



Umbria



# MONITORAGGIO TRIMESTRALE DELL'ECONOMIA REGIONALE

6

2023



Ottobre 2023

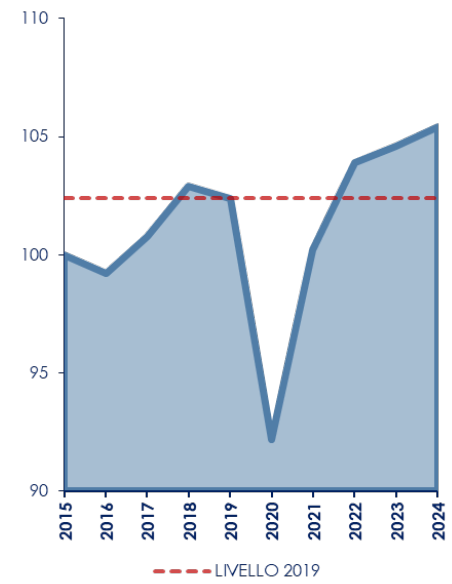
# Economia umbra in rallentamento: crescita inferiore all'1% nel biennio 2023-2024

- SECONDO LE ULTIME PROIEZIONI, NEL 2023 IL PIL DELL'UMBRIA DOVREBBE FAR SEGNARE UNA CRESCITA DI 0,7 PUNTI PERCENTUALI, CON UN EVIDENTE RALLENTAMENTO RISPETTO AGLI ANNI PRECEDENTI. NEL CONFRONTO COL 2019, IL PIL DELL'UMBRIA SI COLLOCA AD UN LIVELLO SUPERIORE DI 2,1 PUNTI PERCENTUALI.
- PER IL 2024 SI PROSPETTA UN PIL REGIONALE IN CRESCITA (+0,8%), CONFERMANDO SOSTANZIALMENTE IL TREND DELL'ANNO IN CORSO.

## PRODOTTO INTERNO LORDO: VARIAZIONE IN TERMINI REALI RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE

	UMBRIA	ITALIA
2020	-10,0%	-9,0%
2021	+8,7%	+8,3%
2022 STIME	+3,6%	+3,7%
2023 STIME	+0,7%	+0,8%
2024 STIME	+0,8%	+1,2%
2019-23	+2,1%	+3,1%

## Umbria: dinamica del PIL [2015 = 100]



NOTA: STIME REALIZZATE SU DATI NADEF 2023 E PROMETEIA  
ELABORAZIONI SU DATI NADEF 2023 [QUADRO PROGRAMMATICO], ISTAT E PROMETEIA



## In quattro anni gli investimenti in Umbria sono aumentati del 22,5%

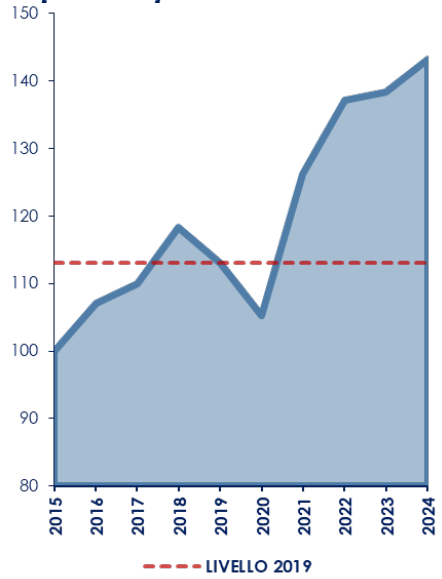
COMPlici L'AUMENTO DEI TASSI DI INTERESSE E LA CRESCENTE INSTABILITÀ GEOPOLITICA, GLI INVESTIMENTI IN UMBRIA FANNO REGISTRARE NEL 2023 UNA SENSIBILE DECELERAZIONE (+0,9%), PUR COLLOCANDOSI AD UN LIVELLO AMPIAMENTE SUPERIORE A QUELLO PRE-PANDEMICO (+22,5%).

NEL 2024 LA CRESCITA DEGLI INVESTIMENTI DOVREBBE RIPRENDERE VIGORE (+3,5%), ANCHE SE CON UNA INTENSITÀ MINORE DI QUANTO OSSERVATO NEL BIENNIO 2021-2022.

### INVESTIMENTI: VARIAZIONE IN TERMINI REALI RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE

	UMBRIA	ITALIA
2020	-6,8%	-7,9%
2021	+19,9%	+20,7%
2022 STIME	+8,7%	+9,7%
2023 STIME	+0,9%	+1,0%
2024 STIME	+3,5%	+3,0%
2019-23	+22,5%	+23,3%

### Umbria: dinamica degli Investimenti [2015 = 100]



NOTA: STIME REALIZZATE SU DATI NADEF 2023 E PROMETEIA  
ELABORAZIONI SU DATI NADEF 2023 [QUADRO PROGRAMMATICO], ISTAT E PROMETEIA



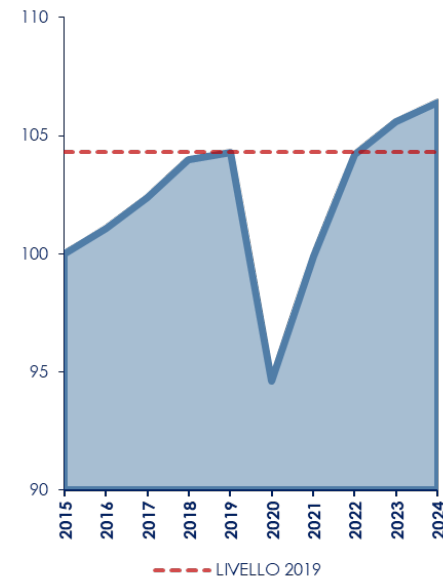
## Consumi in moderata crescita e superiori al livello pre-pandemico

- A FINE 2023 I CONSUMI DELLE FAMIGLIE DOVREBBERO FAR SEGNARE UNA CRESCITA DI 1,3 PUNTI PERCENTUALI: SI DELINEA, TUTTAVIA, UN CALO SENSIBILE RISPETTO AL DATO DEL 2022 (+4,3%).
- CON TUTTA PROBABILITÀ, I CONSUMI DELLE FAMIGLIE UMBRE NEL 2023 SI ATTESTERANNO AD UN LIVELLO SUPERIORE A QUELLO DEL 2019 (+1,2%), DATO MIGLIORE RISPETTO AL TREND NAZIONALE.

### CONSUMI: VARIAZIONE IN TERMINI REALI RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE

	UMBRIA	ITALIA
2020	-9,3%	-10,4%
2021	+5,6%	+5,3%
2022 STIME	+4,3%	+5,0%
2023 STIME	+1,3%	+1,3%
2024 STIME	+0,8%	+1,3%
2019-23	+1,2%	+0,3%

### Umbria: dinamica dei Consumi [2015 = 100]

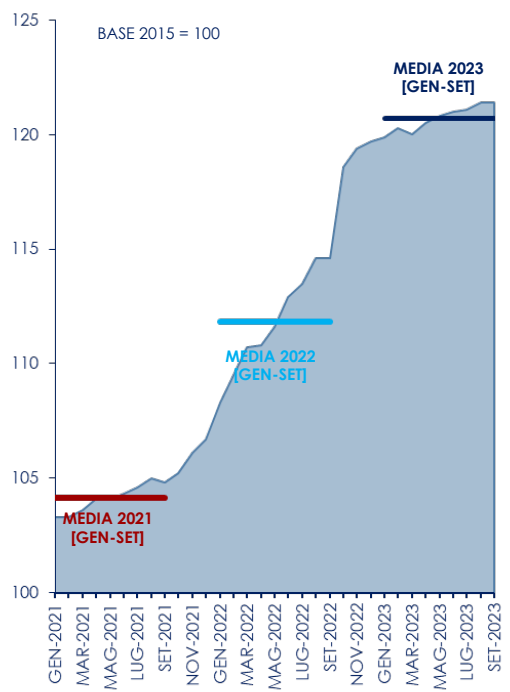


NOTA: STIME REALIZZATE SU DATI NADEF 2023 E PROMETEIA  
ELABORAZIONI SU DATI NADEF 2023 [QUADRO PROGRAMMATICO], ISTAT E PROMETEIA

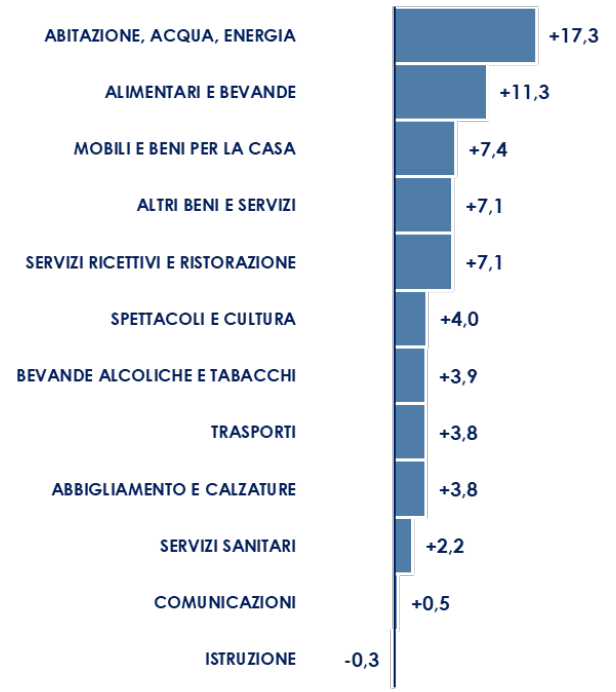
## Negli ultimi due anni i prezzi in Umbria sono aumentati in media del 15,9%

- NEGLI ULTIMI MESI L'ANDAMENTO DEI PREZZI DENOTA UNA SOSTANZIALE STABILITÀ; TUTTAVIA, CONSIDERANDO IL LIVELLO MEDIO TRA GENNAIO E SETTEMBRE, L'INFLAZIONE IN UMBRIA NEL 2023 FA SEGNARE UN +7,9% RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE, DATO CHE RISULTA NETTAMENTE SUPERIORE AL TREND NAZIONALE (+7,3%).
- LA DINAMICA INFLATIVA NEI PRIMI NOVE MESI DEL 2023 È GUIDATA DAI BENI ENERGETICI (+17,3%) E DA ALIMENTARI E BEVANDE (+11,3%).
- APPARE OPPORTUNO FAR NOTARE COME L'ANDAMENTO DEI PREZZI IN UMBRIA TRA IL 2021 E IL 2023 (MEDIA PRIMI NOVE MESI) SIA STATO PARI AL +15,9%: NEL PERIODO OSSERVATO LA CRESCITA DEI PREZZI DEI BENI ENERGETICI HA ADDIRITTURA SUPERATO IL 49 PER CENTO.

**UMBRIA: DINAMICA MENSILE DELL'INDICE GENERALE DEI PREZZI. VARIAZIONE GENNAIO-SETTEMBRE 2023 SULLO STESSO PERIODO DEL 2022**



**UMBRIA: VARIAZIONE PERCENTUALE DELL'INDICE DEI PREZZI PER CATEGORIA TRA IL 2022 E IL 2023 [MEDIA PERIODO GENNAIO-SETTEMBRE]**

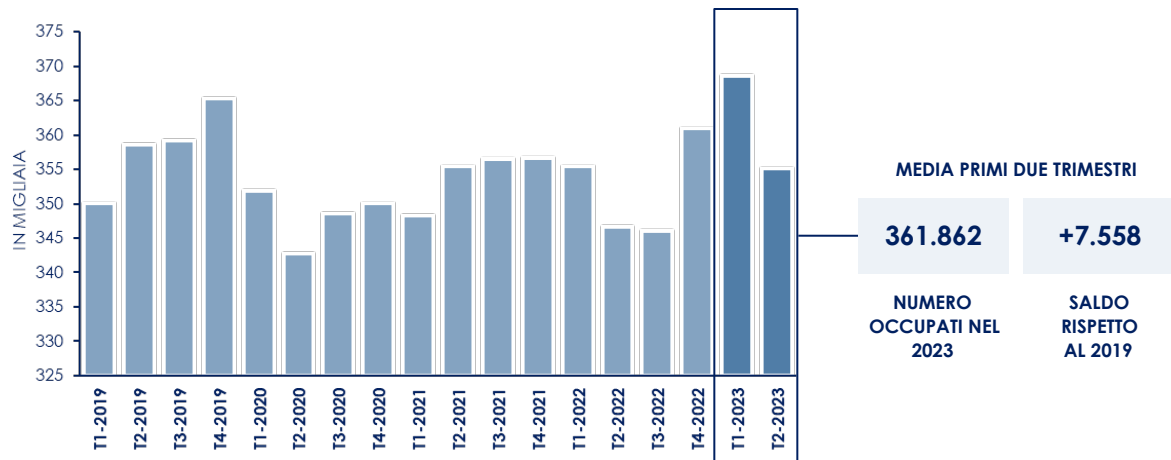


NOTA: I DATI SI RIFERISCONO AI PREZZI AL CONSUMO PER L'INTERA COLLETTIVITÀ [NIC]  
ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

## Dinamica occupazionale guidata da Costruzioni e Industria

- NEL SECONDO TRIMESTRE 2023 PER L'OCCUPAZIONE IN UMBRIA SI OSSERVA UNA INVERSIONE DI TENDENZA, CON UNA FLESSIONE DELL'OCCUPAZIONE RISPETTO AL TRIMESTRE PRECEDENTE. IN OGNI CASO, CONSIDERANDO I PRIMI SEI MESI DELL'ANNO SI REGISTRA UN INCREMENTO DEL NUMERO DI OCCUPATI DEL 2,1% RISPETTO ALLO STESSO PERIODO DEL 2019.
- L'EVOLUZIONE POSITIVA DELL'OCCUPAZIONE È IMPUTABILE ESCLUSIVAMENTE A COSTRUZIONI (+37%) E INDUSTRIA (+28%). A FRONTE DI CONTRAZIONI PIÙ O MENO ACCENTUATE NEGLI ALTRI SETTORI ECONOMICI.

### Dinamica trimestrale del numero di occupati in Umbria



### Umbria: numero medio degli occupati nei primi due trimestri del 2023. Variazione rispetto al 2019

<b>AGRICOLTURA</b> 8.434 OCCUPATI -34%		<b>INDUSTRIA*</b> 83.410 OCCUPATI +28%		<b>COSTRUZIONI</b> 26.185 OCCUPATI +37%					
<b>COMMERCIO, ALBERGHI, RIST.</b> 69.596 OCCUPATI -13%		<b>ALTRI SERVIZI</b> 174.239 OCCUPATI -2%		<table border="1"> <thead> <tr> <th>MEDIA UMBRIA</th> <th>ITALIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>+2,1%</td> <td>+1,8%</td> </tr> </tbody> </table>		MEDIA UMBRIA	ITALIA	+2,1%	+1,8%
MEDIA UMBRIA	ITALIA								
+2,1%	+1,8%								



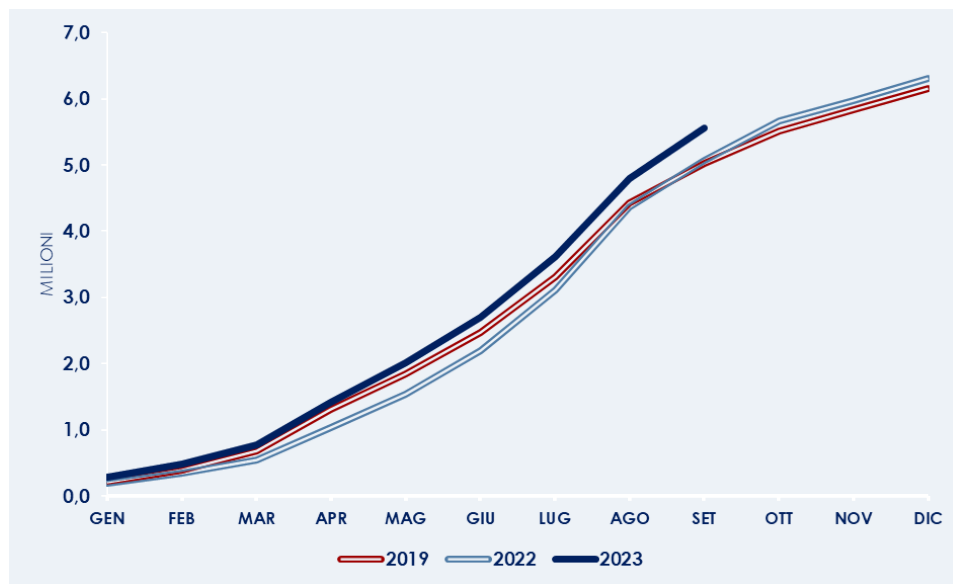
## Prosegue la crescita del movimento turistico: da gennaio a settembre oltre 5,5 milioni di presenze

NEI PRIMI NOVE MESI DEL 2023 IL NUMERO COMPLESSIVO DI PRESENZE TURISTICHE IN UMBRIA È STATO PARI A 5,5 MILIONI, CON UN INCREMENTO DEL 10% RISPETTO AL MEDESIMO PERIODO DEL 2022. TALE TREND È ATTRIBUIBILE SOPRATTUTTO AI TURISTI STRANIERI (+13%).

TRA IL 2019 E IL 2023 SI RISCONTRA UNA EVOLUZIONE AMPIAMENTE POSITIVA DELLE PRESENZE (+11%), SOPRATTUTTO DA PARTE DEI TURISTI ITALIANI (+13%).

### Evoluzione delle presenze turistiche in Umbria

VARIAZIONI RISPETTO ALLO STESSO PERIODO DEGLI ANNI PRECEDENTI	2023 [GEN-SET]	TREND SUL 2022	TREND SUL 2019
ITALIANI	3,5 MILIONI	+8%	+13%
STRANIERI	2,0 MILIONI	+13%	+6%
<b>TOTALE PRESENZE</b>	<b>5,5 MILIONI</b>	<b>+10%</b>	<b>+11%</b>



**Umbria: dinamica mensile delle presenze turistiche cumulate**

NOTA: 2023 DATI PROVVISORI  
ELABORAZIONI SU DATI REGIONE UMBRIA



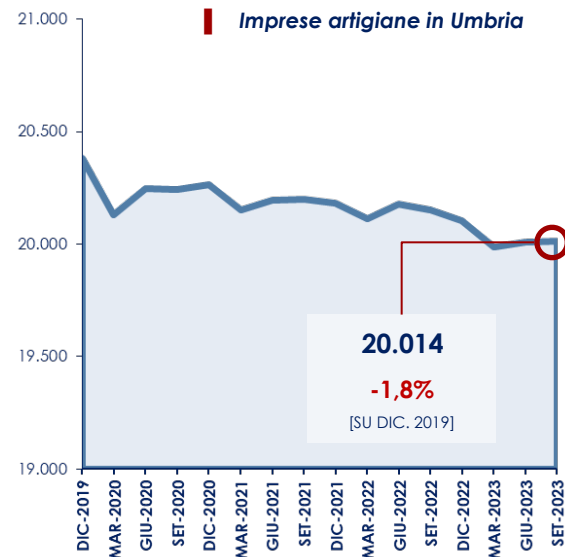
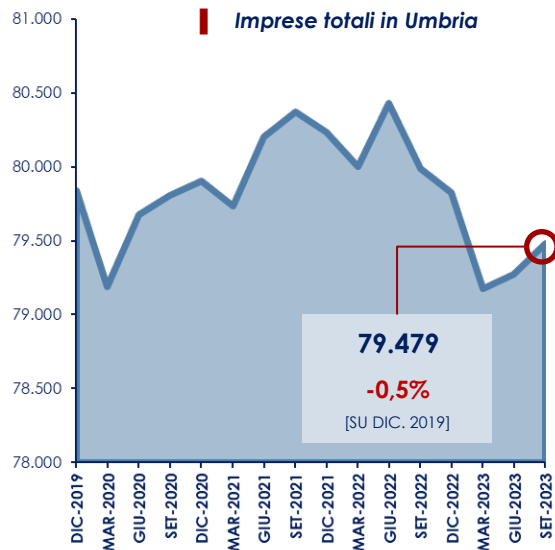
## Imprese umbre in crescita da due trimestri consecutivi

### Umbria: dinamica del numero di imprese attive

VARIAZIONI RISPETTO AL PERIODO PRECEDENTE	DIC-2022	MAR-2023	GIU-2023	SET-2023
<b>TOTALE IMPRESE</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-0,8%</b>	<b>+0,1%</b>	<b>+0,3%</b>
<b>IMPRESE ARTIGIANE</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>+0,1%</b>	<b>0%</b>

LE IMPRESE ATTIVE IN UMBRIA RISULTANO IN CRESCITA DA DUE TRIMESTRI CONSECUTIVI (NON ACCADEVA DA DUE ANNI). A FINE SETTEMBRE 2023 IL NUMERO COMPLESSIVO SFIORA QUOTA 79.500 UNITÀ, DATO INFERIORE DELLO 0,5% RISPETTO A DICEMBRE 2019.

SI ARRESTA LA FLESSIONE DELLE IMPRESE ARTIGIANE: NEGLI ULTIMI MESI IL NUMERO DI ATTIVITÀ ARTIGIANE È RISALITO (DI POCO) SOPRA LE 20.000 UNITÀ, FACENDO TUTTAVIA REGISTRARE UNA CONTRAZIONE DI 1,8 PUNTI PERCENTUALI RISPETTO AL LIVELLO PRE-COVID.





# In crescita le imprese dei Servizi e delle Costruzioni

TRA DICEMBRE 2019 E SETTEMBRE 2023 L'UMBRIA HA PERSO CIRCA 360 IMPRESE. TALE CONTRAZIONE RIGUARDA SOPRATTUTTO COMMERCIO, AGRICOLTURA E MANIFATTURIERO, MENTRE SI AFFERMA IL TREND POSITIVO DEL MONDO DEI SERVIZI.

LE IMPRESE ARTIGIANE IN UMBRIA COSTITUISCONO IL 25% DEL TOTALE REGIONALE: LA PRESENZA ARTIGIANA RISULTA PARTICOLARMENTE ELEVATA NELLE COSTRUZIONI (70%), NEL MANIFATTURIERO (62%) E NEI SERVIZI ALLA PERSONA (55%).

DA EVIDENZIARE LA FLESSIONE DELLE IMPRESE ARTIGIANE NEL MANIFATTURIERO (-6,2% RISPETTO A FINE 2019) E NEI TRASPORTI (-6,4%), A FRONTE DI UNA MODERATA CRESCITA NELLE COSTRUZIONI (+1,1%).

**Umbria: imprese attive per settore economico a settembre 2023. Variazione ultimo anno e rispetto a dicembre 2019**

SETTORI ECONOMICI	IMPRESE SET-2023	VARIAZ. ULTIMO ANNO	VARIAZ. SU DIC-2019
AGRICOLTURA E PESCA	15.832	-2,8%	-3,6%
MANIFATTURA E UTILITIES	7.720	-0,2%	-2,5%
COSTRUZIONI	11.011	+0,8%	+2,4%
COMMERCIO	18.799	-1,4%	-4,2%
ALLOGGIO E RISTORAZIONE	5.573	-1,4%	-0,5%
TRASPORTI, MAGAZZINAGGIO E COM.	3.573	-0,2%	+0,2%
SERVIZI TRADIZIONALI	8.196	+1,6%	+6,6%
SERVIZI INNOVATIVI	2.738	+3,1%	+8,9%
SERVIZI ALLA PERSONA E ALTRI SERVIZI	5.899	+0,2%	+4,4%
<b>TOTALE IMPRESE</b>	<b>79.479</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-0,5%</b>

NOTA: IL TOTALE COMPRENDE ANCHE LE IMPRESE NON CLASSIFICATE

ELABORAZIONI SU DATI MOVIMPRESA

**L'ARTIGIANATO IN UMBRIA: IMPRESE ATTIVE A SETTEMBRE 2023. VARIAZIONE RISPETTO A DICEMBRE 2019**

<b>COSTRUZIONI</b>	<b>70%</b>	<b>MANIFATTURA E UTILITIES</b>	<b>62%</b>	<b>SERVIZI ALLA PERSONA [...]</b>	<b>55%</b>
7.726 IMPRESE	+1,1%	4.762 IMPRESE	-6,2%	3.232 IMPRESE	-0,6%
<b>TRASPORTI, MAGAZZIN. [...]</b>	<b>35%</b>	<b>ALTRI SETTORI</b>	<b>6%</b>	<b>TOTALE ARTIGIANATO</b>	<b>25%</b>
1.240 IMPRESE	-6,4%	3.035 IMPRESE	-1,1%	20.014 IMPRESE	-1,8%



INCIDENZA DELLE IMPRESE ARTIGIANE IN UMBRIA PER CIASCUN SETTORE

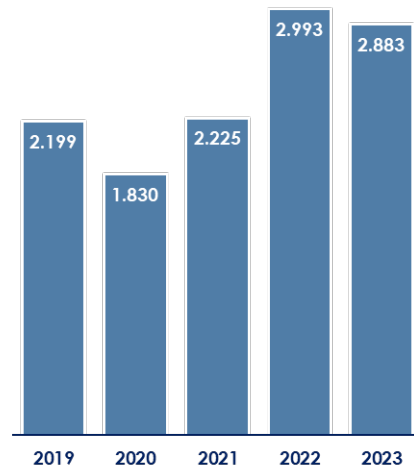
## Esportazioni in calo nei primi sei mesi del 2023, ma il «Made» continua a crescere

NELLA PRIMA METÀ DEL 2023 EMERGONO DEI SEGNALI DI RALLENTAMENTO PER QUANTO RIGUARDA L'INTERNAZIONALIZZAZIONE: IL VALORE DELL'EXPORT È INFATTI DIMINUITO DI 4 PUNTI PERCENTUALI RISPETTO ALLO STESSO PERIODO DELL'ANNO PRECEDENTE.

A GIUGNO 2023 SI CONFERMA IL TREND POSITIVO DEL «MADE IN ITALY» (+14% RISPETTO AI PRIMI SEI MESI DEL 2022), CRESCITA CHE RIGUARDA SOSTANZIALMENTE TUTTE LE CATEGORIE MERCEOLOGICHE.

DI CONVERSO, SI OSSERVA UN CALO SIGNIFICATIVO DEGLI ALTRI COMPARTI (-30%), CON PARTICOLARE RIFERIMENTO ALLA METALLURGIA.

**DINAMICA DELL'EXPORT IN UMBRIA [MILIONI DI EURO A PREZZI CORRENTI]**



[GEN-GIU]	UMBRIA	ITALIA
TREND 2019-20	-17%	-16%
TREND 2022-23	-3,7%	+4,2%
TREND 2019-23	+31%	+33%

**Umbria: dettaglio delle esportazioni dei comparti manifatturieri\***

[MILIONI DI EURO A PREZZI CORRENTI]	GEN - GIU 2023	TREND 2022-23	TREND 2019-23
<b>COMPARTI "MADE"</b>	<b>1.919</b>	<b>+14%</b>	<b>+36%</b>
AGROALIMENTARE	347	+9%	+39%
SISTEMA MODA	489	+25%	+29%
SISTEMA CASA	120	+8%	+22%
CARTA-STAMPA	37	-17%	+29%
MACCHINARI	678	+16%	+35%
MEZZI DI TRASPORTO	169	+1%	+63%
PRODOTTI IN METALLO	79	+15%	+59%
<b>ALTRI COMPARTI</b>	<b>835</b>	<b>-30%</b>	<b>+23%</b>
METALLURGIA	590	-35%	+40%
CHIMICA-GOMMA-PLASTICA	187	-13%	-7%
MANIFATTURE VARIE	17	+25%	+15%
ALTRI COMPARTI MANIF.	41	-11%	+0%
<b>TOTALE MANIFATTURIERO</b>	<b>2.754</b>	<b>-4%</b>	<b>+32%</b>

[\*] I DATI DEL 2022 E DEL 2023 SONO PROVVISORI  
 NOTA: VARIAZIONI CALCOLATE RISPETTO ALLO STESSO PERIODO DEGLI ANNI PRECEDENTI  
 ELABORAZIONI SU DATI ISTAT



# Prestiti alle imprese



Umbria

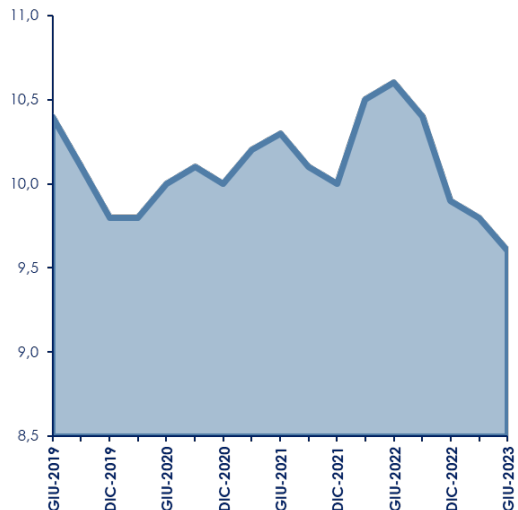
## In un anno, 900 milioni di euro di prestiti in meno alle imprese umbre

A GIUGNO 2023, PER L'AMMONTARE DEI PRESTITI ALLE IMPRESE UMBRE SI RISCONTRA UNA CONTRAZIONE DI 8,7 PUNTI PERCENTUALI RISPETTO A GIUGNO DELL'ANNO PRECEDENTE (CIRCA 920 MILIONI DI EURO IN MENO): LA FLESSIONE RIGUARDA SOPRATTUTTO LE IMPRESE DI PICCOLA DIMENSIONE (-9,5%) E LE AZIENDE DELL'INDUSTRIA (-10,1%).

DAL CONFRONTO CON IL PERIODO PRE-COVID SI EVIDENZIA UN CALO DEI PRESTITI ALLE PICCOLE IMPRESE DI QUASI IL 19% (-7,7% IL TREND COMPLESSIVO).

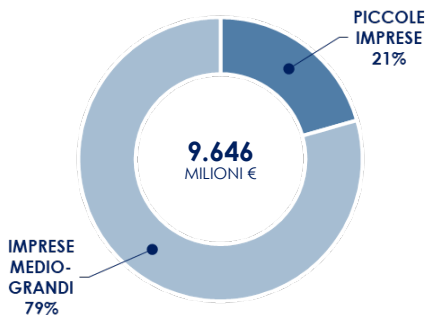
SI OSSERVA, INOLTRE, COME LE AZIENDE MEDIO-GRANDI (20 ADDETTI E PIÙ) SIANO DESTINATARIE DEL 79% DEL TOTALE DEI PRESTITI ALLE IMPRESE UMBRE.

Umbria: dinamica dei prestiti alle imprese\* [miliardi di euro]



Prestiti alle imprese per dimensione aziendale e settore economico\* [milioni di euro]

UMBRIA	PRESTITI AL 30/06/2023	TREND 2022-23	TREND 2019-23
PICCOLE IMPRESE	1.986	-9,5%	-18,7%
IMPRESE MEDIO-GRANDI	7.660	-8,5%	-4,3%
<b>TOTALE PRESTITI, DI CUI:</b>	<b>9.646</b>	<b>-8,7%</b>	<b>-7,7%</b>
INDUSTRIA	3.929	-10,1%	+3,1%
SERVIZI	4.150	-8,9%	-10,9%
EDILIZIA	842	-3,6%	-26,1%



[\*] DATI PROVVISORI

NOTE: I DATI SONO RELATIVE AI PRESTITI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI; PER PICCOLE IMPRESE SI INTENDONO LE SOCIETÀ E IMPRESE INDIVIDUALI CON MENO DI 20 ADDETTI

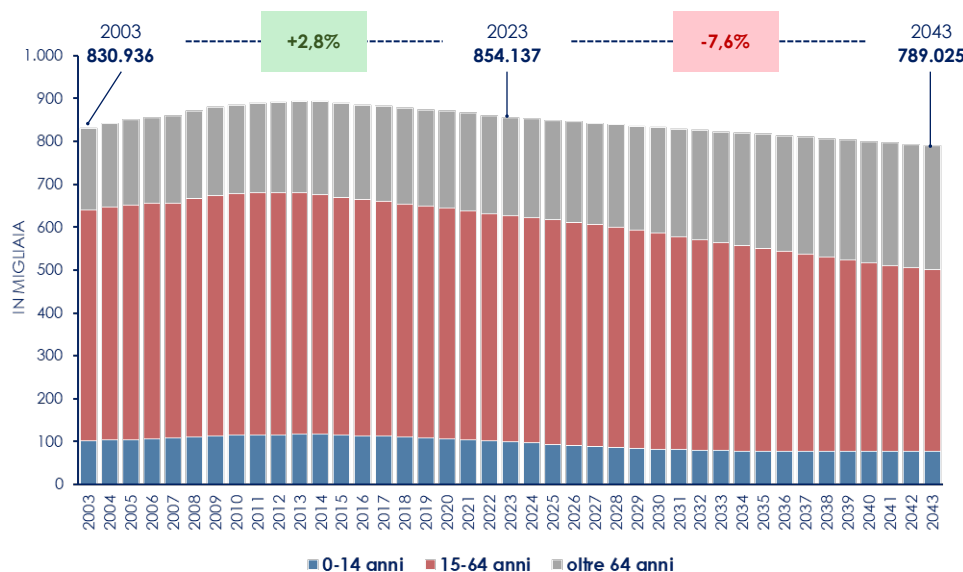
ELABORAZIONI SU DATI BANCA D'ITALIA



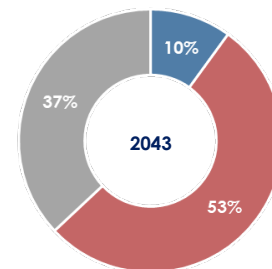
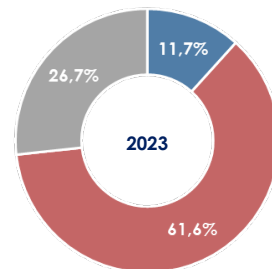
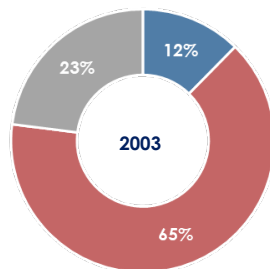
## Entro vent'anni l'Umbria perderà 104.000 abitanti nella fascia «attiva» della popolazione

- NEL 2023 RISIEDONO IN UMBRIA 854.000 INDIVIDUI: NEGLI ULTIMI VENT'ANNI SI È REGISTRATO UN AUMENTO DEL 2,8%, ANCHE SE IL NUMERO DI ABITANTI RISULTA IN CALO CONTINUO DAL 2014.
- TRA VENT'ANNI, NEL 2043, L'UMBRIA SARÀ ABBONDANTEMENTE SCESA SOTTO QUOTA 800 MILA ABITANTI (789.000 SECONDO LE PREVISIONI ISTAT), EQUIVALENTE AD UNA CONTRAZIONE DEL 7,6% RISPETTO AD OGGI.
- NEL 2043 LA QUOTA DI OVER 64 TOCCHERÀ IL 37%, A FRONTE DELL'ATTUALE 26,7% E DEL 23% DI VENT'ANNI FA.
- È DESTINATA AD ASSOTTIGLIARSI SENSIBILMENTE ANCHE LA COMPONENTE «ATTIVA» DELLA POPOLAZIONE, CHE PASSERÀ DAL 61,6% DI OGGI AL 53% DEL 2043; IN ALTRI TERMINI, TRA VENT'ANNI I RESIDENTI UMBRI NELLA FASCIA 15-64 ANNI SARANNO 104.000 IN MENO RISPETTO AD OGGI.

Umbria: dinamica e previsione della popolazione residente [al 1/1]



NOTE: ANNO 2023 DATI PROVVISORI; DAL 2024 PREVISIONI DEMOGRAFICHE ISTAT, SCENARIO MEDIANO  
ELABORAZIONI SU DATI ISTAT



# Umbria

## 2023 – 2022

TREND RECENTE



PIL

**+0,7%**

STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Investimenti

**+0,9%**

STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Consumi

**+1,3%**

STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Inflazione

**+7,9%**

VARIAZIONE DEL LIVELLO DEI PREZZI TRA  
IL 2022 E IL 2023 [PRIMI 9 MESI]



Occupati

**+3,1%**

MEDIA PRIMI DUE TRIMESTRI 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Turismo

**+10%**

PRESENZE GENNAIO-SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Imprese

**-0,6%**

IMPRESSE ATTIVE A SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Imprese artigiane

**-0,7%**

IMPRESSE ATTIVE A SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Internazionalizzazione

**-3,7%**

EXPORT GENNAIO-GIUGNO 2023  
[VARIAZIONE SUL 2022]



Prestiti alle imprese

**-8,7%**

CONSISTENZA AL 30 GIUGNO 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Quadro  
economico di  
**Ottobre 2023**

## Umbria

2023 – 2019

TREND POST-COVID



PIL

**+2,1%**STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Investimenti

**+22,5%**STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Consumi

**+1,2%**STIMA 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Inflazione

**+15,9%**VARIAZIONE DEL LIVELLO DEI PREZZI TRA  
IL 2021 E IL 2023. [PRIMI 9 MESI]

Occupati

**+2,1%**MEDIA PRIMI DUE TRIMESTRI 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Turismo

**+11%**PRESENZE GENNAIO-SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Imprese

**-0,5%**IMPRESSE ATTIVE A SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SU DICEMBRE 2019]

Imprese artigiane

**-1,8%**IMPRESSE ATTIVE A SETTEMBRE 2023  
[VARIAZIONE SU DICEMBRE 2019]

Internazionalizzazione

**+31%**EXPORT GENNAIO-GIUGNO 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]

Prestiti alle imprese

**-7,7%**CONSISTENZA AL 30 GIUGNO 2023  
[VARIAZIONE SUL 2019]Quadro  
economico di  
**Ottobre 2023**