

**Confederazione Nazionale  
dell'Artigianato e della Piccola  
e Media Impresa**

**Federazione Regionale dell'Emilia Romagna**

40127 Bologna - Viale Aldo Moro, 22  
Tel. (051) 6099411 - Fax (051) 375760  
C. F. 80040150379



## **Forum congiunturale Emilia Romagna**

*Il mutamento sociale e il clima di fiducia delle Aziende Artigiane e  
delle PMI associate alla CNA*

***Gennaio-Marzo - I° trimestre 2004***

Bologna, 6 Aprile 2004

### **Forum Congiunturale CNA EmiliaRomagna**

*Monitoraggio trimestrale in tempo reale delle opinioni, delle attese, dei comportamenti in ambito business e delle performance aziendali di un panel di imprenditori di aziende artigiane e PMI associate alla CNA, testimoni privilegiati del clima socio-economico della regione.*



**Freni**

*Ricerche Sociali e di Marketing*

La seguente **Nota Informativa** è in ottemperanza alla delibera 153 del 25.7.2002 (G.U. 8.8.2002, n. 185)  
**REGOLAMENTO IN MATERIA DI PUBBLICAZIONE E DIFFUSIONE DEI SONDAGGI SUI MEZZI  
DI COMUNICAZIONE DI MASSA**

**Forum congiunturale Emilia Romagna**  
***Il mutamento sociale e il clima di fiducia delle PMI associate alla CNA***  
**III<sup>a</sup> rilevazione - trimestre Gennaio-Marzo 2004**

**Soggetto che ha realizzato il sondaggio:** Freni Ricerche di Marketing

**Committente ed Acquirente:** CNA Emilia Romagna

**Coordinamento CNA:** Cristina Di Gleria

**Responsabile della ricerca:** Vincenzo Freni

**Coordinamento Field:** Rosaria Agnoletti

**Universo:** imprese artigiane e non associate alla CNA, in possesso di mezzi informatici, operanti in Emilia Romagna nell'anno 2004 nei seguenti macro settori di attività: manifatture, costruzioni, servizi

**Campione:** arbitrario stratificato per i 3 settori di attività e per province dell'Emilia Romagna (vedi appendice).

**Aree Campione:** Bologna, Forlì - Cesena, Ferrara, Modena, Parma, Piacenza, Ravenna, Reggio Emilia, Rimini.

**Metodo:** Indagine semi-estensiva realizzata tramite interviste somministrate via WEB a responsabili di aziende eccellenti associate CNA

**Periodo della rilevazione:** 30 Marzo-1° Aprile 2004

**Campione teorico:** 109 aziende

**campione effettivo:** 96 aziende per i dati congiunturali (96 interviste ricevute e validate al 1° Aprile 2004 + 3 interviste pervenute successivamente per un totale di 99 questionari compilati)

**Modulo d'intervista utilizzato:** Il testo integrale di tutte le domande rivolte ai rispondenti figura in Appendice

**La percentuale dei responsabili aziendali che hanno risposto** a ciascuna domanda e **la percentuale dei non rispondenti** figurano nelle tabelle allegate

Il **"documento" completo del sondaggio**, come richiesto dall'Authority in caso di pubblicazione sui mezzi di comunicazione di massa, è disponibile, all'indirizzo dell'Istituto Freni [www.ricerchesociali.it](http://www.ricerchesociali.it) e all'indirizzo dell' *Autorità per le Garanzie nelle Comunicazioni* [www.agcom.it](http://www.agcom.it)

La presente ricerca è conforme alle norme del codice della **MRS** (The **M**arket **R**esearch **S**ociety - Londra) e dell'**A.M.A** (American **M**arketing **A**ssociation) per le Ricerche di Marketing e Sociali, di cui Freni Ricerche di Marketing è rispettivamente *full e professional member*, e, in quanto socio, del codice **ESOMAR** (European Society for **O**pinion and **M**arketing **R**esearch)

**Privacy.** Le informazioni ed i dati raccolti nel corso delle interviste sono tutelati nel rispetto della legge 675 del 18.11.1996, utilizzati solo per gli scopi per i quali sono stati raccolti, e trattati e resi noti solo sotto forma di elaborati statistici rispettando l'anonimato dei singoli intervistati.

Inoltre, essendo l'appartenenza ad una Associazione di Categoria, quale la CNA, da intendersi come dato sensibile, la distinta delle aziende intervistate, disponibile comunque per motivi di studio presso la sede regionale della CNA, non viene inclusa nel presente rapporto pubblico.

I dati contenuti nel presente rapporto sono di esclusiva proprietà della CNA dell'Emilia Romagna I dati ed il rapporto contenuti nel presente documento possono, con l'autorizzazione della CNA dell'Emilia Romagna venire riprodotti e resi pubblici citando la fonte: ©Freni *Ricerche Sociali e di Marketing*

L'utilizzo e la riproduzione pur parziale del modulo d'intervista sono interdetti e protetti, anche per uso didattico, salvo autorizzazione scritta © Vincenzo Freni

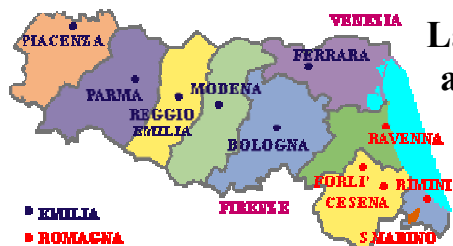
*Legge 633 del 22.4.1941 sulla protezione del diritto d'autore e di tutti i diritti connessi al suo esercizio*

I dati sono stati elaborati con il package statistico proprietario di Freni *Ricerche di Marketing*  
SMART (Statistics for **M**arketing **T**est ©)

*Celebrating 21 Years*  
*Quality ad hoc research*



## In cosa consiste il Forum Congiunturale CNA Emilia-Romagna



### La congiuntura vista in tempo reale dalle imprese *eccellenti* associate alla CNA

L'*Opinion Panel* si compone di 100 imprenditori associati alla CNA, selezionati in qualità di *testimoni privilegiati* per esprimere periodicamente, attraverso questionari veicolati elettronicamente in un Forum virtuale, le loro impressioni sull'andamento della economia e pronunciarsi occasionalmente su temi di attualità.

A una sezione congiunturale, che ripropone le stesse domande ad ogni rilevazione (consentendo quindi un'analisi storica di tipo quantitativo nel confronto tra le risultanze di una rilevazione e quelle precedenti) si aggiunge una sezione di volta in volta diversa che affronta le situazioni dominanti la cronaca e i riflessi che queste hanno sul *sentimento degli imprenditori* e le aspettative di business.

### La sezione del questionario riservata all'attualità

Queste le tematiche di attualità che abbiamo sottoposto nella presente rilevazione al nostro panel di imprenditori:

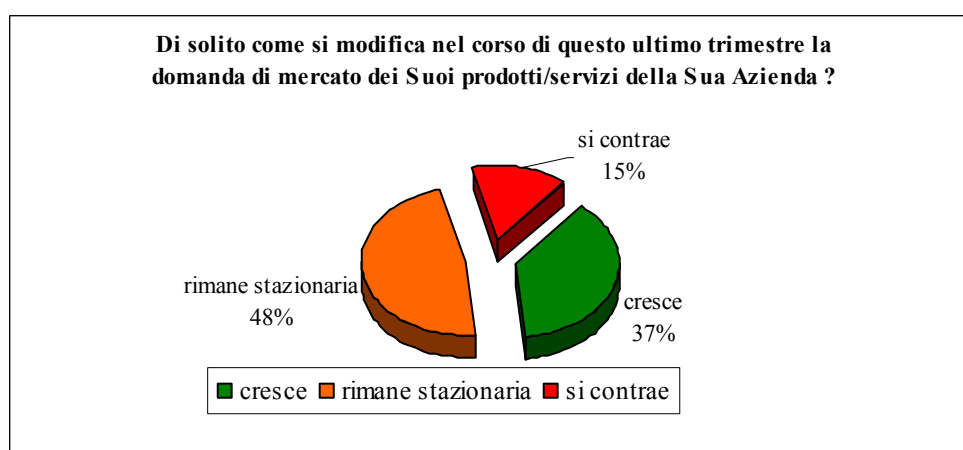
- a) Gli investimenti: in che settore e per quali obiettivi?
  - b) La crisi: fattori che la determinano e le proposte per uscirne
- **Negli ultimi 3 anni ha investito in nuove tecnologie, nuovi impianti di produzione o informatizzazione? Nei prossimi 3 anni intende investire?**
  - **In vista di quali obiettivi pensa di investire (oppure ha investito)?**
  - **In quale macroarea rientra l'investimento preso in considerazione ?**
  - **L'economia italiana fatica ad uscire dalla stagnazione degli ultimi anni. Quanto pesano, a Suo avviso, in questa situazione di difficoltà i seguenti aspetti?**  
mancanza di fiducia nelle prospettive di sviluppo, crisi dei mercati finanziari, ripresa del terrorismo internazionale, rivalutazione dell'Euro, scarsa competitività sui mercati globali, eccessiva burocrazia, costo del denaro, costo del lavoro, concorrenza sleale di altri paesi.
  - **Su quali elementi a suo avviso dovrebbe rapidamente intervenire una corretta politica industriale per valorizzare le potenzialità del nostro sistema produttivo e rimettere in moto lo sviluppo?**

## La congiuntura I° trimestre Gennaio-Marzo 2004

### *Stagnano i consumi, l'economia non decolla, cala la fiducia, debole il sistema Italia*

Nel periodo Gennaio-Marzo 2004 il numero degli addetti presso il panel delle aziende eccellenti della CNA (totale delle persone occupate nell'impresa in qualità tanto di indipendenti che di dipendenti) è cresciuto dell'1,0% mentre il numero dei dipendenti è diminuito dello 0,3%).

Anche in questa occasione, per meglio interpretare le risposte del nostro panel, abbiamo richiesto quale fosse solitamente nel corso del trimestre in esame la domanda di mercato dei prodotti/servizi offerti dall'azienda. In effetti, la domanda, almeno in parte, continua a risentire positivamente della stagionalità: per poco più di un terzo degli intervistati, solitamente, il trimestre Gennaio-Marzo è in crescita (è pari al 37% la quota di coloro che indicano nella stagionalità un effetto positivo, leggermente inferiore a quella registrata nel precedente trimestre che era pari al 40% e al 42% nel precedente). Sono soprattutto i servizi ad essere premiati dalla domanda stagionale.



**Incrocio fra Di solito come si modifica nel corso di questo ultimo trimestre la domanda di mercato dei prodotti/servizi della Sua Azienda? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

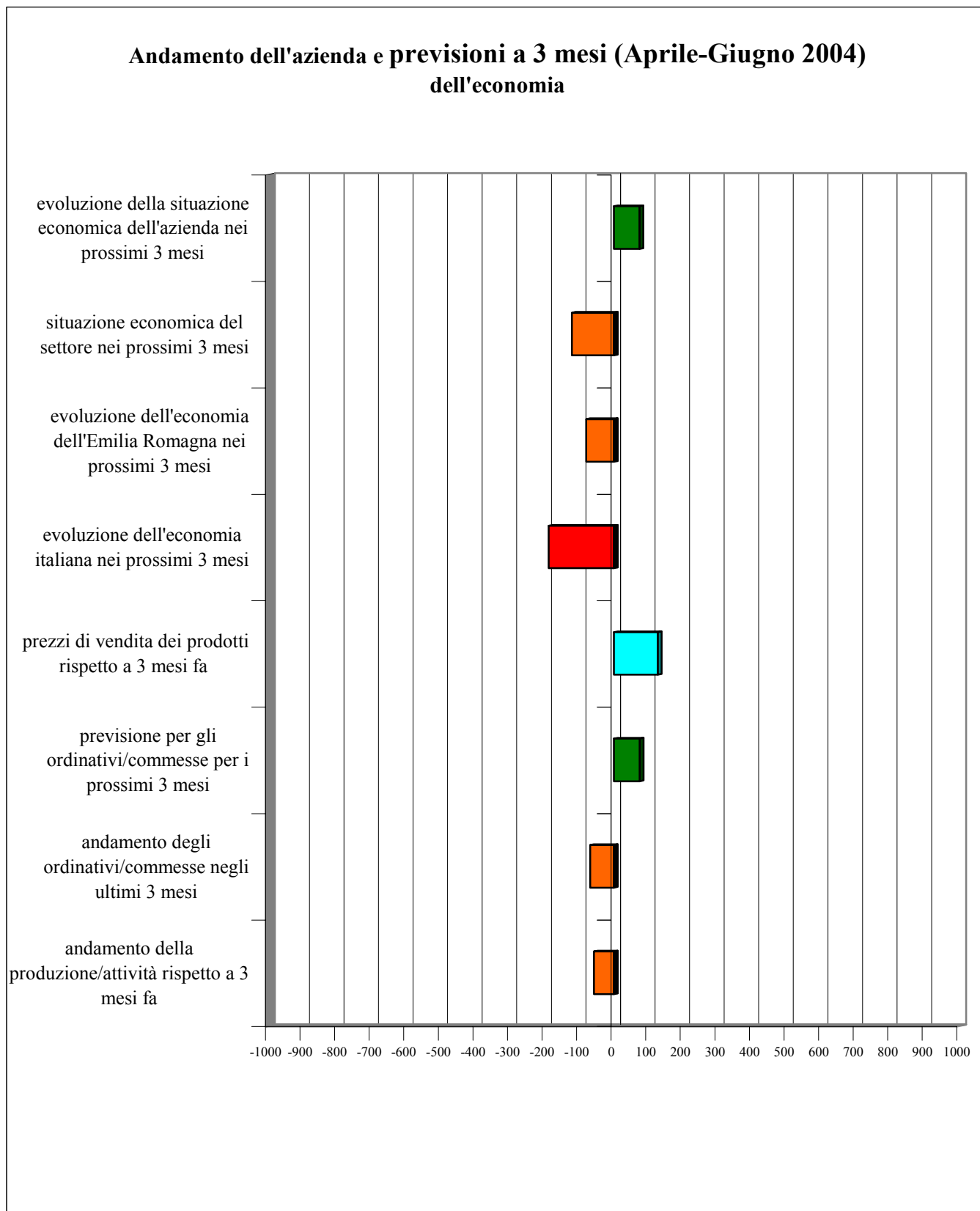
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>cresce</i>	36,5	26,5	36,1	50,0
<i>rimane stazionaria</i>	46,9	50,0	47,2	42,3
<i>si contrae</i>	14,6	20,6	13,9	7,7
<i>non indica</i>	2,1	2,9	2,8	0,0

Nel periodo Gennaio-Marzo 2004 si segnala una riduzione della produzione in conto terzi che dal 44% passa al 38% (riallineandosi così in pratica ai valori di 6 mesi fa, indicando un andamento stagionale dei rapporti instaurati con i terzisti). In conseguenza di questo spostamento si controbilancia la quota di fatturato che deriva dalla produzione in conto proprio che dal 56% passa al 61%.

La quota di fatturato conseguito sul mercato nazionale scende lievemente in favore di quella conseguita sul mercato estero (88% vs 12), cedendo 2 punti alle esportazioni.

## Sintesi della congiuntura

Il successivo grafico riassume l'evoluzione della congiuntura attraverso un indice sintetico che varia da 1000 (tutti d'accordo su un deciso miglioramento/aumento) a -1000 (tutti concordi su un deciso rallentamento/peggioramento) passando per lo 0, situazione stazionaria.



Alcuni valori che nel trimestre precedente risultavano fortemente appiattiti sul valore 0, indice di stazionarietà, risultano spostati nell'area della contrazione.

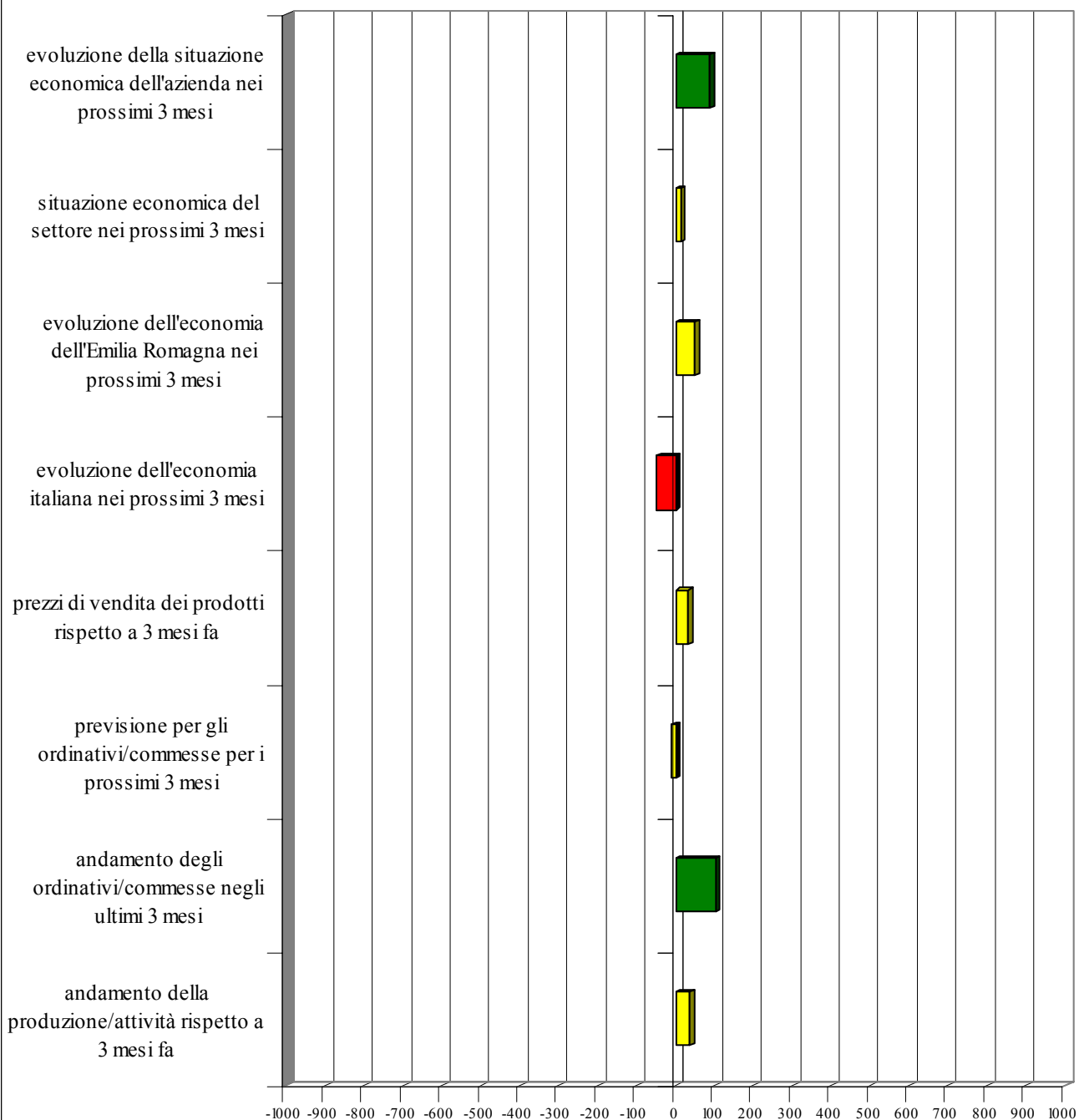
Dalla situazione di equilibrio, se non di cauto ottimismo, che contraddistingueva il nostro panel fino a 3 mesi fa si passa ad uno scenario dove sembrano prevalere lo scetticismo e il pessimismo.

In effetti, il settore dove operano le aziende del panel si trova infatti ad affrontare un periodo critico; se è vero che il sistema economico dell'Emilia-Romagna, nel suo complesso, tiene, il sistema Italia appare (per i motivi che approfondiremo successivamente) in seria difficoltà, preannunciando quasi un clima di recessione.

Le imprese eccellenti, in controtendenza, sembrano riuscire, invece, a controllare la situazione economica avversa, arrivando a prevedere, prudentemente, perfino un lieve aumento delle commesse e ad attendersi una sostanziale tenuta della posizioni raggiunte dalla propria azienda.

Per una migliore comprensione dell'evoluzione economica trimestrale riportiamo nella pagina successiva il grafico di sintesi scaturito dalla precedente rilevazione.

## Andamento dell'azienda e previsioni a 3 mesi (gennaio-marzo 2004) dell'economia

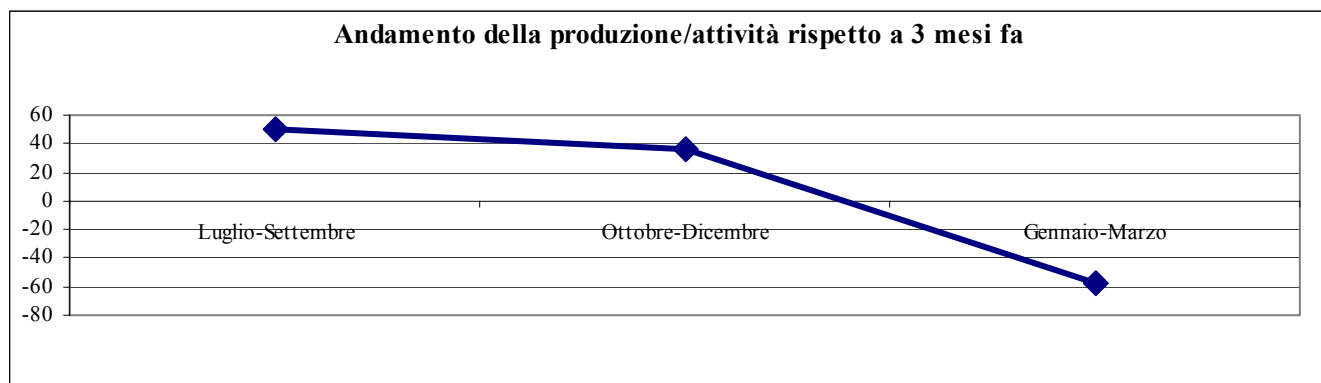




## Gli indici

### Andamento della produzione/attività rispetto ai 3 mesi precedenti

L'attività ha subito una lieve contrazione che ha interessato in particolare i servizi.

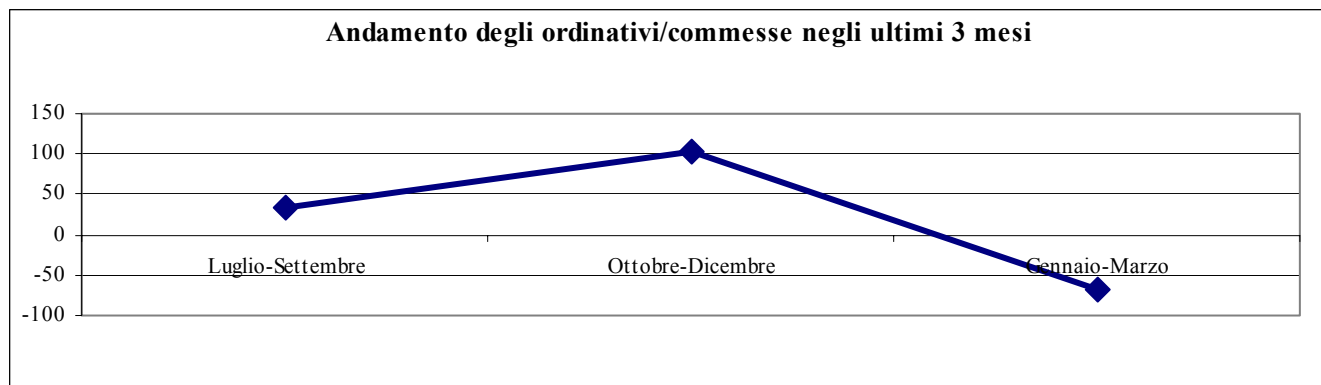


**Incrocio fra Qual è stato l'andamento della produzione/attività della Sua azienda rispetto a 3 mesi fa ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso aumento</i>	2,1	5,9	0,0	0,0
<i>lieve aumento</i>	24,0	23,5	25,0	23,1
<i>stazionario</i>	42,7	50,0	36,1	42,3
<i>lieve rallentamento</i>	20,8	11,8	<b>25,0</b>	<b>26,9</b>
<i>deciso rallentamento</i>	9,4	8,8	<b>11,1</b>	<b>7,7</b>
<i>non indica</i>	1,0	0,0	2,8	0,0

## Andamento degli ordinativi/commesse negli ultimi 3 mesi

In calo anche gli ordinativi che pure nel precedente trimestre avevano avuto una lieve crescita. Anche in questo caso sono i servizi a soffrire maggiormente della contrazione della domanda.

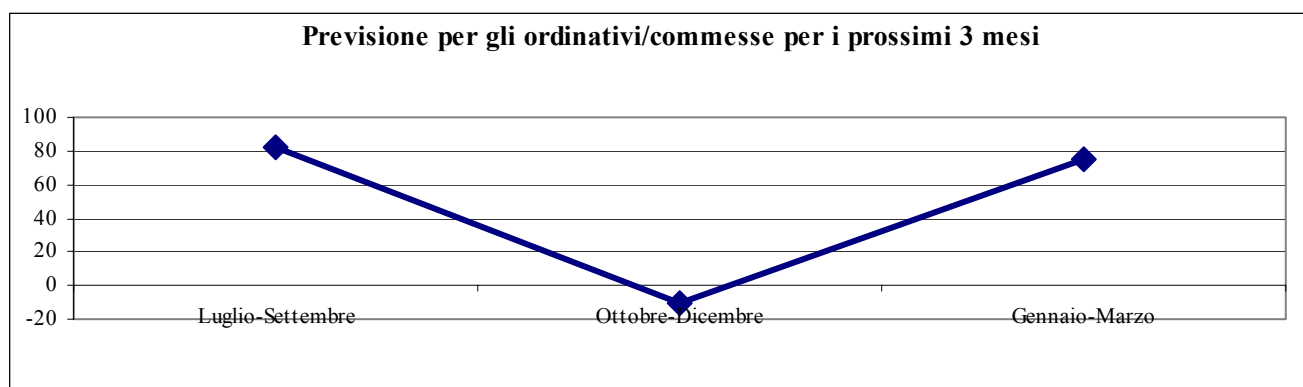


**Incrocio fra Qual è stato l'andamento degli ordinativi/commesse della Sua azienda negli ultimi 3 mesi ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso aumento</i>	3,1	8,8	0,0	0,0
<i>lieve aumento</i>	20,8	17,6	27,8	15,4
<i>stazionario</i>	40,6	47,1	33,3	42,3
<i>lieve rallentamento</i>	26,0	17,6	<b>30,6</b>	<b>30,8</b>
<i>deciso rallentamento</i>	7,3	8,8	<b>5,6</b>	<b>7,7</b>
<i>non indica</i>	2,1	0,0	2,8	3,8

## Previsioni per gli ordinativi/commesse per i prossimi 3 mesi

Le attese per il prossimo trimestre, sono di segno positivo. Il recupero interesserà soprattutto il settore dei servizi.

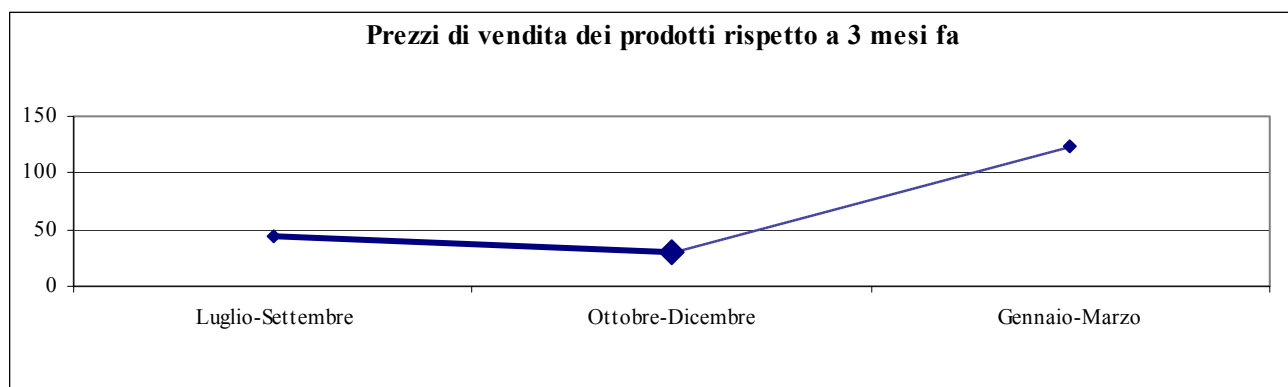


**Incrocio fra Qual è la Sua previsione per gli ordinativi/commesse della Sua azienda per i prossimi 3 mesi ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso aumento</i>	8,3	11,8	8,3	3,8
<i>lieve aumento</i>	27,1	20,6	36,1	23,1
<i>stazionario</i>	36,5	38,2	27,8	46,2
<i>lieve rallentamento</i>	20,8	23,5	19,4	19,2
<i>deciso rallentamento</i>	4,2	5,9	2,8	3,8
<i>non indica</i>	3,1	0,0	5,6	3,8

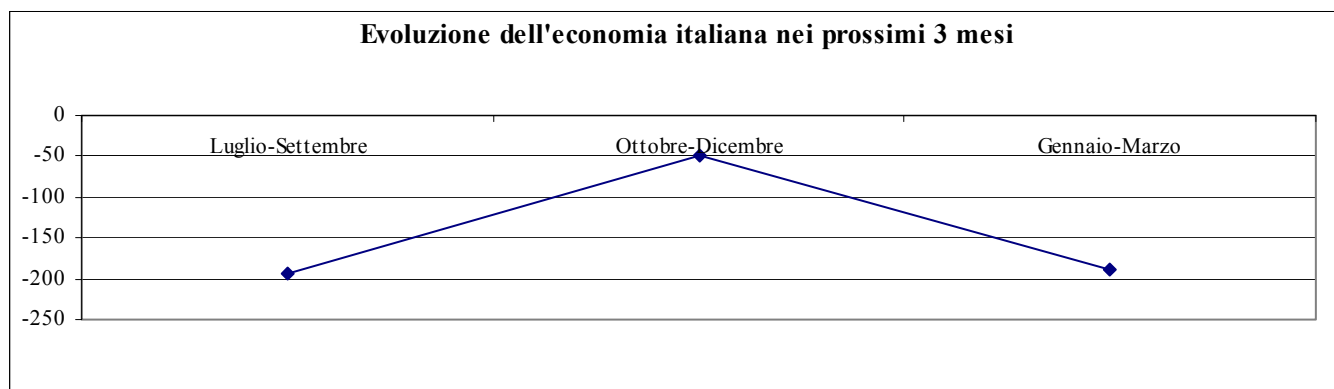
## I prezzi di vendita

I prezzi di vendita che si erano mantenuto praticamente stazionari hanno subito nel corso di questo trimestre un lieve rialzo. L'aumento medio del trimestre è quantificabile nello 0,5% (solo un parziale riallineamento agli aumenti dei costi che hanno interessato il consumo).



## Previsioni sull'economia italiana

Le aspettative, sempre di segno negativo, ma più attenuate, che avevano contraddistinto l'opinione sul sistema Italia del trimestre precedente sono per un più marcato pessimismo.



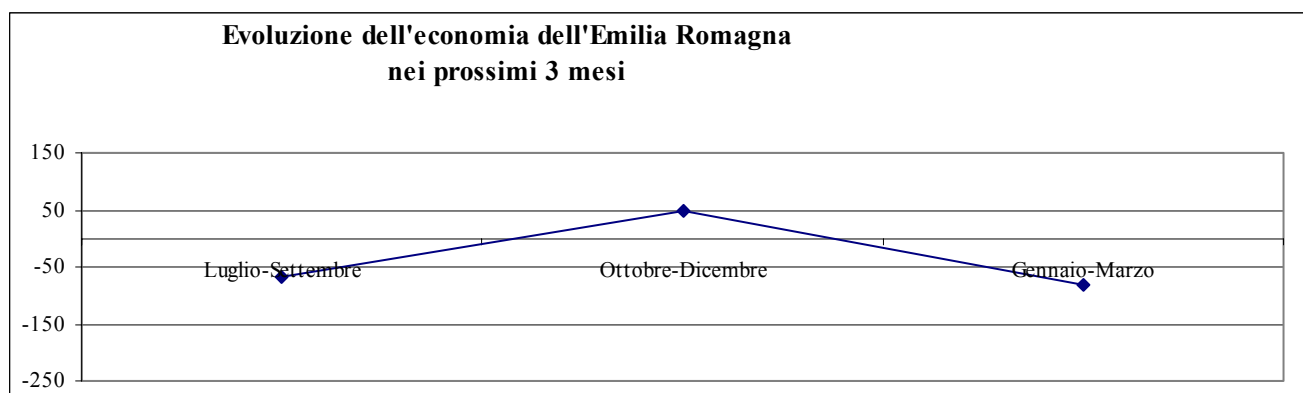
**Incrocio fra Qual è la Sua previsione sull'evoluzione dell'economia italiana nei prossimi 3 mesi ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

	<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>			
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso miglioramento</i>	1,0	0,0	0,0	3,8
<i>lieve miglioramento</i>	14,6	11,8	13,9	19,2
<i>resterà stazionaria</i>	39,6	41,2	36,1	42,3
<i>lieve rallentamento</i>	33,3	<b>38,2</b>	33,3	26,9
<i>deciso rallentamento</i>	10,4	<b>8,8</b>	13,9	7,7
<i>non indica</i>	1,0	0,0	2,8	0,0

Preannunciano un calo (*rallentamento lieve + deciso*) dell'economia italiana il 44% degli intervistati. Tra chi si occupa di prodotti la quota di coloro che si attendono una contrazione dell'economia nazionale sale al 47%, nel settore manifatturiero gli scettici sono il 51%.

## Previsioni sull'economia dell'Emilia Romagna

Tiene l'economia della regione, comunque una delle locomotive del sistema economico italiano.

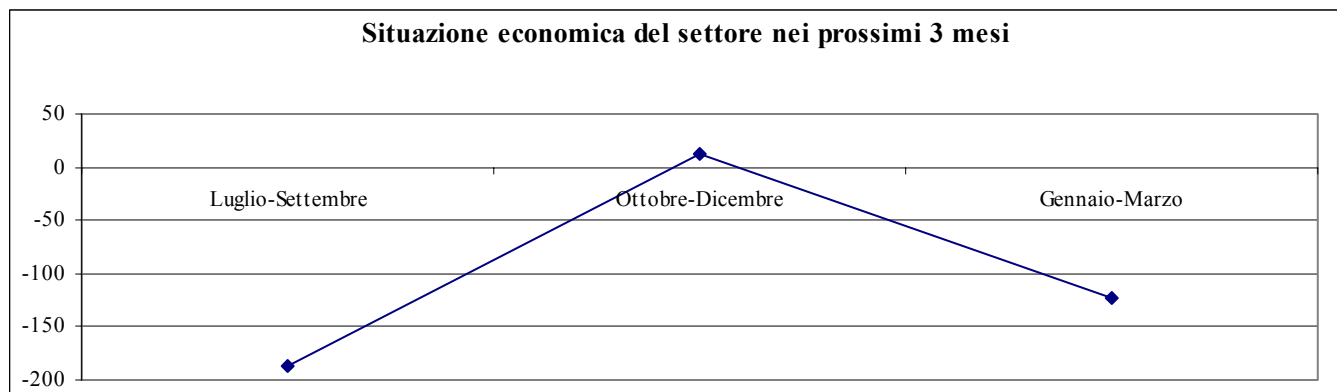


**Incrocio fra Qual è la Sua previsione sull'evoluzione dell'economia dell'Emilia Romagna nei prossimi 3 mesi ?  
& Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso miglioramento</i>	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>lieve miglioramento</i>	26,0	20,6	25,0	34,6
<i>resterà stazionaria</i>	36,5	38,2	38,9	30,8
<i>lieve rallentamento</i>	27,1	32,4	22,2	26,9
<i>deciso rallentamento</i>	7,3	5,9	11,1	3,8
<i>non indica</i>	3,1	2,9	2,8	3,8

## Previsioni sulla situazione economica del proprio settore

Prevale peraltro uno scetticismo diffuso per quanto riguarda l'evoluzione dei diversi settori nei quali i componenti del nostro panel si trovano ad operare



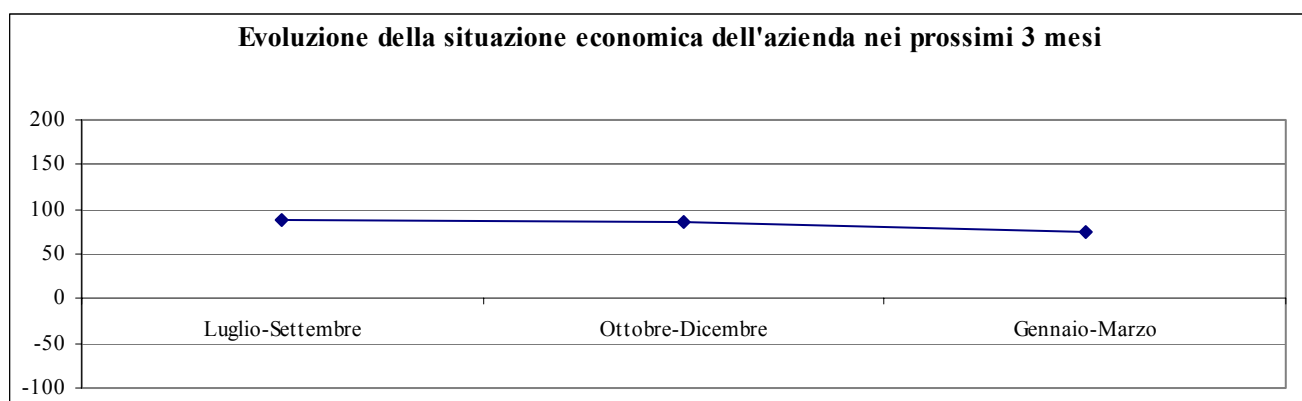
**Incrocio fra** Nei prossimi 3 mesi Lei pensa che la situazione economica del settore in cui opera la Sua azienda migliorerà o peggiorerà ?

**& Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

	<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>			
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso miglioramento</i>	2,1	0,0	2,8	3,8
<i>lieve miglioramento</i>	16,7	11,8	16,7	23,1
<i>resterà stazionaria</i>	41,7	41,2	33,3	53,8
<i>lieve rallentamento</i>	<b>30,2</b>	35,3	36,1	15,4
<i>deciso rallentamento</i>	<b>7,3</b>	8,8	8,3	3,8
<i>non indica</i>	2,1	2,9	2,8	0,0

## Previsioni sulla situazione economica della propria azienda

Riferendosi alla propria azienda, impresa eccellente che ha investito e andrà ad investire per migliorare le performance economiche e le qualità del prodotto/attività offerte, le attese sono mediamente stazionarie. Il settore più critico appare quello della produzione. Un imprenditore su 3 prospetta un deterioramento della situazione economica della propria azienda.



**Incrocio fra Nei prossimi 3 mesi quale pensa sia l'evoluzione della situazione economica della Sua azienda rispetto ad oggi ?**

**& Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
<b>(% verticali)</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>deciso miglioramento</i>	3,1	0,0	5,6	3,8
<i>lieve miglioramento</i>	29,2	29,4	33,3	23,1
<i>resterà stazionaria</i>	45,8	38,2	44,4	57,7
<i>lieve peggioramento</i>	18,8	29,4	11,1	15,4
<i>deciso peggioramento</i>	1,0	2,9	0,0	0,0
<i>non indica</i>	2,1	0,0	5,6	0,0

## **Fattori di criticità**

Le aziende eccellenti dell'Emilia Romagna individuano innanzitutto nella carenza della domanda nazionale e nel ritardo dei pagamenti da parte dei clienti i fattori che maggiormente determinano le difficoltà di mercato alla propria impresa.

Questi due fattori associati al costo sempre crescente delle materie prime (causa la conversione euro/dollaro che penalizza gli acquisti sui mercati internazionali) e all'eccessivo costo del lavoro rappresentano una miscela pericolosa che potrebbe ingenerare una situazione recessiva per il prossimo futuro dell'economia.

Se analizziamo per segmenti questi fattori di criticità constatiamo che tra coloro che si occupano solo di prodotti, vengono indicati come aspetti sfavorevoli, da circa 2 imprenditori su 3, il prezzo delle materie prime e l'eccessivo costo del lavoro.

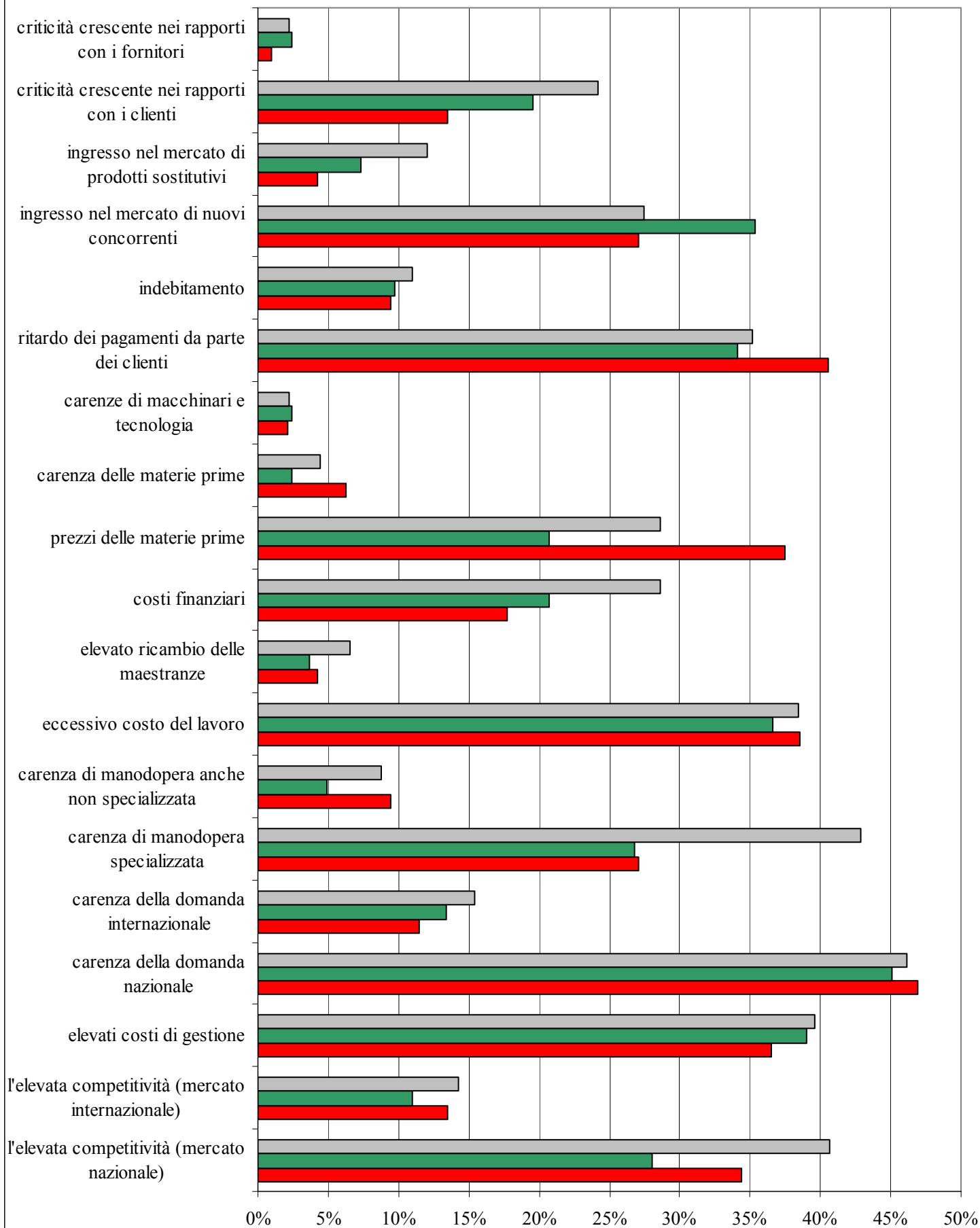
Anche l'elevata competitività sui mercati internazionali e gli eccessivi costi finanziari contribuiscono a rendere ancora più minaccioso il clima economico.

Sul fronte dei servizi vengono indicati come fattori critici la carenza della domanda nazionale, l'innalzamento della competitività nel mercato nazionale e la carenza di manodopera specializzata.



## Quali sono i fattori che in questo momento determinano difficoltà di mercato alla Sua impresa?

■ Gennaio-Marzo 04 ■ Ottobre-Dicembre ■ Luglio-Settembre



**Incrocio fra Quali sono i fattori che in questo momento determinano difficoltà di mercato alla Sua impresa ?  
& Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

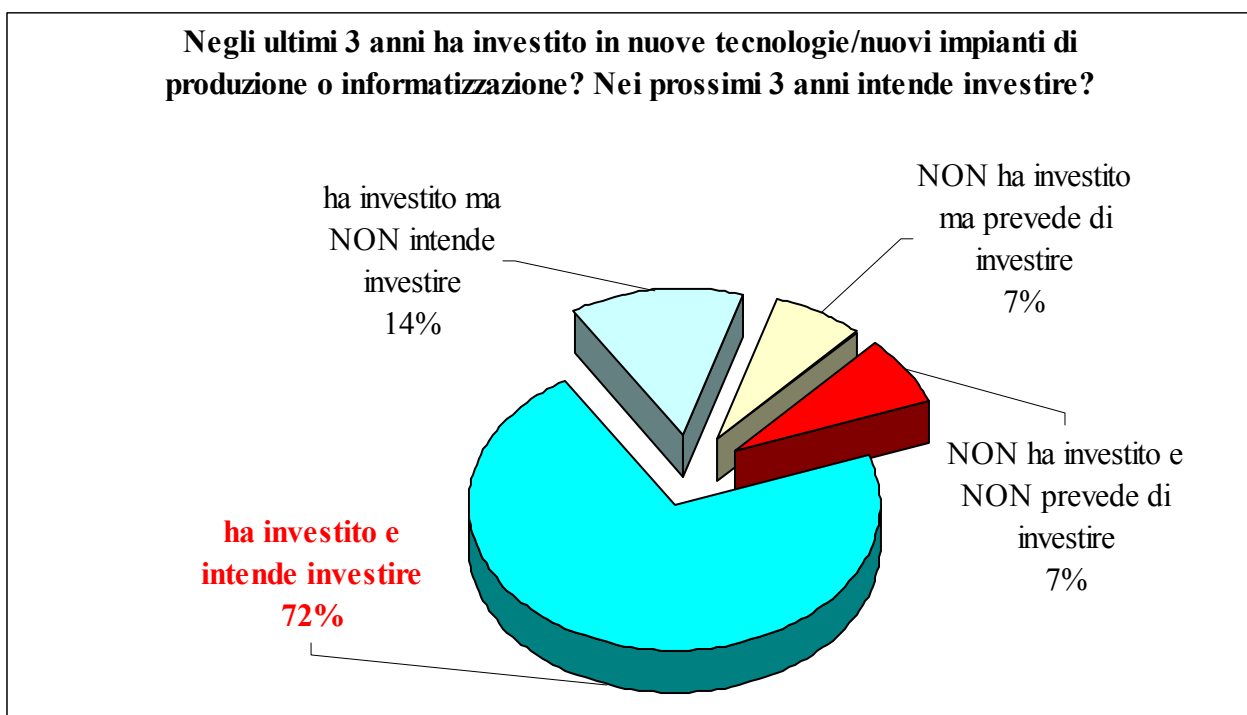
		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
Base	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
(% verticali)	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>l'elevata competitività (mercato nazionale)</i>	34,4	38,2	22,2	<b>46,2</b>
<i>l'elevata competitività (mercato internazionale)</i>	13,5	<b>26,5</b>	11,1	0,0
<i>elevati costi di gestione</i>	36,5	35,3	36,1	38,5
<i>carenza della domanda nazionale</i>	46,9	35,3	<b>55,6</b>	<b>50,0</b>
<i>carenza della domanda internazionale</i>	11,5	17,6	13,9	0,0
<i>carenza di manodopera specializzata</i>	27,1	23,5	19,4	<b>42,3</b>
<i>carenza di manodopera anche non specializzata</i>	9,4	11,8	2,8	15,4
<i>eccessivo costo del lavoro</i>	38,5	<b>55,9</b>	25,0	34,6
<i>elevato ricambio delle maestranze</i>	4,2	8,8	2,8	0,0
<i>costi finanziari</i>	17,7	<b>20,6</b>	16,7	15,4
<i>prezzi delle materie prime</i>	37,5	<b>67,6</b>	16,7	26,9
<i>carenza delle materie prime</i>	6,3	<b>17,6</b>	0,0	0,0
<i>carenze di macchinari e tecnologia</i>	2,1	2,9	2,8	0,0
<i>ritardo dei pagamenti da parte dei clienti</i>	40,6	41,2	41,7	38,5
<i>indebitamento</i>	9,4	5,9	11,1	11,5
<i>ingresso nel mercato di nuovi concorrenti</i>	27,1	23,5	30,6	26,9
<i>ingresso nel mercato di prodotti sostitutivi</i>	4,2	5,9	5,6	0,0
<i>criticità crescente nei rapporti con i clienti</i>	13,5	5,9	11,1	26,9
<i>criticità crescente nei rapporti con i fornitori</i>	1,0	0,0	2,8	0,0
<i>altre risposte</i>	1,0	0,0	2,8	0,0
<i>non indica</i>	1,0	0,0	0,0	3,8

## La sezione riservata all'attualità

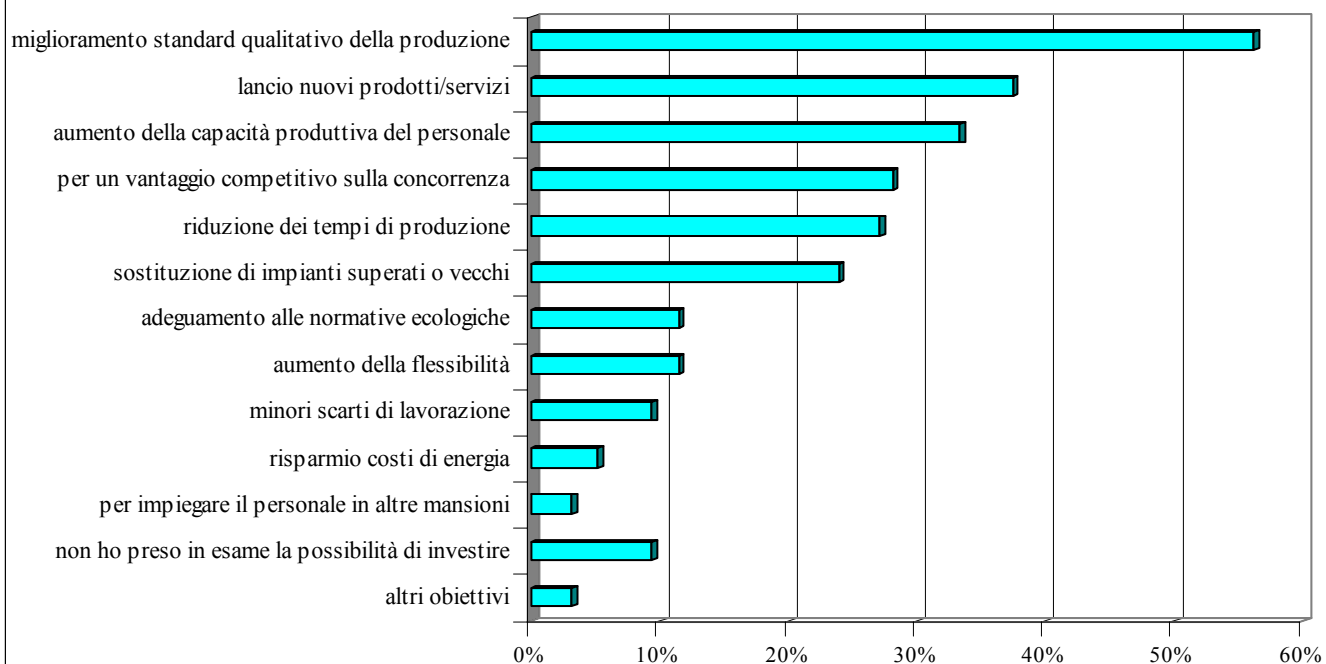
### 1. Gli investimenti: in che settore e per quali obiettivi?

Il 72% delle *imprese eccellenti* CNA ha investito negli ultimi 3 anni e intende continuare ad investire anche nel breve periodo; solo il 7% delle imprese non ha investito e non esclude di investire a breve. Anche in un periodo di crisi, purtroppo sempre più tangibile, le imprese eccellenti dell'Emilia Romagna, in attesa dell'agognata ripresa economica, puntano sull'innalzamento dello standard qualitativo della propria attività e sull'immissione sul mercato di prodotti e servizi innovativi.

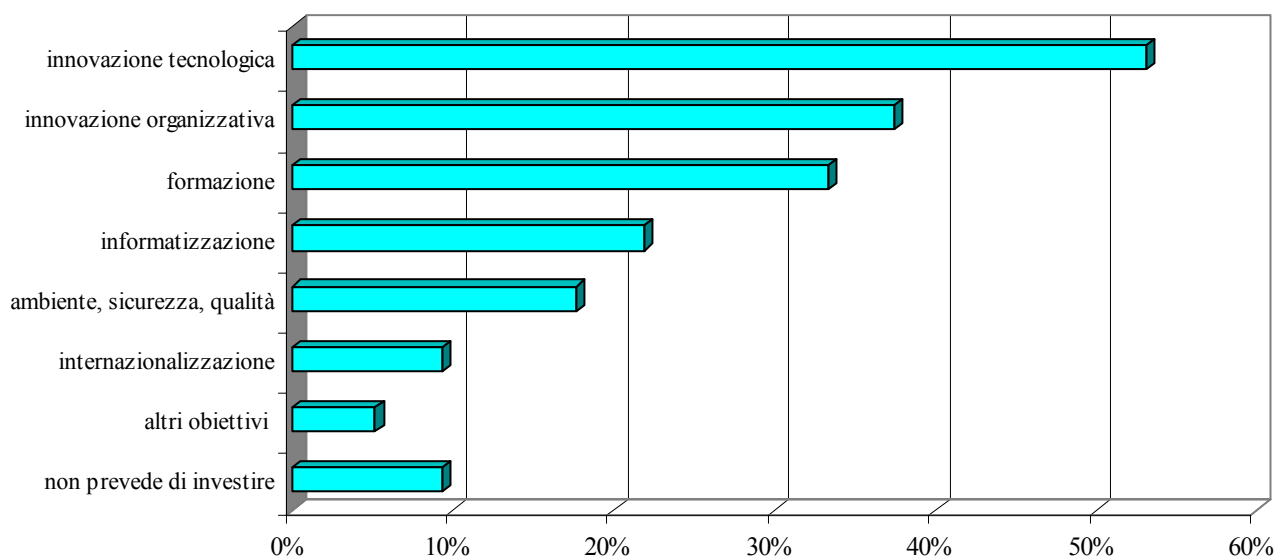
Risulta generalizzata la convinzione che la soddisfazione della domanda in termini di qualità e di innovazione dell'offerta rappresenta l'arma più efficace per presidiare efficacemente il mercato e fidelizzare la clientela. L'altro principale obiettivo che motiva l'investimento è rappresentato dall'aumento della capacità produttiva del personale coniugata alla riduzione dei tempi di produzione. Le indicazioni degli intervistati, infatti, raccontano di uno sforzo per ottimizzare le performance aziendali e gli indicatori della produttività attraverso investimenti nell'innovazione tecnologica e in quella organizzativa. Particolare accento viene posto sulla formazione della forza lavoro e su un livello più elevato di informatizzazione (aspetti che segnalano l'importanza e la considerazione con cui gli intervistati tengono conto del capitale sociale della propria impresa).



### In vista di quali obiettivi pensa di investire (oppure ha investito)?



### In quale macroarea rientra l'investimento preso in considerazione ?



In prevalenza gli imprenditori intervistati si sono avvalsi, per finanziare l'investimento, di prestiti a tassi agevolati in conto interessi ricorrendo alla Legge 20/1994. Il principale referente è la CNA.

**Incrocio fra Per finanziare l'investimento di quali agevolazioni si è avvalso (o intende avvalersi) ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
(% verticali)	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>prestiti a tassi agevolati in conto interessi</i>	33,3	29,4	30,6	42,3
<i>incentivi a fondo perduto in conto capitale</i>	13,5	11,8	19,4	7,7
<i>sia in conto interessi che in conto capitale</i>	13,5	23,5	11,1	3,8
<i>non usufruisce di agevolazioni</i>	31,3	20,6	33,3	42,3
<i>non ha preso in esame la possibilità di investire</i>	6,3	11,8	2,8	3,8
<i>non indica</i>	2,1	2,9	2,8	0,0

**Incrocio fra A quale strumento legislativo intende ricorrere (o ha ricorso) per ottenere l'agevolazione ? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Base</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
(% verticali)	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>Legge 20/1994 (artigianato)</i>	31,3	29,4	33,3	30,8
<i>Legge 140/1997</i>	8,3	11,8	11,1	0,0
<i>Legge 215/1992 (imprenditoria femminile)</i>	2,1	2,9	0,0	3,8
<i>Legge Sabatini (Legge 1329/1965)</i>	7,3	20,6	0,0	0,0
<i>altri strumenti legislativi</i>	15,6	20,6	11,1	15,4
<i>non usufruisce di agevolazioni</i>	26,0	17,6	36,1	23,1
<i>non prevede investimenti</i>	9,4	14,7	2,8	11,5
<i>non indica</i>	11,5	2,9	13,9	19,2

**Incrocio fra A chi si è rivolto (o prevede di rivolgersi) per ottenere il finanziamento dell'investimento? & Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?**

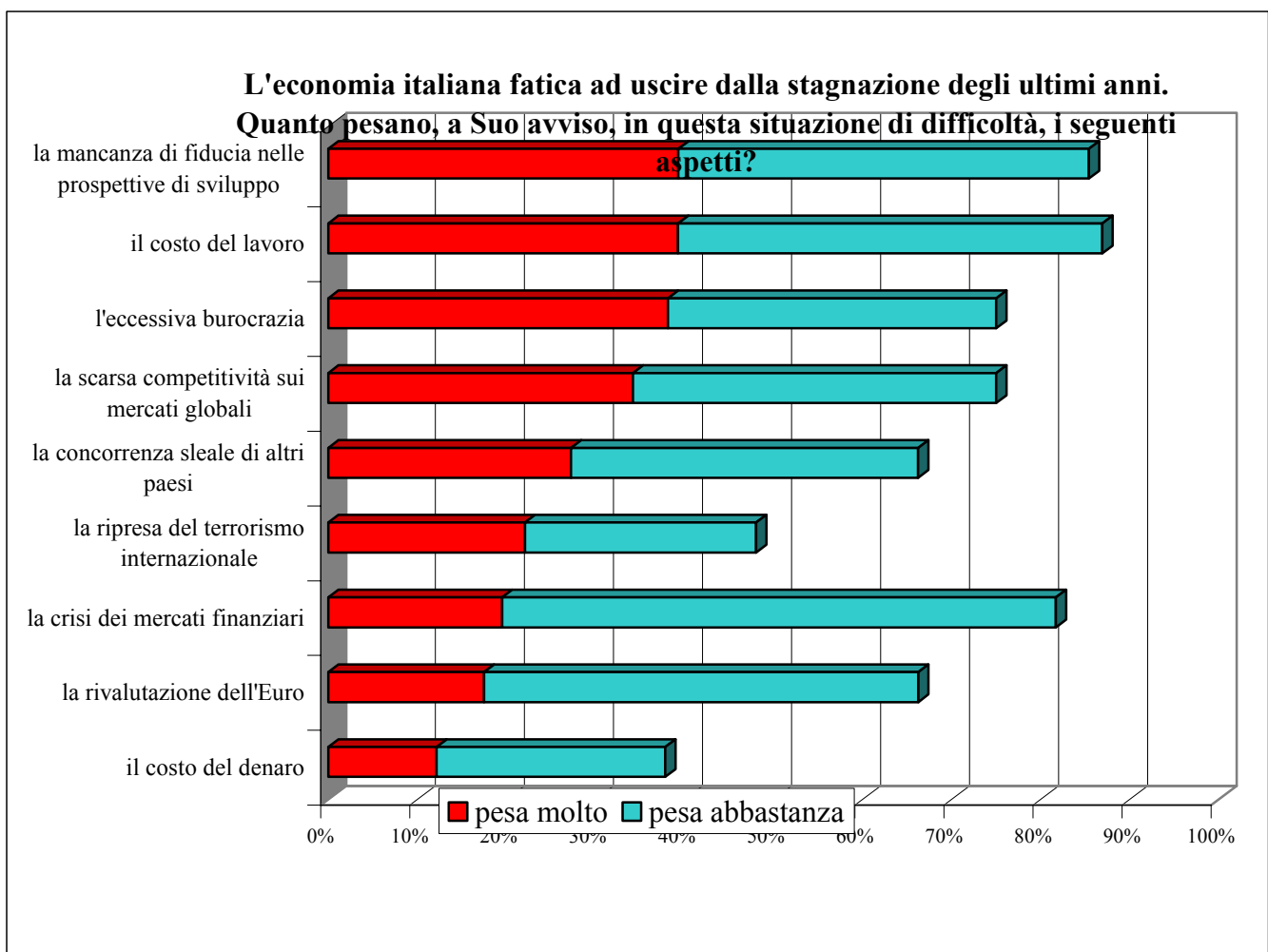
		<i>Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo) ?</i>		
		<i>solo prodotti</i>	<i>sia prodotti che servizi</i>	<i>solo servizi</i>
<b>Base</b>	<b>96</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>26</b>
(% verticali)	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<i>ai servizi della CCIAA provinciale</i>	3,1	8,8	0,0	0,0
<i>ai servizi della CNA</i>	45,8	35,3	47,2	57,7
<i>in banca</i>	30,2	38,2	33,3	15,4
<i>a consorzi fidi/cooperative di garanzia</i>	25,0	26,5	19,4	30,8
<i>ad una società di consulenza privata</i>	6,3	14,7	2,8	0,0
<i>altre associazioni di rappresentanza</i>	1,0	0,0	2,8	0,0
<i>ho presentato domanda direttamente</i>	2,1	5,9	0,0	0,0
<i>non ho ottenuto finanziamenti</i>	6,3	2,9	11,1	3,8
<i>non prevede di investire</i>	11,5	14,7	5,6	15,4
<i>non indica</i>	5,2	2,9	5,6	7,7

## 2. La crisi: fattori determinanti e proposte per uscirne

Decisamente preoccupante appare la mancanza di fiducia nelle possibilità di sviluppo; oltre l'80% dei nostri intervistati nutre un sentimento, al riguardo, sfavorevole. Dal momento che i mercati si espandono soltanto in un clima di ottimismo, un atteggiamento di sfiducia così diffuso, in assenza di rapidi ed energici provvedimenti, sembrerebbe destinato ad evolvere in una recessione. Altri fattori critici per l'economia vengono individuati nel costo del lavoro (assolutamente non confrontabile con quello di alcuni paesi concorrenti), nell'eccesso di burocrazia (ostacolo alle iniziative imprenditoriali) e nella crisi dei mercati finanziari (conseguenza della perdita di fiducia).

Per quanto riguarda il confronto con i paesi esteri le difficoltà sono sia di ordine monetario (rivalutazione dell'euro) sia di scarsa competitività delle aziende sui mercati mondiali che di concorrenza sleale (impossibile confrontarsi con i costi dei paesi del Far East).

La ripresa del terrorismo e il costo del denaro hanno un peso marginale sulla attuale situazione economica che, evidentemente, trae le sue origini da un periodo più lontano.

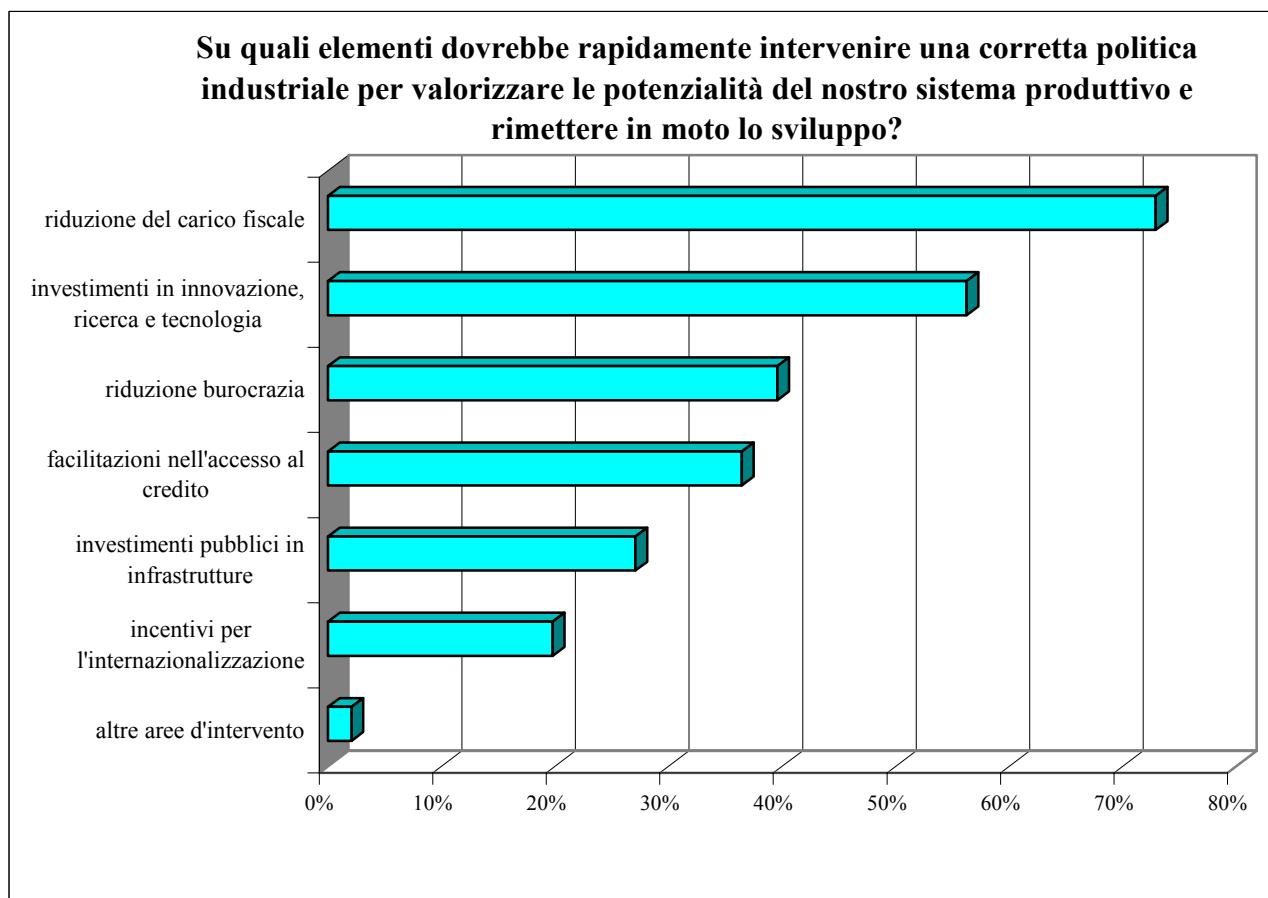


Per uscire da questa situazione di crisi, anche di tipo strutturale, soprattutto per evitare un clima recessivo, gli imprenditori del panel CNA sollecitano, per ridare impulso ai consumi, sia un significativo alleggerimento del carico fiscale (sull'impresa e sul consumatore finale) sia investimenti in innovazione, ricerca e tecnologia.

Auspicano anche uno snellimento degli iter burocratici e investimenti pubblici in infrastrutture; interventi in questa direzione dimostrerebbero un apparato statale dal volto finalmente amico, e in partnership con l'impresa che, nonostante tutto, continua a produrre e distribuire ricchezza e occupazione.

L'aumento dei costi delle materie prime e gli investimenti (già in essere o prospettati nel breve periodo) comportano necessariamente una serie di agevolazioni per l'accesso al credito e di incentivi per l'internazionalizzazione che avrebbero l'effetto di vivacizzare l'economia e aprire nuove prospettive al sistema produttivo italiano.

In un momento così delicato, dicono in definitiva i nostri imprenditori eccellenti, lo Stato non deve restare latitante ma deve invece intervenire per rimettere in moto lo sviluppo economico e innanzitutto restituire fiducia, assumendo impegni nei confronti delle imprese.



**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la mancanza di fiducia nelle prospettive di sviluppo?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	35	36,5
<i>pesa abbastanza</i>	41	42,7
<i>pesa poco</i>	10	10,4
<i>non pesa per niente</i>	3	3,1
<i>non sa</i>	7	7,3
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la crisi dei mercati finanziari?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	16	16,7
<i>pesa abbastanza</i>	51	53,1
<i>pesa poco</i>	13	13,5
<i>non pesa per niente</i>	2	2,1
<i>non sa</i>	14	14,6
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la ripresa del terrorismo internazionale?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	17	17,7
<i>pesa abbastanza</i>	20	20,8
<i>pesa poco</i>	39	40,6
<i>non pesa per niente</i>	1	1,0
<i>non sa</i>	19	19,8
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la rivalutazione dell'Euro?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	14	14,6
<i>pesa abbastanza</i>	39	40,6
<i>pesa poco</i>	24	25,0
<i>non pesa per niente</i>	3	3,1
<i>non sa</i>	16	16,7
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la scarsa competitività sui mercati globali?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	26	27,1
<i>pesa abbastanza</i>	31	32,3
<i>pesa poco</i>	17	17,7
<i>non pesa per niente</i>	2	2,1
<i>non sa</i>	20	20,8
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>



**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana l'eccessiva burocrazia?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	29	30,2
<i>pesa abbastanza</i>	28	29,2
<i>pesa poco</i>	17	17,7
<i>non pesa per niente</i>	2	2,1
<i>non sa</i>	20	20,8
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana il costo del denaro?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	9	9,4
<i>pesa abbastanza</i>	19	19,8
<i>pesa poco</i>	36	37,5
<i>non pesa per niente</i>	10	10,4
<i>non sa</i>	22	22,9
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana il costo del lavoro?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	33	34,4
<i>pesa abbastanza</i>	40	41,7
<i>pesa poco</i>	11	11,5
<i>non pesa per niente</i>	0	0,0
<i>non sa</i>	12	12,5
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Quanto pesa nella situazione di difficoltà dell'economia italiana la concorrenza sleale di altri paesi?**

<i>Domanda a risposta singola</i>	Freq.	%
<i>pesa molto</i>	21	21,9
<i>pesa abbastanza</i>	30	31,3
<i>pesa poco</i>	21	21,9
<i>non pesa per niente</i>	5	5,2
<i>non sa</i>	19	19,8
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>100,0</b>

**Allegati:**  
il questionario

**FORUM Emilia Romagna**  
*l'opinione della CNA-4<sup>a</sup> wave*  
**Target d'indagine: panel associati CNA**

**Ragione Sociale** .....

**Cod. Attività Ateco (a cura dell'ufficio)** I \_ I \_ I \_ I \_ I

**N° addetti al 31 Marzo** I \_ I \_ I . di cui N° Dipendenti I \_ I \_ I

**N° addetti al 1 Gennaio** I \_ I \_ I . di cui N° Dipendenti I \_ I \_ I

Note esplicative Occupazione

*Per quantificare l'occupazione, si faccia riferimento ai "posti di lavoro".*

**Numero Addetti**

- comprende tutte le persone che, alle date sopra indicate risultavano occupati nella impresa, in qualità tanto di indipendenti che di dipendenti; a prescindere dalla durata del rapporto di lavoro (tempo indeterminato/ indeterminato) e dell'orario di lavoro (tempo pieno/parziale)
- include anche le persone temporaneamente assenti a qualsiasi titolo (ferie malattia maternità servizio militare cassa integrazione) che non siano stati soggetti a sostituzione.
- In caso di sostituzioni temporanee, il numero degli addetti da computare è dato dal seguente rapporto: Numero sostituiti/Numero sostituiti. Se il calcolo di detto rapporto dà luogo a decimali, approssimare all'unità.

**Numero Dipendenti**

- comprende tutte le persone che, alle date sopra indicate risultavano iscritti a Libro Paga della impresa.
- include anche i Soci ed i collaboratori inseriti a Libro Paga dell'Impresa.

**Di che cosa si è occupata la Sua azienda (nel periodo Gennaio-Marzo)**

- solo prodotti [1]  
sia prodotti che servizi [2] *scegliere la voce che interessa*  
solo servizi [3]






**Quale percentuale del fatturato è derivata dalla produzione in conto proprio e quanto in conto terzi (nel periodo Gennaio-Marzo)**

Produzione/Attività in conto Proprio I \_ I \_ I % *Indicare le rispettive percentuali avendo*  
Produzione/Attività in conto Terzi I \_ I \_ I % *cura che la loro somma dia 100%*  
TOT 1 0 0 %






**Quale percentuale del fatturato è derivata dal mercato finale nazionale e quale dal mercato finale estero (nel periodo Gennaio-Marzo)?**

Mercato finale nazionale I \_ I \_ I % *Indicare le rispettive percentuali avendo*  
Mercato finale estero I \_ I \_ I % *cura che la loro somma dia 100%*  
TOT 1 0 0 %






**1. Qual è stato l'andamento della produzione/attività della Sua azienda rispetto a 3 mesi fa ?**

-  deciso aumento [1]
-  lieve aumento [2]
-  stazionario [3]
-  lieve rallentamento [4]
-  deciso rallentamento [5]

**2. Qual è stato l'andamento degli ordinativi/commesse della Sua azienda negli ultimi 3 mesi ?**

-  deciso aumento [1]
-  lieve aumento [2]
-  stazionario [3]
-  lieve rallentamento [4]
-  deciso rallentamento [5]

**3. Qual è la Sua previsione per gli ordinativi/commesse della Sua azienda per i prossimi 3 mesi ?**

-  deciso aumento [1]
-  lieve aumento [2]
-  stazionario [3]
-  lieve rallentamento [4]
-  deciso rallentamento [5]


**4. Rispetto a 3 mesi fa come si sono modificati i prezzi di vendita dei prodotti della Sua azienda ?**

- deciso aumento (oltre 3%) [1]
- lieve aumento (fino al 3%) [2]
- stazionario [3]
- lieve decremento (fino al 3%) [4]
- deciso decremento (oltre 3%) [5]






**5.Indipendentemente dall'andamento della Sua azienda, qual è la Sua previsione sull'evoluzione dell'economia italiana nei prossimi 3 mesi ?**

-  deciso miglioramento [1]
-  lieve miglioramento [2]
-  resterà stazionaria [3]
-  lieve rallentamento [4]
-  deciso rallentamento [5]






**6.Indipendentemente dall'andamento della Sua azienda, qual è la Sua previsione sull'evoluzione dell'economia dell'Emilia Romagna nei prossimi 3 mesi ?**

-  deciso miglioramento [1]
-  lieve miglioramento [2]
-  resterà stazionaria [3]
-  lieve rallentamento [4]
-  deciso rallentamento [5]

**7.Nei prossimi 3 mesi Lei pensa che la situazione economica del settore in cui opera la Sua azienda migliorerà o peggiorerà ?**

-  deciso miglioramento [1]
-  lieve miglioramento [2]
-  resterà stazionaria [3]
-  lieve peggioramento [4]
-  deciso peggioramento [5]

**8. Nei prossimi 3 mesi quale pensa sia l'evoluzione della situazione economica della Sua azienda, rispetto ad oggi ?**

-  deciso miglioramento [1]  
 lieve miglioramento [2]  
 resterà stazionaria [3]  
 lieve peggioramento [4]  
 deciso peggioramento [5]

**9. Di solito, come si modifica nel corso di questo ultimo trimestre la domanda di mercato dei Suoi prodotti/servizi della Sua Azienda ?**

- cresce [1]  
rimane stazionaria [2]  
si contrae [3]

**10. Quali sono i fattori che in questo momento determinano difficoltà di mercato alla Sua impresa?**

- l'elevata competitività (mercato nazionale) [1]  
l'elevata competitività (mercato internazionale) [2]  
elevati costi di gestione [3]  
carenza della domanda nazionale [4]  
carenza della domanda internazionale [5]  
carenza di manodopera specializzata [6]  
carenza di manodopera anche non specializzata [7]  
eccessivo costo del lavoro [8]  
elevato ricambio delle maestranze [9]  
costi finanziari [10]  
prezzi delle materie prime [11]  
carenza delle materie prime [12]  
carenze di macchinari e tecnologia [13]  
ritardo dei pagamenti da parte dei clienti [14]  
indebitamento [15]  
ingresso nel mercato di nuovi concorrenti [16]  
ingresso nel mercato di prodotti sostitutivi [17]  
criticità crescente nei rapporti con i clienti [18]  
criticità crescente nei rapporti con i fornitori [19]

**11. Negli ultimi 3 anni ha investito in nuove tecnologie, nuovi impianti di produzione o informatizzazione? Nei prossimi 3 anni intende investire?**

- ho investito negli ultimi 3 anni e intendo investire anche nei prossimi 3 anni [1]  
ho investito negli ultimi 3 anni ma NON intendo investire anche nei prossimi 3 anni [2]  
NON ho investito negli ultimi 3 anni ma prevedo di investire nei prossimi 3 anni [3]  
NON ho investito negli ultimi 3 anni e NON prevedo di investire nei prossimi 3 anni [4]

**12. In vista di quali obiettivi pensa di investire (oppure ha investito)?**

aumento della capacità produttiva del personale	[1]
risparmio costi di energia	[2]
miglioramento standard qualitativo della produzione	[3]
lancio nuovi prodotti/servizi	[4]
riduzione dei tempi di produzione	[5] <i>Risposta multipla</i>
aumento della flessibilità	[6]
minori scarti di lavorazione	[7]
sostituzione di impianti superati o vecchi	[8]
per impiegare il personale in altre mansioni	[9]
per un vantaggio competitivo sulla concorrenza	[10]
adeguamento alle normative ecologiche	[11]
altri obiettivi	[12]
non ho preso in esame la possibilità di investire	[13]

**13. In quale macroarea rientra l'investimento preso in considerazione ?**

innovazione tecnologica	[1]
innovazione organizzativa	[2]
formazione	[3]
internazionalizzazione	[4]
ambiente, sicurezza, qualità	[5]
informatizzazione	[6]
altri obiettivi .....	[7]
non ho preso in esame la possibilità di investire	[8]

**14. Per finanziare l'investimento di quali agevolazioni si è avvalso (o intende avvalersi) ?**

prestiti a tassi agevolati in conto interessi	[1]
incentivi a fondo perduto in conto capitale	[2]
sia in conto interessi che in conto capitale	[3]
non usufruisco di agevolazioni	[4]
non ho preso in esame la possibilità di investire	[4]

**15. A quale strumento legislativo intende ricorrere (o ha ricorso) per ottenere l'agevolazione ?**

Legge 20/1994 (artigianato)	[1]
Legge 140/1997	[2]
Legge 215/1992 (imprenditoria femminile)	[3]
Legge Sabatini (Legge 1329/1965)	[4]
altri strumenti legislativi .....	[5] <-- {specificare}
non usufruisco di agevolazioni	[6]
non prevedo investimenti	[7]

**16. A chi si è rivolto (o prevede di rivolgersi) per ottenere il finanziamento dell'investimento?**

ai servizi della CCIAA provinciale	[1]
ai servizi della CNA	[2]
in banca	[3]
a consorzi fidi/cooperative di garanzia	[4]
ad una società di consulenza privata	[5]
altre associazioni di rappresentanza	[6]
ho presentato domanda direttamente	[7]
non ho ottenuto finanziamenti	[8]
non prevedo di investire	[9]

**17. L'economia italiana fatica ad uscire dalla stagnazione degli ultimi anni. Quanto pesano, a Suo avviso, in questa situazione di difficoltà i seguenti aspetti?**

	<b>molto</b>	<b>abbastanza</b>	<b>poco</b>	<b>per niente</b>	<b>non so</b>
manca di fiducia nelle prospettive di sviluppo	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
crisi dei mercati finanziari	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
ripresa del terrorismo internazionale	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
rivalutazione dell'Euro	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
scarsa competitività sui mercati globali	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
eccessiva burocrazia	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
costo del denaro	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
costo del lavoro	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]
concorrenza sleale di altri paesi	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]

**18. Su quali elementi a suo avviso dovrebbe rapidamente intervenire una corretta politica industriale per valorizzare le potenzialità del nostro sistema produttivo e rimettere in moto lo sviluppo?**

riduzione del carico fiscale	[1]
facilitazioni nell'accesso al credito	[2] <b>Indichi i più urgenti</b>
incentivi per l'internazionalizzazione	[3]
investimenti in innovazione, ricerca e tecnologia	[4]
investimenti pubblici in infrastrutture	[5]
riduzione burocrazia	[6]

**Freni Ricerche Sociali e di Marketing tutela tutte le informazioni ed i dati raccolti nel corso delle interviste nel rispetto della Legge 675 del 18-11-96, utilizzandoli solo per gli scopi per i quali sono stati raccolti.**

Tutte le informazioni personali che l'intervistato ci ha fornito verranno trattate, con mezzi automatizzati o meno, in forma assolutamente anonima e verranno impiegate soltanto ai fini della presente ricerca di mercato.

Responsabile del trattamento dei dati che La riguardano è il **Dott. Vincenzo Freni**.

L'intervistato gode dei diritti che la Legge 675 all'articolo 13 gli riconosce, fra cui:

- ottenere la conferma dell'eventuale esistenza in Istituto dei dati personali che La riguardano e riceverne comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere conoscenza della loro origine e delle finalità alle quali è rivolto il loro trattamento;
- ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, il blocco, l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione delle informazioni personali che La riguardano;
- opporsi al trattamento delle informazioni personali che La riguardano.

Scrivendo o semplicemente telefonando a Freni Ricerche Sociali e di Marketing Via della Villa Demidoff, 27 - 50127 Firenze

Tel. 055-350773 Fax 055 351 534 E-mail: frenimkt@frenimkt.com