

# INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2022

---

#ISAdays



*Dati provvisori*

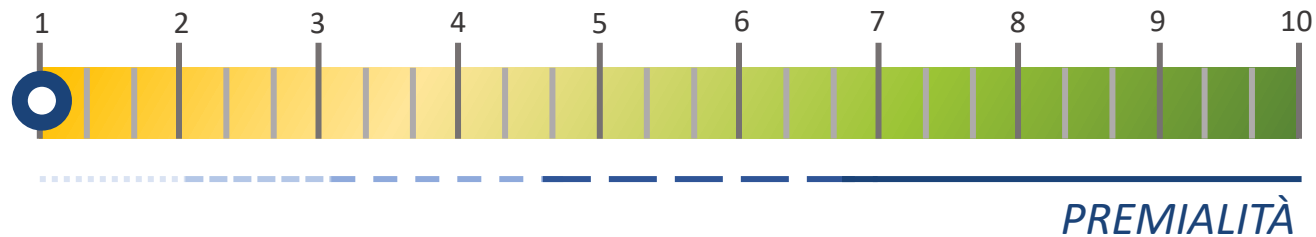
# COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?



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** alla base del processo di produzione del bene o del servizio
- ✓ sono espressione delle differenze fondamentali che derivano sia dalle **diverse articolazioni organizzative** con cui tale processo viene effettuato sia da **specifiche competenze**

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/Spese e Ricavi/Compensi	Il Valore generato dalle specificità organizzative

## PERCHÉ?

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





# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

## **RICAVI/COMPENSI PER ADDETTO**

Misura l'affidabilità dell'ammontare dei ricavi/compensi 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/compensi 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 2013 al 2020.

## PERCHÉ?

Permette di:

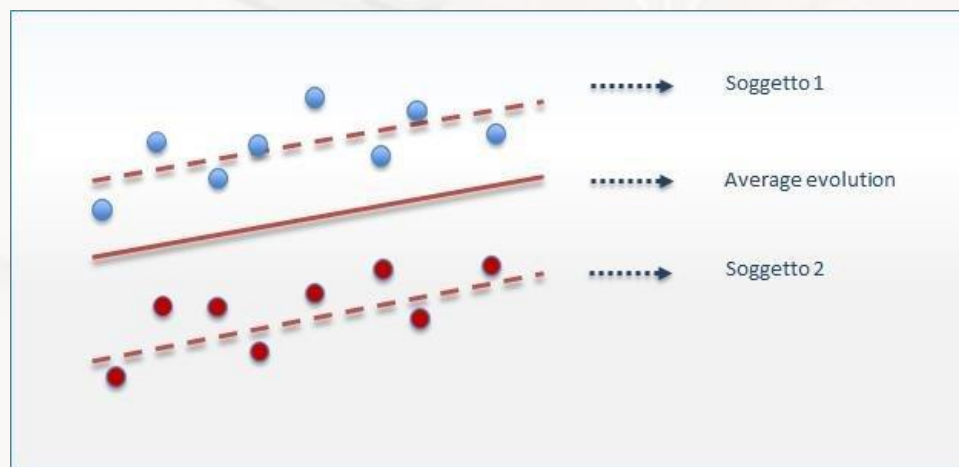
- ✓ utilizzare più informazioni per stime più efficienti
- ✓ analizzare la dinamica delle relazioni nel tempo
- ✓ misurare l'eterogeneità non osservabile degli operatori economici



# 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 CG10U

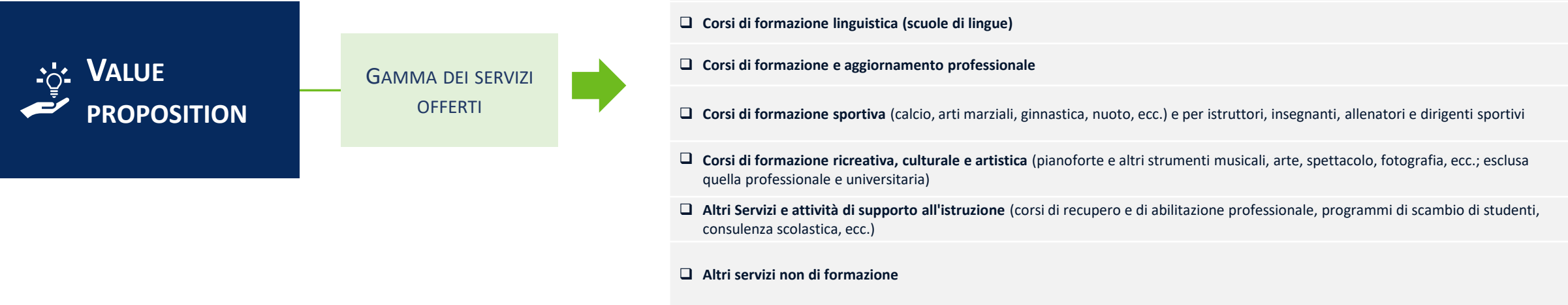
Servizi di istruzione nca

---



# I MODELLI DI BUSINESS

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



1. L'attività «Istruzione di grado preparatorio» comprende: Formazione di grado preparatorio (scuole dell'infanzia e scuole speciali collegate a quelle primarie) e Assistenza per bambini in età prescolare e asili nido.

2. L'attività «Istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado» comprende: Formazione primaria e secondaria di primo grado (scuole elementari e medie; compresi i programmi di alfabetizzazione per adulti) e Formazione secondaria di secondo grado (licei e tecnica, professionale e artistica).

3. L'attività «Istruzione post-secondaria» comprende: Formazione universitaria e post-universitaria; Corsi di istruzione e formazione tecnica superiore e di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica (Afam) - Accademie e conservatori.

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



STRUTTURA DEI  
RICAVI/COMPENSI



Servizi specializzati	
Corsi di formazione tramite Internet <sup>1</sup>	% sui ricavi/compensi
Sovvenzione delle risorse	
Finanziamenti da enti privati (compresi quelli per programmi di ricerca) <sup>1</sup>	% sui ricavi/compensi
Finanziamenti provenienti da enti pubblici: Ue, Stato, Regioni, Province (compresi quelli per programmi di ricerca) <sup>1</sup>	% sui ricavi/compensi

1. Elementi valutati nelle successive fasi di analisi.

# I modelli di business individuati

<b>MoB 1 -</b>	<b>Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione di grado preparatorio (Numerosità: 2.694)</b> La gamma di servizi offerti talvolta comprende assistenza per bambini in età prescolare e asili nido
<b>MoB 2 -</b>	<b>Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione primaria e secondaria di primo e secondo grado (Numerosità: 869)</b> La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: formazione primaria e secondaria di primo grado (scuole elementari e medie; compresi i programmi di alfabetizzazione per adulti) e secondaria di secondo grado (licei e 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)
<b>MoB 3 -</b>	<b>Operatori con offerta prevalente di servizi di formazione sportiva (Numerosità: 691)</b> La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da corsi di formazione sportiva (calcio, arti marziali, ginnastica, nuoto, ecc.) e per istruttori, insegnanti, allenatori e dirigenti sportivi
<b>MoB 4 -</b>	<b>Operatori che offrono servizi non di formazione (Numerosità: 2.046)</b>
<b>MoB 5 -</b>	<b>Operatori che offrono prevalentemente corsi di formazione e aggiornamento professionale (Numerosità: 3.103)</b>
<b>MoB 6 -</b>	<b>Operatori che offrono servizi e attività di supporto all'istruzione (Numerosità: 508)</b> La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da corsi di recupero e di abilitazione professionale, programmi di scambio di studenti, consulenza scolastica, ecc.
<b>MoB 7 -</b>	<b>Operatori che offrono prevalentemente corsi di formazione linguistica (scuole di lingue) (Numerosità: 982)</b>
<b>MoB 8 -</b>	<b>Operatori con offerta prevalente di servizi di istruzione post-secondaria (Numerosità: 602)</b> La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da: formazione universitaria e post-universitaria, corsi di istruzione e formazione tecnica superiore e di Alta Formazione Artistica, Musicale e Coreutica (Afam) - Accademie e conservatori
<b>MoB 9 -</b>	<b>Operatori con offerta prevalente di servizi di formazione ricreativa, culturale e artistica (Numerosità: 518)</b> La gamma di servizi offerti è rappresentata in genere da corsi di formazione ricreativa, culturale e artistica (pianoforte e altri strumenti musicali, arte, spettacolo, fotografia, ecc.; esclusa quella professionale e universitaria)

# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

## Esercenti attività di impresa



# STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

Esercenti attività di impresa

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2022	
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	
<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. VALORE AGGIUNTO 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

Esercenti attività di impresa



# INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ

## Esercenti attività di impresa

Gli indicatori elementari di affidabilità sono:

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





# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## Esercenti attività di impresa

### 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
- 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

## Esercenti attività di impresa

### 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

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

# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

## Esercenti arti e professioni



# STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

## Esercenti arti e professioni

### CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2022

Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica
Compensi non annotati nelle scritture contabili
<b>TOTALE COMPENSI</b>
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
<b>VALORE AGGIUNTO</b>
Spese per prestazioni di lavoro dipendente
Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>
Ammortamenti per beni mobili
<b>REDDITO OPERATIVO</b>
Altri proventi lordi
Interessi passivi
<b>RISULTATO ORDINARIO</b>
Plusvalenze patrimoniali
Minusvalenze patrimoniali
<b>REDDITO</b>
Ulteriori elementi contabili
<b>REDDITO (O PERDITA) DELLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E ARTISTICHE</b>

Si stimano i **compensi**, il **valore aggiunto** e il **reddito**.  
Indicatori basati su stime econometriche e dati panel.

### 1. COMPENSI PER ADDETTO - stima



### 2. VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO - stima



### 3. REDDITO PER ADDETTO - stima



# INDICATORI ELEMENTARI

## DI AFFIDABILITÀ E ANOMALIA

Esercenti arti e professioni



# INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ

## Esercenti arti e professioni

Gli indicatori elementari di affidabilità sono:

- ✓ Compensi per addetto
- ✓ Valore aggiunto per addetto
- ✓ Reddito per addetto



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## Esercenti arti e professioni

### 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



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## Esercenti arti e professioni

### 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

**GRAZIE**  
PER L'ATTENZIONE

sose 

