

*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'Italia<sup>1</sup>: 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.<sup>2</sup>

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

<sup>2</sup> 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 %
<b>ITALIA</b>									
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%
<b>Centro</b>									
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%
<b>Isole</b>									
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%
<b>Nord-est</b>									
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%
<b>Nord-ovest</b>									
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%
<b>Sud</b>									
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
<b>Italia</b>	<b>37.389</b>	<b>38.835</b>	<b>39.505</b>	<b>40.396</b>	<b>41.284</b>	<b>42.024</b>	<b>43.363</b>	<b>45.104</b>	<b>-7.715</b>	<b>-17%</b>	<b>-11%</b>
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%
<b>Italy</b>	<b>100,0</b>	<b>96,3</b>	<b>94,1</b>	<b>92,4</b>	<b>91,0</b>	<b>91,0</b>	<b>90,3</b>	<b>-10%</b>

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