

Comunicato stampa

Centro Studi Uilca Orietta Guerra sugli strumenti di pagamento: meno contante, più Pos

Utile rafforzare le conoscenze informatiche delle persone

Roma, 28 dicembre 2022 – Gli strumenti di pagamento stanno diventando sempre più digitali, come si evince anche dai dati di Banca d'Italia¹: negli ultimi tre anni la quantità di assegni bancari è diminuita del 40%, come pure gli assegni circolari (-13,7%) e gli effetti (-28%), mentre sono aumentati i bonifici (+25,1%), gli addebiti diretti (+18,5%) e le operazioni con carta di debito tramite Pos (+74,5%) (Fig.1). Il *trend* evidenzia come l'utilizzo di mezzi di pagamento "fisici" abbia iniziato una parabola discendente nelle preferenze degli italiani: la crescita dei mezzi di pagamenti elettronici è percentualmente maggiore anche in termini di valore (Fig.2).

La riduzione degli sportelli bancari del 28,5% e dei comuni con almeno uno sportello bancario (-14,5%), dal 2015 al 2021, ha coinciso con la diminuzione, nello stesso periodo, dell'11% della presenza degli Atm sul territorio (Figg.3 e 4).

A livello mondiale si può osservare come nelle aree più industrializzate del mondo o con un maggior benessere economico, quali l'Europa e il Nord America, la riduzione degli Atm nell'ultimo decennio è un fatto strutturale, in linea con la stessa tendenza in Italia; mentre in continenti quali Africa, Asia e America Latina si osserva una crescita degli Atm, seppure con valori non significativi (Fig.5).

*"Non crediamo che l'evoluzione dei sistemi di pagamento in Africa, Asia e America Latina passi per l'installazione di nuovi Atm: spesso lo sviluppo economico non ripercorre modelli di crescita già visti, ma utilizza l'ultima tecnologia disponibile, per cui il prossimo passo sarà dal contante direttamente alle app", osserva **Roberto Telatin, responsabile del Centro Studi Uilca Orietta Guerra.** "Per l'Italia è interessante osservare come negli ultimi cinque anni il numero di Pos sia aumentato del 98%: questo fenomeno è diffuso in tutte le regioni, seppure con incrementi differenziati, evidenziando come anche grazie a scelte politiche la domanda di utilizzo della moneta elettronica cresca" (Fig.6).*

L'analisi dei mezzi di pagamento in Europa, come si evince dalla ricerca *Space 2022* della Banca Centrale Europea, riconferma il *trend* della riduzione dell'uso del contante nelle transazioni, passato dal 79% del 2016 al 59% del 2022, mentre aumenta l'utilizzo delle carte di credito (34% nel 2022 contro 19% nel 2016). I dati sull'utilizzo delle *app* come mezzo di pagamento, pur essendo marginali a livello europeo, evidenziano un *trend* in crescita, passando dall'1% del 2019 al 3% del 2022. Si tratta di un processo di cambiamento dei mezzi di pagamento, in cui soprattutto le nuove generazioni preferiscono usare la moneta digitale.²

¹ Fonte: Banca d'Italia, [Sistema dei pagamenti: 24 ottobre 2022](#)

² Fonte: Bce, [Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\) – 2022 \(europa.eu\)](#)

L'impegno della Bce nello sviluppo dell'euro digitale, quale risposta al diffondersi delle criptovalute, conferma che per il prossimo futuro i mezzi di pagamento e di trasferimento del denaro saranno molto condizionati dalla tecnologia, che ha reso le transazioni più semplici e sicure. Le innovazioni tecnologiche, quando supportate da corrette politiche commerciali, hanno la forza di ridisegnare le abitudini economiche delle imprese e dei consumatori. I sistemi di pagamento ne sono un esempio, come si evince dall'utilizzo delle carte di credito, il cui numero di operazioni negli ultimi sei anni è aumentato del 93,2%, per un maggiore valore delle transazioni (+43,8%) (Fig.7).

Il Pos non è solo il mezzo per una transazione di moneta elettronica ma rappresenta anche un *driver* di sviluppo. Esso è parte di un ecosistema che richiede reti internet e connessioni veloci e sicure, non sempre presenti nel nostro Paese, ma che sono state installate e ammodernate anche per garantire agli operatori economici e ai cittadini questa possibilità di pagamento. Le nuove linee di telecomunicazioni consentono alla collettività anche nuovi servizi digitali, dallo *streaming tv* allo *smart working*.

"In questo contesto crediamo sia utile rafforzare maggiormente le conoscenze informatiche delle persone: il virus informatico è la nuova banconota falsa che potremo trovare nello smartphone, il nuovo portafoglio del terzo millennio", aggiunge **Telatin**.

"Le proposte di ampliare il ricorso al contante appaiono contraddittorie con il processo di dematerializzazione dei documenti e delle transazioni già in atto da tempo nelle imprese, nella pubblica amministrazione e tra privati e pericolose per le implicazioni di utilizzo scorretto, sotto vari profili, che può favorire. La lotta all'evasione fiscale deve essere una priorità del Paese, come la Uil sostiene da tempo", conclude il **segretario generale Uilca Fulvio Furlan**.

Fig.1 **STRUMENTI BANCARI E POSTALI DI PAGAMENTO (migliaia di unità)**

PERIODO	ASSEGNI BANCARI	ASSEGNI CIRCOLARI	BONIFICI		DISPOSIZIONI DI INCASSO			OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU POS	TOTALE
			DISPOSIZIONI DI INCASSO	DI CUI AUTOMATIZZATI	ADDEBITI DIRETTI	RIBA MAV	EFFETTI		
2019/III TRIM	28.879	3.236	367.652	198.396	249.207	60.140	1.439	638.802	1.349.355
2022/II TRIM	17.321	2.792	460.039	294.037	295.378	48.805	1.036	1.114.443	1.939.814
DELTA	-11.558	-444	92.387	95.641	46.171	-11.335	-403	475.641	590.459
%DELTA	-40,0%	-13,7%	25,1%	48,2%	18,5%	-18,8%	-28,0%	74,5%	43,8%

Fonte: elaborazione Uilca su dati Banca d'Italia - "Sistema dei pagamenti", 24 ottobre 2022

Fig.2 **STRUMENTI BANCARI E POSTALI DI PAGAMENTO (milioni di €)**

PERIODO	ASSEGNI BANCARI	ASSEGNI CIRCOLARI	BONIFICI		DISPOSIZIONI DI INCASSO			OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU POS	TOTALE
			DISPOSIZIONI DI INCASSO	DI CUI AUTOMATIZZATI	ADDEBITI DIRETTI	RIBA MAV	EFFETTI		
2019/III TRIM	56.404	30.730	1.847.530	1.201.405	117.446	136.012	12.508	33.626	2.234.256
2022/II TRIM	39.618	35.358	2.287.632	1.493.303	138.760	142.924	8.812	52.430	2.705.534
DELTA	-16.786	4.628	440.102	291.898	21.314	6.912	-3.696	18.804	471.278
%DELTA	-29,8%	15,1%	23,8%	24,3%	18,1%	5,1%	-29,5%	55,9%	21,1%

Fonte: elaborazione Uilca su dati Banca d'Italia - "Sistema dei pagamenti", 24 ottobre 2022

Fig.3 **SPORTELLI BANCARI**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Delta 2021-2015	Delta %
ITALIA									
SPORTELLI	30.258	29.027	27.374	25.409	24.312	23.481	21.650	-8.608	-28,4%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	5.732	5.618	5.523	5.368	5.221	5.102	4.902	-830	-14,5%
Centro									
SPORTELLI	6.396	6.145	5.749	5.367	5.092	4.935	4.496	-1.900	-29,7%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	812	804	786	764	750	737	697	-115	-14,2%
Isole									
SPORTELLI	2.226	2.098	1.984	1.829	1.773	1.699	1.630	-596	-26,8%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	616	604	585	572	561	546	536	-80	-13,0%
Nord-est									
SPORTELLI	8.037	7.622	7.173	6.614	6.355	6.109	5.720	-2.317	-28,8%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	1.311	1.277	1.258	1.246	1.228	1.220	1.201	-110	-8,4%
Nord-ovest									
SPORTELLI	9.401	9.086	8.543	7.864	7.551	7.315	6.672	-2.729	-29,0%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	1.983	1.944	1.923	1.844	1.768	1.714	1.633	-350	-17,7%
Sud									
SPORTELLI	4.198	4.076	3.925	3.735	3.541	3.423	3.132	-1.066	-25,4%
COMUNI SERVITI DA BANCHE	1.010	989	971	942	914	885	835	-175	-17,3%

Fig.4 **NUMERO ATM ATTIVI PER REGIONE**

GEO	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2010	DELTA 2021- 2010	%DELTA 2021-2010	%DELTA 2021-2016
Italia	37.389	38.835	39.505	40.396	41.284	42.024	43.363	45.104	-7.715	-17%	-11%
Piemonte	3.127	3.409	3.361	3.534	3.519	3.515	3.607	4.178	-1.051	-25%	-11%
Valle d'Aosta	137	155	154	156	159	154	156	134	3	2%	-11%
Liguria	1.079	1.097	1.087	1.129	1.145	1.167	1.254	1.225	-146	-12%	-8%
Lombardia	7.520	7.858	7.938	8.191	8.041	8.005	8.290	8.207	-687	-8%	-6%
Abruzzo	633	700	719	749	818	826	840	866	-233	-27%	-23%
Molise	136	150	156	167	176	174	175	186	-50	-27%	-22%
Campania	2.262	2.298	2.359	2.388	2.465	2.444	2.379	2.403	-141	-6%	-7%
Puglia	1.730	1.794	1.797	1.828	1.892	1.915	1.896	1.848	-118	-6%	-10%
Basilicata	272	281	275	279	303	300	296	322	-50	-16%	-9%
Calabria	633	647	692	675	708	698	665	791	-158	-20%	-9%
Sicilia	2.037	2.045	2.038	2.079	2.153	2.273	2.293	2.336	-299	-13%	-10%
Sardegna	713	729	717	723	739	721	751	740	-27	-4%	-1%
Trentino-Alto Adige	1.077	1.101	1.164	1.110	1.126	1.152	1.207	1.660	-583	-35%	-7%
Veneto	3.552	3.581	3.702	3.783	3.922	3.964	4.144	4.881	-1.329	-27%	-10%
Friuli Venezia Giulia	998	1.040	1.037	1.030	1.067	1.134	1.238	1.330	-332	-25%	-12%
Emilia Romagna	3.492	3.606	3.680	3.851	3.904	4.105	4.474	4.433	-941	-21%	-15%
Toscana	2.877	3.015	3.059	3.135	3.184	3.248	3.297	3.339	-462	-14%	-11%
Umbria	560	592	599	621	648	675	723	824	-264	-32%	-17%
Marche	1.104	1.115	1.115	1.173	1.193	1.312	1.352	1.470	-366	-25%	-16%
Lazio	3.450	3.622	3.856	3.795	4.122	4.242	4.326	3.930	-480	-12%	-19%
	37.389	38.835	39.505	40.396	41.284	42.024	43.363	45.103	-7.714	-17%	-11%

Fonte: elaborazione Uilca su dati Banca d'Italia

Fig.5 **NUMERO ATM PER 100.000 PERSONE**

GEO	2010	2015	2016	2017	2018	2019	2020	DELTA 2020-2010
Africa Eastern and Southern	5,6	9,7	9,2	10,3	10,0	10,3	9,9	78%
Africa Western and Central	1,9	4,6	5,0	4,9	4,8	5,6	6,1	219%
East Asia & Pacific	24,9	53,6	52,5	53,0	53,1	54,8	51,9	108%
Europe & Central Asia	59,2	60,7	61,2	62,0	62,1	63,4	60,0	1%
Euro area	90,4	90,0	88,3	87,5	73,4	73,4	63,9	-29%
European Union	78,6	68,7	70,0	67,8	66,3	65,7	63,1	-20%
Latin America & Caribbean	33,9	40,7	40,7	40,8	41,4	42,2	42,3	25%
Middle East & North Africa	22,5	26,4	30,8	33,8	32,9	35,7	35,2	57%
North America	218,2	221,5	223,9	228,4	220,0	214,1	210,2	-4%
South Asia	4,3	9,0	9,5	10,0	10,5	10,8	15,5	261%
Germany	116,7	122,3	131,1	129,5		130,0		11%
Spain	149,4	116,8	113,0	111,8	108,5	106,2	103,4	-31%
France	106,1	107,2	104,7	102,2	98,1	96,2	93,5	-12%
United Kingdom	121,9	131,3	129,5	127,9	115,4	110,3	98,6	-19%
Italy	100,0	96,3	94,1	92,4	91,0	91,0	90,3	-10%

Fonte: elaborazione Uilca su dati [World Bank](#)

Fig.6 **NUMERO POS PER REGIONE**

GEO	2021	2020	2019	2018	2017	2016	DELTA 2021- 2016	%DELTA 2021-2016
Italia	4.148.107	3.694.569	3.589.349	3.170.837	2.400.620	2.093.959	2.054.148	98%
Piemonte	277.675	250.723	258.614	237.338	189.747	164.959	112.716	68%
Valle d'Aosta	11.952	10.438	11.346	10.007	7.523	6.638	5.314	80%
Liguria	112.640	95.481	94.164	92.975	78.340	66.636	46.004	69%
Lombardia	743.997	681.100	671.776	536.970	409.698	361.310	382.687	106%
Abruzzo	91.936	83.642	81.106	70.761	49.478	43.134	48.802	113%
Molise	15.763	14.288	13.926	15.883	12.305	9.489	6.274	66%
Campania	329.008	277.267	259.179	225.366	164.659	145.017	183.991	127%
Puglia	218.869	182.969	171.797	155.176	116.047	103.809	115.060	111%
Basilicata	30.051	25.834	24.867	25.484	18.192	15.245	14.806	97%
Calabria	108.524	93.216	88.529	78.656	57.492	50.279	58.245	116%
Sicilia	280.506	245.976	237.685	216.063	155.127	136.795	143.711	105%
Sardegna	113.140	97.344	93.992	87.250	60.744	53.418	59.722	112%
Trentino-Alto Adige	81.687	81.104	71.656	74.362	57.753	50.568	31.119	62%
Veneto	342.928	299.636	292.477	257.728	208.705	182.359	160.569	88%
Friuli Venezia Giulia	85.144	77.319	76.999	70.836	56.402	48.980	36.164	74%
Emilia Romagna	325.968	301.887	291.710	256.665	197.211	165.534	160.434	97%
Toscana	313.489	273.853	267.530	245.812	186.094	165.711	147.778	89%
Umbria	67.774	61.903	59.138	72.167	57.335	44.986	22.788	51%
Marche	103.700	94.867	92.535	88.927	71.850	60.883	42.817	70%
Lazio	493.356	445.707	430.323	352.411	245.918	218.209	275.147	126%

Fonte: elaborazione Uilca su dati [Banca d'Italia](#)

Fig.7 **CARTE DI PAGAMENTO**

PERIODO	CARTE DI CREDITO ATTIVE	CARTE DI DEBITO	CARTE PREPAGATE MULTIUSO	OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO	
	num. (migliaia)	num. (migliaia)	num. (migliaia)	NUMERO (migliaia)	IMPORTO (milioni €)
2015	13.931	51.256	25.482	707.197	58.864
2021	15.180	60.940	30.059	1.366.617	84.645
DELTA	1.249	9.684	4.577	659.420	25.781
%DELTA	9,0%	18,9%	18,0%	93,2%	43,8%

Fonte: elaborazione Uilca su dati Banca d'Italia, Sistema dei pagamenti - 24 ottobre 2022

Ufficio stampa

Lea Ricciardi
mail: lea.ricciardi@uilca.it
Cell: 335 6672892