

ISA AG91U

ATTIVITÀ AUSILIARIE DEI SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI





L'ISA **AG91U** nasce raggruppando all'interno di un unico nuovo strumento i contribuenti:

- precedentemente coinvolti nello Studio di Settore G91U;
- relativi al Codice di Attività 66.19.50 acquisito nella banca dati degli Studi di Settore per il p.i. 2016.

I Codici di Attività interessati sono:

• 64.92.01 - Attività dei consorzi di garanzia collettiva fidi
• 66.19.21 - Promotori finanziari
• 66.19.22 - Agenti, mediatori e procacciatori in prodotti finanziari
• 66.19.40 - Attività di Bancoposta
• 66.19.50 - Servizi di trasferimento di denaro (money transfer)
• 66.21.00 - Attività dei periti e liquidatori indipendenti delle assicurazioni
• 66.22.01 - Broker di assicurazioni
• 66.22.02 - Agenti di assicurazioni
• 66.22.03 - Sub-agenti di assicurazioni
• 66.22.04 - Produttori, procacciatori ed altri intermediari delle assicurazioni
• 66.29.09 - Altre attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione nca



Rappresenta il posizionamento di ogni contribuente in termini di affidabilità dei suoi comportamenti fiscali.
È una media semplice di indicatori elementari.

Gli indicatori elementari prendono in considerazione:

- ✓ la plausibilità dei ricavi/compensi, del valore aggiunto e del reddito
- ✓ l'affidabilità dei dati dichiarati
- ✓ le anomalie economiche



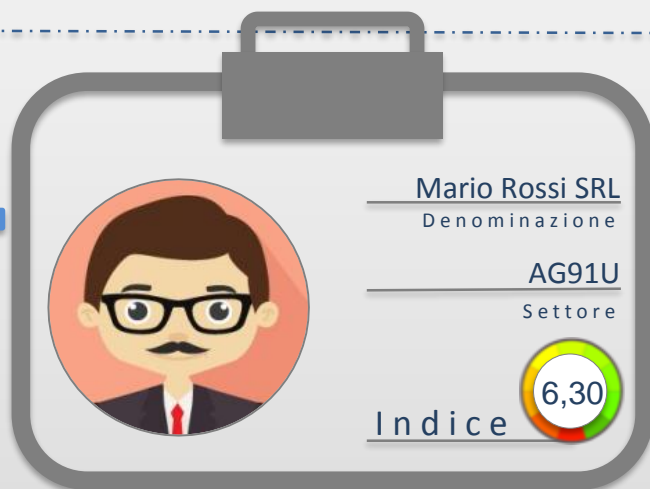
Il valore dell'indice sintetico assegnato al contribuente è compreso tra 1 e 10.



AFFIDABILITÀ ELEVATA



AFFIDABILITÀ RIDOTTA



Premialità 1

Premialità 2

✓ permette al contribuente di ottenere una valutazione del proprio grado di **AFFIDABILITÀ** nei rapporti con il Fisco anche sugli anni pregressi già oggetto di dichiarazione

✓ prevede nei casi di alto grado di affidabilità un meccanismo di **PREMIALITÀ** basato su uno o più livelli.

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ

È la media semplice di un insieme di indicatori elementari.

INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ

Indicatori che valutano l'attendibilità di relazioni e rapporti tra grandezze di natura contabile e strutturale **tipici per il settore e/o per il modello organizzativo di riferimento.**

Il loro valore è calcolato su una scala da 1 a 10.

INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

Indicatori che segnalano la presenza di profili contabili e/o gestionali atipici rispetto al settore o al modello organizzativo di riferimento o evidenziano incongruenze riconducibili a disallineamenti tra le informazioni dichiarate nei modelli ISA e/o in altre banche dati.

Il loro valore varia da 1 a 5.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

RICAVI

Adeguamento

Aggi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso

RICAVI da gestione caratteristica

Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi

Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi

Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi

COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI

Spese per l'acquisto di servizi

Costo per il godimento di beni di terzi

Altri costi

Costi residuali di gestione

VALORE AGGIUNTO

Spese per lavoro dipendente

Altre prestazioni diverse da lavoro dipendente

MARGINE OPERATIVO LORDO

Ammortamenti

Accantonamenti

REDDITO OPERATIVO

Risultato della gestione finanziaria

Interessi e altri oneri finanziari

Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

RISULTATO ORDINARIO

Proventi straordinari e altri componenti positivi

Oneri straordinari

REDDITO

Ulteriori elementi contabili

REDDITO D'IMPRESA (O PERDITA)

Stima



1. RICAVI PER ADDETTO

STIMA DI PIÙ "BASI IMPONIBILI"

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

Indicatori basati su stime econometriche e dati panel.

Stima



2. V.A. PER ADDETTO

Stima



3. REDDITO PER ADDETTO

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

COMPENSI

Adeguamento

TOTALE COMPENSI

Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale e artistica

Consumi

Altre spese

Altre componenti negative

VALORE AGGIUNTO

Spese per prestazioni di lavoro dipendente

Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa

MARGINE OPERATIVO LORDO

Ammortamenti

REDDITO OPERATIVO

Altri proventi lordi

RISULTATO ORDINARIO

Plusvalenze patrimoniali

Minusvalenze patrimoniali

REDDITO

Ulteriori elementi contabili

REDDITO (O PERDITA) DELLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E ARTISTICHE

Stima



1. COMPENSI PER ADDETTO

STIMA DI PIÙ "BASI IMPONIBILI"

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

Stima



2. V.A. PER ADDETTO

Stima



3. REDDITO PER ADDETTO



INDICATORI ELEMENTARI DI AFFIDABILITÀ: STIME ECONOMETRICHE

RICAVI/COMPENSI PER ADDETTO

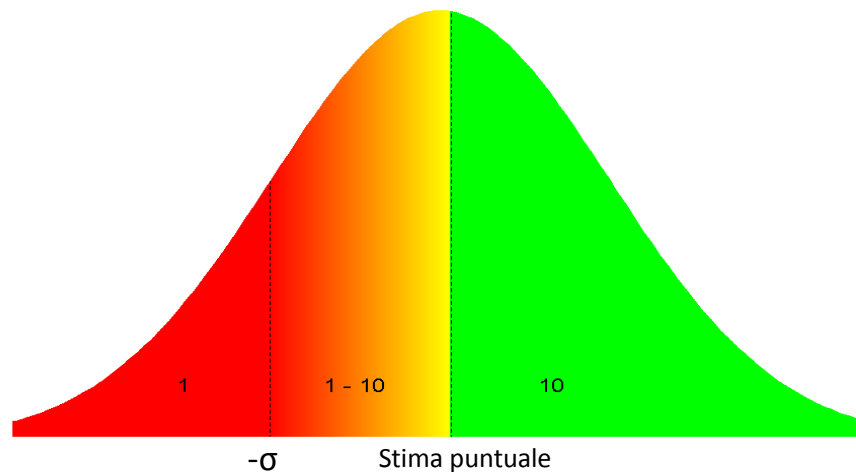
L'indicatore misura l'affidabilità dell'ammontare dei ricavi/compensi che un'impresa/studio professionale consegue attraverso il processo produttivo con riferimento al contributo di ciascun addetto

VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO

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

REDDITO PER ADDETTO

L'indicatore misura l'affidabilità del reddito che un'impresa/studio professionale realizza in un determinato periodo di tempo con riferimento al contributo di ciascun addetto





Panel non bilanciato di 9 anni

Il campione di regressione è costituito dalle imprese/lavoratori autonomi presenti nella banca dati degli studi di settore nei periodi d'imposta dal 2008 al 2016.

Ai fini della stima vengono selezionate tutte le imprese/lavoratori autonomi presenti nei nove anni escludendo quelle considerate economicamente non coerenti sulla base di specifici indicatori.

Ciò consente di disporre di più informazioni per stime più efficienti e più precise nonché con una maggiore capacità di cogliere la dinamica delle relazioni nel tempo.

Unico modello di regressione

Non più una regressione per ogni cluster ma un'unica regressione in cui la probabilità di appartenenza ai singoli Modelli Organizzativi di Business diventa una delle variabili esplicative.

Maggiore stabilità e robustezza delle stime econometriche.

Modelli organizzativi di Business (MOB)

Nuova metodologia di individuazione dei modelli organizzativi che consente una tendenziale riduzione del numero, maggiore stabilità nel tempo ed assegnazione più robusta del contribuente al cluster.



Nuovo modello di stima

Stima dei ricavi/compensi e del valore aggiunto con utilizzo di una funzione di produzione di tipo Cobb-Douglas in forma logaritmica.

Maggiore interpretabilità economica dei coefficienti stimati (elasticità) e migliore aderenza dei risultati alla realtà economica.

Modello pro-capite

La variabile risposta (ricavi/compensi, valore aggiunto, reddito) e le variabili esplicative quantitative sono espresse in rapporto al numero di addetti (nel modello il «fattore lavoro» è un input fondamentale per la creazione del valore).

In questo modo è possibile tenere sotto controllo il fattore dimensionale.

Andamento Congiunturale

Il nuovo modello di stima ingloba il ciclo economico di settore e individuale attraverso l'analisi dell'andamento economico del settore, del territorio e dell'occupazione.

Non è più necessario predisporre ex-post specifici correttivi congiunturali (c.d. «correttivi crisi»).

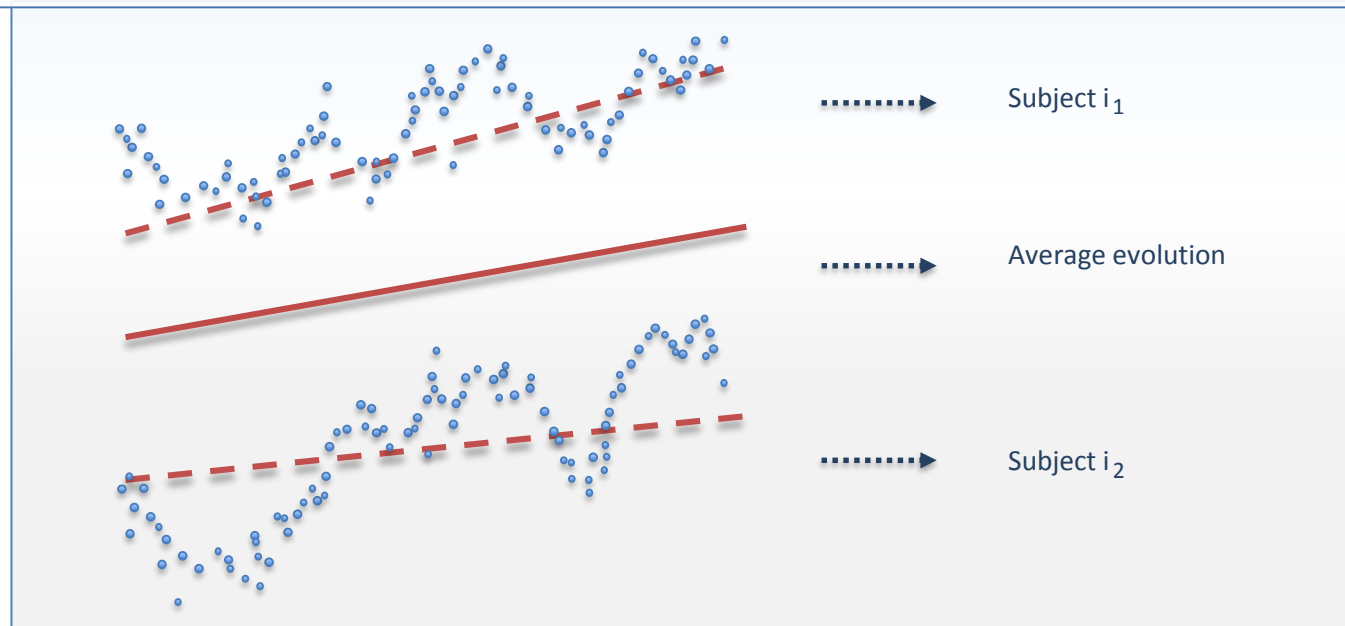
Effetto individuale

Stima personalizzata per singolo contribuente sulla base dei comportamenti individuali calcolati con il nuovo modello di stima.

Sono colte le caratteristiche specifiche dei singoli operatori attraverso i coefficienti individuali che variano per soggetto e nel tempo.

L'EFFETTO INDIVIDUALE NEGLI ISA

L'effetto individuale può misurare un'eterogeneità persistente nel tempo. Ci sono differenze persistenti nella produttività delle imprese/professionisti (ad esempio, dovute a diverse abilità manageriali/professionali, potere di mercato, ecc.) e differenze transitorie nella produttività delle imprese/professionisti (ad esempio, dovute a shock di domanda/offerta nelle località in cui opera l'impresa/professionista).



La linea continua rappresenta l'evoluzione media della popolazione. Le linee tratteggiate mostrano la specifica evoluzione per due soggetti.

I MODELLI DI BUSINESS

- ✓ 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 quattro 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

IL METAMODELLO – La struttura informativa

Value Proposition

PROFILO PROFESSIONALE

- | | |
|---|--------------------|
| <input type="checkbox"/> Agente assicurativo | Barrare la casella |
| <input type="checkbox"/> Subagente | Barrare la casella |
| <input type="checkbox"/> Produttore assicurativo di terzo e quarto gruppo | Barrare la casella |

GAMMA DEI SERVIZI OFFERTI

- | | |
|--|------------------------|
| <input type="checkbox"/> Promozione di prodotti assicurativi / previdenziali | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Mediazione assicurativa e riassicurativa | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Perizie assicurative e tecnico-legali, liquidazioni | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Promozione e collocamento di strumenti finanziari / servizi di investimento | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Mediazione creditizia | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Consulenza finanziaria | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Agenzia in attività finanziaria | % dei ricavi/ compensi |
| <input type="checkbox"/> Consorzio garanzia collettiva fidi | Barrare la casella |

RAMO DI ATTIVITÀ

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Attività di promozione / mediazione assicurativa: Auto | % dei ricavi/ compensi derivanti dalle attività di cui ai righi D11 e D12 |
| <input type="checkbox"/> Attività di perizia: Auto | % dei ricavi/ compensi derivanti dalle attività di cui al rigo D13 |

Value Network

MANDANTI E UTILIZZO DI RETI PROFESSIONALI

- | | |
|--|--------|
| <input type="checkbox"/> Numero di compagnie mandanti | Numero |
| <input type="checkbox"/> Numero consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede | Numero |

Testato in regressione.



MoB 1 - Soggetti monomandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi / previdenziali (Numerosità: 18.589)

MoB 2 - Soggetti che si occupano prevalentemente di consulenza finanziaria (Numerosità: 2.356)

MoB 3 - Soggetti che si occupano prevalentemente di perizie assicurative, tecnico-legali e liquidazione (Numerosità: 3.015)

MoB 4 - Soggetti plurimandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi / previdenziali (Numerosità: 8.160)

MoB 5 - Soggetti che svolgono prevalentemente altre attività (Numerosità: 3.835)

MoB 6 - Soggetti che si occupano prevalentemente di promozione e collocamento di strumenti finanziari (Numerosità: 12.919)

MoB 7 - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione assicurativa (Numerosità: 7.051)

MoB 8 - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione creditizia (Numerosità: 2.047)

MoB 9 - Agenzie in attività finanziaria (Numerosità: 2.320)

MoB 10 - Soggetti che si occupano prevalentemente di promozione e collocamento di strumenti finanziari attraverso una rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede (Numerosità: 1.020)

MoB 11 - Consorzi di garanzia collettiva fidi (Numerosità: 99)



Intermediari assicurativi

- **MoB 1** - Soggetti monomandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi / previdenziali
- **MoB 7** - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione assicurativa

Plurimandatari

- **MoB 4** - Soggetti plurimandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi / previdenziali

Intermediari finanziari

- **MoB 2** - Soggetti che si occupano prevalentemente di consulenza finanziaria
- **MoB 6** - Soggetti che si occupano prevalentemente di promozione e collocamento di strumenti finanziari
- **MoB 8** - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione creditizia
- **MoB 9** - Agenzie in attività finanziaria

Rete

- **MoB 10** - Soggetti che si occupano prevalentemente di promozione e collocamento di strumenti finanziari attraverso una rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Altri soggetti

- **MoB 3** - Soggetti che si occupano prevalentemente di perizie assicurative, tecnico-legali e liquidazione
- **MoB 5** - Soggetti che svolgono prevalentemente altre attività
- **MoB 11** - Consorzi di garanzia collettiva fidi



Coefficienti della funzione di stima dei Ricavi per addetto

	VARIABILI		Coefficiente
INPUT PRODUTTIVI	Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore	(*)	0,218010685622760
	Spese per prestazioni rese da professionisti esterni	(*)	0,039325109505530
	Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing	(*)	0,113460830165880
	Costo del venduto e per la produzione di servizi	(*)	0,270683972420370
	Totale spese per servizi	(*)	0,441326265355630
	Ammortamenti per beni mobili strumentali	(*)	0,035475219842230
	Quota dei Collaboratori familiari e dei Soci, escluso il primo, e/o associati		0,220462334075780
VARIABILI STRUTTURALI	Quota numero Dipendenti		-0,106254138043500
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede - Portafoglio diretto: Risparmio gestito: fondi/SICAV di investimento (azionari e bilanciati), gestioni patrimoniali (azionarie e bilanciate) e prodotti assicurativi (gestioni separate, polizze unit linked)	(*)	0,012568112733640
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede - Portafoglio diretto: Risparmio gestito: fondi/SICAV di investimento (obbligazionari e di liquidità) e gestioni patrimoniali (obbligazionarie e di liquidità)	(*)	0,008647409327520
	Risparmio Amministrato	(*)	0,004687420720770
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede: Portafoglio indiretto	(*)	0,002753504733310
	Numero di polizze stipulate nel periodo d'imposta	(**)	0,005380315023980
	Ramo auto relativo alla promozione di prodotti assicurativi/previdenziali e mediazione assicurativa e riassicurativa		-0,036216882587600
	Attività di liquidazione	(**)	0,003653358366910
	Attività di perizia	(**)	0,011751141724300
MODELLI DI BUSINESS (MoB)	Modalità organizzativa: Agente assicurativo		0,050093375596620
	Probabilità di appartenenza al MoB1 - Soggetti monomandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi/previdenziali		-0,022260127501900
	Probabilità di appartenenza al MoB2 - Soggetti che si occupano prevalentemente di consulenza finanziaria		-0,029877652124000
	Probabilità di appartenenza al MoB5 - Soggetti che svolgono prevalentemente altre attività		-0,114398582476700
	Probabilità di appartenenza al MoB6 - Soggetti che si occupano prevalentemente di promozione e collocamento di strumenti finanziari		-0,014133922489600
	Probabilità di appartenenza al MoB8 - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione creditizia		-0,047845942440200
	Probabilità di appartenenza al MoB9 - Agenzie in attività finanziaria		-0,025054588406600
	Probabilità di appartenenza al MoB11 - Consorzi di garanzia collettiva fidi		-0,081206786747600
VARIABILI TERRITORIALI	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 2		-0,060113861455800
	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 5		-0,100348224624000
	Territorialità del livello del reddito medio imponibile ai fini dell'addizionale IRPEF, a livello comunale		0,508173756791360
ECONOMIE DI SCALA E/O SOS	(Costo del venduto e per la produzione di servizi) x (Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore)	(****)	-0,001069331992100
	(Costo del venduto e per la produzione di servizi) x (Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing)	(****)	-0,001599298839800
	(Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore) x (Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing)	(****)	-0,001913547095000
INTERCETTA	Valore dell'intercetta del modello di stima		2,019920377767650
Coefficiente di rivalutazione			1

(*) 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 $LN(1+XS)$



Coefficienti della funzione di stima dei Compensi per addetto

	VARIABILI		Coefficiente
INPUT PRODUTTIVI	Valore dei beni strumentali mobili	(*)	0,065478106084820
	Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa	(*)	0,252802536902450
	Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale e artistica	(*)	0,208095018704970
	Canoni di locazione finanziaria e non finanziaria relativi a beni immobili	(*)	0,055842789673260
	Ammortamenti per beni mobili strumentali	(*)	0,064234248776830
	Consumi + Altre spese	(*)	0,523783805255470
	Quota dei Soci o associati, escluso il primo		0,191012760694450
VARIABILI STRUTTURALI	Polizze stipulate	(**)	0,017486762073780
	Attività di perizia	(**)	0,065775109424250
	Attività di liquidazione	(**)	0,020061217240030
MODELLI DI BUSINESS (MoB)	Probabilità di appartenenza al MOB3 - Soggetti che si occupano prevalentemente di perizie assicurative e liquidazioni		-0,030645180247800
VARIABILI TERRITORIALI	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 2		-0,136358231146200
	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 5		-0,172016150637200
	Territorialità del livello del reddito medio imponibile ai fini dell'addizionale IRPEF, a livello comunale		0,418875171175050
MISURE DI CICLO DI SETTORE	Andamento della media dei compensi del settore		0,373030253517860
ECONOMIE DI SCALA E/O SOSTITUZIONE	(Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa) x (Valore dei beni strumentali mobili)	(****)	-0,001092948185100
	(Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa) x (Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale e artistica)	(****)	-0,001231055314200
	(Consumi + Altre spese) x (Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa)	(****)	-0,003010761608400
INTERCETTA	Valore dell'intercetta del modello di stima		1,521549621575550
Coefficiente di rivalutazione			1

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

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

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

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

Coefficienti della funzione di stima dei Valore aggiunto per addetto - Impresa

	VARIABILI		Coefficiente
INPUT PRODUTTIVI	Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore	(*)	0,299009536871210
	Spese per prestazioni rese da professionisti esterni	(*)	0,063992770484130
	Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing	(*)	0,123400498356920
	Costo del venduto e per la produzione di servizi	(*)	0,144779274103650
	Totale spese per servizi	(*)	0,238656833506450
	Ammortamenti per beni mobili strumentali	(*)	0,067582051994260
	Quota dei Collaboratori familiari e dei Soci, escluso il primo, e/o associati		0,284767334313480
VARIABILI STRUTTURALI	Quota numero Dipendenti		-0,234985540120700
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede - Portafoglio diretto: Risparmio gestito: fondi/SICAV di investimento (azionari e bilanciati), gestioni patrimoniali (azionarie e bilanciate) e prodotti assicurativi (gestioni separate, polizze unit linked)	(*)	0,018460397798360
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede - Portafoglio diretto: Risparmio gestito: fondi/SICAV di investimento (obbligazionari e di liquidità) e gestioni patrimoniali (obbligazionarie e di liquidità)	(*)	0,013222701556060
	Risparmio Amministrato	(*)	0,007034437045210
	Attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede: Portafoglio indiretto	(*)	0,006227472683500
	Numero di polizze stipulate nel periodo d'imposta	(**)	0,008862909190100
	Ramo auto relativo alla promozione di prodotti assicurativi/previdenziali e mediazione assicurativa e riassicurativa		-0,068809494906900
	Tipologia di finanziamento: Mutui ipotecari relativi alla mediazione creditizia		-0,035721590012600
	Attività di perizia	(**)	0,014016062407830
MODELLI DI BUSINESS (MoB)	Modalità organizzativa: Agente assicurativo		0,008243959148310
	Probabilità di appartenenza al MoB2 - Soggetti che si occupano prevalentemente di consulenza finanziaria		-0,037582963597500
	Probabilità di appartenenza al MoB3 - Soggetti che si occupano prevalentemente di perizie assicurative tecnico-legali e assicurativi/previdenziali		-0,054451750428200
	Probabilità di appartenenza al MoB4 - Soggetti plurimandatari che si occupano prevalentemente di promozione di prodotti assicurativi/previdenziali		0,016885649513060
	Probabilità di appartenenza al MoB5 - Soggetti che svolgono prevalentemente altre attività		-0,141079036260200
	Probabilità di appartenenza al MoB7 - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione assicurativa		0,009108342068020
	Probabilità di appartenenza al MoB8 - Soggetti che si occupano prevalentemente di mediazione creditizia		-0,117733082279800
	Probabilità di appartenenza al MoB9 - Agenzie in attività finanziaria		-0,082117512051500
VARIABILI TERRITORIALI	Probabilità di appartenenza al MoB11 - Consorzi di garanzia collettiva fidi		-0,261054842247300
	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 2		-0,083690615032000
	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 5		-0,118505953008300
	Territorialità del livello del reddito medio imponibile ai fini dell'addizionale IRPEF, a livello comunale		0,565838476204490
ECONOMIE DI SCALA E/O SOSTITUZIONE	(Costo del venduto e per la produzione di servizi) x (Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore)	(****)	-0,001063705928700
	(Costo del venduto e per la produzione di servizi) x (Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing)	(****)	-0,000434195419500
	(Spese per lavoro dipendente al netto dei compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore) x (Valore dei beni strumentali mobili in proprietà e in leasing)	(****)	-0,002904833847300
INTERCETTA	Valore dell'intercetta del modello di stima		1,965673280150770
Coefficiente di rivalutazione			1,036815454971990

(*) 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 $LN(1+XS)$



Coefficienti della funzione di stima dei Valore aggiunto per addetto – Lavoro autonomo

	VARIABILI		Coefficiente
INPUT PRODUTTIVI	Valore dei beni strumentali mobili	(*)	0,078911344410440
	Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa	(*)	0,298327352947630
	Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale e artistica	(*)	0,122473411186580
	Canoni di locazione finanziaria e non finanziaria relativi a beni immobili	(*)	-0,017438094512200
	Ammortamenti per beni mobili strumentali	(*)	0,094423296598390
	Consumi + Altre spese	(*)	0,369804197766750
	Quota dei Soci o associati, escluso il primo		0,294150375437150
VARIABILI STRUTTURALI	Polizze stipulate	(**)	0,020765650279490
	Attività di perizia	(**)	0,081038335195570
	Attività di liquidazione	(**)	0,025261901817620
MODELLI DI BUSINESS (MoB)	Probabilità di appartenenza al MOB3 - Soggetti che si occupano prevalentemente di perizie assicurative e liquidazioni		-0,044130781626900
VARIABILI TERRITORIALI	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 2		-0,159347325718200
	Territorialità generale, a livello provinciale relativa al gruppo 5		-0,185104420709500
	Territorialità del livello del reddito medio imponibile ai fini dell'addizionale IRPEF, a livello comunale		0,424266808127900
MISURE DI CICLO DI SETTORE	Andamento della media dei compensi del settore		0,438596232755300
ECONOMIE DI SCALA E/O SOSTITUZIONE	(Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa) x (Valore dei beni strumentali mobili)	(****)	-0,001837034872800
	(Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa) x (Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale e artistica)	(****)	-0,000814443230500
	(Consumi + Altre spese) x (Spese per prestazioni di lavoro dipendente + Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa)	(****)	-0,002999564000000
INTERCETTA	Valore dell'intercetta del modello di stima		1,414782947102770
Coefficiente di rivalutazione			1,033698258157990

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

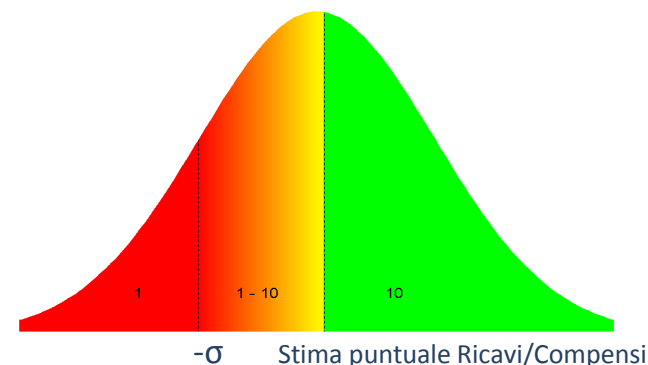
(**) Le variabili numeriche (XN) sono utilizzate in stima come $LN[1+XN/(N^{\circ}addetti)]$

(***) 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 $LN(1+XS)$

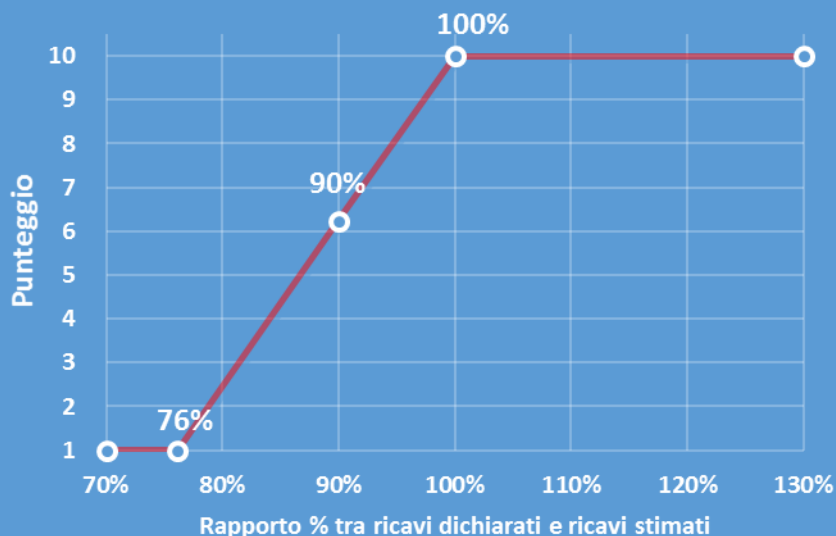
RICAVI/COMPENSI PER ADDETTO

L'indicatore misura l'affidabilità dell'ammontare di ricavi/compensi che un'impresa/studio professionale consegue attraverso il processo produttivo con riferimento al contributo di ciascun addetto



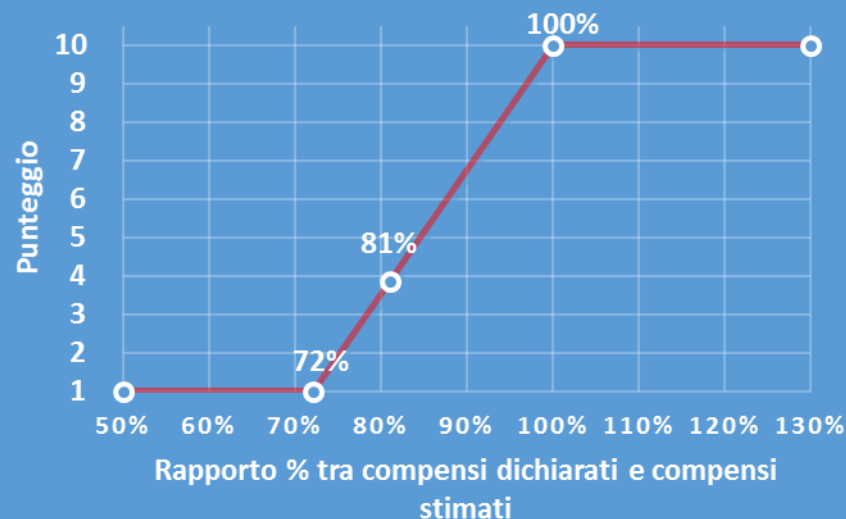
Imprese

RICAVI PER ADDETTO



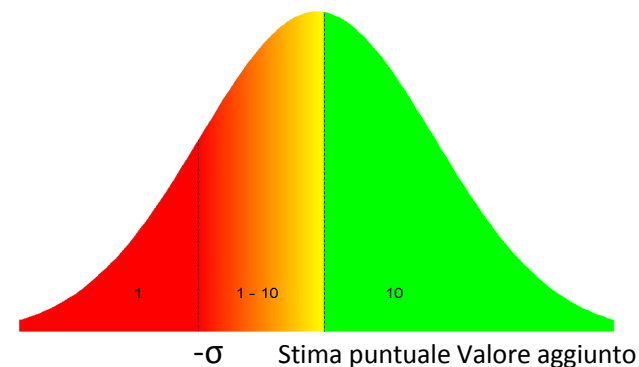
Lavoro autonomo

COMPENSI PER ADDETTO

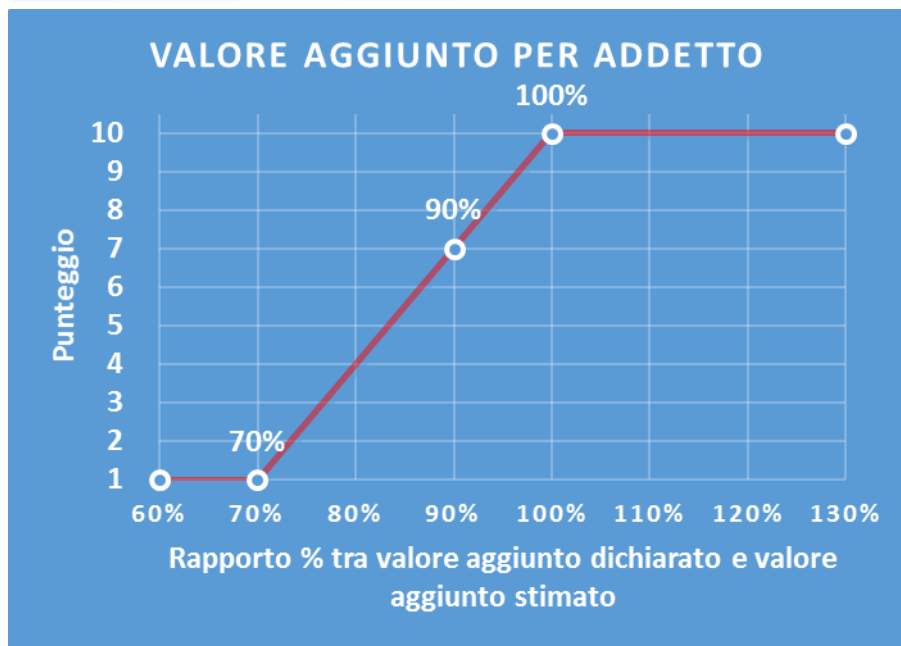


VALORE AGGIUNTO PER ADDETTO

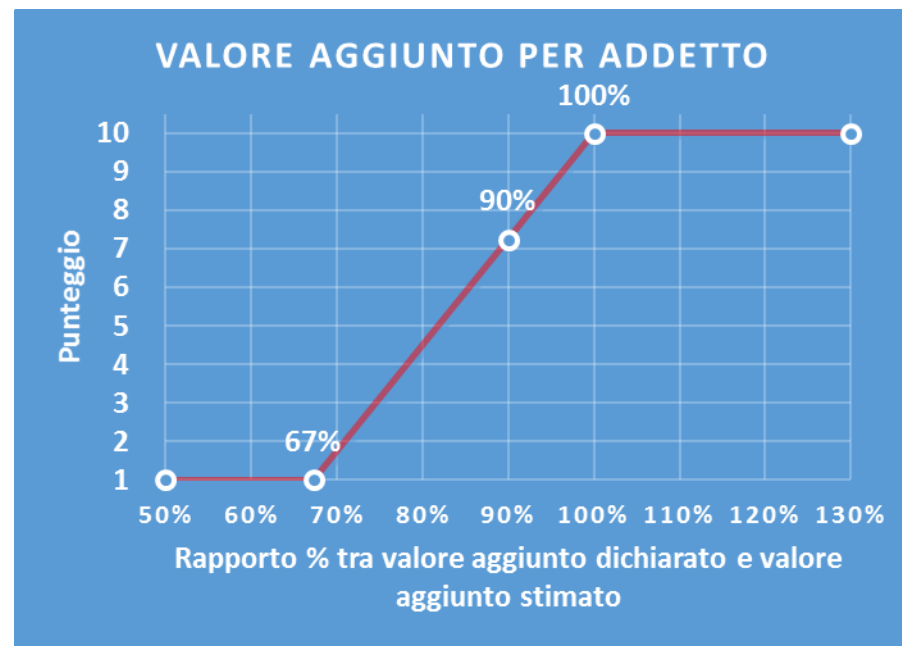
L'indicatore misura l'affidabilità del valore aggiunto creato con riferimento al contributo di ciascun addetto



Imprese



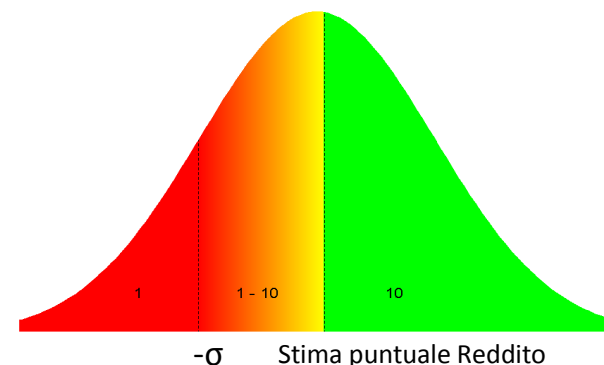
Lavoro autonomo



REDDITO PER ADDETTO

L'indicatore misura l'affidabilità del reddito che un'impresa/studio professionale realizza in un determinato periodo di tempo con riferimento al contributo di ciascun addetto.

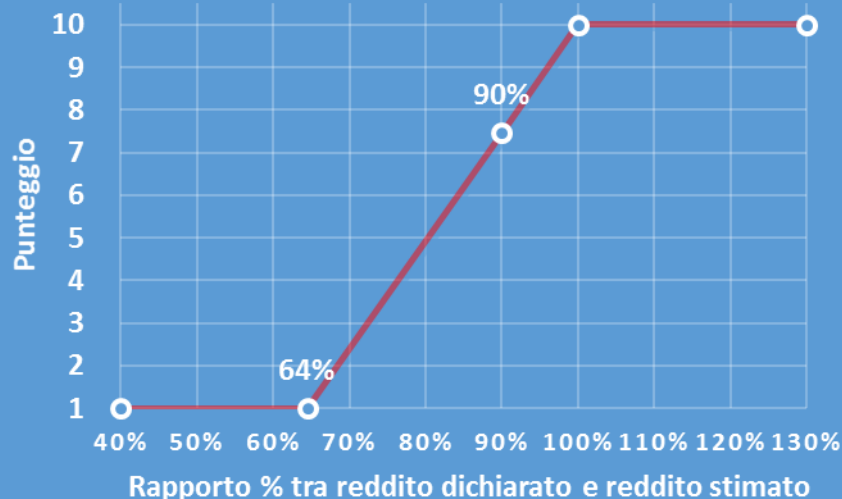
Il maggior reddito stimato è pari al maggior valore aggiunto stimato.



Imprese

REDDITO PER ADDETTO

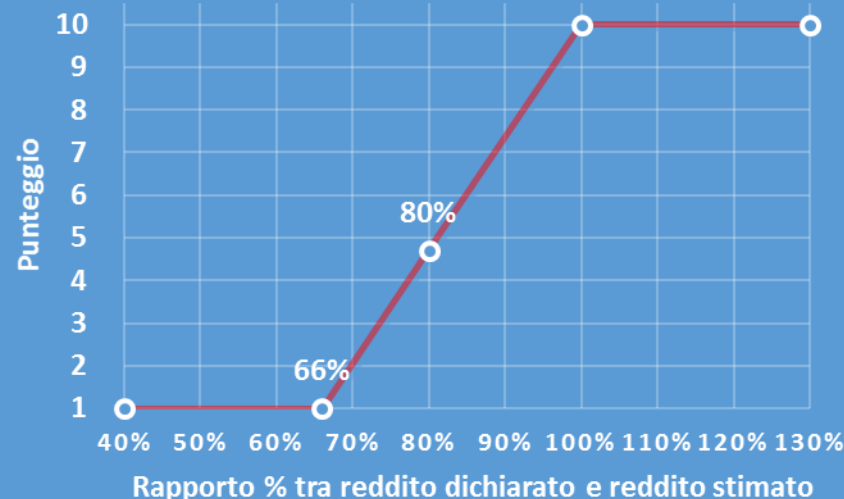
100%



Lavoro autonomo

REDDITO PER ADDETTO

100%





INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA



individuano

- situazioni atipiche sotto l'aspetto contabile e gestionale
- disallineamenti tra dati e informazioni presenti in diversi modelli di dichiarazione ovvero emergenti dal confronto con banche dati esterne

Alcuni indicatori elementari di anomalia sono stati costruiti tenendo conto dei criteri utilizzati per l'invio delle **comunicazioni di anomalia** da Studi di Settore e dei criteri impiegati per individuare i **filtri** nelle diverse fasi di realizzazione dell'ISA.

Gli indicatori elementari di anomalia partecipano al calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale solo quando l'anomalia è presente.

Il punteggio degli indicatori elementari di anomalia varia tra 1 e 5.



INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

AG91U

IMPRESE



GESTIONE CARATTERISTICA (15)

- Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo
- Costo del venduto (relativo a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso) 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
- Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale di cui all'art. 93 comma 5 del TUIR con le relative rimanenze
- Corrispondenza delle esistenze di prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso con le relative rimanenze
- Valorizzazione delle rimanenze finali o esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale di cui all'art. 93 comma 5 del TUIR
- Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU* e i dati INPS
- 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
- Corrispondenza dei costi con i dati dei bilanci delle società di capitali, corretti con le riprese fiscali**
- Corrispondenza tra la variazione delle rimanenze finali con la base dati IRAP**

**In costruzione, per i p.i. antecedenti al 2015 è stato utilizzato il modello 770 Semplificato.*

***Indicatore non utilizzato in fase di applicazione.*



GESTIONE DEI BENI STRUMENTALI (2)

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

REDDITIVITÀ (3)

- Reddito operativo negativo
- Risultato ordinario negativo
- Reddito negativo per più di un triennio

GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA (3)

- Incidenza degli accantonamenti
- Incidenza degli oneri finanziari netti
- Incidenza degli oneri straordinari**

***Indicatore non utilizzato in fase di applicazione.*



Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU e i dati INPS

È un indicatore di controllo, mediante banche dati esterne, del numero di giornate retribuite dichiarate per il lavoro dipendente. Il confronto avviene con il modello CU (con esclusione dei percipienti con rapporti di collaborazione coordinata e continuativa) e con i dati UNIEMENS-INPS.

Il valore di riferimento (GG_RIFERIMENTO) è il minimo tra le giornate retribuite dichiarate nel modello CU (normalizzate a 312 giorni) e le giornate retribuite dichiarate ai fini UNIEMENS-INPS.

Un soggetto è anomalo quando la differenza tra le giornate retribuite di riferimento e le giornate retribuite da SDS è superiore al seguente valore:

$$52 \text{ gg} + 20\% \text{ GG_RIFERIMENTO} + 312 * \text{QA_SOCI_AMMIN_N}$$

dove:

QA_SOCI_AMMIN_N = Numero dei soci amministratori dichiarati nel modello SDS.

L'indicatore è applicabile solo ai contribuenti che rispettano le seguenti condizioni:

- ☐ sono contemporaneamente presenti nei due archivi (CU, INPS);
- ☐ non dichiarano nei modelli SDS forme di lavoro dipendente a tempo parziale e/o di apprendistato;
- ☐ non dichiarano nei modelli SDS "Mesi di attività nel corso del periodo d'imposta" superiori a 12.



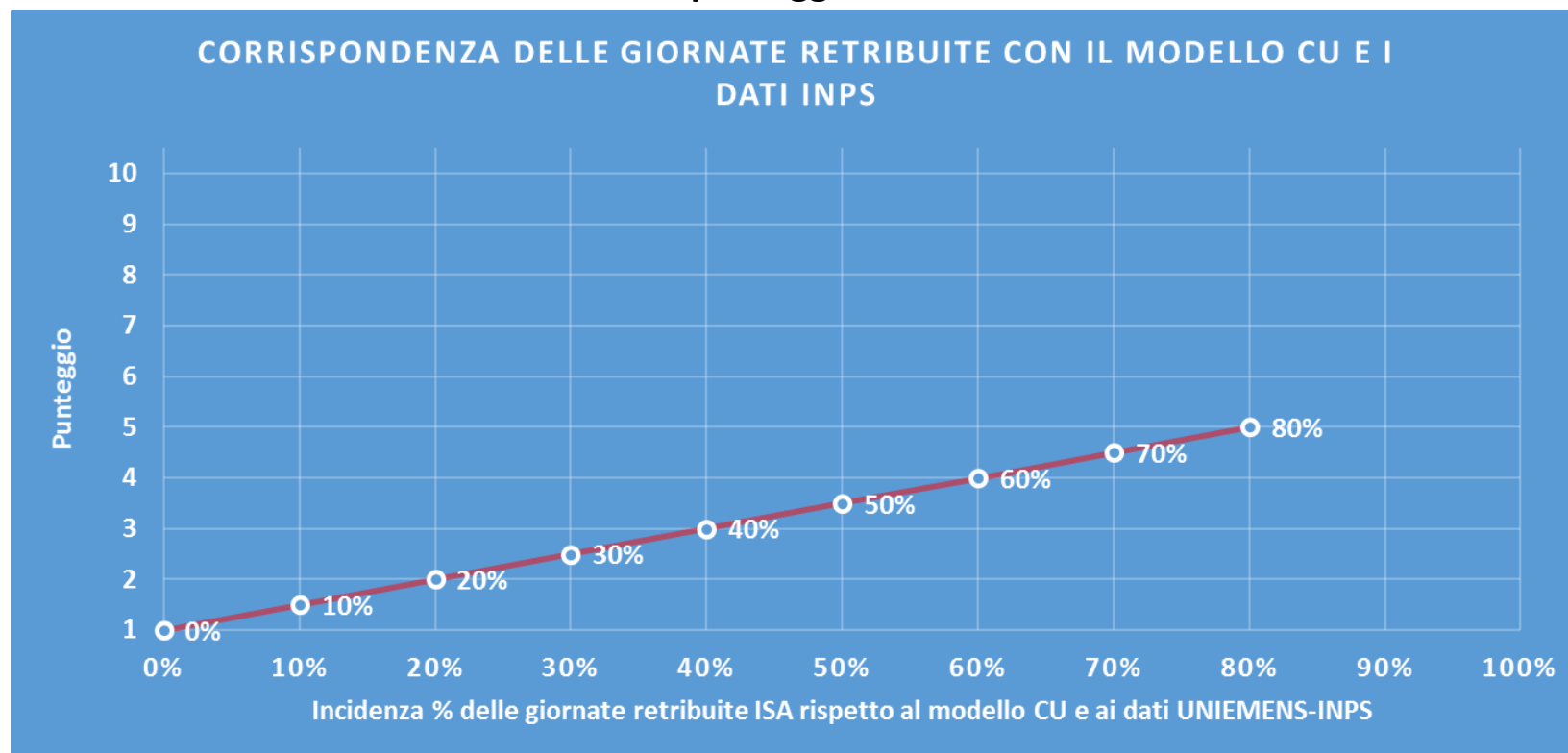
Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU e i dati INPS

Calcolo dell'indicatore elementare di anomalia:

$$\text{indicatore} = (\text{DIP_GG} / \text{GG_RIFERIMENTO}) * 100$$

Calcolo del punteggio di anomalia (che varia da 1 a 5) associato all'indicatore:

$$\text{SE indicatore} \leq 80 \text{ ALLORA } \text{punteggio} = 1 + \text{indicatore} / 80 * 4$$





Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti

L'indicatore monitora la corretta compilazione dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti. Per ciascuna figura e in base alla natura giuridica, è stata definita una percentuale minima di apporto di lavoro per addetto, come indicato in tabella. Tale valore rappresenta la soglia minima di riferimento dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti. L'indicatore è applicato solo per i contribuenti che hanno dichiarato almeno una delle figure di lavoratori esaminati.

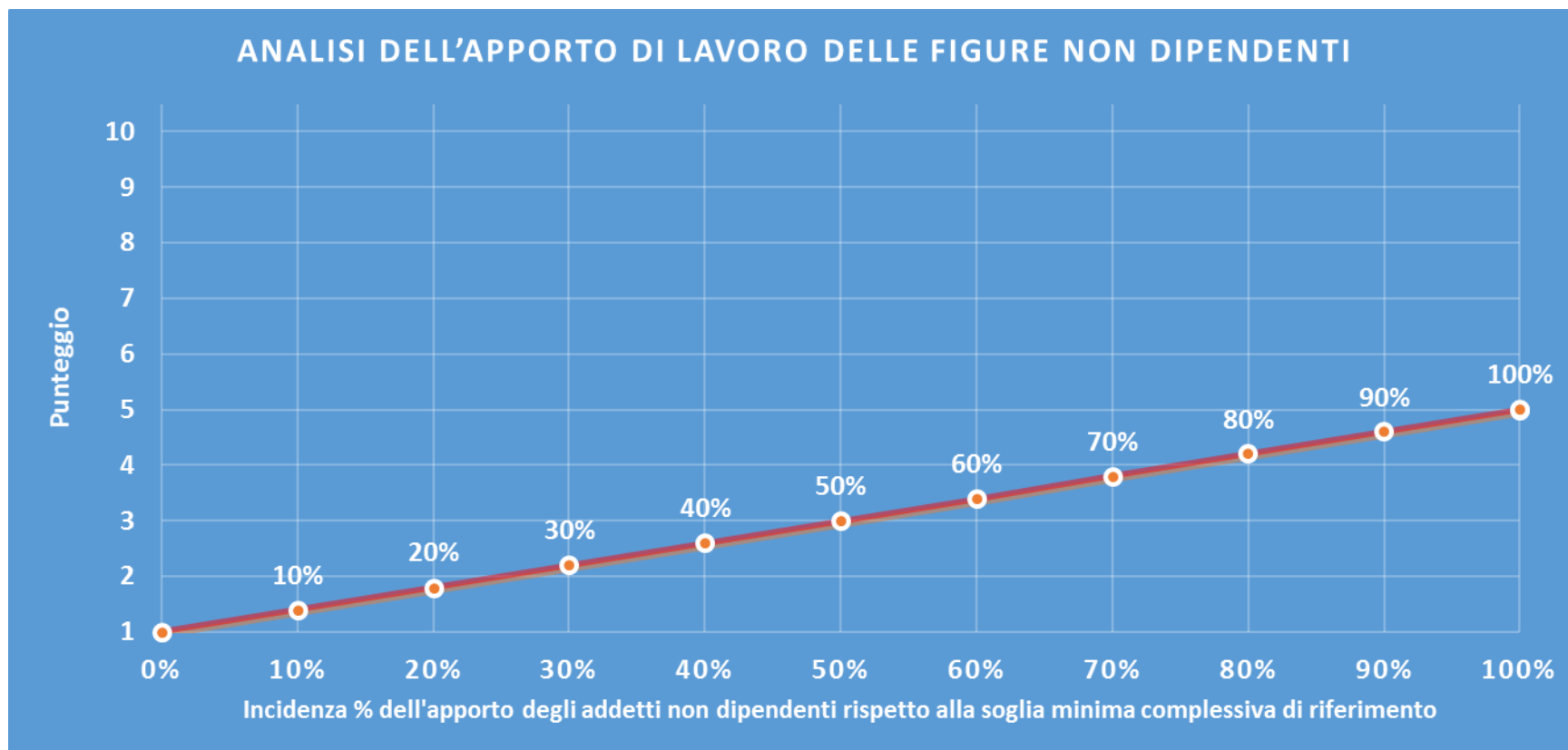
Soglia minima percentuale di apporto di lavoro per addetto delle figure non dipendenti

NATURA GIURIDICA	Numero addetti per figura	COLLABORATORI FAMILIARI	FAMILIARI DIVERSI	ASSOCIATI IN PARTECIPAZIONE	SOCI AMMINISTRATORI	SOCI NON AMMINISTRATORI
PERSONE FISICHE	1	50	30	10		
PERSONE FISICHE	2	50	30	8		
PERSONE FISICHE	3	50	30	5		
PERSONE FISICHE	4	50	30	3		
PERSONE FISICHE	5	50	30	2		
PERSONE FISICHE	>5	50	30	1		
SOCIETA' DI PERSONE	1		30	10	100	20
SOCIETA' DI PERSONE	2		30	8	75	15
SOCIETA' DI PERSONE	3		30	5	67	13
SOCIETA' DI PERSONE	4		30	3	63	13
SOCIETA' DI PERSONE	5		30	2	60	8
SOCIETA' DI PERSONE	>5		30	1	50	4
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	1		30	10	50	10
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	2		30	8	38	8
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	3		30	5	33	5
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	4		30	3	31	3
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	5		30	2	28	2
SOCIETA' DI CAPITALI E ENTI NON COMMERCIALI	>5		30	1	16	1



Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti

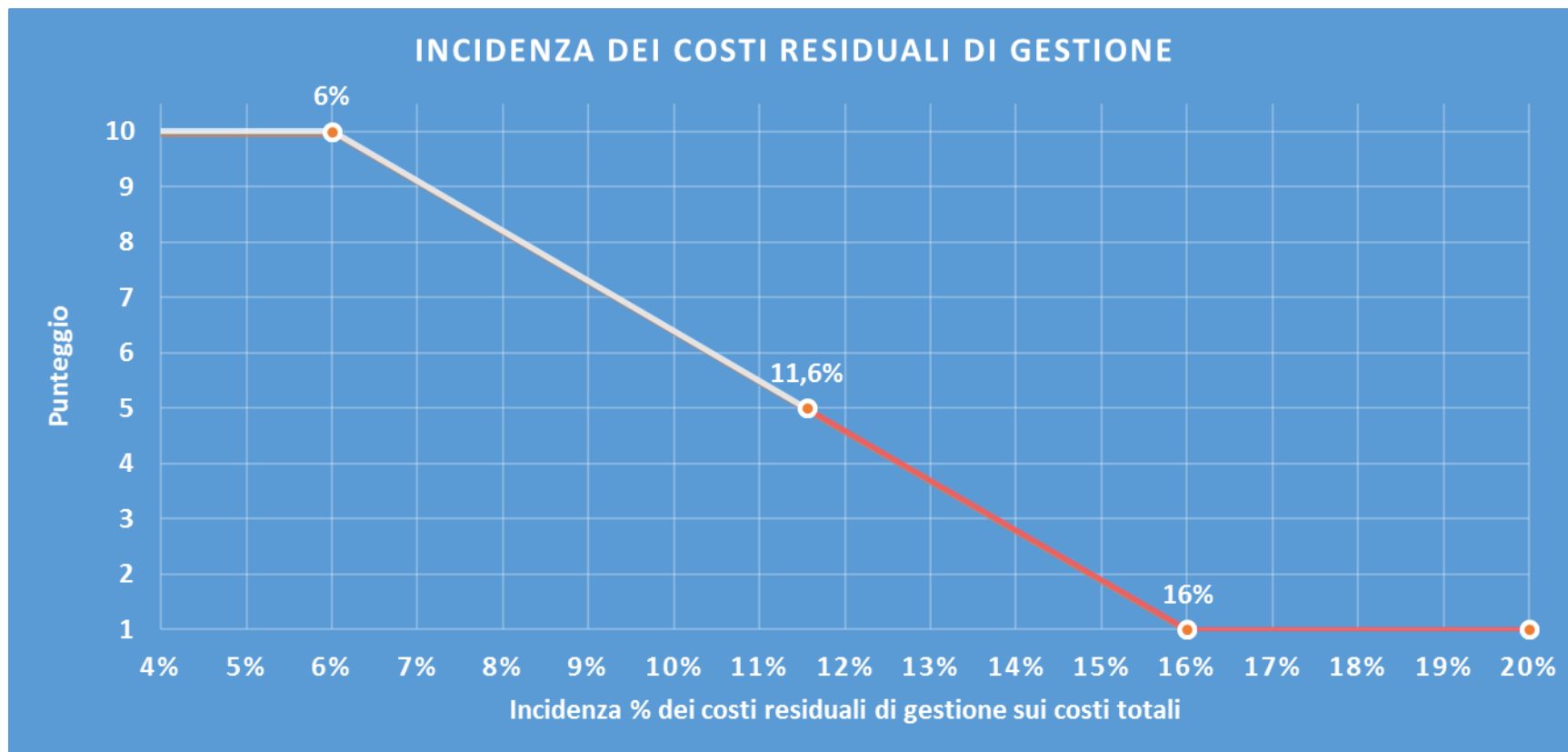
Nel caso in cui la percentuale complessiva di apporto di lavoro degli addetti non dipendenti dichiarata sia inferiore alla soglia minima complessiva di riferimento, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume un valore compreso tra 1 e 5, come illustrato nel grafico.





Incidenza dei costi residuali di gestione

L'indicatore verifica che le voci di costo relative agli oneri diversi di gestione e alle altre componenti negative costituiscano una plausibile componente residuale di costo.

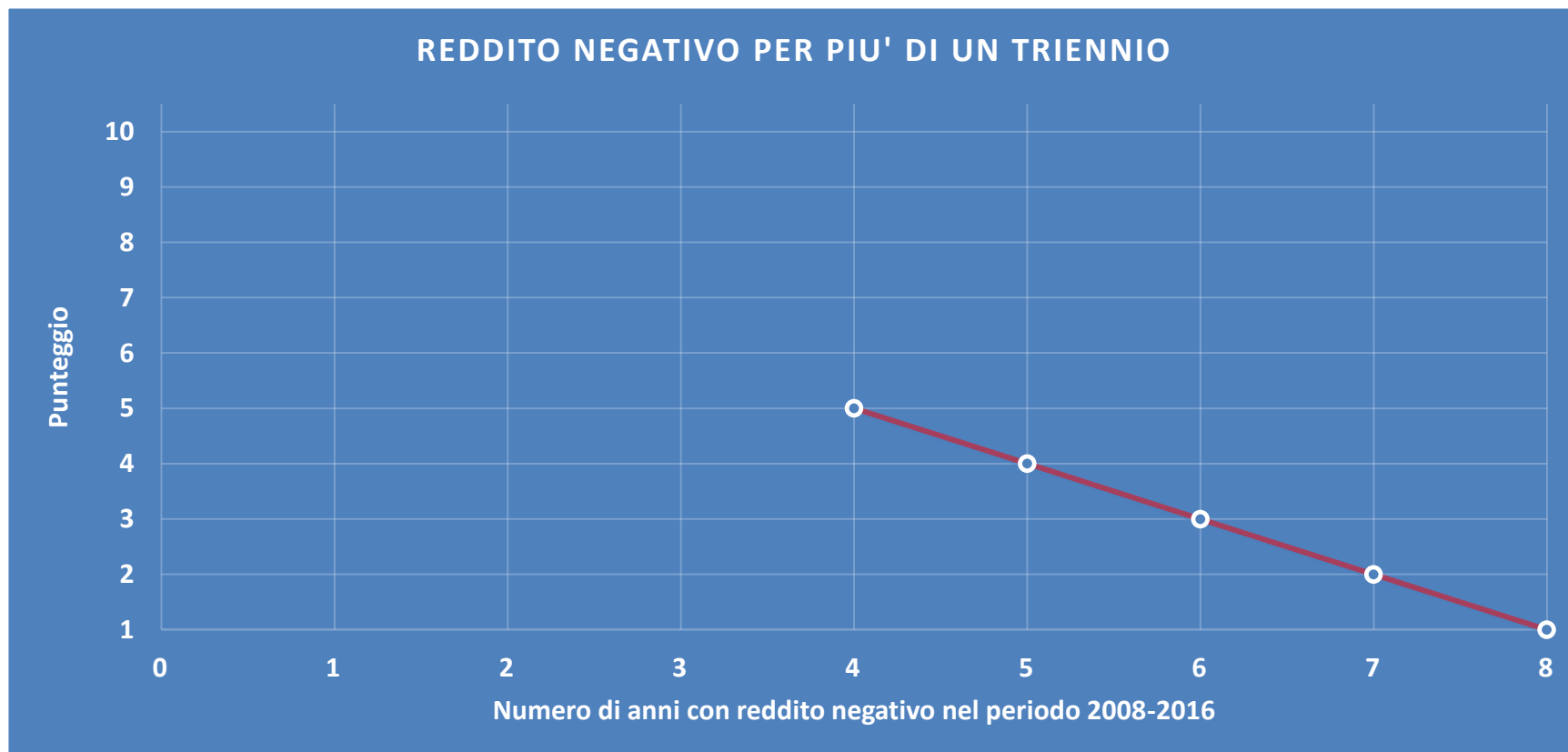


Nota: i dati sono riferiti al MOB 1



Reddito negativo per più di un triennio

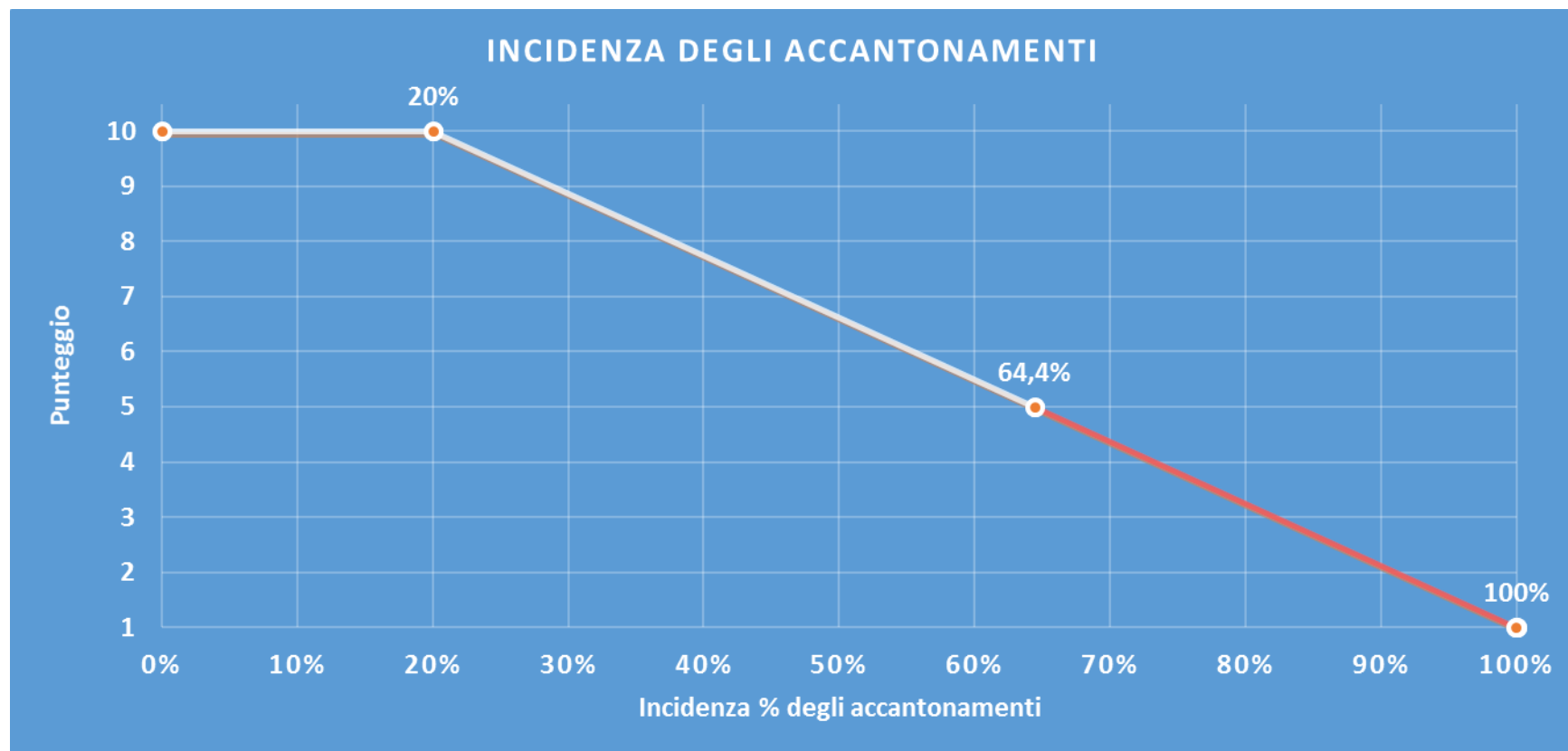
L'indicatore monitora situazioni di reddito negativo ripetute negli anni.





Incidenza degli accantonamenti

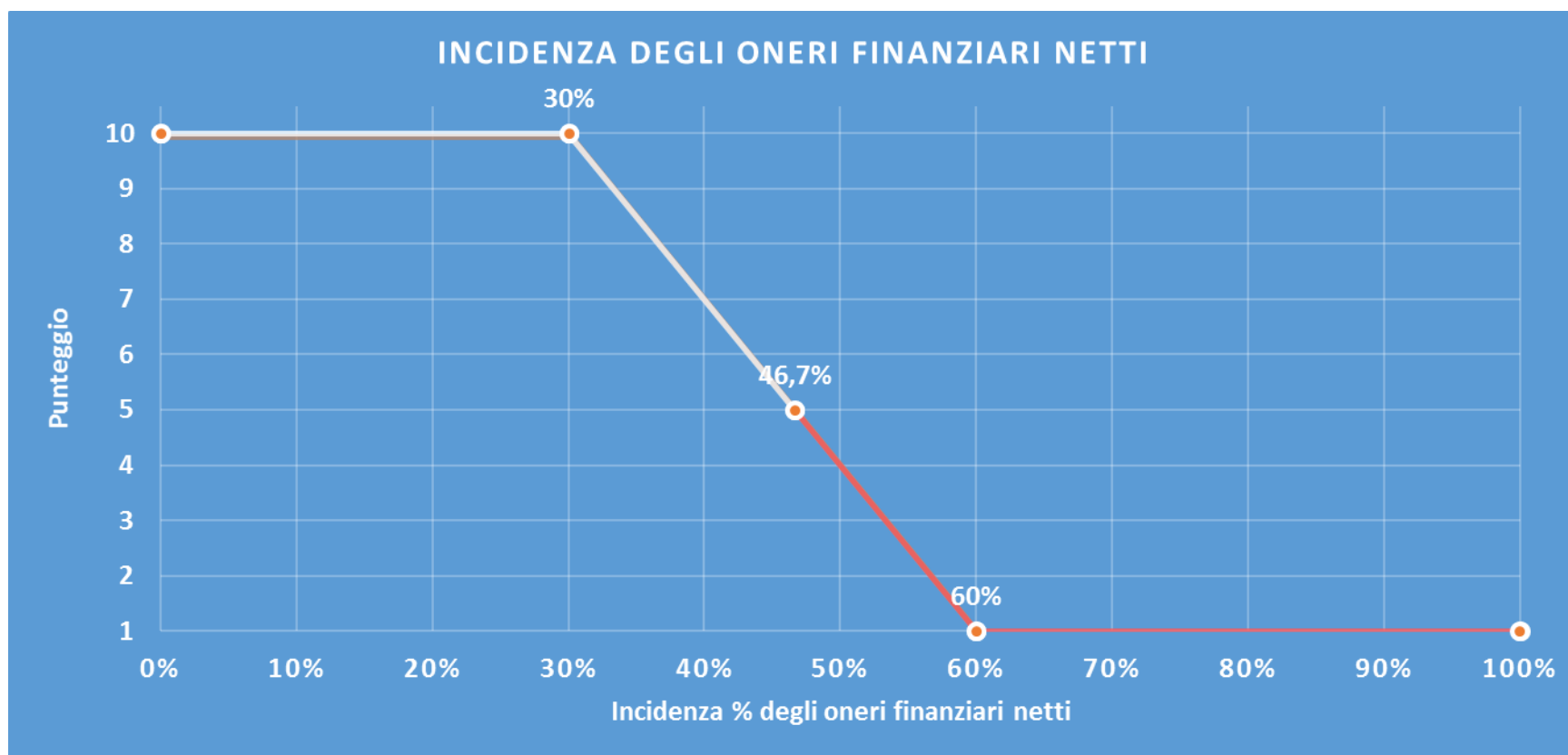
L'indicatore verifica la plausibilità degli accantonamenti rispetto alla capacità dell'impresa di produrre reddito attraverso la propria gestione caratteristica.





Incidenza degli oneri finanziari netti

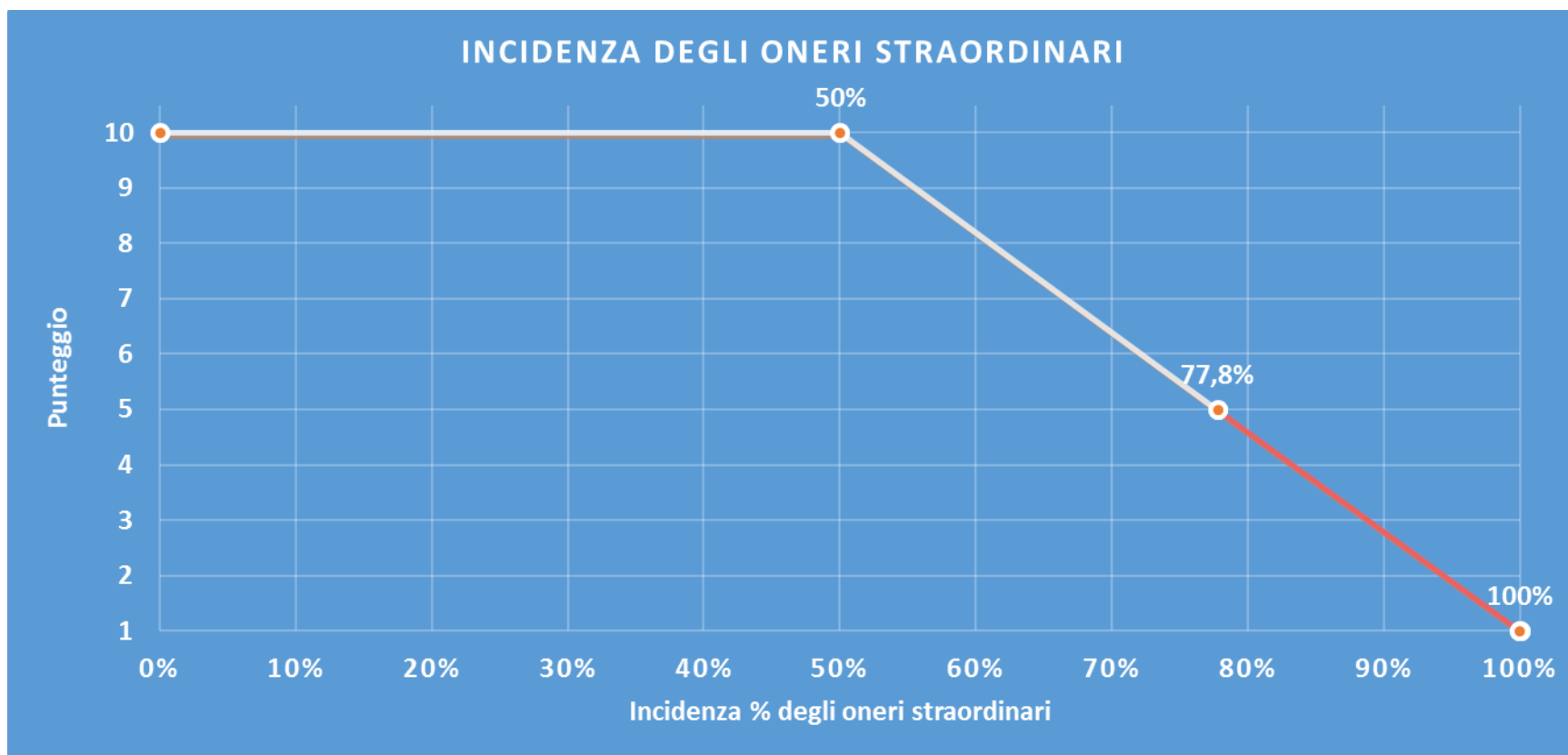
L'indicatore valuta la plausibilità dell'indebitamento finanziario dell'impresa, permettendo di evidenziare eventuali squilibri tra gestione operativa e finanziaria.





Incidenza degli oneri straordinari

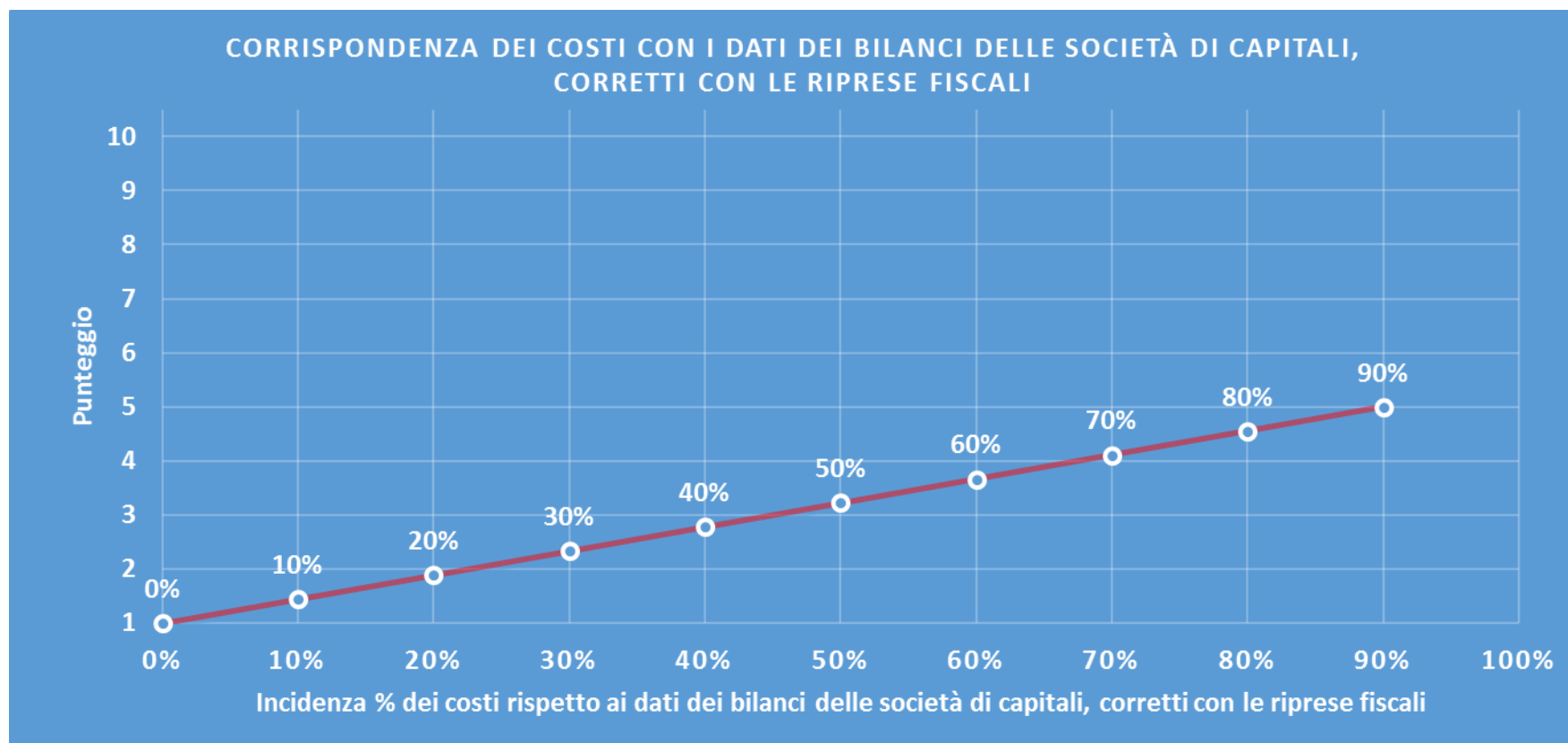
L'indicatore verifica quanta parte del risultato ordinario è assorbito dagli oneri straordinari.





Corrispondenza dei costi con i dati dei bilanci delle società di capitali, corretti con le riprese fiscali

L'indicatore individua situazioni anomale di sotto-dichiarazione dei costi dichiarati nei modelli ISA rispetto a quelli riportati in bilancio (corretti con le riprese fiscali).





Copertura delle spese per dipendente

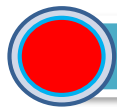
Se le spese per dipendente sono superiori al valore aggiunto per addetto, **l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.**

Incidenza degli ammortamenti

Se l'incidenza degli ammortamenti per beni strumentali mobili rispetto al valore dei relativi beni strumentali mobili è superiore al valore della soglia massima (25%), **l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.**

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

Se l'incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria rispetto al valore dei relativi beni strumentali mobili è superiore al valore della soglia massima (55%), **l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.**



Per i seguenti indicatori, in caso di anomalia il punteggio vale 1

- ✓ Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo
- ✓ Costo del venduto (relativo a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso) 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
- ✓ Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale di cui all'art. 93 comma 5 del TUIR con le relative rimanenze
- ✓ Corrispondenza delle esistenze di prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso con le relative rimanenze
- ✓ Valorizzazione delle rimanenze finali o esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale di cui all'art. 93 comma 5 del TUIR
- ✓ Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili
- ✓ Margine operativo lordo negativo
- ✓ Reddito operativo negativo
- ✓ Risultato ordinario negativo
- ✓ Corrispondenza tra la variazione delle rimanenze finali con la base dati IRAP

INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

AG91U

LAVORO AUTONOMO



GESTIONE CARATTERISTICA (6)

- Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU* e i dati INPS
- Corrispondenza dei compensi dichiarati con il modello CU*
- Copertura delle spese per dipendente
- Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti
- Incidenza delle altre componenti negative nette sulle spese
- Margine operativo lordo negativo

GESTIONE BENI STRUMENTALI (1)

- Incidenza degli ammortamenti

REDDITIVITÀ (3)

- Reddito operativo negativo
- Risultato ordinario negativo
- Reddito negativo per più di un triennio

GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA (1)

- Incidenza delle minusvalenze patrimoniali

**In costruzione, per i p.i. antecedenti al 2015 è stato utilizzato il modello 770 Semplificato.*



Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU e i dati INPS

È un indicatore di controllo, mediante banche dati esterne, del numero di giornate retribuite dichiarate per il lavoro dipendente. Il confronto avviene con il modello CU (con esclusione dei percipienti con rapporti di collaborazione coordinata e continuativa) e con i dati UNIEMENS-INPS.

Il valore di riferimento (GG_RIFERIMENTO) è il minimo tra le giornate retribuite dichiarate nel modello CU (normalizzate a 312 giorni) e le giornate retribuite dichiarate ai fini UNIEMENS-INPS.

Un soggetto è anomalo quando la differenza tra le giornate retribuite di riferimento e le giornate retribuite da SDS è superiore al seguente valore:

$$52 \text{ gg} + 20\% \text{ GG_RIFERIMENTO}$$

L'indicatore è applicabile solo ai contribuenti che rispettano le seguenti condizioni:

- ☐ sono contemporaneamente presenti nei due archivi (CU, INPS);
- ☐ non dichiarano nei modelli SDS forme di lavoro dipendente a tempo parziale e/o di apprendistato;



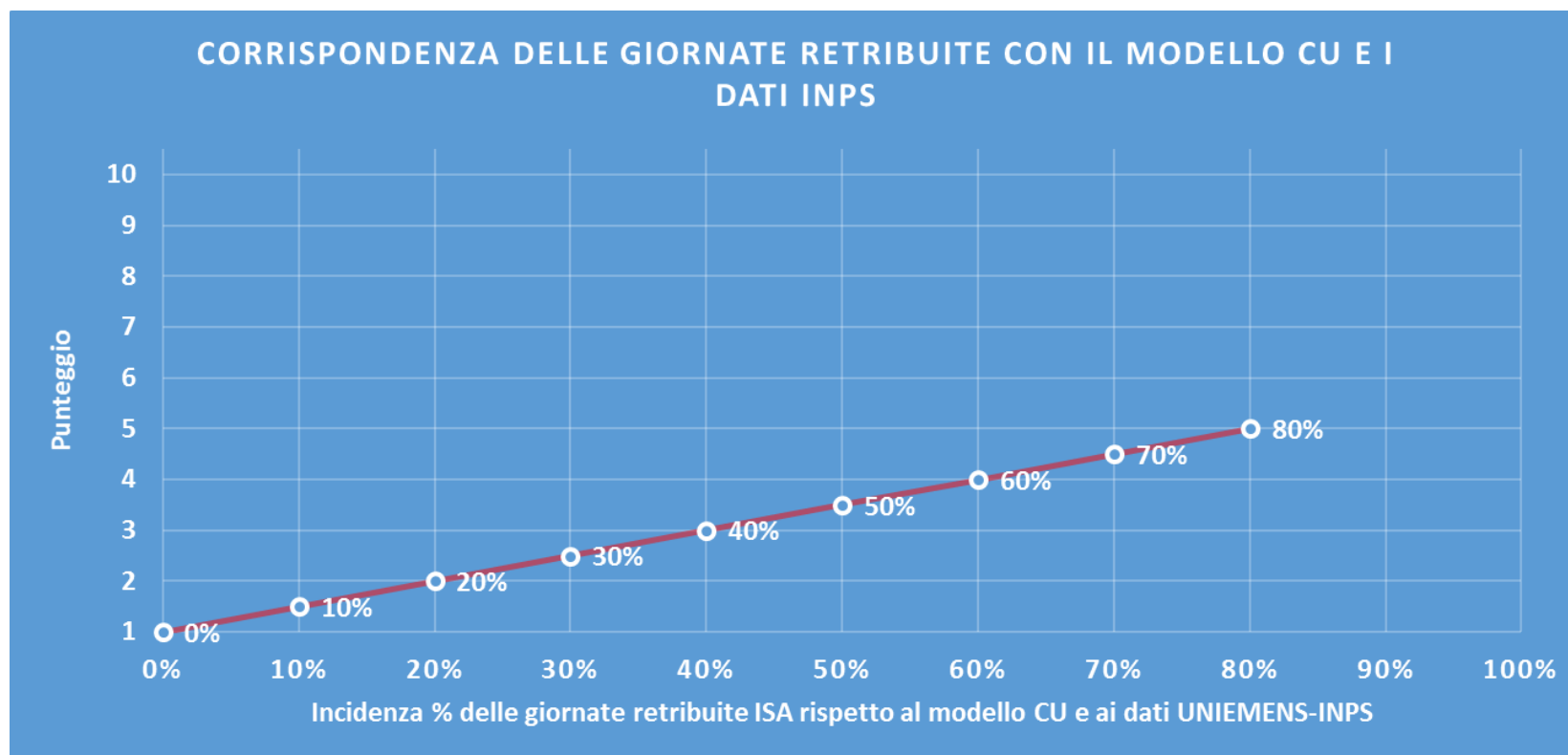
Corrispondenza delle giornate retribuite con il modello CU e i dati INPS

Calcolo dell'indicatore elementare di anomalia:

$$\text{indicatore} = (\text{DIP_GG} / \text{GG_RIFERIMENTO}) * 100$$

Calcolo del punteggio di anomalia (che varia da 1 a 5) associato all'indicatore:

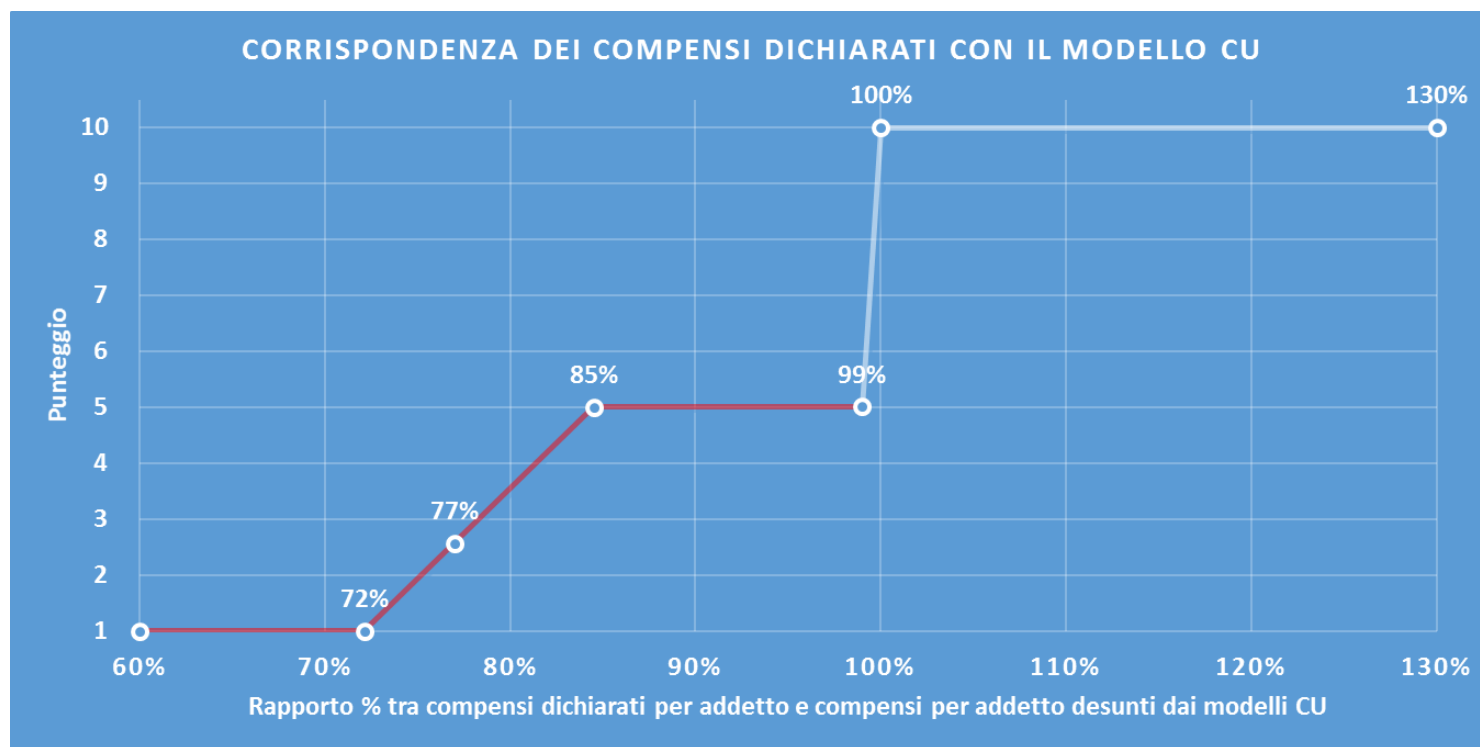
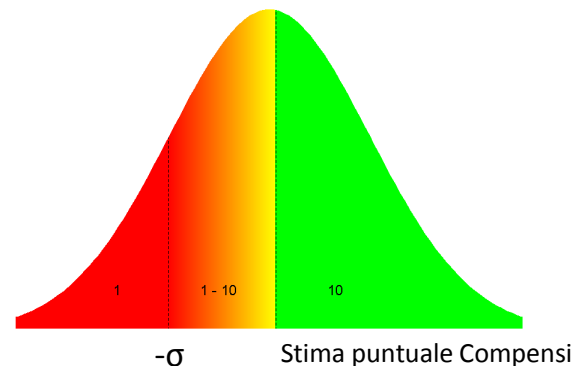
$$\text{SE indicatore} \leq 80 \text{ ALLORA } \text{punteggio} = 1 + \text{indicatore} / 80 * 4$$





Corrispondenza dei compensi dichiarati con il modello CU

L'indicatore controlla la corrispondenza tra i compensi dichiarati nel quadro G del modello di rilevazione dei dati con le somme imponibili che il sostituto d'imposta corrisponde al professionista, in qualità di percipiente, desunti dal modello Certificazione Unica.
Il rapporto viene espresso in riferimento a ciascun addetto.





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 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", come indicato in tabella.

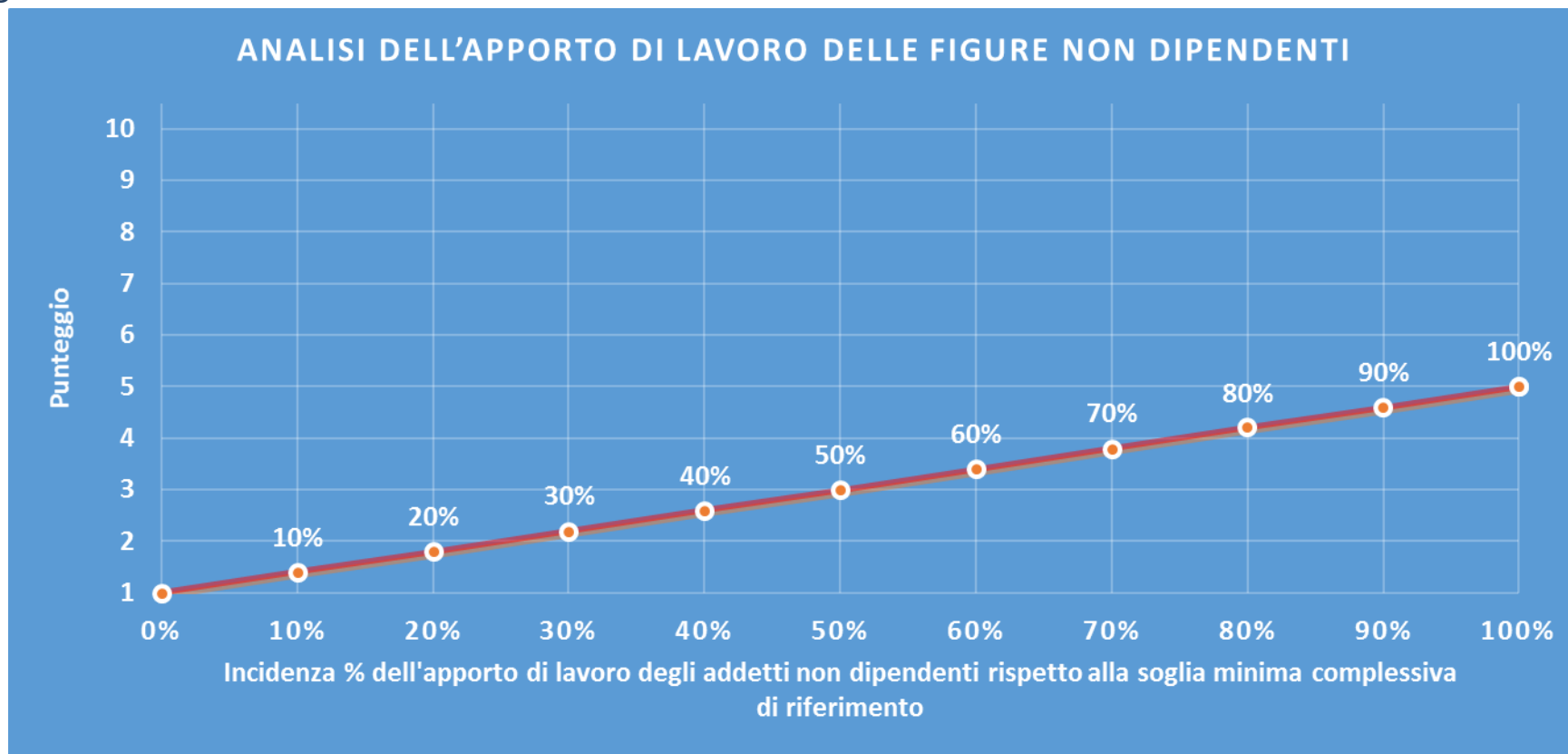
Tale valore rappresenta la soglia minima di riferimento dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti.

NATURA GIURIDICA	Numero addetti per figura	SOCI O ASSOCIATI CHE PRESTANO ATTIVITA' NELLA SOCIETA' O ASSOCIAZIONE
SOCIETA' DI PERSONE	1	100
SOCIETA' DI PERSONE	2	75
SOCIETA' DI PERSONE	3	67
SOCIETA' DI PERSONE	4	63
SOCIETA' DI PERSONE	5	60
SOCIETA' DI PERSONE	>5	50
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	1	50
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	2	38
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	3	33
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	4	31
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	5	28
ENTI NON COMMERCIALI ED EQUIPARATI	>5	16



Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti

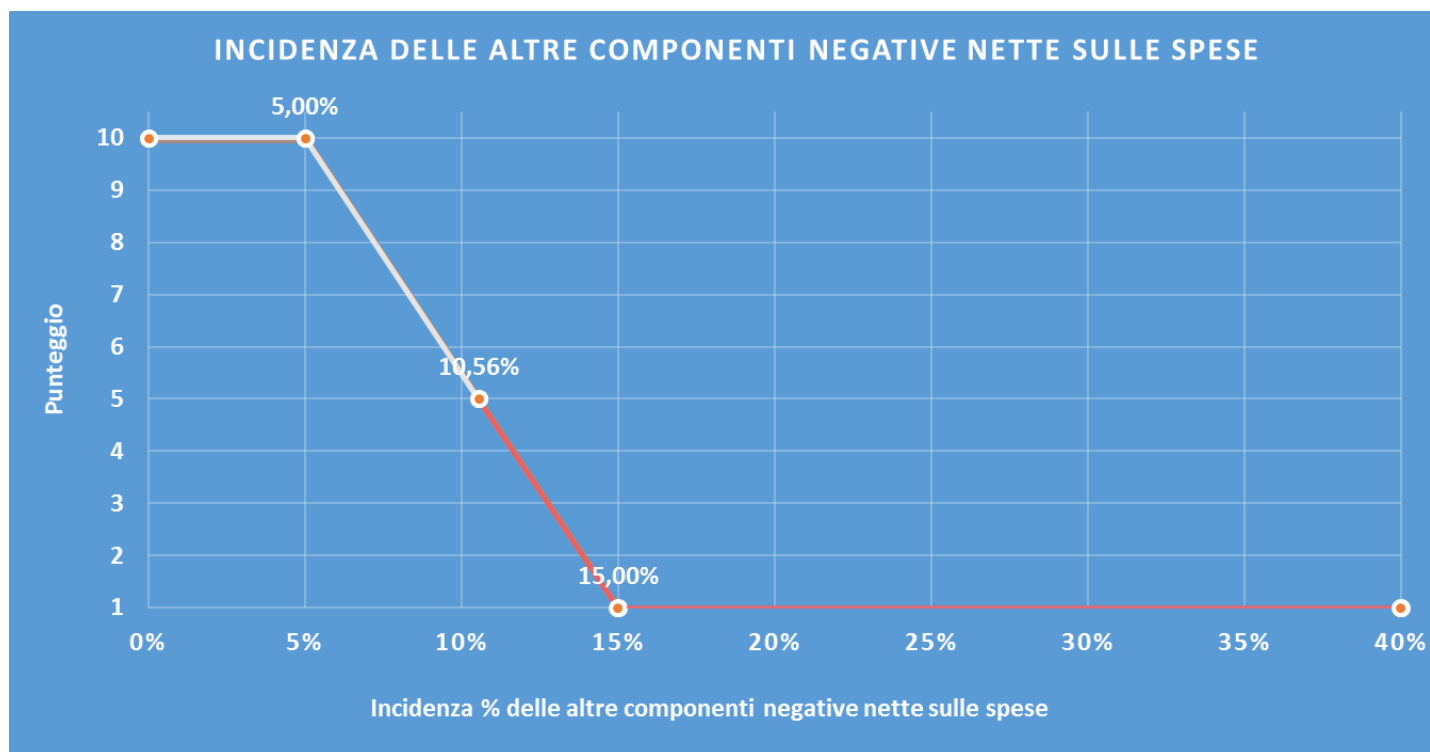
Nel caso in cui la percentuale complessiva di apporto di lavoro dei soci o associati che prestano attività nella società o associazione dichiarata sia inferiore alla soglia minima complessiva di riferimento, l'indicatore è **applicato** e il relativo punteggio assume un valore compreso tra 1 e 5, come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





Incidenza delle altre componenti negative nette sulle spese

L'indicatore verifica che le voci di spesa relative alle «altre componenti negative» (al netto dei canoni di locazione finanziaria e non finanziaria relativi a beni mobili e immobili) costituiscano una plausibile componente di spesa.

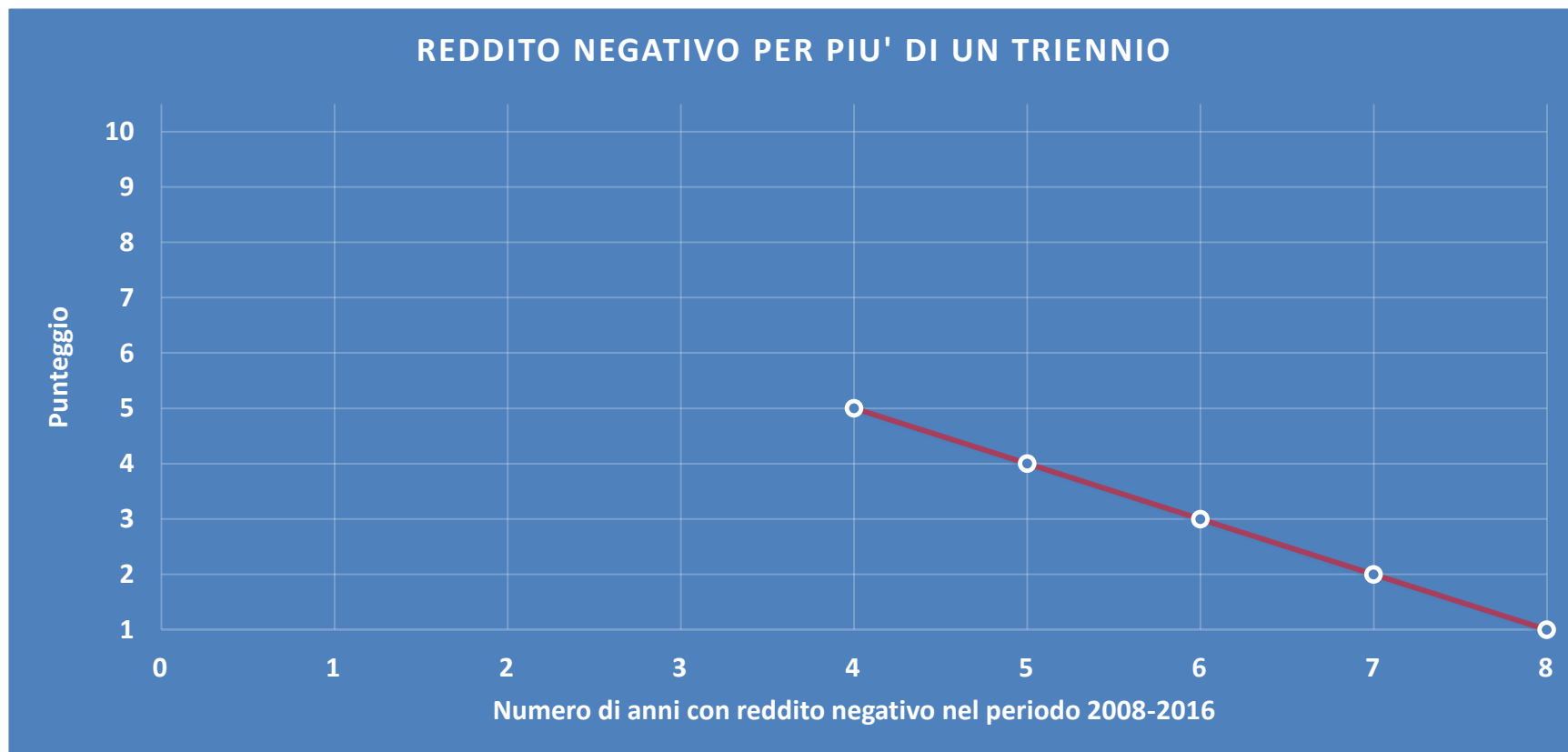


Nota: i dati sono riferiti ai valori soglia per il periodo 2010:2016 (nei periodi di imposta precedenti non sono presenti le informazioni relative ai canoni di locazione finanziaria e non finanziaria).



Reddito negativo per più di un triennio

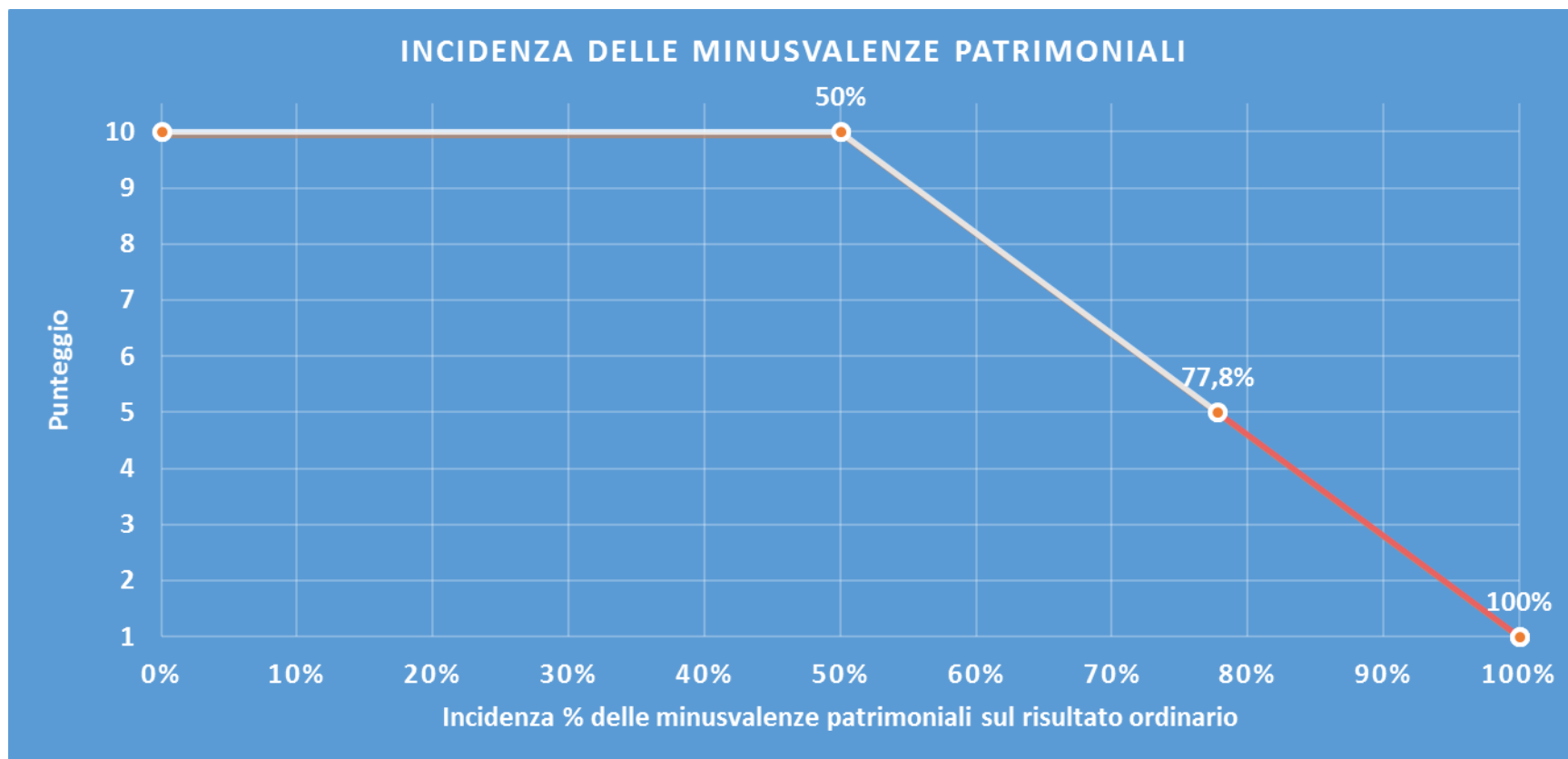
L'indicatore monitora situazioni di reddito negativo ripetute negli anni.





Incidenza delle minusvalenze patrimoniali

L'indicatore verifica quanta parte del risultato ordinario è assorbito dalle minusvalenze patrimoniali.



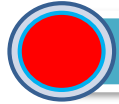


Copertura delle spese per dipendente

Se le spese per dipendente sono superiori al valore aggiunto per addetto, **l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.**

Incidenza degli ammortamenti

Se l'incidenza degli ammortamenti per beni strumentali mobili rispetto al valore dei relativi beni strumentali mobili è superiore al valore della soglia massima (25%), **l'indicatore elementare di anomalia assume valore 1.**



Per i seguenti indicatori, in caso di anomalia il punteggio vale 1

- ✓ Margine operativo lordo negativo
- ✓ Reddito operativo negativo
- ✓ Risultato ordinario negativo