

SALONE DEI PAGAMENTI 2020

Cashless Revolution: i progressi dell'Italia e le azioni da non rimandare

Lorenzo Tavazzi

Partner e Responsabile Area Scenari e Intelligence,
The European House – Ambrosetti

Per il settimo anno consecutivo, The European House – Ambrosetti è stata nominata – nella categoria «*Best Private Think Tanks*» - 1° *Think Tank* italiano, tra i primi 10 in Europa e nei primi 100 più apprezzati *Think Tank* indipendenti su 8.248 a livello globale nell'edizione 2019 del «*Global Go To Think Tank Index Report*» dell'Università della Pennsylvania

© 2020 The European House - Ambrosetti S.p.A. TUTTI I DIRITTI RISERVATI. Questo documento è stato ideato e realizzato da The European House - Ambrosetti S.p.A per il cliente destinatario, ed il suo utilizzo non può essere disgiunto dalla presentazione e/o dai commenti che l'hanno accompagnato. E' vietato qualsiasi utilizzo di tutto o parte del documento in assenza di preventiva autorizzazione scritta di The European House - Ambrosetti S.p.A.



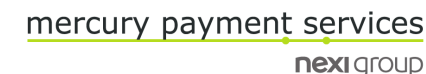
La Community Cashless Society è una **piattaforma multi-stakeholder** fondata nel 2015 da The European House - Ambrosetti per favorire un **confronto costruttivo e permanente** in tema di pagamenti elettronici a 360° con l'obiettivo di rafforzare **il dialogo e le relazioni** tra gli attori dell'industria dei pagamenti, la comunità imprenditoriale e quella istituzionale e produrre conoscenza e proposte per promuovere la Cashless Society come **opportunità di crescita e di modernizzazione** del Paese

I **Partner** della **sesta edizione** della Community Cashless Society

Main Partner



Partner



L'Osservatorio della Community Cashless Society offre un quadro sulla diffusione dei pagamenti elettronici nel mondo, in Europa e in Italia



MONDO

- Cash Intensity Index



EUROPA

- Cashless Society Index (CSI)
- Cashless Society Speedometer (CSS)



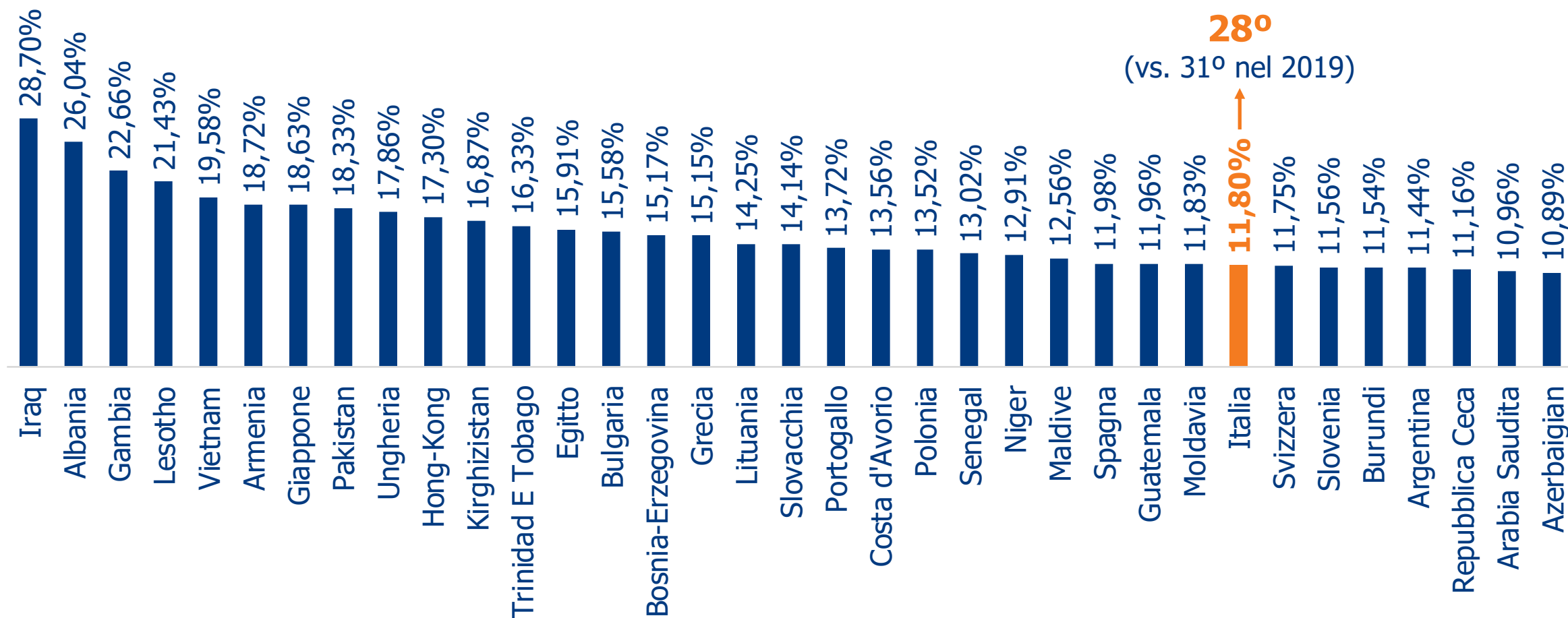
ITALIA

- Tableau de Bord nazionale
- Regional Cashless Index (CRI)
- Metropolitan Cities Cashless Index (MCCI)

- **10 anni** di osservazioni
- **144 economie** nel mondo
- **80 Paesi benchmark**

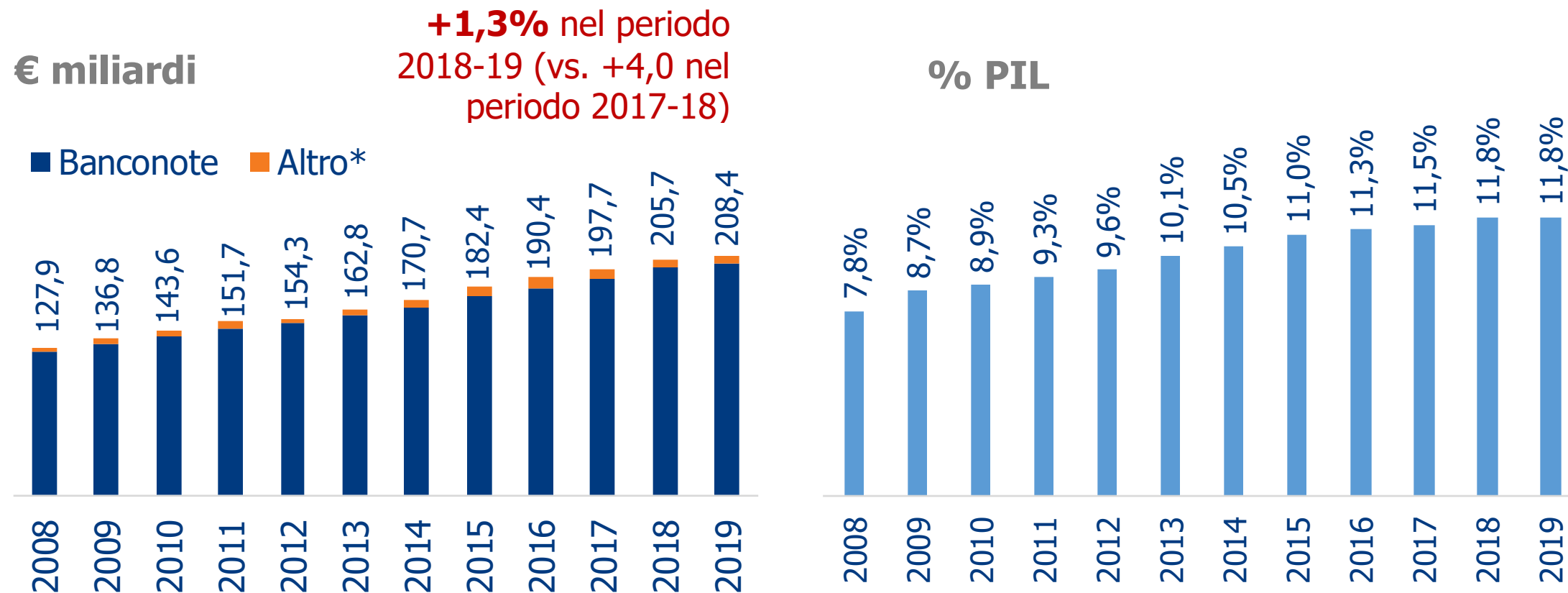
Il **Cash Intensity Index** posiziona l'Italia tra le 30 peggiori economie del mondo con una **situazione in peggioramento**

Cash Intensity Index 2020: le 35 peggiori economie globali (contante in circolazione su PIL, %)



Infatti il *cash* continua ad aumentare nell'economia italiana

Contante circolante in Italia (€ miliardi e % sul PIL), 2008–2019

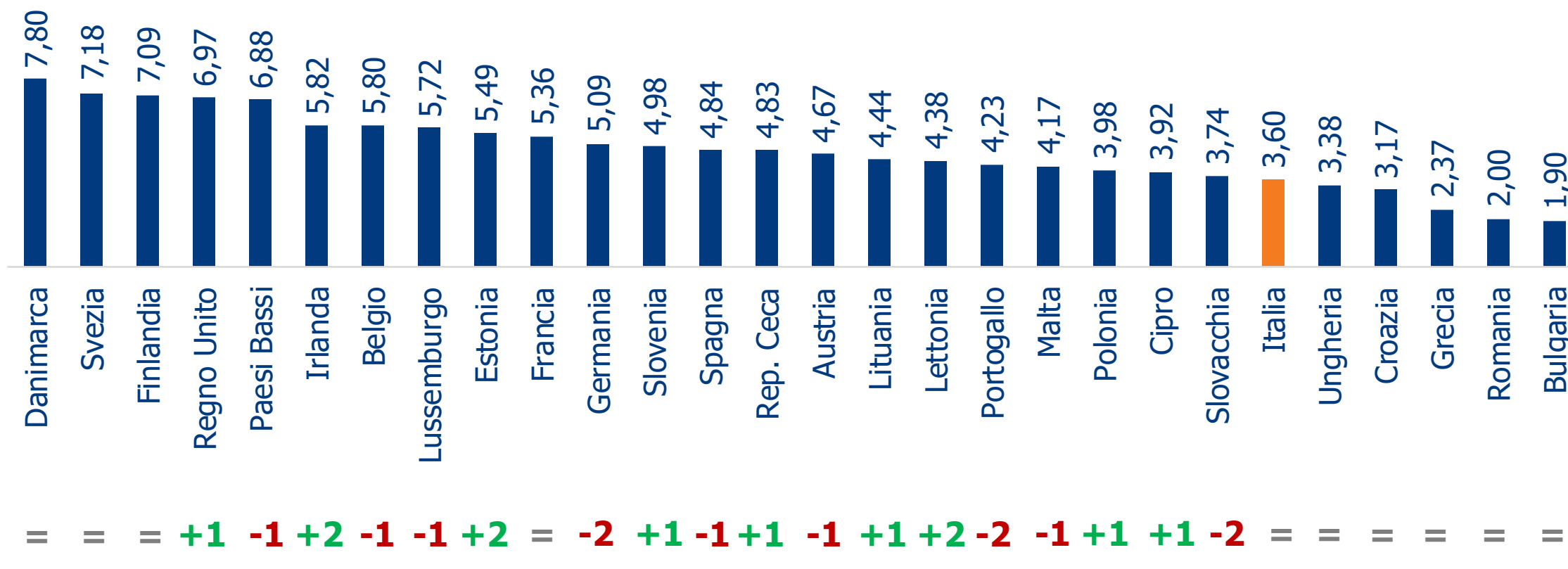


(*) Include la consistenza delle monete messe in circolazione da Banca d'Italia e il credito di Banca d'Italia verso le altre Banche Centrali dell'Area Euro.

L'Italia **resta ferma** in sestultima posizione in Europa nella classifica del **Cashless Society Index 2020**

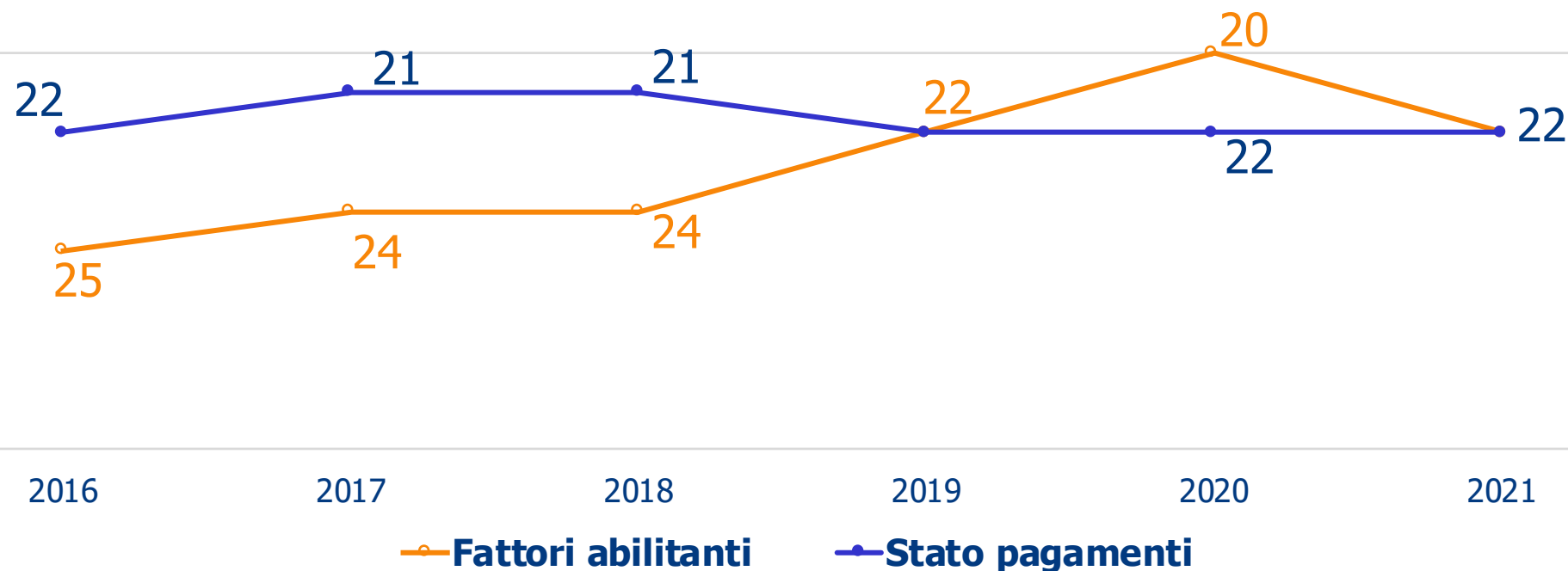
Cashless Society Index 2020 di The European House – Ambrosetti

(Paesi UE-27+UK; scala crescente da 1=min a 10=max)



In prospettiva: l'Italia negli ultimi anni ha fatto **passi avanti** nei «Fattori Abilitanti»

Andamento della posizione dell'Italia nei sottoindici «Fattori Abilitanti» e «Stato dei Pagamenti» per i Paesi europei (val. assoluto, CSI 2016-CSI 2020)

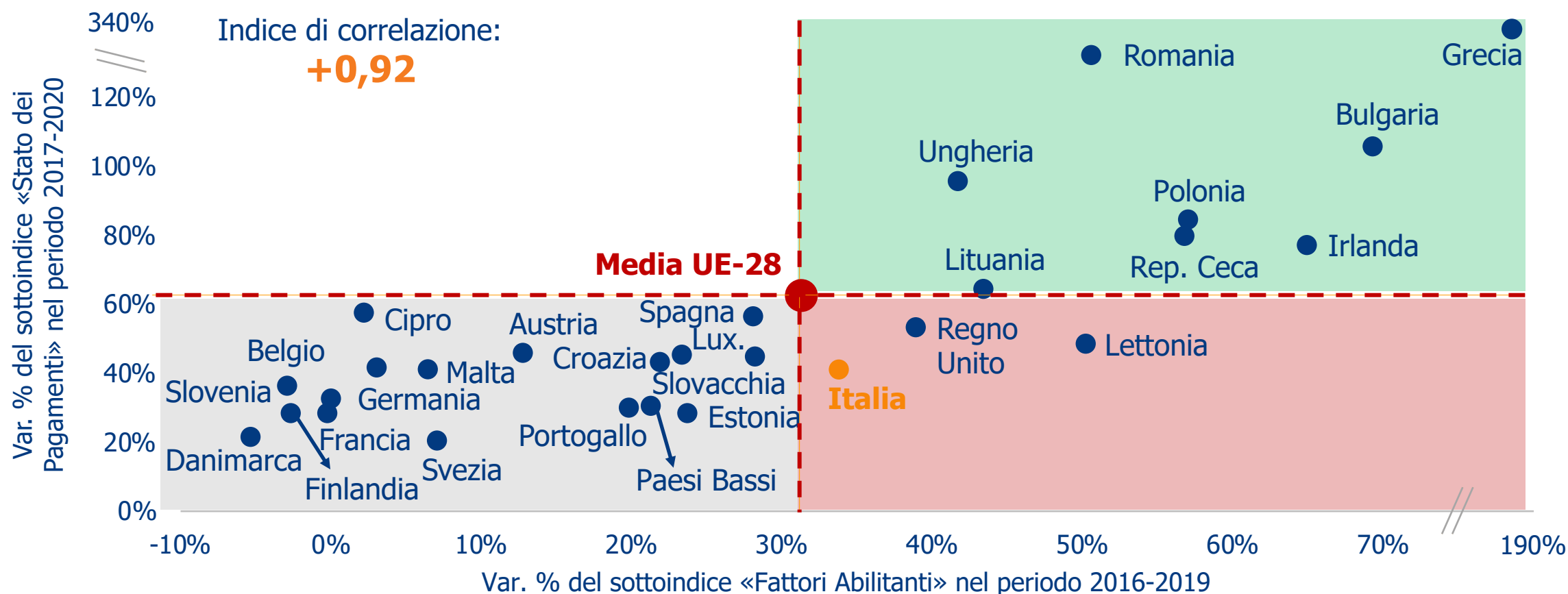


+5 posizioni nei
«Fattori Abilitanti»

+0 posizioni nello
«Stato dei
Pagamenti»

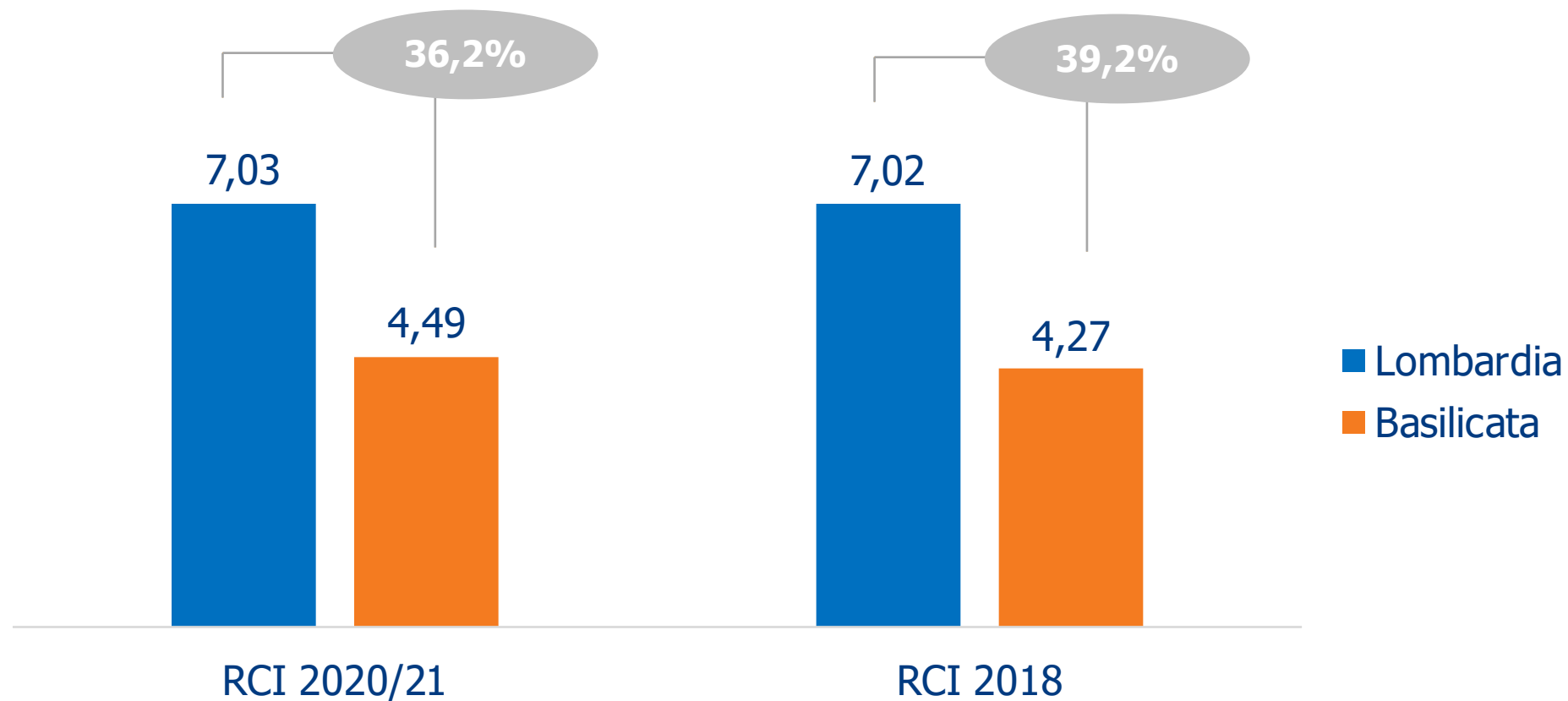
Un punto di attenzione: occorre stimolare il circolo virtuoso tra sviluppo nei fattori abilitanti e crescita *cashless*

Confronto dell'andamento dei sottoindici «Fattori Abilitanti» e «Stato dei Pagamenti» per i Paesi europei (var. %, 2016-2020)



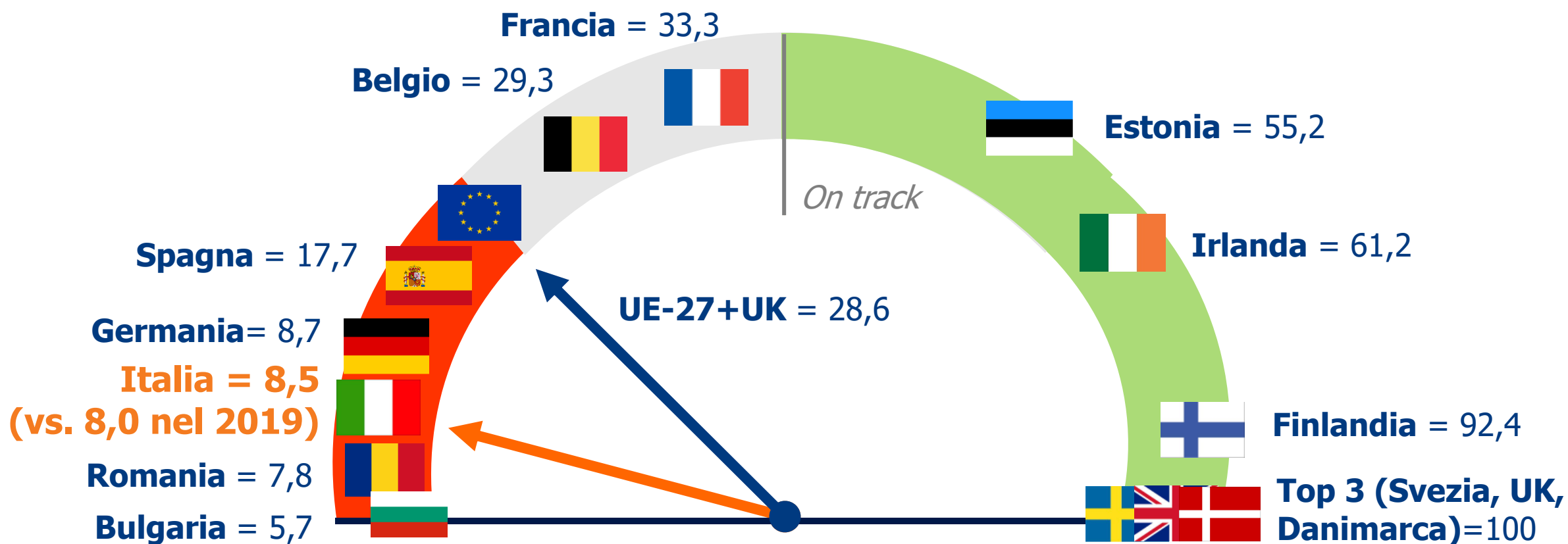
Un elemento positivo: il divario infra-regionale si sta riducendo

Score della Lombardia e della Basilicata e differenza (RCI 2020 e RCI 2018)



Il tema di fondo: l'Italia si muove ad una **velocità non sufficiente** verso la *cashless society*

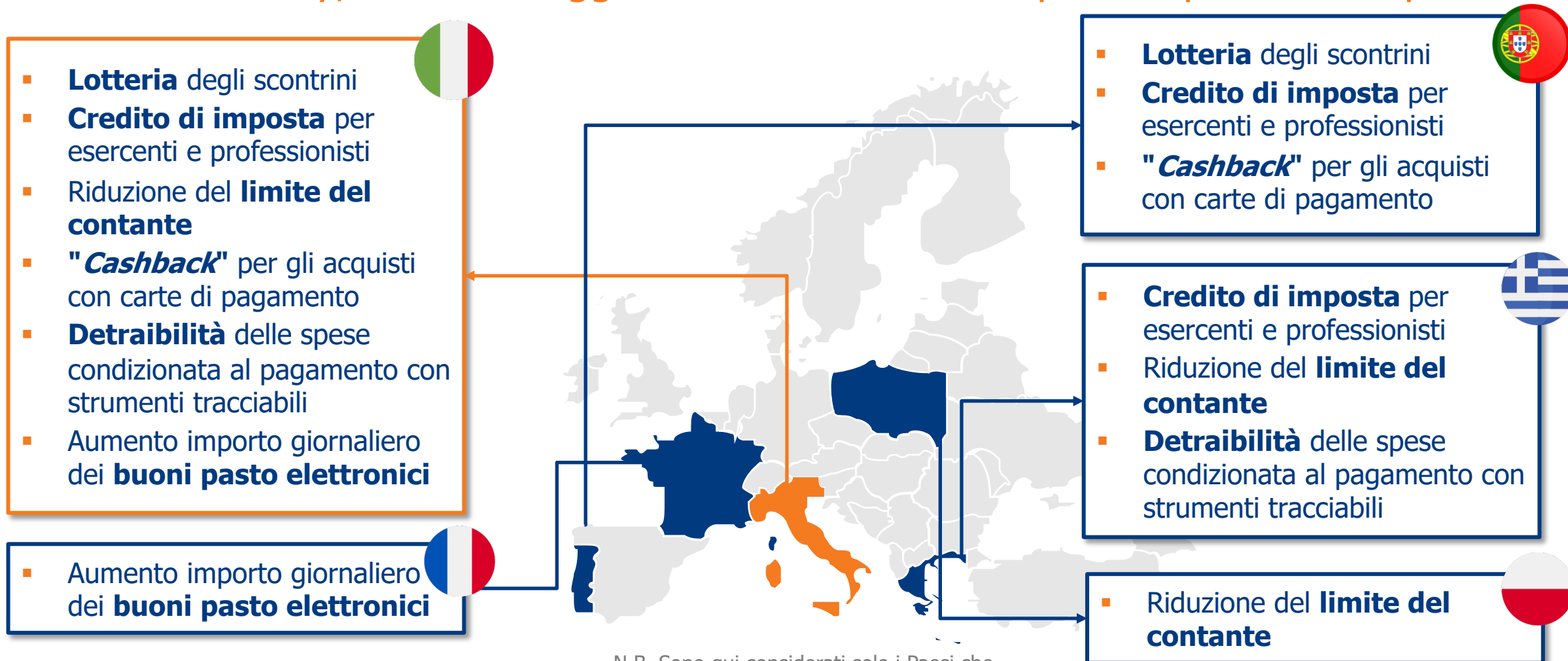
Cashless Society Speedometer 2020* (Paesi UE-27+UK; scala crescente da 0=min a 100=max)



(*) Si considera la velocità della crescita delle transazioni *pro-capite* con carte di pagamento nell'ipotesi di raggiungere i *Top-3 performer* europei al 2025.

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea, 2020

Grazie al **Piano «Italia Cashless»**, le cui azioni sono ispirate dalla Community Cashless Society, l'Italia ha oggi uno dei *set* di misure più completo d'Europa



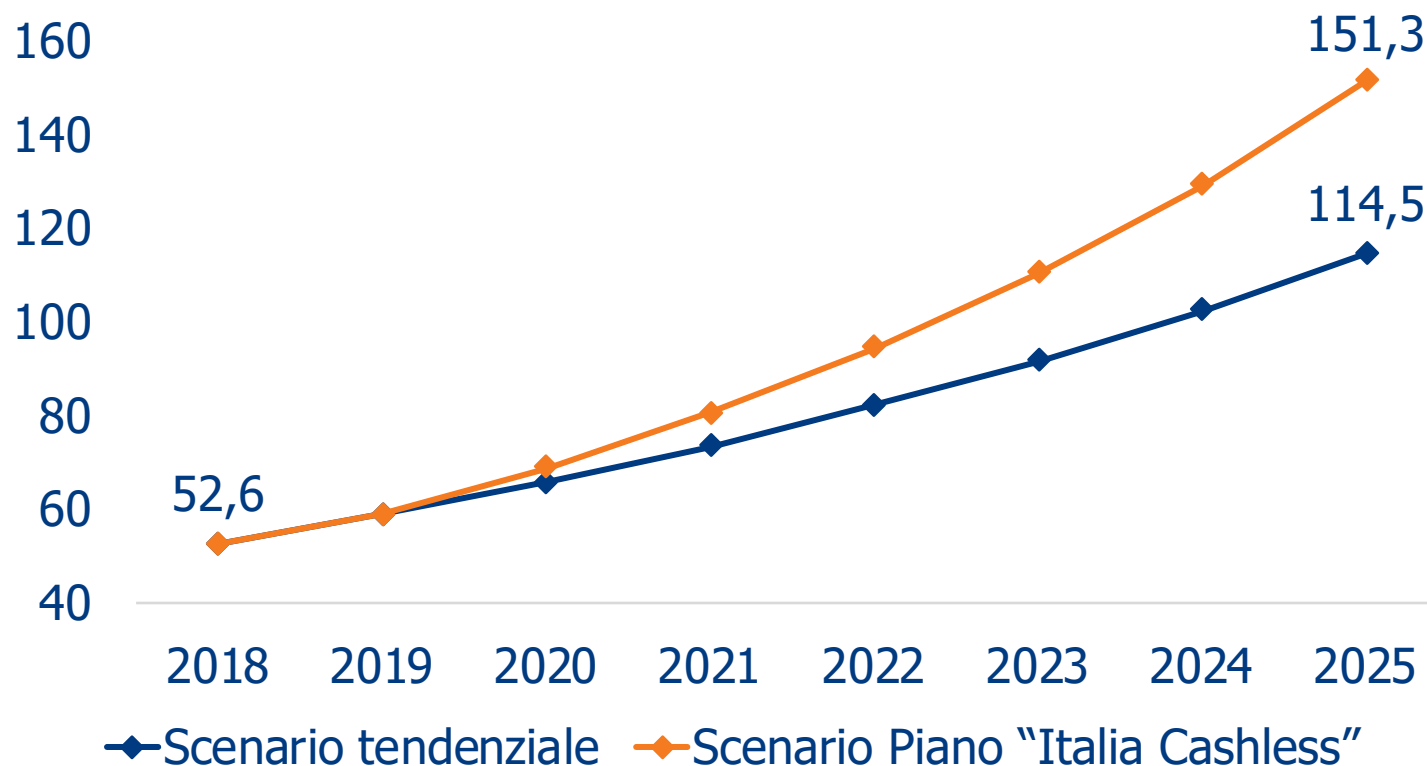
N.B. Sono qui considerati solo i Paesi che hanno adottato misure a cui si ispirano le azioni del Piano «Italia cashless»

Le misure del Piano «Italia *cashless*» possono abilitare fino a 36,8 transazioni *pro-capite* aggiuntive al 2025...

2 ipotesi di evoluzione delle transazioni:

- **Scenario tendenziale:**
CAGR* crescita delle transazioni in Italia nel periodo 2012-2018
- **Scenario Piano "Italia *cashless*":**
CAGR* medio dei Paesi *benchmark* successivo agli interventi di *policy*

Transazioni *pro-capite* con carta in Italia nello scenario tendenziale e in quello di *policy* (valori *pro-capite*), 2018-2025



+36,8
transazioni
pro-capite
(+32,1%
rispetto al
tendenziale)

Al 2025 ogni
transizione
cashless
aggiuntiva
annullerà
0,38
transazioni
cash

(*) CAGR: tasso medio annuo di crescita composto

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti, 2020

...e un recupero di gettito aggiuntivo fino a €4,5 mld tra sommerso e IVA

**Effetti sull'economia sommersa e sul VAT *gap* nei due scenari elaborati
da The European House - Ambrosetti, 2025**

	Scenario tendenziale	Scenario Piano "Italia <i>cashless</i> "	Differenziale
Recupero aggiuntivo di economia sommersa grazie all'aumento delle transazioni <i>cashless</i> (<i>economia sommersa 2017:</i> <i>211 miliardi di Euro</i>)	9,6 miliardi di Euro	12,7 miliardi di Euro	3,1 miliardi di Euro
Volume di introiti aggiuntivi per lo Stato*	3,4 miliardi di Euro	4,5 miliardi di Euro	1,1 miliardi di Euro
Recupero aggiuntivo del VAT <i>gap</i> grazie all'aumento delle transazioni <i>cashless</i> (<i>VAT gap 2017:</i> <i>33,5 miliardi di Euro</i>)	10,6 miliardi di Euro	14,0 miliardi di Euro	3,4 miliardi di Euro

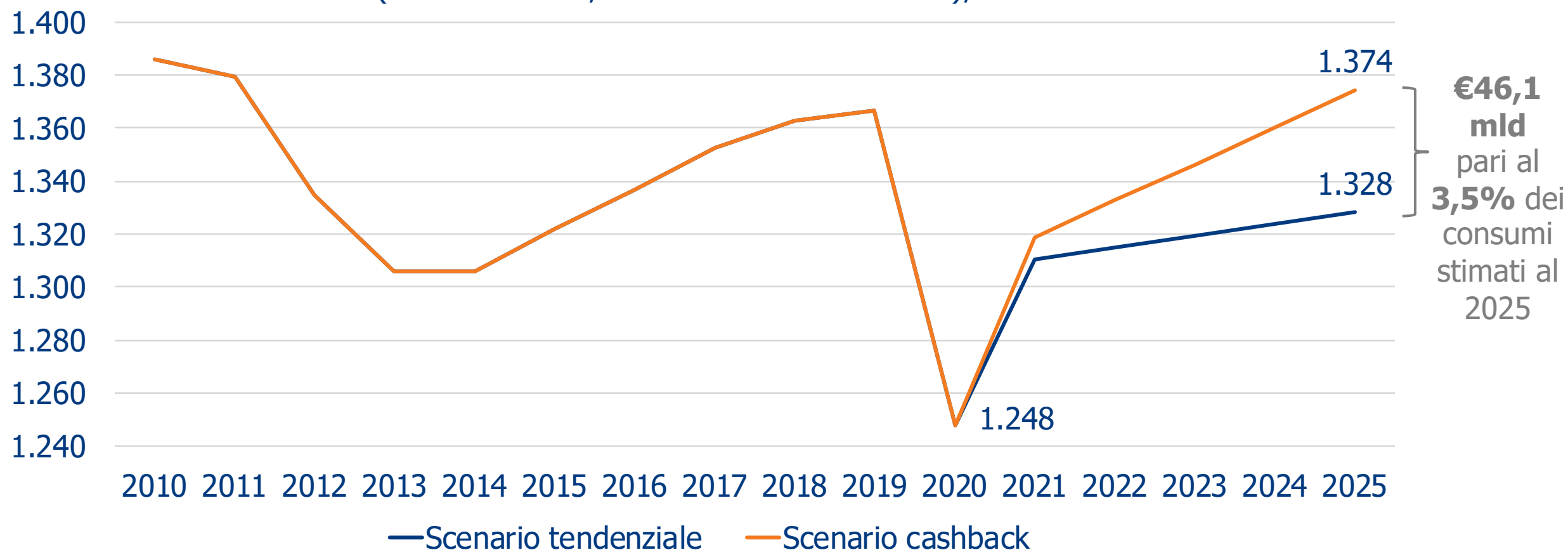
(*) Sono stati calcolati considerando un'aliquota media del 35%

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti, 2020

In particolare, il *cashback* è uno strumento per contrastare gli effetti della crisi e incentivare i consumi, generando un differenziale di **€46 miliardi al 2025**

Consumi in Italia nello scenario tendenziale e in quello di *cashback*

(miliardi di Euro, valori concatenati al 2015), 2010-2025^E



Per la **#CashlessRevolution** del Paese vi sono almeno
2 azioni che non possono essere rimandate:

- 1** Sostenere e rafforzare la **filiera industriale** dei pagamenti italiana
- 2** Agire sull'**informazione** e sulla **cultura**

1 La filiera industriale dei pagamenti in Italia (ricostruita per la prima volta dalla Community nella quinta edizione) è un comparto rilevante e altamente dinamico

1.650
(+3,1%
vs 2017)

Aziende impiegate lungo tutta la filiera allargata della *Cashless Society* nel 2018

€12,1 mld
(+3,8%
vs 2017)

Fatturato generato in attività legate alla *Cashless Society* nel 2018

€8,5 mld
(+3,7%
vs 2017)

Valore aggiunto generato in attività legate alla *Cashless Society* nel 2018

21.800
(+3,8%
vs 2017)

Occupati «sostenuti» dalla filiera *cashless* allargata nel 2018

- **Pari** alle aziende del settore della fabbricazione di parti di autoveicoli (1.447)
- **Il doppio** delle aziende produttrici di pitture, vernici e smalti (800)
- **Pari** al fatturato generato dalla fabbricazione di articoli in gomma (€12,3 mld)
- **Circa la metà** del fatturato della fabbricazione di mobili (€21,6 mld)
- **Pari** al valore aggiunto del settore abbigliamento e pelli (€8,5 mld)
- **Il doppio** del valore aggiunto dell'industria delle bevande (€4,3 mld)
- **Pari** agli occupati della costruzione di navi e imbarcazioni (23.969)
- **Circa la metà** degli occupati della siderurgia (41.973)

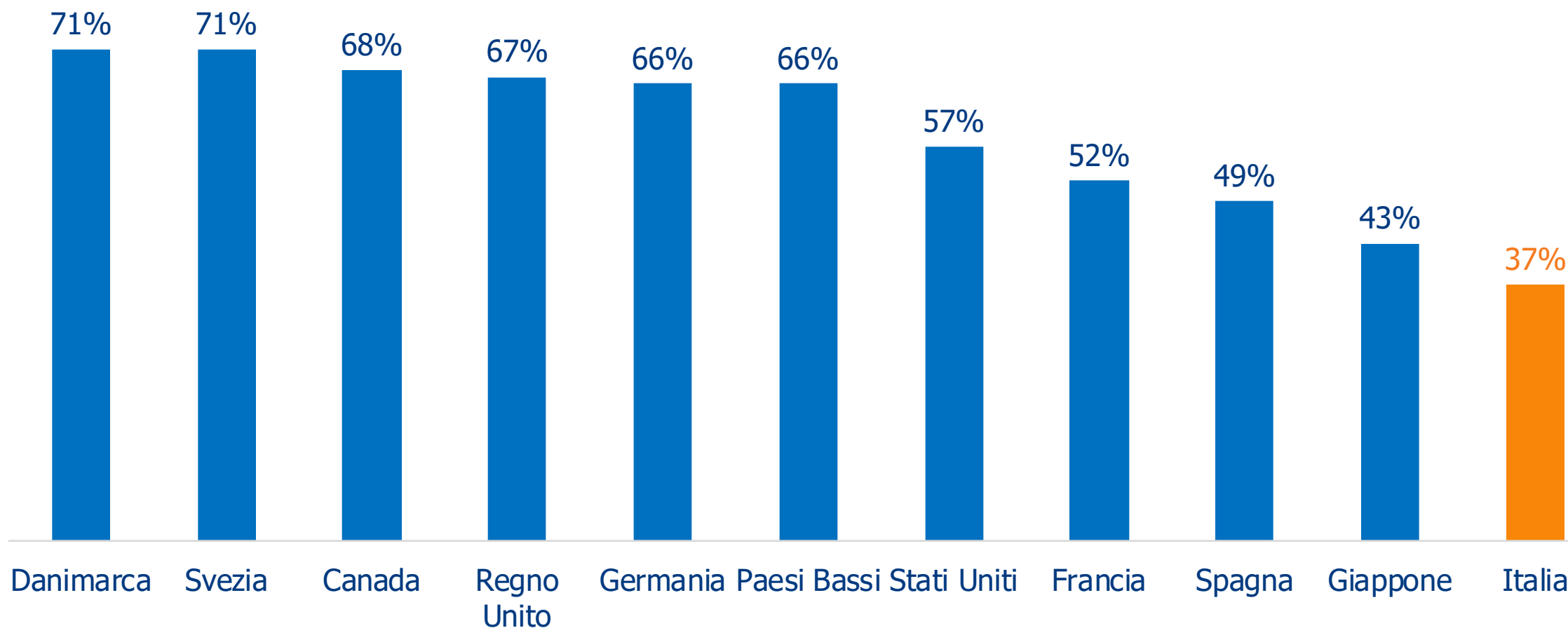
1

È importante valorizzare il ruolo della filiera industriale dei pagamenti in Italia

- Sviluppare un «**competence hub**» dei pagamenti elettronici e digitali che metta insieme soggetti pubblici e privati che operano sul territorio nazionale nel settore dei pagamenti con il compito di:
 - Guidare il percorso di sviluppo della filiera nazionale dei pagamenti
 - Promuovere il miglioramento dell'esperienza d'uso degli utenti sia lato *consumer* che lato Pubblica Amministrazione
 - Sviluppare soluzioni di pagamento che favoriscano inclusione finanziaria dei cittadini e crescente sicurezza delle transazioni
 - Attivare processi di formazione necessari per l'attivazione di nuove competenze e figure professionali richieste dallo sviluppo della filiera della *cashless society* in Italia
 - Creare incubatori di *start-up* legate allo sviluppo dei pagamenti
- Monitorare lo sviluppo della filiera dei pagamenti creando un unico **aggregato Istat (ATECO)** per raggruppare le «aziende nascenti» nel mondo digitale e dei pagamenti *cashless* superando l'attuale dispersione in diversi aggregati

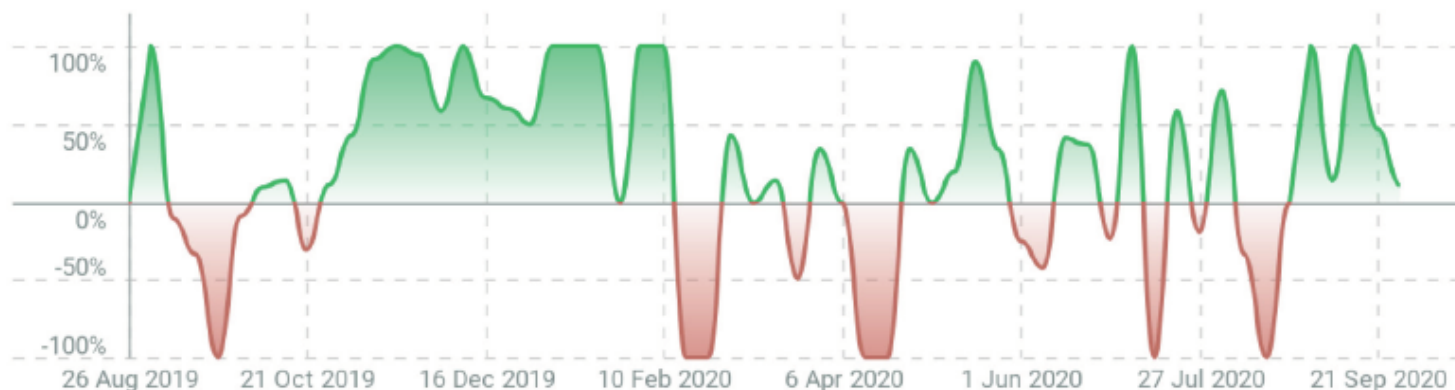
2 L'Italia è agli ultimi posti tra i Paesi OCSE per educazione finanziaria

Adulti con competenze finanziarie nei maggiori Paesi OCSE (% degli adulti), 2018



2 Il *net sentiment* sui *social media* della parola "*cashless*" è in media neutrale e bisogna agire per renderlo positivo

Net sentiment* della parola "*cashless*" sui *social media* in Italia (% di menzioni), settembre 2019 – settembre 2020



In un anno, le espressioni e commenti sul *cashless* sono stati:

- **Neutrali** nell'**85,6%** dei casi
- **Negativi** nell'**8,6%** dei casi
- **Positivi** nel **5,8%** dei casi

(*) Differenza tra il numero di espressioni e commenti positivi e negativi.

- Le **opinioni negative** sono influenzate soprattutto da:
 - rischi in termini di **privacy** dei dati e paura di essere **rintracciati**
 - **mancanza di fiducia nelle banche**
 - mancanza di fiducia nei pagamenti elettronici come mezzo per contrastare l'**evasione fiscale**
- Le **opinioni positive** sono influenzate soprattutto da:
 - lotta all'**evasione fiscale**
 - **facilità e comodità** di pagamento
 - minor **rischio di contagio** (legato alla diffusione del virus Covid-19)
 - vantaggi in termini di costi e **sostenibilità ambientale**

Grazie per l'attenzione

Lorenzo Tavazzi

Partner e Responsabile Area Scenari e *Intelligence*

e-mail: lorenzo.tavazzi@ambrosetti.eu

Sito: www.ambrosetti.eu