



POLITECNICO
MILANO 1863
SCHOOL OF MANAGEMENT



osservatori.net
digital innovation

Gli Innovative Payments in Italia

Osservatorio Innovative Payments

07.11.19



www.osservatori.net

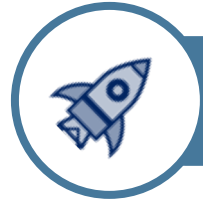
Agenda



I pagamenti digitali in Italia



Il Mobile Payment & Commerce in Italia



I trend di innovazione nell'ambito dei pagamenti

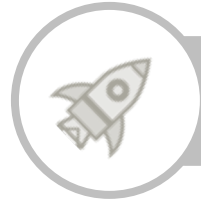
Agenda



I pagamenti digitali in Italia

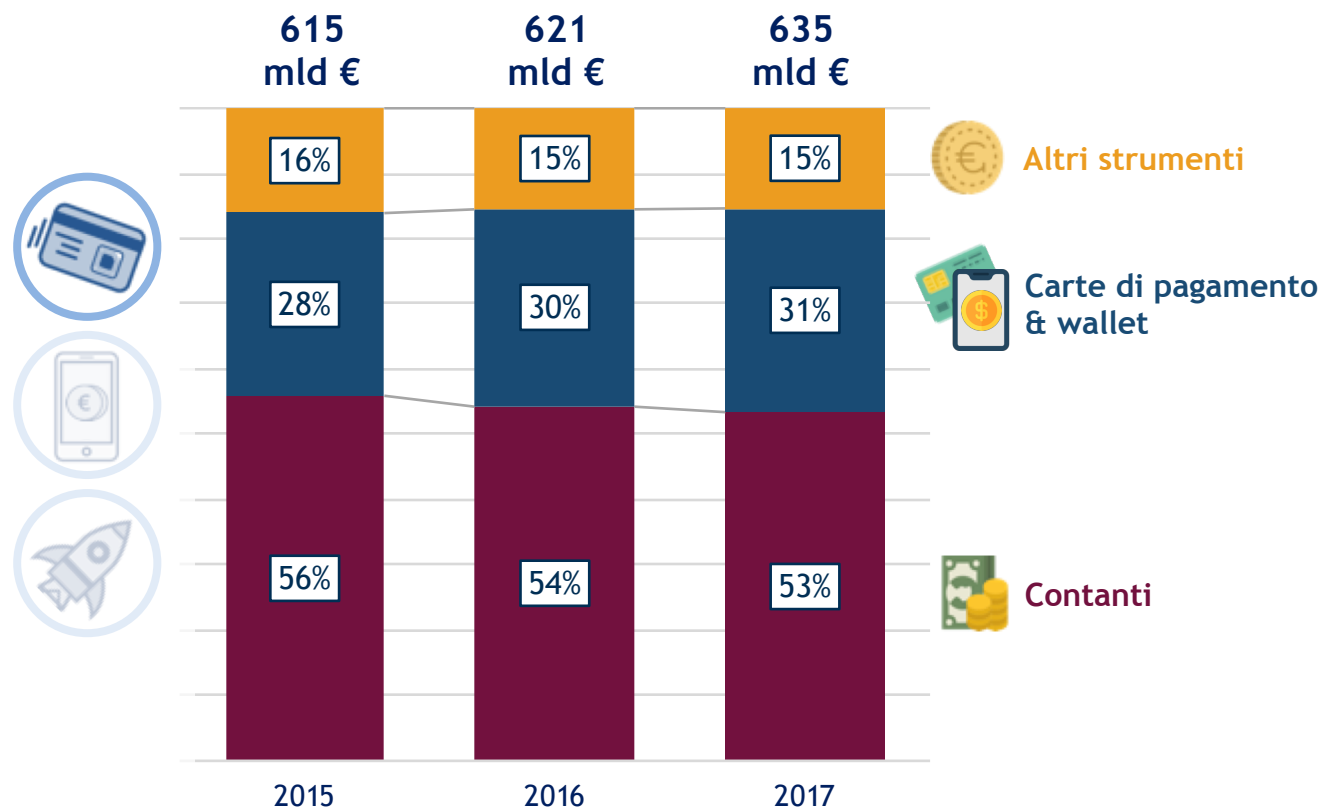


Il Mobile Payment & Commerce in Italia



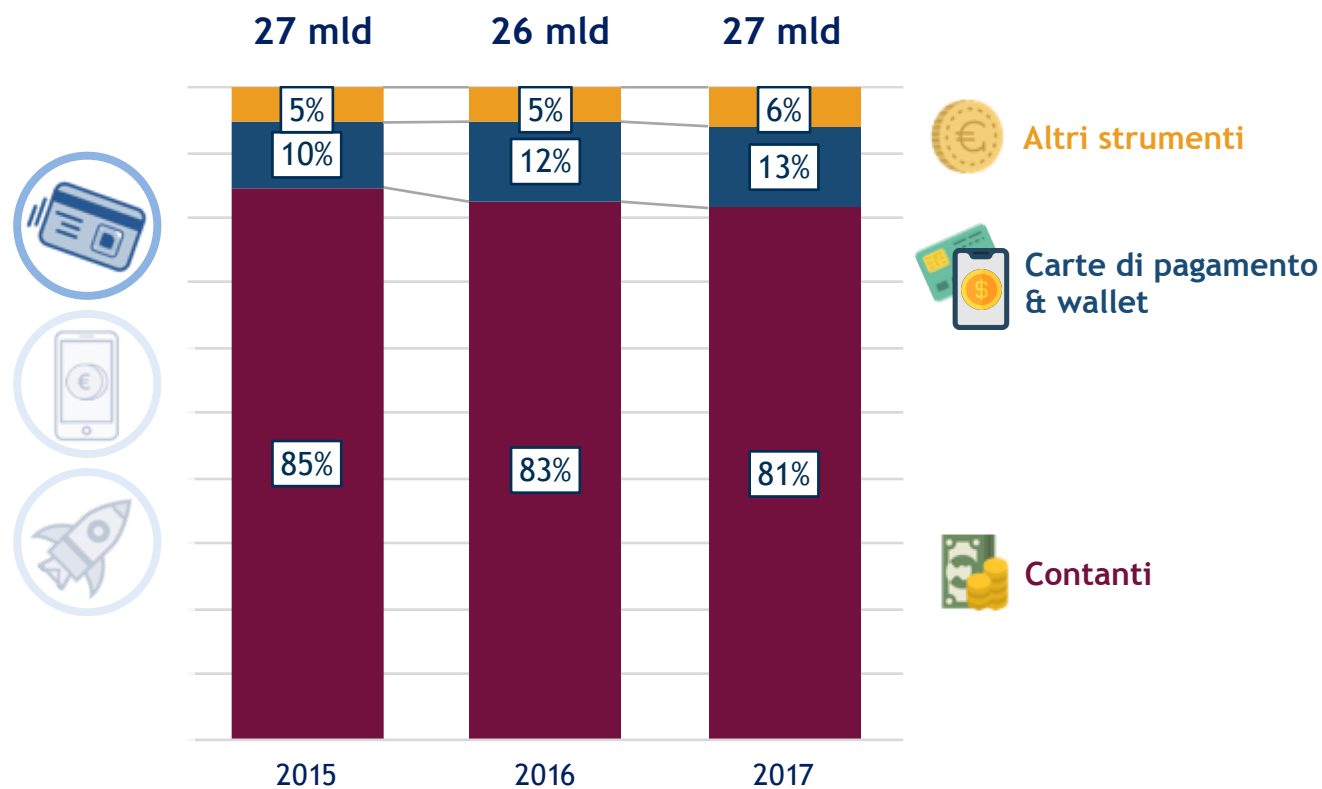
I trend di innovazione nell'ambito dei pagamenti

La composizione del mercato dei pagamenti



Elaborazioni Osservatori Digital Innovation su dati Banca di Italia

Il numero di transazioni per strumento di pagamento

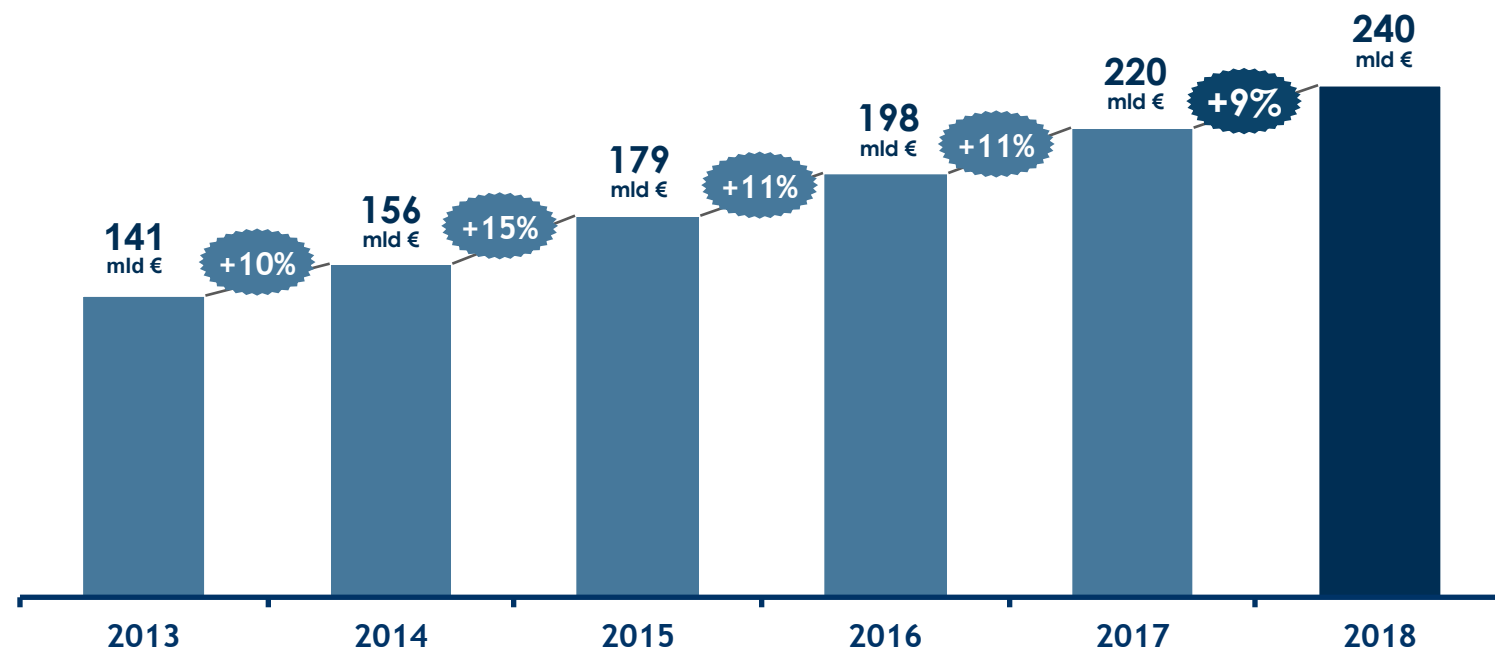


Elaborazioni Osservatori Digital Innovation su dati Banca di Italia

Pagamenti digitali in Italia

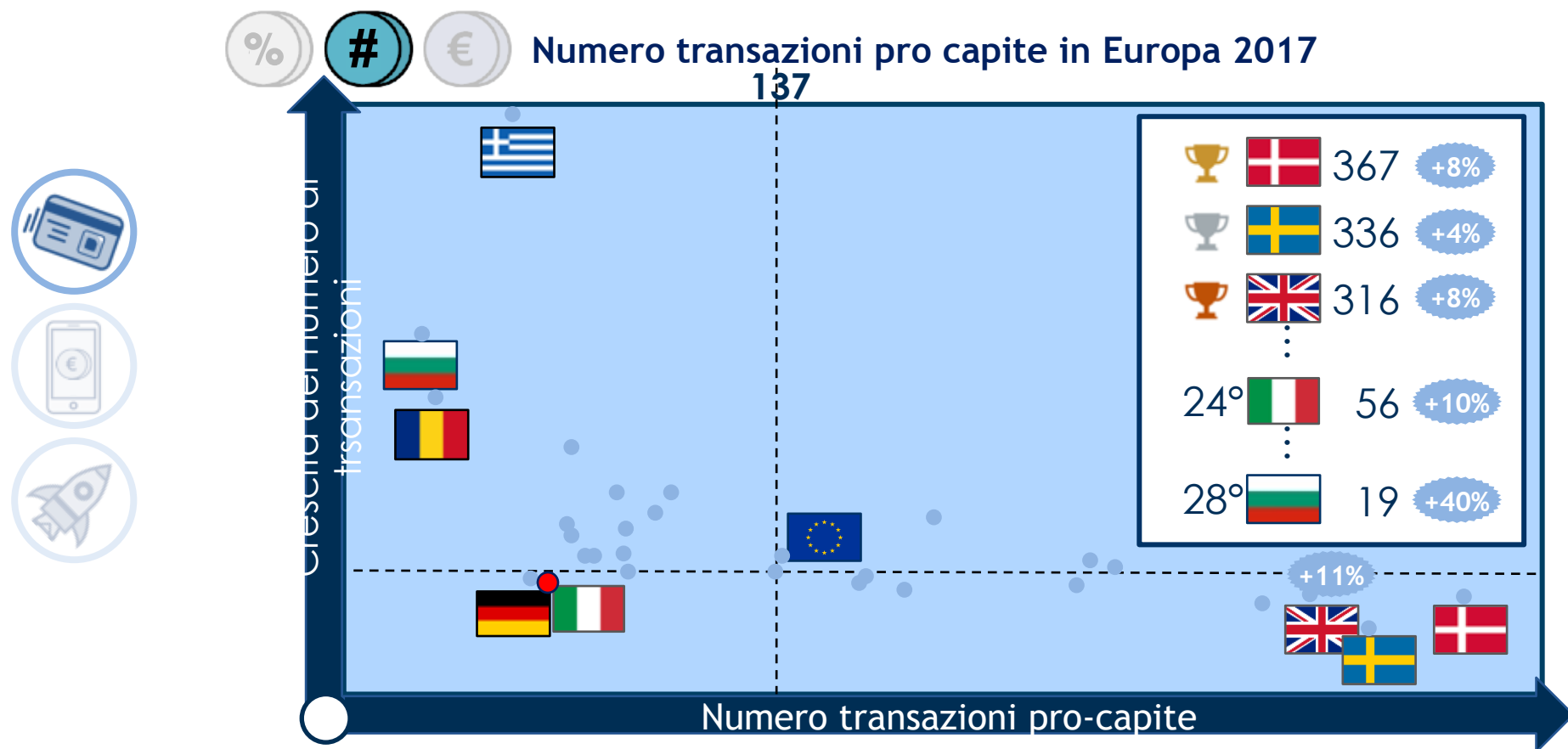


Transato Digital Payment (2013-2018)



Fonte: elaborazione Osservatorio

Pagamenti digitali in Italia



New Digital Payment

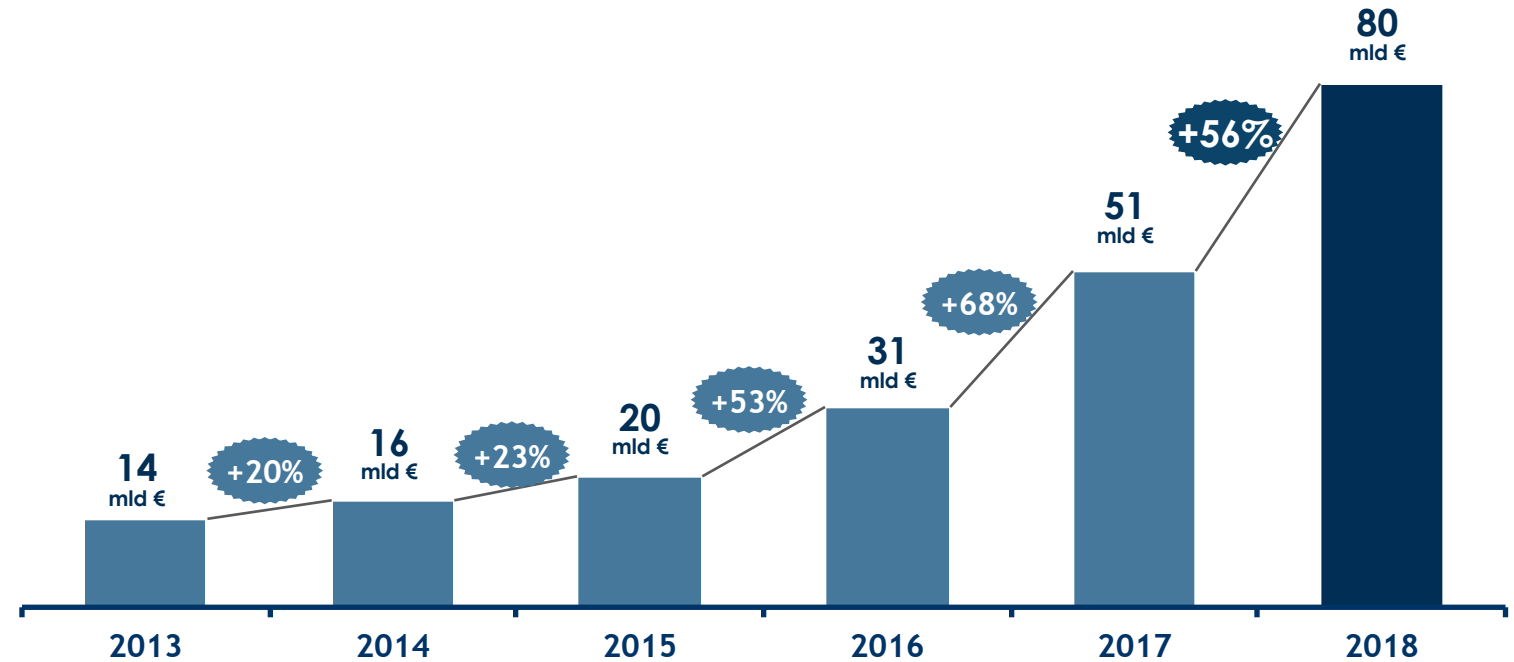


		Occasioni d'acquisto	
		Remote (a distanza)	Proximity (in prossimità)
Device di attivazione del pagamento	PC e Tablet	eCommerce ePayment	X
	Mobile	Mobile Remote Commerce Mobile Remote Payment	Mobile Proximity Commerce Mobile Proximity Payment
	Carta - POS	X	Contactless Payment Mobile POS

New Digital Payment



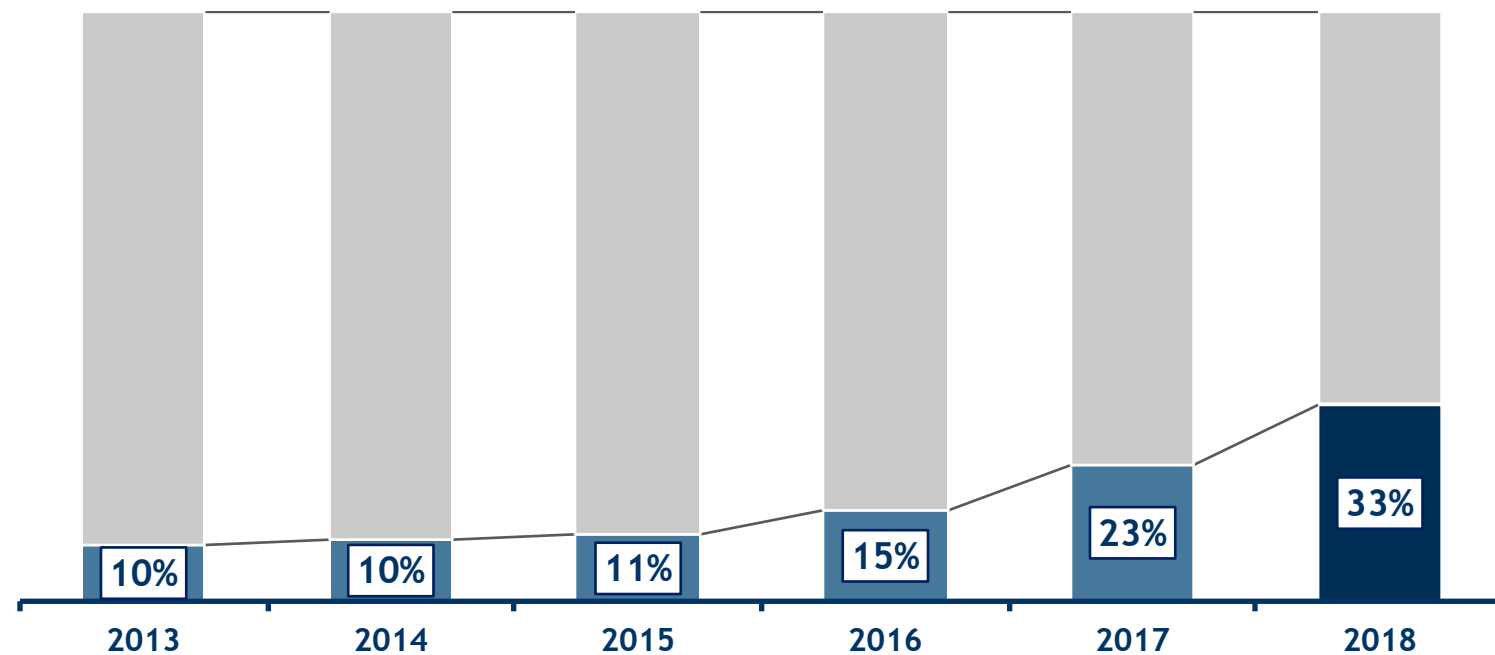
Transato New Digital Payment (2013-2018)



Fonte: elaborazione Osservatorio

New Digital Payment

   **Penetrazione transato New Digital Payment sui Digital Payment (2013-2018)**

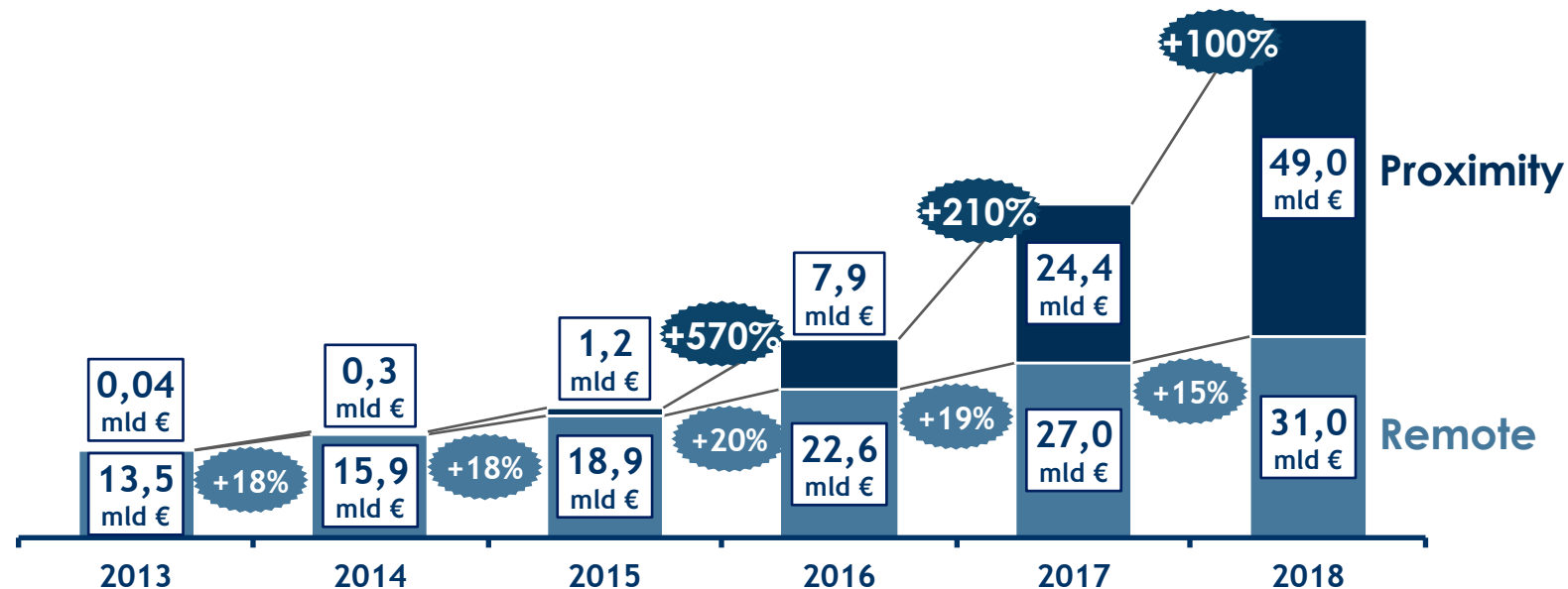


Fonte: elaborazione Osservatorio

New Digital Payment: Remote vs Proximity



Transato New Digital Payment: Remote vs Proximity (2013-2018)

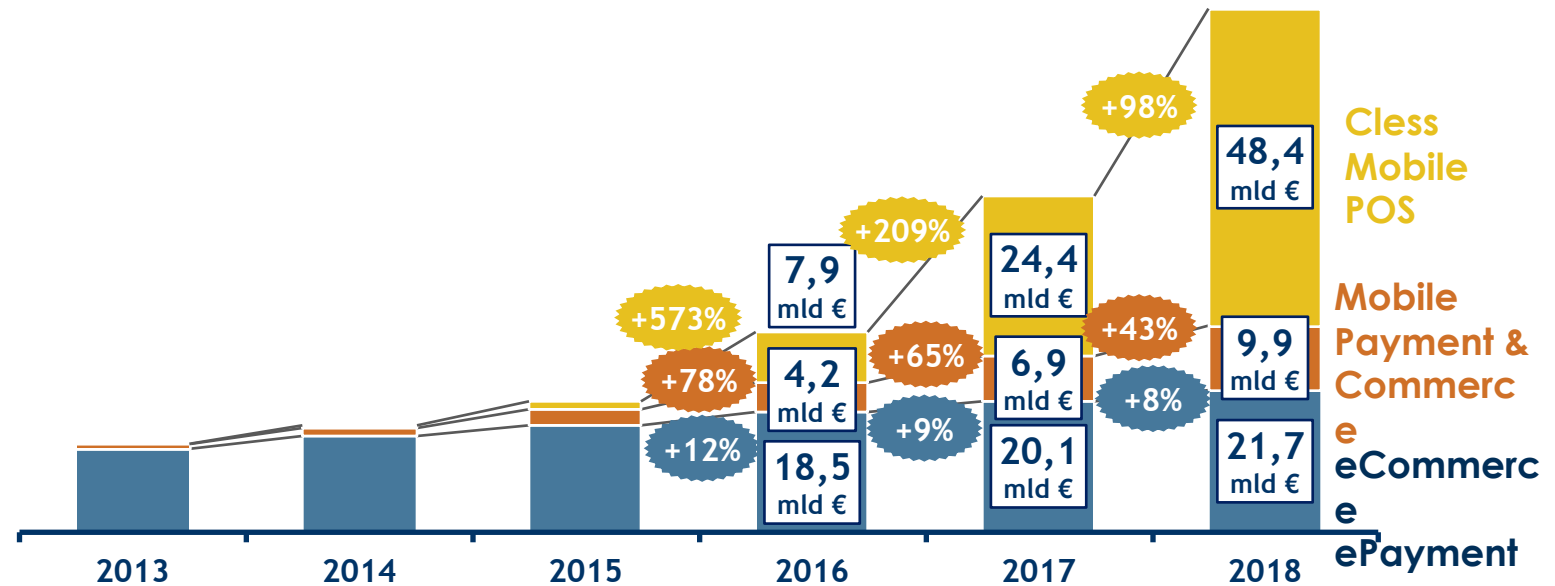


Fonte: elaborazione Osservatorio

New Digital Payment



Transato New Digital Payment: PC, Mobile, Carte-POS (2013-2018)



Fonte: elaborazione Osservatorio

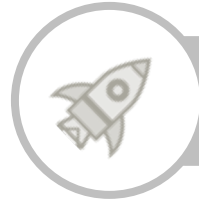
Agenda



I pagamenti digitali in Italia



Il Mobile Payment & Commerce in Italia



I trend di innovazione nell'ambito dei pagamenti

New Digital Payment



		Occasioni d'acquisto	
		Remote (a distanza)	Proximity (in prossimità)
Device di attivazione del pagamento	PC e Tablet	eCommerce ePayment	X
	Mobile	Mobile Remote Commerce Mobile Remote Payment	Mobile Proximity Commerce Mobile Proximity Payment
	Carta - POS	X	Contactless Payment Mobile POS

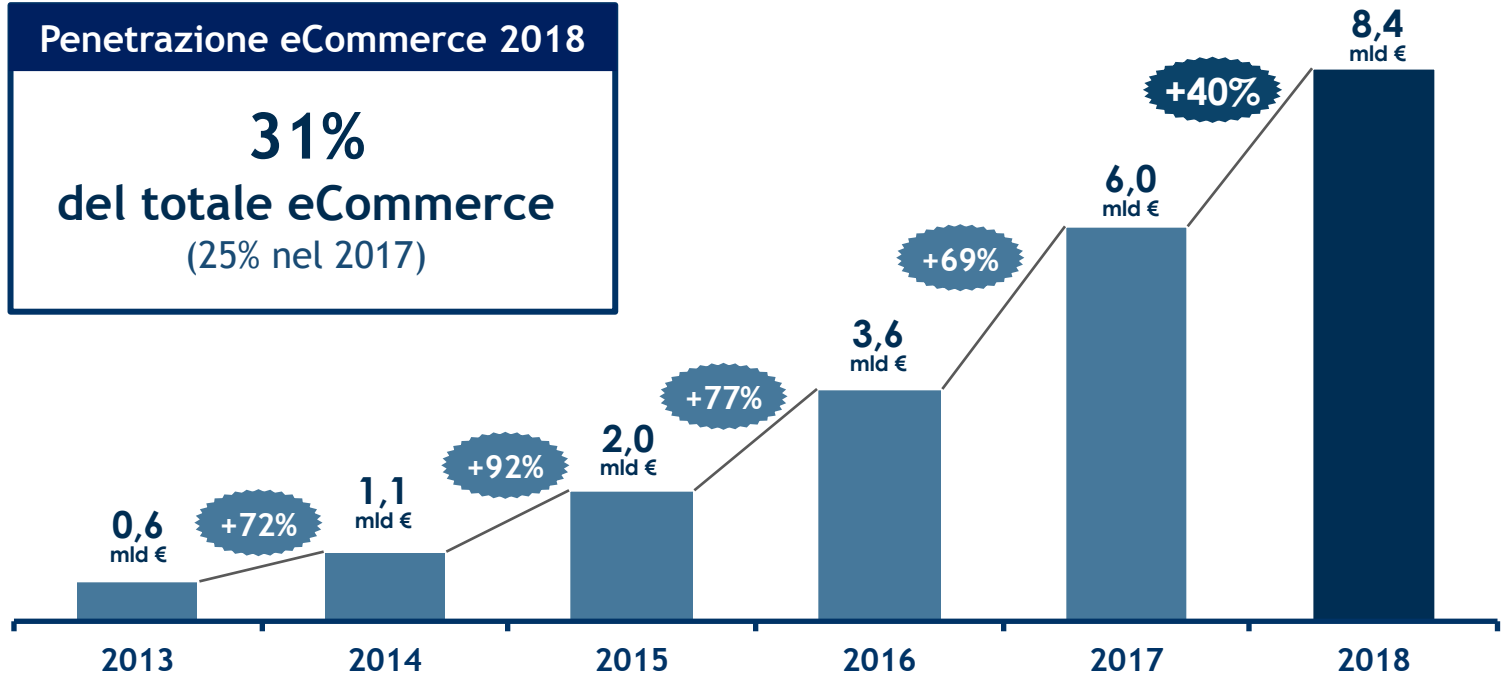
Mobile Remote Commerce



Transato Mobile Commerce (2013-2018)

Penetrazione eCommerce 2018

31%
del totale eCommerce
(25% nel 2017)



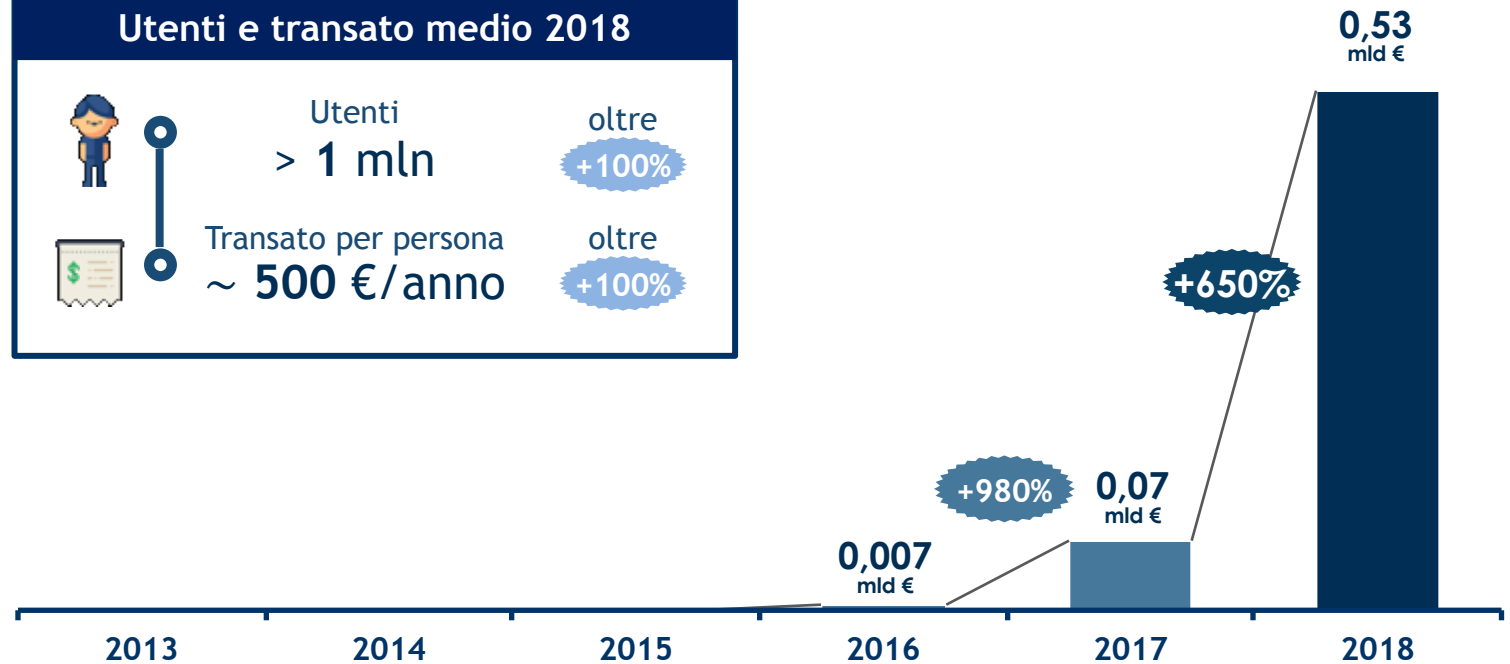
Fonte: elaborazione Osservatorio su dati Oss. eCommerce B2c

Mobile Proximity Payment



Transato Mobile Proximity Payment (2013-2018)

Utenti e transato medio 2018

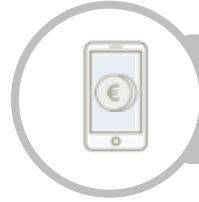


Fonte: elaborazione Osservatorio

Agenda



I pagamenti digitali in Italia

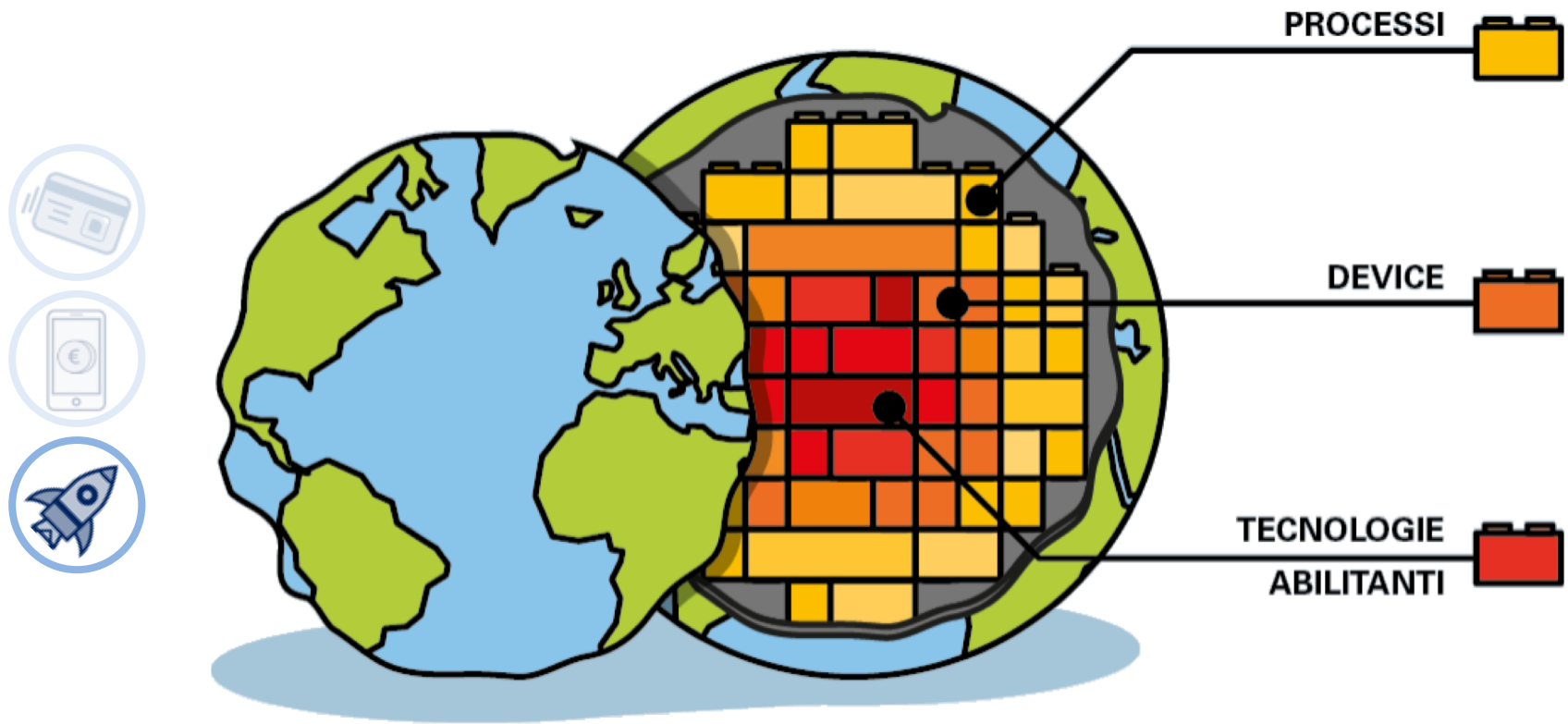


Il Mobile Payment & Commerce in Italia

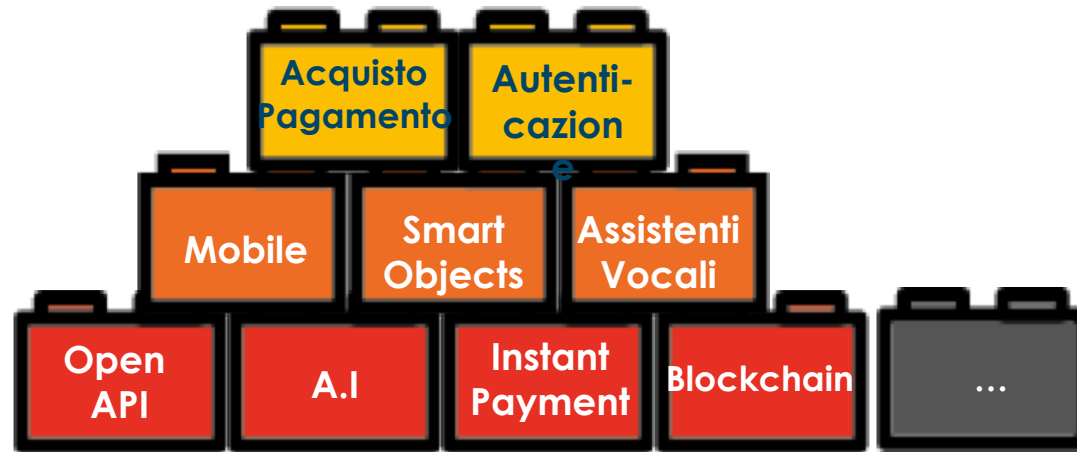


I trend di innovazione nell'ambito dei pagamenti

Le direttrici di innovazione



Le varie componenti delle innovazioni





POLITECNICO
MILANO 1863
SCHOOL OF MANAGEMENT



osservatori.net
digital innovation

Gli Innovative Payments in Italia

Osservatorio Innovative Payments

07.11.19



www.osservatori.net



Il Trasporto pubblico locale: status e prospettive

Laura Campanini

Milano, 7 novembre 2019

Trasporto pubblico locale chiave per la sostenibilità ambientale...

- Il Trasporto Pubblico Locale è un servizio **cruciale per lo sviluppo economico e sociale**, in quanto garantisce la connessione territoriale e l'accessibilità.
- Rilevanti sono le esternalità positive in termini di tutela dell'ambiente, riduzione dell'inquinamento, sostenibilità e, in generale, di qualità delle condizioni di vita. **La mobilità pubblica impatta in maniera positiva sulla congestione delle nostre città**; un sistema funzionale ed efficiente di trasporto pubblico è fondamentale se si vuole cercare di migliorare la vivibilità e la sostenibilità delle città italiane.

L'Italia è tra i Paesi europei con i più alti livelli di congestione: Roma, Palermo, Messina, Genova e Milano sono fra le città più congestionate del Mondo

Il tasso di motorizzazione è pari a 637 autovetture ogni mille abitanti, ed è in crescita. Nel confronto europeo l'Italia è il paese più motorizzato dopo il Lussemburgo

... in particolare nelle città più grandi

- Nelle **Città di maggiori dimensioni si concentrano i principali e più sensibili problemi di congestione e di inquinamento.**
- L'area metropolitana si contraddistingue per la rilevanza dei flussi di **pendolarismo giornaliero** verso i centri urbani di maggiori dimensioni, che comporta una elevata congestione sulle principali direttrici di collegamento che insistono sulla realtà metropolitana.
- Nelle 14 Città Metropolitane si concentra:
 - circa **l'80% dei passeggeri trasportati** ogni anno dal trasporto pubblico locale;
 - quasi **il 75% dell'offerta complessiva di TP**;
 - la quasi totalità delle reti di metro e tram.

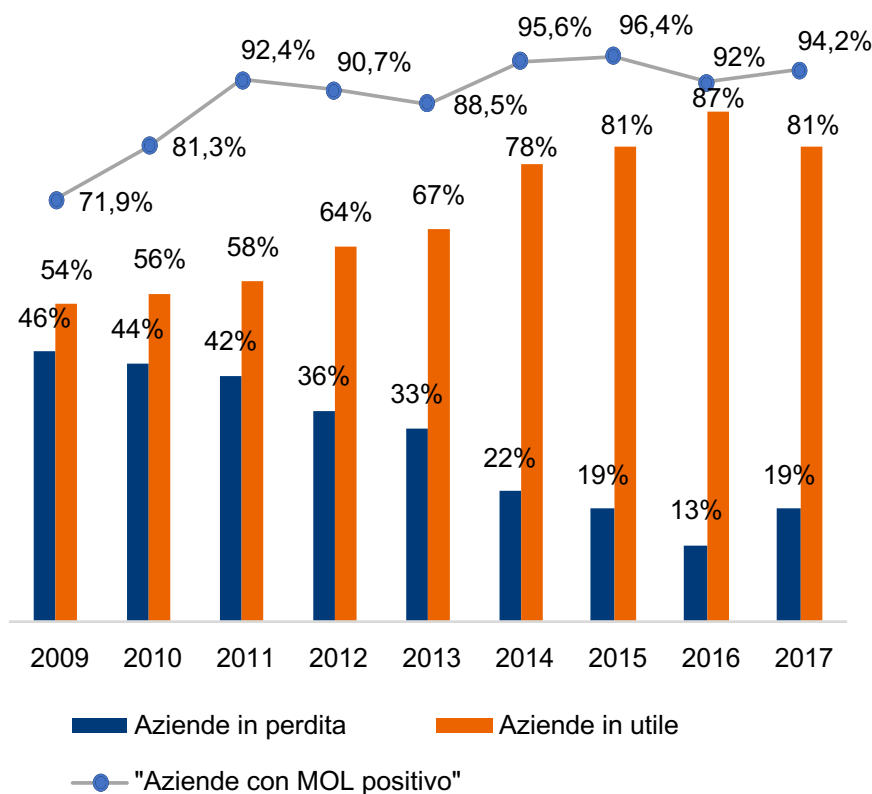
Le aziende di TPL hanno un ruolo importante

- Le aziende sono quasi 1.000, occupano 125.000 addetti e trasportano 15 milioni di passeggeri al giorno, realizzando **un fatturato di oltre 12 miliardi di euro**.
- **Le imprese italiane tendono a essere piccole**, localizzate in un unico ambito territoriale e non organizzate in gruppi.
- **Un processo di aggregazione è in atto da tempo ma il percorso per conseguire il consolidamento è ancora lungo**. Alcune Regioni presentano ancora una forte frammentazione del servizio.
- Le partecipate pubbliche sono 112 e rappresentano l'85% del fatturato e l'87% degli addetti del settore. Nel corso degli ultimi 10 anni (2010-2019) **il numero delle società partecipate è passato da 160 a 112 (-30%)**.

“La eccessiva frammentazione e un localismo non sempre giustificato possono essere visti come sintomi di un contesto concorrenziale fragile e profuso di equilibri collusivi, più o meno taciti” (Antitrust, 2016)

Performance economico finanziaria in miglioramento

Evoluzione risultato di esercizio delle aziende partecipate (2009-2017; % aziende)



Nel 2017, l'**81% delle aziende chiude in utile** e il **94% presenta un MOL positivo**, con un miglioramento netto, tenuto conto che nel 2009 solo il 54% delle aziende chiudeva il bilancio in attivo e il 72% presentava un MOL positivo

Fonte: Le Aziende di TPL: alla ricerca della giusta rotta.
Intesa Sanpaolo Asstra Ifel, 2019

Senza investimenti e innovazione non può esserci sviluppo

- Sono importanti gli investimenti materiali:
- il **parco mezzi è vecchio** e le **reti metropolitane/tranviarie poco capillari**;
- I **posti-km offerti sono crollati** del 13% tra il 2011 e il 2017 (autobus), solo per la metro l'offerta accelera grazie agli ampliamenti di linee esistenti e all'apertura di nuove;
- la **qualità del materiale rotabile** influenza i costi operativi delle aziende e quindi, per questa via, l'efficienza degli operatori. I costi di manutenzione e i consumi di un autobus vecchio sono molto più significativi di quelli di un autobus nuovo.

Negli ultimi anni si registra un calo degli investimenti e questo è un elemento di preoccupazione perché impatta sia sulla qualità del servizio (e quindi sulla domanda), sia sulla sostenibilità ambientale.

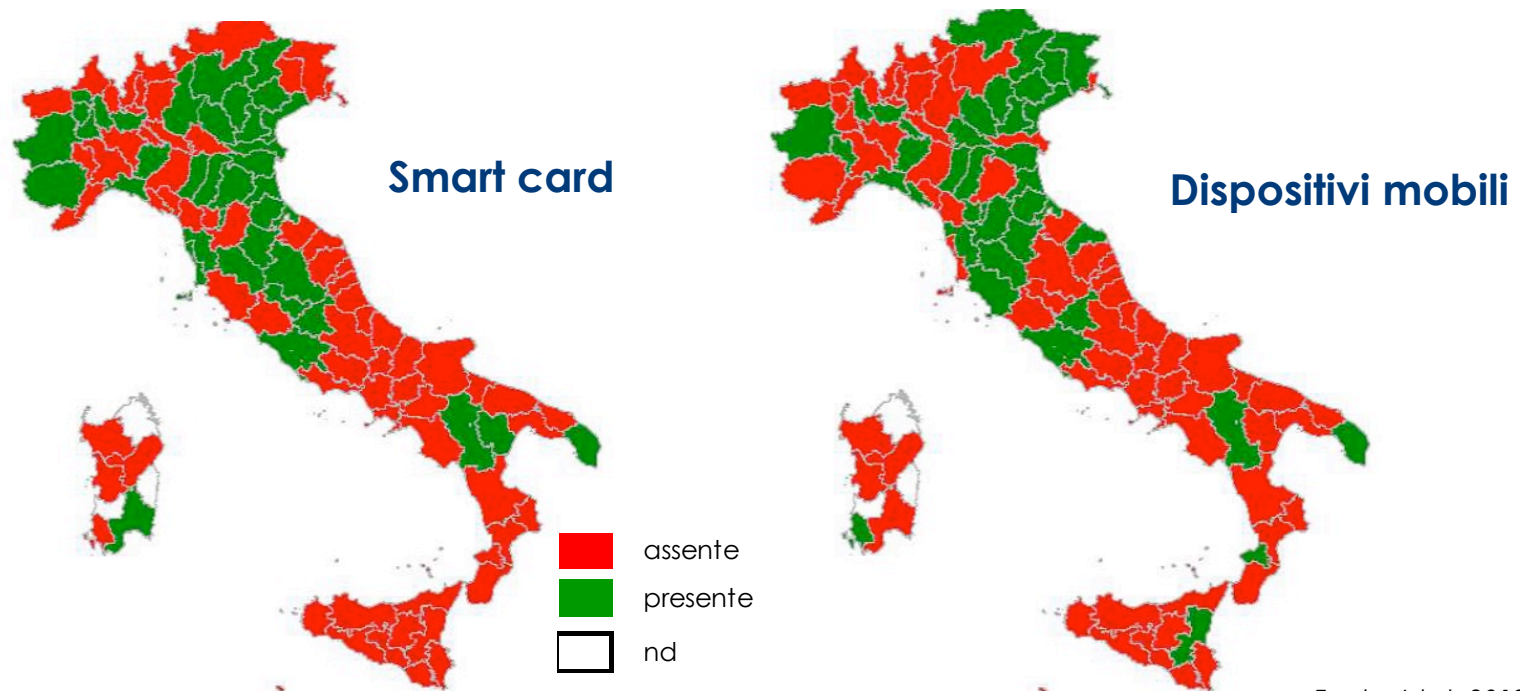
... è importante investire anche nella mobilità intelligente

- **L'utilizzo di una mobilità intelligente** può consentire di ottimizzare l'esistente attraverso l'utilizzo e l'integrazione di sistemi ICT e nuove tecnologie.
- I sistemi di trasporto intelligente (ITS) consentono di gestire le reti di trasporto e i servizi per i viaggiatori in maniera evoluta: si **può migliorare la gestione del traffico, la sicurezza, la fruibilità e i pagamenti.**

«I sistemi di trasporto intelligenti (ITS) sono applicazioni avanzate che, senza essere dotate di intelligenza in senso proprio, mirano a fornire servizi innovativi relativamente ai diversi modi di trasporto e alla gestione del traffico e consentono a vari utenti di essere meglio informati e di fare un uso più sicuro, maggiormente coordinato e più «intelligente» delle reti di trasporto» (Direttiva europea 40/2010)

Diffusione dei sistemi di pagamento elettronico dei biglietti di TPL

Uso di smart card ricaricabili e acquisto di titoli di viaggio tramite dispositivi mobili nei capoluoghi di provincia/città metropolitana (2017)



Fonte: Istat, 2019

■ I **pagamenti digitali permettono di semplificare e velocizzare i pagamenti**. La tecnologia può anche essere uno strumento importante nella fase di sanzione e controllo riducendo **l'evasione tariffaria**, che continua ad essere elevata.

Importanti comunicazioni

Gli economisti che hanno redatto il presente documento dichiarano che le opinioni, previsioni o stime contenute nel documento stesso sono il risultato di un autonomo e soggettivo apprezzamento dei dati, degli elementi e delle informazioni acquisite e che nessuna parte del proprio compenso è stata, è o sarà, direttamente o indirettamente, collegata alle opinioni espresse.

La presente pubblicazione è stata redatta da Intesa Sanpaolo S.p.A. Le informazioni qui contenute sono state ricavate da fonti ritenute da Intesa Sanpaolo S.p.A. affidabili, ma non sono necessariamente complete, e l'accuratezza delle stesse non può essere in alcun modo garantita. La presente pubblicazione viene a Voi fornita per meri fini di informazione ed illustrazione, ed a titolo meramente indicativo, non costituendo pertanto la stessa in alcun modo una proposta di conclusione di contratto o una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di qualsiasi strumento finanziario. Il documento può essere riprodotto in tutto o in parte solo citando il nome Intesa Sanpaolo S.p.A.

La presente pubblicazione non si propone di sostituire il giudizio personale dei soggetti ai quali si rivolge, Intesa Sanpaolo S.p.A. e le rispettive controllate e/o qualsiasi altro soggetto ad esse collegato hanno la facoltà di agire in base a/ovvero di servirsi di qualsiasi materiale sopra esposto e/o di qualsiasi informazione a cui tale materiale si ispira prima che lo stesso venga pubblicato e messo a disposizione della clientela.

A cura di:

Laura Campanini, Local Public Finance Research, Servizio Industry & Banking Research, Direzione Studi e Ricerche, *Intesa Sanpaolo*



Il Trasporto pubblico locale: status e prospettive