

Camera di Commercio
Como-Lecco



18^a GIORNATA DELL'ECONOMIA

Conferenza stampa

Lariofiere Erba, 23 giugno 2020

Presidente Marco Galimberti

Oggi presentiamo due ampi *report*:

- ❖ «**Le traiettorie interrotte dell'economia lariana**» (Camera / PTSCLAS);
- ❖ «**Scenari economici e di mercato del territorio lariano favorevoli allo sviluppo di investimenti**» (Camera / CRESME Ricerche)

Dati statistici e scenari: 2019 e prima parte del 2020.

Partiamo dai **livelli raggiunti nel 2019**, per capire l'impatto dell'emergenza Coronavirus:



- **bilancia commerciale**: +4,6 miliardi di Euro (Lario +2,8%; Lombardia -6,6%);
- **tasso occupazione**: Como dal 66,7% al 67,2%; Lecco dal 68% al 68,9%;
- **flussi turistici**: arrivi e presenze Lario +11% (Como entrambi +10%; Lecco +20%); turisti stranieri +14%;
- **società di capitale** (più strutturate e capitalizzate): +1,9%;
- **cassa integrazione** (+27,7%), ma valori molto inferiori a crisi 2009-2015.
- **tasso disoccupazione** (Como dal 7,3% al 6,4%; Lecco dal 5,6% al 5,3%);
- **mobilità lavorativa** (per aumento posti di lavoro nell'area lariana);
- **fallimenti** (-34,4%);
- **protesti** (-3,8%);
- **imprese lecchesi** (-0,7%; Como +0,2%) per il rallentamento dell'*automotive* tedesco, ma più per processi di concentrazione che per crisi aziendali.

Poi è arrivato il Coronavirus...



Congiuntura 1° trimestre 2020:



- **produzione, ordini e fatturato imprese industriali:** Como -10%; Lecco tra -4 e -7%;
- **produzione, ordini e fatturato imprese artigiane:** Como e Lecco circa -10%;
- **valore aggiunto commercio:** Como -8%; Lecco -5,5%;
- **valore aggiunto servizi:** Como -7%; Lecco -15%;
- **l'occupazione** per ora tiene, ma tra aprile e maggio è esplosa la CIG in deroga.

**La Camera di Commercio sostiene e sosterrà
le imprese lariane, a maggior ragione
in questo momento così delicato, tramite:**

- azioni dirette (credito, sanificazione, digitalizzazione, ecc.);
- misure condivise (Consulta lariana, Tavoli di Como e di Lecco, AdP con la Regione, ecc.)



Riprogrammazione dell'azione camerale a breve/medio termine.

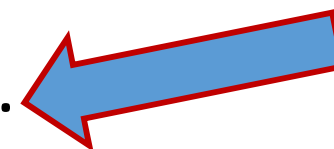
DA SOLI SI VA PIÙ VELOCI; INSIEME SI VA PIÙ LONTANO.

Carlo Guidotti, *Responsabile U.O. Studi e Statistica*
Camera di Commercio di Como-Lecco

«Le traiettorie interrotte dell'economia lariana – Report economico statistico 2019 e prima parte del 2020»

Dati riferiti alle due province e dati cumulati, con raffronti regionali e nazionali.

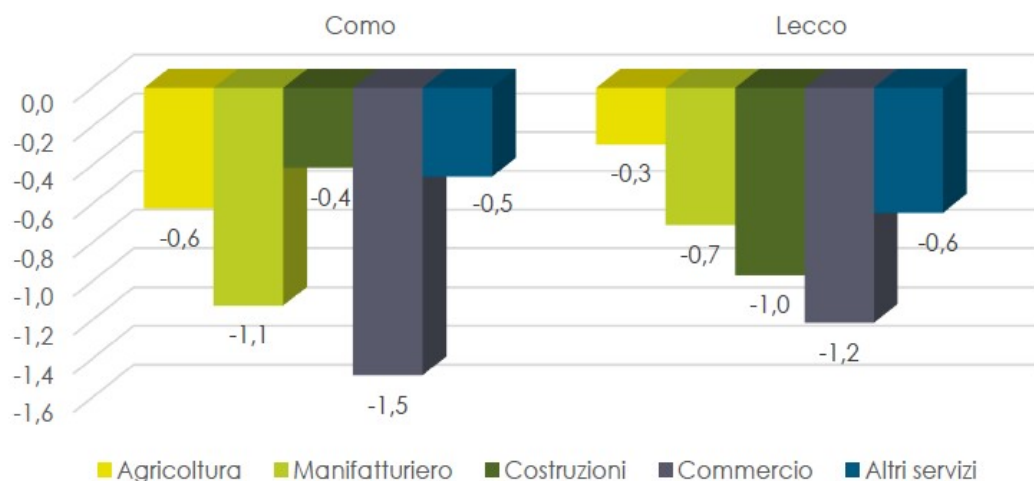
- ❖ **Parte prima: «L'economia di Como e di Lecco nel 2019»;**
- ❖ **Parte seconda: «L'occupazione e il mercato del lavoro nel 2019»;**
- ❖ **Parte terza: «Struttura e dinamica, attrattività e competitività del settore turistico lariano»;**
- ❖ **Parte quarta: «L'economia lariana nella prima parte del 2020».**



Iscrizioni di imprese: -17,5% rispetto al 1° trimestre 2019 (Como -20%; Lecco -13,9%).

Cessazioni -8,6% (Como -9,1%; Lecco -7,8%). Saldo: -589 imprese (-0,8%), il peggiore degli ultimi 10 anni.

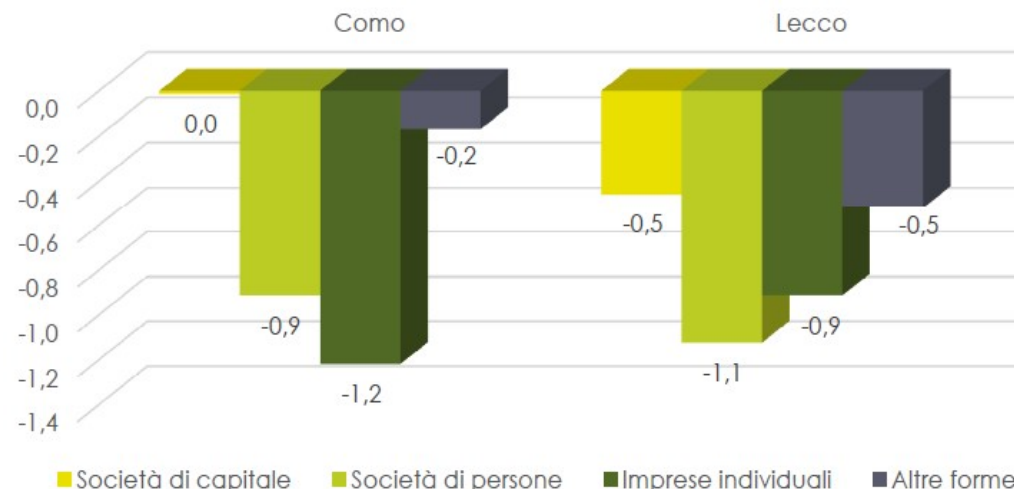
Tasso di crescita per settore di attività.
1° trimestre 2020



Area lariana: agricoltura -0,5%; manifatturiero -1%; costruzioni -0,6%; commercio -1,4%; servizi -0,5%.

Industrie alimentari e delle bevande -1,9%; «sistema moda» -1,7%; legno-mobili -1,2%.

Tasso di crescita per forma giuridica.
1° trimestre 2020



Area lariana: società di capitale -0,2%; società di persone -1%; imprese individuali -1,1%; altre forme -0,3%.

(Fonte: elaborazione Uff. Studi su dati Stock View Infocamere)

Export totale lariano 2,4 miliardi di euro (-4,5%; Lombardia -3%; Italia -1,9%).

Import totale lariano 1,4 miliardi di euro (-8,5%; Lombardia -5%; Italia -5,9%).

Saldo bilancia commerciale +1 miliardo di euro (+1,8%).

PRINCIPALI SETTORI EXPORT:

- «altro industria»: 32,2% del totale (-3,7%);
- metalmeccanico: 21,6% (-12,3%);
- tessile: 16,3% (-7,8%);
- chimica-gomma: 14% (+4,1%).



PRINCIPALI SETTORI IMPORT:

- «altro industria»: 25,3% del totale (-5,3%);
- metalmeccanico: 21,1% (-14,8%);
- chimica-gomma: 17,2% (-12,6%);
- tessile: 13,2% (-10%).

IMPORTAZIONI, ESPORTAZIONI E SALDO BILANCIA COMMERCIALE PRINCIPALI PAESI 1° trimestre 2020 (valori in milioni di Euro e % sul totale). Area lariana

Paese	Importazioni	Esportazioni	Bilancia Commerciale	% su totale import	% su totale export
Germania	313,6	405,6	92,0	22,1	16,7
Francia	92,4	292,0	199,6	6,5	12,0
Stati Uniti	26,8	187,4	160,6	1,9	7,7
Svizzera	52,9	164,9	111,9	3,7	6,8
Spagna	86,4	128,3	41,9	6,1	5,3
Regno Unito	60,1	109,6	49,5	4,2	4,5
Paesi Bassi	60,4	88,4	28,0	4,3	3,6
Polonia	29,1	74,7	45,6	2,0	3,1
Austria	52,4	56,8	4,5	3,7	2,3
Cina	184,2	55,2	-129,0	13,0	2,3
TOTALE	958,3	1562,9	604,56	67,5	64,5

Fonte: Elaborazioni Ufficio Studi e Statistica Camera di Commercio Como-Lecco su dati Istat – Banca datiCoeweb

Cassa integrazione autorizzata dall'INPS nel 1° trimestre: 2,3 milioni di ore (+55,1%).

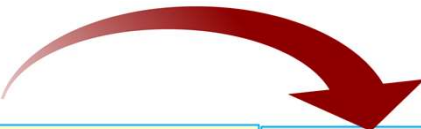
Cassa in deroga autorizzata dalla Regione (21/4 – 17/6): 6,6 milioni di ore (più di tutta la CIG 2019!).
7.900 imprese e 22.600 lavoratori coinvolti.

Fallimenti e altre procedure concorsuali nel 1° quadrimestre: +6,4%.

Importo protesti nel 1° trimestre: -51,8%.

CONGIUNTURA

1° trimestre 2020



INDUSTRIA: <ul style="list-style-type: none">▪ Como: produzione -9,4% fatturato -9,4% ordini -10,3%▪ Lecco: produzione -4,2% fatturato -7,4% ordini -5,9%	ARTIGIANATO: <ul style="list-style-type: none">▪ Como: produzione -10,9% fatturato -9% ordini -9,4%▪ Lecco: produzione -10% fatturato -9,9% ordini -10,9%	COMMERCIO: <ul style="list-style-type: none">▪ Como: volume affari -8,1%▪ Lecco: volume affari -5,5%	SERVIZI: <ul style="list-style-type: none">▪ Como: volume affari -6,8%▪ Lecco: volume affari -15%	TURISMO: <p>Tra marzo e maggio 2020, secondo Polis, la mancata spesa dei turisti a Como è stata di 103 milioni di euro; a Lecco di 19 milioni.</p>
---	---	--	---	---

Gianni Menicatti, Ricercatore PTSCLAS

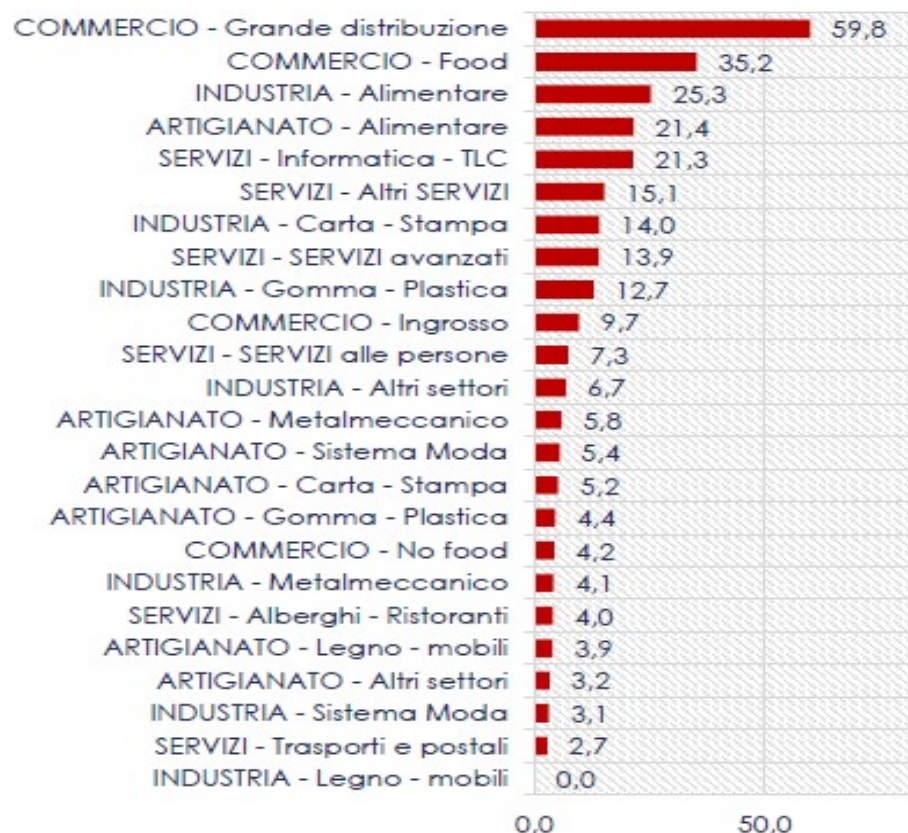
FLUSSI NEI CENTRI PER L'IMPIEGO

Avviamenti 1° trimestre 2020: variazione % avviamenti rispetto allo stesso periodo del 2019			
TIPOLOGIA	COMO	LECCO	TOTALE AREA LARIANA
TOTALE	-16,3	-10,8	-14,5
- di cui industria	-17,9	-20,1	-16,7
- di cui costruzioni	-27,7	-29,6	-28,3
- di cui servizi	-15,1	-9,1	-13,5
- di cui laureati	-5,9	-2,2	-4,6
- di cui diplomati	-16,2	-12,3	-14,9
- Di cui tempo indeterminato	-12,1	-5,3	-14,9
- Di cui tempo determinato	-19,8	-17,3	-19,1

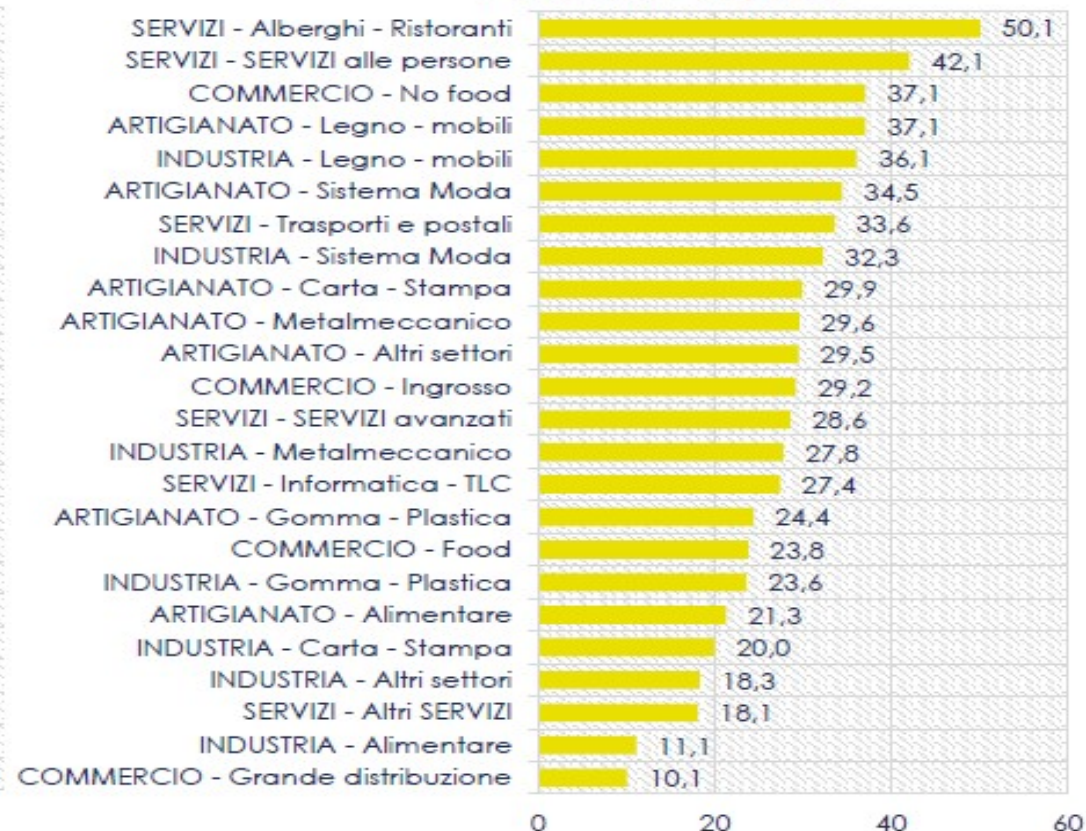
Fonte: elaborazione PTSCLAS su dati Regione Lombardia

VALUTAZIONI DELLE IMPRESE SULL'IMPATTO DEL COVID-2019

Il "sentiment" positivo



Il "sentiment" negativo

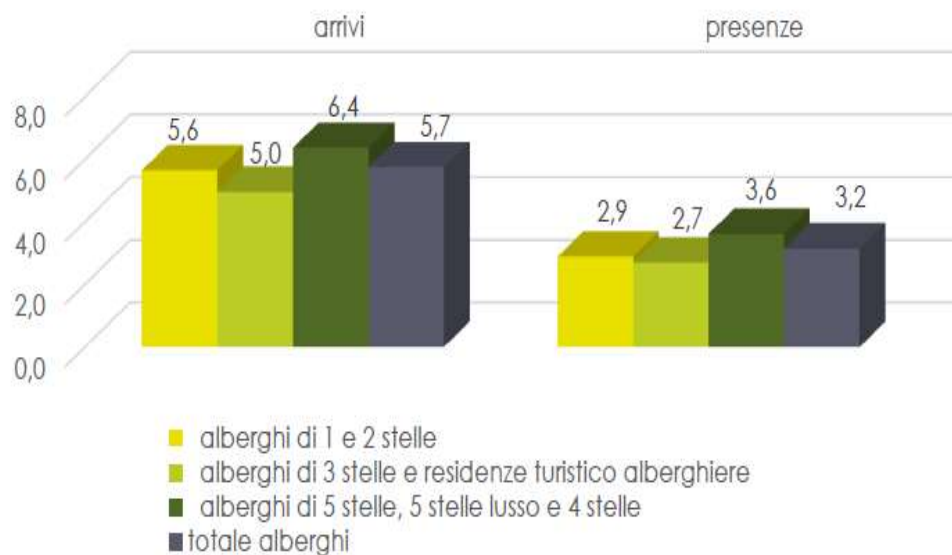


Fonte: elaborazione PTSCLAS su dati Unioncamere Lombardia

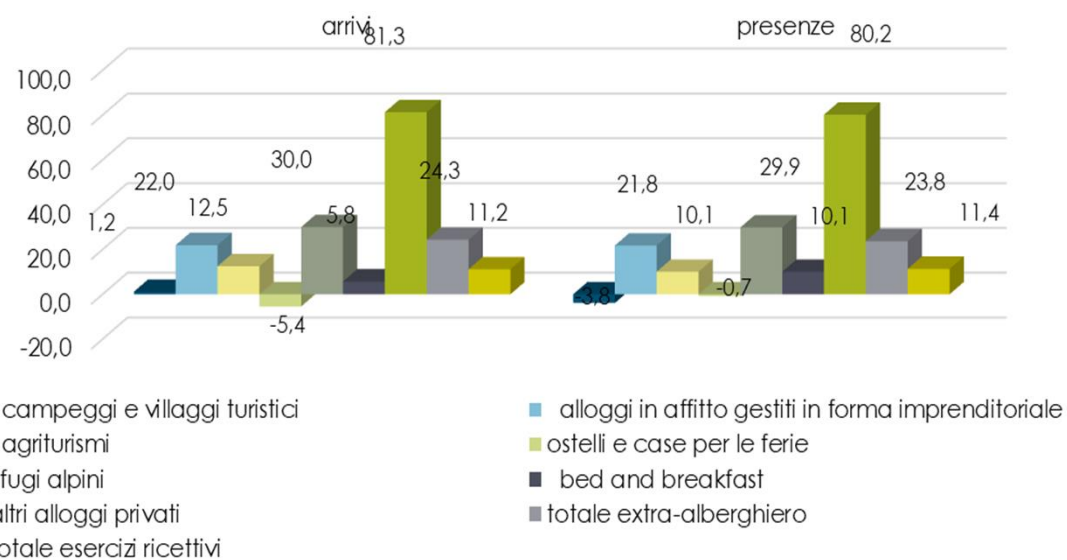
Giuseppe Rasella, Membro di Giunta Camera di Commercio di Como-Lecco con delega su Turismo e Cultura

FLUSSI TURISTICI 2019

Area lariana: variazione arrivi e presenze per tipologia ricettiva
Anno 2019 (comparto alberghiero; valori %)



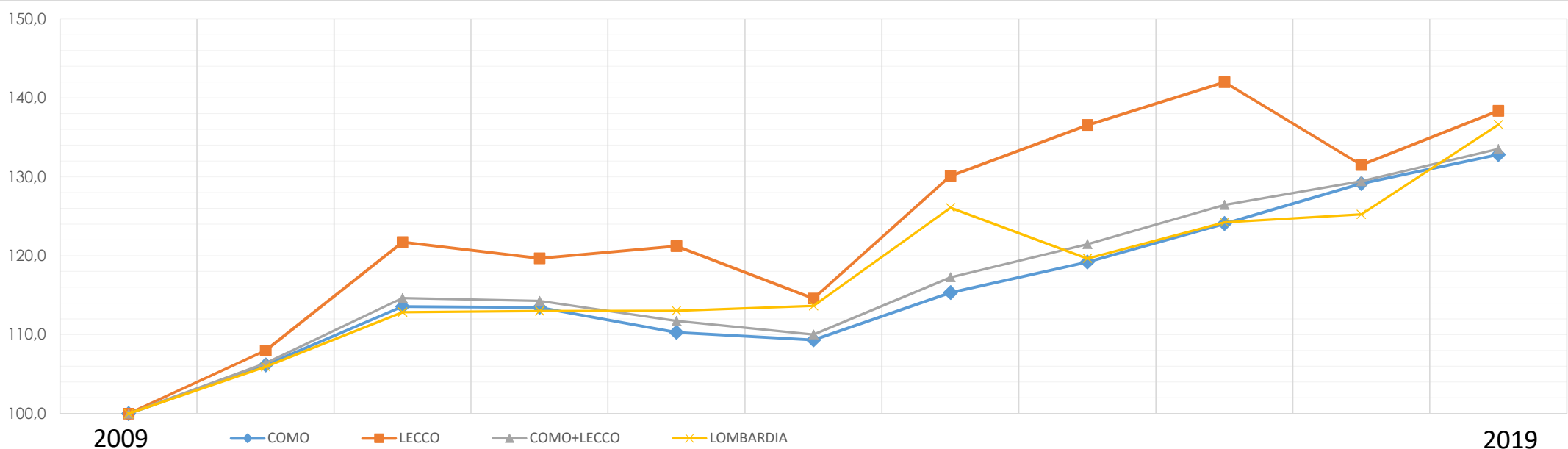
Area lariana: variazione arrivi e presenze per tipologia ricettiva
Anno 2019 (comparto extra-alberghiero; valori %)



(Fonte: elaborazione Ufficio Studi su dati Polis Lombardia, dati provvisori)

Variation presenze turistiche negli esercizi alberghieri anni 2009-2019 (valore 2009=100)

Anno	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
COMO	100,0	106,2	113,6	113,5	110,3	109,3	115,3	119,2	124,1	129,1	132,8
LECCO	100,0	108,0	121,7	119,7	121,2	114,6	130,1	136,6	142,0	131,5	138,4
COMO+LECCO	100,0	106,4	114,7	114,3	111,7	110,0	117,3	121,5	126,4	129,5	133,5
LOMBARDIA	100,0	105,9	112,8	113,0	113,0	113,7	126,1	119,7	124,2	125,3	136,6



(Fonte: ISTAT, Polis Lombardia; i dati 2019 sono provvisori)

LOCALIZZAZIONI E ADDETTI TURISMO 2019

Sotto-settori: «Alloggio»; «Ristorazione»; «Agenzie di viaggio, tour operator, prenotazione e attività connesse».

Area lariana:

LOCALIZZAZIONI SETTORE TURISTICO anno 2018.						
Province di Como e Lecco, area lariana e Lombardia						
Provincia	Sede		Unità locali Attive	Variazione % Addetti	Totale localizzazioni	Totale addetti localizzazioni
	Attive	Addetti				
COMO	3.428	14.190	1.319	3.647	4.747	17.837
LECCO	1.658	6.561	677	1.542	2.335	8.103
COMO+LECCO	5.086	20.751	1.996	5.189	7.082	25.940
LOMBARDIA	58.056	247.101	20.753	60.458	78.809	307.559

PESO % LOCALIZZAZIONI SETTORE TURISTICO SU LOMBARDIA anno 2019.						
Province di Como e Lecco, area lariana e Lombardia						
Provincia	Sede		Unità locali Attive	Variazione % Addetti	Totale localizzazioni	Totale addetti localizzazioni
	Attive	Addetti				
COMO	5,9	5,9	6,4	5,9	6,1	5,9
LECCO	2,9	2,8	3,2	2,5	3,0	2,7
COMO+LECCO	8,8	8,7	9,6	8,4	9,0	8,6
LOMBARDIA	100	100	100	100	100	100

- **+ 130 localizzazioni** rispetto al 2018 (+1,9%) e +600 rispetto a fine 2015 (+9%).
- **+900 addetti** rispetto al 2018 (+3,4%) e +5.600 rispetto a fine 2015 (+26,6%).
- **Peso** rispetto al totale regionale passato, per le **localizzazioni**, dall'8,9% (2015) al **9%** (2019) e dall'8,3% all'**8,6%** degli **addetti**.

valore aggiunto 1,3 miliardi di euro (5,8% del totale lariano)

POSIZIONE (SU TOTALE DELLE PROVINCE ITALIANE) PER VALORE AGGIUNTO COMPARTO CULTURA PER SOTTO-SETTORI anno 2018. Province lombarde e area lariana												
PROVINCIA	INDUSTRIE CREATIVE			INDUSTRIE CULTURALI				PERFORMING ART E ARTI VISIVE	PATRIMONIO STORICO E ARTISTICO	CREATIVE DRIVEN	TOTALE SISTEMA PRODUTTIVO CULTURALE E CREATIVO	
	Architettura	Comunica- zione e branding	Design	Cinema, radio e tv	Videogiochi e software	Musica	Editoria e stampa					
BERGAMO	26	18	20	93	40	75	4	69	75	37	37	
BRESCIA	56	54	40	82	39	65	42	35	59	33	45	
COMO	8	39	4	57	66	25	10	59	72	29	31	
CREMONA	39	62	30	23	68	4	16	48	78	72	49	
LECCO	2	23	12	89	42	98	31	82	96	26	38	
LODI	34	60	65	109	6	34	44	91	109	83	44	
MANTOVA	69	2	43	98	61	84	81	84	31	59	57	
MILANO	13	1	5	2	3	7	1	7	52	18	1	
MONZA B.ZA	3	3	7	83	19	23	25	53	84	19	12	
PAVIA	62	68	45	95	52	64	54	8	86	42	48	
SONDRIO	20	83	58	104	88	24	60	92	80	74	87	
VARESE	9	32	22	92	57	14	11	50	87	34	34	
COMO+LECCO	5	35	6	68	59	51	17	66	83	26	33	

Fonte: elaborazione Ufficio Studi su dati Unioncamere – Fondazione Symbola (Report «Io sono cultura»).

23.000 addetti (6% della forza lavoro lariana)

POSIZIONE (SU TOTALE DELLE PROVINCE ITALIANE) PER INCIDENZA DEGLI OCCUPATI COMPARTO CULTURA PER SOTTO-SETTORI anno 2018. Province lombarde e area lariana

Provincia	INDUSTRIE CREATIVE			INDUSTRIE CULTURALI					PERFORMING ART E ARTI VISIVE	PATRIMONIO STORICO E ARTISTICO	CREATIVE DRIVEN	TOTALE SISTEMA PRODUTTIVO CULTURALE E CREATIVO
	Architettura	Comunicazione e branding	De-sign	Cinema, radio e tv	Videogiochi e software	Musica	Editoria e stampa					
BERGAMO	22	15	31	98	40	91	2	76	79	42	34	
BRESCIA	54	51	38	79	37	73	46	42	65	37	48	
COMO	9	38	3	48	59	29	5	57	76	21	23	
CREMONA	24	55	24	14	63	4	10	43	75	61	43	
LECCO	2	22	12	90	30	98	31	83	106	24	32	
LODI	27	60	63	110	5	38	37	91	109	74	44	
MANTOVA	64	2	42	105	62	84	86	82	35	52	47	
MILANO	16	1	4	2	2	7	1	8	55	20	1	
MONZA B.ZA	3	3	6	64	14	25	21	46	86	12	10	
PAVIA	56	59	44	94	60	83	48	9	88	36	46	
SONDRIO	31	85	64	108	101	30	77	93	77	80	94	
VARESE	7	26	19	91	43	13	15	52	94	22	30	
COMO+LECCO	7	32	6	61	50	50	12	68	89	23	27	

Fonte: elaborazione Ufficio Studi su dati Unioncamere – Fondazione Symbola (Report «Io sono cultura»).

PREVISIONI FATTURATO 2020 PER SETTORE

SCENARIO SOFT COVID-19: SETTORI CON MAGGIORI E MINORI IMPATTI SUL FATTURATO RISPETTO AL 2019 anno 2020 (valori fatturato 2019 in milioni di euro), Italia

I 10 SETTORI CON LE PERFORMANCE PEGGIORI			I 10 SETTORI CON LE PERFORMANCE PEGGIORI		
	2019	2020/19		2019	2020/19
ATTIVITA' DI PROIEZIONE CINEMATOGRAFICA	510	-65,0%	COMMERCIO ON LINE	4.327	35,0%
TRASPORTI AEREI DI PASSEGGERI	1.744	-50,8%	FABBRICAZIONE DI DISPOSITIVI PER LA RESPIRAZIONE ARTIFICIALE	11	16,8%
GESTIONE AEROPORTI	3.378	-46,7%	ATTREZZATURE E ARTICOLI DI VESTIARIO PROTETTIVI DI SICUREZZA	20	12,3%
TRASPORTI PUBBLICI LOCALI	6.686	-44,2%	TESSUTI NON TESSUTI E ALTRI TESSILI TECNICI E INDUSTRIALI	3.186	11,3%
AGENZIE VIAGGI E TOUR OPERATOR	9.288	-43,8%	SUPERMERCATI, DISCOUNT, MINIMARKET	62.946	10,7%
ALBERGHI	12.519	-42,9%	SPECIALITA' FARMACEUTICHE	25.731	10,6%
TAXI E NOLEGGIO AUTO CON CONDUCENTE	512	-40,0%	FABBRICAZIONE DI VETRO PER LABORATORI, FARMACIE E AD USO IGIENICO	162	10,0%
ORGANIZZAZIONE DI FIERE E CONVEGNI	2.893	-40,0%	FABBRICAZIONE DI CASSE FUNEBRI	84	97,0%
STRUTTURE RICETTIVE EXTRA-ALBERGHIERE	2.644	-35,4%	MATERIE PRIME FARMACEUTICHE	4.375	79,0%
RISTORAZIONE	24.724	-33,8%	COMMERCIO AL DETTAGLIO PRODOTTI SURGELATI	223	70,0%

SCENARIO HARD COVID-19: SETTORI CON MAGGIORI E MINORI IMPATTI SUL FATTURATO RISPETTO AL 2019 anno 2020 (valori fatturato 2019 in milioni di euro) Italia

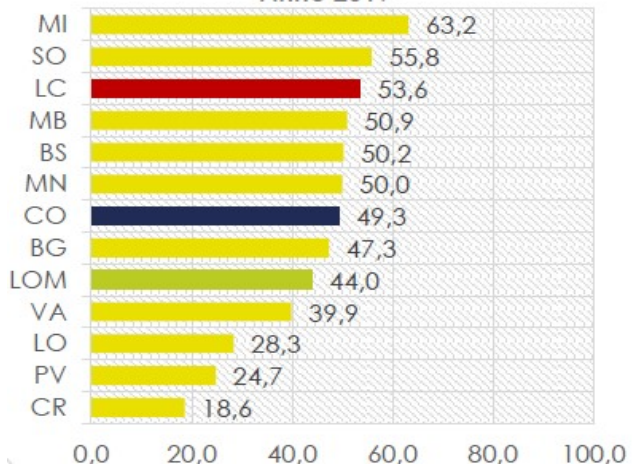
I 10 SETTORI CON LE PERFORMANCE PEGGIORI			I 10 SETTORI CON LE PERFORMANCE PEGGIORI		
	2019	2020/19		2019	2020/19
ATTIVITA' DI PROIEZIONE CINEMATOGRAFICA	510	-80,0%	COMMERCIO ON LINE	4.327	40,0%
TRASPORTI AEREI DI PASSEGGERI	1.744	-60,8%	FABBRICAZIONE DI DISPOSITIVI PER LA RESPIRAZIONE ARTIFICIALE	11	19,5%
GESTIONE AEROPORTI	3.378	-56,7%	FABBRICAZIONE DI VETRO PER LABORATORI, FARMACIE E AD USO IGIENICO	162	15,0%
AGENZIE VIAGGI E TOUR OPERATOR	9.288	-55,0%	ATTREZZATURE E ARTICOLI DI VESTIARIO PROTETTIVI DI SICUREZZA	20	14,4%
ALBERGHI	12.519	-52,9%	TESSUTI NON TESSUTI E ALTRI TESSILI TECNICI E INDUSTRIALI	3.186	13,8%
TRASPORTI PUBBLICI LOCALI	6.686	-52,5%	SPECIALITA' FARMACEUTICHE	25.731	13,5%
ORGANIZZAZIONE DI FIERE E CONVEGNI	2.893	-50,4%	SUPERMERCATI, DISCOUNT, MINIMARKET	62.946	12,3%
RISTORAZIONE	24.724	-50,3%	FABBRICAZIONE DI CASSE FUNEBRI	84	12,0%
TAXI E NOLEGGIO AUTO CON CONDUCENTE	512	-50,0%	MATERIE PRIME FARMACEUTICHE	4.375	10,1%
GESTIONE PARCEGGI	873	-50,0%	COMMERCIO AL DETTAGLIO PRODOTTI SURGELATI	223	8,2%

Camera di Commercio Como-Lecco

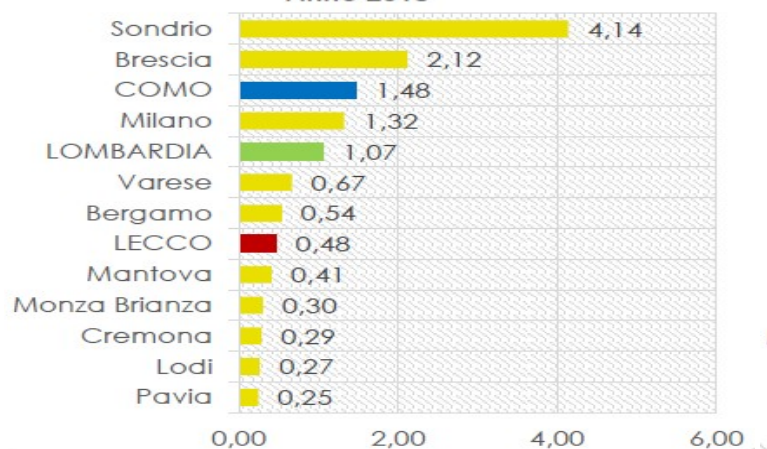
INDICATORI DI COMPETITIVITÀ E ATTRATTIVITÀ TURISTICA



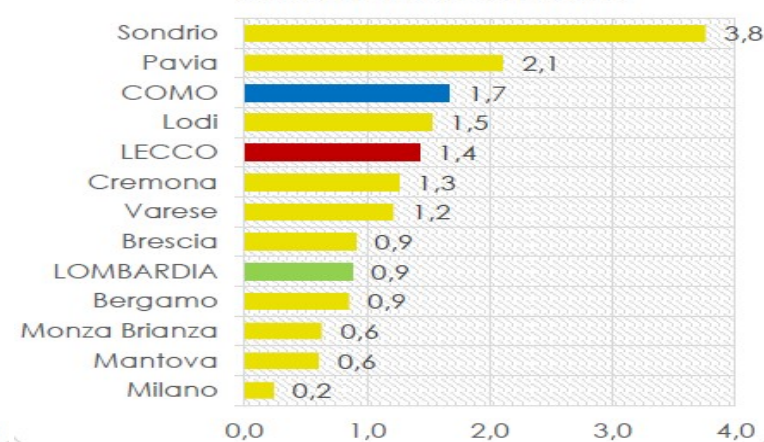
% comuni con strutture alberghiere.
Anno 2019



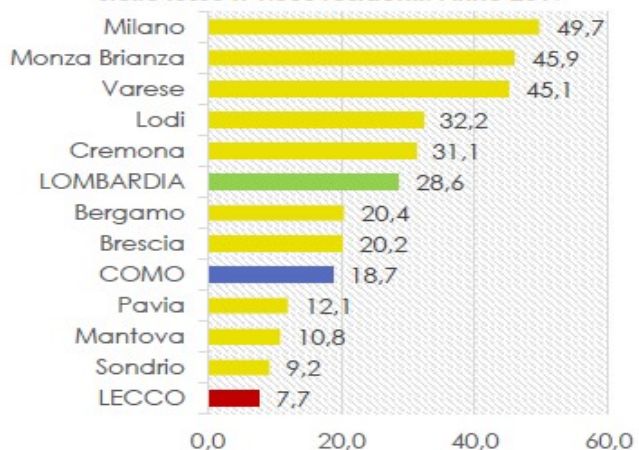
Ranking: indice di pressione turistica.
Anno 2018



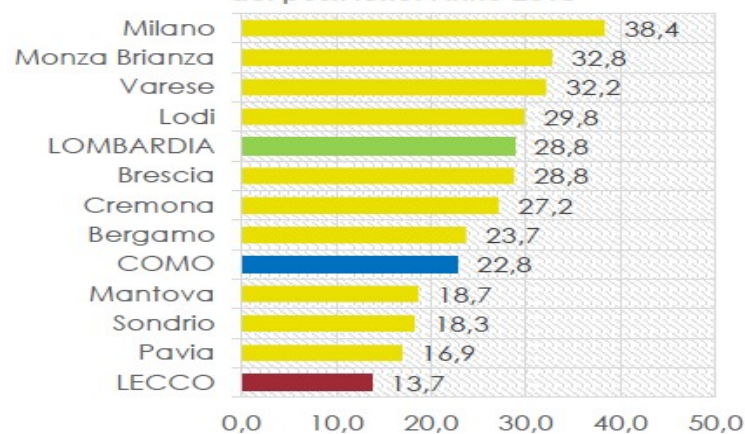
Pro loco, Consorzi turistici, Infopoint
x 10.000 residenti. Anno 2019



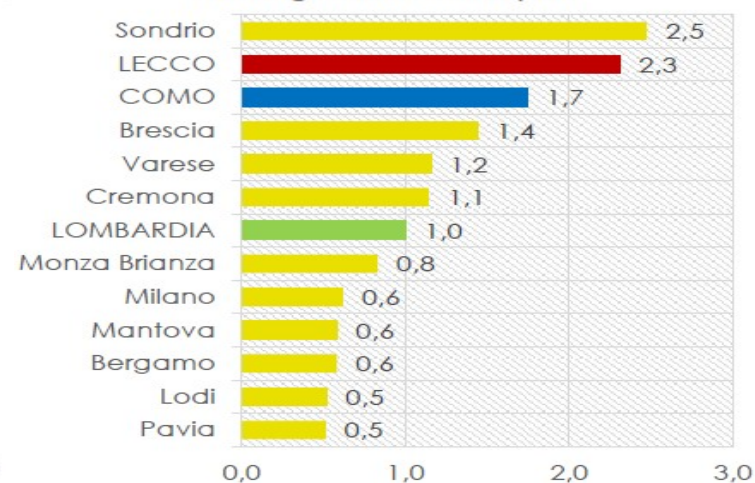
Ranking: Posti Letto alberghi 4-5
stelle lusso x 1.000 residenti. Anno 2019



Tasso di saturazione complessiva
dei posti letto. Anno 2018



Ranking: turismo dello sport



Lorenzo Bellicini, Direttore CRESME Ricerche

Report «**Scenari economici e di mercato del territorio lariano favorevoli allo sviluppo di investimenti**»



FOCUS:

MERCATO IMMOBILIARE E DOMANDA ABITATIVA

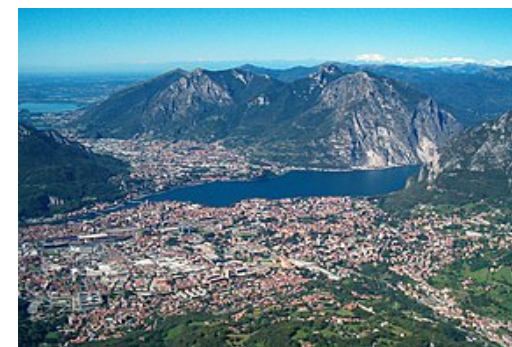
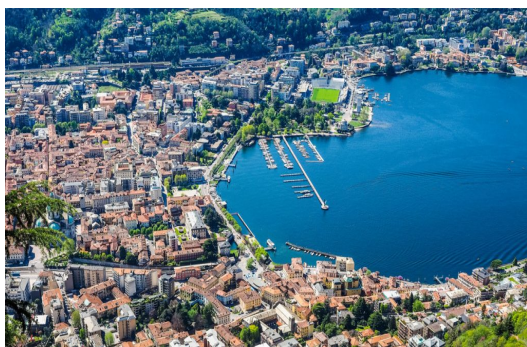
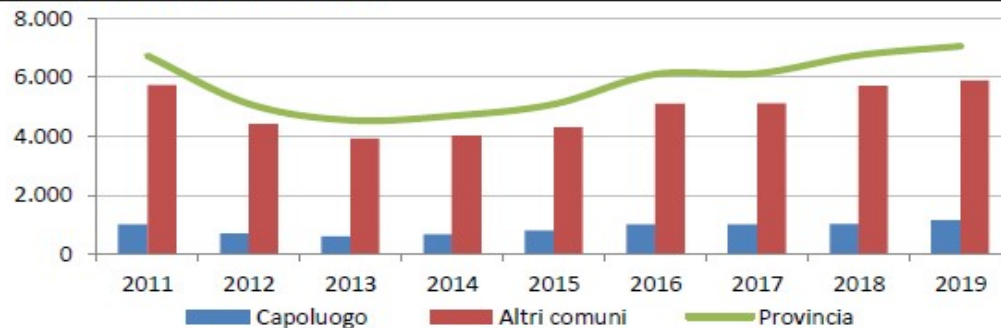


Grafico 5.1. – Dinamica delle compravendite residenziali

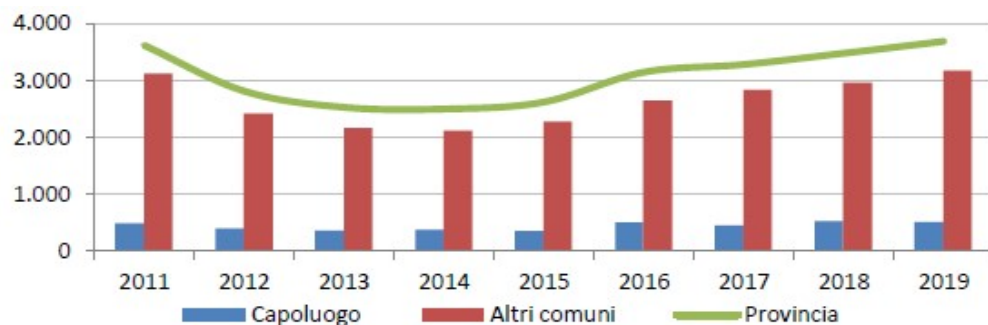
PROVINCIA DI COMO



VARIAZIONI %

2014/2015: 8,4%
2015/2016: 20,0%
2016/2017: 0,4%
2017/2018: 10,1%
2018/2019: 4,6%

PROVINCIA DI LECCO



VARIAZIONI %

2014/2015: 4,9%
2015/2016: 20,0%
2016/2017: 4,3%
2017/2018: 6,0%
2018/2019: 6,0%

Intensità del mercato (numero di transazioni / stock residenziale – media 2016-2018)

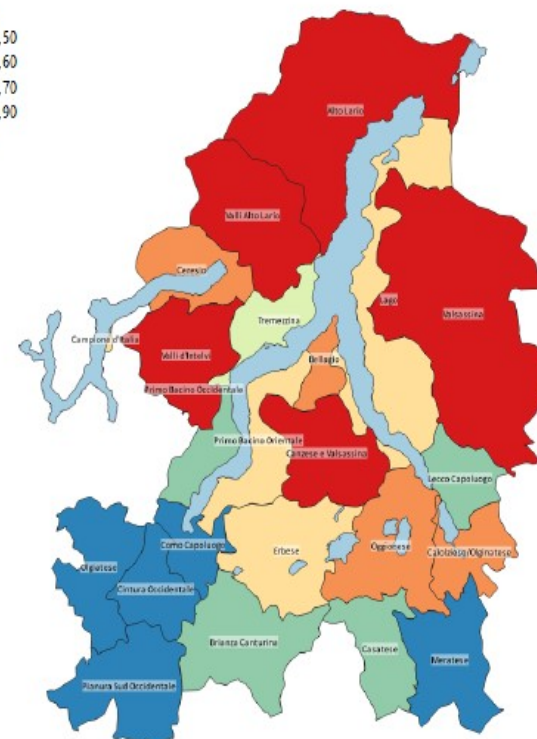
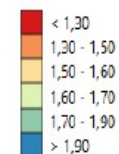
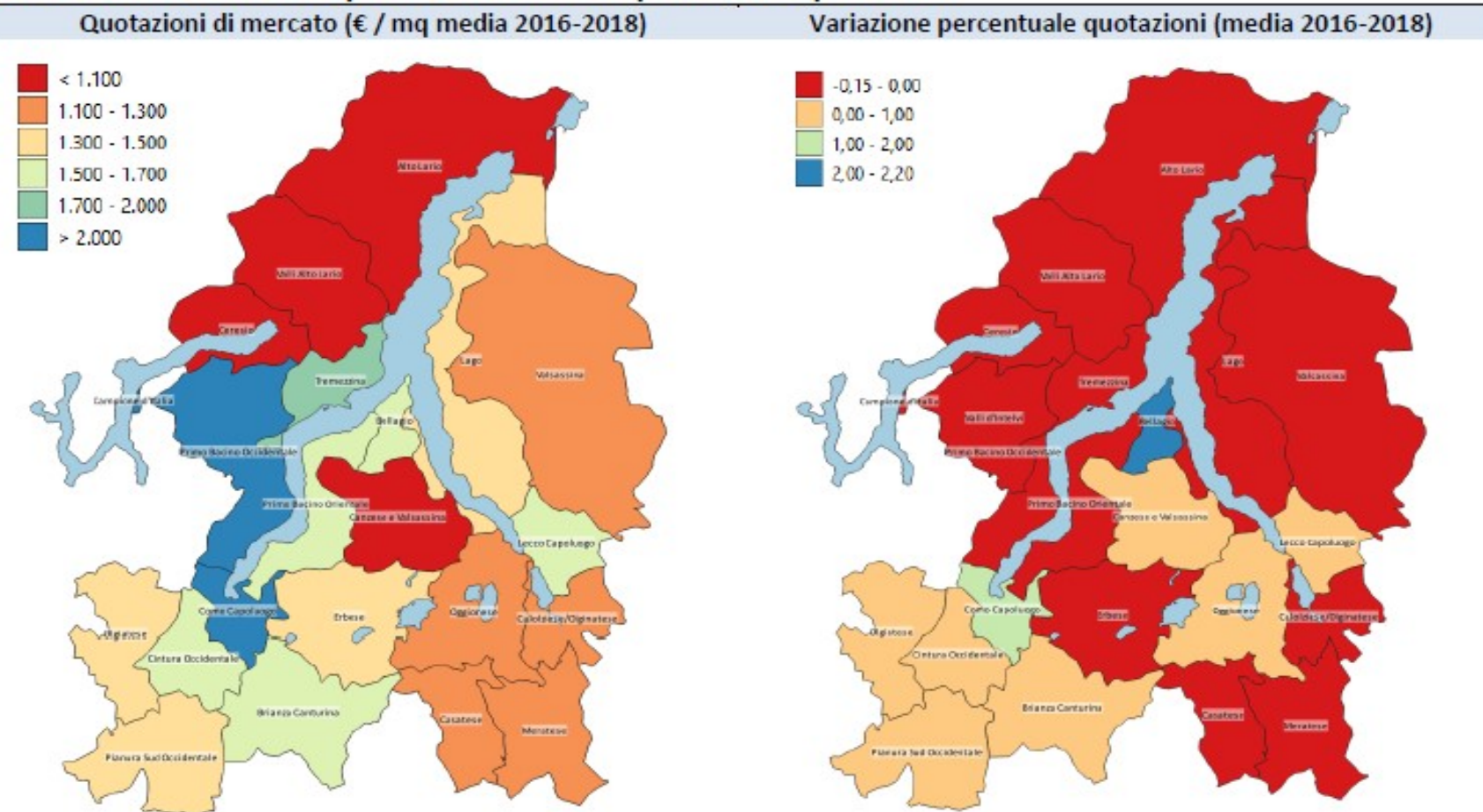


Grafico 5.3. – Dinamica dei prezzi delle abitazioni per zona sub-provinciale



Fonte: elaborazione Cresme su dati Agenzia del Territorio

SCENARI DELLA DOMANDA ABITATIVA



18^a  **GIORNATA
DELL'ECONOMIA**

Grazie per l'attenzione!

studi@comolecco.camcom.it

comunicazione@comolecco.camcom.it

segreteria@comolecco.camcom.it