



Con il Contributo
Camera di Commercio
Roma



CONFCOMMERCIO
IMPRESE PER L'ITALIA

ROMA

OSSERVATORIO ECONOMICO CONFCOMMERCIO ROMA | MAGGIO 2023

Evidenze congiunturale al 30 marzo e Prospettive di crescita al 30 giugno 2023

Rapporto di ricerca

Roma, 10 maggio 2023 (23061aw/**04**)

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Premessa | Presentazione dell'intervento di ricerca.

L'**Osservatorio Economico Confcommercio Roma** si basa su un'indagine continuativa, a cadenza trimestrale, effettuata su un campione statisticamente rappresentativo di **imprese del terziario (commercio, turismo e servizi) del territorio di Roma Capitale** (n. 1.200 interviste ogni trimestre). L'Osservatorio è realizzato da **Confcommercio Roma e dalla Camera di Commercio di Roma** in collaborazione con **Format Research**.

L'obiettivo dell'indagine è quello di rilevare, descrivere ed analizzare il clima di fiducia (sentiment), l'andamento dei principali indicatori dell'economia reale, i livelli di occupazione e le condizioni legate al credito delle imprese del terziario di Roma **sia a livello congiunturale** (situazione degli ultimi tre mesi rispetto ai tre mesi precedenti) **sia a livello prospettico** (situazione nei tre mesi successivi alla rilevazione rispetto ai tre mesi precedenti).

All'interno del report di questo trimestre sono approfonditi i seguenti temi monografici: Impatto dell'inflazione sulle imprese del terziario di Roma Capitale; i fattori di freno allo sviluppo delle imprese; evoluzione del turismo in termini di domanda e flussi turistici per l'anno 2023 (ponti e stagione estiva).

La prossima uscita dell'Osservatorio è prevista nella seconda metà del mese di luglio 2023.

Considerazioni generali di sintesi | Principali evidenze

In miglioramento il saldo tra imprese nuove nate e imprese cessate. Le nuove iscrizioni crescono rispetto al passato

MIGLIORA LA FIDUCIA DELLE IMPRESE DEL TERZIARIO DI ROMA CAPITALE, SIA IN GENERALE SIA NELL'ANDAMENTO DELLA PROPRIA ATTIVITÀ ECONOMICA E QUESTO NONOSTANTE IL PERMANERE DEGLI EFFETTI DELL'AUMENTO DEI PREZZI DEI FORNITORI E LA RIDUZIONE DEL CREDITO DISPONIBILE E L'AUMENTO DEL COSTO DEL CREDITO. LE IMPRESE DEL TURISMO VERO E PROPRIA LOCOMOTIVA DELLA RIPRESA ECONOMICA

DIMINUISCONO LE IMPRESE CHE HANNO CHIESTO CREDITO NEI PRIMI TRE MESI DELL'ANNO, MA TRA LE IMPRESE CHE HANNO CHIESTO CREDITO BEN IL 26,8% LO HA CHIESTO PER EFFETTUARE INVESTIMENTI.

L'INFLAZIONE PENALIZZA LE IMPRESE DEL TERZIARIO (SOLO IL 50% HA ALZATO I PREZZI AL CONSUMO): RIDUZIONE DEI MARGINI (33,1%) E RIDUZIONE DEI RICAVI (31,6%) GLI ASPETTI CHE PIÙ DI ALTRI STANNO PENALIZZANDO LE IMPRESE DEL COMMERCIO, DEL TURISMO E DEI SERVIZI DELLA PROVINCIA DI ROMA

Migliora l'indicatore del clima di fiducia delle imprese circa l'andamento dell'economia italiana nel mese di marzo 2023. E' previsto un ulteriore miglioramento in vista della stagione estiva. Migliora la fiducia nell'andamento economico della propria attività economica. L'indicatore è destinato ad aumentare per l'arrivo della stagione estiva. La previsione per il mese di giugno è allineata al dato nazionale ed è ormai in area di espansione, ovvero oltre la linea del 50. Migliora l'indicatore dei ricavi delle imprese del terziario del territorio di Roma nel mese di marzo. L'indicatore per la stagione estiva prevede un netto miglioramento, dato superiore al nazionale e stabilmente ancorato in area di espansione del mercato. In miglioramento l'indicatore relativo alla situazione occupazionale delle imprese del terziario di Roma nel primo trimestre del 2023. Le imprese prevedono un ulteriore miglioramento in vista dell'inizio della stagione estiva. Prosegue la crisi delle imprese colpite dall'aumento dei prezzi dei fornitori: l'indicatore è pari a 14 nel primo trimestre del 2023. Le imprese non si attendono di fatto alcun miglioramento nel breve periodo. L'indicatore relativo ai tempi di pagamento da parte dei clienti dell'impresa è pari a 46 nel mese di marzo 2023. Stazionaria la situazione prevista per il mese di giugno 2023. La situazione della liquidità delle imprese del terziario di Roma migliora leggermente rispetto al trimestre precedente. Si prevede un lieve miglioramento anche per il trimestre successivo. L'indicatore previsionale è pari a quello nazionale. Diminuiscono le imprese che hanno chiesto credito negli ultimi tre mesi. Il 52% di queste ha visto accogliere interamente la propria domanda di credito, peggiora tuttavia anche la curva dell'irrigidimento. Il 57,7% delle imprese ha fatto richiesta di credito per esigenze di liquidità e cassa, il 26,8% per effettuare investimenti e il 15,5% per la ristrutturazione del debito. Il fatto che oltre un quarto delle imprese del terziario chiede credito per fare investimento è certamente una buona notizia. I giudizi degli imprenditori del terziario Roma circa i costi ai quali il credito viene concesso (tassi di interesse) sono rimasti invariati rispetto al trimestre precedente: il credito continua a costare molto di più rispetto al passato. L'indicatore relativo ai costi del credito, diversi dal tasso (costo dell'istruttoria) è leggermente migliore rispetto al trimestre precedente. Nel mese di marzo 2023 è pari a 33. Rimane invariato il giudizio degli imprenditori del terziario di Roma sulla durata temporale del credito rispetto al trimestre precedente. Nel mese di marzo 2023 l'indicatori è pari a 34, leggermente inferiore rispetto all'indicatore nazionale del terziario. Stazionario il giudizio degli imprenditori per quanto concerne le garanzie richieste dalle banche alle imprese a copertura dei finanziamenti concessi.

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione






Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Universo delle imprese | Le IMPRESE ATTIVE (extra agricole) nella provincia di Roma sono oltre 300 mila. Le imprese del terziario costituiscono il 77% del totale delle imprese della provincia.



		ROMA			
	Manifattura	17.094	}	INDUSTRIA 50 MILA (23% delle imprese extra agricole)	
	Costruzioni	52.720			
	Commercio	91.967	}	TERZIARIO 118MILA (77% delle imprese extra agricole)	
	Turismo	31.869			
	Servizi	106.431			
TOTALE		300.081			



IMPRESE INCLUSE NELL'ANALISI: Manifattura (B_C_D_E); Costruzioni (F); Commercio (G); Turismo (I); Servizi (H_J_L_M_N_O_P_Q_R).

IMPRESE ESCLUSE DALL'ANALISI: Agricoltura (A); Attività finanziarie e assicurative (K); Altre attività di servizi (S); Attività di servizi domestici (T); Organismi extraterritoriali (U); Imprese «non classificate» (NC).

Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Infocamere (Movimprese). Aggiornamento al 30 aprile 2023.

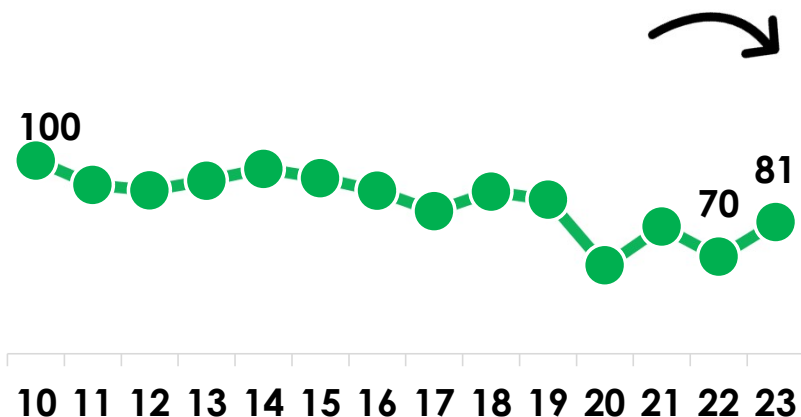
Iscrizioni e cessazioni | Il numero delle imprese del terziario nuove iscritte a Roma nel primo trimestre del 2023 è aumentato rispetto allo stesso trimestre del 2022. Parallelamente sono aumentate le cessazioni di impresa.

ISCRIZIONI

imprese del terziario di Roma

(indicatori in base 100. SERIE STORICHE PRIMI TRIMESTRI DAL 2010)

Aumento nuove iscrizioni
Imprese iscritte nel I Trim 2022: 2.158
Imprese iscritte nel I Trim 2023: 2.488

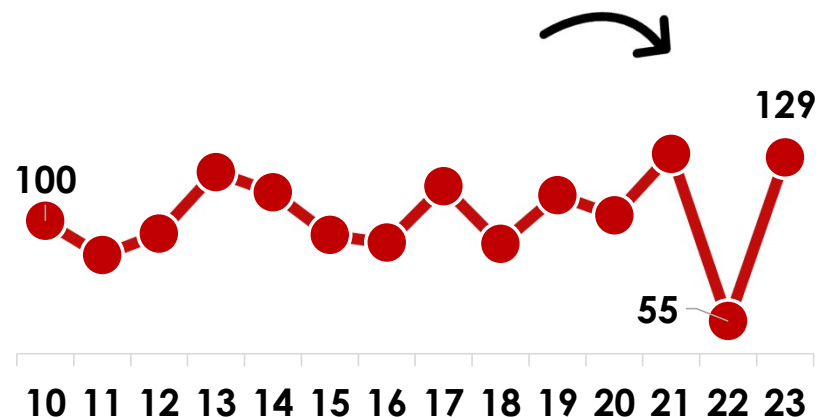


CESSAZIONI

imprese del terziario di Roma

(indicatori in base 100. SERIE STORICHE PRIMI TRIMESTRI DAL 2010)

Aumento numero di cessazioni
Imprese cessate nel I Trim 2022: 3.935
Imprese cessate nel I Trim 2023: 5.061

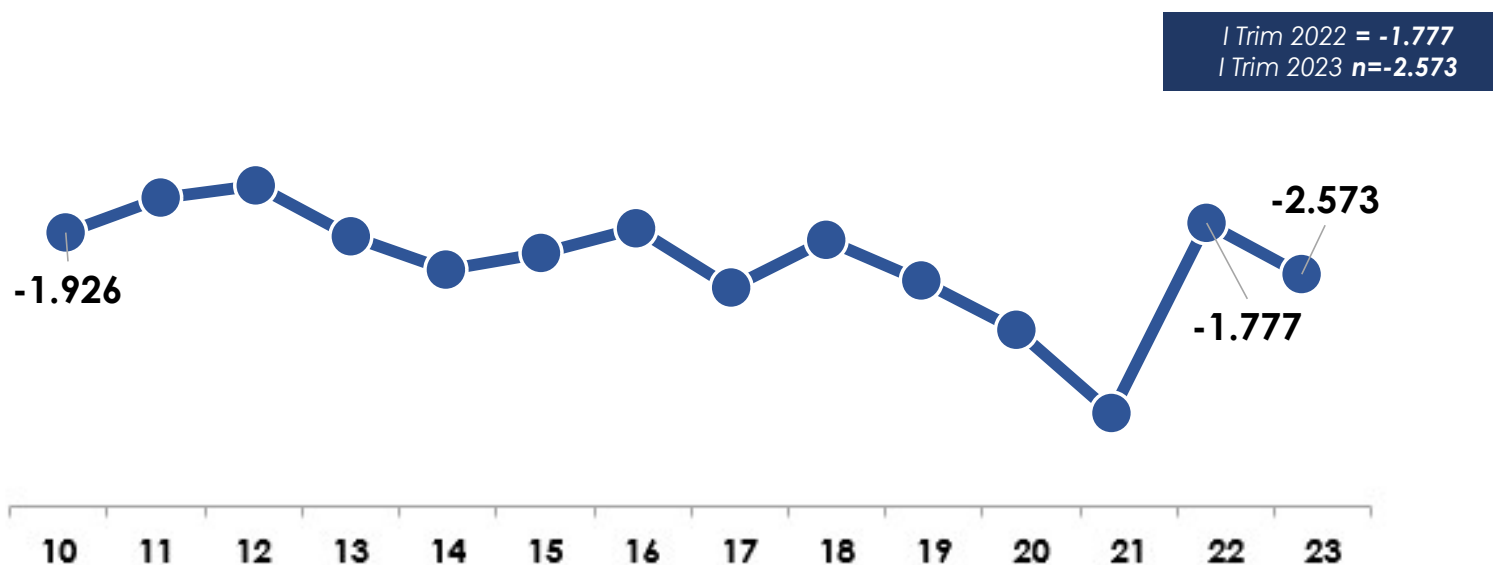


Valori in base 2010=100. A valori > 100 corrisponde un incremento delle iscrizioni. A valori < 100 corrisponde un decremento delle iscrizioni.

Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Infocamere (Movimprese). Aggiornamento al 31 gennaio 2023.

Saldo tra iscrizioni e cessazioni (TERZIARIO ROMA – I Trim 2023 su I Trim 2022) | Nel primo trimestre del 2023 il saldo tra imprese nuove nate e imprese cessate peggiora rispetto al primo trimestre 2022: il saldo a marzo 2023 è pari a -2.573

Saldo tra iscrizioni e cessazioni – IMPRESE DEL TERZIARIO DI ROMA
(indicatori in base 100. SERIE STORICHE PRIMI TRIMESTRI DAL 2010)



Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Infocamere (Movimprese).

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

Turismo ponti e stagione estiva 2023

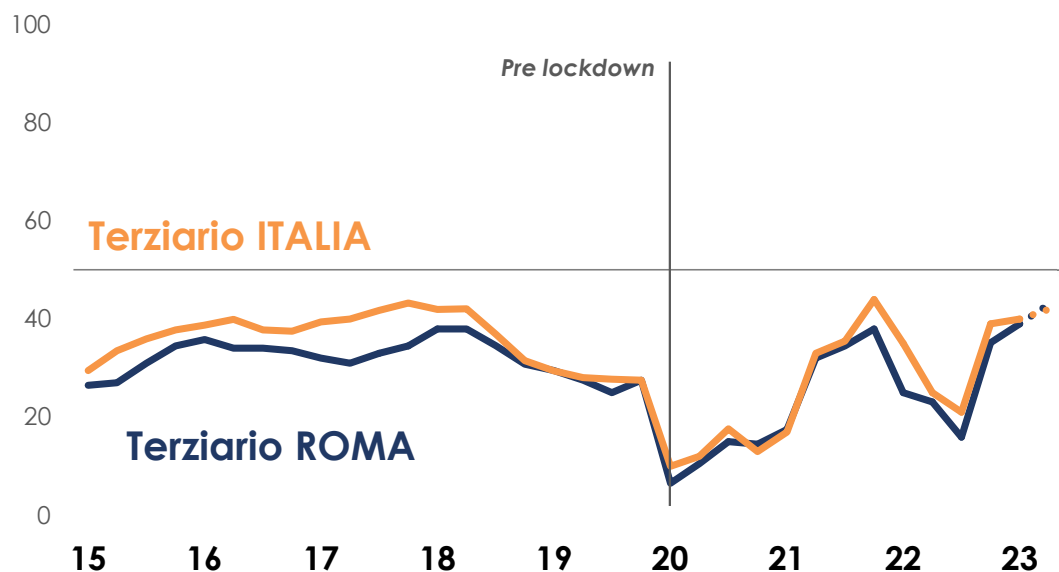
Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Fiducia economia italiana | Migliora l'indicatore del clima di fiducia delle imprese circa l'andamento dell'economia italiana nel mese di marzo 2023. E' previsto un ulteriore miglioramento in vista della stagione estiva.

CLIMA DI FIDUCIA ECONOMIA ITALIANA (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



A Suo giudizio la situazione economica complessiva dell'Italia, a prescindere dalla situazione della Sua impresa e del suo Settore, negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti, è migliorata, invariata, peggiorata?

	ROMA			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '21	10%	50%	40%	38	44
MAR '22	5%	39%	56%	25	33
GIU '22	15%	16%	69%	23	25
SET '22	0%	31%	68%	16	21
DIC '22	9%	53%	38%	35	39
MAR '23	15%	48%	37%	39	40
PREVISIONE GIUGNO '23				43	42

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). I dati sono riportati all'universo.

Fiducia economia italiana | Analisi per settore di attività economica

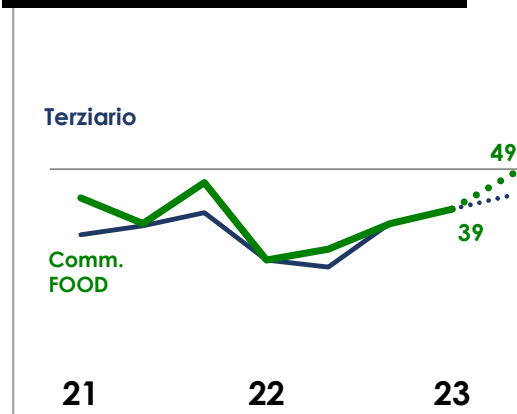


Sono riportati gli indicatori congiunturali relativi alla provincia di Roma:

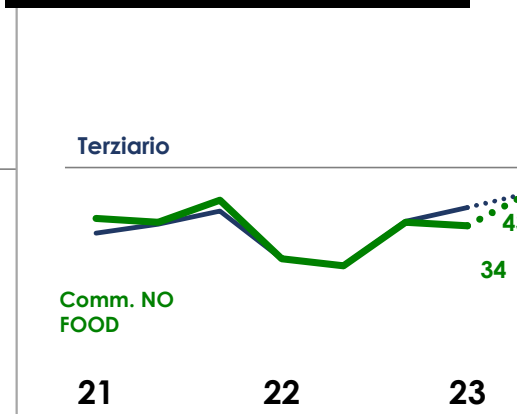
■ Settore di attività economica

■ Totale Terziario

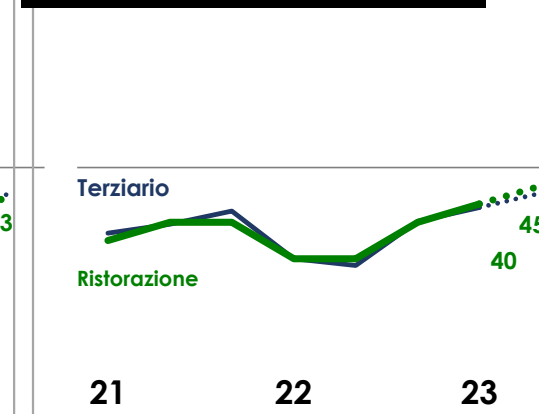
Commercio FOOD



Commercio NO FOOD



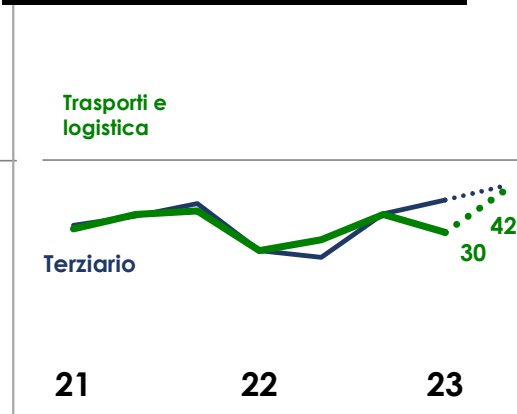
Ristorazione



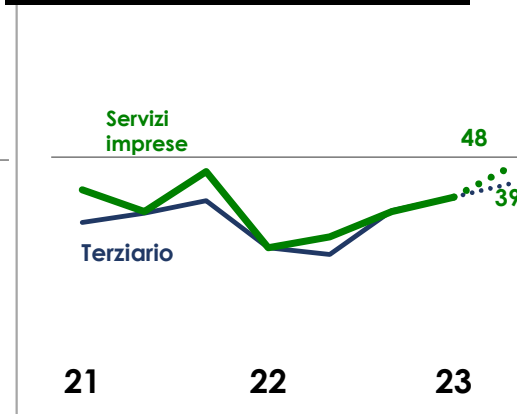
Ricezione turistica



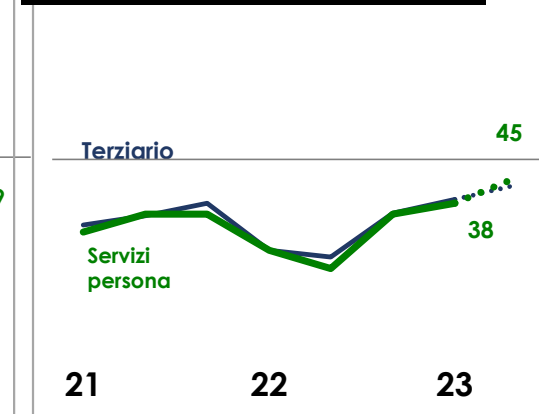
Trasporti e logistica



Servizi imprese



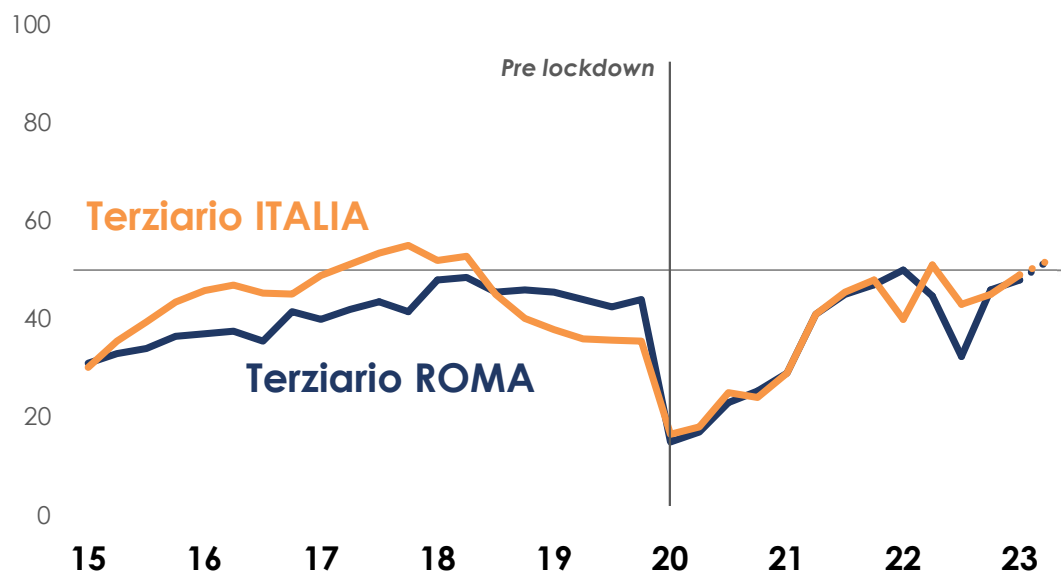
Servizi persona



Fiducia andamento impresa | Migliora la fiducia nell'andamento economico della propria attività economica. L'indicatore è destinato ad aumentare per l'arrivo della stagione estiva. La previsione per il mese di giugno è allineata al dato nazionale ed è ormai in area di espansione, ovvero oltre la linea del 50.

ANDAMENTO IMPRESA (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Come giudica l'andamento economico generale della Sua impresa negli ultimi tre mesi rispetto ai tre mesi precedenti, migliorato, invariato, peggiorato?

	ROMA			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		INDICE
DIC '21	16%	54%	30%	47	48
MAR '22	17%	66%	17%	50	45
GIU '22	24%	40%	35%	45	52
SET '22	1%	63%	36%	32	43
DIC '22	23%	45%	32%	46	45
MAR '23	20%	56%	24%	48	49
PREVISIONE GIUGNO '23				52	52

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). I dati sono riportati all'universo.

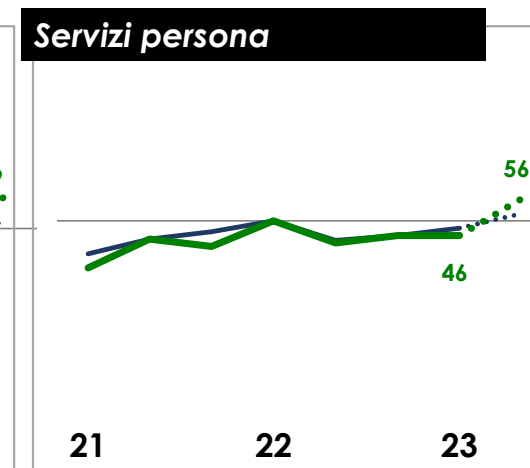
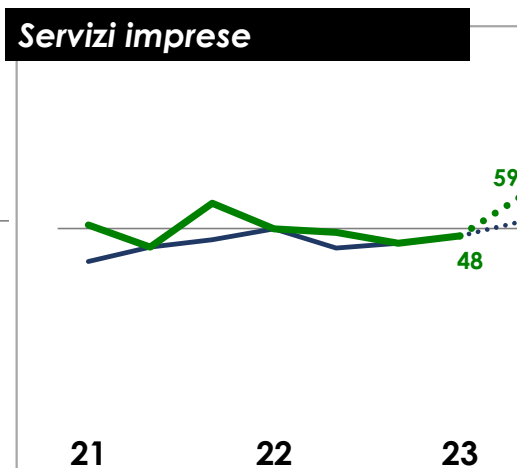
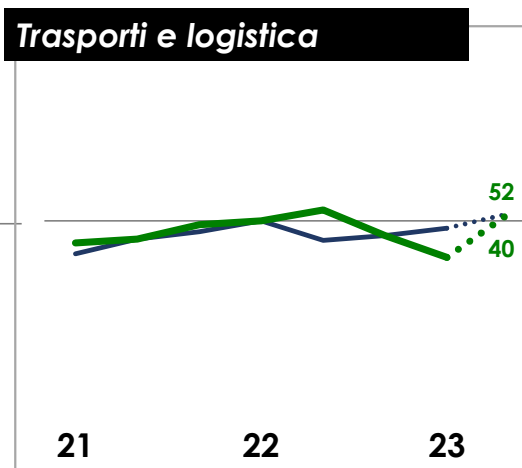
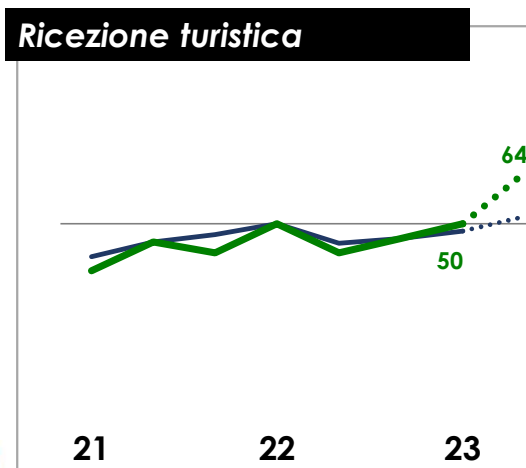
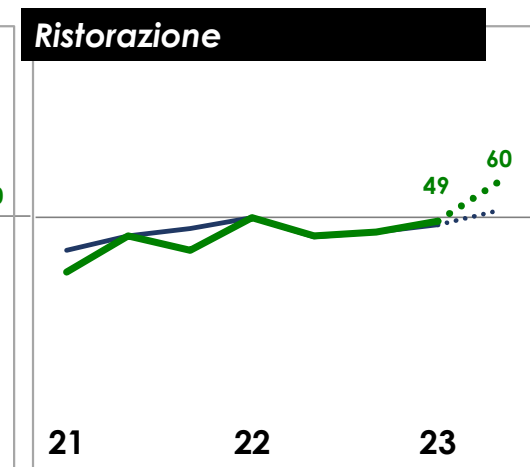
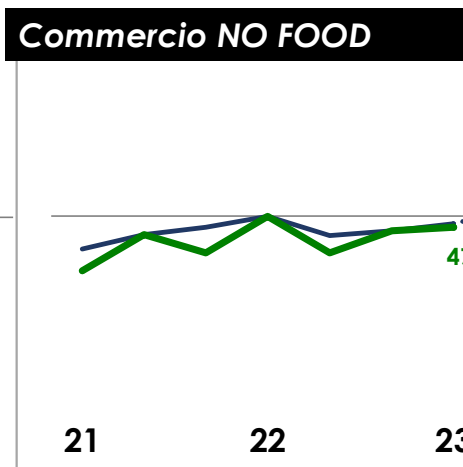
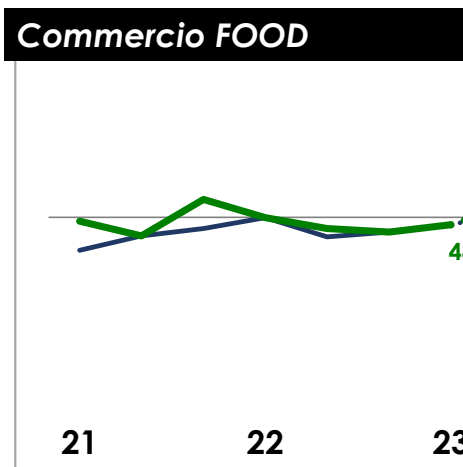
Fiducia andamento impresa | Analisi per settore di attività economica.



Sono riportati gli indicatori congiunturali relativi alla provincia di Roma:

■ Settore di attività economica

■ Totale Terziario



Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

Turismo ponti e stagione estiva 2023

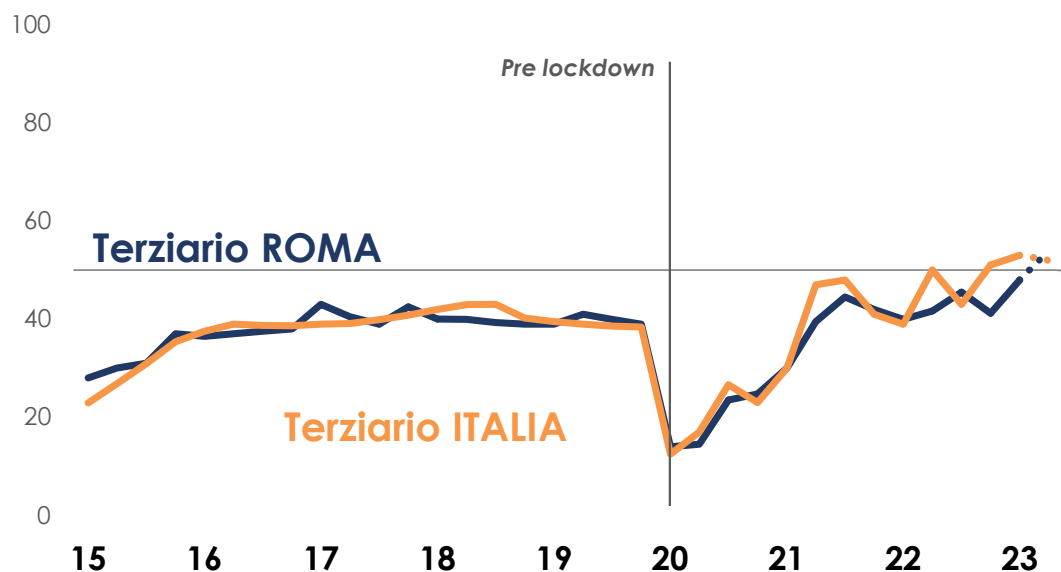
Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Andamento dei ricavi | Migliora l'indicatore dei ricavi delle imprese del terziario del territorio di Roma nel mese di marzo. L'indicatore per la stagione estiva prevede un netto miglioramento, dato superiore al nazionale e stabilmente ancorato in area di espansione del mercato.

RICAVI (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Tenuto conto dei fattori stagionali, negli ultimi tre mesi, i ricavi della Sua impresa, rispetto ai tre mesi precedenti, sono aumentati, rimasti invariati, diminuiti?

	ROMA			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '21	13%	53%	34%	42		41
MAR '22	17%	46%	37%	40		41
GIU '22	19%	46%	35%	42		50
SET '22	1%	90%	10%	45		43
DIC '22	19%	44%	37%	41		51
MAR '23	18%	61%	21%	48		53
PREVISIONE GIUGNO '23				54		52

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). I dati sono riportati all'universo.

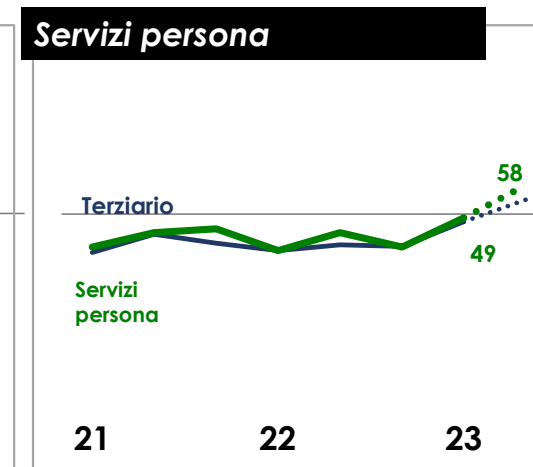
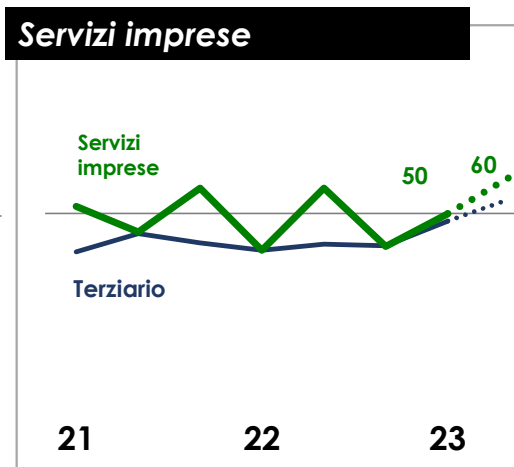
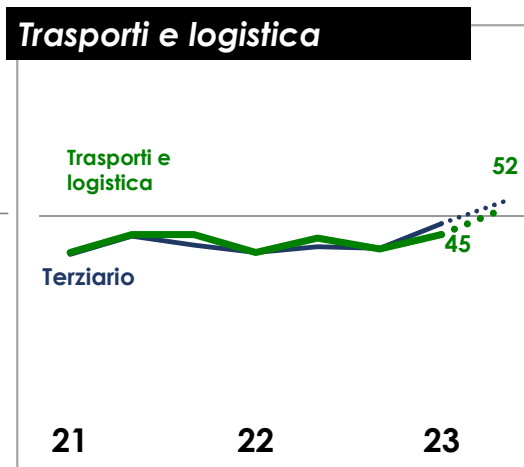
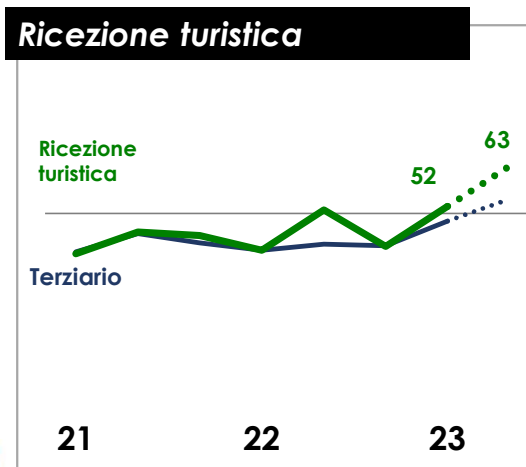
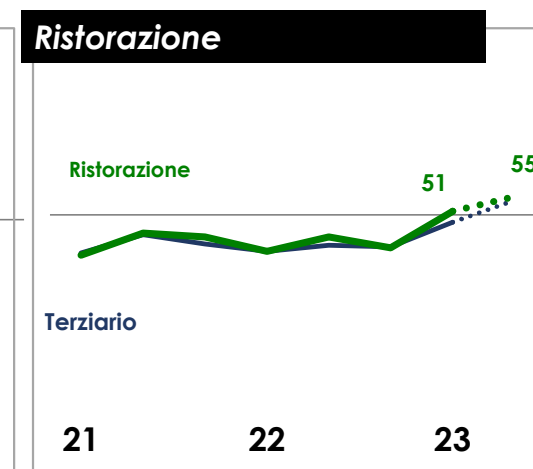
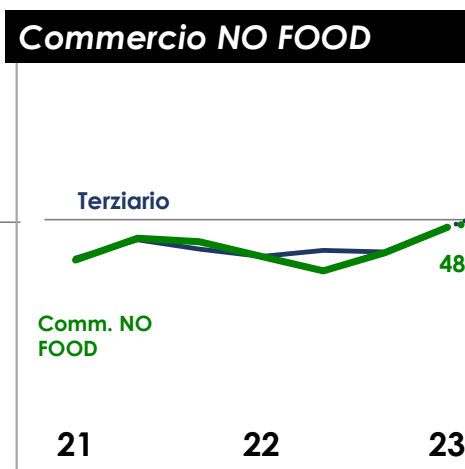
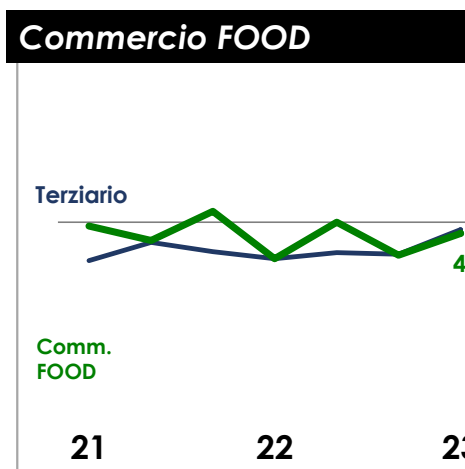
Andamento dei ricavi | Analisi per settore di attività economica.



Sono riportati gli indicatori congiunturali relativi alla provincia di Roma:

■ Settore di attività economica

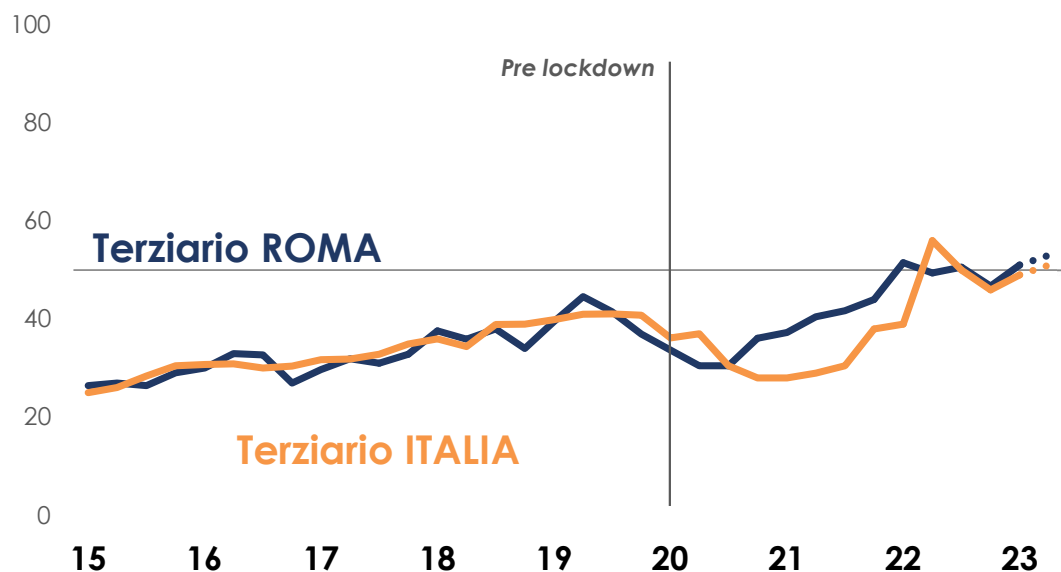
■ Totale Terziario



Andamento dell'occupazione | In miglioramento l'indicatore relativo alla situazione occupazionale delle imprese del terziario di Roma nel primo trimestre del 2023. Le imprese prevedono un ulteriore miglioramento in vista dell'inizio della stagione estiva.

OCCUPAZIONE (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Negli ultimi tre mesi, l'occupazione complessiva della Sua impresa, ovvero il numero degli addetti, rispetto ai tre mesi precedenti, è aumentato, rimasto invariato, diminuito?

	ROMA				ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE	INDICE	INDICE
DIC '21	3%	55%	42%	44	38
MAR '22	20%	63%	17%	52	40
GIU '22	8%	83%	9%	49	56
SET '22	1%	99%	0%	51	50
DIC '23	10%	73%	17%	47	46
MAR '23	8%	85%	6%	51	49
PREVISIONE GIUGNO '23				53	51

Base campione: 1200 casi (> 1 addetto). I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento dell'occupazione | Analisi per settore di attività economica.

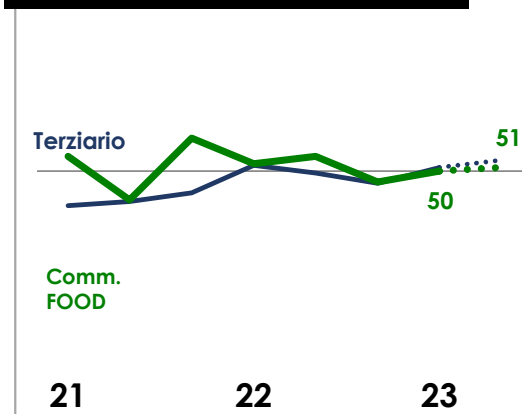


Sono riportati gli indicatori congiunturali relativi alla provincia di Roma:

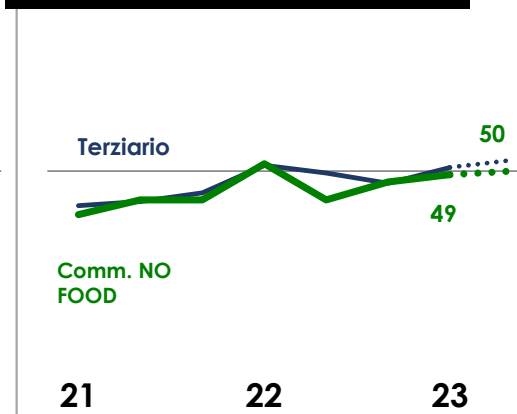
■ Settore di attività economica

■ Totale Terziario

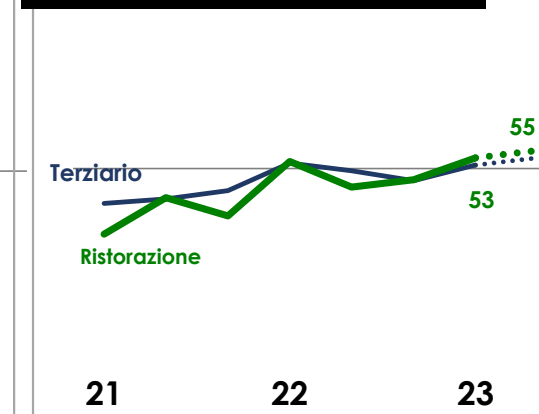
Commercio FOOD



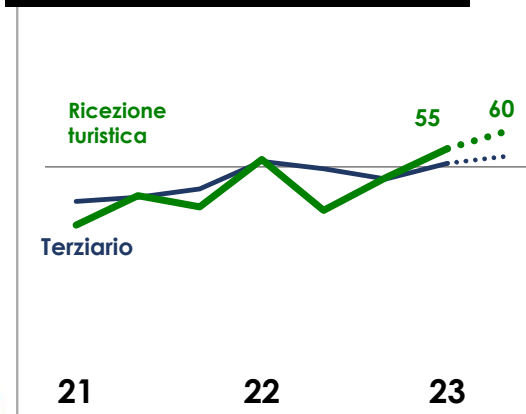
Commercio NO FOOD



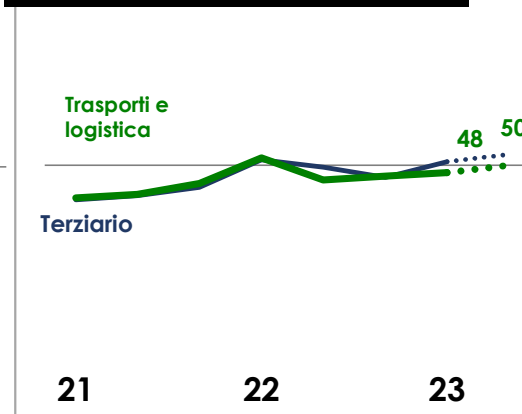
Ristorazione



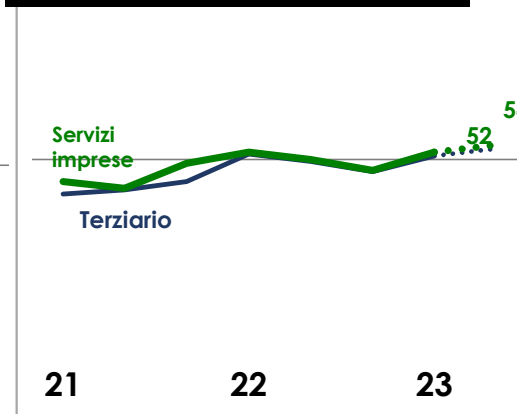
Ricezione turistica



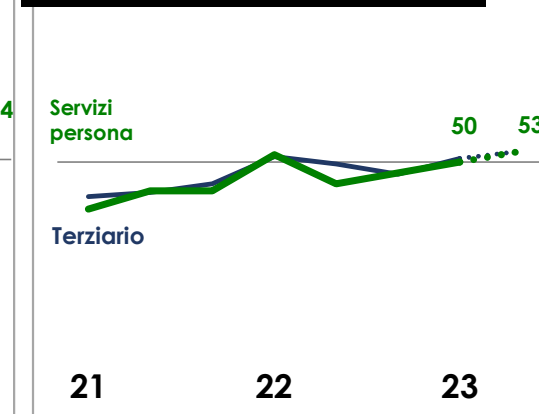
Trasporti e logistica



Servizi imprese

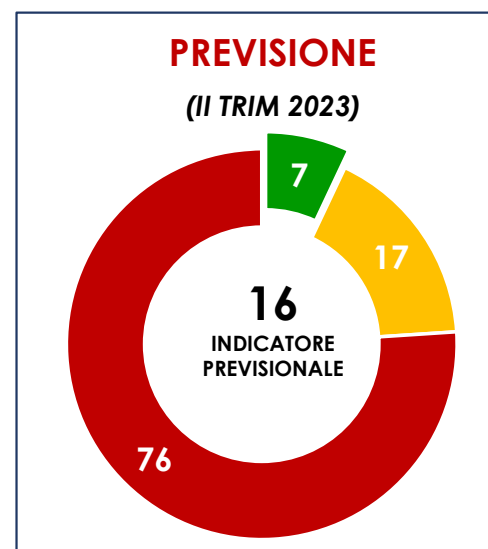
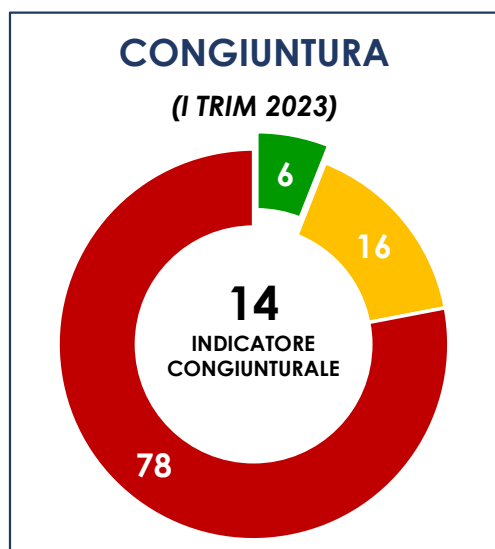


Servizi persona



Prezzi praticati dai fornitori | Prosegue la crisi delle imprese colpite dall'aumento dei prezzi dei fornitori: l'indicatore è pari a 14 nel primo trimestre del 2023. Le imprese non si attendono di fatto alcun miglioramento nel breve periodo.

I prezzi praticati alla Sua impresa dai Suoi fornitori, negli ultimi tre mesi, rispetto al trimestre precedente, sono migliorati, rimasti invariati, peggiorati?

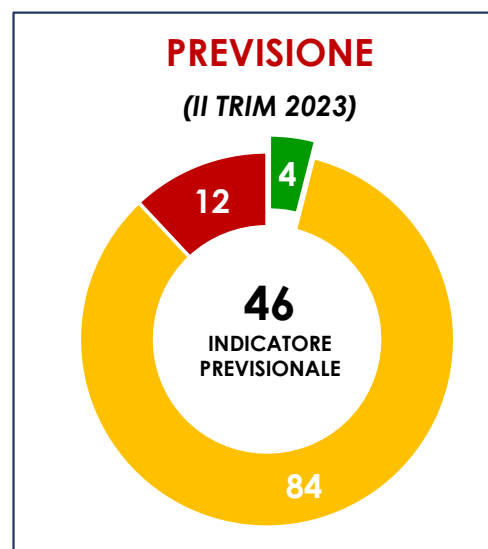
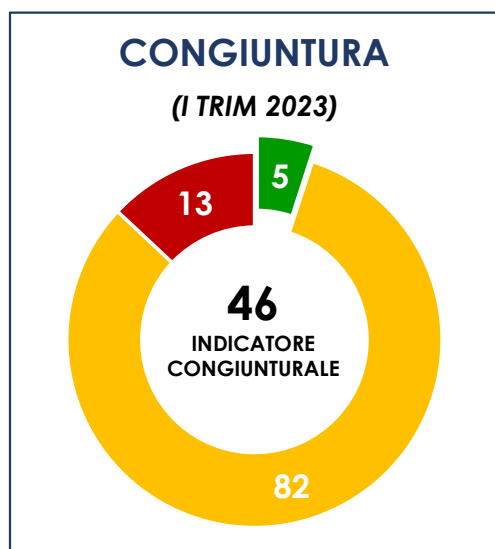


- Miglioramento
- Stabilità
- Peggioramento

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Tempi di pagamento | L'indicatore relativo ai tempi di pagamento da parte dei clienti dell'impresa è pari a 46 nel mese di marzo 2023. Stazionaria la situazione prevista per il mese di giugno 2023.

Il ritardo nei tempi di pagamento da parte dei clienti della Sua impresa, negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti, è migliorato, rimasto invariato, peggiorato?

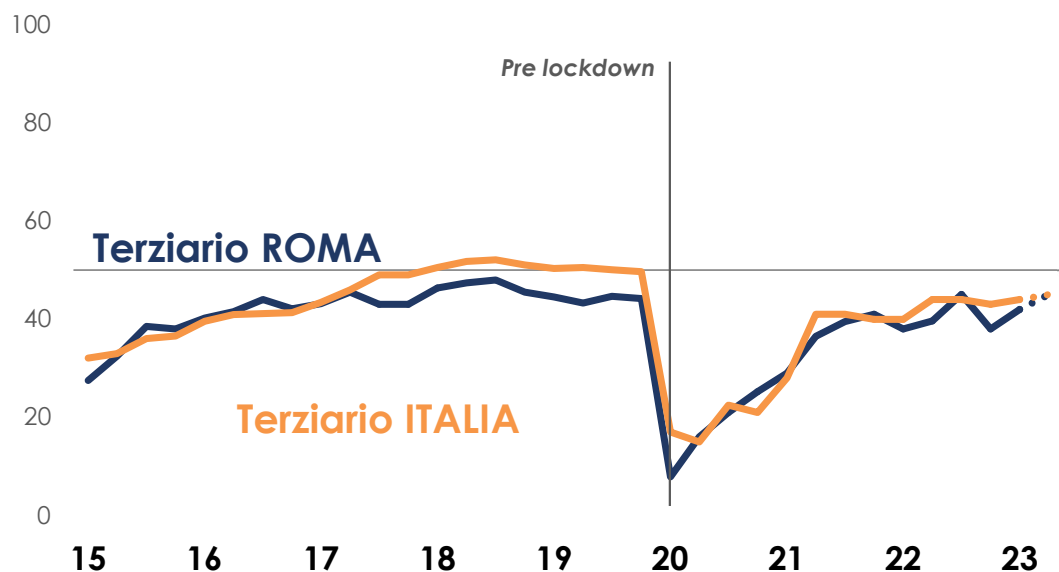


- Miglioramento
- Stabilità
- Peggioramento

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Fabbisogno finanziario | La situazione della liquidità delle imprese del terziario di Roma migliora leggermente rispetto al trimestre precedente. Si prevede un lieve miglioramento anche per il trimestre successivo. L'indicatore previsionale è pari a quello nazionale.

FABBISOGNO FINANZIARIO (ROMA vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



La capacità di fare fronte al fabbisogno finanziario della Sua impresa, ovvero la situazione della liquidità, negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti, è migliorata, rimasta invariata, peggiorata?

	ROMA			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '21	19%	39%	42%	41		40
MAR '22	5%	66%	29%	38		42
GIU '22	15%	50%	36%	40		45
SET '22	0%	90%	10%	45		44
DIC '22	14%	47%	39%	38		43
MAR '23	8%	67%	25%	42		44
PREVISIONE GIUGNO '23				45		45

Base campione: 1200 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). I dati sono riportati all'universo.

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

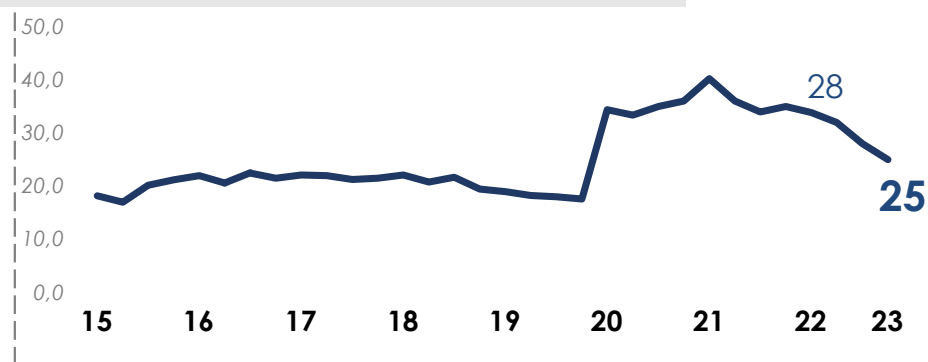
Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Domanda e offerta di credito | Diminuiscono le imprese che hanno chiesto credito negli ultimi tre mesi. Il 52% di queste ha visto accogliere interamente la propria domanda di credito, peggiora tuttavia anche la curva dell'irrigidimento.

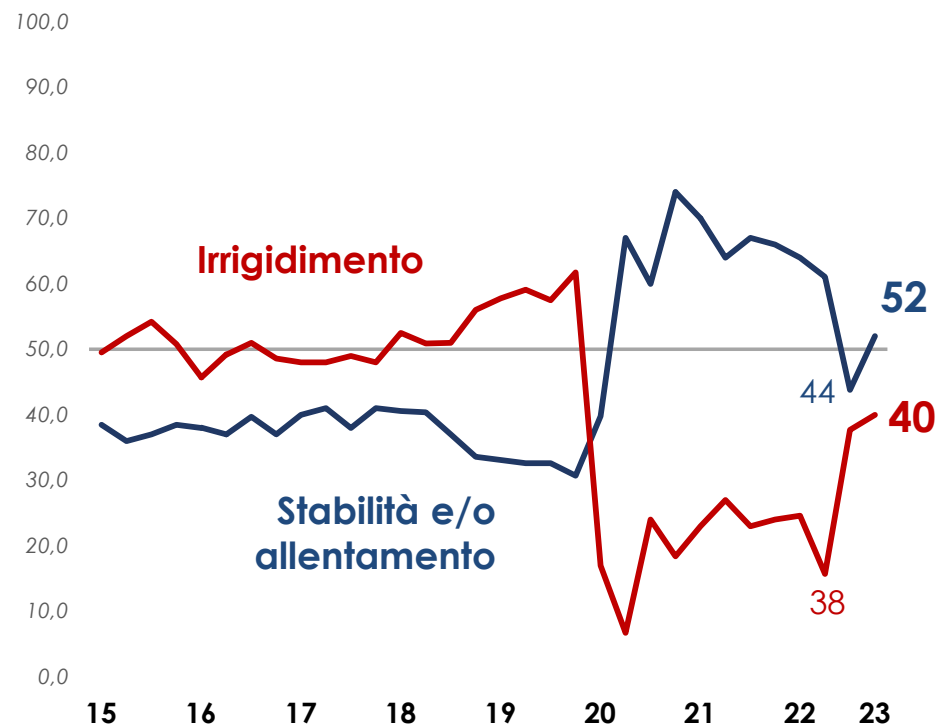
Percentuali di **imprese che hanno chiesto credito** al sistema bancario nel corso dei trimestri



Esito della domanda di credito (2023 I TRIM)

Esito	Percentuale
Accolta (interamente)	52%
Accolta (inferiore)	24%
Non accolta	16%
Ancora in attesa	8%

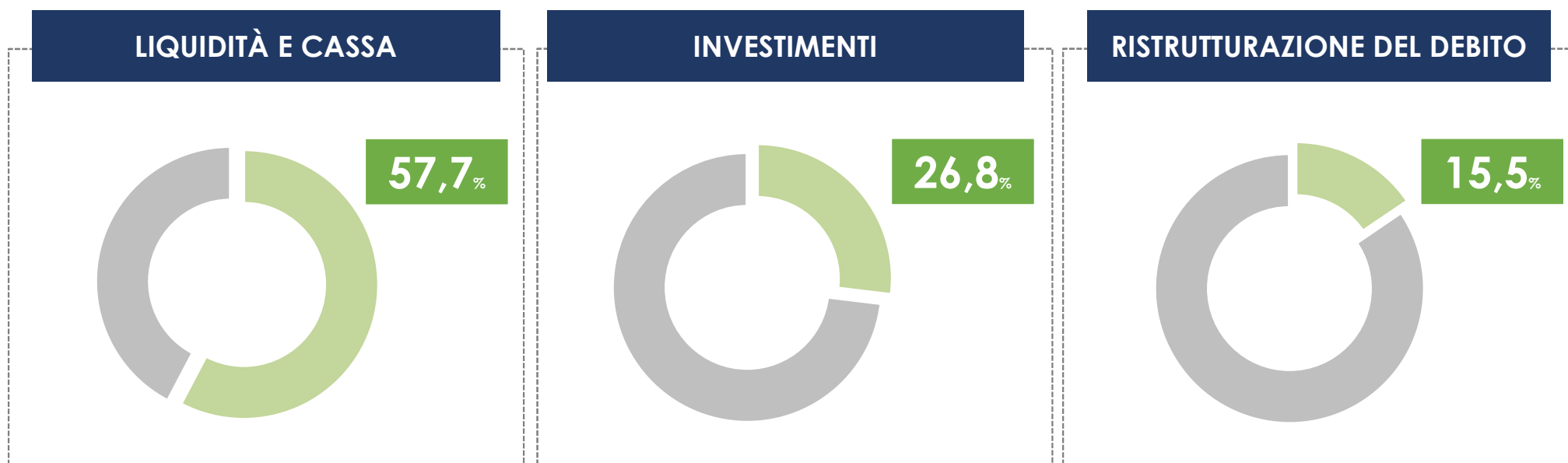
Esito della domanda di credito (serie storica)



Base campione: 1200 casi. Percentuali ricalcolate facendo =100,0 le imprese che nei trimestri considerati hanno chiesto un fido o un finanziamento, o hanno chiesto di rinegoziare un fido o un finanziamento esistente. (**Irrigidimento** = richiesta accolta con ammontare inferiore + richiesta non accolta). **Testo originale della domanda:** A prescindere dalle motivazioni e dalla forma tecnica, la Sua impresa ha chiesto un fido o un finanziamento, o ha chiesto di rinegoziare un fido o un finanziamento esistente, ad una delle banche con la quale intrattiene rapporti negli ultimi tre mesi? Si ha fatto richiesta ed è stata accolta con un ammontare pari o superiore a quello richiesto; Si ha fatto richiesta ed è stata accolta con un ammontare inferiore a quello richiesto; Si ha fatto richiesta ma non è stata accolta; Si ha fatto richiesta, è in attesa di conoscere l'esito e non è intenzionata a rifarla nel prossimo trimestre; Sì, ha fatto richiesta, è in attesa di conoscere l'esito ed è intenzionata a formalizzarla nel prossimo trimestre; No non ha fatto richiesta. **I dati sono riportati all'universo.**

Domanda e offerta di credito | Il 57,7% delle imprese ha fatto richiesta di credito per esigenze di liquidità e cassa, il 26,8% per effettuare investimenti e il 15,5% per la ristrutturazione del debito. Il fatto che oltre un quarto delle imprese del terziario chiede credito per fare investimento è certamente una buona notizia.

(Solo le imprese che hanno fidi/finanziamenti da oltre sei mesi) Quali sono le ragioni per le quali la sua impresa ha fatto richiesta di credito?

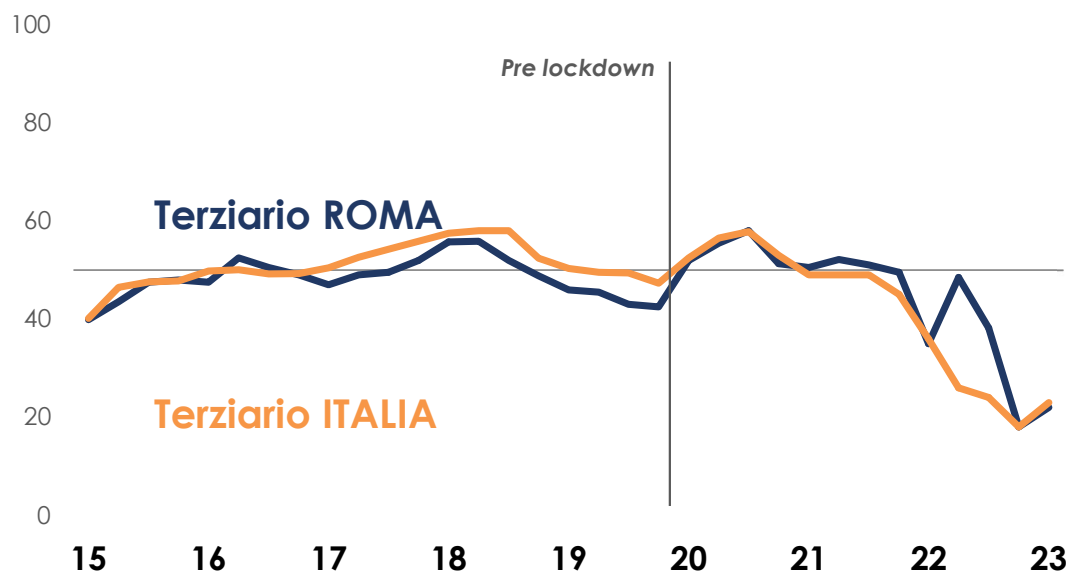


Base campione: 403 casi. Solo le imprese che hanno chiesto un fido o un finanziamento da oltre sei mesi. I dati sono riportati all'universo.

Costo del finanziamento | I giudizi degli imprenditori del terziario Roma circa i costi ai quali il credito viene concesso (tassi di interesse) sono rimasti invariati rispetto al trimestre precedente: il credito continua a costare molto di più rispetto al passato.

COSTO DEL FINANZIAMENTO (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



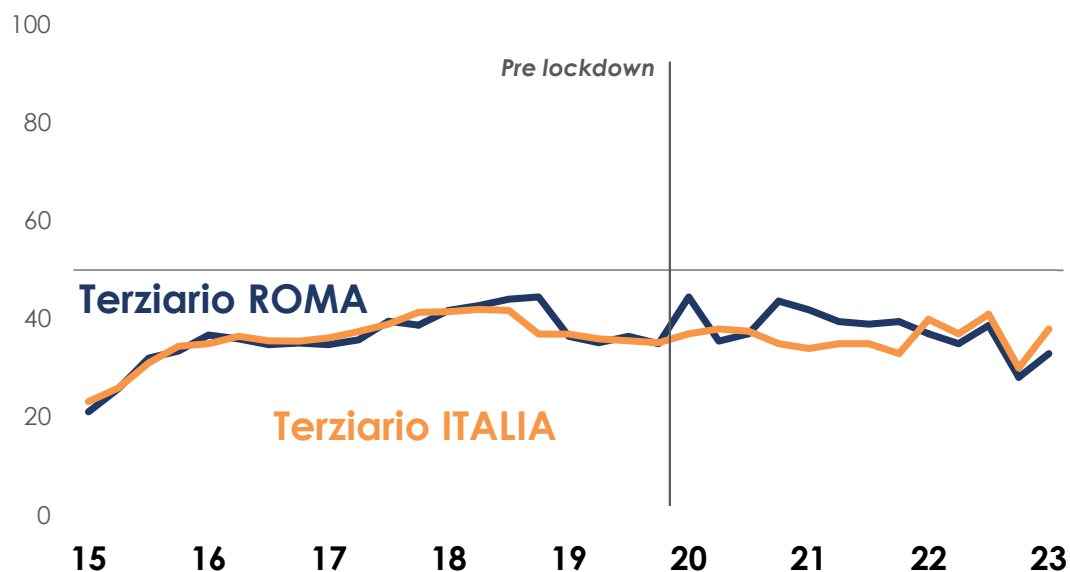
Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi tre mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento al costo del finanziamento?

	ROMA			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '21	17%	65%	18%	50		45
MAR '22	5%	60%	35%	35		36
GIU '22	18%	61%	21%	49		26
SET '22	0%	76%	24%	38		24
DIC '22	2%	31%	67%	18		18
MAR '23	1%	42%	55%	20		23

Base campione: 403 casi. Solo le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Costo dell'istruttoria | L'indicatore relativo ai costi del credito, diversi dal tasso (costo dell'istruttoria) è leggermente migliore rispetto al trimestre precedente. Nel mese di marzo 2023 è pari a 33.

COSTO DELL'ISTRUTTORIA (ROMA vs ITALIA)
 Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi tre mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento al costo dell'istruttoria?

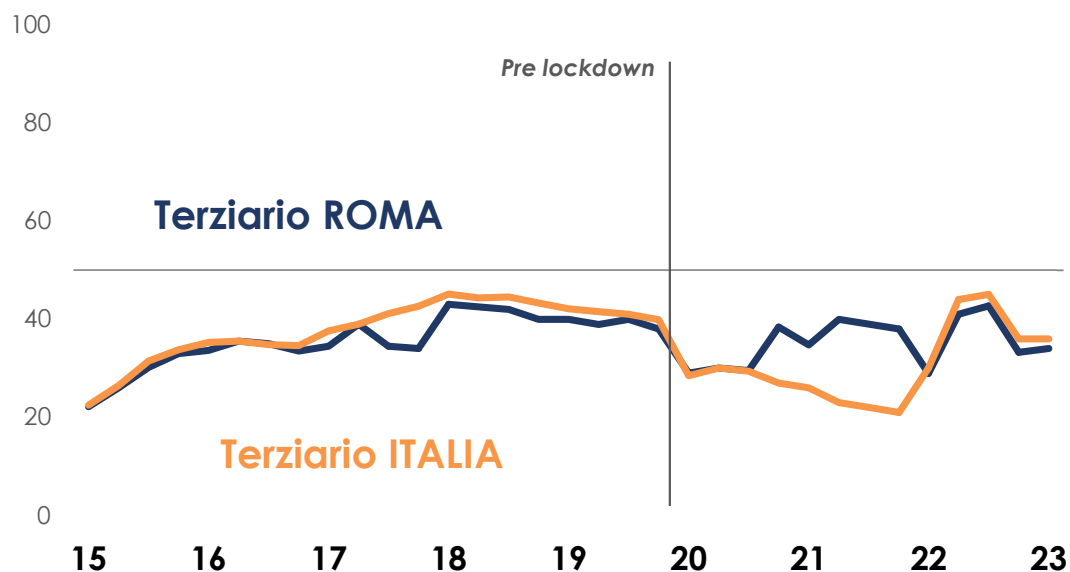
	ROMA			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '21	2%	75%	23%	40		33
MAR '22	2%	70%	28%	37		40
GIU '22	1%	68%	31%	35		37
SET '22	0%	77%	23%	39		41
DIC '22	0%	56%	44%	28		30
MAR '23	1%	64%	34%	33		38

Base campione: 403 casi. Solo le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Durata temporale del credito | Rimane invariato il giudizio degli imprenditori del terziario di Roma sulla durata temporale del credito rispetto al trimestre precedente. Nel mese di marzo 2023 l'indicatori è pari a 34, leggermente inferiore rispetto all'indicatore nazionale del terziario.

DURATA TEMPORALE DEL CREDITO (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi tre mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento alla durata temporale del credito?

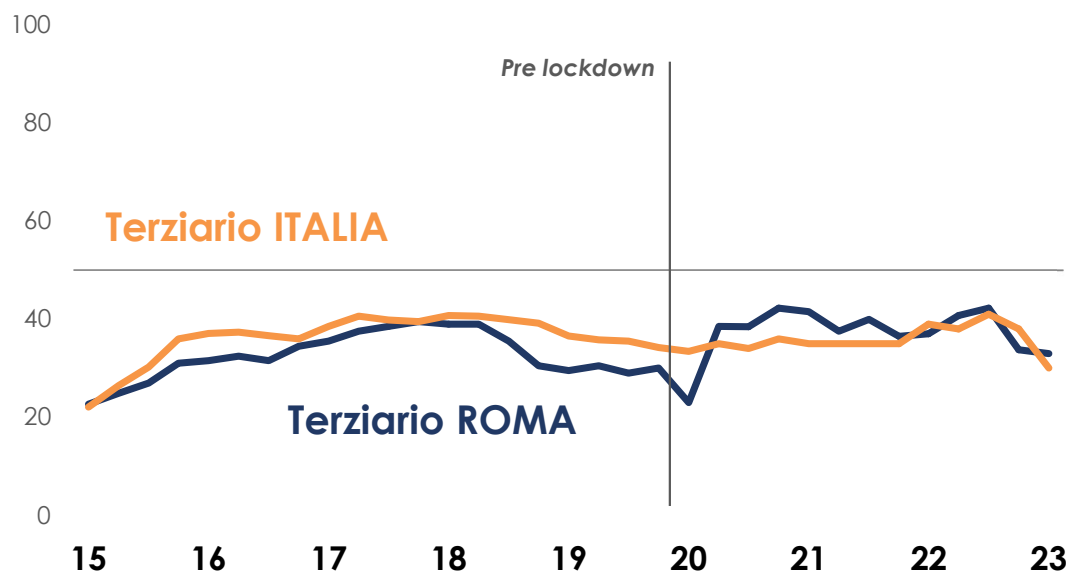
	ROMA			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		INDICE
DIC '21	4%	68%	28%	38	21
MAR '22	3%	52%	45%	29	31
GIU '22	6%	70%	24%	41	44
SET '22	0%	85%	15%	43	45
DIC '22	0%	66%	34%	33	36
MAR '23	1%	66%	16%	34	36

Base campione: 403 casi. Solo le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Garanzie | Stazionario il giudizio degli imprenditori per quanto concerne le garanzie richieste dalle banche alle imprese a copertura dei finanziamenti concessi.

GARANZIE (ROMA vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + 1/2 INVARIANZA



Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi tre mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento alle garanzie richieste?

	ROMA			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '21	4%	65%	31%	37	35
MAR '22	2%	69%	28%	37	39
GIU '22	5%	72%	23%	41	38
SET '22	0%	84%	16%	42	41
DIC '22	0%	67%	33%	34	38
MAR '23	1%	64%	34%	33	30

Base campione: 403 casi. Solo le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

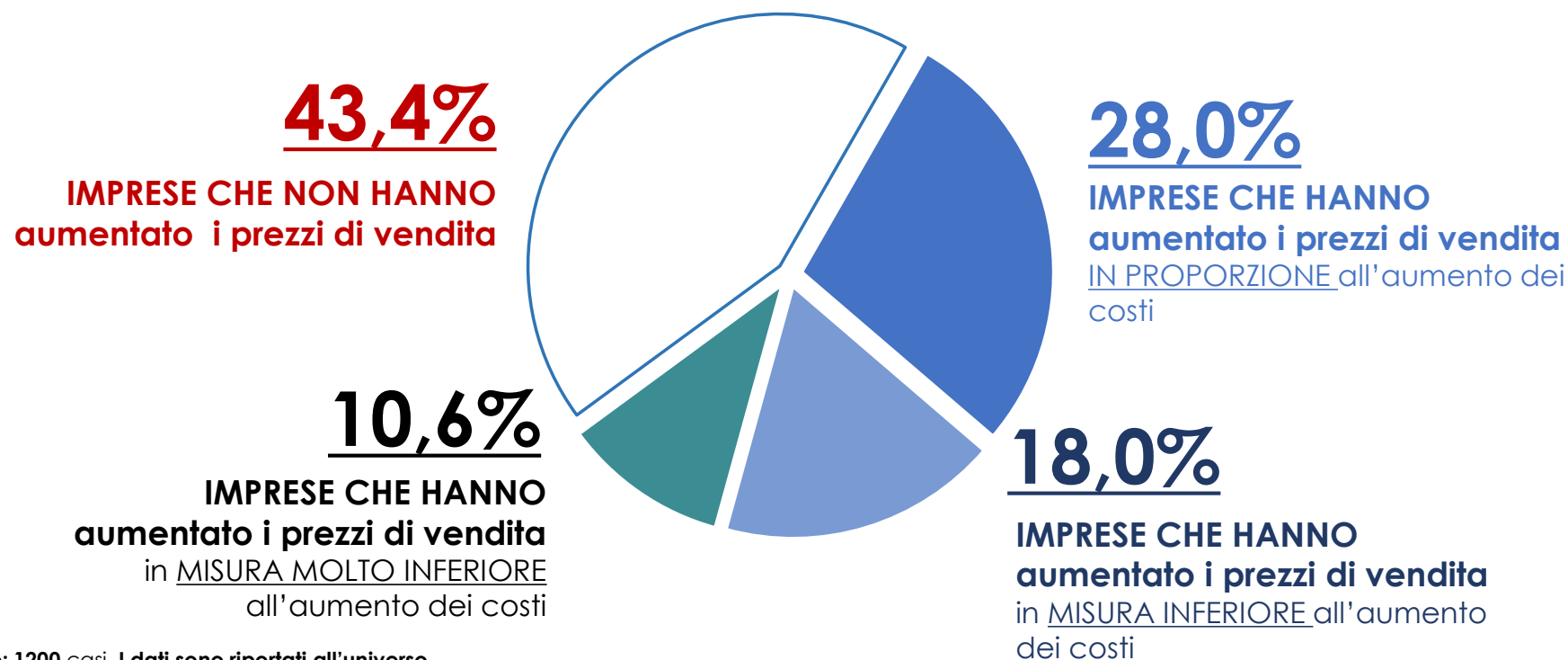
Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Impatto dell'inflazione sui prezzi | Nel corso del 2022, a seguito dell'aumento del costo dei fornitori quasi la metà delle imprese del terziario di Roma Capitale NON ha alzato i prezzi, la restante metà li ha aumentati ma in genere in misura inferiore rispetto all'aumento dei costi subiti.

Nel corso del 2022 si è assistito ad un aumento del costo dei fornitori ed un ritorno dell'inflazione. Quali effetti ha prodotto tale fenomeno presso la sua impresa?



Base campione: 1200 casi. I dati sono riportati all'universo.

Impatto dell'inflazione sull'impresa | Riduzione dei margini (33,1%) e riduzione dei ricavi (31,6%) i principali impatti che stanno subendo le imprese a causa dell'aumento dei costi dei fornitori.

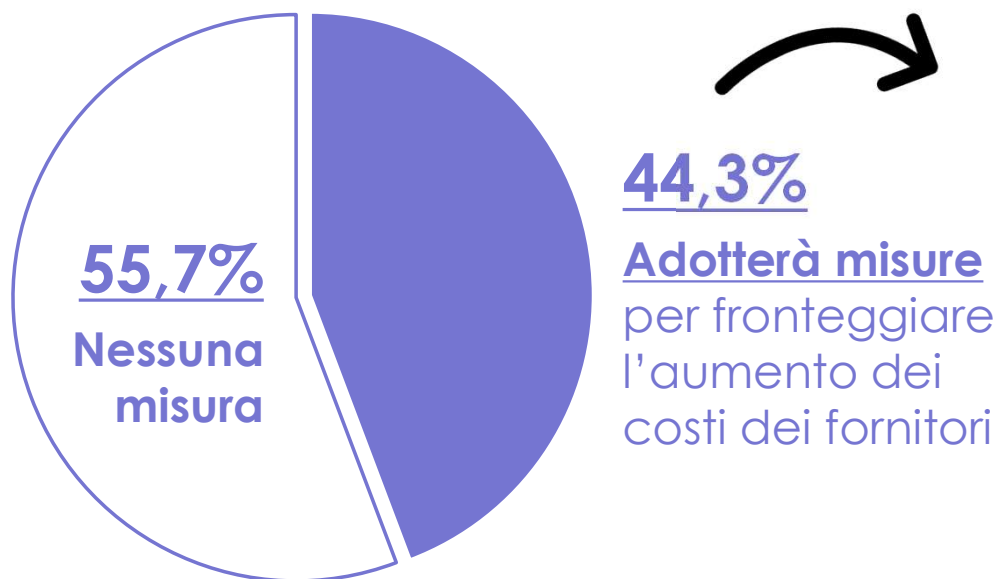
Tenuto conto dell'aumento dei costi dei fornitori, quali sono a Suo avviso, i principali impatti che subirà la sua impresa nei prossimi sei mesi?



Base campione: 1200 casi. La somma dei valori è superiore a 100 perché erano ammesse risposte multiple. I dati sono riportati all'universo.

Misure adottate per fronteggiare l'aumento dei costi dei fornitori | Diminuzione delle forniture (41,2%) e riduzione degli investimenti programmati (36,8%) sono le principali misure che le imprese di Roma intendono adottare al fine di far fronte alle difficoltà riscontrate a seguito dell'aumento dei costi dei fornitori.

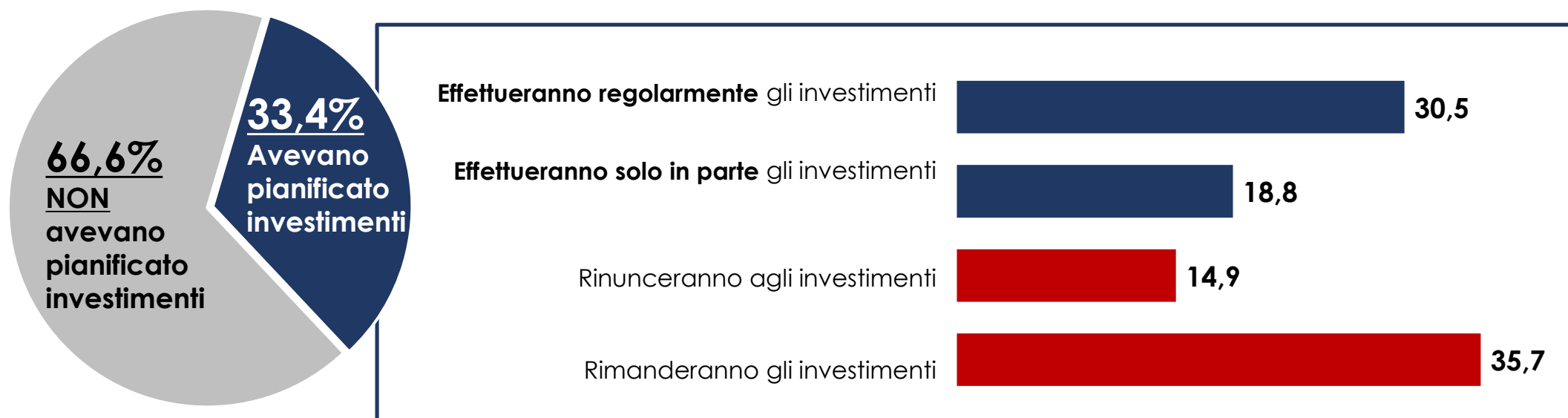
Quali sono le misure che la Sua impresa intende adottare al fine di far fronte alle difficoltà riscontrate in seguito all'aumento dei costi dei fornitori?



Base campione: 1.200 casi. I dati sono riportati all'universo.

Impatto dell'inflazione sugli investimenti | Il 49,3% delle imprese che avevano pianificato degli investimenti per l'anno 2023 li effettuerà regolarmente o soltanto in parte. Il 15% delle imprese rinuncerà agli investimenti in programma e il 35,7% li rimanderà.

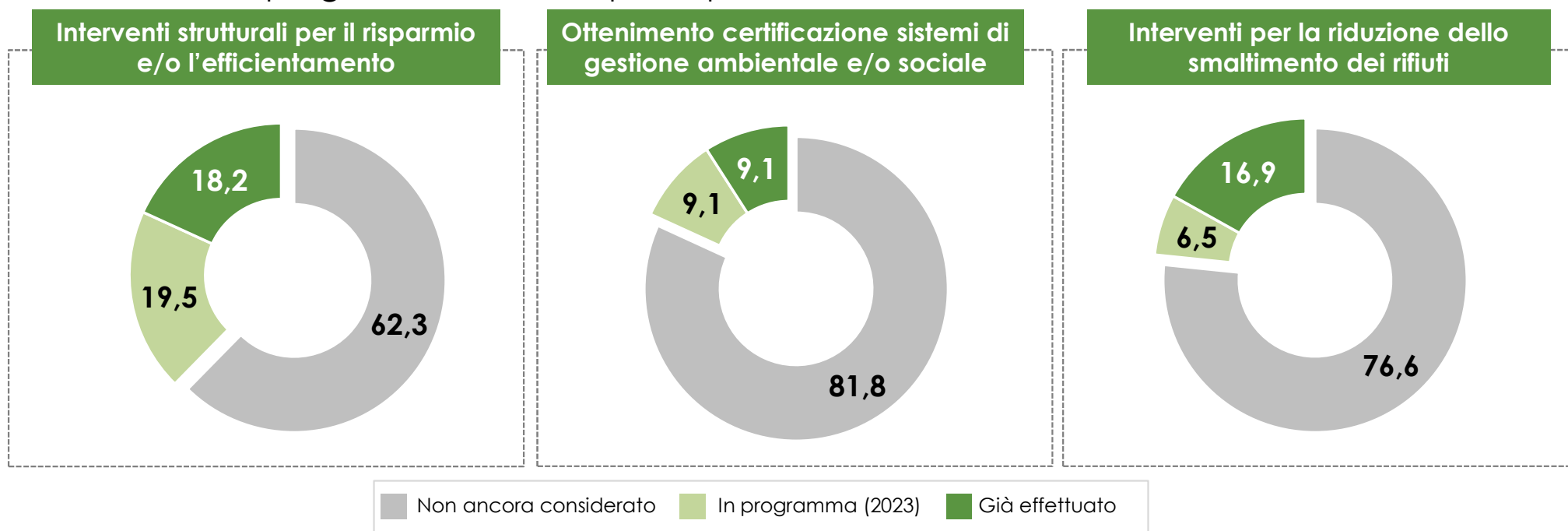
Tenuto conto delle difficoltà riscontrate a causa dell'aumento dei costi dei fornitori, la Sua impresa effettuerà regolarmente gli investimenti programmati per l'anno 2023?



Base campione: 1200 casi. I dati sono riportati all'universo.

Impatto dell'inflazione sugli investimenti – SOSTENIBILITA' | Circa il 20% delle imprese di Roma Capitale ha in programma interventi strutturali per l'efficientamento energetico. L'ottenimento di certificazioni e gli interventi per la riduzione dello smaltimento dei rifiuti sono in programma dal 9,1% e dal 6,5% delle imprese.

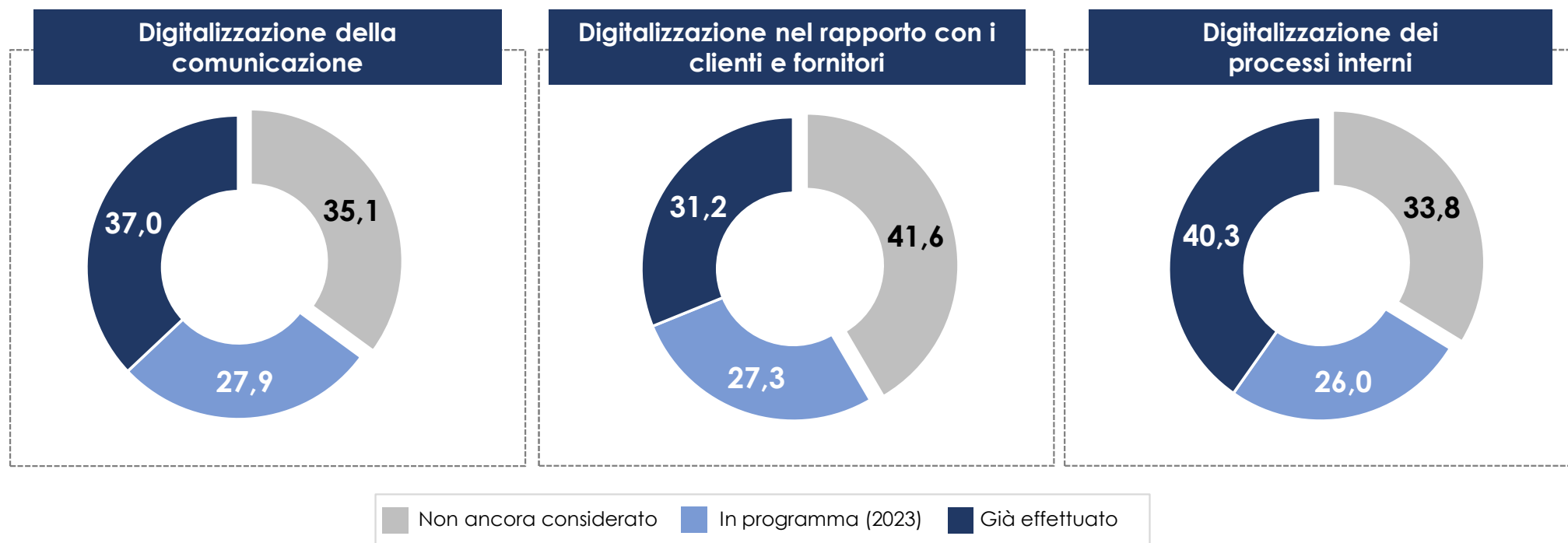
(Solo coloro che hanno indicato di avere in programma degli investimenti) Quali dei seguenti investimenti ha in programma la Sua impresa per il 2023?



Base campione: 401 casi. Solo le imprese che hanno indicato di avere in programma degli investimenti. I dati sono riportati all'universo.

Impatto dell'inflazione sugli investimenti – DIGITALIZZAZIONE | Circa il 28% delle imprese di Roma Capitale ha in programma la digitalizzazione della comunicazione per l'anno 2023. La digitalizzazione del rapporto con i clienti e fornitori e dei processi interni è in programma rispettivamente per il 27,3% e il 26% delle imprese.

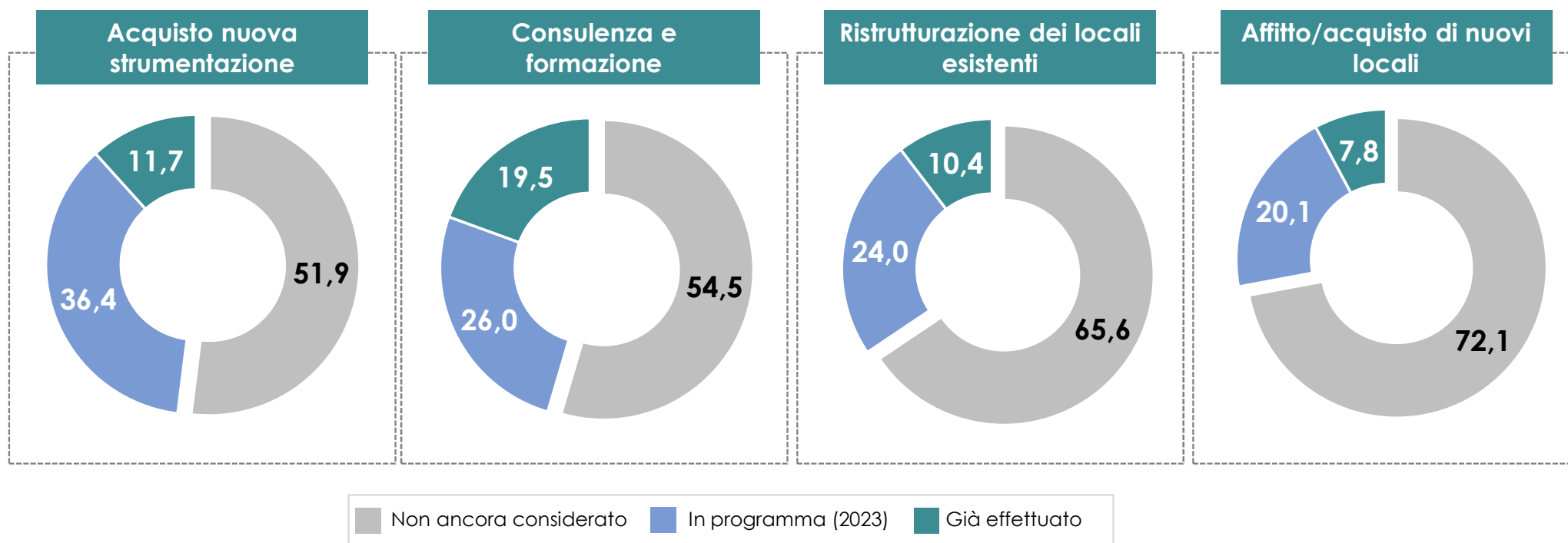
(Solo coloro che hanno indicato di avere in programma degli investimenti) Quali dei seguenti investimenti ha in programma la Sua impresa per il 2023?



Base campione: 401 casi. Solo le imprese che hanno indicato di avere in programma degli investimenti. I dati sono riportati all'universo.

Impatto dell'inflazione sugli investimenti – ALTRI INVESTIMENTI | Il 36,4% delle imprese di Roma ha intenzione di acquistare nuova strumentazione nel corso del 2023. Tra gli altri interventi in programma: consulenza e formazione (26%), ristrutturazione dei locali (24%) e affitto o acquisto di nuovi locali (20,1%).

(Solo coloro che hanno indicato di avere in programma degli investimenti) Quali dei seguenti investimenti ha in programma la Sua impresa per il 2023?



Base campione: 401 casi. Solo le imprese che hanno indicato di avere in programma degli investimenti. I dati sono riportati all'universo.

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

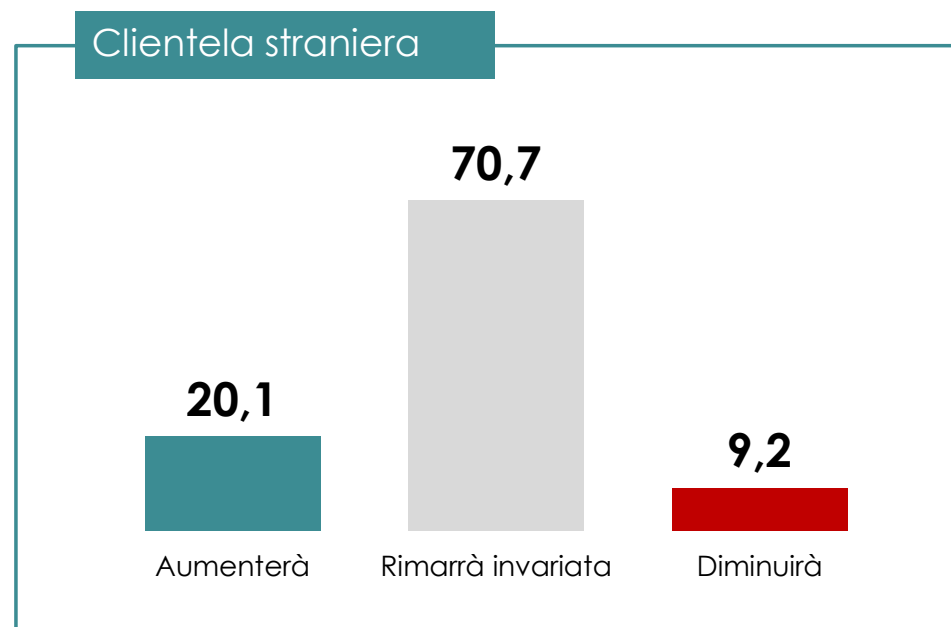
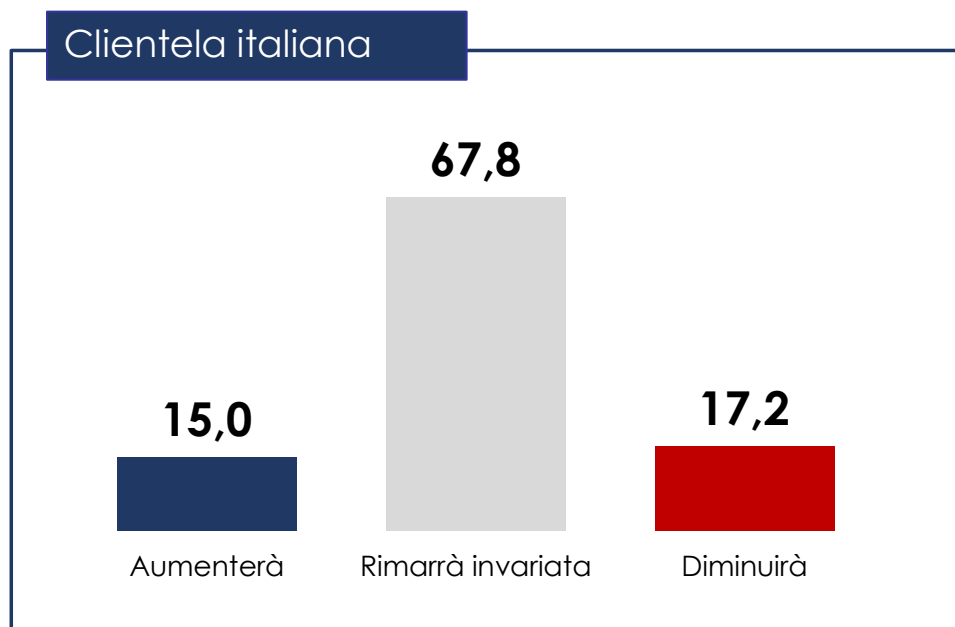
Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Turismo ponti 2023 | Il 15% delle imprese del turismo e del commercio di Roma prevede un aumento della clientela italiana per i ponti in occasione delle festività del 2023 e il 20,1% ritiene che ci sarà un aumento della clientela straniera.

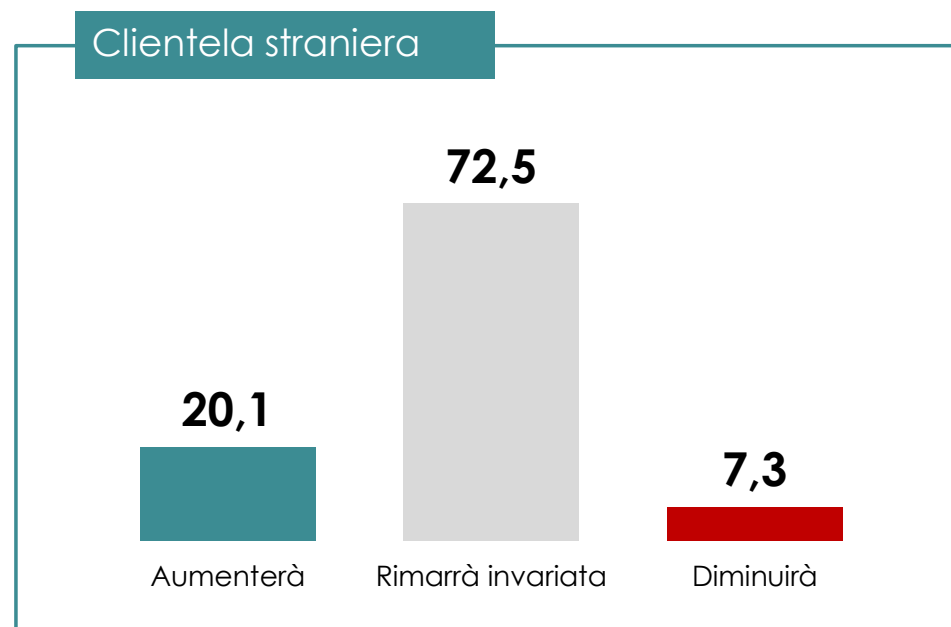
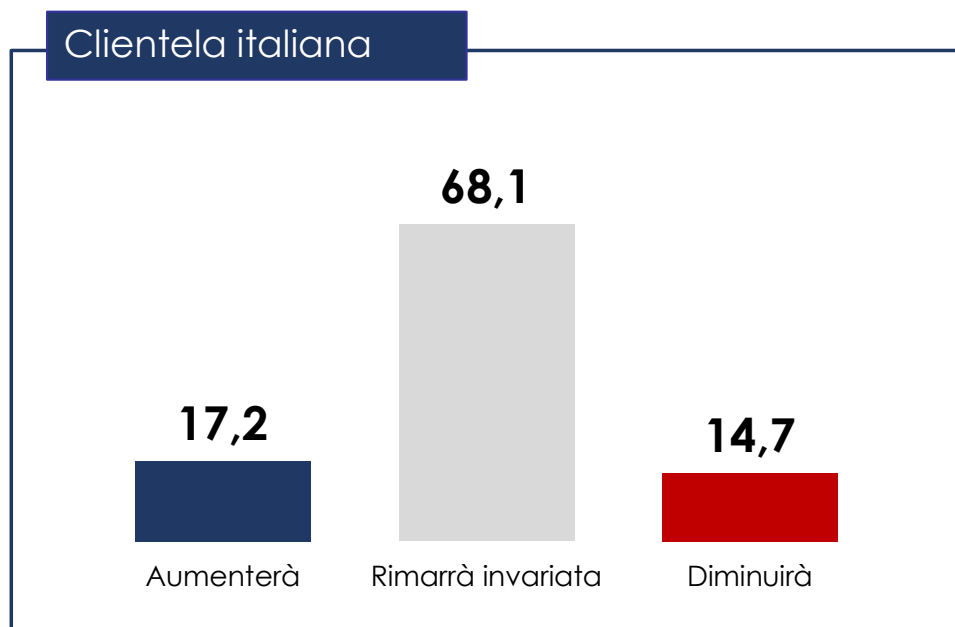
Nel corso del 2023 sono previsti molti “ponti” in occasione delle festività, come ad esempio quello del 2 giugno. Ritiene che, rispetto ai ponti dell’anno precedente (2022), la clientela presso la Sua impresa...



Base campione: 711 casi. Solo le imprese del turismo e del commercio al dettaglio. I dati sono riportati all'universo.

Turismo stagione estiva 2023 | Il 17,2% delle imprese ritiene che la clientela aumenterà in vista della stagione estiva 2023. Le imprese che ritengono che aumenterà la clientela straniera sono il 20,1%.

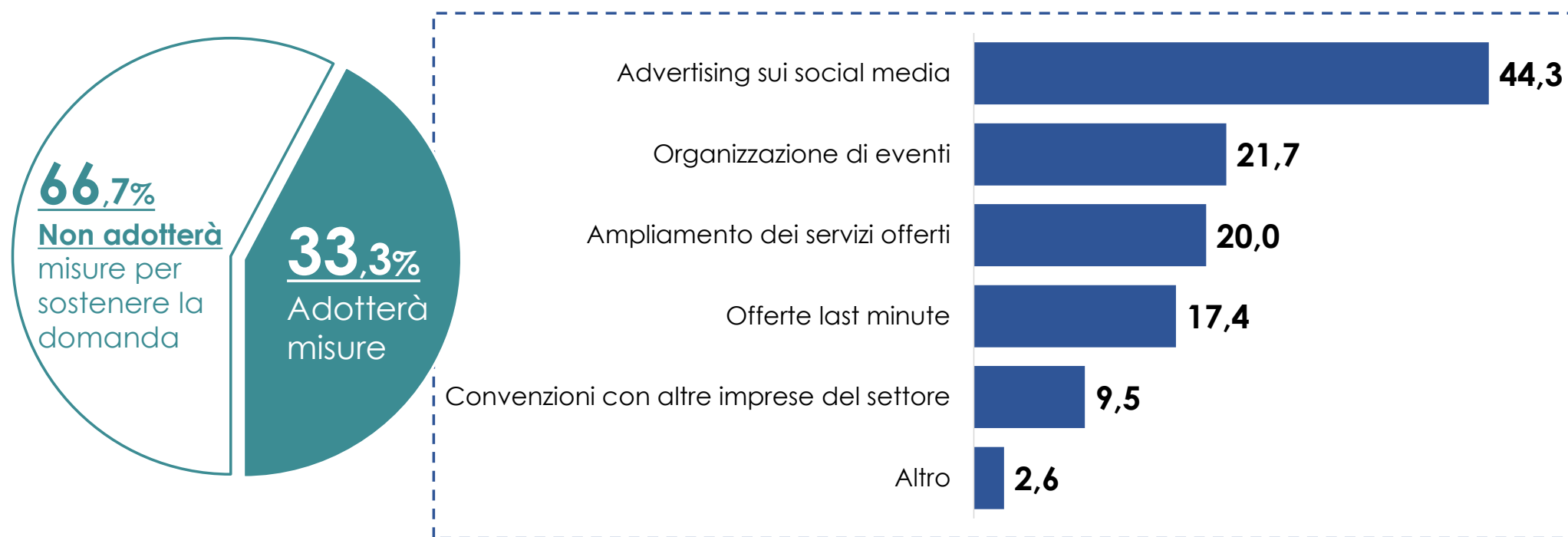
Pensando alla prossima stagione estiva (2023) ritiene che la clientela presso la Sua impresa, rispetto alla stagione estiva precedente (2022)...



Base campione: 711 casi. Solo le imprese del turismo e del commercio al dettaglio. I dati sono riportati all'universo.

Misure per sostenere la domanda | Le misure che le imprese adatteranno al fine di sostenere la domanda nel corso del 2023 sono principalmente l'advertising sui social media (44,3%) e l'organizzazione di eventi (21,7%).

La Sua impresa ha intenzione di adottare, o comunque di incrementare l'utilizzo (se già adottate), di alcune delle seguenti misure al fine di sostenere la domanda nel corso del 2023?



Base campione: 711 casi. Solo le imprese del turismo e del commercio al dettaglio. I dati sono riportati all'universo.

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Ricerca di nuovo personale | Circa il 25% delle imprese del terziario di Roma Capitale ha effettuato azioni di ricerca di nuovo personale nell'ultimo anno.

Nell'ultimo anno, la Sua impresa ha effettuato azioni di ricerca di nuovo personale?

75,3%
NON HANNO
effettuato azioni
di ricerca di
nuovo
personale

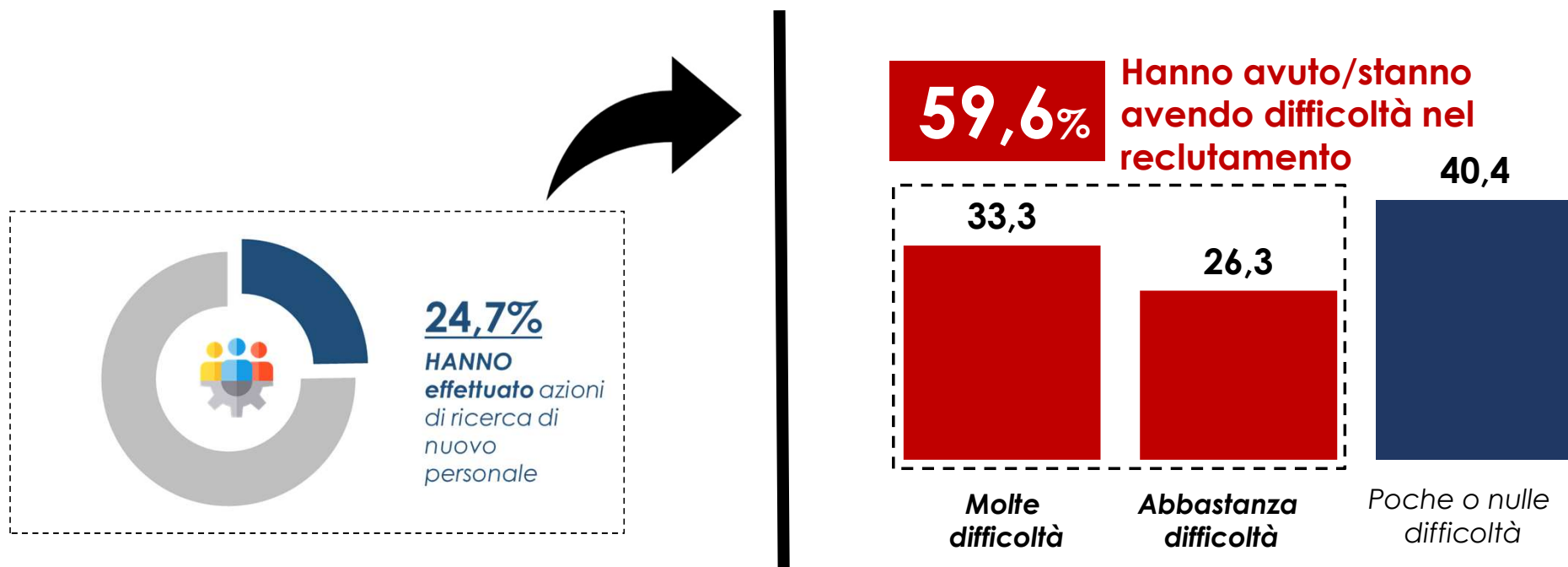


24,7%
HANNO
effettuato azioni
di ricerca di
nuovo
personale

Base campione: 1200 casi. I dati sono riportati all'universo.

Ricerca di nuovo personale | Circa il 60% delle imprese che hanno effettuato ricerca di nuovo personale ha riscontrato difficoltà nel reclutamento.

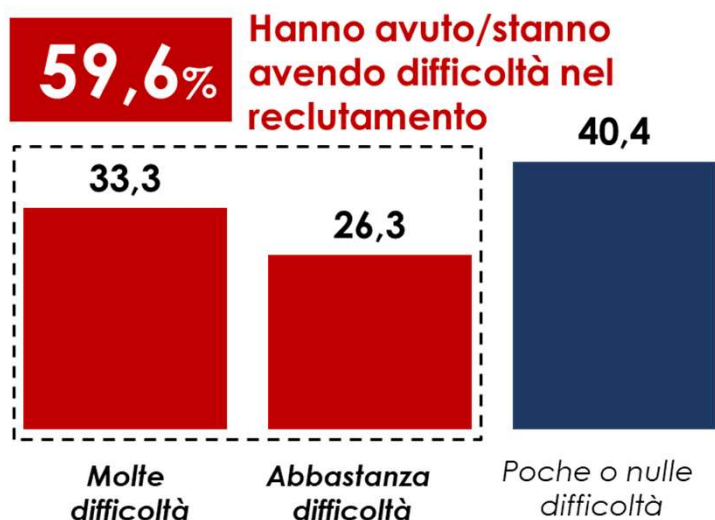
(Solo le imprese che hanno effettuato azioni di ricerca nell'ultimo anno) La Sua impresa ha avuto / sta avendo difficoltà nel reclutamento delle risorse umane ricercate?



Base campione: 296 casi. La somma dei valori è superiore a 100 perché erano ammesse risposte multiple. I dati sono riportati all'universo.

Difficoltà di reclutamento | Scarsità di candidati con le competenze richieste (66,2%), orari di lavoro ritenuti pesanti (23,5%) e retribuzione ritenuta insufficiente (22,1%) sono le principali cause delle difficoltà nel reclutamento del personale.

(Solo le imprese che hanno avuto /stanno avendo difficoltà ad assumere nuovo personale) Quali sono, a Suo avviso, le principali motivazioni a causa delle quali la Sua impresa sta riscontrando difficoltà nel reperire nuovo personale?



CAUSE difficoltà di reclutamento:

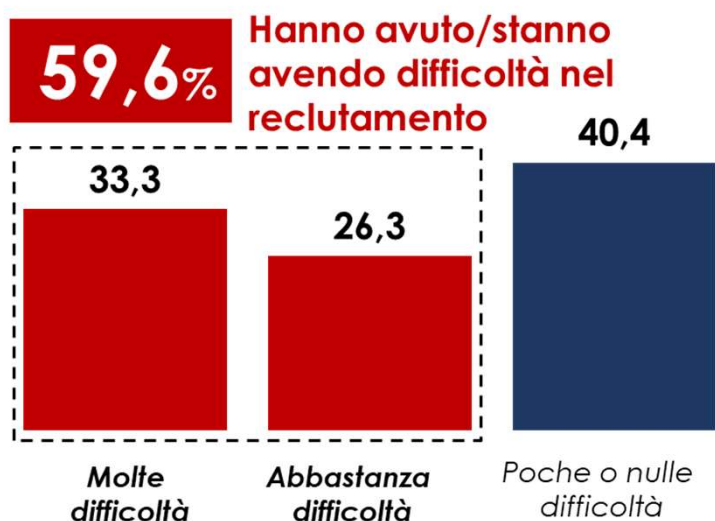
66,2%	Scarsità candidati con competenze richieste
23,5%	Orari di lavoro ritenuti pesanti
22,1%	Retribuzione ritenuta insufficiente
14,7%	Mansioni ritenute poco attrattive
10,3%	Concorrenza altre imprese
4,4%	Benefit e welfare ritenuti insufficienti
4,4%	Eccessiva distanza dal luogo di lavoro

Base campione: 176 casi. Solo le imprese che hanno avuto/stanno avendo difficoltà ad assumere nuovo personale. La somma delle percentuali è diversa da 100,0 perché erano ammesse più risposte. I dati sono riportati all'universo.

Difficoltà di reclutamento | La difficoltà di identificare i profili ricercati sta impattando su aspetti del business delle imprese come la riduzione dei ricavi (46,1%) e il mancato ampliamento delle attività (26%).

(Solo le imprese con oltre un addetto che hanno avuto /stanno avendo difficoltà ad assumere nuovo personale) Su quali aspetti del business della Sua impresa sta impattando la difficoltà di identificare i profili ricercati?

Le difficoltà di reclutamento stanno provocando:



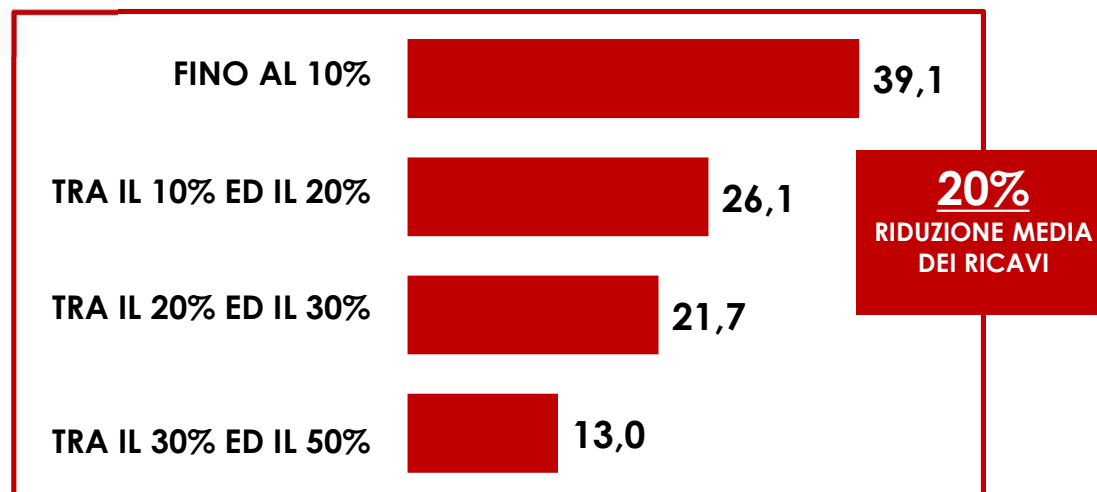
46,1%	RIDUZIONE RICAVI
26,0%	MANCATO AMPLIAMENTO DELLE ATTIVITÀ
32,0%	RIDUZIONE ORARIO DI APERTURA
12,1%	MANCATA INNOVAZIONE DEI SERVIZI

Base campione: 176 casi. Solo le imprese che hanno avuto/stanno avendo difficoltà ad assumere nuovo personale. La somma delle percentuali è diversa da 100,0 perché erano ammesse più risposte. I dati sono riportati all'universo.

Ricerca nuovo personale | Tra le imprese che hanno indicato che le difficoltà di reclutamento hanno provocato una riduzione dei ricavi, la riduzione MEDIA dei ricavi è intorno al 20%.

(Solo le imprese che hanno indicato che la difficoltà di reclutamento sta provocando una riduzione dei ricavi) Quanto sta impattando in termini di riduzione dei ricavi per la sua impresa la difficoltà di identificare i profili ricercati?

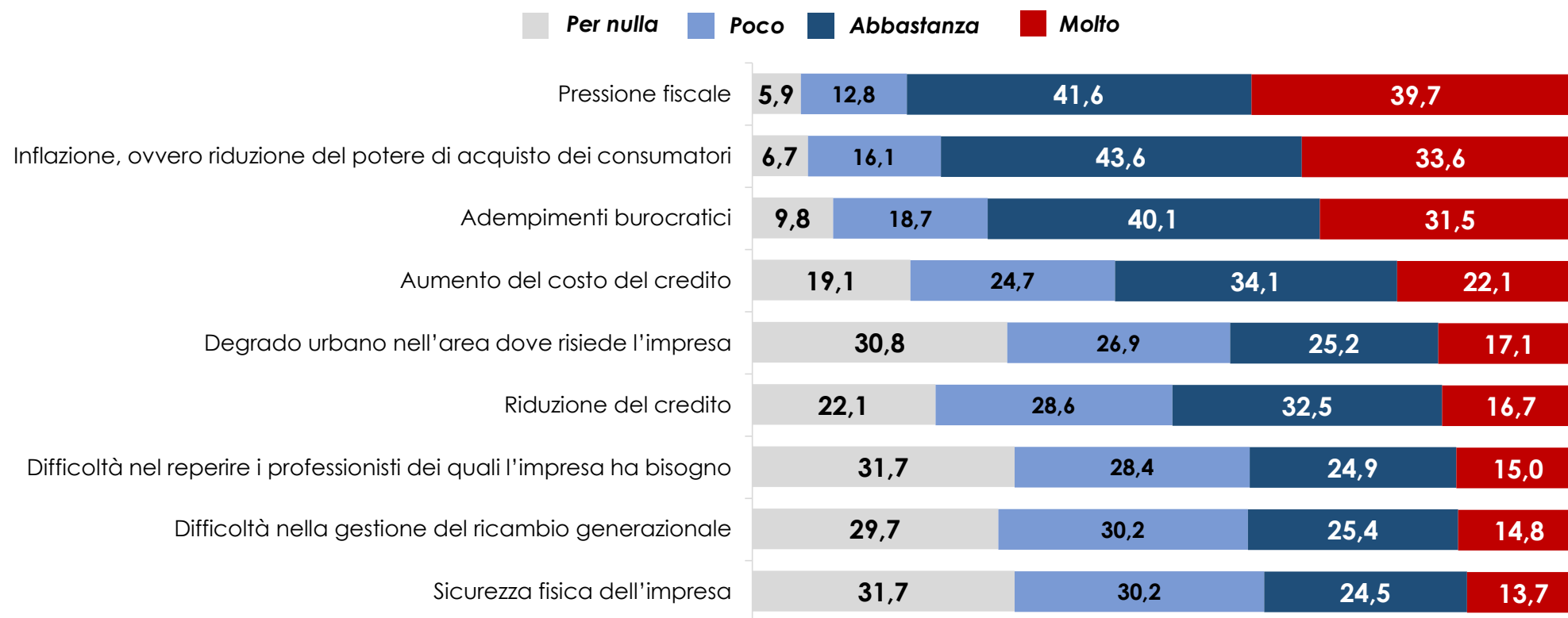
46,1%	RIDUZIONE RICAVI
26,0%	MANCATO AMPLIAMENTO DELLE ATTIVITÀ
32,0%	RIDUZIONE ORARIO DI APERTURA
12,1%	MANCATA INNOVAZIONE DEI SERVIZI



Base campione: 59 casi. Solo le imprese che hanno indicato che la difficoltà di reclutamento sta provocando una riduzione in termini di ricavi dell'impresa. I dati sono riportati all'universo.

Fattori che limitano lo sviluppo dell'impresa | I fattori che maggiormente limitano lo sviluppo dell'impresa sono la pressione fiscale, la riduzione del potere di acquisto dei consumatori e gli adempimenti burocratici.

Quanto, a Suo avviso, i seguenti fattori limitano lo sviluppo della Sua impresa?



Base campione: 1200 casi. I dati sono riportati all'universo.

Agenda

Premessa e considerazioni generali di sintesi

Il tessuto imprenditoriale

Clima di fiducia

Congiuntura economica

Domanda e offerta di credito

Impatto dell'inflazione

Turismo ponti e stagione estiva 2023

Fattori di freno allo sviluppo delle imprese

Metodo

Metodo | Scheda tecnica della ricerca

COMMITTENTE

Confcommercio Roma

AUTORE

Format Research Srl (www.formatresearch.com)

OBIETTIVI DEL LAVORO

Indagine sull'andamento economico e sul fabbisogno del credito delle imprese del terziario di Roma.

DISEGNO DEL CAMPIONE

Campione rappresentativo dell'universo delle imprese del terziario di Roma. Domini di studio del campione: Dimensione (1 addetto, 2-5 addetti, 6-9 addetti, 10-19 addetti, 20-49 addetti, oltre 50 addetti), Settore di attività (commercio no food, commercio food, pubblici esercizi, ricezione turistica, trasporti e logistica, servizi alle imprese, servizi alle persone).

NUMEROSITA' CAMPIONARIA

Numerosità campionaria complessiva: 1.200 casi (=1.200 interviste a buon fine). Anagrafiche «non reperibili»: 3.368 (44,7%); «rifiuti»: 137 (1,8%); «sostituzioni»: 3.505 (46,5%). Intervallo di confidenza 95% (Errore $\pm 3,5$). Fonte delle anagrafiche delle imprese: Camere di commercio.

METODO DI CONTATTO

Interviste somministrate con Sistema Cati (Computer Assisted Telephone Interview) / Cawi (Computer Assisted Telephone Interview) .

TECNICA DI RILEVAZIONE

Questionario strutturato.

PERIODO DI EFFETTUAZIONE DELLE INTERVISTE

Aprile 2023.

CODICE DEONTOLOGICO

La rilevazione è stata realizzata nel rispetto del Codice deontologico dei ricercatori europei Esomar, del Codice deontologico Assirm (Associazione istituti di ricerca e sondaggi di opinione Imprese italiani), e della «Legge sulla Privacy» (articolo 13 del d.lgs. 196 del 2003 e Regolamento UE n. 679/2016 art. 13-14).

DIRETTORE DELLA RICERCA E STAFF

Dott. Pierluigi Ascani

Dott.ssa Francesca Ricciardi

Metodo | Universo rappresentato e struttura del campione

UNIVERSO							
	1	2-5	6-9	10-19	20-49	>49	Totale
Commercio	57.853	28.309	4.086	2.486	650	290	93.674
Turismo	11.737	14.405	3.390	1.985	464	138	32.119
Servizi	83.437	16.702	2.284	1.630	884	754	105.691
Totale	153.028	59.417	9.760	6.100	1.998	1.182	231.484

CAMPIONE REALIZZATO							
	1	2-5	6-9	10-19	20-49	>49	Totale
Commercio	165	154	83	59	18	9	487
Turismo	83	60	32	30	9	8	221
Servizi	300	83	57	38	11	4	492
Totale	548	298	171	126	38	20	1.200

Fonte: I.Stat 2023

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha limitata significatività e può dare luogo a fraintendimenti.

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento, senza la previa autorizzazione scritta di Format Research.

2023 © Copyright Format Research Srl



Format Research s.r.l.

Via Ugo Balzani 77, 00162 Roma, Italia
tel +39.06.86.32.86.81, fax +39.06.86.38.49.96
info@formatresearch.com
cf, p. iva e reg. imp. roma 04268451004
rea roma 747042, cap. soc. € 25.850,00 i.v.

www.formatresearch.com

Membro: Assim, Confcommercio, Esomar, SIS

Format Business Intelligence s.r.l.

Via Sebastiano Caboto 22/a, 33170 Pordenone, Italia
format@pec.formatbusinessintelligence.com
cf, p. iva e reg. imp. pordenone 01786200939
rea pordenone 104460, cap. soc. € 10.000,00 i.v.