

SALONE CON VISTA

MILANO ALLIANZ MICO
22, 23, 24 NOVEMBRE 2023



#salonepagamenti #payvolution
salonedepagamenti.com

I pagamenti digitali favoriscono (in parte) l'inclusione, ma la questione è "come"

Claudio Giannotti

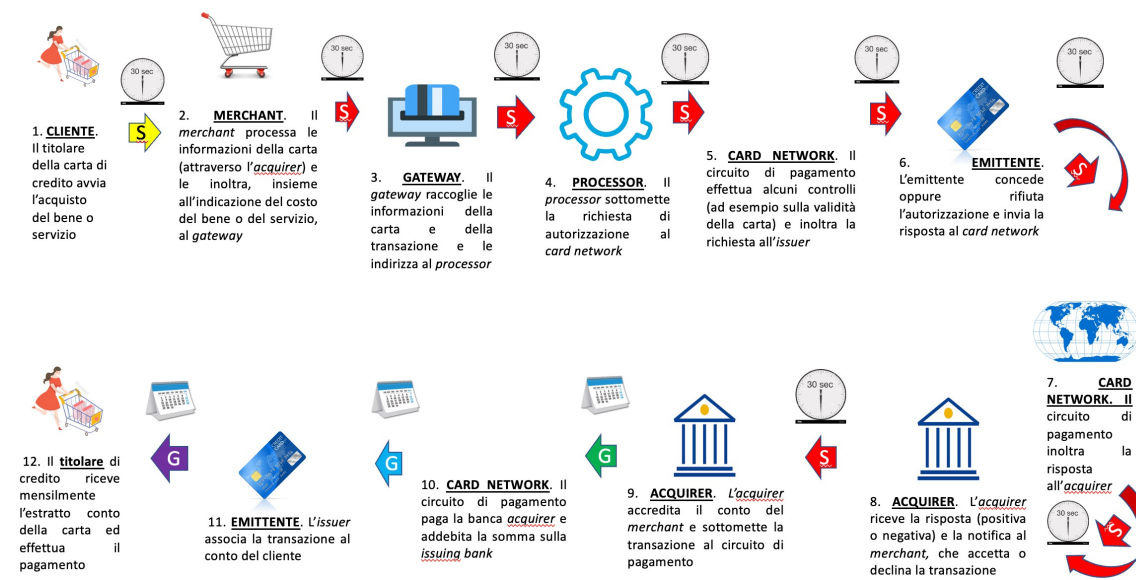
Professore Ordinario di Economia degli intermediari finanziari

Università LUMSA
c.giannotti@lumsa.it



LUMSA
UNIVERSITÀ

La prima inclusione è per gli operatori: gli effetti



Un mercato affollato in cui gli operatori, diversi per natura e approcci, possono trovare il loro spazio lungo **le** catene del valore (*unbundling* e *rebundling*): *coopetition*, fragilità e instabilità.

Fonte: adattamento da U.Filotto, C.Giannotti, L.Gibilario, *I vantaggi competitivi e le catene del valore dei servizi di pagamento nella platform economy*, in C.Giannotti e A.Perrucci (a cura di), *Piattaforme digitali e servizi di pagamento*, Milano, EGEA, 2023

I costi dei pagamenti si **spostano** dai consumatori ad altri attori.

Nella prospettiva della *platform economy*, i pagamenti non sono il fine ma il mezzo (**gatekeeper**).

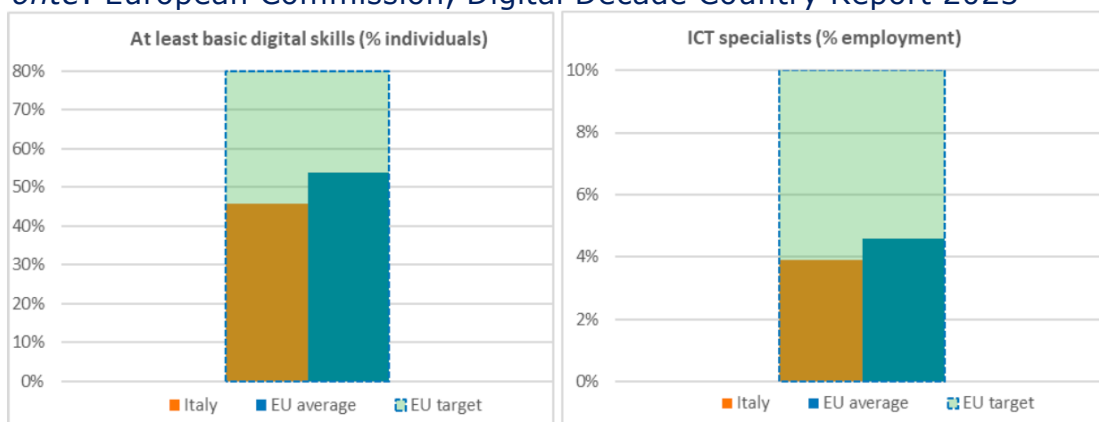
Digital Decade Country Report 2023: *digital skills e divide*

	Italy			EU	EU
	DESI 2021	DESI 2022	DESI 2023	DESI 2023	2030 target
1a1 Internet use	76%	80%	83%	89%	
% individuals	2020	2021	2022	2022	
1a2 At least basic digital skills	NA	46%	46%	54%	80%
% individuals		2021	2021	2021	
1a3 Above basic digital skills	NA	23%	23%	26%	
% individuals		2021	2021	2021	
1a4 At least basic digital content creation skills	NA	58%	58%	66%	
% individuals		2021	2021	2021	
1a5 Enterprises providing ICT training	16%	16%	19%	22%	
% enterprises	2020	2020	2022	2022	
1b1 ICT specialists	3.6%	3.8%	3.9%	4.6%	20 million
% individuals in employment aged 15-74	2020	2021	2022	2022	~10%
1b2 ICT graduates	1.3%	1.4%	1.5%	4.2%	
% graduates	2019	2020	2021	2021	

DESI 2022: Italia al 19esimo posto in EU.

Istat (2023): la quota di individui di 65 anni (e più) utenti regolari di Internet è 36,4% ed è **aumentata di oltre 20 volte dal 2005.**

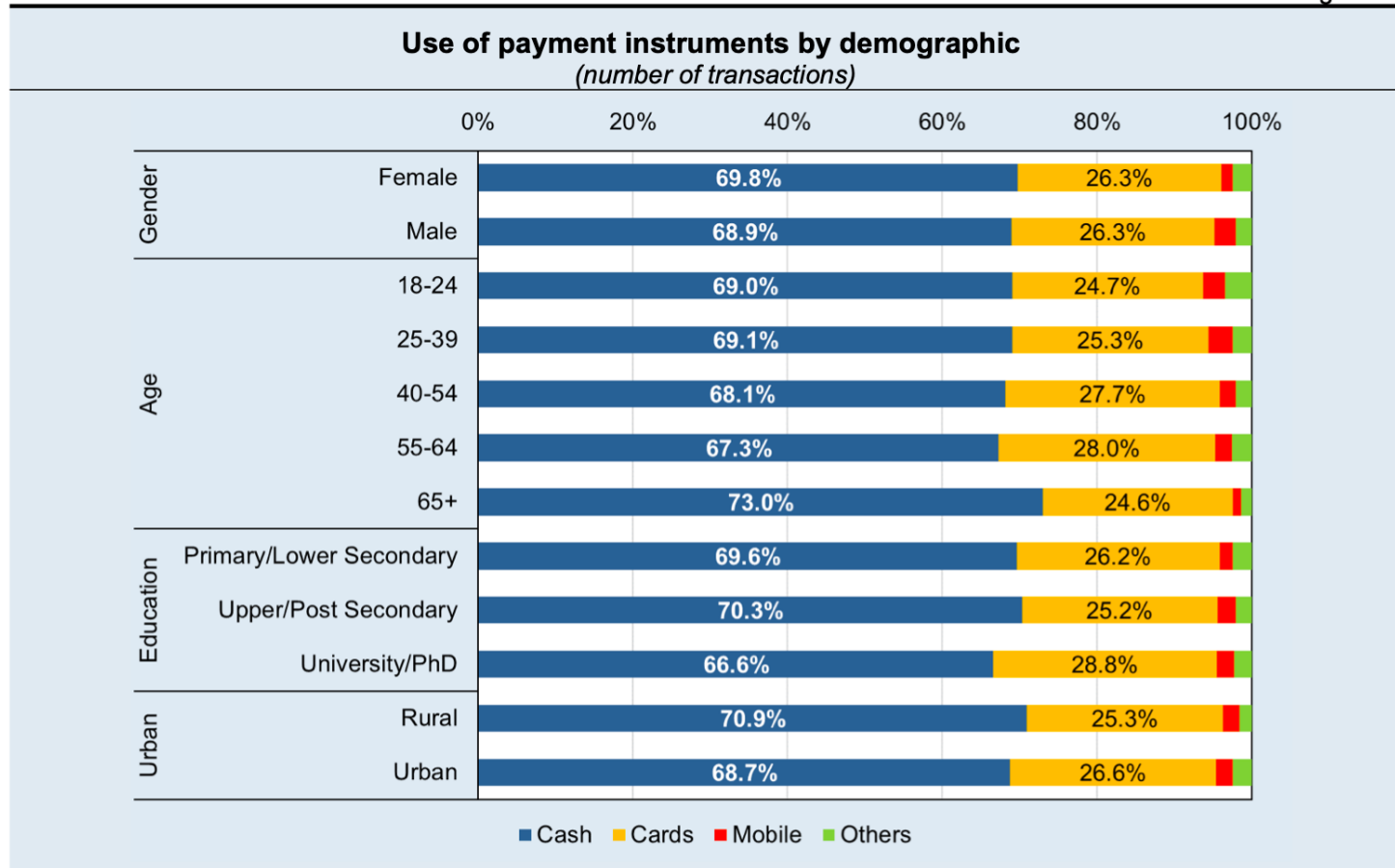
Fonte: European Commission, Digital Decade Country Report 2023



Il divario digitale dipende dalla possibilità di **accedere** alla rete (e alle tecnologie) e di **utilizzare** i servizi on line.

In Italia i consumatori continuano a preferire il contante presso il POS, soprattutto per le piccole spese

Fig. A1.5



La percentuale è più alta per gli individui con almeno 65 anni

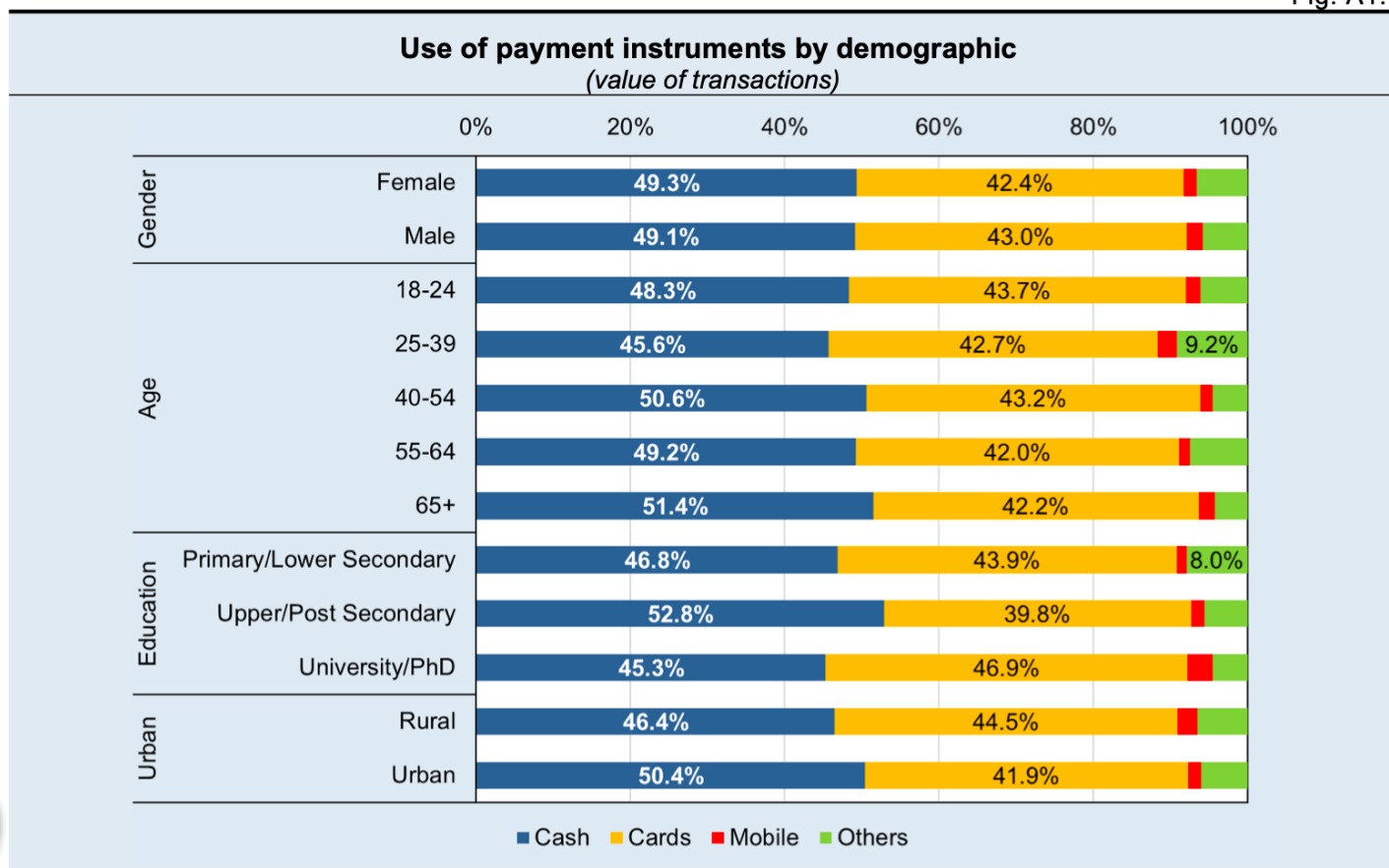
Fonte: Banca d'Italia, Report on the payment attitudes of consumers in Italy: results from the ECB SPACE 2022 survey, November 2023

Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).
Note: the 'Others' category includes credit transfers, bank cheques and direct debits.



In Italia è aumentata la preferenza per gli strumenti alternativi al contante, che rappresentano oltre la metà del valore delle transazioni, con qualche eccezione

Fig. A1.6



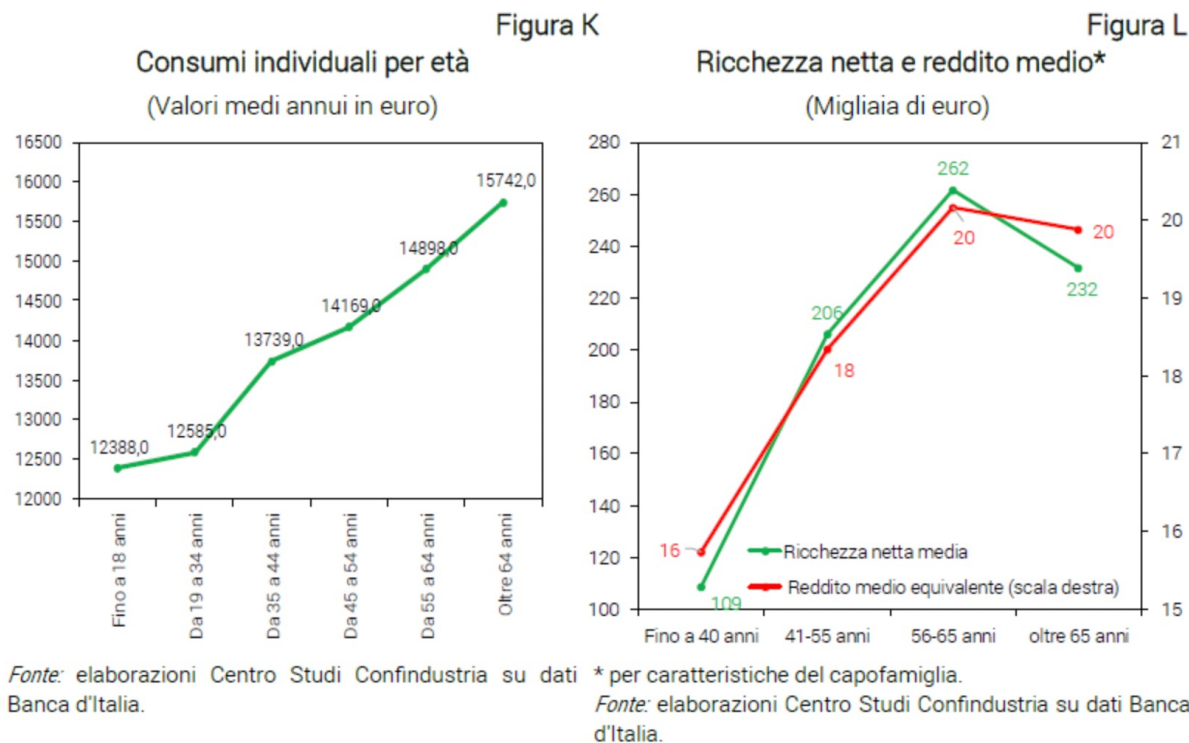
Esiste un
potenziale
**spazio
economico**
per gli
operatori dei
pagamenti
digitali?

Fonte: Banca d'Italia, Report on the payment attitudes of consumers in Italy: results from the ECB SPACE 2022 survey, November 2023

Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).
Note: the 'Others' category includes credit transfers, bank cheques and direct debits.



I consumi, la ricchezza e il reddito degli over 65



Fonte: Centro Studi di Confindustria (2020), su dati Banca d'Italia, disponibile sul web

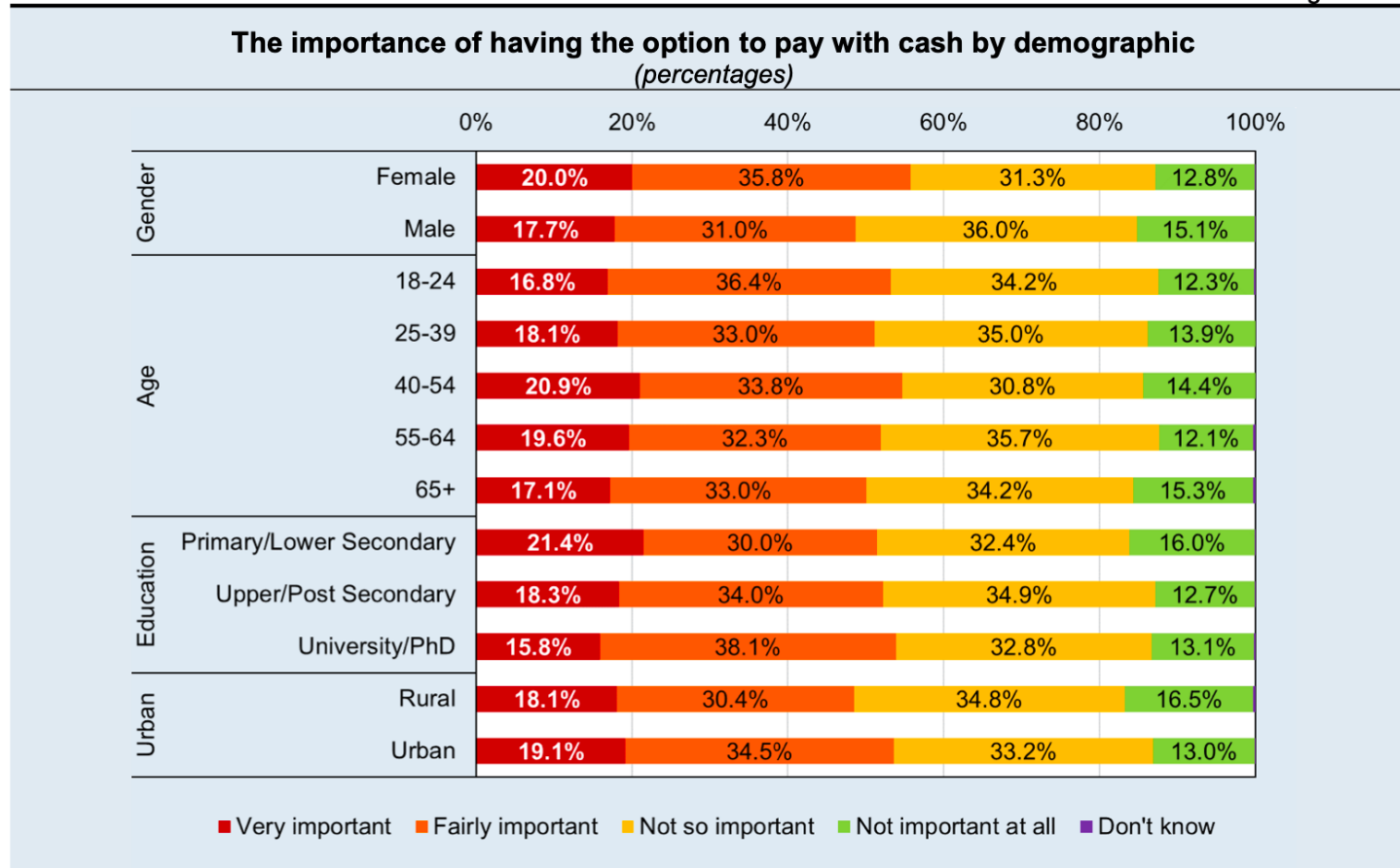
Il valore della spesa degli over 65 era di circa 200 miliardi di euro, pari a **circa un quinto** dell'intero ammontare dei consumi delle famiglie residenti.

Osservatorio Censis e Tendercapital 2023: la ricchezza finanziaria degli over 65 anni in venti anni è **umentata** in termini reali del +6,9%.

#salonepagamenti #payvolution

L'importanza di poter pagare in contanti per i consumatori in Italia

Fig. A6.12



Le percentuali sono più basse rispetto ai dati dell'area Euro

Per il 17% dei 65+ è molto importante

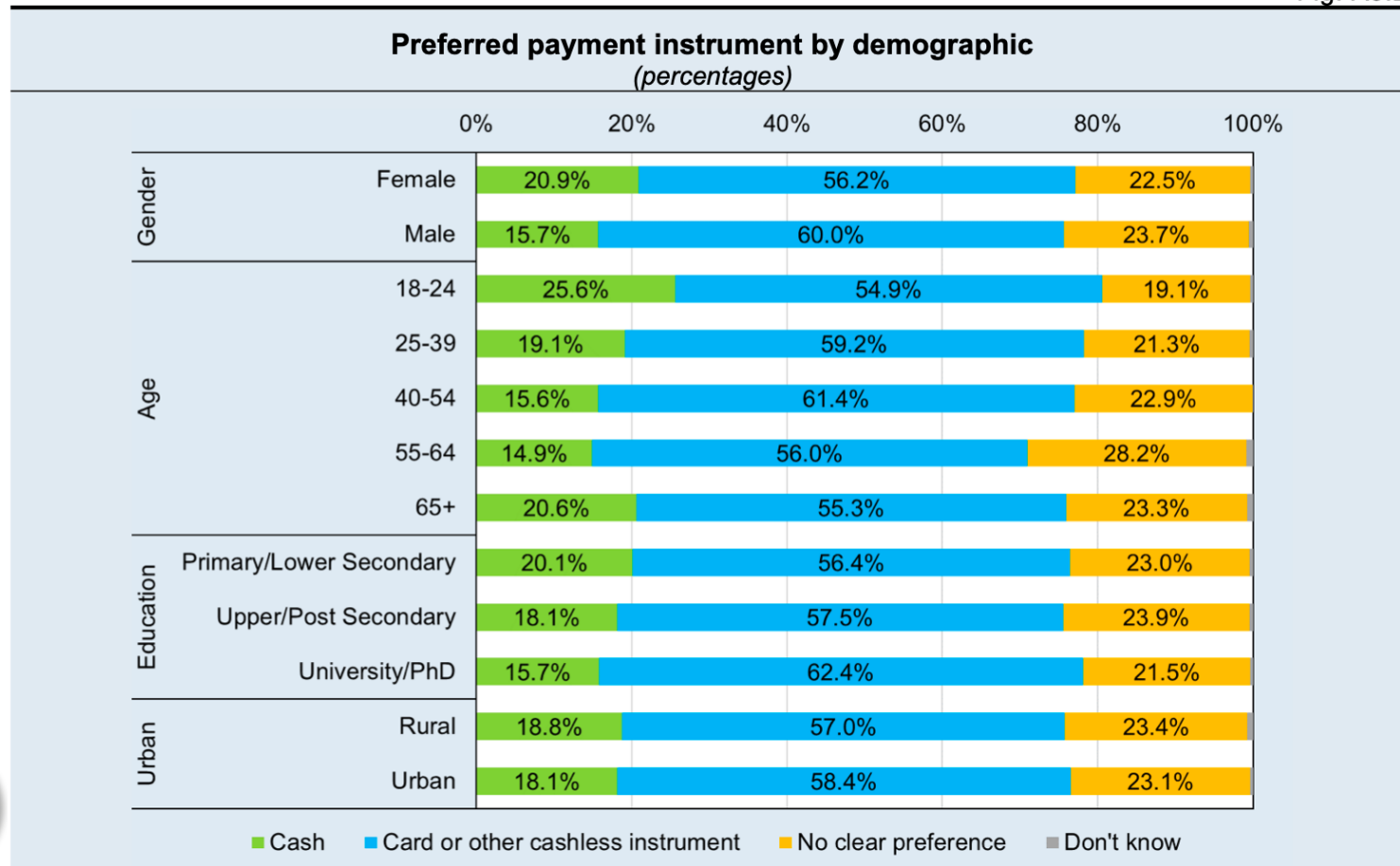
Fonte: Banca d'Italia, Report on the payment attitudes of consumers in Italy: results from the ECB SPACE 2022 survey, November 2023

Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).



Le preferenze in Italia tra l'uso del contante e degli strumenti alternativi

Fig. A5.2



Circa un quarto degli individui con **almeno 55 anni non ha preferenze.**

Fonte: Banca d'Italia, Report on the payment attitudes of consumers in Italy: results from the ECB SPACE 2022 survey, November 2023

Source: authors' calculations based on ECB SPACE survey data (2022).



Il valore incerto dello scambio nei pagamenti digitali: le prospettive



Fonte: FreePick



Fonte: FreePick

Il **valore complessivo dello scambio** sfugge per lo più ai consumatori (fallimento del mercato).

Perché i **dati** dei clienti rientrano nel valore dello scambio: logica del *gatekeeper* e delle piattaforme ed ecosistemi.

I consumatori offrono questo valore (quale?) con **disinvoltura** senza attendersi un **ritorno**:

- azioni sulla domanda (culturali)
- azioni sull'offerta (opportunità)