

# INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2021

---

#ISAdays



*Dati provvisori*

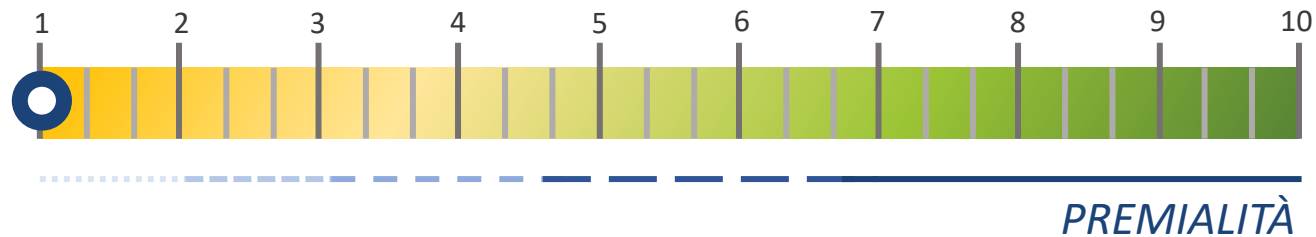
# COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?



L'Indice Sintetico di Affidabilità è la **media semplice di un insieme di indicatori elementari**



Il valore dell'indice sintetico assegnato al contribuente è **compreso tra 1 e 10.**



**COME MIGLIORARE**

**IL PUNTEGGIO DI AFFIDABILITÀ?**





### **Verificando la validità dei dati esterni**

relativi alle banche dati in possesso dell'Agenzia delle Entrate, che vengono forniti al contribuente per l'applicazione degli ISA



### **Modificando i dati contabili e/o strutturali della dichiarazione ISA,**

segnalati come atipici dagli indicatori elementari di anomalia, ove ritenuti non correttamente compilati



### **Dichiarando «Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità»,**

al fine di raggiungere il livello di affidabilità (premialità) desiderato

**È possibile utilizzare il campo delle Note aggiuntive per segnalare ulteriori elementi informativi.**

# LE PAROLE CHIAVE DEGLI ISA

---



**CONFRONTO CON  
ALTRE BANCHE DATI**



**MODELLI DI BUSINESS  
(MoB)**



**DATI PANEL**



**STIMA DI PIÙ  
BASI IMPONIBILI**



**MODELLO DI STIMA**





# MODELLI DI BUSINESS (MOB)

- ✓ rappresentano la struttura della **Catena del Valore** di ogni operatore economico alla base del processo di produzione del bene o del servizio
- ✓ sono espressione delle differenze fondamentali che derivano dalle **diverse combinazioni delle funzioni operative** (produzione, logistica, commerciale) di un operatore economico

Le determinanti fondamentali del Valore sono analizzate in base a una “griglia” omogenea utilizzata per tutti i macrosettori economici e articolata in **4 aree**:

VALUE PROPOSITION	VALUE NETWORK	VALUE FINANCE	VALUE ARCHITECTURE
Il Valore generato dalla Proposta di Mercato	Il Valore generato dalle Relazioni di Rete	Il Valore associato alle specificità della struttura di Costi e Ricavi	Il Valore generato dalle specificità organizzative

## PERCHÉ?

- ✓ Maggiore stabilità nel tempo
- ✓ Assegnazione più robusta del contribuente al gruppo





# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

## **RICAVI PER ADDETTO**

Misura l'affidabilità dell'ammontare dei ricavi che gli operatori economici conseguono attraverso il processo produttivo con riferimento al contributo di ciascun addetto

## **VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO**

Misura l'affidabilità del valore aggiunto creato con riferimento al contributo di ciascun addetto

## **REDDITO PER ADDETTO**

Misura l'affidabilità del reddito che gli operatori economici realizzano in un determinato periodo di tempo con riferimento al contributo di ciascun addetto

### **PERCHÉ?**

- ✓ L'analisi di diverse basi imponibili permette una valutazione più completa del conto economico



# MODELLO DI STIMA

Si stimano i ricavi e il valore aggiunto attraverso una funzione di produzione di tipo Cobb-Douglas in forma logaritmica su valori pro-capite.

La probabilità di appartenenza ai singoli Modelli di Business rappresenta una delle variabili esplicative.

## PERCHÉ?

- ✓ Interpretazione economica dei coefficienti stimati in termini di elasticità
- ✓ Maggiore stabilità e robustezza delle stime econometriche
- ✓ Il fattore lavoro è l'input fondamentale utilizzato per la creazione del valore (modello pro-capite)



# DATI PANEL

La stima è effettuata su un panel non bilanciato di operatori economici presenti nella banca dati ISA nei periodi d'imposta dal 2012 al 2019.

## PERCHÉ?

Permette di:

- ✓ utilizzare più informazioni per stime più efficienti
- ✓ analizzare la dinamica delle relazioni nel tempo
- ✓ misurare l'eterogeneità non osservabile degli operatori economici



# DATI PANEL

## EFFETTO INDIVIDUALE

Il coefficiente individuale, calcolato sui dati delle precedenti otto annualità dichiarative, consente di evidenziare situazioni di produttività maggiore (coefficiente positivo) oppure situazioni di minore marginalità (coefficiente negativo) dell'operatore economico rispetto alla media del settore di appartenenza.





# DATI PANEL

## ANDAMENTO CONGIUNTURALE

Il modello di stima (Mundlak, 1978) analizza gli andamenti economici sia del **settore** e del **territorio** che degli **operatori economici**.

### PERCHÉ?

- ✓ Ingloba il ciclo economico di settore e individuale



# CONFRONTO CON BANCHE DATI ESTERNE

La comparazione dei dati dichiarati con le informazioni richieste in altri modelli di dichiarazione e con altre banche dati esterne consente di definire eventuali indicatori di anomalia nonché di analizzare e di selezionare la platea di contribuenti oggetto di analisi.

## PERCHÉ?

- ✓ Migliorare la qualità dei patrimoni informativi



# ISA CG61U

Intermediari del commercio

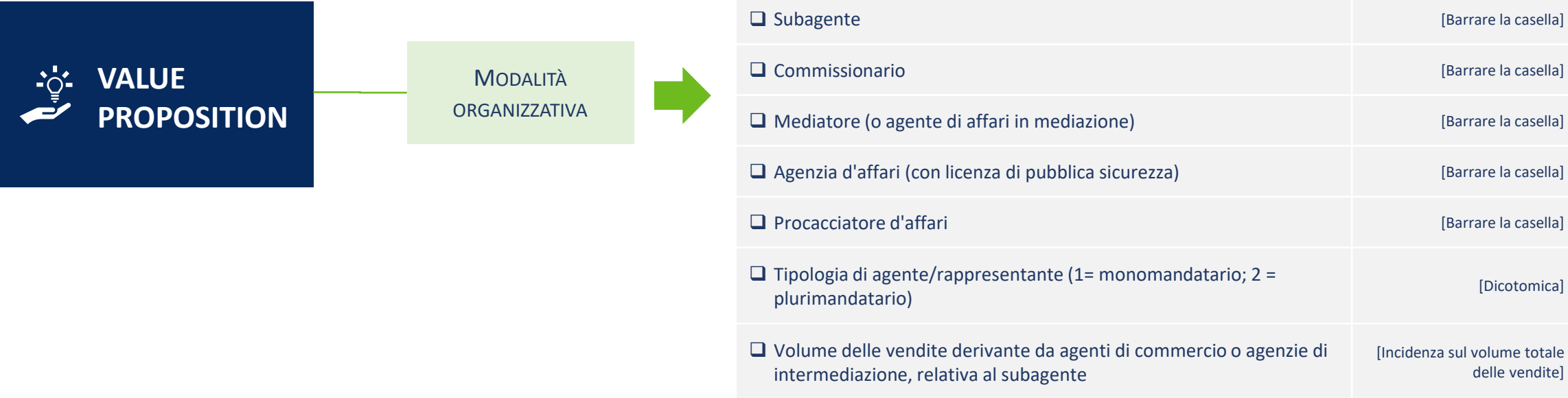
---



*Dati provvisori*

# I MODELLI DI BUSINESS

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



STRUTTURA DEI RICAVI  
DERIVANTI DAL SETTORE  
MERCEOLOGICO



[% sui ricavi]	
<input type="checkbox"/> Categoria bene intermediato: beni strumentali <sup>1</sup>	
<input type="checkbox"/> Categoria bene intermediato: beni di consumo su canali concentrati <sup>2</sup>	
<input type="checkbox"/> Categoria bene intermediato: beni di consumo su canali frammentati <sup>2</sup>	
<input type="checkbox"/> Categoria bene intermediato: materie prime <sup>3</sup>	
<input type="checkbox"/> Categoria bene intermediato: altri prodotti	



UTILIZZO DI RETI  
PROFESSIONALI



<input type="checkbox"/> Volume delle vendite realizzate tramite subagenti	[Incidenza sul volume totale delle vendite]
<input type="checkbox"/> Subagenti non dipendenti	[Numero]
<input type="checkbox"/> Addetti	[Numero]

- 1. **Beni strumentali:** beni utilizzati per la produzione di altri beni (macchine, mezzi di trasporto ecc.), destinati ad essere impiegati per un periodo superiore ad un anno.
- 2. **Beni di consumo:** beni impiegati per soddisfare direttamente i bisogni umani. Si distinguono in:
  - **Canali concentrati:** caratterizzano i settori con quote di mercato concentrate per la presenza di un numero ridotto di imprese e un elevato livello di competizione.
  - **Canali frammentati:** tipico dei settori caratterizzati da quote di mercato contenute; le preferenze e le richieste degli acquirenti sono eterogenee tanto da permettere a un elevato numero di imprese di coesistere, offrendo prodotti molto differenziati tra loro.
- 3. **Materie prime:** materiali sottoposti a trasformazioni fisico-tecniche per ottenere prodotti finiti.

# I modelli di business individuati

<b>MoB 1 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti monomandatari di materie prime (Numerosità: 2.513)
<b>MoB 2 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti monomandatari di beni di consumo su canali concentrati (Numerosità: 11.422)
<b>MoB 3 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti plurimandatari di beni di consumo su canali concentrati (Numerosità: 17.240)
<b>MoB 4 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti plurimandatari di beni di consumo su canali frammentati (Numerosità: 13.648)
<b>MoB 5 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti monomandatari di beni di consumo su canali frammentati (Numerosità: 10.476)
<b>MoB 6 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come procacciatori d'affari (Numerosità: 2.801)
<b>MoB 7 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come commissionari (Numerosità: 440)
<b>MoB 8 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti di consorzio agrario (Numerosità: 419)
<b>MoB 9 -</b>	Intermediari che operano prevalentemente come agenti in tentata vendita (Numerosità: 1.076)

# I modelli di business individuati

<b>MoB 10 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come subagenti (Numerosità: 1.953)</b>
<b>MoB 11 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come agenzie d'affari (Numerosità: 325)</b>
<b>MoB 12 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come agenti plurimandatari di beni strumentali (Numerosità: 4.586)</b>
<b>MoB 13 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come agenti plurimandatari di materie prime (Numerosità: 6.639)</b>
<b>MoB 14 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come agenti distributori e/o con deposito (Numerosità: 1.549)</b>
<b>MoB 15 -</b>	<b>Intermediari generalmente organizzati come agenzie di rappresentanza (Numerosità: 5.767)</b>
<b>MoB 16 -</b>	<b>Soggetti che intermediano generalmente altri prodotti (Numerosità: 8.405)</b>
<b>MoB 17 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come mediatori (Numerosità: 1.050)</b>
<b>MoB 18 -</b>	<b>Intermediari che operano prevalentemente come agenti monomandatari di beni strumentali (Numerosità: 1.738)</b>



# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

# STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2021

Ricavi dichiarati
Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità
<b>RICAVI da gestione caratteristica</b>
Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale
Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale
Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi
<b>COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI</b>
Altri costi per servizi
Costo per godimento di beni di terzi
Costi residuali di gestione, al netto delle deduzioni forfetarie
<b>VALORE AGGIUNTO</b>
Spese per lavoro dipendente
Spese per collaboratori coordinati e continuativi
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>
Ammortamenti
Accantonamenti
<b>REDDITO OPERATIVO</b>
Risultato della gestione finanziaria
Interessi e altri oneri finanziari
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>
Altri componenti positivi
Ulteriori componenti negativi
<b>REDDITO</b>
Ulteriori elementi contabili
<b>REDDITO D'IMPRESA (O PERDITA)</b>

1. RICAVI PER ADDETTO - stima



2. V.A. PER ADDETTO - stima



3. REDDITO PER ADDETTO - stima

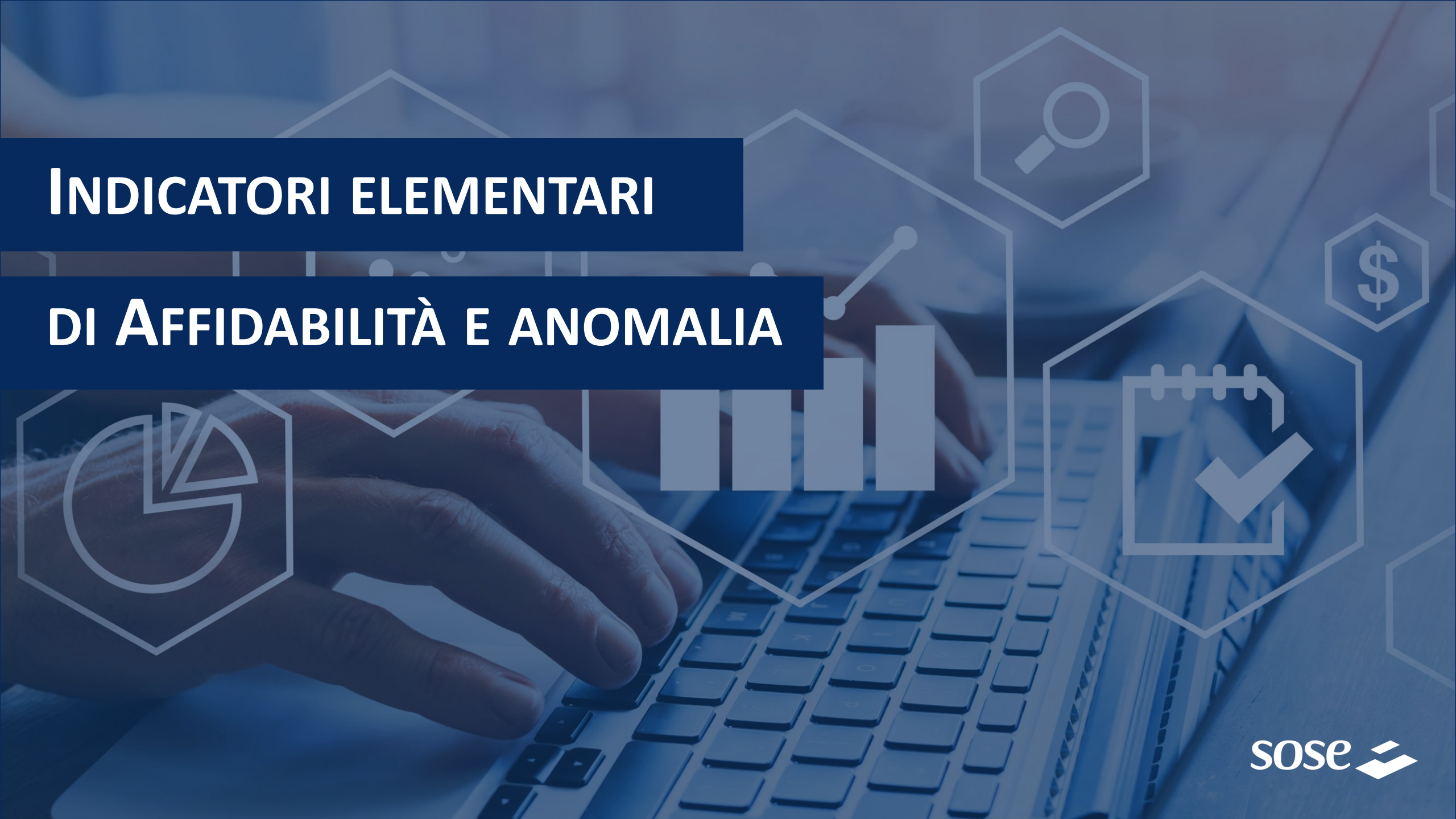


Si stimano i ricavi, il valore aggiunto e il reddito.

Indicatori basati su stime econometriche e dati panel.

**INDICATORI ELEMENTARI**

**DI AFFIDABILITÀ E ANOMALIA**





# INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ

Gli indicatori elementari di affidabilità sono:

- ✓ Ricavi per addetto
- ✓ Valore aggiunto per addetto
- ✓ Reddito per addetto



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## GESTIONE CARATTERISTICA

- Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo
- Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze
- Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze
- Copertura delle spese per dipendente
- Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti
- Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili
- Incidenza dei costi residuali di gestione sui ricavi, al netto delle deduzioni forfetarie
- Margine operativo lordo negativo

## GESTIONE DEI BENI STRUMENTALI

- Incidenza degli ammortamenti
- Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria

# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## REDDITIVITÀ

- Reddito operativo negativo
- Risultato ordinario negativo

## GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA

- Incidenza degli accantonamenti
- Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo

## ATTIVITÀ NON INERENTI

- Categoria bene intermediato: Assicurativi > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Raccolta di risparmio privato > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Erogazione di mezzi di finanziamento > 50% dei ricavi

(segue)



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## ATTIVITÀ NON INERENTI

- Categoria bene intermediato: Autoveicoli > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Autoveicoli industriali e rimorchi > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Ciclomotori - motociclette > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Roulotte - Camper ed accessori > 50% dei ricavi
- Categoria bene intermediato: Ricambi carrozzerie > 50% dei ricavi

**GRAZIE**  
PER L'ATTENZIONE

sose 

