



LE PICCOLE IMPRESE E IL CREDITO

Il volto poco amico delle banche

Metodologia

Indagine quantitativa condotta mediante somministrazione **telefonica (sistema C.A.T.I. – Computer Assisted Telephone Interview)** di **interviste strutturate**.

Le interviste sono state effettuate **dal 12 al 25 ottobre 2011**.

L'**universo di riferimento** è costituito dalle **imprese italiane con meno di 50 addetti**.

Il **campione**, costituito da **400 imprese**, è rappresentativo dell'universo di riferimento, rispetto ai parametri di:

- Area geografica (nord, centro e sud/isole),
- Classe dimensionale (microimprese/1-9 addetti, 10-19 addetti, 20-49 addetti)
- Settore di attività (Industria in senso stretto, Costruzioni, Servizi),

sulla base dei più recenti dati disponibili (ISTAT, Registro Statistico ASIA).

Distribuzione del campione

Valori %

Area geografica

Nord	50,7
Centro	21,3
Sud e Isole	28,0

Classe dimensionale

1-9 addetti (micro-impresе)	95,1
10-19 addetti	3,5
20-49 addetti	1,4

Settore di attività

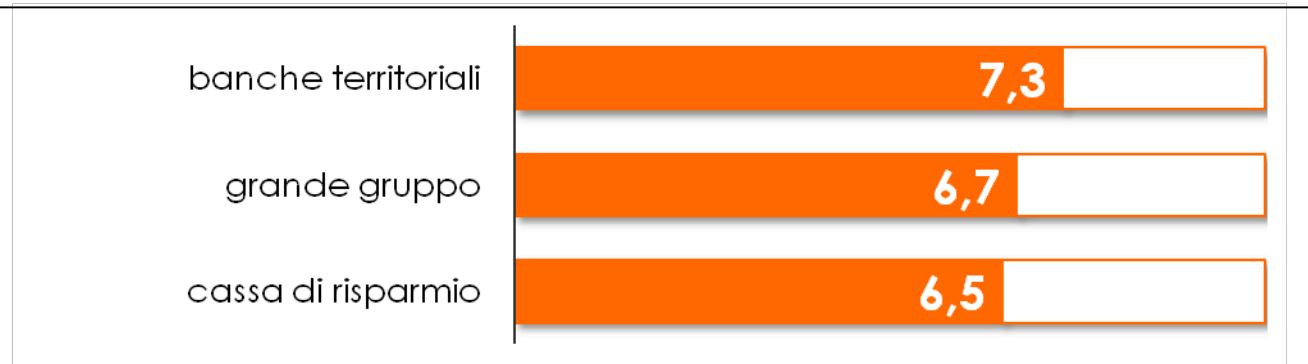
Industria in senso stretto	10,8
Costruzioni	13,8
Servizi	75,4

Il voto dei piccoli e medi imprenditori alle banche: poco più della sufficienza

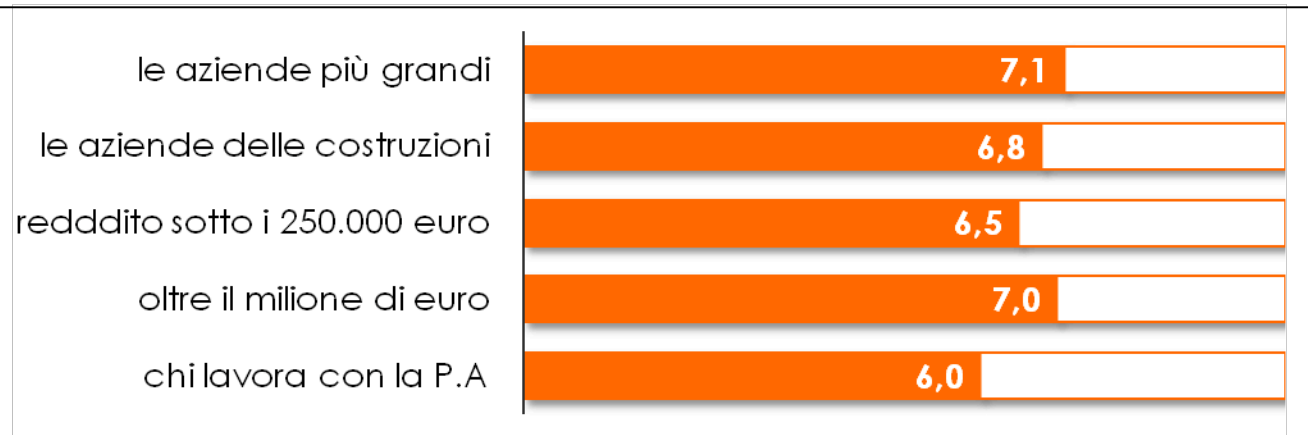
VOTO
MEDIO
6,9

IL VOTO È DIFFERENTE...

...in base alla tipologia di banca utilizzata

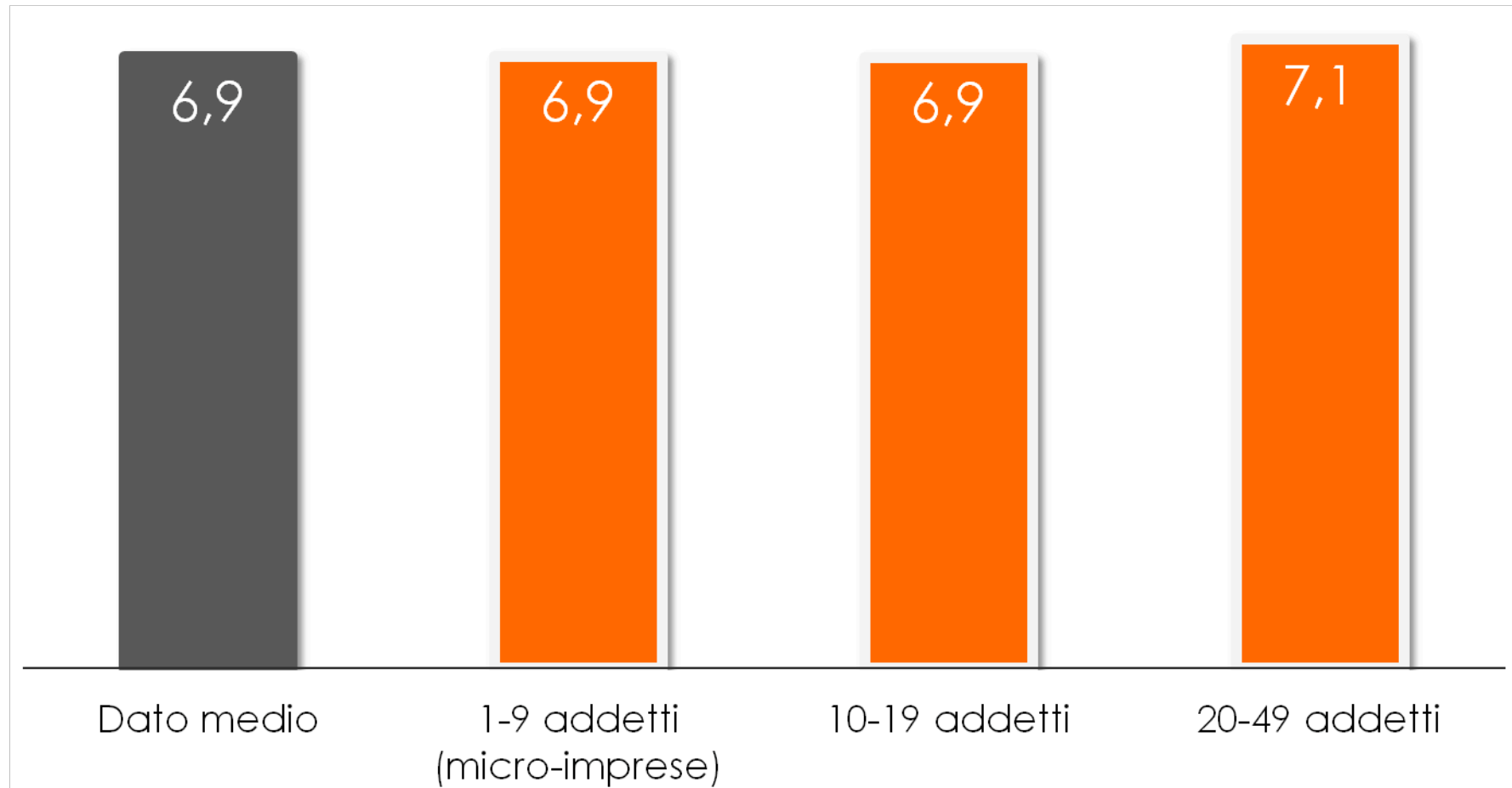


...in base alle dimensioni e tipologia settoriale



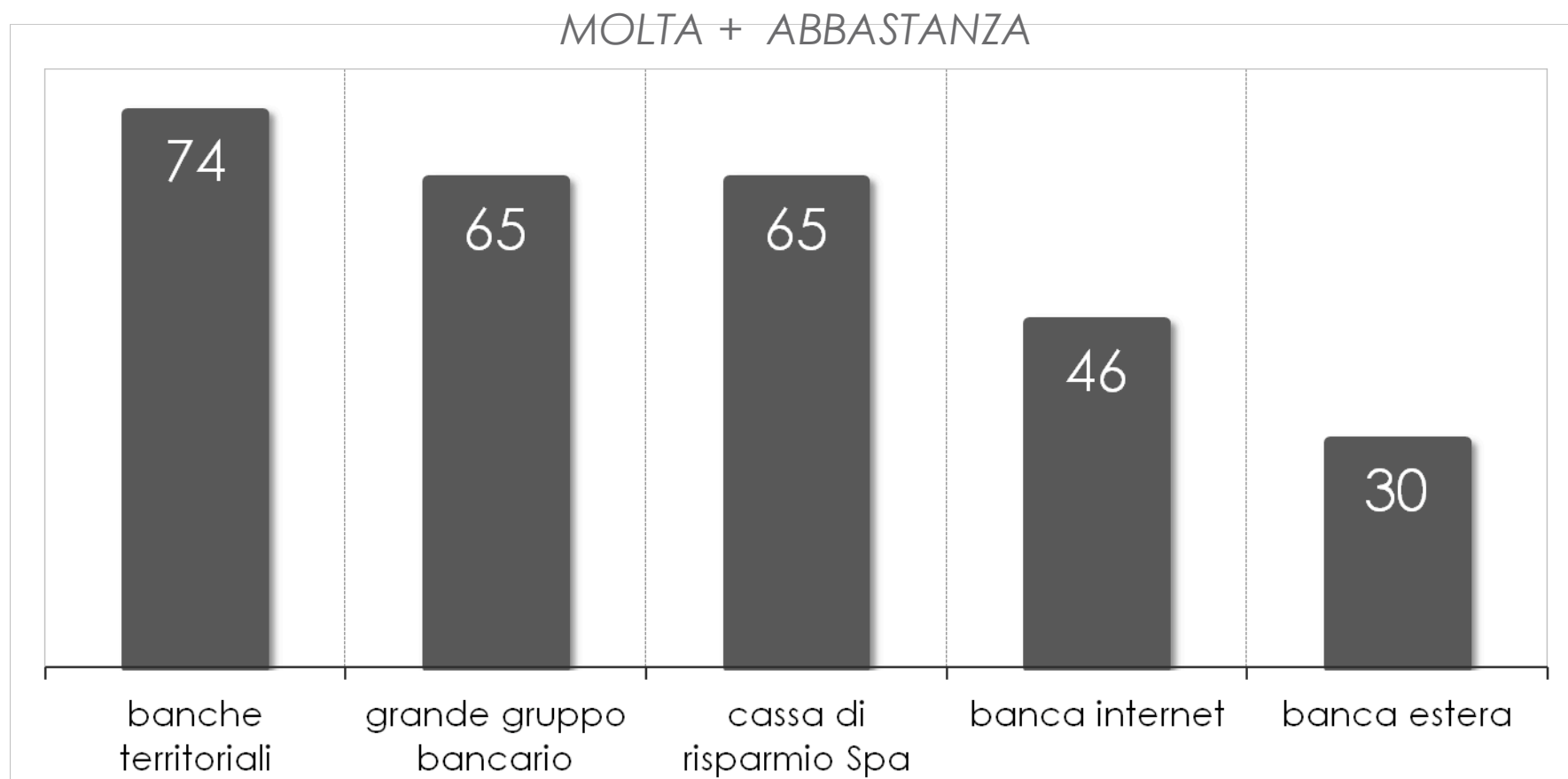
Il voto dei piccoli e medi imprenditori alle banche

Disaggregazione per Classe dimensionale



Ancora scarsa fiducia nelle banche online

Livello di fiducia espresso nei confronti delle banche:



Livello di fiducia espresso nei confronti delle banche

Disaggregazione per Classe dimensionale

	DATO MEDIO	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
banche territoriali	74	74	78	88
grande gruppo bancario	65	65	73	75
cassa di risparmio Spa	65	65	69	75
banca internet	46	43	63	73
banca estera	30	30	47	60

Valori % - Molta + abbastanza fiducia

Rapporti privilegiati con le banche: un terzo è escluso

Il **62%** dei piccoli e medi imprenditori ha un **rapporto diretto e di fiducia con il personale**

Il **28%** gode anche di **facilitazioni di accesso al credito**

Il **27%** riesce a negoziare tassi e condizioni

Il **32%**, **non ha un rapporto privilegiato** con una banca

Rapporti privilegiati con le banche

Disaggregazione per Classe dimensionale

Pensi ora alla BANCA PRINCIPALE con cui opera.

La Sua azienda gode di un rapporto privilegiato con la banca?

(Se sì) Che tipo di vantaggi ha?

	DATO MEDIO	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
Sì	67	66	66	72
rapporto diretto e di fiducia con il personale	62	63	59	61
maggior facilità di accesso al credito	28	28	29	32
possibilità di negoziare tassi e condizioni	27	27	28	32
altro	0	0	1	0
No, non ha un rapporto privilegiato	32	33	32	28
non risponde	1	1	2	0

I temi di insoddisfazione: costi, contrattazioni, accesso al credito

La mappa su cosa sono **insoddisfatti** gli imprenditori

- **costi del servizio 45%** (ovvero oltre **1.900.000 aziende insoddisfatte**)
50% al sud, 52% tra le costruzioni, al 61% tra le imprese più piccole per fatturato
- **disponibilità alla contrattazione delle condizioni del conto e alla personalizzazione dell'offerta 23%** (ovvero oltre **1.000.000 di aziende insoddisfatte**)
26% al Nord, 36% nel manifatturiero
- **trasparenza rispetto al costo dei servizi 22%** (ovvero oltre **950.000 aziende insoddisfatte**)
26% al sud , 27% nel manifatturiero, 31% tra le piccole imprese per fatturato
- **varietà dell'offerta di servizi 22%** (ovvero oltre **950.000 aziende insoddisfatte**)
30% al sud e al 33% tra le aziende più piccole per fatturato
- **disponibilità a concedere credito 21%** (ovvero **900.000 aziende insoddisfatte**)
26% al nord, 29% nel manifatturiero, 32% nelle costruzioni, 29% tra le imprese più piccole
- **capacità di comprendere i bisogni dell'azienda 17%** (ovvero **700.000 aziende insoddisfatte**)
27% nel manifatturiero

Di cosa sono **soddisfatti**: competenza e disponibilità del personale **94%**

I temi di insoddisfazione: costi, contrattazioni, accesso al credito

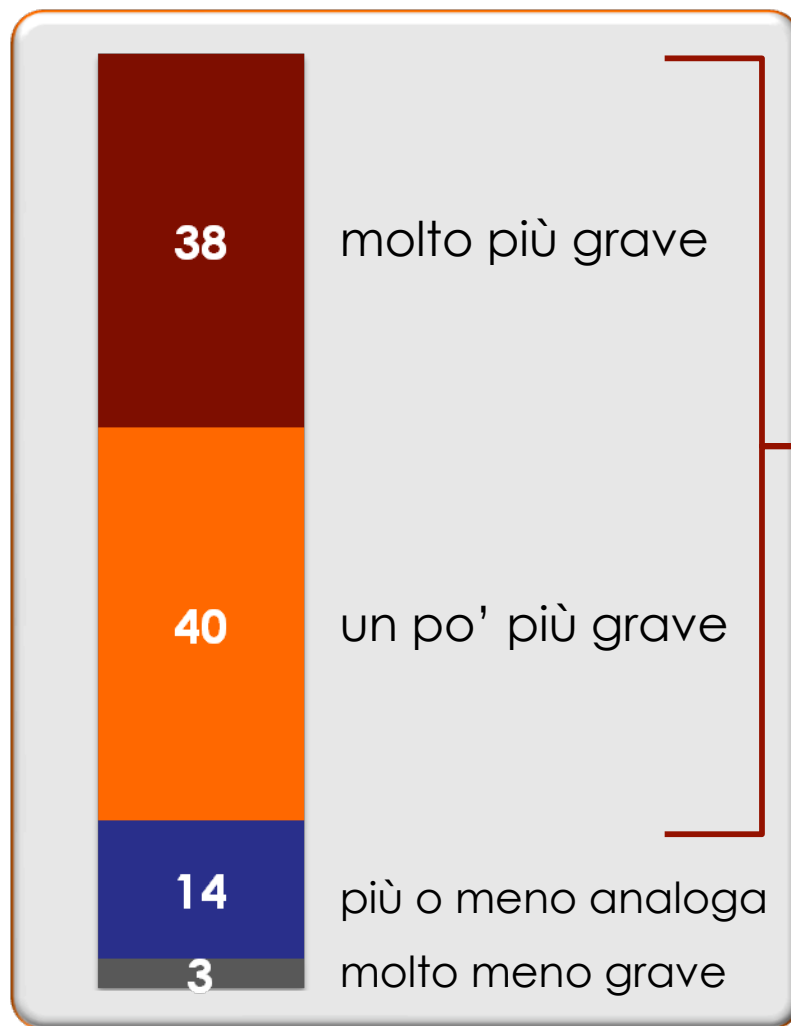
Disaggregazione per Classe dimensionale

Quanto si ritiene soddisfatto della Sua banca principale relativamente ai seguenti aspetti?

	Dato medio	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
competenza e disponibilità del personale	94 6	94 6	92 8	93 7
capacità di comprendere i bisogni dell'azienda	83 17	83 17	83 17	89 11
disponibilità a concedere credito	79 21	78 22	78 22	80 20
varietà dell'offerta di servizi	78 22	78 22	82 18	90 10
trasparenza rispetto al costo dei servizi	78 22	78 22	79 21	75 25
disponibilità alla contrattazione delle condizioni del conto e alla personalizzazione dell'offerta	77 23	77 23	75 25	75 25
costo dei servizi	55 45	54 46	61 39	56 44
soddisfazione COMPLESSIVA	86 14	86 14	85 15	89 11

2011: quando la morsa del credito si fa sentire forte

Rispetto alla pesante stretta creditizia del 2008 e del 2009, ritiene che la fase attuale sia:



Totale più grave
78%

Più preoccupati
gli imprenditori:
del SUD (**83%**)
delle COSTRUZIONI (**82%**)

2011: quando la morsa del credito si fa sentire forte

Disaggregazione per Classe dimensionale

Rispetto alla pesante stretta creditizia del 2008 e del 2009, ritiene che la fase attuale sia:

	Dato medio	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
molto più grave	38	39	34	38
un po' più grave	40	40	32	36
Σ Più grave	78	79	66	74
piu' o meno analoga	14	13	29	18
un po' meno grave	3	3	0	7
molto meno grave	0	0	2	0
non risponde	5	5	3	1

Le aziende alle prese con un duro irrigidimento bancario

Negli ultimi tre mesi, come sono mutati i criteri applicati dalla vostra banca/dalle vostre banche per l'approvazione di prestiti e l'apertura di linee di credito a favore delle piccole e medie imprese?



Le aziende alle prese con un duro irrigidimento bancario

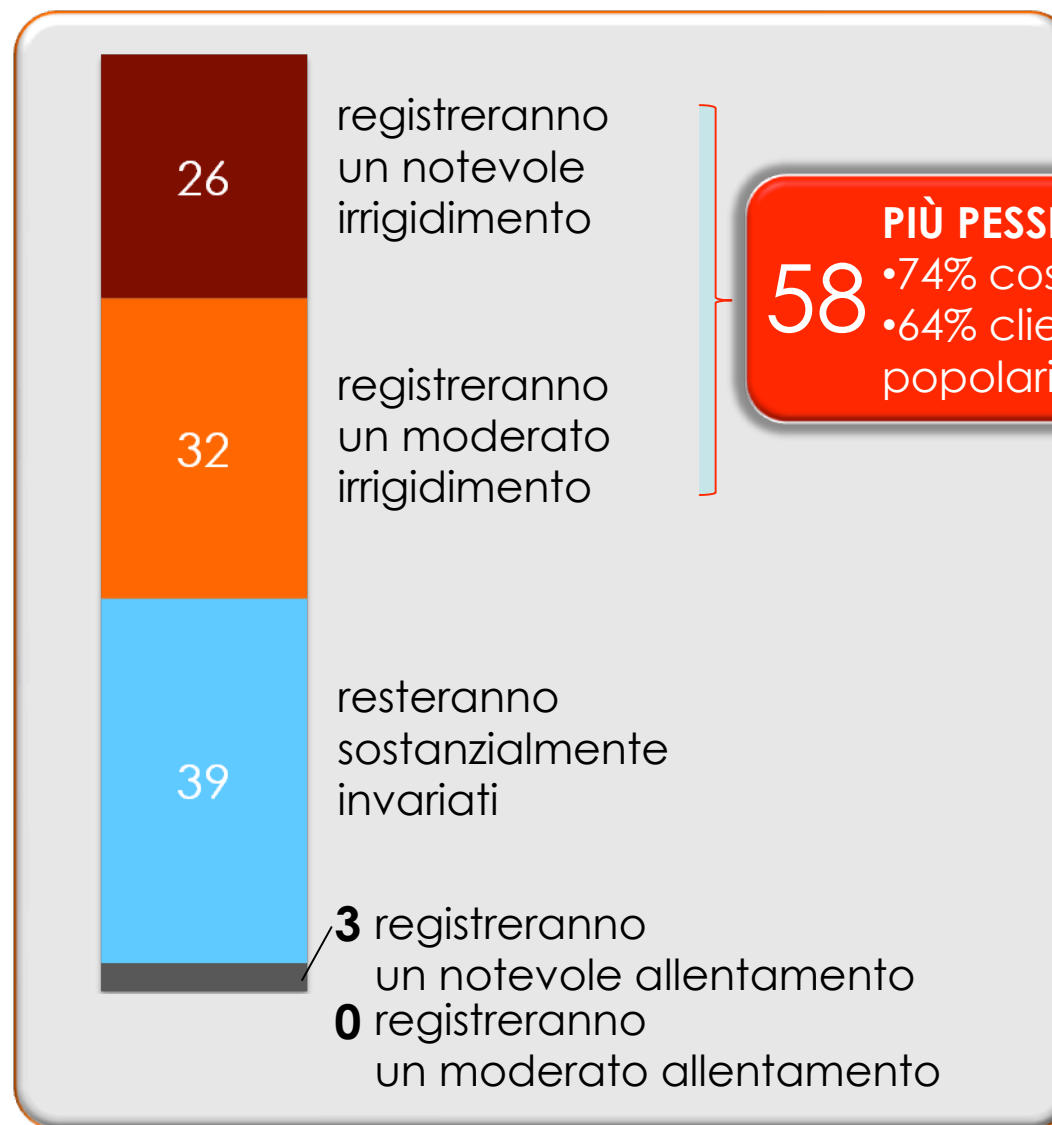
Disaggregazione per Classe dimensionale

Negli ultimi tre mesi, come sono mutati i criteri applicati dalla vostra banca/dalle vostre banche per l'approvazione di prestiti e l'apertura di linee di credito a favore delle piccole e medie imprese?

	Dato medio	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
hanno registrato un notevole irrigidimento	25	25	29	23
hanno registrato un moderato irrigidimento	31	32	29	31
Σ Irrigidimento	56	57	58	54
sono rimasti sostanzialmente invariati	40	39	39	45
hanno registrato un moderato allentamento	2	2	3	1
hanno registrato un notevole allentamento	2	2	0	0

Previsioni: un futuro nero nel rapporto con le banche

Secondo le vostre attese, come muteranno nei prossimi tre mesi i criteri applicati dalla vostra banca/dalle vostre banche per l'approvazione di prestiti e l'apertura di linee di credito a favore delle piccole e medie imprese?



Previsioni: un futuro nero nel rapporto con le banche

Secondo le vostre attese, come muteranno nei prossimi tre mesi i criteri applicati dalla vostra banca/dalle vostre banche per l'approvazione di prestiti e l'apertura di linee di credito a favore delle piccole e medie imprese?

	Dato medio	1-9 addetti (micro-imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
registreranno un notevole irrigidimento	26	26	25	23
registreranno un moderato irrigidimento	32	32	23	38
Σ Irrigidimento	58	58	48	61
resteranno sostanzialmente invariati	39	38	51	38
registreranno un moderato allentamento	3	4	1	1
registreranno un notevole allentamento	0	0	0	0

Un milione e 500mila aziende

hanno avuto difficoltà ad accedere al credito

Il **35%** delle imprese italiane di piccole e medie dimensioni afferma di avere avuto **elevate o medie difficoltà di accesso al credito**
(pari a oltre 1 milione e 500 mila imprese)

Hanno avuto maggiori difficoltà:

- le imprese del Sud
- le imprese delle Costruzioni
- le imprese con fatture della P.A con scadenza oltre i 60gg

Difficoltà di accesso al credito

Disaggregazione per Classe dimensionale

Complessivamente, in una scala da 1 a 10, quanto si è rivelato difficile l'accesso al credito per la Sua azienda?

	Dato medio	1-9 addetti (micro- imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
Basse (1-4)	41	42	35	55
Medie (5-6)	15	15	20	16
Alte (7-10)	20	19	29	25
non risponde	24	24	16	4
Difficoltà media (scala 1-10)	4,1	4,1	4,8	4,3

Che cosa hanno richiesto alle banche i piccoli imprenditori*

- **concessione o estensione di un fido (scoperto in conto corrente, castelletto) 17%**
41% tra le imprese maggiori per fatturato, 27% nelle costruzioni,
25% per chi ha fatture con la P.A
- **accensione di un mutuo 16%**
20% al sud, 31% costruzioni, 35% tra chi ha fatture oltre i 90gg con P.A,
26% tra le imprese più grandi, 22% tra chi lavora con la P:A:
- **fido per anticipo fatture (salvo buon fine) 16%**
42% per chi ha fatture con la P.A, 34% tra le costruzioni,
31% nel manifatturiero, 37% tra le imprese maggiori
- **apertura di un leasing 5%**
17% tra le imprese che hanno tra i 10 e i 19 addetti,
22% tra le imprese tra 20 e 49 addetti,
- **consolidamento del debito 3%**
7% tra le imprese che hanno tra i 10 e i 19 addetti,
7% nelle costruzioni, 13% per chi ha fatture con la P.A

* Analisi delle richieste di finanziamento effettuate negli ultimi 12 mesi

Che cosa hanno richiesto alle banche i piccoli imprenditori*

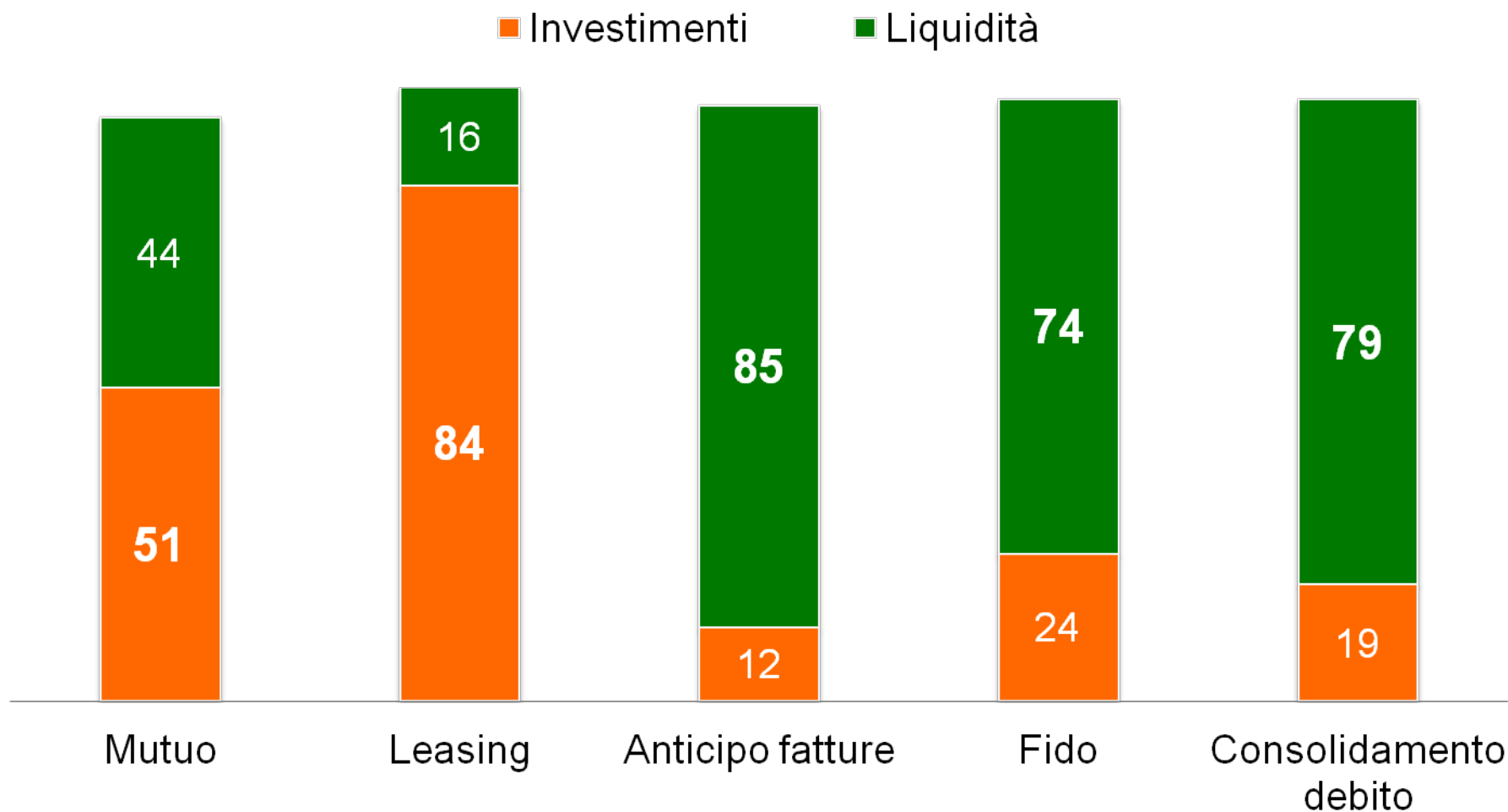
Disaggregazione per Classe dimensionale

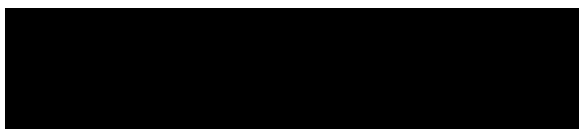
Negli ultimi 12 mesi, la sua azienda si è rivolta alla banca/alle banche per richiedere:

	Dato medio	1-9 addetti (micro- imprese)	10-19 addetti	20-49 addetti
concessione o estensione di un fido	17	16	19	21
accensione di un mutuo	16	16	18	44
fido per anticipo fatture	16	15	22	32
apertura di un leasing	5	5	17	22
consolidamento del debito	3	3	7	4

* Analisi delle richieste di finanziamento effettuate negli ultimi 12 mesi

Finalità delle richieste alle banche





www.swg.it | info@swg.it

Trieste, via S. Francesco 24, 34133 – t +39.040.362525 – f +39.040.635050
Milano, via Solari 8, 20144 – t +39.02.43911320 – f +39.02.4986773

Enzo Riso
enzo.riso@swg.it

Alex Buriani
alex.buriani@swg.it