

Anaepa-Confartigianato
Verso il Rapporto 2015

La situazione del comparto dell'Edilizia a fine 2014

Silvia Cellini - Ufficio Studi Confartigianato

Consiglio Direttivo Anaepa - 13 dicembre 2014

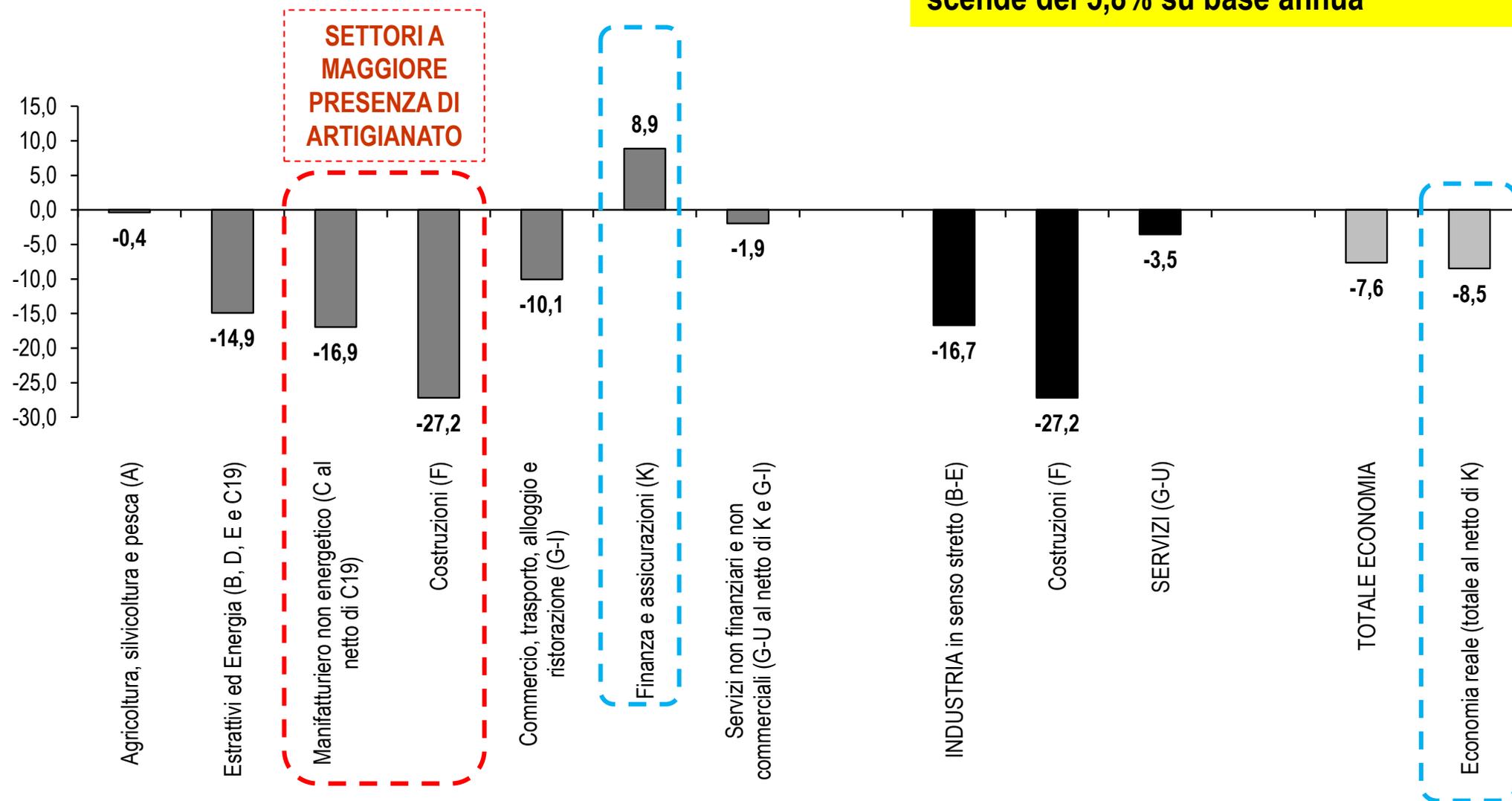
Il lavoro contiene alcune analisi di lungo periodo su dinamica delle imprese e occupazione elaborate successivamente alla presentazione sulla base degli spunti e suggerimenti emersi nel corso del Direttivo

Congiuntura ancora difficile

In due recessioni crolla del 27,2% il valore aggiunto delle Costruzioni. Cresce solo la Finanza

Tassi di crescita del valore aggiunto per comparti
Var. % tra 2007 e 2013 del valore aggiunto a valori 2010. Sec 2010

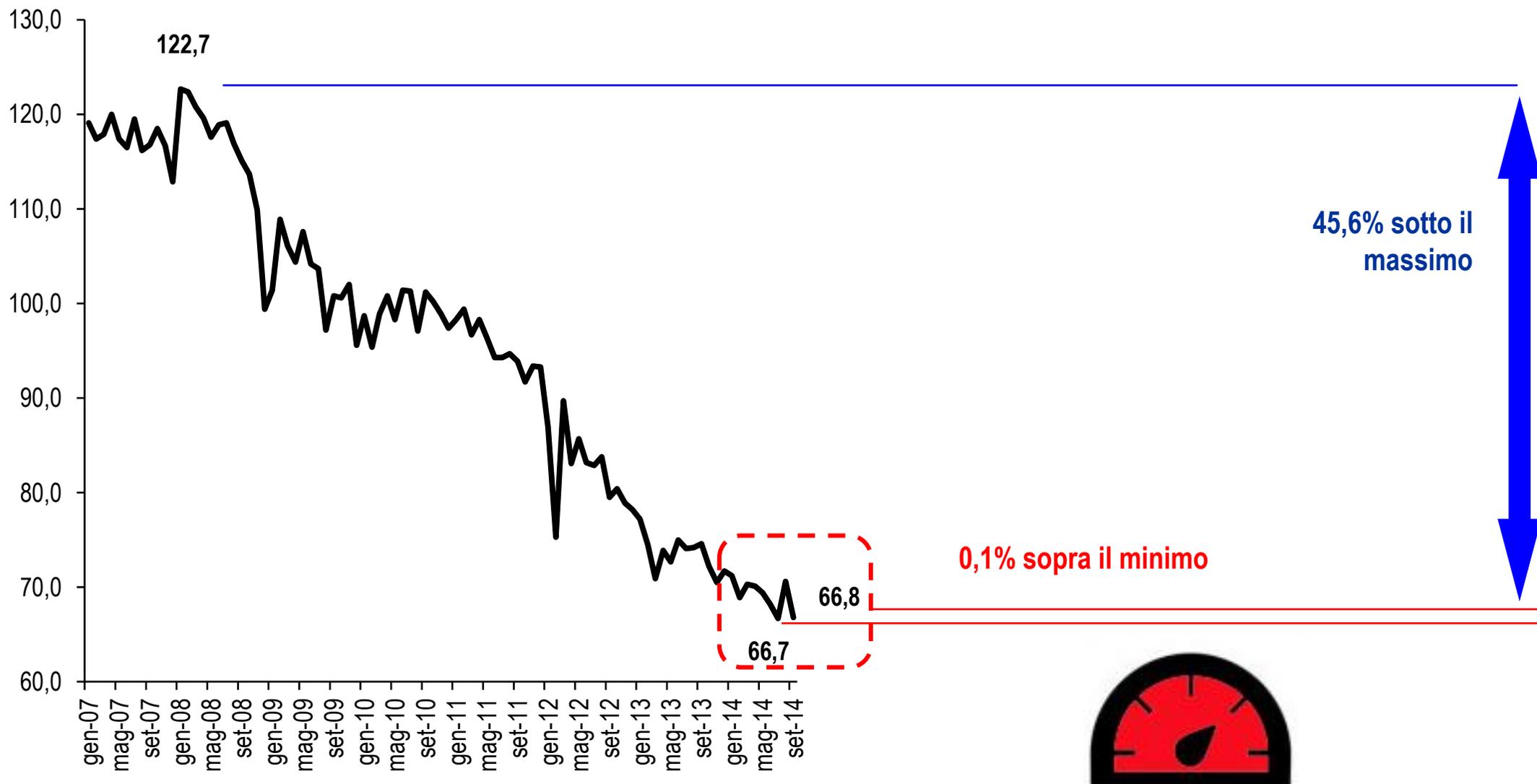
Nel 2013 il valore aggiunto delle Costruzioni scende del 5,8% su base annua



Settembre 2014: produzione delle costruzioni di poco superiore al recente picco minimo di luglio

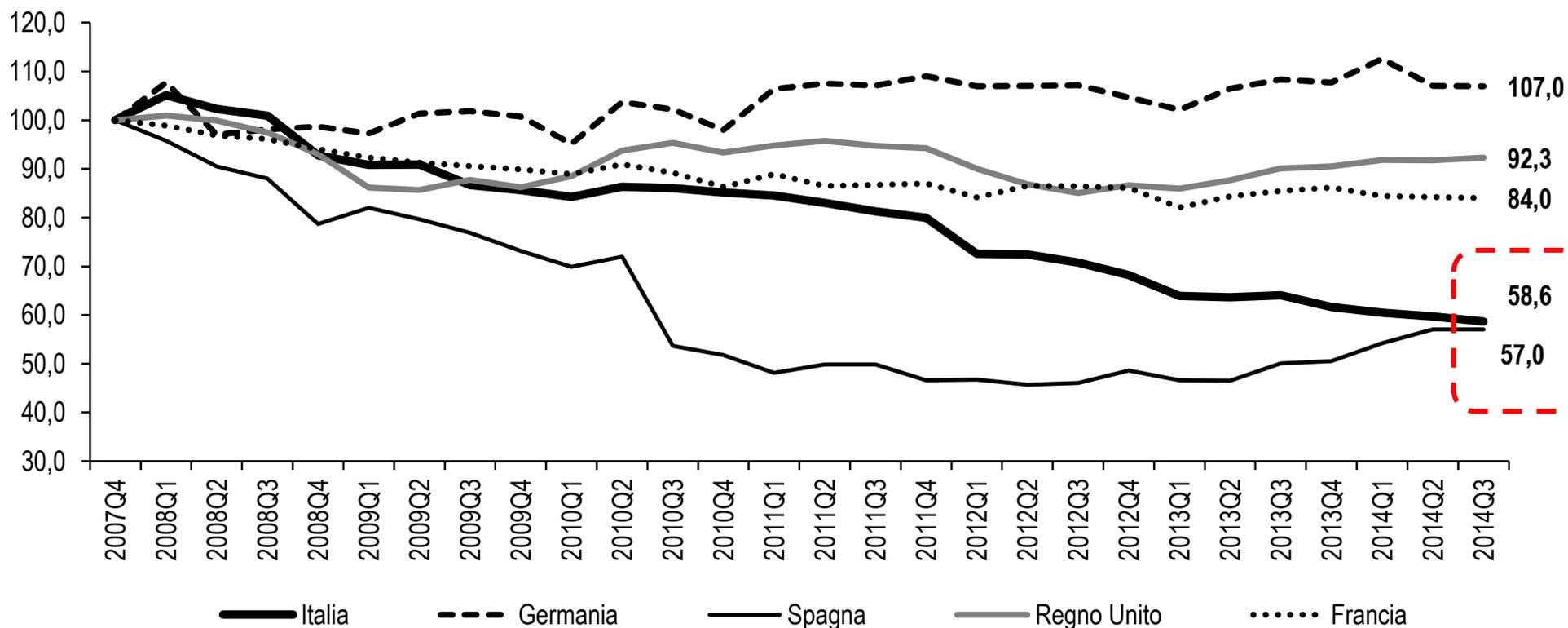
Indice della produzione delle Costruzioni: il cammino nel recupero dei livelli pre crisi
Gennaio 2007-settembre 2014; dati destagionalizzati (base 2010=100)

Calo del 6,9% nel periodo Gennaio-settembre 2014



L'andamento della produzione delle Costruzioni in Italia e nei maggiori paesi UE

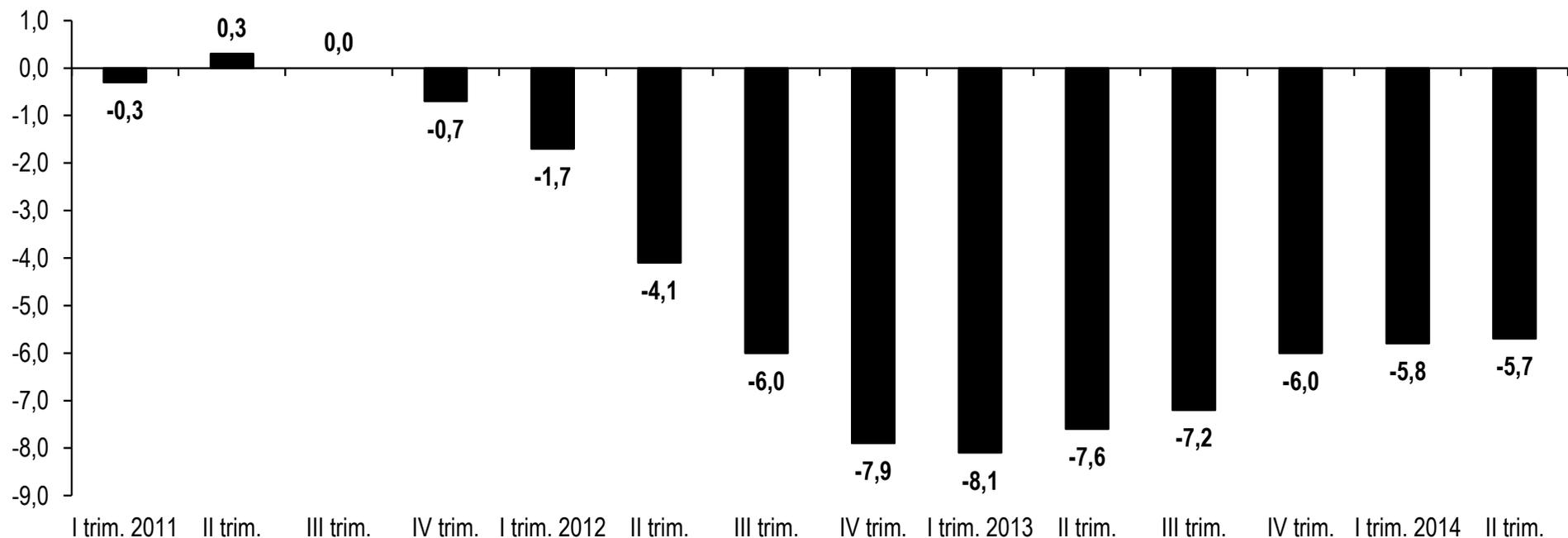
Confronto dell'indice trimestrale della produzione delle Costruzioni in Italia e nei paesi maggiori paesi Ue
IV trimestre 2007-III trimestre 2014; indice IV trimestre 2007=100 (periodo del picco pre crisi italiano del gennaio 2008); dati destagionalizzati (base 2010=100)



Il trimestre 2014: prezzo abitazioni esistenti a -5,7% (-16,2% in 5 anni). Calo in rallentamento

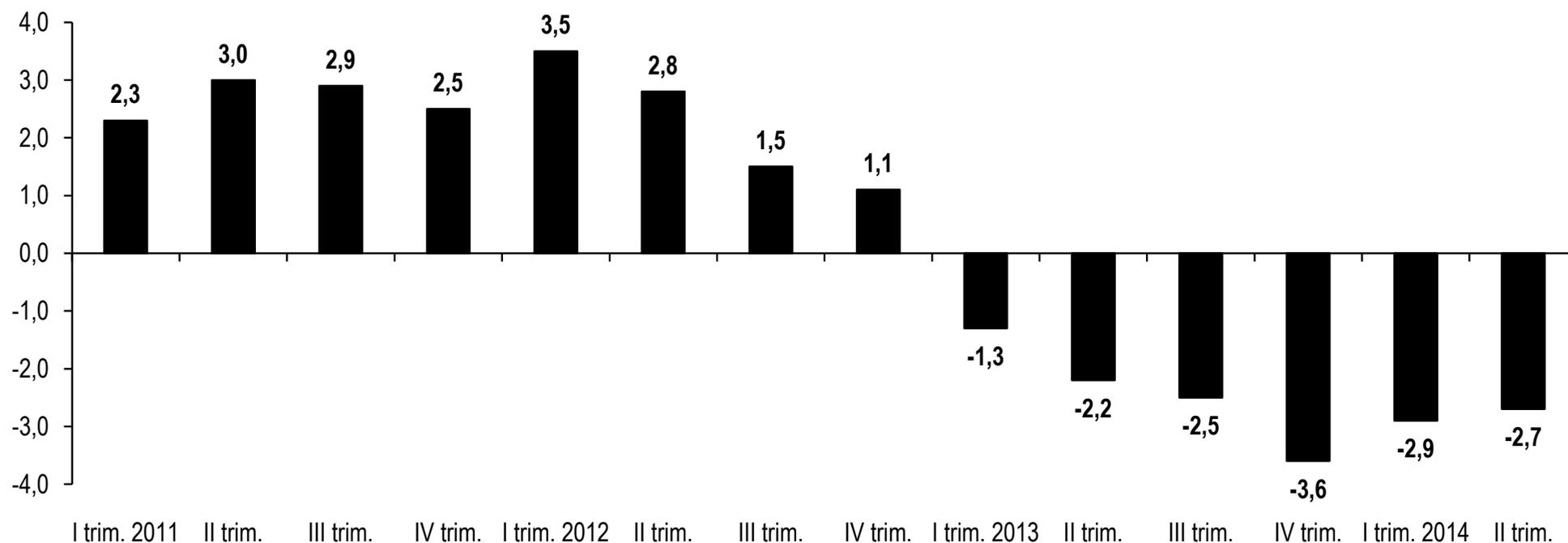
Banca d'Italia indica che al III trimestre 2014 la riduzione media tra il prezzo pagato all'acquisto e il prezzo inizialmente richiesto dal venditore è del 16,1%, valore in aumento rispetto al 15,7% del corrispondente trimestre di un anno prima.

Indice dei prezzi delle abitazioni (IPAB) per le abitazioni esistenti
I trimestre 2011-II trimestre 2014; var. % tendenziale trimestrale (base 2010=100)



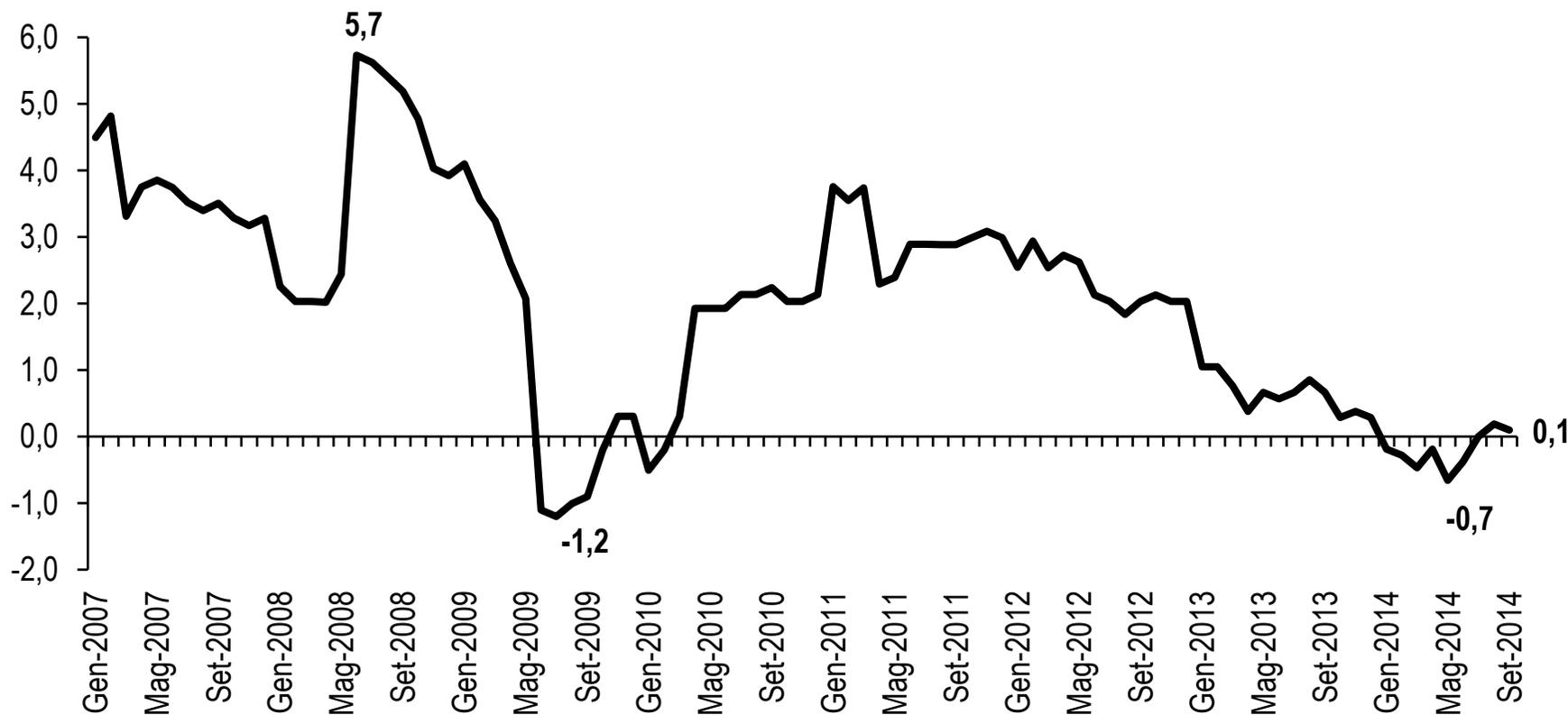
Il trimestre 2014: prezzo abitazioni nuove a -2,7% (+0,8% in 5 anni). Calo in rallentamento

Indice dei prezzi delle abitazioni (IPAB) per le abitazioni nuove
I trimestre 2011-II trimestre 2014; var. % tendenziale trimestrale (base 2010=100)



Costo di costruzione del fabbricato residenziale stabile da 3 mesi dopo 6 mesi di diminuzione

Dinamica del costo di costruzione del fabbricato residenziale
Gennaio 2007-settembre 2014. Var. % tendenziale, indice (base 2010=100), dati grezzi



NB: Sono esclusi il costo del suolo, quello della progettazione, della direzione dei lavori e degli allacciamenti ai vari servizi.

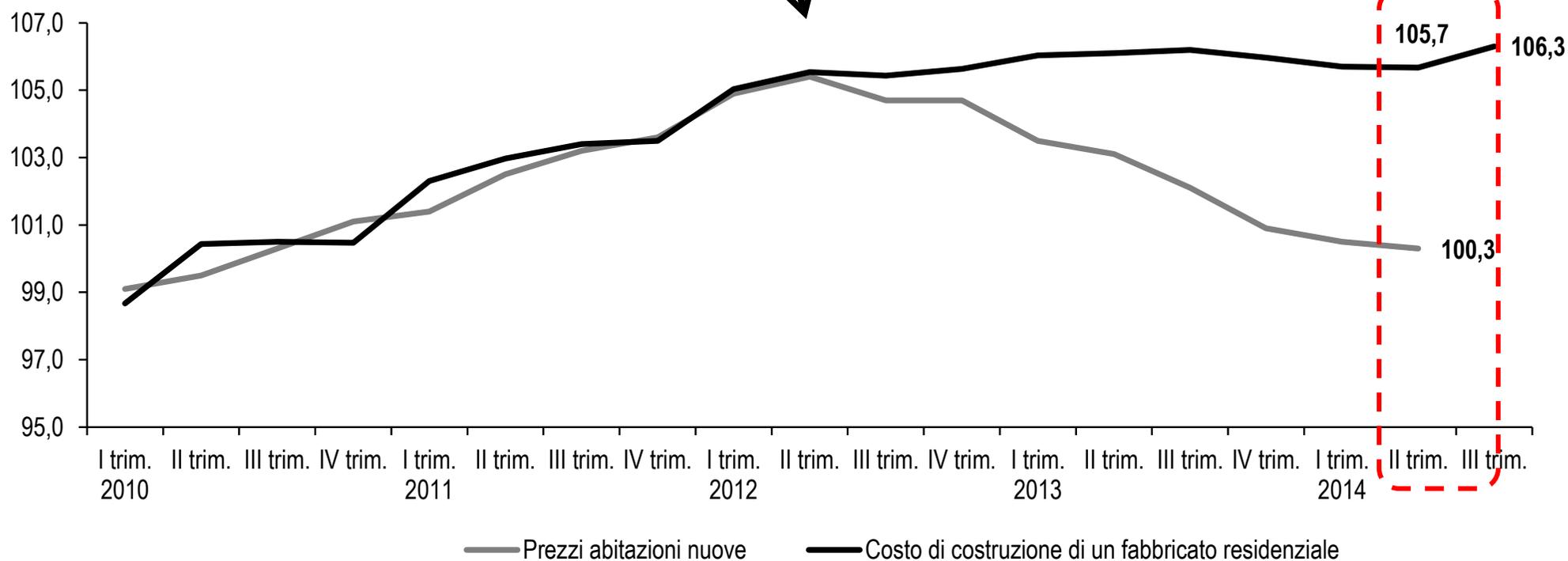


Da metà del 2012 iniziano a divergere il costo del fabbricato e il prezzo delle abitazioni nuove

Nei due anni tra il II trimestre 2012 e il II trimestre 2014 il costo di un fabbricato residenziale è salito lievemente dello 0,1% mentre il prezzo delle abitazioni nuove è sceso del 4,8%.

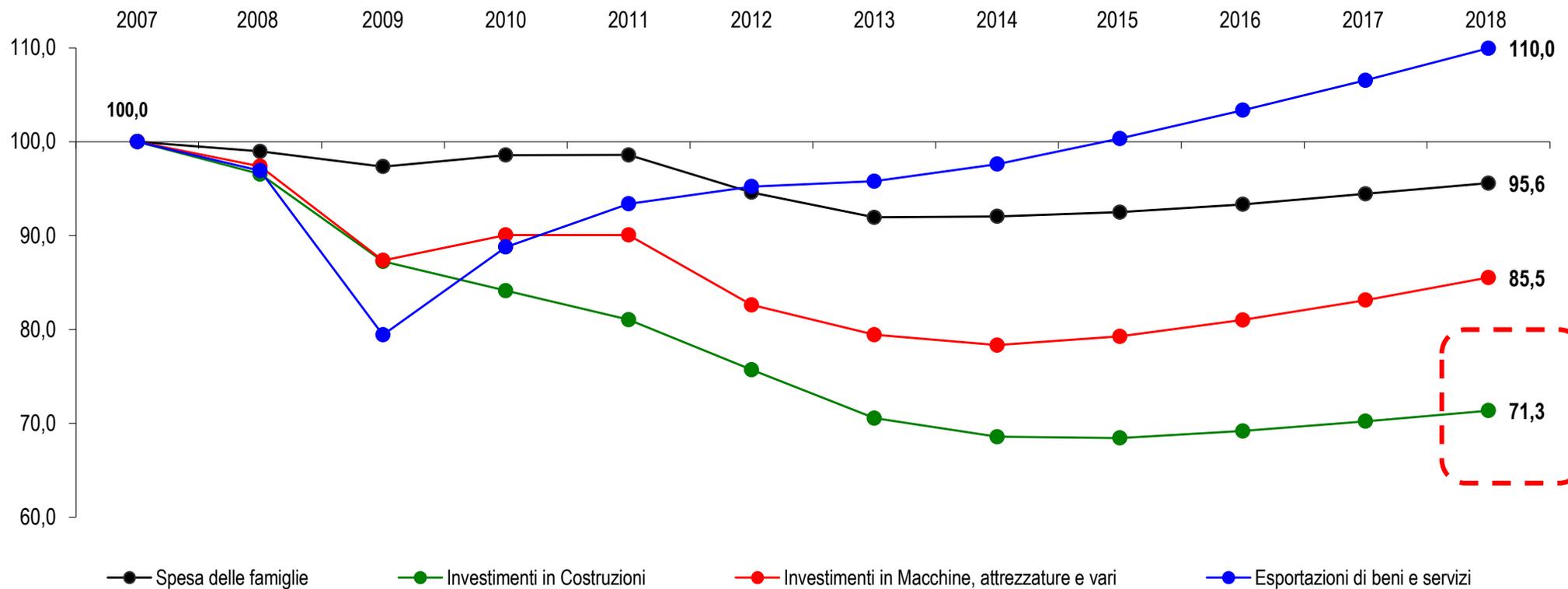
Al II trimestre 2014 il costo di un fabbricato residenziale è più alto del prezzo delle abitazioni nuove del 5,4%

Indice del costo di costruzione del fabbricato residenziale ed Indice del prezzo di abitazioni nuove
I trim. 2010–III trim. 2014; base 2010=100, dati grezzi



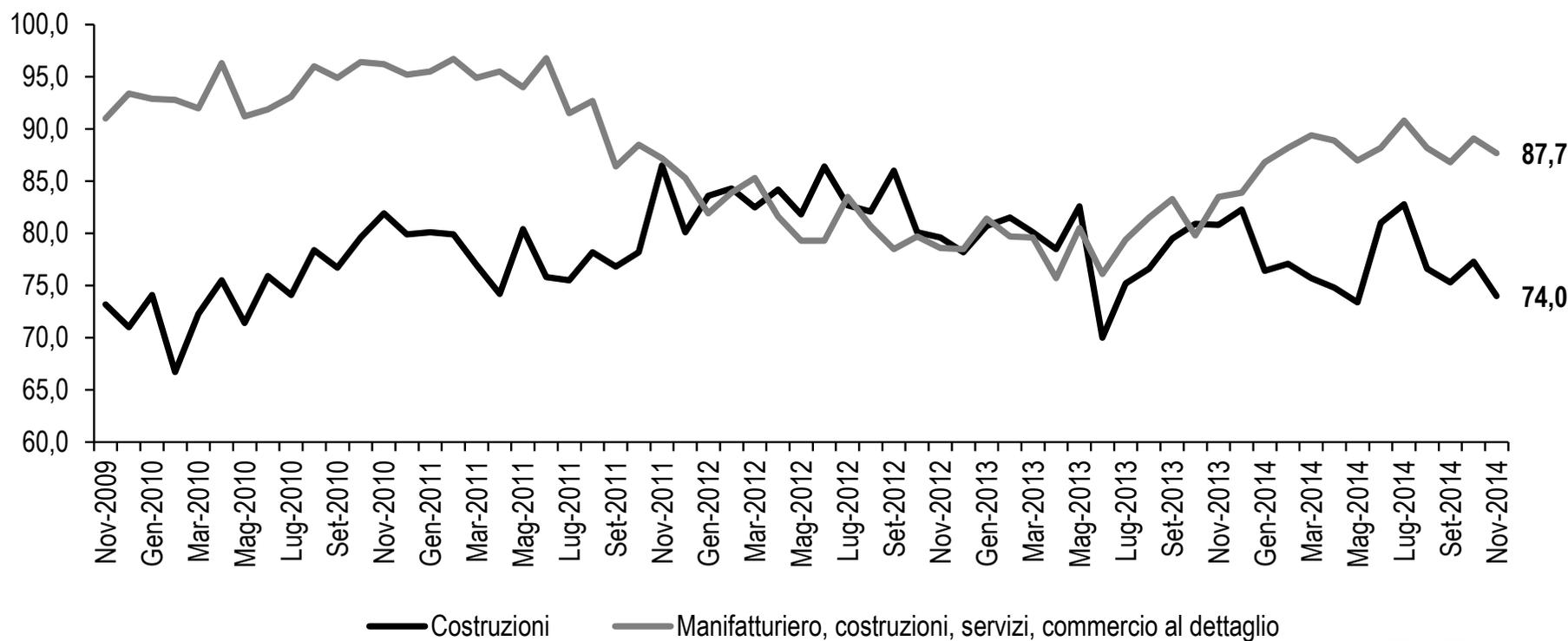
Nel 2018 investimenti in costruzioni sotto del 28,7% rispetto ai livelli pre crisi del 2007

Dinamica prevista di alcune variabili macroeconomiche tra il 2007 e il 2015 secondo le previsioni dell'aggiornamento al DEF 2014
Anni 2007-2018; indice 2007=100. Valori base fino al 2013 da conti economici nazionali concatenati (anno rif. 2010) Sec 2010, 2014-2018 secondo previsioni



Ancora incerto il trend della fiducia delle imprese delle Costruzioni

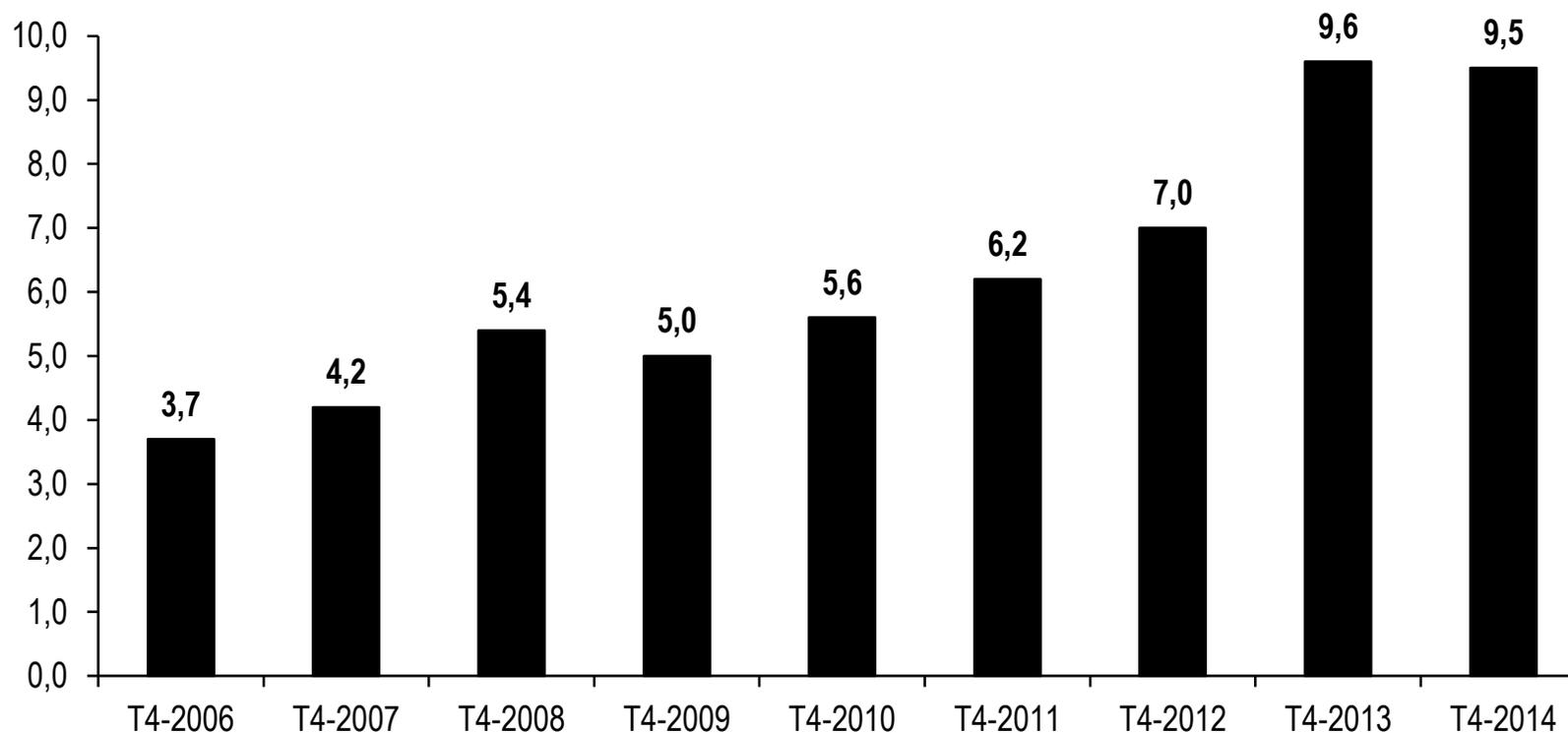
Fiducia delle imprese negli ultimi 5 anni
Novembre 2010-novembre 2014. Dati destagionalizzati



Proroga ecobonus: sostegno alla propensione alla ristrutturazione

Sono 2.337.541 i proprietari di immobili - il 9,5% del totale Italia di 24.605.695 – orientati ad effettuare un intervento di manutenzione straordinaria dell'abitazione. Si tratta di 24.606 proprietari in meno (-1,0%) rispetto ad ottobre di un anno fa.

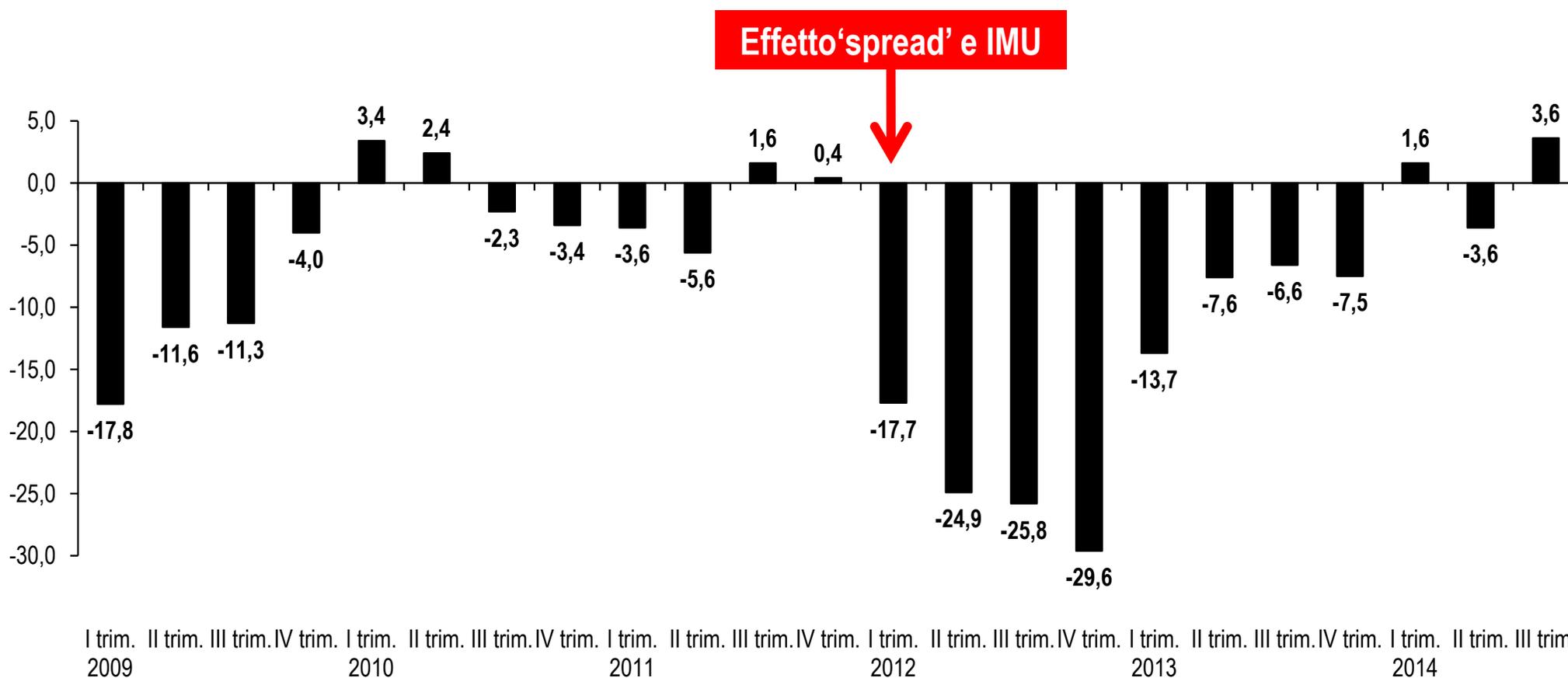
Intenzione spesa in manutenzione straordinaria dell'abitazione da parte dei consumatori
IV trimestre (ottobre) dal 2006 al 2014-Valori %. Certamente sì e probabilmente sì (con probabilità del 50%). Dati grezzi



III trim. 2014: compravendite immobiliari a +3,6%. L'aumento più alto degli ultimi 5 anni



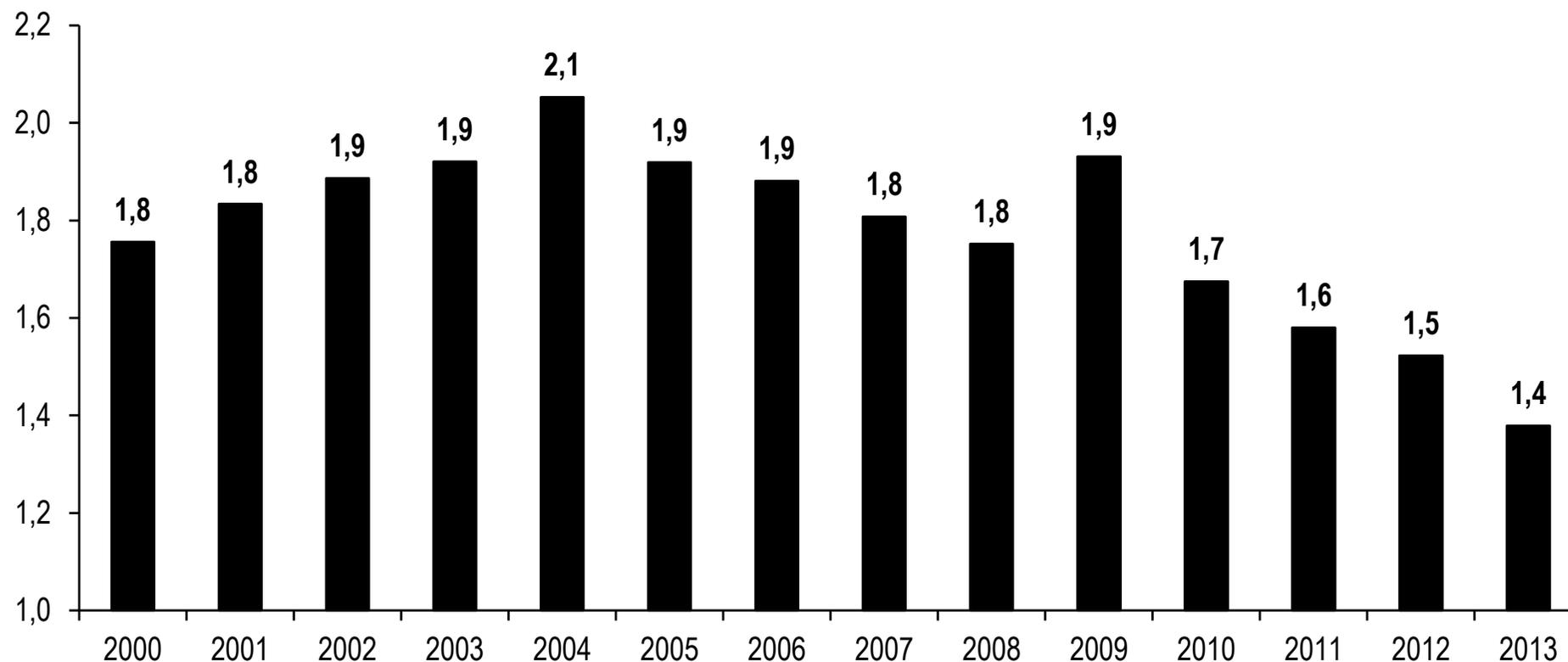
La diminuzione delle compravendite immobiliari
I trimestre 2009-III trimestre 2014; var. % tendenziali. Compravendite normalizzate (NTN) residenziali e non



La debole domanda pubblica

Ai minimi storici gli investimenti pubblici in costruzioni sul Pil

Investimenti fissi lordi in costruzioni* delle Amministrazioni centrali e locali
Anni 2000-2013; % del Pil Sec 2010. Valori correnti

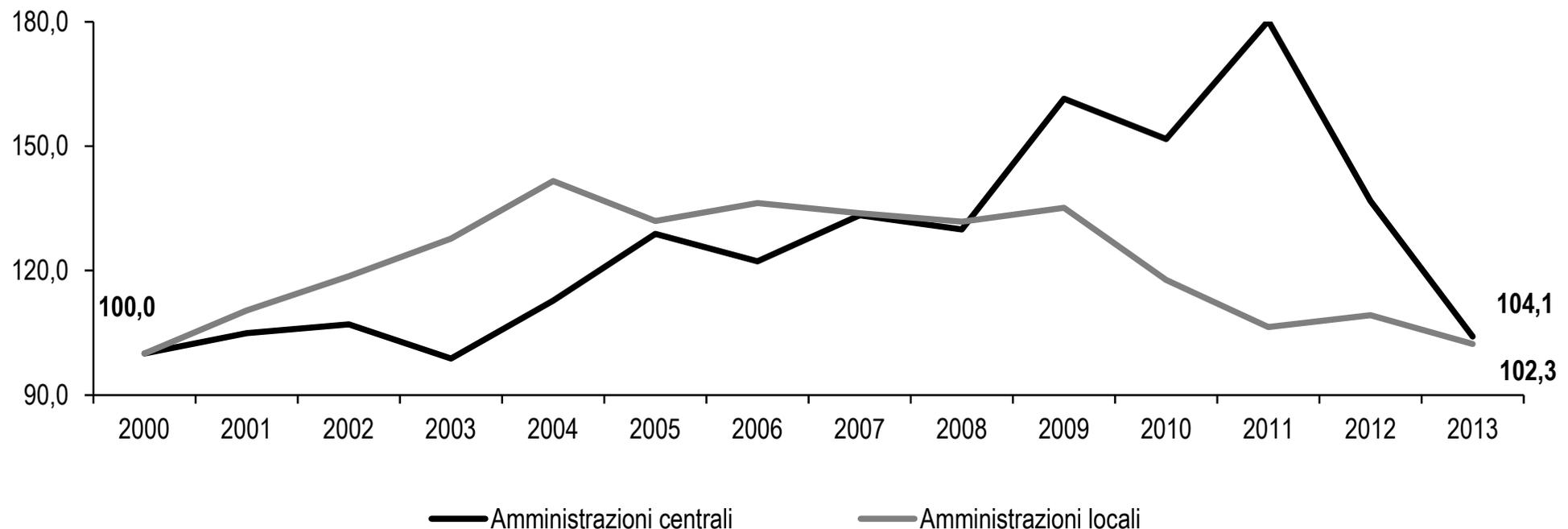


*Fabbricati (fabbricati residenziali, non residenziali e spese per trasferimento di proprietà degli immobili), Opere stradali e Altre opere del genio civile (porti, condotte, opere per la difesa del suolo, linee ferroviarie ecc)

La crisi ha frenato la crescita degli investimenti pubblici in costruzioni. Peggio la P. A. locale

Investimenti lordi in costruzioni* delle Amministrazioni centrali e locali
Anni 2000-2013; indice 2000=100. Valori correnti

Nel 2013 la P. A. (compresi gli Enti previdenziali) registra 22,5 miliardi di euro di investimenti fissi lordi in costruzioni: il 82,0% (18,5 mld) è da attribuirsi alle amministrazioni locali



*Fabbricati (fabbricati residenziali, non residenziali e spese per trasferimento di proprietà degli immobili), Opere stradali e Altre opere del genio civile (porti, condotte, opere per la difesa del suolo, linee ferroviarie ecc)

+ 2,0 miliardi

Variazione netta della spesa in c/capitale disegno di Legge di stabilità **Governo Renzi sul 2015**

E' INFERIORE A

+ 3,1 miliardi

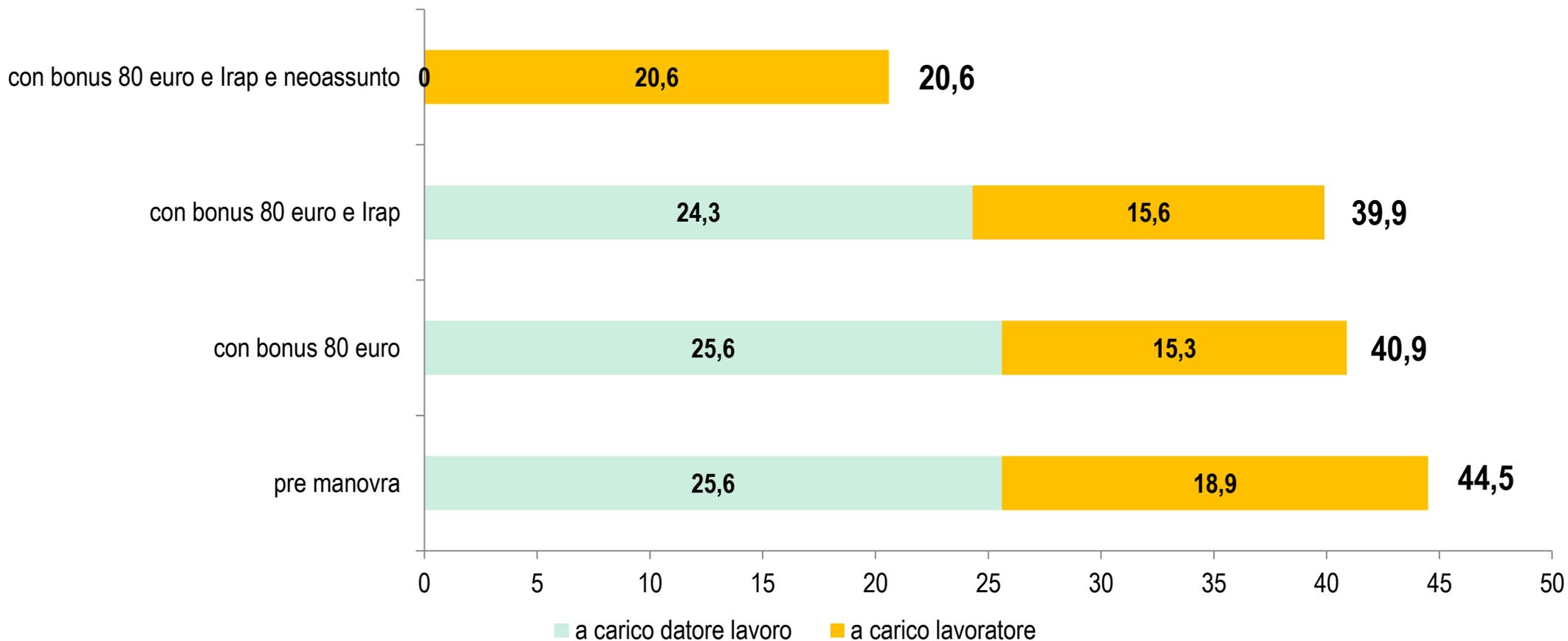
Variazione netta della spesa in c/capitale disegno di Legge di stabilità **Governo Letta sul 2014**

Minore Irap + bonus 80 euro + sgravi neoassunti = - 53,7% cuneo fiscale

Su retribuzione lorda di 19.707 euro - in linea con quella dei dipendenti di micro e piccole imprese fino a 20 addetti – il **bonus 80 euro** riduce il cuneo di **3,6 punti**, la **riduzione dell'Irap di 1,0 punti**, e gli **sgravi contributivi per il neoassunto di altri 19,3 punti** (condizione valida per un periodo massimo di 36 mesi).

Cuneo fiscale per lavoratore dipendente con retribuzione lorda di dipendente micro e piccole impresa fino a 20 addetti

% del costo del lavoro - pari ai DUE TERZI di quella media di contabilità nazionale (19.707 euro), in linea retribuzioni in MPI<20 addetti (19.820 euro)

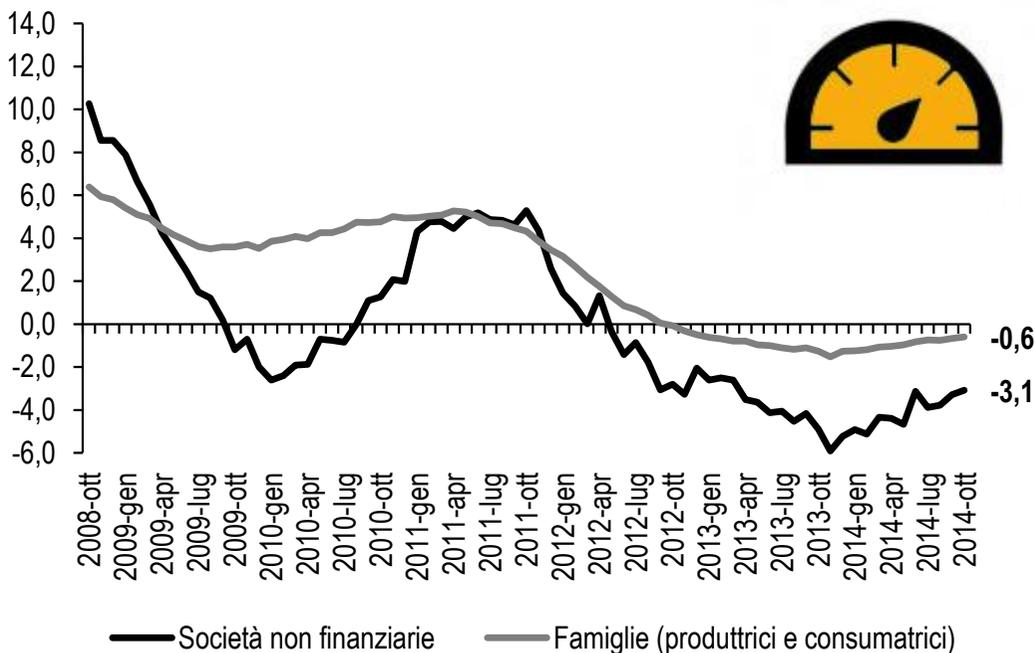


La liquidità delle imprese /1

Credito

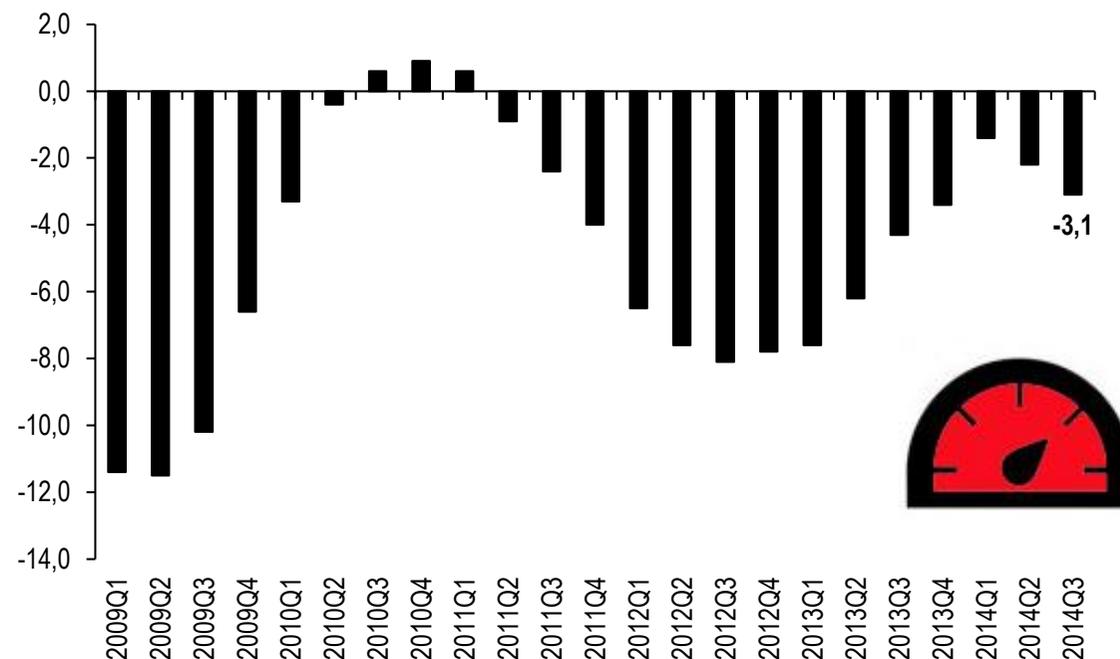
Timidi segnali di rallentamento del credit crunch. Accelerazione calo investimenti (dura da 1 anno)

Dinamica mensile prestiti a società non finanziarie e famiglie (consumatrici e produttrici) negli ultimi 6 anni
Ottobre 2008-ottobre 2014. Var. % tendenziali corrette con cartolarizzaz. e riclas.*. Al lordo di sofferenze e pronti contro term. attivi



**A giugno 2014 prestiti all'artigianato:
-3,0% su base annua**

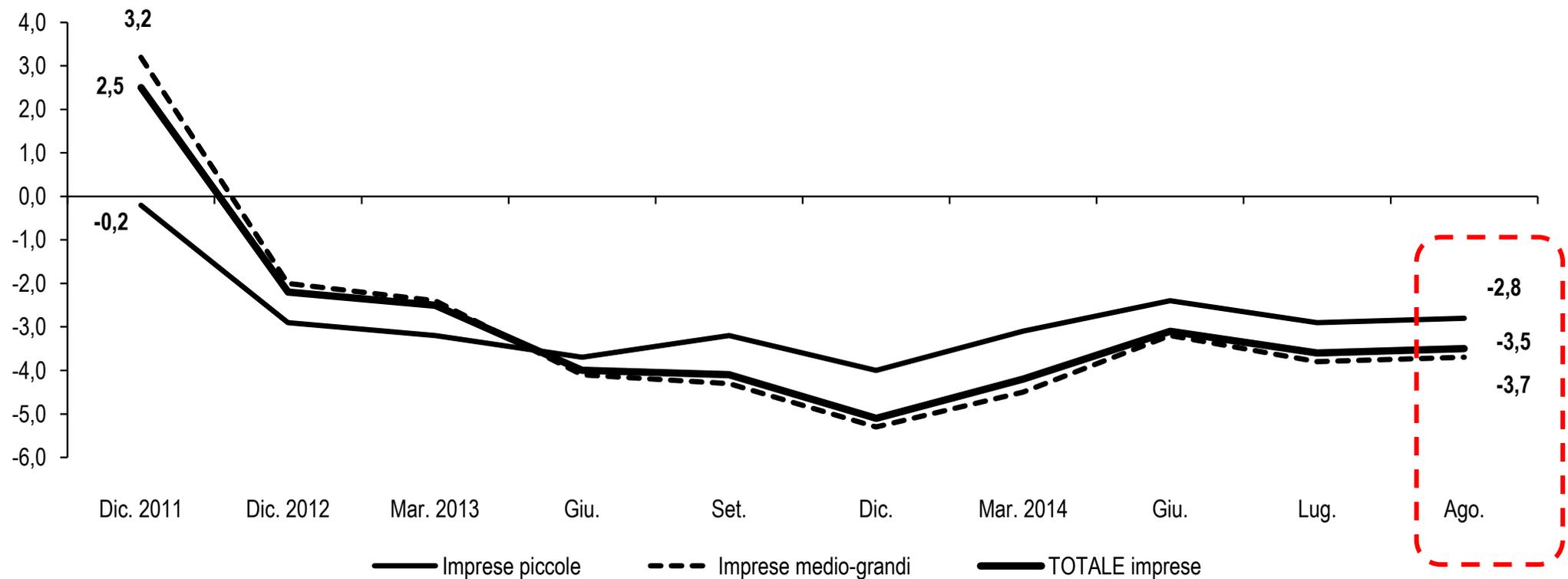
Dinamica tendenziale degli investimenti fissi lordi trimestrali
I trim. 2009-III tr. 2014. Var. % tend. valori destag. conc. (rif. 2010) e corr. con gg. lavorativi



Calo ancora intenso (-3,5%) per i prestiti erogati alle imprese dalle banche

Dinamica dei prestiti bancari* alle imprese medio-grandi e alle imprese piccole

Dicembre 2011-agosto 2014 (provvisorio); var. % corrette con cartolarizzazioni, riclassificaz. e altre var. non derivanti da transazioni

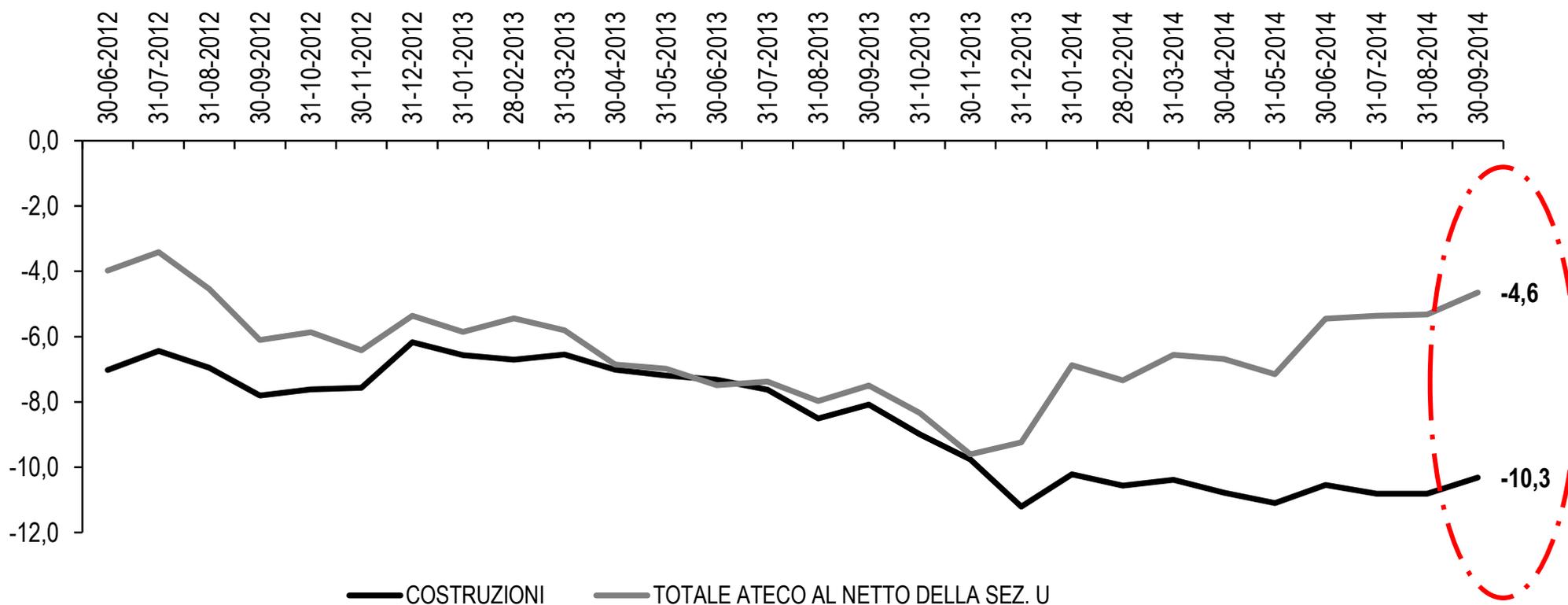


NB: Imprese piccole: quasi-società e famiglie produttrici cioè imprese individuali, società semplici, società di fatto, s.a.s. e s.n.c. con meno di 20 addetti.
Imprese medio-grandi: società non finanziarie al netto delle quasi società

Credito alle Costruzioni in calo (-10,3%) più che doppio rispetto al totale economia (-4,6%)

Dinamica tendenziale mensile dei impieghi "vivi": Costruzioni e totale economia

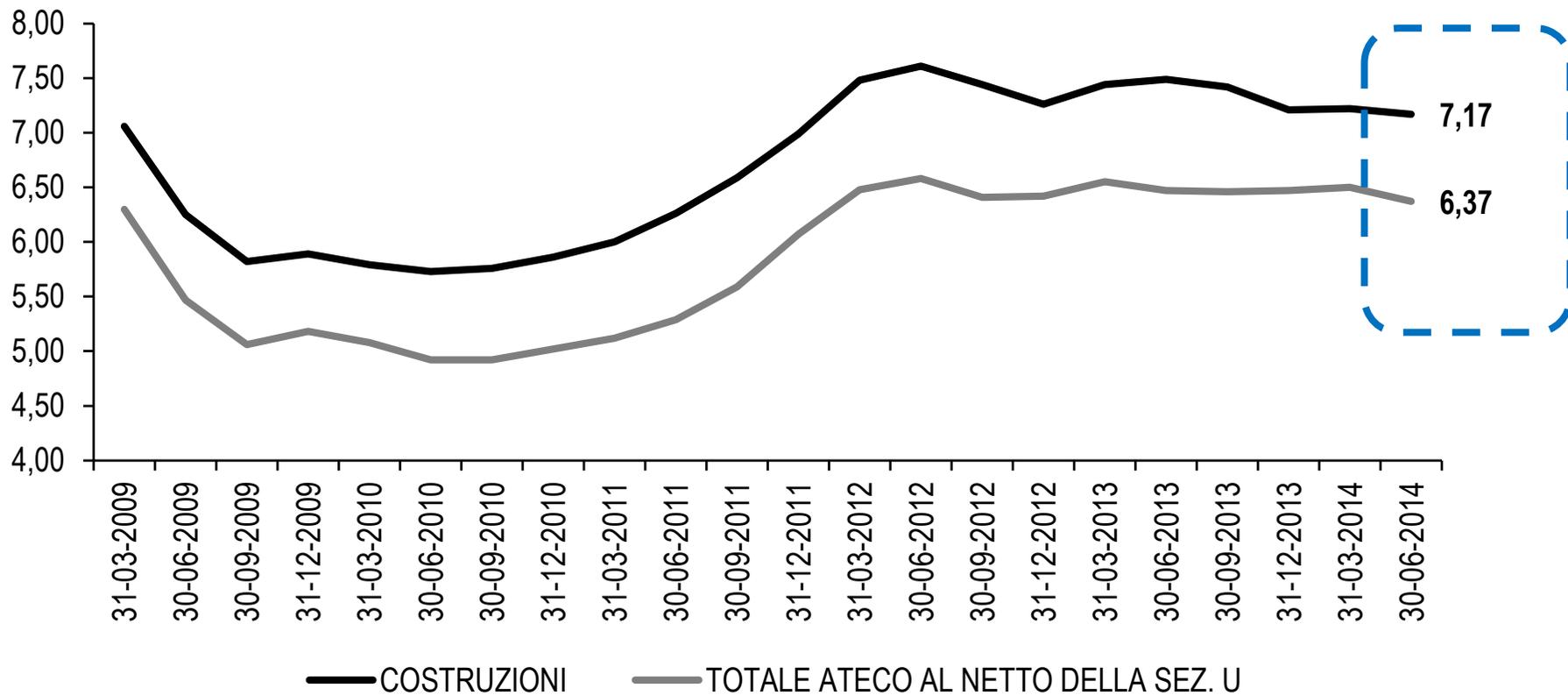
Giugno 2012-settembre 2014. Var. % tendenziali. Al netto delle sofferenze e dei pronti contro termine. Società non finanziarie e famiglie produttrici



Tassi di interesse effettivi pagati dalle Costruzioni stabilmente più alti del totale imprese

Tassi di interesse effettivi a breve termine per le Costruzioni e il Totale economia
 Marzo 2009-30 giugno 2014. Tassi % riferiti a rischi autoliquidanti e a revoca. Classificazione Ateco 2007

**Gap Costruzioni-Totale imprese
 80 punti base**



NB: indagine basata sui dati che gli intermediari devono inviare per ciascun cliente che alla fine del trimestre di riferimento, abbia segnalato alla Centrale dei rischi una somma dell'accordato o dell'utilizzato dei finanziamenti oggetto di analisi pari o superiore a 75.000 euro

Costruzioni: a novembre 2014 lieve miglioramento delle condizioni di accesso al credito

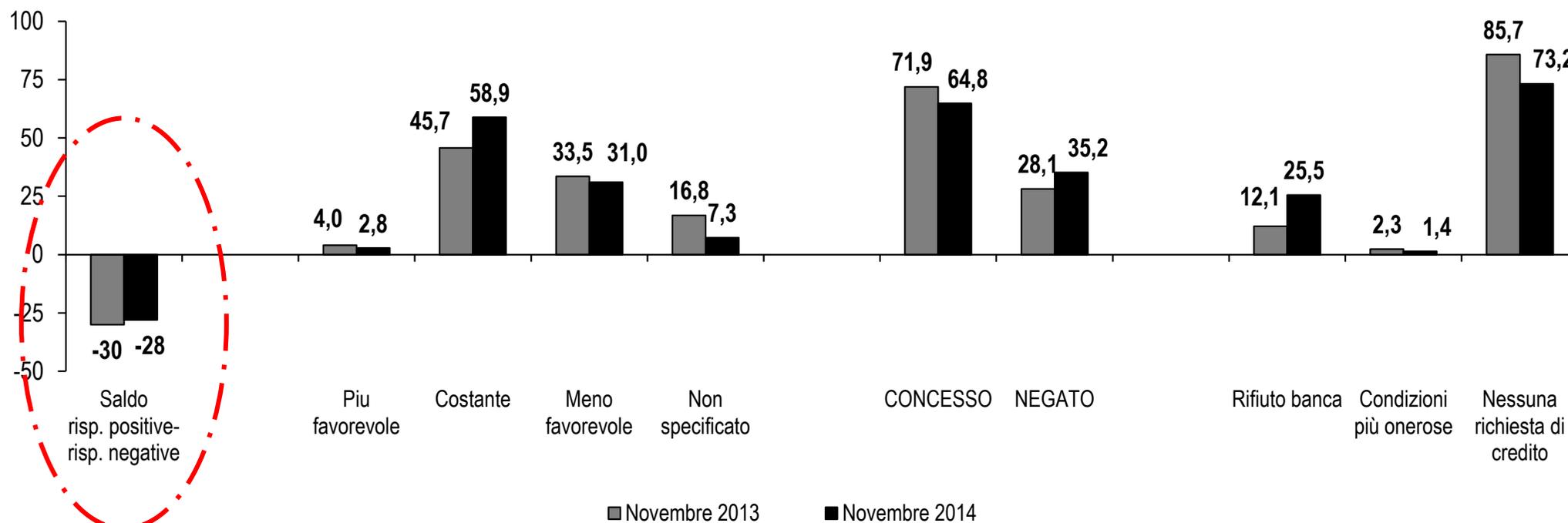
Fiducia delle imprese delle Costruzioni nell'ambito dell'accesso al credito

Novembre del 2013 e del 2014-frequenze % di risposta. Dati grezzi. Campione di circa 700 imprese estratti dall'archivio ASIA

ACCESSO AL CREDITO

OTTENIMENTO CREDITO

MOTIVI RIFIUTO CREDITO



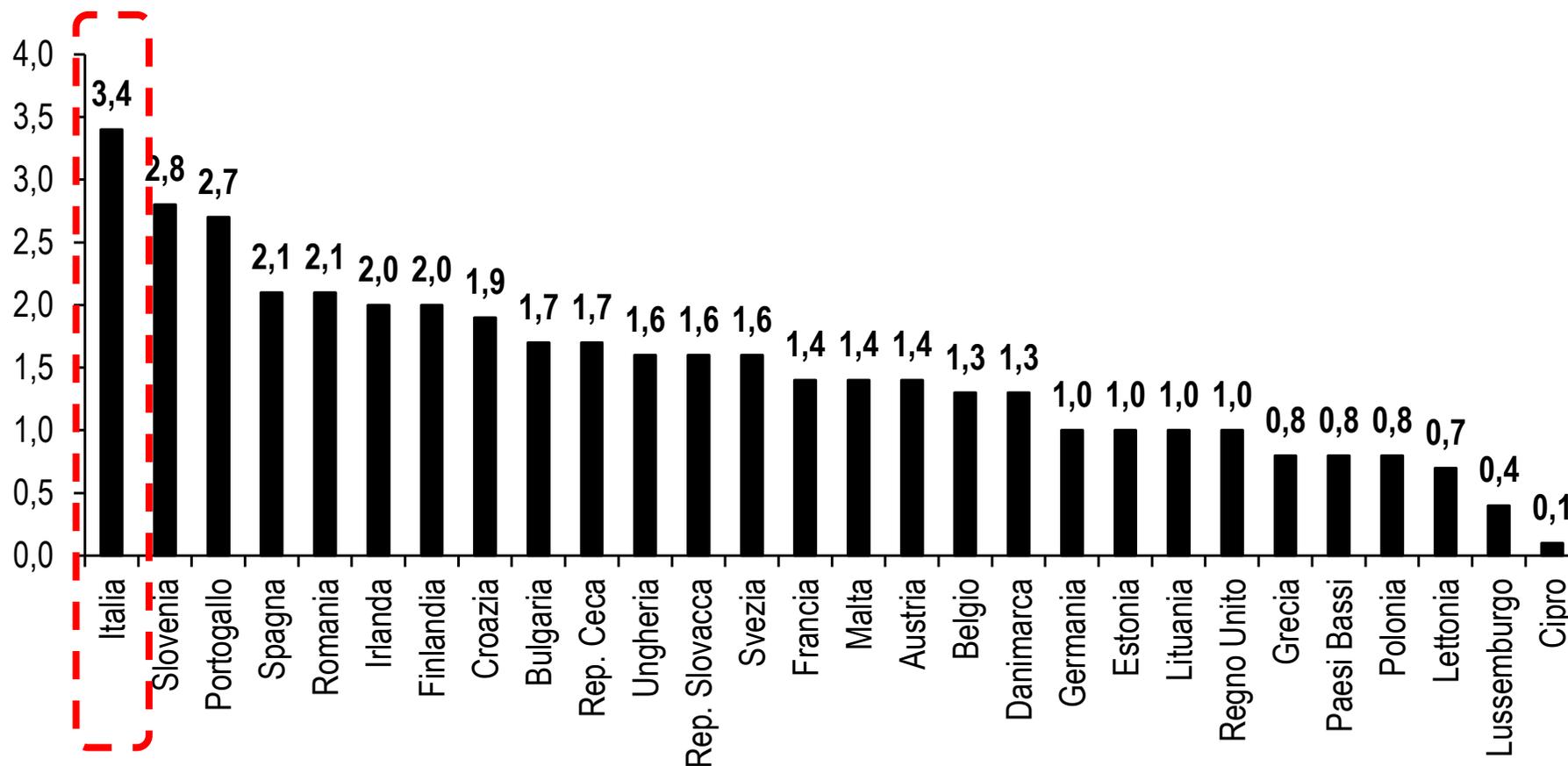
NB: il campione è costituito da un panel stratificato secondo la dimensione delle unità produttive, il comparto di attività economica a seconda delle 3 divisioni del comparto e le ripartizioni territoriali. E' attiva una soglia di cut-off che esclude dalla rilevazione le imprese con meno di tre addetti mentre per le imprese con almeno 250 addetti è prevista una rilevazione censuaria.

La liquidità delle imprese /2 debiti della P.A.

Italia al primo posto in Europa per debito commerciale verso le imprese (3,4% del Pil)

Debiti commerciali delle Amministrazioni Pubbliche per beni e servizi nei paesi dell'UE a 28

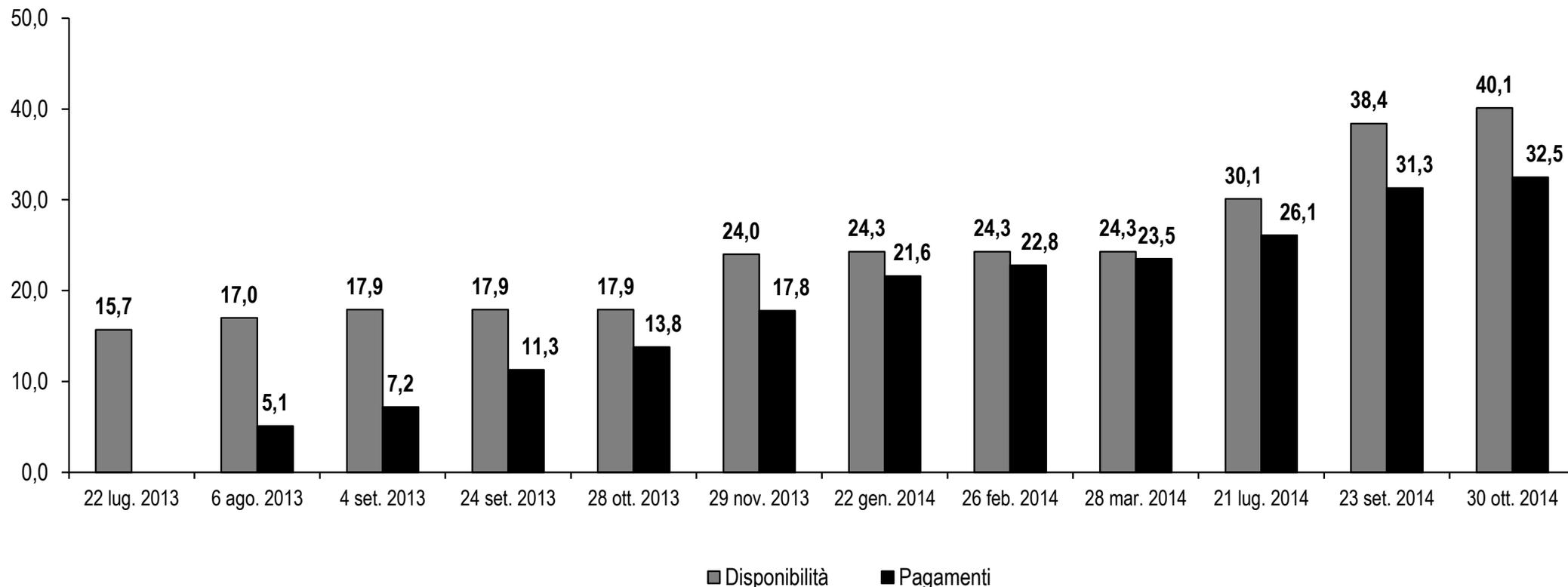
Anno 2013-% del Pil. Spesa parte corrente, esclusi debiti acquisiti da intermediari fin. con clausola pro soluto. Comprese le anticipazioni. Aggiornamento ottobre 2014



Sblocco dei pagamenti della P.A. verso i suoi fornitori: pagati 23,5 mld da agosto 2013

Evoluzione delle disponibilità e dei pagamenti della P.A. verso i creditori

22 luglio 2013-30 ottobre 2014. Miliardi di euro. D.L. 35/2013, D.L. 102/2013, Legge di Stabilità 2014, D.L. 66/2014

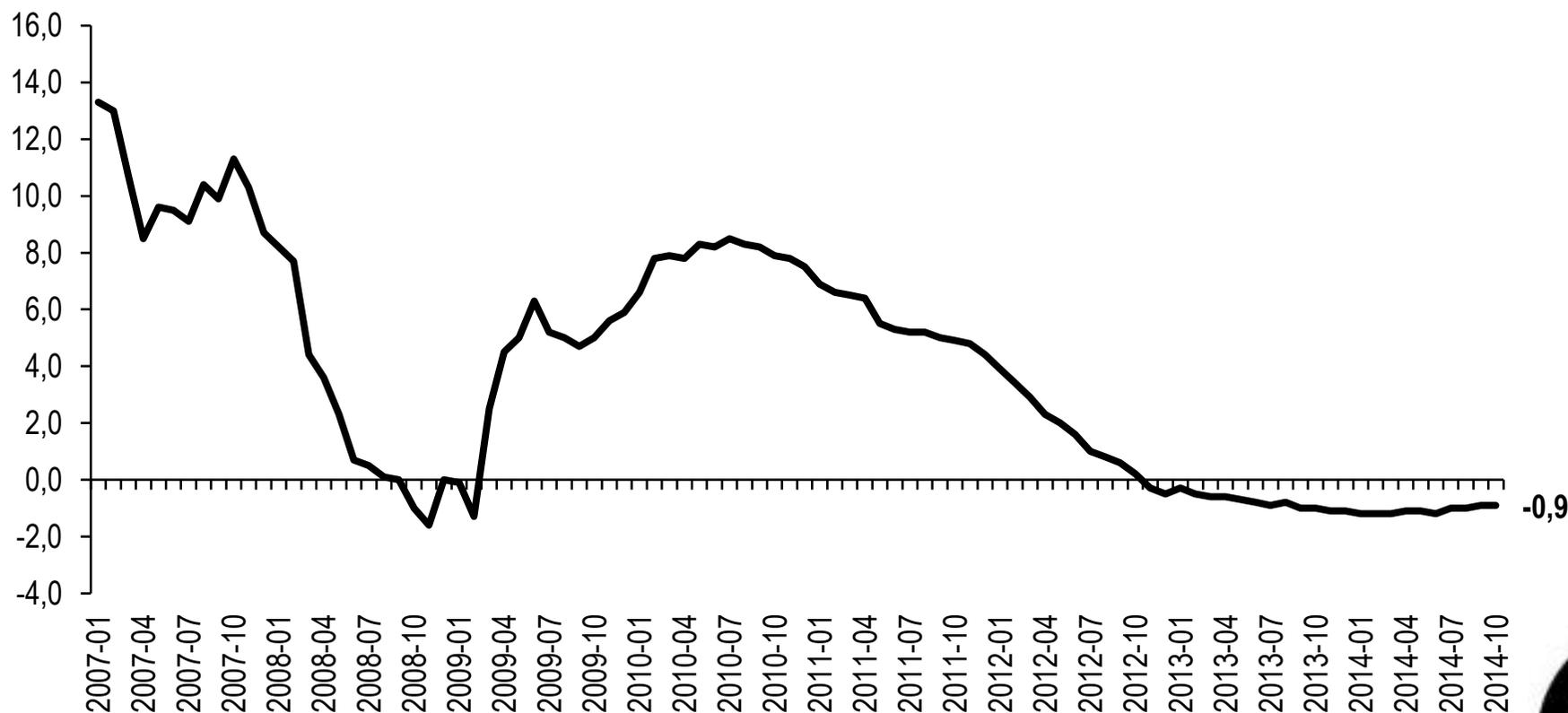


Al 30 ottobre 2014 risulta pagato il 58% dei 56 miliardi di euro di risorse stanziati

Il credito e la domanda: dinamica e costo dei mutui per le abitazioni

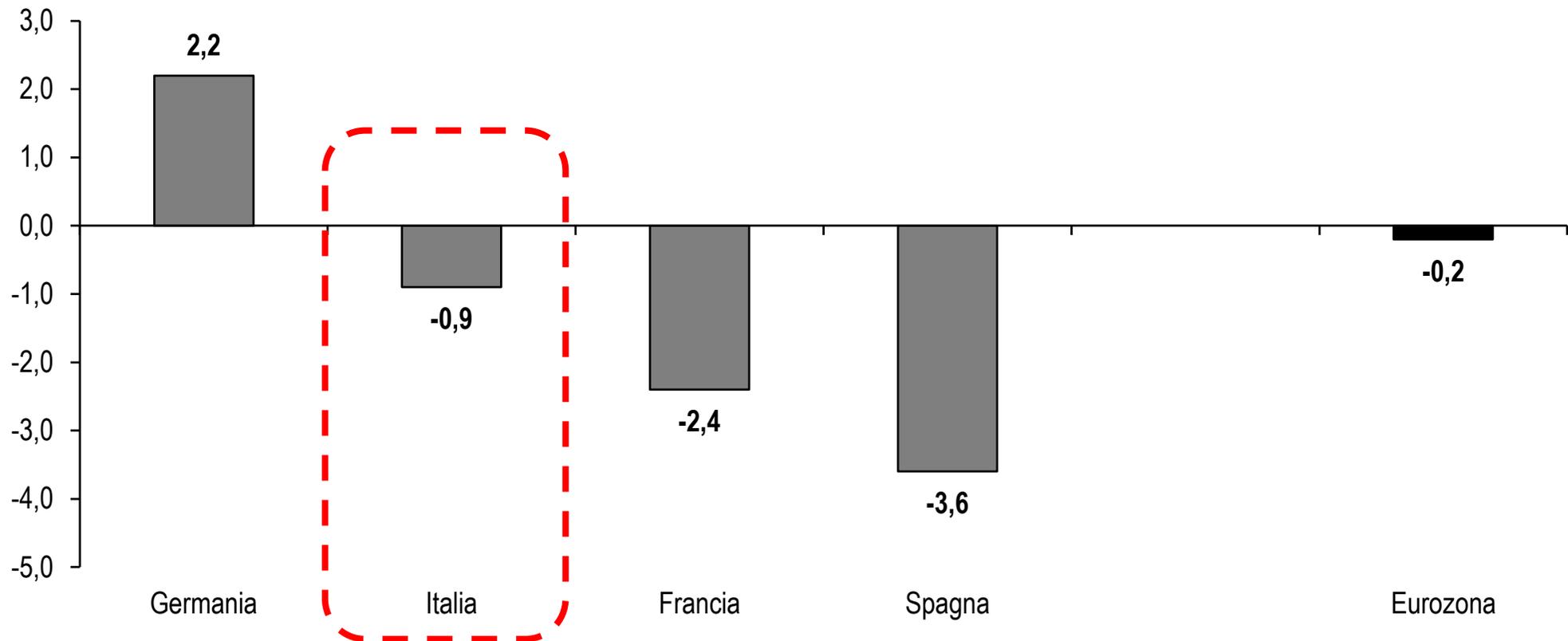
Mutui delle famiglie per l'acquisto della casa in calo da 2 anni

Dinamica tendenziale mensile dello stock dei mutui erogato al totale famiglie per acquisto abitazioni in Italia
Gennaio 2007-ottobre 2014-var. % tendenziali aggiustate con cartolarizzazioni, riclassificazioni e altre var. non derivanti da transazioni



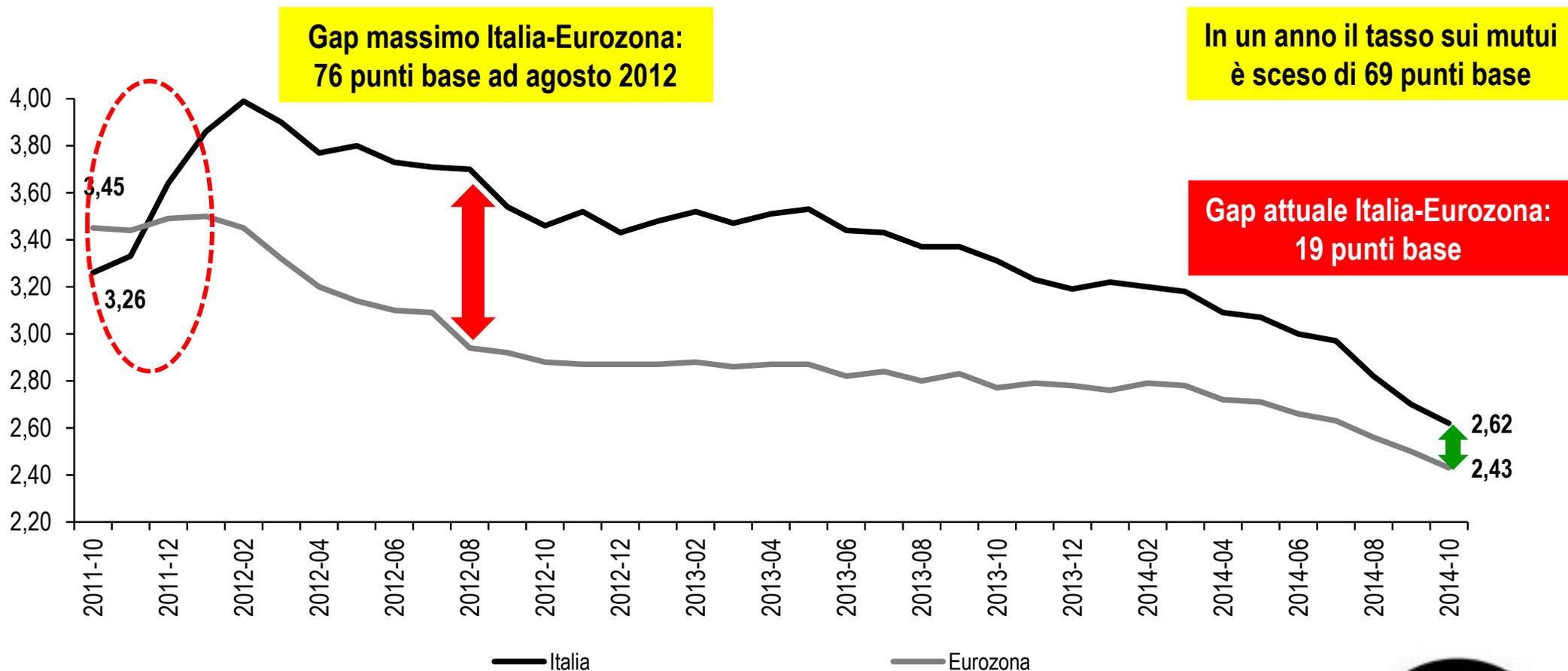
Area Euro: in Italia il calo meno intenso dei mutui delle famiglie per l'acquisto di casa

Dinamica tendenziale dello stock dei mutui erogato al totale famiglie per acquisto abitazioni nei principali paesi dell'Area Euro
Ottobre 2014-var. % tendenziali aggiustate con cartolarizzazioni, riclassificazioni e altre var. non derivanti da transazioni



Tasso delle famiglie italiane per acquisto di casa più alto di quello dell'Eurozona da 35 mesi

Tasso interesse* al totale famiglie per mutui per acquisto abitazioni in Italia e Eurozona negli ULTIMI 3 ANNI
 Ottobre 2011-ottobre 2014; tasso % variabile e determinazione iniziale fino a 1 anno



* Nuove operazioni su mutui diversi da debiti da carte di credito (a saldo e revolving) e da prestiti rotativi e scoperti di conto corrente

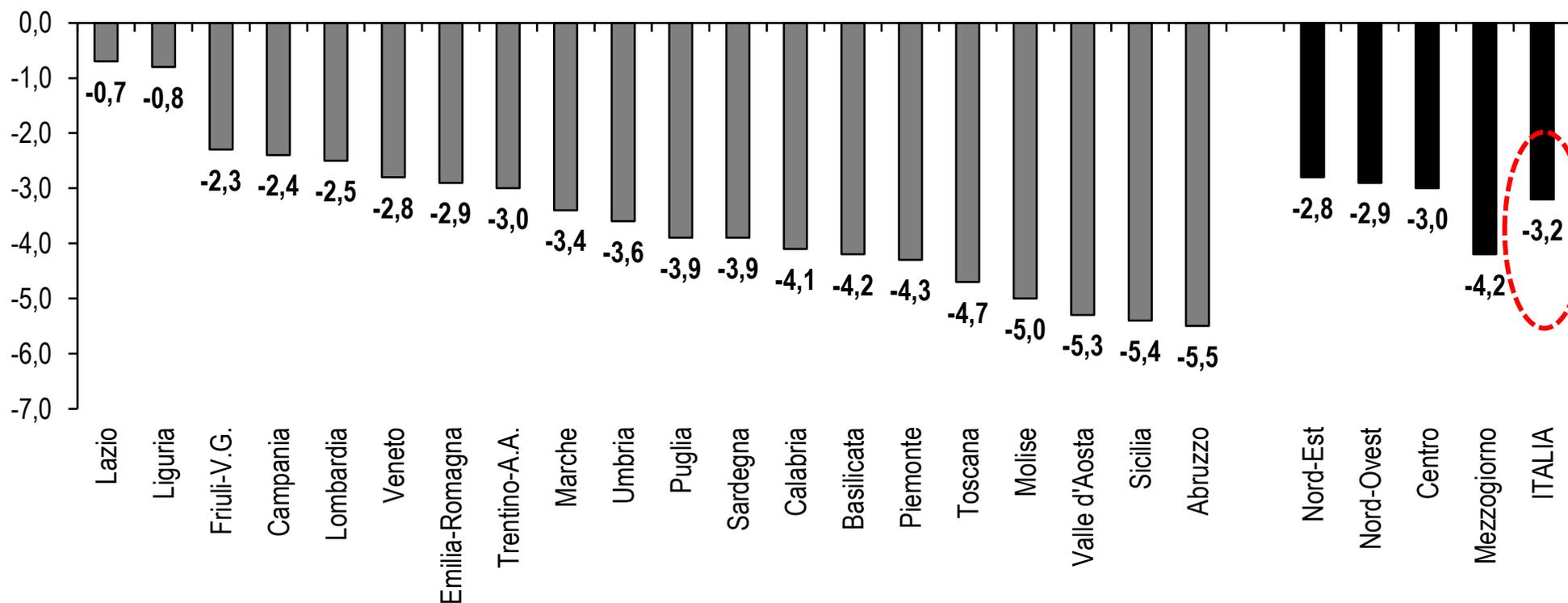


Dinamica delle imprese e del lavoro

III trim. 2014: sono 409.222 le imprese artigiane edili, il 75,7% del comparto. In calo del 3,2%

**Artigianato delle Costruzioni a -2,7%
e gli Installatori artigiani a -1,3%**
(Artigianato totale nazionale: -1,7%)

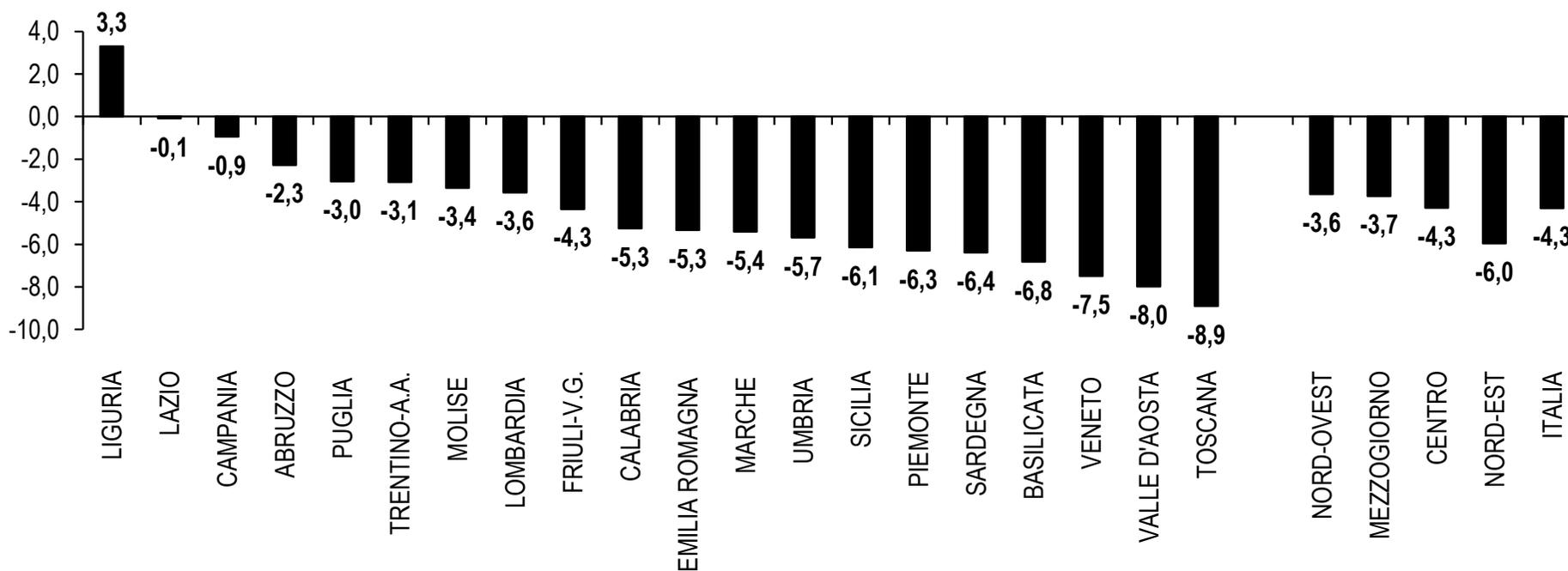
Dinamica delle imprese artigiane in Edilizia* per Regione
III trimestre 2014 - variazioni % rispetto III trimestre 2013. Costruzioni al netto degli installatori



* Esclusi i Codici Ateco 2007: 43.2 Installazione di impianti elettrici, idraulici ed altri lavori di costruzione e installazione e classi inferiori 43.21 Installazione di impianti elettrici, 43.22 Installazione di impianti idraulici, di riscaldamento e di condizionamento dell'aria e 43.29 Altri lavori di costruzione e installazione

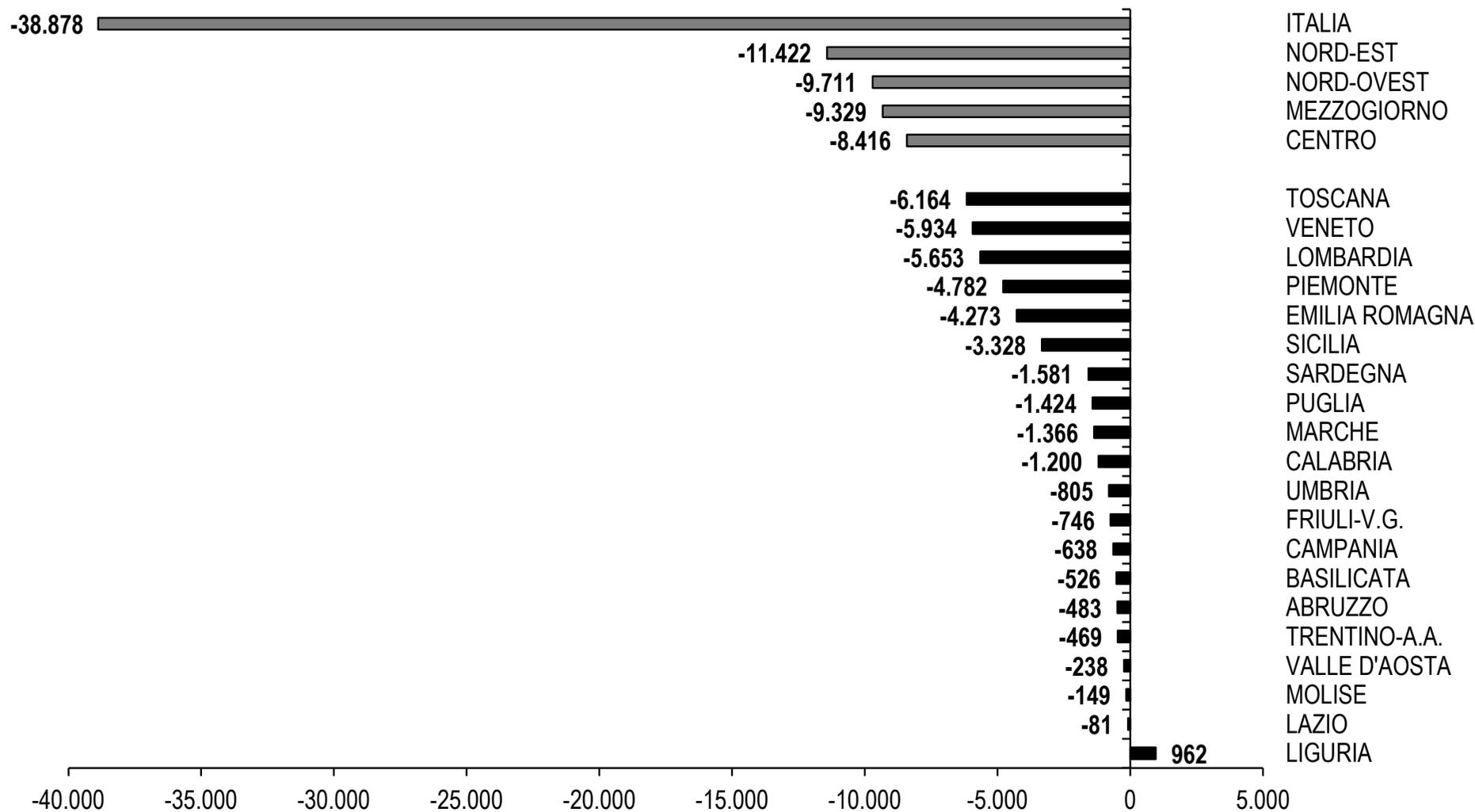
In 5 anni le imprese delle Costruzioni aumentano solo in Liguria

Dinamica relativa del totale imprese delle Costruzioni nel lungo periodo (6 anni) per regione
III trimestre 2014. Var. % su III trimestre 2008. Imprese registrate



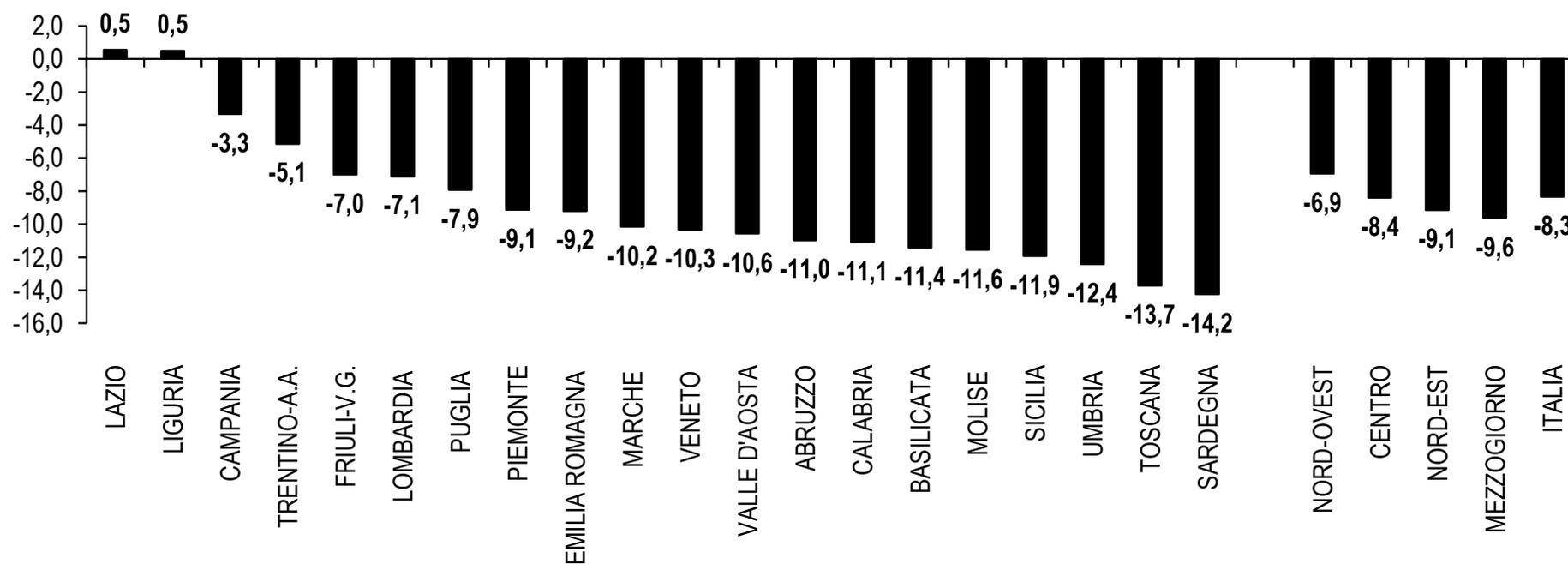
In 5 anni hanno chiuso 39.000 imprese delle Costruzioni. 6.200 nella sola Toscana

Dinamica assoluta del totale imprese delle Costruzioni nel lungo periodo (6 anni) per regione
 III trimestre 2014. Var. assoluta su III trimestre 2009. Imprese registrate



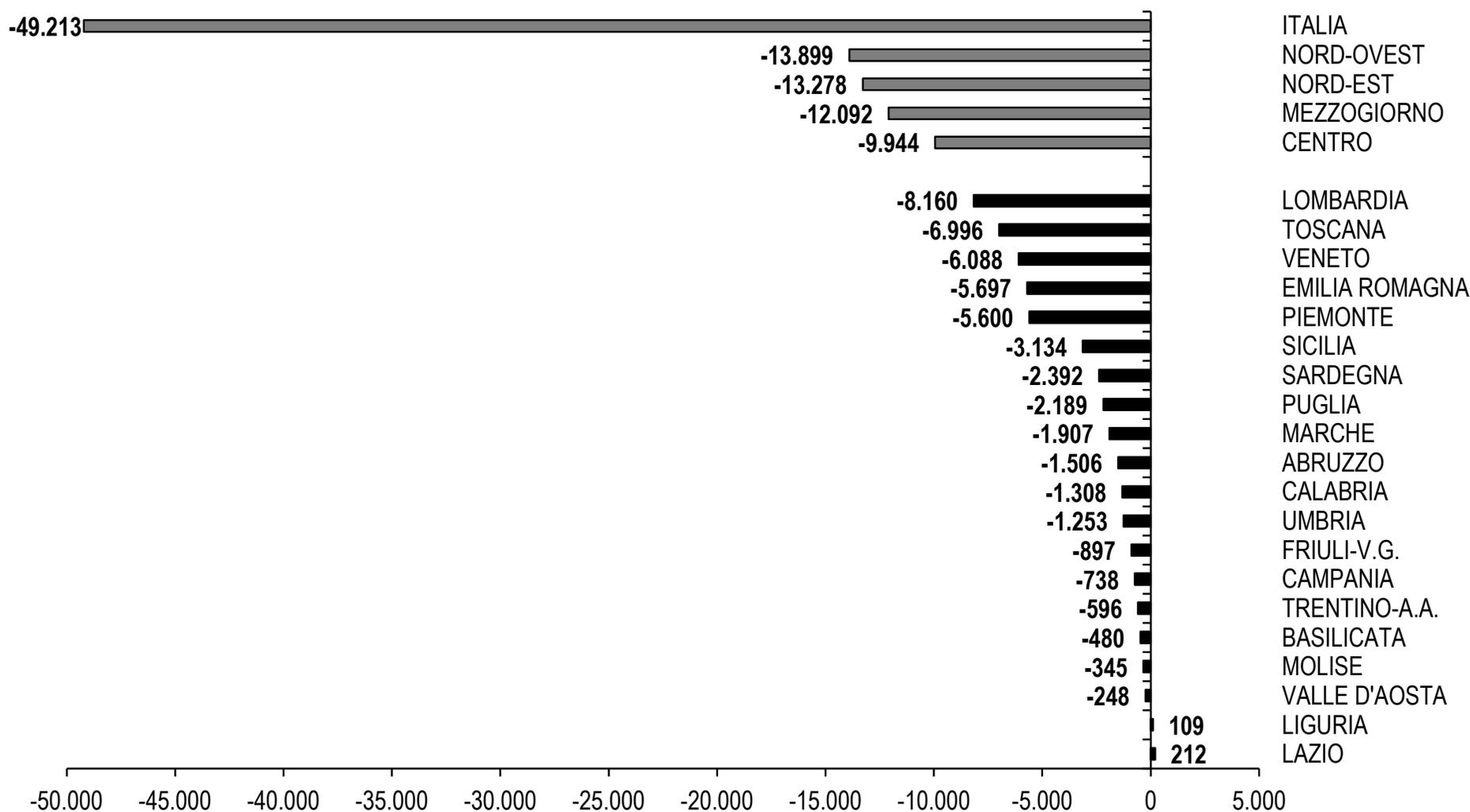
In 5 anni le imprese artigiane delle Costruzioni aumentano solo nel Lazio e in Liguria

Dinamica relativa delle imprese artigiane delle Costruzioni nel lungo periodo (6 anni) per regione
III trimestre 2014. Var. % su III trimestre 2009. Imprese registrate



In 5 anni hanno chiuso 49.200 imprese artigiane delle Costruzioni. 8.200 nella sola Lombardia

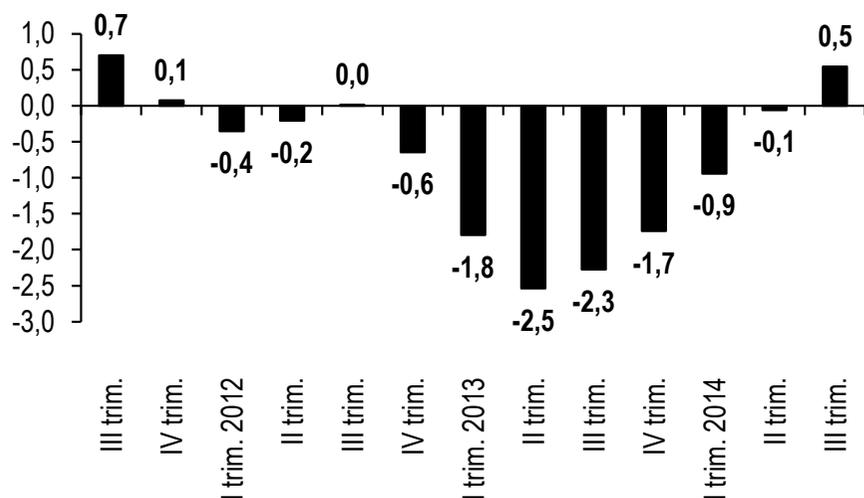
Dinamica assoluta delle imprese artigiane delle Costruzioni nel lungo periodo (6 anni) per regione
 III trimestre 2014. Var. assoluta su III trimestre 2009. Imprese registrate



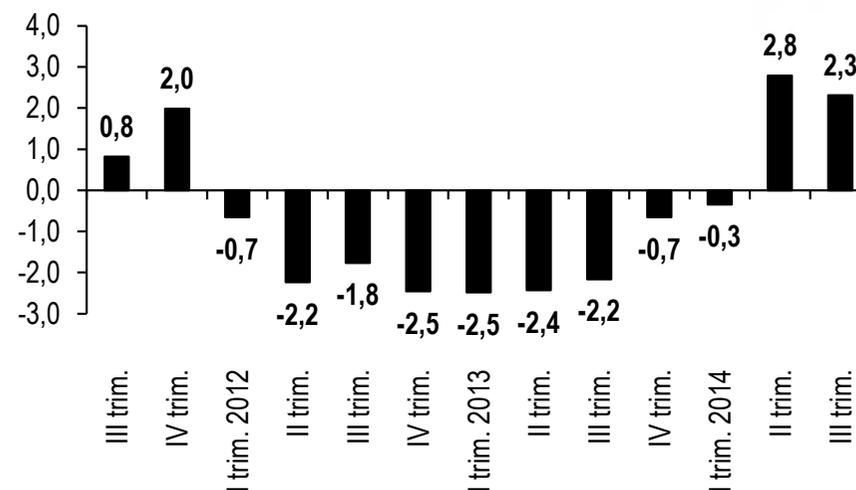
Dinamica tendenziale dell'occupazione al III trimestre 2014 per settore

Dinamica tendenziale occupati – III trim. 2011- III trim. 2014. 15 anni e oltre

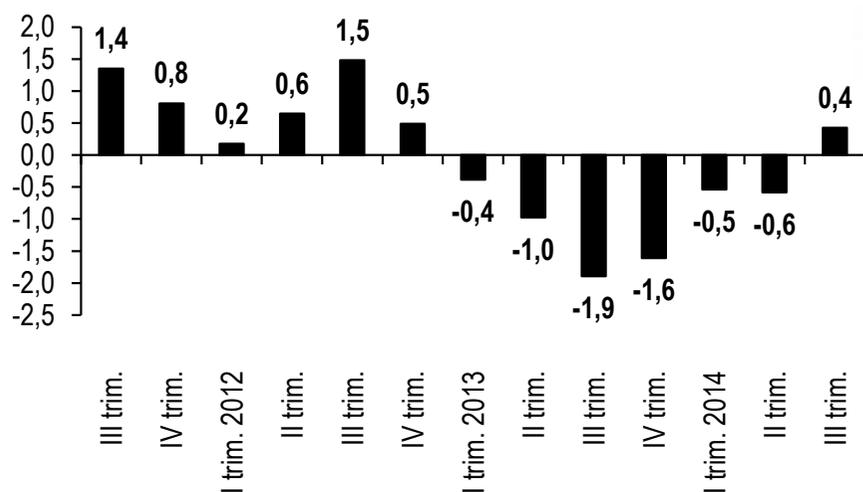
Totale



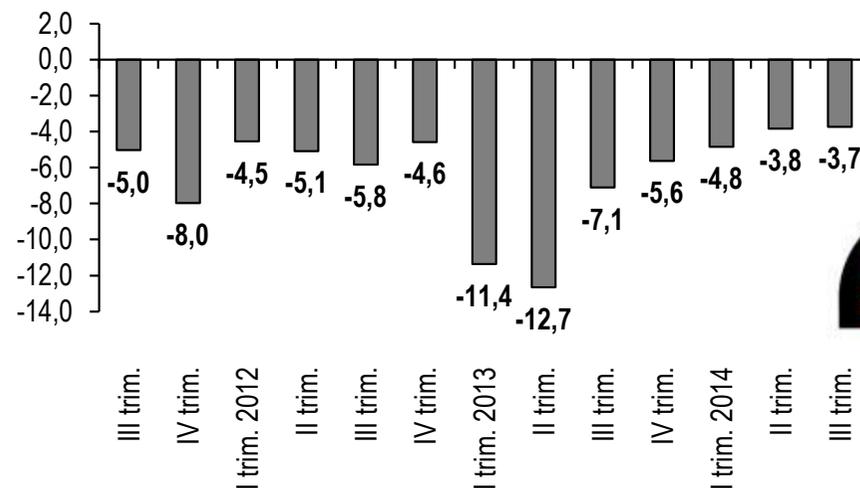
Manifatturiero ed estrattivi



Servizi



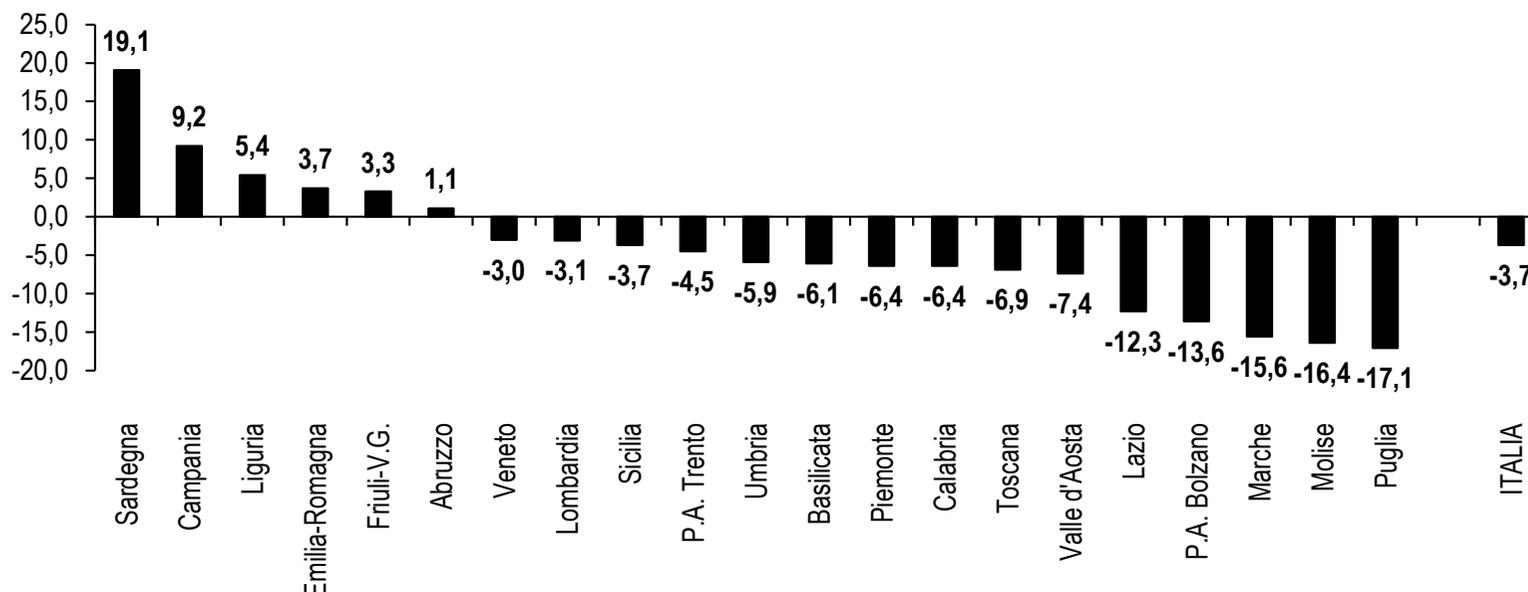
Costruzioni



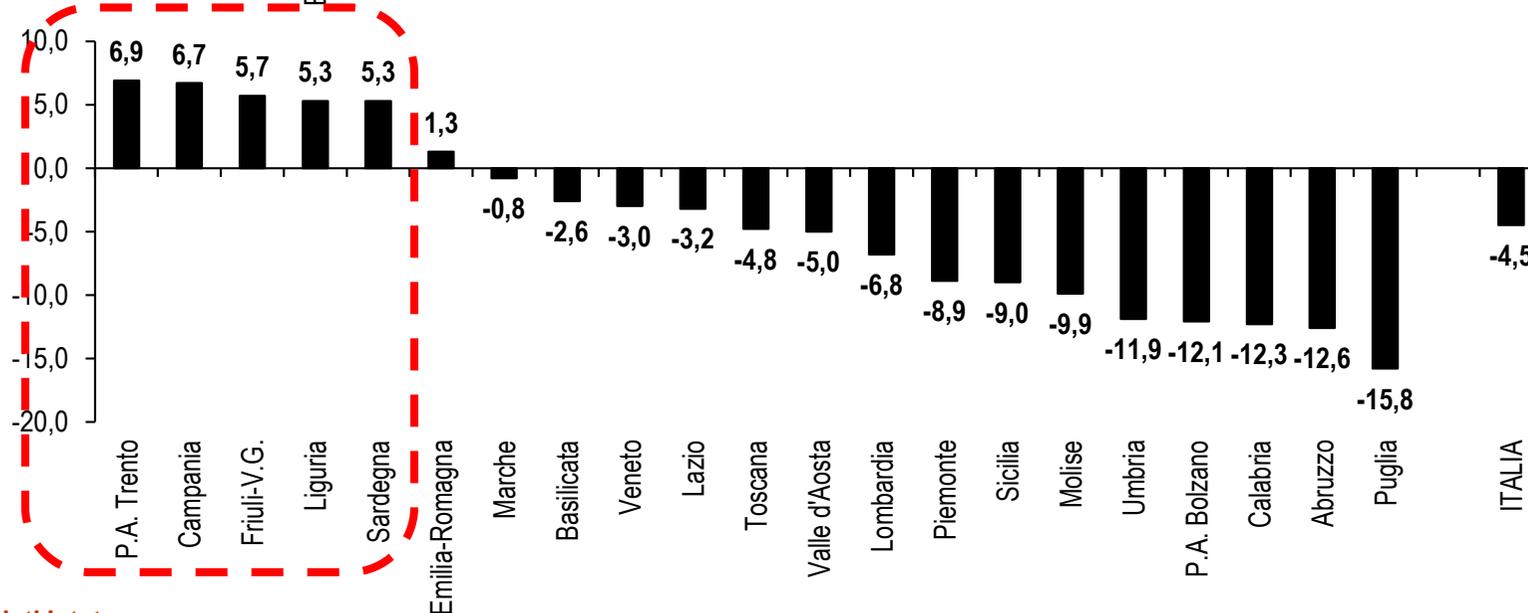
Dinamica occupazione al III trim. 2014: due criteri di valutazione

Dinamica tendenziale dell'occupazione nelle Costruzioni per regione – occupati con 15 anni ed oltre

Var. %
su stesso trimestre del 2013



Var. %
media ultimi 4 trimestri
(IV 2013-III 2014)
su periodo corrispondente
(IV 2013-III 2014)



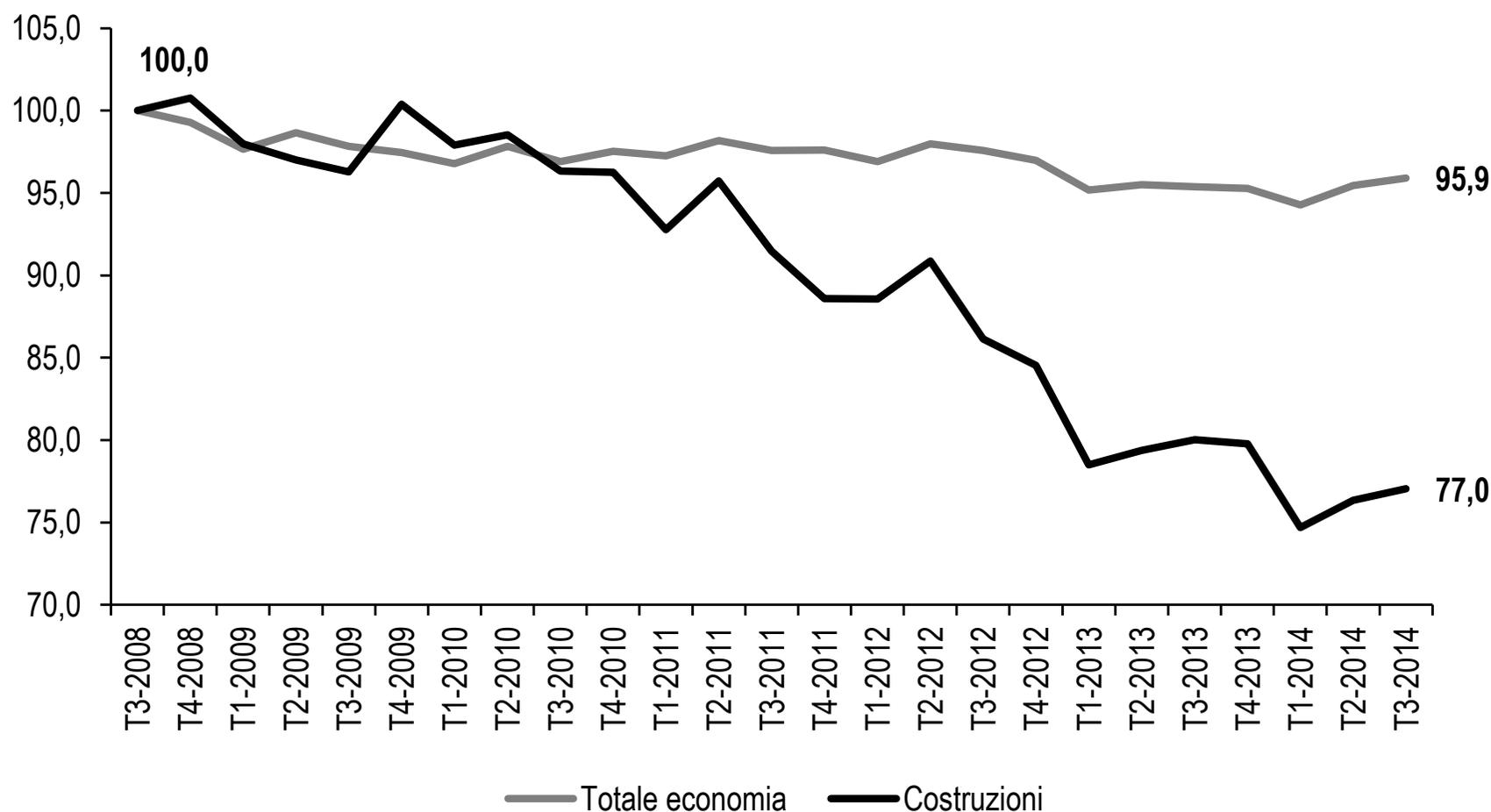
In 6 anni l'occupazione nelle Costruzioni crolla del 23,0%

Nel comparto delle Costruzioni

-59.900 occupati nell'ultimo anno (III 2013-III 2014)

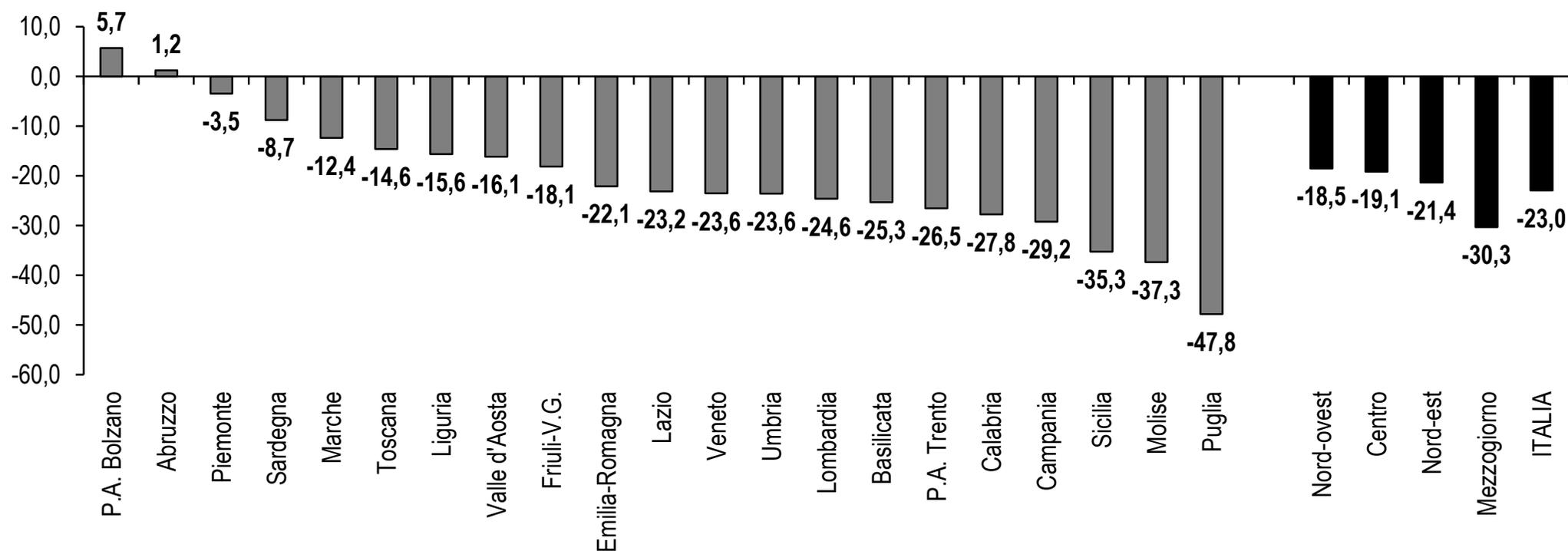
-460.200 occupati negli ultimi 6 anni (III 2008-III 2014)

Occupati delle Costruzioni e del totale economia nel lungo periodo (6 anni)
III trimestre 2008-III trimestre 2014. 15 anni e oltre



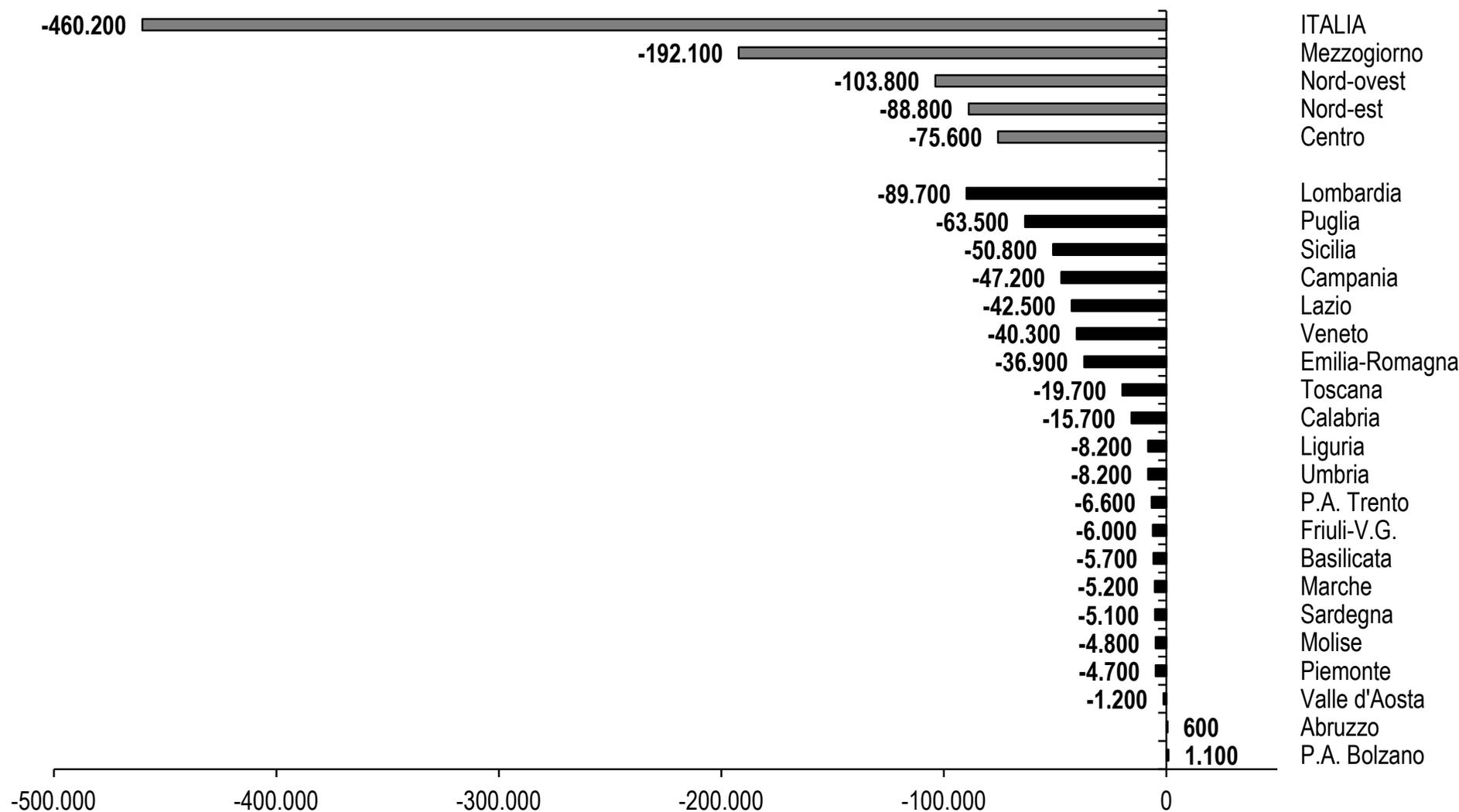
In 6 anni l'occupazione cresce solo in P. A. di Bolzano e Abruzzo

Dinamica relativa degli occupati delle Costruzioni di lungo periodo (6 anni) per regione III trimestre 2014. Var. % su III trimestre 2013. 15 anni e oltre



In 6 anni in Lombardia si sono persi 89.700 occupati

Dinamica assoluta degli occupati delle Costruzioni di lungo periodo (6 anni) per regione
 III trimestre 2014. Variazione assoluta su III trimestre 2013. 15 anni e oltre



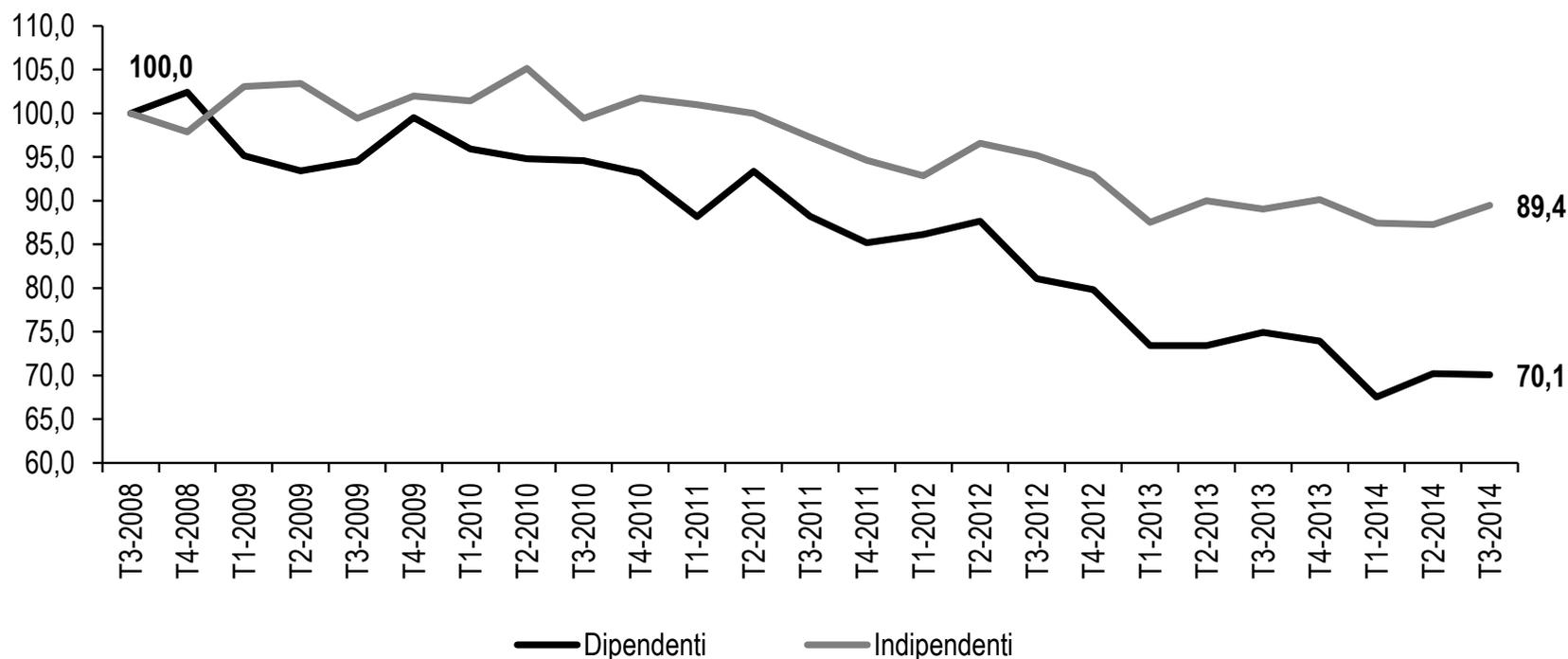
In 6 anni nelle Costruzioni scende soprattutto l'occupazione dipendente: crollo del 29,9%

Nel comparto delle Costruzioni al III trimestre 2014

898.300 dipendenti, pari al 58,2% degli occupati del settore

645.500 indipendenti, pari al 41,8% degli occupati del settore

Occupati delle Costruzioni nel lungo periodo (6 anni) per posizione lavorativa
III trimestre 2008-III trimestre 2014. 15 anni e oltre



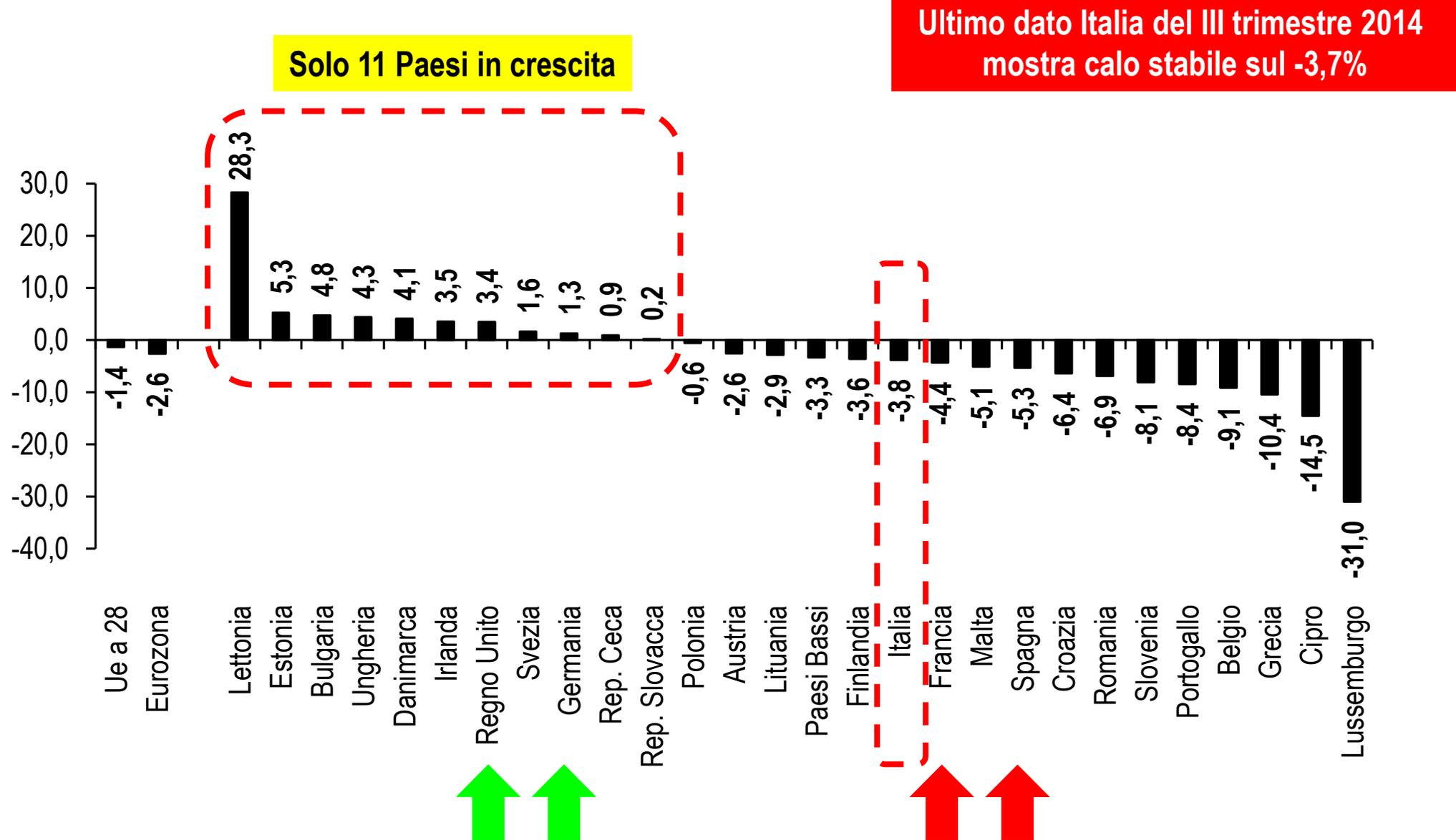
Nei 6 anni tra III trimestre 2008 e III trimestre 2014:

-384.000 dipendenti, pari all'83,5% dal calo degli occupati del settore

-76.200 indipendenti

Il trimestre 2014: occupazione delle Costruzioni in Italia (-3,8%) cala più dell'Eurozona (-2,6%)

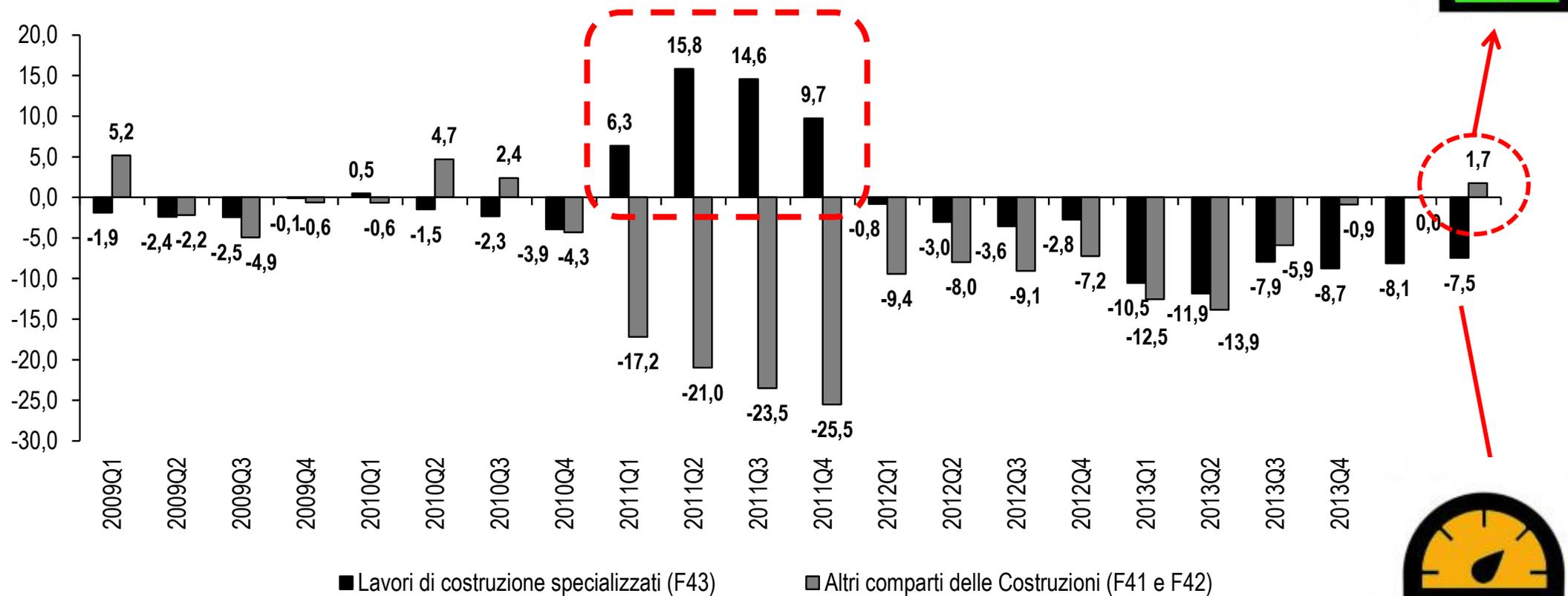
Dinamica degli occupati nelle Costruzioni nei paesi dell'Unione a 28
 Il trimestre 2014–variazione % rispetto II trimestre 2013; Nace Rev. 2. Oltre 15 anni



Dopo 13 mesi in calo l'occupazione in Costruzione e Ingegneria sale dell'1,7%

Nel II trimestre 2014 ci sono 1.529.700 occupati nelle Costruzioni, di cui 891.400 nei Lavori di costruzione specializzati (divisione Ateco 2007 F43), pari al 58,3%, e 638.300 in Costruzione di edifici e Ingegneria civile (Ateco F41 e F42). Nel lungo periodo Lavori specializzati a -11,9% e crollo in Costruzione e Ingegneria del -34,7%

Dinamica dell'occupazione nei Lavori di costruzione e specializzati e altri due comparti delle Costruzioni negli ultimi 5 anni in Italia
I trimestre 2009-II trimestre 2014. Var. % tendenziali. Nace rev. 2, divisioni F 43 e somma F41 e F 42



La dinamica della congiuntura in 12 indicatori



+3,6 Compravendite immobiliari *III trimestre 2014*

-69 punti base Tasso mutui famiglie *Ottobre 2014*



Stabilità

+0,1 Costo costr. fabbr. resid. *Settembre 2014*

-0,1 punti % Intenzione spesa in
manutenz. straord. dell'abitazione *Ottobre 2014*



Valori negativi, ma in decelerazione

-3,7 Occupazione *III trimestre 2014*

-5,7 Prezzo abitazioni esistenti *II trim. 2014*

-2,7 Prezzo abitazioni nuove *II trim. 2014*

-10,3 Impieghi "vivi" Costruzioni *Sett. 2014*



-6,9 Produz. Costruzioni *Gen.-sett. 2014 (destag.)*

-8,4 Fiducia Costruzioni *Novembre 2014 (destag.)*

-3,1 Investim. fissi lordi *III trimestre 2014 (destag.)*

Variazioni % tendenziali di dati grezzi e corretti per i giorni lavorativi ove possibile. Fonte Istat, Banca d'Italia ed Eurostat

Grazie per l'attenzione!

Analisi ed elaborazione dati di **Enrico Quintavalle** con
Silvia Cellini dell'Ufficio Studi Confartigianato

All'analisi sul mercato delle costruzioni ha collaborato
Stefano Bastianoni Segretario ANA-EPA-Confartigianato

Al percorso di analisi che trova la sintesi in questa presentazione hanno collaborato
Bruno Panieri, Direttore Politiche Economiche, **Riccardo Giovani** Direttore Relazioni Sindacali,
Andrea Trevisani Direttore Politiche Fiscali, **Stefania Multari**, Direttore Relazioni Istituzionali