

ALLEGATO 34.B

NOTA TECNICA E METODOLOGICA

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ FISCALE

BG10U

SERVIZI DI ISTRUZIONE NCA
(ESERCENTI ARTI E PROFESSIONI)

Documento non definitivo

APPLICAZIONE DELL'ISA

L'indice sintetico di affidabilità fiscale (ISA) esprime un giudizio di sintesi sull'affidabilità dei comportamenti fiscali del soggetto.

L'ISA è calcolato come media aritmetica di un insieme d'indicatori elementari e rappresenta il posizionamento del contribuente rispetto a tali indicatori attribuendo al soggetto un valore di sintesi, in scala da 1 a 10, dei singoli indicatori elementari: più basso sarà il valore dell'indice, minore sarà l'affidabilità fiscale del soggetto, più alto sarà il valore, più alta sarà l'affidabilità fiscale del soggetto.

I contribuenti interessati possono indicare ulteriori componenti positivi non risultanti dalle scritture contabili, che concorrono al calcolo degli indicatori elementari, per migliorare il proprio profilo di affidabilità fiscale.

Le attività economiche (ATECO 2007) oggetto dell'indice sintetico di affidabilità fiscale BG10U sono di seguito riportate:

- 85.10.00 - Istruzione di grado preparatorio: scuole dell'infanzia, scuole speciali collegate a quelle primarie
- 85.20.00 - Istruzione primaria: scuole elementari
- 85.31.10 - Istruzione secondaria di primo grado: scuole medie
- 85.31.20 - Istruzione secondaria di secondo grado di formazione generale: licei
- 85.32.02 - Scuole di volo che rilasciano brevetti o patenti commerciali
- 85.32.09 - Altra istruzione secondaria di secondo grado di formazione tecnica, professionale e artistica
- 85.41.00 - Istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS)
- 85.42.00 - Istruzione universitaria e post-universitaria; accademie e conservatori
- 85.51.00 - Corsi sportivi e ricreativi
- 85.52.09 - Altra formazione culturale
- 85.59.10 - Università popolare
- 85.59.20 - Corsi di formazione e corsi di aggiornamento professionale

- 85.59.30 - Scuole e corsi di lingua
- 85.59.90 - Altri servizi di istruzione nca
- 85.60.09 - Altre attività di supporto all'istruzione

I criteri generali seguiti per la costruzione dell'indice sintetico di affidabilità fiscale BG10U sono riportati nell'**Allegato 88**.

Di seguito sono rappresentate le modalità di calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale BG10U per l'applicazione al singolo contribuente dal periodo di imposta 2020.

MODELLI DI BUSINESS

Ai fini della definizione degli indicatori elementari, i contribuenti interessati all'applicazione dell'ISA BG10U sono classificati in gruppi omogenei che presentano al loro interno caratteristiche il più possibile simili in termini di modalità di operare sul mercato in base al "Modello di Business" (MoB) adottato.

I modelli di business rappresentano la struttura della catena del valore alla base del processo di produzione del bene o del servizio e sono espressione delle differenze fondamentali che derivano dalle diverse articolazioni organizzative con cui tale processo viene effettuato o da specifiche competenze.

Per l'ISA BG10U i MoB individuati sono i seguenti (la numerosità indicata è riferita alle imprese e ai lavoratori autonomi della base dati di costruzione, p.i. 2018):

- **MoB 1 - Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione di grado preparatorio** (Numerosità: 3.134). La gamma di servizi offerti talvolta comprende assistenza per bambini in età prescolare e asili nido;
- **MoB 2 - Operatori con offerta prevalente di servizi di formazione sportiva** (Numerosità: 781). La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: corsi di formazione sportiva (calcio, arti marziali, ginnastica, nuoto, ecc.) e corsi per istruttori, insegnanti, allenatori e dirigenti sportivi;
- **MoB 3 - Operatori con offerta prevalente di servizi di formazione ricreativa, culturale e artistica** (Numerosità: 912). La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: corsi di formazione ricreativa, corsi di pianoforte e di altri strumenti musicali (esclusa quella professionale e universitaria) e altri corsi di formazione culturale e artistica (arte, spettacolo, fotografia, ecc.; esclusa quella professionale e universitaria);
- **MoB 4 - Operatori che offrono servizi non di formazione** (Numerosità: 1.924);
- **MoB 5 - Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado** (Numerosità: 1.048). La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: formazione primaria (scuole elementari; compresi i programmi di alfabetizzazione per adulti), secondaria di primo grado (scuole medie), secondaria di secondo grado generale - licei e secondaria di secondo grado tecnica, professionale e artistica. Talvolta l'attività comprende l'offerta di formazione di grado preparatorio (scuole dell'infanzia e scuole speciali collegate a quelle primarie);
- **MoB 6 - Operatori che offrono servizi e attività di supporto all'istruzione** (Numerosità: 1.197). La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: corsi di recupero, corsi di preparazione

agli esami di abilitazione professionale, organizzazione dei programmi di scambio di studenti, consulenza scolastica e servizi di orientamento scolastico e altri servizi e attività di supporto all'istruzione;

- **MoB 7 - Operatori che offrono prevalentemente corsi di formazione linguistica (scuole di lingue)** (Numerosità: 1.011);
- **MoB 8 - Operatori che offrono prevalentemente corsi di formazione e aggiornamento professionale** (Numerosità: 2.779);
- **MoB 9 - Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione post-secondaria** (Numerosità: 780). La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: formazione universitaria, formazione post-universitaria, corsi di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica (Afam) - Accademie e conservatori e corsi di istruzione e formazione tecnica superiore.

Per la descrizione degli elementi che permettono l'assegnazione del contribuente ai MoB si rimanda al **Sub Allegato 34.B.A.**

INDICATORI ELEMENTARI

Gli indicatori elementari utilizzati ai fini del calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale per l'ISA BG10U sono differenziati **in due gruppi**:

1. **Indicatori elementari di affidabilità.** Tali indicatori individuano l'attendibilità di relazioni e rapporti tra grandezze di natura contabile e strutturale, tipici del settore e/o del modello organizzativo di riferimento, all'interno di specifici intervalli di valori su una scala da 1 a 10.

A questo gruppo appartengono gli indicatori elementari:

- Compensi per addetto;
 - Valore aggiunto per addetto;
 - Reddito per addetto.
2. **Indicatori elementari di anomalia.** Tali indicatori segnalano la presenza di profili contabili e/o gestionali atipici rispetto al settore e/o al modello organizzativo di riferimento o evidenziano incongruenze riconducibili ad ingiustificati disallineamenti tra le informazioni dichiarate nei modelli di rilevazione dei dati per l'applicazione degli ISA, ovvero tra queste e le informazioni presenti nei modelli dichiarativi e/o in altre banche dati, con riferimento a diverse annualità d'imposta. Gli indicatori partecipano al calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale soltanto quando l'anomalia è presente; trattandosi di indicatori riferibili unicamente ad anomalie, il relativo punteggio di affidabilità fiscale viene misurato o con una scala da 1 a 5 o con il valore 1 che evidenzia la presenza di una grave anomalia.

A questo gruppo appartengono gli indicatori elementari suddivisi nelle successive sezioni:

Gestione caratteristica:

- Copertura delle spese per dipendente;
- Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti;
- Margine operativo lordo negativo.

Gestione dei beni strumentali:

- Incidenza degli ammortamenti.

Redditività:

- Reddito operativo negativo;
- Risultato ordinario negativo.

Gestione extra-caratteristica:

- Incidenza delle minusvalenze patrimoniali;

- Incidenza degli interessi passivi sul reddito operativo lordo.

Attività non inerenti:

- Tipologia di attività: Assistenza per bambini in età prescolare e asili nido > 50% dei compensi.

Le formule delle variabili e degli indicatori sono riportate nel **Sub Allegato 34.B.D.**

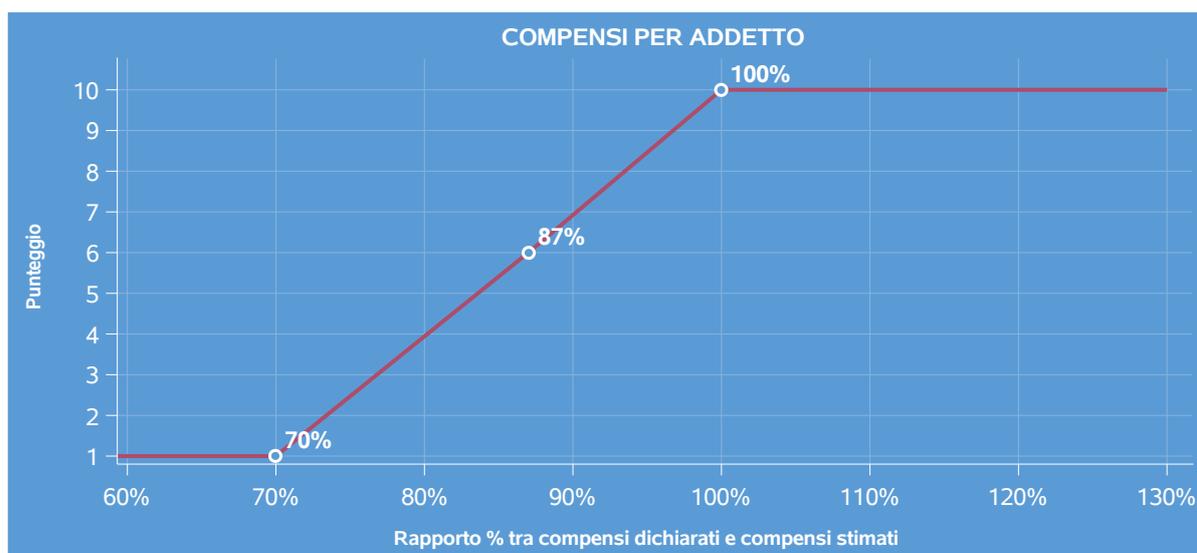
INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ

COMPENSI PER ADDETTO

L'indicatore misura l'affidabilità dell'ammontare dei **compensi** che uno studio professionale consegue attraverso il processo di produzione del servizio con riferimento al contributo di ciascun **addetto**.

L'indicatore è calcolato come rapporto tra i compensi dichiarati per addetto e i compensi per addetto stimati.

A tale indicatore viene associato un punteggio che varia su una scala da 1 a 10. Quando i compensi dichiarati sono maggiori o uguali rispetto a quelli stimati, ovvero il rapporto tra i compensi dichiarati e i compensi stimati presenta un valore pari o superiore ad 1, il punteggio assume valore 10; quando il citato rapporto presenta un valore pari o inferiore alla corrispondente soglia minima di riferimento¹, il punteggio assume valore 1; quando tale rapporto presenta un valore compreso nell'intervallo tra la soglia minima e massima di riferimento, il punteggio è modulato² fra 1 e 10. Nel seguente grafico, per semplicità di rappresentazione, i valori sono rappresentati in forma percentuale approssimata all'intero.



I compensi stimati sono determinati sulla base di una funzione di regressione dei "Compensi per addetto" i cui coefficienti e la relativa interpretazione sono riportati nel **Sub Allegato 34.B.B.**

La stima dei "Compensi per addetto" è personalizzata per singolo contribuente sulla base di uno

¹La soglia minima di riferimento è pari a $\exp(-0,35640)$, ovvero l'esponenziale dell'errore standard (sigma), con segno negativo, dei residui della funzione di stima dei compensi per addetto.

²Punteggio = $1+9 \times \frac{[\text{indicatore} - \exp(-\text{sigma})]}{[1 - \exp(-\text{sigma})]}$.

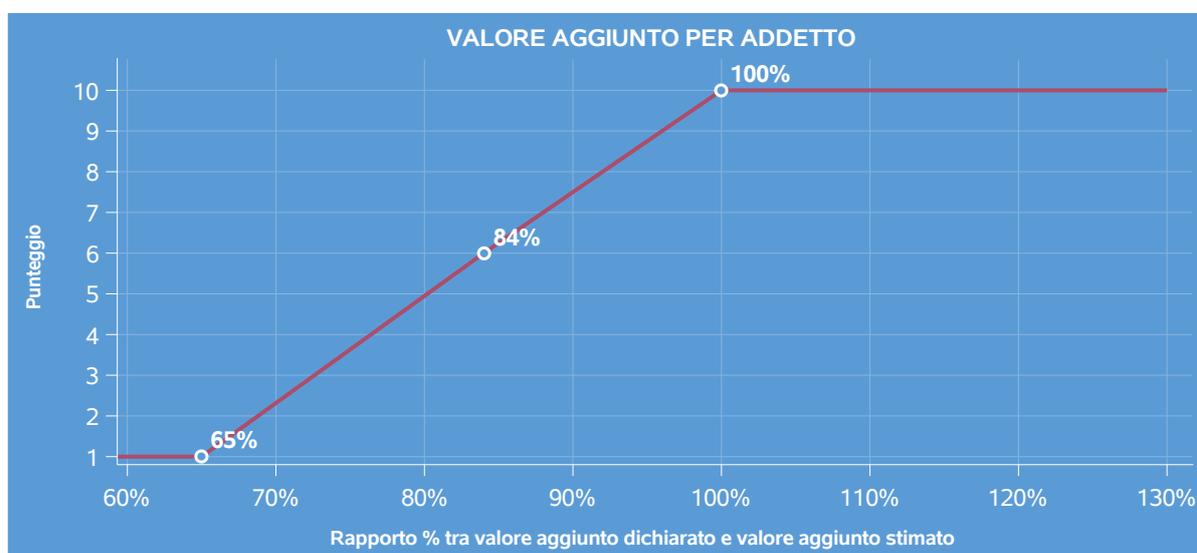
specifico "coefficiente individuale", che misura le differenze nella produttività dei professionisti (ad esempio, dovute a diverse abilità professionali, potere di mercato, ecc.) e che risulta calcolato sulla base dei dati delle otto annualità di imposta precedenti relativi al medesimo contribuente. I criteri per la determinazione del coefficiente individuale sono riportati nell'**Allegato 89**.

VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO

L'indicatore misura l'affidabilità del **valore aggiunto** creato con riferimento al contributo di ciascun addetto.

L'indicatore è calcolato come rapporto tra il valore aggiunto dichiarato per addetto e il valore aggiunto per addetto stimato.

A tale indicatore viene associato un punteggio che varia su una scala da 1 a 10. Quando il valore aggiunto dichiarato è maggiore o uguale rispetto a quello stimato, ovvero il rapporto tra il valore aggiunto dichiarato e il valore aggiunto stimato presenta un valore pari o superiore ad 1, il punteggio assume valore 10; quando il citato rapporto presenta un valore pari o inferiore alla corrispondente soglia minima di riferimento³, il punteggio assume valore 1; quando tale rapporto presenta un valore compreso nell'intervallo tra la soglia minima e massima di riferimento, il punteggio è modulato⁴ fra 1 e 10. Nel seguente grafico, per semplicità di rappresentazione, i valori sono rappresentati in forma percentuale approssimata all'intero.



Il valore aggiunto stimato è determinato sulla base di una funzione di regressione del "Valore aggiunto per addetto" i cui coefficienti e la relativa interpretazione sono riportati nel **Sub Allegato**

³La soglia minima di riferimento è pari a $\exp(-0,43771)$, ovvero l'esponenziale dell'errore standard (sigma), con segno negativo, dei residui della funzione di stima del valore aggiunto per addetto.

⁴Punteggio = $1+9 \times \frac{[\text{indicatore} - \exp(-\text{sigma})]}{[1 - \exp(-\text{sigma})]}$.

34.B.C.

La stima del "Valore aggiunto per addetto" è personalizzata per singolo contribuente sulla base di uno specifico "coefficiente individuale", che misura le differenze nella produttività dei professionisti (ad esempio, dovute a diverse abilità professionali, potere di mercato, ecc.) e che risulta calcolato sulla base dei dati delle otto annualità di imposta precedenti relativi al medesimo contribuente. I criteri per la determinazione del coefficiente individuale sono riportati nell'**Allegato 89**.

REDDITO PER ADDETTO

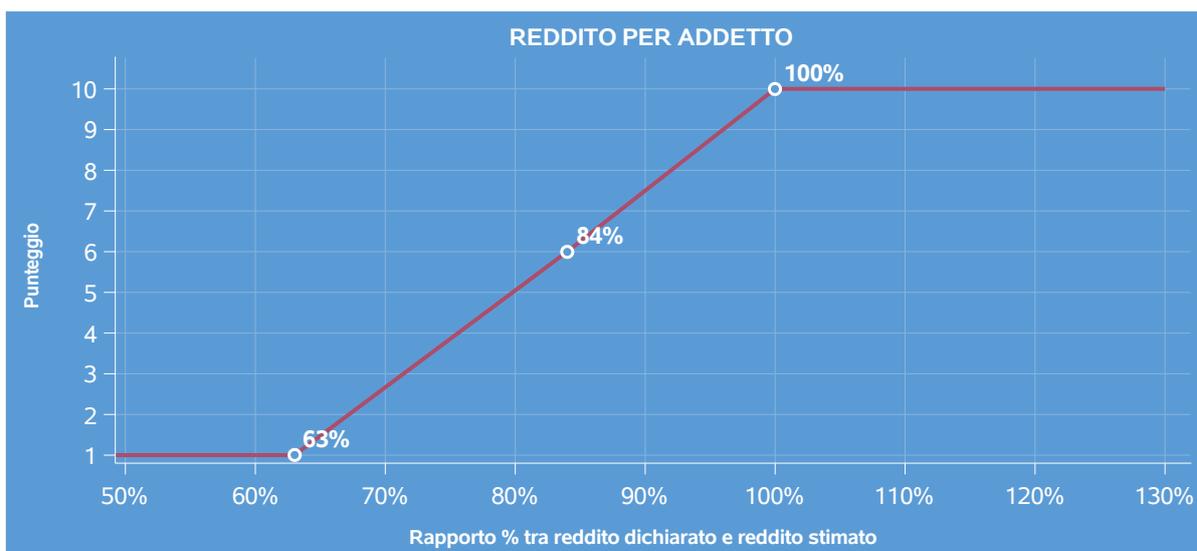
L'indicatore misura l'affidabilità del **reddito** che un soggetto economico realizza in un determinato periodo di tempo con riferimento al contributo di ciascun addetto.

L'indicatore è calcolato come rapporto tra il reddito dichiarato per addetto e il reddito per addetto stimato.

A tale indicatore viene associato un punteggio che varia su una scala da 1 a 10. Quando il reddito dichiarato è maggiore o uguale rispetto a quello stimato ovvero il rapporto tra reddito dichiarato e reddito stimato presenta un valore pari o superiore ad 1, il punteggio assume valore 10; quando il citato rapporto presenta un valore pari o inferiore alla corrispondente soglia minima di riferimento⁵ o il reddito dichiarato è negativo, il punteggio assume valore 1; quando tale rapporto presenta un valore compreso nell'intervallo tra la soglia minima e massima di riferimento, il punteggio è modulato⁶ fra 1 e 10. Nel seguente grafico, per semplicità di rappresentazione, i valori sono rappresentati in forma percentuale approssimata all'intero.

⁵La soglia minima di riferimento è pari a $\exp(-0,46392)$, ovvero l'esponenziale della deviazione standard (σ), con segno negativo, del logaritmo del rapporto tra reddito per addetto dichiarato e reddito per addetto dichiarato più la differenza tra valore aggiunto per addetto stimato e dichiarato.

⁶Punteggio = $1+9 \times \frac{[\text{indicatore} - \exp(-\sigma)]}{[1 - \exp(-\sigma)]}$



Il reddito stimato è pari alla somma del reddito dichiarato e dell'eventuale maggior valore aggiunto stimato.

INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

GESTIONE CARATTERISTICA

COPERTURA DELLE SPESE PER DIPENDENTE

L'indicatore verifica che l'esercente arti o professioni generi un valore aggiunto per addetto coerente con le spese per dipendente.

L'indicatore è **calcolato** come rapporto tra le spese per dipendente e il valore aggiunto per addetto⁷. Le spese per dipendente sono calcolate come rapporto tra le [Spese per prestazioni di lavoro dipendente](#) e il [numero dipendenti](#).

Nel caso in cui il rapporto tra le spese per dipendente e il valore aggiunto per addetto assuma valori superiori all'unità l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

ANALISI DELL'APPORTO DI LAVORO DELLE FIGURE NON DIPENDENTI

L'indicatore monitora la corretta compilazione dell'apporto di lavoro dei "Soci o associati che prestano attività nella società o associazione".

A tal fine, a seconda della natura giuridica dell'esercente arti o professioni di appartenenza, è stato definito un valore percentuale minimo di apporto di lavoro per addetto, differenziato per numero di "Soci o associati che prestano attività nella società o associazione" (si veda la tabella seguente).

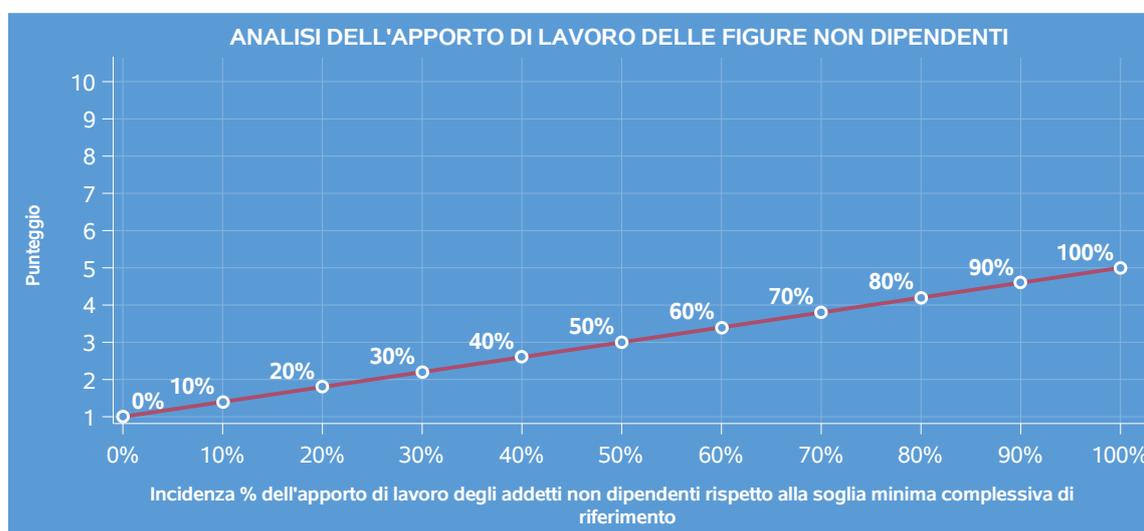
Tale valore rappresenta la soglia minima di riferimento dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti.

⁷Quando il denominatore dell'indicatore "Copertura delle spese per dipendente" è non positivo, l'indicatore **non è applicato**.

Soglia minima percentuale di apporto di lavoro per addetto delle figure non dipendenti

| NATURA GIURIDICA | Numero addetti per figura | SOCI O ASSOCIATI CHE PRESTANO ATTIVITA' NELLA SOCIETA' O ASSOCIAZIONE |
|------------------------------------|---------------------------|---|
| Società di persone | 1 | 100 |
| | 2 | 75 |
| | 3 | 67 |
| | 4 | 63 |
| | 5 | 60 |
| | >5 | 50 |
| Enti non commerciali ed equiparati | 1 | 50 |
| | 2 | 38 |
| | 3 | 33 |
| | 4 | 31 |
| | 5 | 28 |
| | >5 | 16 |

Nel caso in cui la percentuale complessiva di apporto di lavoro dei soci o associati che prestano attività nella società o associazione dichiarata sia inferiore alla soglia minima complessiva di riferimento, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio⁸ assume un valore compreso tra 1 e 5, come da grafico successivo.



⁸Punteggio = 1+4 x (apporto di lavoro degli addetti non dipendenti/soglia minima complessiva di riferimento).

MARGINE OPERATIVO LORDO NEGATIVO

L'indicatore evidenzia situazioni di anomalia relative al [margine operativo lordo](#).

Nel caso in cui detto margine sia negativo e il valore aggiunto sia positivo, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

GESTIONE DEI BENI STRUMENTALI

INCIDENZA DEGLI AMMORTAMENTI

L'indicatore verifica la coerenza tra ammortamenti per beni mobili strumentali e relativo valore.

L'indicatore è **calcolato** come rapporto percentuale tra gli [ammortamenti per beni mobili](#) e il valore dei beni strumentali in proprietà.

Nel caso in cui il valore dell'indicatore sia superiore al valore della soglia massima di riferimento (**100%**), l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

Qualora l'importo degli ammortamenti per beni mobili sia positivo e il valore dei beni strumentali in proprietà sia pari a zero, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

REDDITIVITÀ

REDDITO OPERATIVO NEGATIVO

L'indicatore intercetta le situazioni in cui il [reddito operativo](#) è minore di zero.

Qualora si verifichi questa condizione e il margine operativo lordo sia positivo, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

RISULTATO ORDINARIO NEGATIVO

L'indicatore intercetta le situazioni in cui il [risultato ordinario](#) è minore di zero.

Qualora si verifichi questa condizione, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume valore 1.

GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA

INCIDENZA DELLE MINUSVALENZE PATRIMONIALI

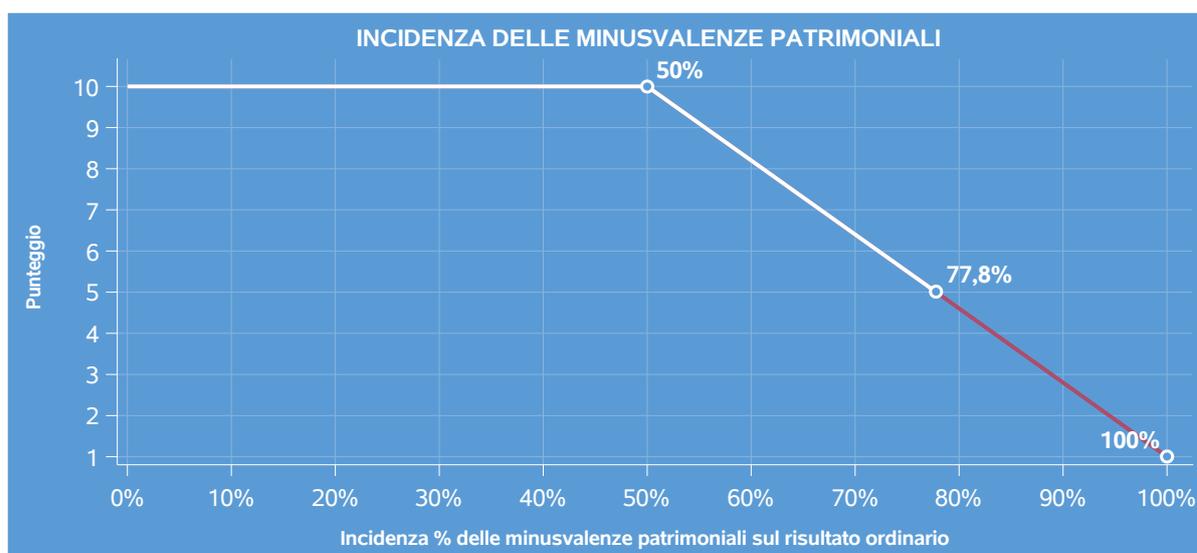
L'indicatore verifica quanta parte del [risultato ordinario](#) viene assorbito dalle "Minusvalenze patrimoniali".

L'indicatore è **calcolato** come rapporto percentuale tra le "Minusvalenze patrimoniali" e il risultato

ordinario.

Qualora le "Minusvalenze patrimoniali" siano uguali a zero, l'indicatore non è **applicabile**.

All'indicatore viene associato un punteggio che varia su una scala da 1 a 10. Quando l'indicatore presenta un valore pari o inferiore alla corrispondente soglia minima di riferimento (**50%**), il punteggio assume valore 10; quando l'indicatore presenta un valore pari o superiore alla corrispondente soglia massima di riferimento (**100%**), il punteggio assume valore 1; quando l'indicatore presenta un valore compreso nell'intervallo tra la soglia minima e massima di riferimento, il punteggio è modulato ⁹ fra 1 e 10.



L'indicatore è **applicato** quando il relativo punteggio è non superiore a 5.

Qualora il risultato ordinario sia non positivo, l'indicatore è **applicato** ed assume punteggio pari ad 1.

INCIDENZA DEGLI INTERESSI PASSIVI SUL REDDITO OPERATIVO LORDO

L'indicatore verifica la plausibilità dell'indebitamento finanziario dello studio professionale rispetto alla gestione operativa al lordo di ammortamenti per beni mobili e canoni di locazione finanziaria per beni mobili.

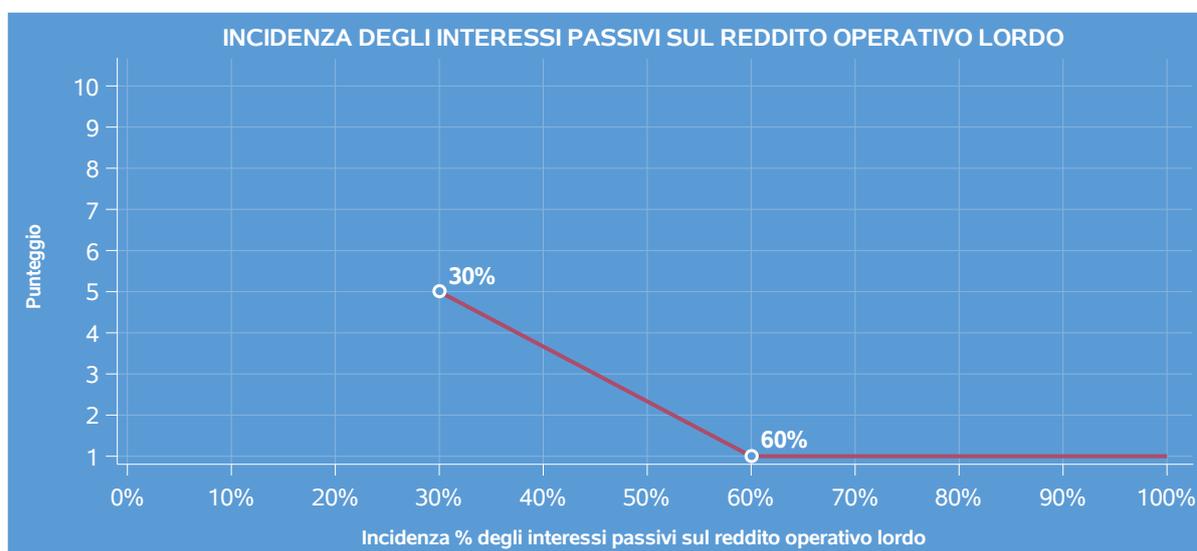
L'indicatore è **calcolato** come rapporto percentuale tra gli interessi passivi e il **reddito operativo lordo**.

Qualora gli interessi passivi siano uguali a zero, l'indicatore non è **applicabile**.

All'indicatore viene associato un punteggio che varia su una scala da 1 a 5. Quando l'indicatore

⁹ Punteggio = 10 - 9 x [(indicatore - soglia minima)/(soglia massima - soglia minima)]

presenta un valore pari o superiore alla corrispondente soglia massima di riferimento (**60%**) il punteggio assume valore 1; quando l'indicatore presenta un valore superiore alla soglia minima (**30%**) e inferiore alla soglia massima di riferimento, il punteggio è modulato fra 1 e 5.



Qualora il reddito operativo lordo sia non positivo l'indicatore è **applicato** e assume punteggio pari ad 1.

In assenza di anomalia, l'indicatore non è applicato e il relativo punteggio di affidabilità non è calcolato.

ATTIVITÀ NON INERENTI

Gli indicatori di questa tipologia individuano situazioni in cui il contribuente svolge in prevalenza attività economiche non rientranti nell'ambito di applicazione dell'ISA di riferimento.

Di seguito sono riportate le attività non inerenti.

TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ: ASSISTENZA PER BAMBINI IN ETÀ PRESCOLARE E ASILI NIDO > 50% DEI COMPENSI

Qualora il contribuente abbia indicato di derivare più del 50% dei compensi da "Assistenza per bambini in età prescolare e asili nido", l'indicatore è **applicato** e il punteggio è pari a 1.

SUB ALLEGATI

SUB ALLEGATO 34.B.A - ASSEGNAZIONE AI MOB

In fase di applicazione, per l'assegnazione dei contribuenti ai MoB viene utilizzata una combinazione di due tecniche statistiche di tipo multivariato (analisi fattoriali e modelli di mistura finita) che utilizza le seguenti variabili:

| Analisi fattoriale | Nome variabile | Descrizione variabile |
|---------------------------|--------------------------------|--|
| Gamma dei servizi offerti | PREV2_FORM_PREP_ASSIST | Istruzione di grado preparatorio (prevalente) |
| | PREV2_ATTI_PRIMA_SEOND | Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado (prevalente) |
| | PREV2_FORM_POST_SECOND | Istruzione post-secondaria (prevalente) |
| | PREV2_EV_ATT_FORM_LINGUISTIC_P | Corsi di formazione linguistica (scuole di lingue) (prevalente) |
| | PREV2_EV_ATT_FORM_PROF_P | Corsi di formazione e aggiornamento professionale (prevalente) |
| | PREV2_FORM_SPORTIVA | Formazione sportiva (prevalente) |
| | PREV2_FORM_RICREA_CUL_ART | Formazione ricreativa, culturale e artistica (prevalente) |
| | PREV2_SERV_SUPPORTO | Servizi e attività di supporto all'istruzione (prevalente) |

Sulla base di tali variabili, il contribuente viene assegnato ad uno o più MoB attraverso l'attribuzione di una probabilità di appartenenza, come descritto nell'**Allegato 88**.

Le matrici ed i vettori per il calcolo delle probabilità di appartenenza ai MoB sono riportati nell'**Allegato 90**.

SUB ALLEGATO 34.B.B - FUNZIONE "COMPENSI PER ADDETTO"

Di seguito viene riportato l'elenco delle variabili e dei coefficienti della funzione di regressione "Compensi per addetto", con la spiegazione dei coefficienti.

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|-----------------------------|--|-----|-------------------|--|
| INPUT PRODUTTIVI | Valore dei beni strumentali in proprietà | (*) | 0,117656700529494 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,12% del Compenso stimato |
| | Ammortamenti per beni mobili | (*) | 0,079791422249844 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,08% del Compenso stimato |
| | Canoni di locazione finanziaria per beni mobili | (*) | 0,118761773309757 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,12% del Compenso stimato |
| | Spese per prestazioni di lavoro dipendente | (*) | 0,213843490224444 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,21% del Compenso stimato |
| | Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa | (*) | 0,176615575483863 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,18% del Compenso stimato |
| | Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica | (*) | 0,314014638695011 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,31% del Compenso stimato |

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|----------------------------------|---|-----|--------------------|--|
| | Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio | (*) | 0,094048710709939 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,09% del Compenso stimato |
| | Consumi | (*) | 0,335675020993594 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,34% del Compenso stimato |
| | Altre spese | (*) | 0,455646644947817 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,46% del Compenso stimato |
| MODELLI DI BUSINESS (MoB) | Probabilità di appartenenza al MoB 1 — Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione di grado preparatorio | | −0,225405065342227 | L'appartenenza al MoB determina una diminuzione del 22,54% del Compenso stimato |
| | Probabilità di appartenenza al MoB 9 — Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione post–secondaria | | 0,085529389918066 | L'appartenenza al MoB determina un aumento dell'8,55% del Compenso stimato |
| | Probabilità di appartenenza al MoB 3 — Operatori con offerta prevalente di servizi di formazione ricreativa, culturale e artistica | | −0,054180183227435 | L'appartenenza al MoB determina una diminuzione del 5,42% del Compenso stimato |
| | Probabilità di appartenenza al MoB 6 — Operatori che offrono servizi e attività di supporto all'istruzione | | −0,068179478623754 | L'appartenenza al MoB determina una diminuzione del 6,82% del Compenso stimato |

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|---|---|--------|--------------------|---|
| VARIABILI TERRITORIALI | Territorialità generale a livello comunale relativa ai gruppi 2 o 5 | | -0,106929752795045 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione del 10,69% del Compenso stimato |
| | Territorialità generale a livello provinciale relativa al gruppo 2 | | -0,102538642320615 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione del 10,25% del Compenso stimato |
| | Territorialità generale a livello provinciale relativa al gruppo 5 | | -0,190416532240347 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione del 19,04% del Compenso stimato |
| ECONOMIE DI SCALA E/O SOSTITUZIONE | Addetti | (***) | -0,222818896354823 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,22% del Compenso stimato |
| | (Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato + Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica) x (Valore dei beni strumentali in proprietà) | (****) | -0,010616421170793 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,01% del Compenso stimato |
| | (Consumi e altre spese) x (Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica) | (****) | -0,00083704968922 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,001% del Compenso stimato |
| INTERCETTA | Valore dell'intercetta del modello di stima | | 2,217966279094943 | |

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|--------------------------------------|--------------------|--|------------------|--|
| Coefficiente di rivalutazione | | | 1,00955879108856 | |
| Coefficiente individuale | Vedasi Allegato 89 | | | |

(*) Le variabili contabili (XC) sono utilizzate in stima come $LN[1+XC/(N^{\circ}addetti \times 1.000)]$

(**) Le variabili numeriche (XN) sono utilizzate in stima come $LN[1+XN/(N^{\circ}addetti)]$

(***) La variabile relativa al numero degli addetti è utilizzata in stima come $LN(1+N^{\circ}addetti)$

(****) Ciascuna variabile (XS) del prodotto è utilizzata in stima come $LN(1+XS)$

Le variabili dipendenti sono utilizzate in stima come $LN[1+YC/(N^{\circ}addetti \times 1.000)]$, dove: YC è uguale a Ricavi oppure Compensi oppure Valore aggiunto.

SUB ALLEGATO 34.B.C - FUNZIONE "VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO"

Di seguito viene riportato l'elenco delle variabili e dei coefficienti della funzione di regressione "Valore aggiunto per addetto", con la spiegazione dei coefficienti.

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|-----------------------------|--|-----|--------------------|---|
| INPUT PRODUTTIVI | Valore dei beni strumentali in proprietà | (*) | 0,125752130746818 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,13% del VA stimato |
| | Spese relative agli immobili | (*) | -0,018157799228457 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,02% del VA stimato |
| | Ammortamenti per beni mobili + Canoni di locazione finanziaria per beni mobili | (*) | 0,121181142265487 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,12% del VA stimato |
| | Spese per prestazioni di lavoro dipendente | (*) | 0,246960847511938 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,25% del VA stimato |
| | Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa | (*) | 0,248740996699891 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,25% del VA stimato |
| | Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica | (*) | 0,130340076072559 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,13% del VA stimato |

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|----------------------------------|---|-----|--------------------|---|
| | Consumi | (*) | 0,216501074401424 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,22% del VA stimato |
| | Altre spese | (*) | 0,282753543721708 | Un aumento dell'1% della variabile determina un aumento dello 0,28% del VA stimato |
| MODELLI DI BUSINESS (MoB) | Probabilità di appartenenza al MoB 1 — Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione di grado preparatorio | | −0,24741741736073 | L'appartenenza al MoB determina una diminuzione del 24,74% del VA stimato |
| | Probabilità di appartenenza al MoB 9 — Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione post—secondaria | | 0,138447302087308 | L'appartenenza al MoB determina un aumento del 13,84% del VA stimato |
| | Probabilità di appartenenza al MoB 8 — Operatori che offrono prevalentemente corsi di formazione e aggiornamento professionale | | 0,075700317962227 | L'appartenenza al MoB determina un aumento del 7,57% del VA stimato |
| VARIABILI TERRITORIALI | Territorialità generale a livello comunale relativa ai gruppi 2 o 5 | | −0,084864645755016 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione dell'8,49% del VA stimato |
| | Territorialità generale a livello provinciale relativa al gruppo 2 | | −0,131972450143352 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione del 13,20% del VA stimato |

| | VARIABILI | | COEFFICIENTE | INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO |
|---|---|--------|--------------------|---|
| | Territorialità generale a livello provinciale relativa al gruppo 5 | | -0,220504475766236 | L'appartenenza ai gruppi territoriali considerati determina una diminuzione del 22,05% del VA stimato |
| ECONOMIE DI SCALA E/O SOSTITUZIONE | Addetti | (***) | -0,231679420939069 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,23% del VA stimato |
| | (Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato + Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica) x (Valore dei beni strumentali in proprietà) | (****) | -0,005073216255124 | Un aumento dell'1% della variabile determina una diminuzione dello 0,01% del VA stimato |
| INTERCETTA | Valore dell'intercetta del modello di stima | | 2,140495423140995 | |
| Coefficiente di rivalutazione | | | 1,099914405410427 | |
| Coefficiente individuale | Vedasi Allegato 89 | | | |

(*) Le variabili contabili (XC) sono utilizzate in stima come $LN[1+XC/(N^{\circ}addetti \times 1.000)]$

(**) Le variabili numeriche (XN) sono utilizzate in stima come $LN[1+XN/(N^{\circ}addetti)]$

(***) La variabile relativa al numero degli addetti è utilizzata in stima come $LN(1+N^{\circ}addetti)$

(****) Ciascuna variabile (XS) del prodotto è utilizzata in stima come $LN(1+XS)$

Le variabili dipendenti sono utilizzate in stima come $LN[1+YC/(N^{\circ}addetti \times 1.000)]$, dove: YC è uguale a Ricavi oppure Compensi oppure Valore aggiunto.

SUB ALLEGATO 34.B.D - FORMULE DELLE VARIABILI E DEGLI INDICATORI

Di seguito sono riportate le formule delle variabili e degli indicatori economico-contabili utilizzati nell'ISA BG10U:

Addetti ¹⁰ **(professionista che opera in forma individuale)** = Titolare + **Numero dipendenti** + numero collaboratori coordinati e continuativi che prestano attività prevalentemente nello studio.

Addetti (esercizio collettivo dell'attività professionale) = **Numero dipendenti** + numero collaboratori coordinati e continuativi che prestano attività prevalentemente nello studio + **Numero soci**.

Altre spese = **Altre spese documentate nette** + Spese per prestazioni alberghiere e per somministrazione di alimenti e bevande in pubblici esercizi + Spese di rappresentanza + Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento professionale.

Altre spese documentate nette = Altre spese documentate - Irap 10% - Irap personale dipendente - IMU.

Ammortamenti per beni mobili = Quote di ammortamento e spese per l'acquisto di beni di costo unitario non superiore a euro 516,46 - Commi 91 e 92 L. 208/2015.

Canoni di locazione finanziaria per beni mobili = Canoni di locazione finanziaria relativi ai beni mobili - Commi 91 e 92 L. 208/2015.

Compensi = Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica + Compensi non annotati nelle scritture contabili.

Consumi e altre spese = Consumi + **Altre spese**.

Corsi di formazione e aggiornamento professionale (prevalente) = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione e aggiornamento professionale, se Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione e aggiornamento professionale è pari a **Massima specializzazione tra Tipologia di attività**; altrimenti assume valore pari a zero.

Corsi di formazione linguistica (scuole di lingue) (prevalente) = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione linguistica (scuole di lingue), se Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione linguistica (scuole di lingue) è pari a **Massima specializzazione tra Tipologia di attività**; altrimenti assume valore pari a zero.

Formazione ricreativa, culturale e artistica (prevalente) = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione ricreativa, culturale e artistica (pianoforte e altri strumenti musicali, arte, spettacolo, fotografia, ecc.; esclusa quella professionale e universitaria), se Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione ricreativa, culturale e artistica (pianoforte e altri strumenti musicali, arte, spettacolo, fotografia, ecc.; esclusa quella professionale e universitaria) è pari a **Massima specializzazione tra Tipologia di attività**; altrimenti assume valore pari a zero.

¹⁰ Il titolare è pari a uno. Il numero addetti non può essere inferiore a 1.

Formazione sportiva (prevalente) = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione sportiva (calcio, arti marziali, ginnastica, nuoto, ecc.) e per istruttori, insegnanti, allenatori e dirigenti sportivi, se Tipologia di attività - Istruzione e formazione: Corsi di formazione sportiva (calcio, arti marziali, ginnastica, nuoto, ecc.) e per istruttori, insegnanti, allenatori e dirigenti sportivi è pari a [Massima specializzazione tra Tipologia di attività](#); altrimenti assume valore pari a zero.

Istruzione di grado preparatorio = Tipologia di attività [Istruzione e formazione: Formazione di grado preparatorio (scuole dell'infanzia e scuole speciali collegate a quelle primarie) + Servizi e attività di supporto all'istruzione: Assistenza per bambini in età prescolare e asili nido].

Istruzione di grado preparatorio (prevalente) = [Istruzione di grado preparatorio](#), se [Istruzione di grado preparatorio](#) è pari a [Massima specializzazione tra Tipologia di attività](#); altrimenti assume valore pari a zero.

Istruzione post-secondaria = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: [Formazione universitaria e post-universitaria + Corsi di istruzione e formazione tecnica superiore e di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica (Afam) - Accademie e conservatori].

Istruzione post-secondaria (prevalente) = [Istruzione post-secondaria](#), se [Istruzione post-secondaria](#) è pari a [Massima specializzazione tra Tipologia di attività](#); altrimenti assume valore pari a zero.

Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado = Tipologia di attività - Istruzione e formazione: [Formazione primaria e secondaria di primo grado (scuole elementari e medie; compresi i programmi di alfabetizzazione per adulti) + Formazione secondaria di secondo grado (licei e tecnica, professionale e artistica)].

Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado (prevalente) = [Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado](#), se [Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado](#) è pari a [Massima specializzazione tra Tipologia di attività](#); altrimenti assume valore pari a zero.

Margine operativo lordo = [Valore aggiunto](#) - Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato.

Massima specializzazione tra Tipologia di attività = Valore massimo tra ([Istruzione di grado preparatorio](#), [Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado](#), [Istruzione post-secondaria](#), Tipologia di attività : [Corsi di formazione linguistica (scuole di lingue), Corsi di formazione e aggiornamento professionale, Corsi di formazione sportiva (calcio, arti marziali, ginnastica, nuoto, ecc.) e per istruttori, insegnanti, allenatori e dirigenti sportivi, Corsi di formazione ricreativa, culturale e artistica (pianoforte e altri strumenti musicali, arte, spettacolo, fotografia, ecc.; esclusa quella professionale e universitaria), Altri servizi di formazione (scuole di volo, formazione religiosa, lettura veloce, ecc.), Altri servizi e attività di supporto all'istruzione (corsi di recupero e di abilitazione professionale, programmi di scambio di studenti, consulenza scolastica, ecc.), Altri servizi non di formazione]).

Numero dipendenti = Numero delle giornate retribuite diviso 312.

Numero soci = Percentuale di lavoro prestato di Soci o associati che prestano attività nella società o associazione diviso 100.

Reddito = [Risultato ordinario](#) + Plusvalenze patrimoniali - Minusvalenze patrimoniali.

Reddito operativo = Margine operativo lordo - Ammortamenti per beni mobili.

Reddito operativo lordo = Reddito operativo + Ammortamenti per beni mobili + Canoni di locazione finanziaria per beni mobili.

Risultato ordinario = Reddito operativo + Altri proventi lordi - Interessi passivi.

Servizi e attività di supporto all'istruzione (prevalente) = Tipologia di attività - Servizi e attività di supporto all'istruzione: Altri servizi e attività di supporto all'istruzione (corsi di recupero e di abilitazione professionale, programmi di scambio di studenti, consulenza scolastica, ecc.), se Tipologia di attività - Servizi e attività di supporto all'istruzione: Altri servizi e attività di supporto all'istruzione (corsi di recupero e di abilitazione professionale, programmi di scambio di studenti, consulenza scolastica, ecc.) è pari a [Massima specializzazione tra Tipologia di attività](#); altrimenti assume valore pari a zero.

Spese per prestazioni di lavoro dipendente = Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato - Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa.

Territorialità generale a livello comunale ¹¹

La territorialità è applicata a livello comunale.

Gruppo 1 - Aree con livello di benessere elevato, istruzione superiore, sistema economico locale organizzato;

Gruppo 2 - Aree con livello di benessere non elevato, bassa scolarità, sistema economico locale poco sviluppato e basato prevalentemente su attività commerciali;

Gruppo 3 - Aree ad elevata urbanizzazione con notevole grado di benessere, istruzione superiore e caratterizzate da sistemi locali con servizi terziari evoluti;

Gruppo 4 - Aree caratterizzate dalla presenza di piccoli comuni con organizzazione spiccatamente artigianale dell'attività produttiva e livello medio di benessere;

Gruppo 5 - Aree di marcata arretratezza economica, basso livello di benessere e scolarità poco sviluppata.

Il valore del gruppo territoriale di riferimento è calcolato come rapporto tra il numero delle unità locali compilate che appartengono al gruppo territoriale di riferimento e il numero totale delle unità locali compilate.

Una unità locale è compilata se è compilato il comune dell'unità locale.

Se non risulta compilata alcuna unità locale occorre far riferimento al comune del domicilio fiscale qualora presente.

Territorialità generale a livello provinciale ¹²

La territorialità è applicata a livello provinciale.

Gruppo 1 - Aree con livello di benessere elevato, istruzione superiore, sistema economico locale organizzato;

Gruppo 2 - Aree con livello di benessere non elevato, bassa scolarità, sistema economico locale poco sviluppato e basato prevalentemente su attività commerciali;

Gruppo 3 - Aree ad elevata urbanizzazione con notevole grado di benessere, istruzione superiore e caratterizzate da sistemi locali con servizi terziari evoluti;

Gruppo 5 - Aree di marcata arretratezza economica, basso livello di benessere e scolarità poco sviluppata.

Il valore del gruppo territoriale di riferimento è calcolato come rapporto tra il numero delle unità locali compilate che

¹¹ I criteri e le conclusioni dello studio sono riportati nell'apposito Decreto Ministeriale.

¹² I criteri e le conclusioni dello studio sono riportati nell'apposito Decreto Ministeriale.

appartengono al gruppo territoriale di riferimento e il numero totale delle unità locali compilate.

Una unità locale è compilata se è compilato il comune dell'unità locale.

Se non risulta compilata alcuna unità locale occorre far riferimento al comune del domicilio fiscale qualora presente.

Valore aggiunto = **Compensi** - **Canoni di locazione finanziaria per beni mobili** - Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio - Spese relative agli immobili - Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica - Consumi - Spese per prestazioni alberghiere e per somministrazione di alimenti e bevande in pubblici esercizi - Spese di rappresentanza - Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento professionale - Altre spese documentate.