

22 Aprile 2021

Innovation Days

La Fabbrica del futuro in Lombardia



Lombardia: così le imprese guardano al futuro.



Il tessuto imprenditoriale

In regione opera il 16% delle aziende, con aspettative sulla ripresa più alte che nel resto d'Italia

Rispetto alla media italiana **la Lombardia conta un tessuto produttivo con più Servizi e meno Agricoltura.**

Le microimprese rimangono prevalenti ma Mid Caps e Large corporate sono più presenti che altrove.

Nonostante la dinamica negativa del 2020, **migliorano le aspettative sulla capacità di far fronte agli impegni finanziari e le attese sul business** degli imprenditori lombardi sono più positive (10 punti di differenza) che nel resto d'Italia.

Gli investimenti

Digitale e innovazione di prodotto le leve per competere nel post pandemia

La redditività dei settori produttivi è stata legata alla crescita degli investimenti: al top Meccanica, Chimica-Farmaceutica e Tecnologia.

Penetrazione del digitale: il 76% delle PMI lombarde lo usa.

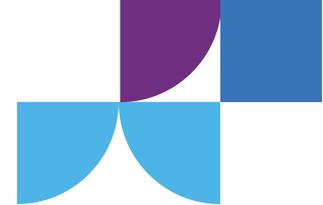
La **R&S** rimane centrale anche in pandemia: **l'85% delle PMI lombarde dichiara un impegno stabile o in crescita**, nonostante la congiuntura negativa.

Al centro dell'innovazione anche per le PMI lombarde i trend della **servitization, personalizzazione di prodotto e co-creazione con il cliente.**

Il web listening su 8.100 conversazioni e 3.300 autori ha evidenziato 6 tematiche di innovazione prevalenti: startup innovative; Superbonus 110% e Bonus Mobili; declinazione milanese del Piano Lombardia; incentivi ai giovani titolari di imprese agricole; nuove tecnologie in agricoltura per limitare il consumo di risorse naturali non rinnovabili; new breeding.

Demografia delle imprese

Il tessuto imprenditoriale regionale e l'Italia: in Lombardia più Servizi e meno Agricoltura.



	Numero imprese Italia		Numero imprese Lombardia	
Agricoltura	729.246	14%	44.258	5%
Manifattura	577.670	11%	108.793	13%
Costruzioni	832.872	16%	144.754	18%
Commercio	1.497.862	28%	207.153	25%
Turismo	461.244	9%	65.229	8%
Servizi	1.193.459	23%	257.948	31%
Totale imprese	5.292.353	100%	828.135	100%

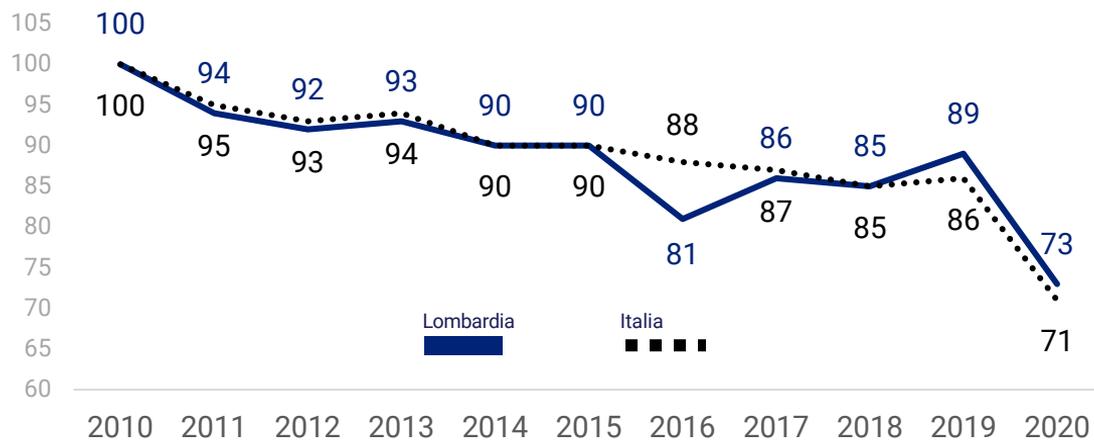
Classe di addetti	Totale Italia	Lombardia
Micro imprese (1-9)	95%	94%
Piccole e medie (10-49)	4%	5%
Mid Caps (50-249)	0,50%	0,80%
Large corporate (>249)	0,10%	0,20%

> La Lombardia concentra il **16% delle imprese italiane**.
 > A livello dimensionale le **micro imprese** sono prevalenti come nel resto d'Italia. **Più numerose le mid caps e large corporates.**

FONTE: Analisi interne Banca Ifis su DB Mint Italy per settore agricoltura. Per gli altri settori produttivi elaborazioni Format Research su dati Infocamere (Movimprese).

Frena anche in Lombardia la nascita di nuove imprese: -18% nel 2020 in linea con l'Italia (-17%).

IMPRESE DI NUOVA COSTITUZIONE - ITALIA E LOMBARDIA



■ **Imprese nuove nate ITALIA.** Valori in base 2010=100. A valori superiori a 100 corrisponde un incremento delle imprese cessate. A valori inferiori a 100 corrisponde un decremento delle imprese cessate.

■ **Imprese nuove nate LOMBARDIA.** Valori in base 2010=100. A valori superiori a 100 corrisponde un incremento delle imprese nuove nate. A valori inferiori a 100 corrisponde un decremento delle imprese nuove nate. Il 2016 è stato stimato con una media mobile a causa di un'anomalia statistica sulla base dati.

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

› **Turismo e Manifattura** i settori che hanno contribuito al calo delle imprese di nuova costituzione.

NEL DETTAGLIO:

Turismo	-35%
Manifattura	-26%
Commercio	-16%
Servizi	-16%
Costruzioni	-14%



Il 2020 e le prospettive delle imprese lombarde

Le imprese dichiarano per il 2020 un andamento del fatturato in linea con il sentiment delle altre regioni (40% stabile o in crescita).

TREND FATTURATO DELLE PMI LOMBARDE (% IMPRESE)

campione PMI: 63 imprese intervistate



TREND FATTURATO DELLE PMI DI ALTRE REGIONI (% IMPRESE)

campione PMI: 194 imprese intervistate

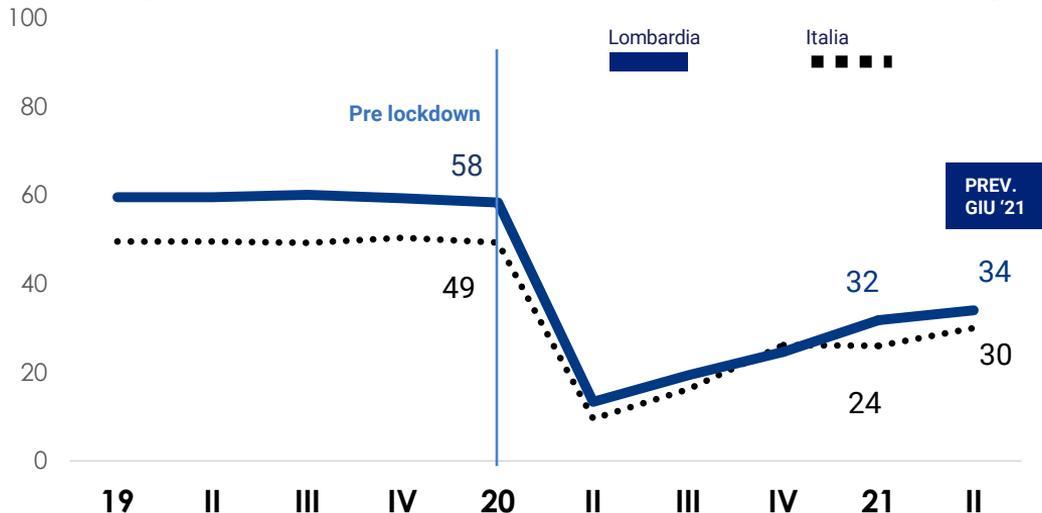


FONTE: Ricerca Banca Ifis con il Dipartimento di Management dell'Università Ca' Foscari in collaborazione con il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali dell'Università di Padova. Il dato si riferisce ai settori produttivi Agroalimentare, Automotive, Chimica e Farmaceutica, Costruzioni, Logistica e Trasporti, Meccanica, Moda, Sistema Casa e Tecnologia.

Migliora la previsione delle imprese sulla capacità di far fronte ai propri impegni finanziari.

SENTIMENT RELATIVO ALLA CAPACITÀ DI FAR FRONTE AGLI IMPEGNI FINANZIARI – ITALIA E LOMBARDIA

indicatori congiunturali: sentiment espresso con un indice di valore compreso tra 0 (nessun miglioramento) e 100 (in miglioramento).



› Il 2021 vede le imprese lombarde registrare **attese più positive che nel resto d'Italia**

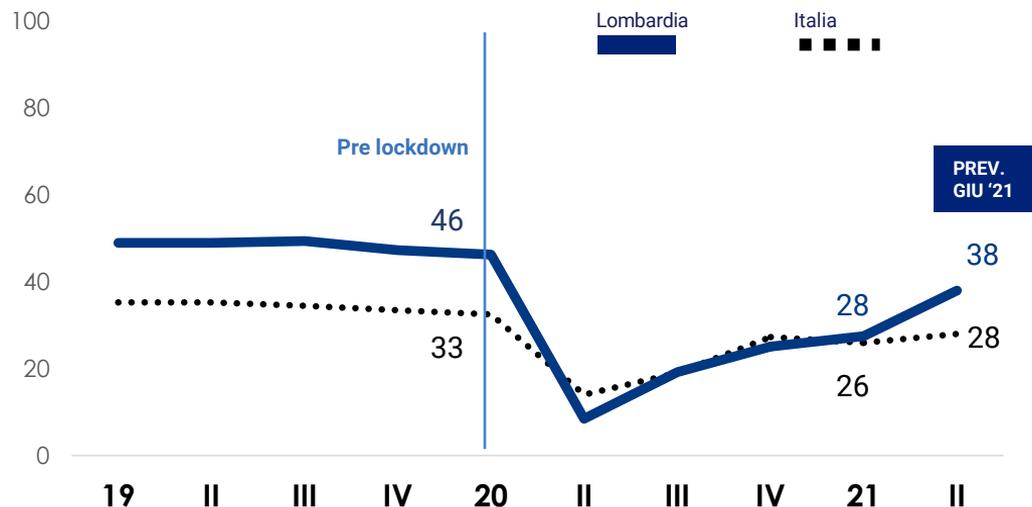
Base : 2.500 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). I dati sono riportati all'universo.

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

Prospettive di business: gli imprenditori lombardi sono più ottimisti del resto d'Italia.

SENTIMENT RELATIVO ALLE PROSPETTIVE ECONOMICHE DELLA PROPRIA IMPRESA – ITALIA E LOMBARDIA

indicatori congiunturali: sentiment espresso con un indice di valore compreso tra 0 (nessun miglioramento) e 100 (in miglioramento).



- › Il sentiment relativo all'andamento economico generale della propria impresa registra un miglioramento sia a livello nazionale sia regionale.
- › In Lombardia però **l'accelerazione delle aspettative positive risulta maggiore** che nel resto del Paese. Per il **secondo trimestre si prevede un distacco di 10 punti.**

Base : 2.500 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.

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

Innovazione e investimenti

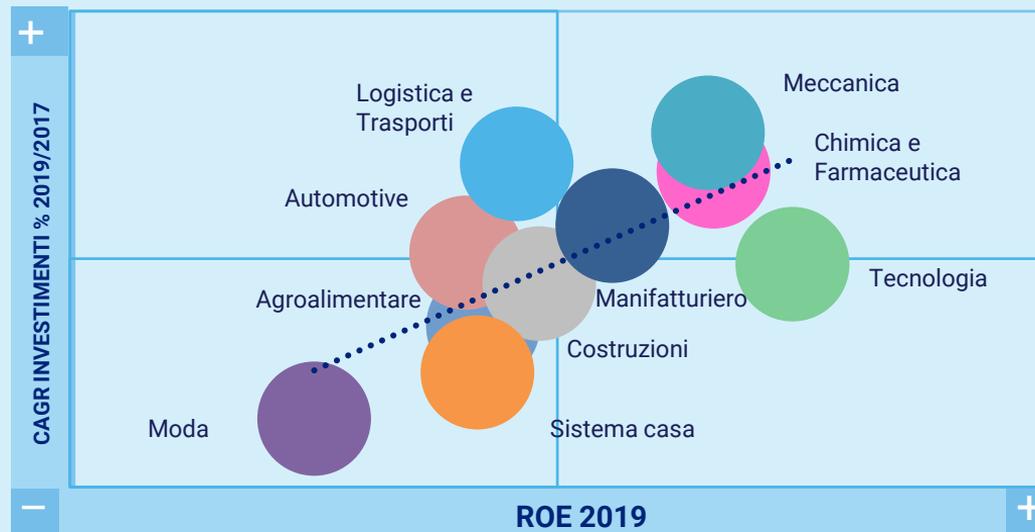


Banca Ifis



La crescita degli investimenti ha guidato la redditività sul capitale dei settori produttivi in Lombardia dal 2017 al 2019.

Positiva la correlazione tra crescita degli investimenti e ROE per le PMI dei settori del Made in Italy della Lombardia



L'analisi di correlazione mostra:

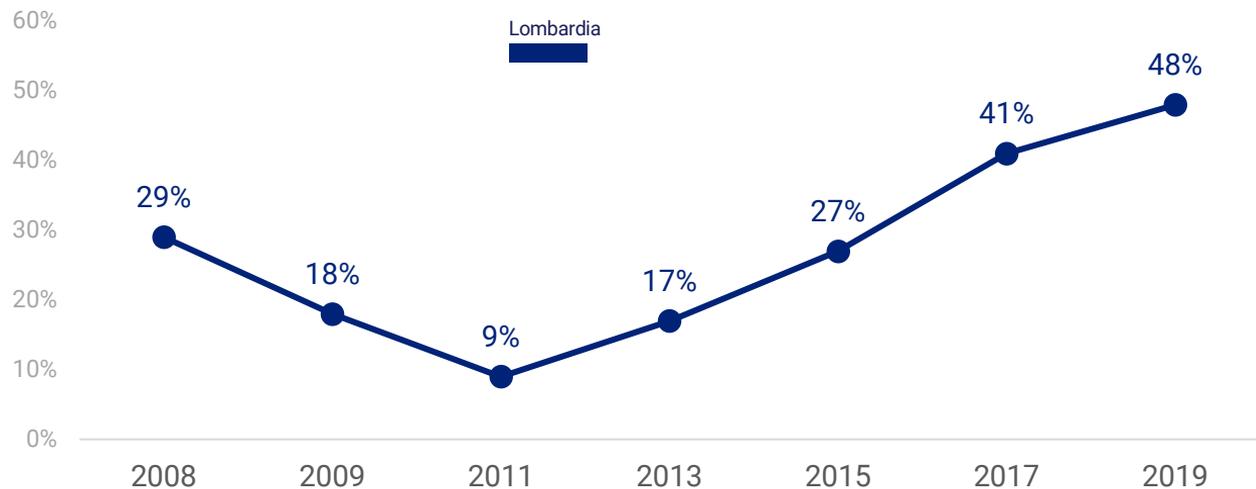
+ crescita investimenti
+ ROE

FONTE: Analisi interne Banca Ifis - CERVED su bilanci depositati. Dati riferiti ai bilanci 2017, 2018 e 2019. Indice di correlazione 0,68, test di correlazione statistica con esito positivo.

Innovazione: in Lombardia investimenti in crescita dal 2011.

IMPRESE CHE HANNO INTRODOTTO UN'INNOVAZIONI – LOMBARDIA

% di imprese che hanno introdotto innovazioni di prodotto, di processo o organizzative



FONTE: Elaborazioni Format Research – Met (Rapporto Met 2020 – Monitoraggio Economia e Territorio)

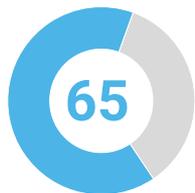
La diffusione delle tecnologie digitali tra le imprese lombarde supera di 11 punti percentuali la media delle altre regioni.

UTILIZZO DELLE TECNOLOGIE DIGITALI DA PARTE DELLE PMI* (% RISPOSTE)

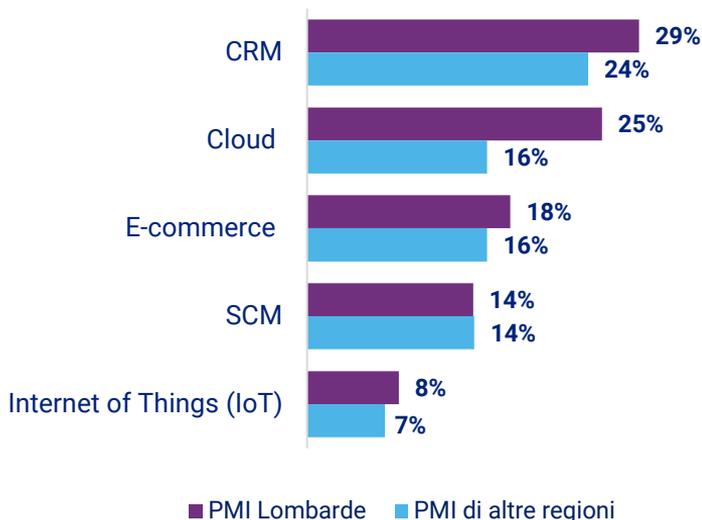
Utilizzo di almeno una tecnologia digitale



PMI Lombarde



PMI di altre regioni



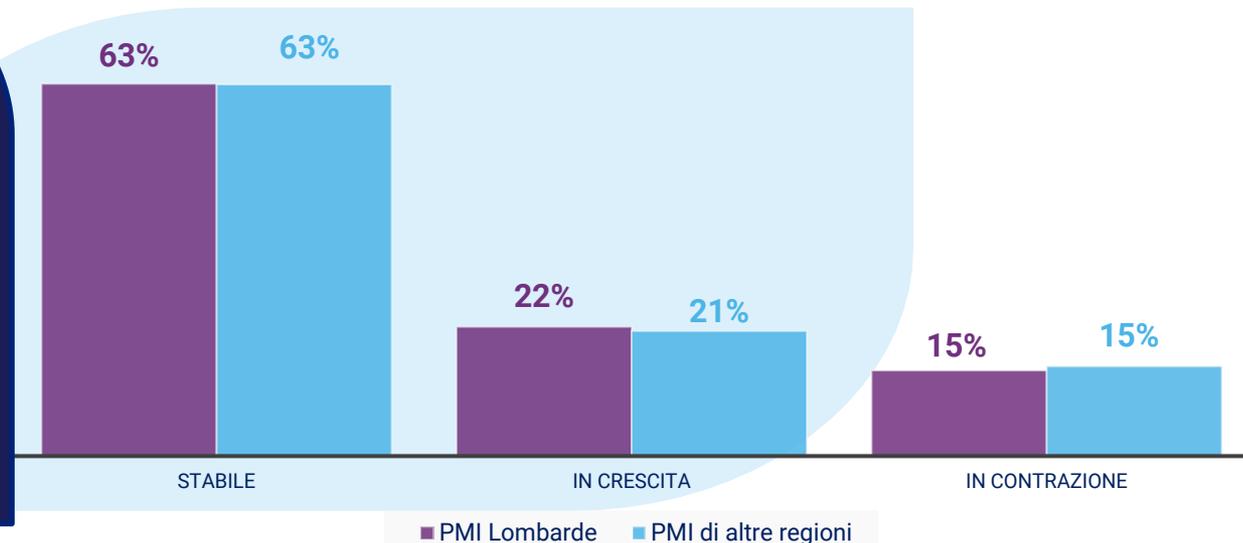
- › La Lombardia investe con più decisione della media Italiana sui primi tre strumenti driver dell'innovazione (**CRM, Cloud ed E-commerce**).
- › Il Cloud è utilizzato da una PMI lombarda su quattro, evidenziando come **il trattamento e la condivisione delle informazioni siano diventati una priorità**.

La R&S rimane centrale anche durante la pandemia: l'85% delle imprese lombarde dichiara un impegno stabile o in crescita, nonostante la congiuntura negativa.

TREND INVESTIMENTI IN R&S 2020* (% RISPOSTE)

L'85% delle PMI lombarde che fa R&S ha mantenuto invariati o, addirittura, incrementato gli investimenti.

Il dato si conferma in linea con quello delle altre regioni italiane.

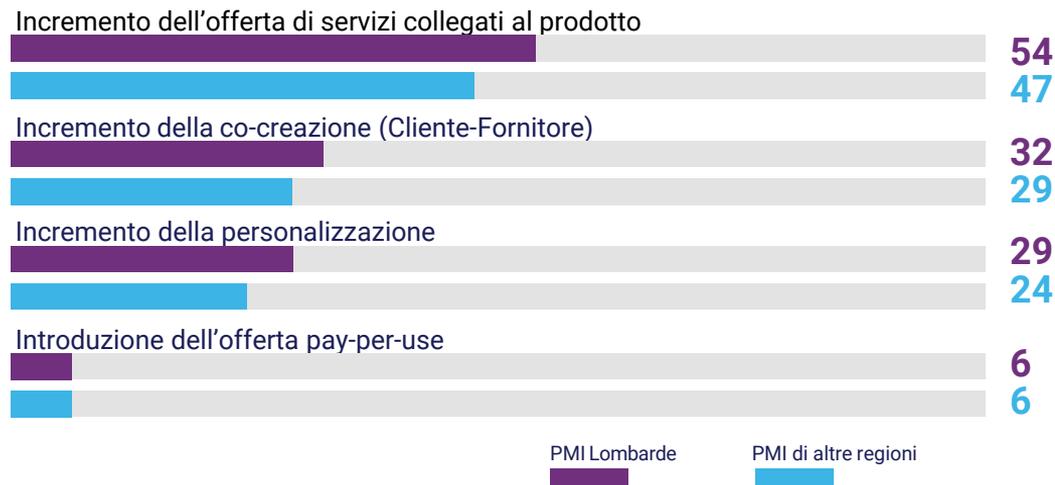


*Base: Campione PMI altre regioni #194 aziende. PMI Lombarde #63 aziende.

FONTE: Ricerca Banca Ifis con il Dipartimento di Management dell'Università Ca' Foscari in collaborazione con il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali dell'Università di Padova

Servitization e co-creazione: per affrontare il post pandemia le imprese lombarde adattano il modello di business alle nuove esigenze dei clienti.

AZIONI INTRAPRESE DALLE PMI* (% RISPOSTE)



I trend nazionali della **servitization, personalizzazione di prodotto e co-creazione con il cliente** mostrano una maggiore adesione tra le PMI lombarde.

*Base: Campione PMI altre regioni #194 aziende. PMI Lombarde #63 aziende.

FONTE: Ricerca Banca Ifis con il Dipartimento di Management dell'Università Ca' Foscari in collaborazione con il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali dell'Università di Padova

Le 6 tematiche principali dal *web listening* sui settori produttivi.

Banca Ifis ha analizzato il conversato web del periodo **1 gennaio - 11 aprile 2021** sui settori produttivi.

~8.100
conversazioni analizzate

~3.300
autori unici

Il conversato web in Lombardia fa emergere **sei tematiche centrali in termini di innovazione e tecnologie digitali**:

- › 3 riguardano la filiera Agroalimentare
- › 1 è rilevante per i settori Costruzioni e Sistema casa
- › 2 sono tematiche trasversali relative allo sviluppo tecnologico della regione.

In ordine di intensità di conversato:

1. Attenzione all'andamento economico delle **startup innovative**
2. Superbonus **110%** e **Bonus Mobili**, elemento propulsore per uno sviluppo sicuro, innovativo e sostenibile
3. Otto pilastri per la declinazione milanese del **Piano Lombardia**, le priorità di sviluppo presentate dal sindaco Beppe Sala
4. Interesse per i finanziamenti ai **giovani titolari di imprese agricole** per incentivare la partecipazione al settore
5. Nell'Agroalimentare investimenti in **nuove tecnologie per limitare il consumo di risorse** naturali non rinnovabili
6. **New Breeding**, la selezione genetica intra-specie come nuova frontiera dell'innovazione in agricoltura

FONTE: Elaborazioni interne Ufficio Studi di Banca Ifis su dati da piattaforma Chorally.

Cosa si dice sul web.



«Forte attenzione per le **startup innovative** il cui **numero di è mantenuto in crescita anche nel 2020.**

Si discute della loro sostenibilità che mostra un'elevata polarizzazione: circa il 50% sono in perdita e le restanti, invece, offrono un elevato ritorno sull'investimento.»



«Grande rilevanza degli incentivi per le ristrutturazioni e la messa

in sicurezza degli immobili, a beneficio della sostenibilità. **Superbonus 110% e Bonus Mobili** concentrano il conversato web dei settori Costruzioni e Sistema Casa. La Lombardia è la **prima regione per importo speso e seconda per numero di interventi.**»



«Il **Piano Lombardia** presentato da Sala sul futuro della regione cattura

l'interesse del web. Sono **8 i pilastri fondamentali** su cui si fonderanno gli interventi: organizzazione del lavoro, attrattività del territorio, formazione, sostenibilità, coesione sociale, welfare, opere pubbliche e indennizzi per i lavoratori autonomi.»



«Nell'ambito del **Programma di Sviluppo Rurale**, Regione Lombardia stanZIA **1,5 mln€** come

premio di primo insediamento ai giovani agricoltori, per favorire l'interesse verso il settore Agroalimentare.»



«Cresce l'interesse dei produttori verso una **produzione più sostenibile.**

Agricoltori e allevatori investono in **nuove tecnologie** che consentono di **ottimizzare e ridurre il ricorso alle risorse naturali** (es. minor impiego di acqua), ottenendo così un duplice vantaggio: ambientale ed economico.»



«L'**innovazione tecnologica** consente di **ottimizzare il prodotto agricolo**, per

renderlo più resistente a malattie, parassiti ed effetti dei cambiamenti climatici. Con le **New Breeding Techniques** si selezionano i geni considerati desiderabili e si innestano in piante della stessa specie, rendendo più performanti le coltivazioni.»

FONTI: Elaborazioni interne Ufficio Studi di Banca Ifis su dati da piattaforma Chorally

Avvertenza generale.

LA PRESENTE PUBBLICAZIONE È STATA REDATTA DA BANCA IFIS.

Le informazioni qui contenute sono state ricavate da fonti ritenute da Banca Ifis affidabili, ma non sono necessariamente complete e non può esserne garantita l'accuratezza.

La presente pubblicazione viene fornita per meri fini di informazione e illustrazione, non costituendo pertanto, in alcun modo, un parere fiscale e di investimento.



bancaifis.it

