

# INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2022

---

#ISAdays



*Dati provvisori*

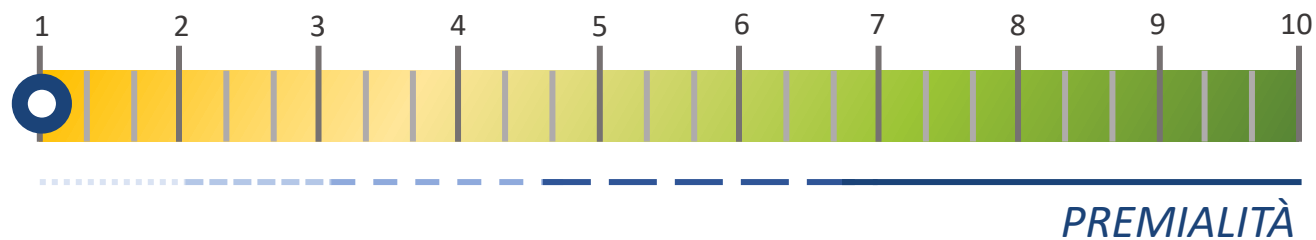
# COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?



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

---



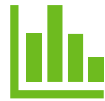
**CONFRONTO CON  
ALTRE BANCHE DATI**



**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** 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 2013 al 2020.

## PERCHÉ?

Permette di:

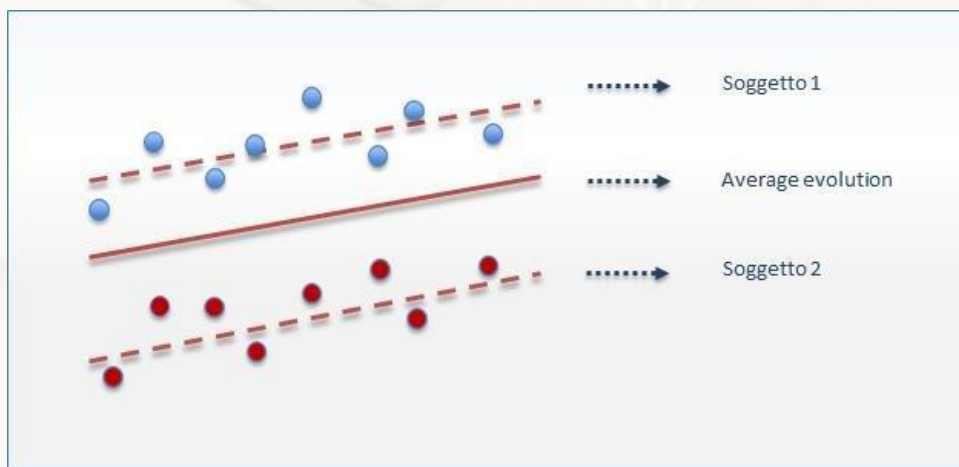
- ✓ utilizzare più informazioni per stime più efficienti
- ✓ analizzare la dinamica delle relazioni nel tempo
- ✓ misurare l'eterogeneità non osservabile degli operatori economici



# 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 CM03U

Commercio al dettaglio ambulante

---

# I MODELLI DI BUSINESS

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



1. Da valutare nelle successive fasi di analisi.

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



1. I «**Prodotti alimentari freschi**» comprendono le seguenti categorie merceologiche: Gastronomia (panini, tramezzini, ecc.); Pasta fresca; Frutta, verdura e ortaggi; Carni fresche, congelate e surgelate; Carni stagionate e insaccate; Pesce fresco; Prodotti lattiero-caseari, uova; Prodotti da forno, cioccolato e dolci, pasticceria; Olive, lupini, arachidi, ecc.

2. I «**Prodotti alimentari confezionati, bevande e oli**» comprendono le seguenti categorie merceologiche: Prodotti alimentari confezionati, conservati, secchi e scatolame; Acque gassate e minerali; Bevande analcoliche, succhi e sciroppi; Vini; Birra; Bevande superalcoliche, vini aromatizzati, altre bevande alcoliche; Oli.

3. L'«**Abbigliamento, calzature e prodotti tessili**» comprende i seguenti settori merceologici: Prodotti tessili; Abbigliamento ed accessori, abbigliamento intimo; Calzature, pelletteria e valigeria.

4. Gli «**Altri articoli per la casa, la persona, l'ufficio, il tempo libero e per auto e moto**» comprendono i seguenti settori merceologici: Elettrodomestici e casalinghi; Ottica e materiale fotografico; Ferramenta, utensili e bricolage; Attrezzature e accessori per lo sport ed il tempo libero (escluso abbigliamento e calzature); Giochi e giocattoli, articoli per bambini; Articoli di cartoleria e per ufficio; Libri, dischi e strumenti musicali; Bigiotteria, cosmesi di trattamento, orologeria, argenteria; Prodotti di igiene per la casa e per la persona, erboristeria; Ricambi ed accessori auto/moto; Prodotti per la cura delle piante (concimi, antiparassitari, fungicidi, ecc.), terriccio/terra e substrato; Varie (articoli ed arredi sacri, articoli per fumatori, filatelia e numismatica).

# I modelli di business individuati

<b>MoB 1 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in sede fissa di prodotti alimentari freschi (Numerosità: 8.457)</b>
<b>MoB 2 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in forma itinerante di prodotti alimentari confezionati, bevande e oli (Numerosità: 1.021)</b>  L'offerta è talvolta integrata da prodotti alimentari surgelati e congelati e gelateria.
<b>MoB 3 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in sede fissa di prodotti alimentari confezionati, bevande e oli (Numerosità: 1.993)</b>
<b>MoB 4 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in forma itinerante di prodotti alimentari freschi (Numerosità: 2.158)</b>
<b>MoB 5 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante generalmente con assortimento diversificato (Numerosità: 704)</b>  L'attività è generalmente svolta in sede fissa e/o in forma itinerante.
<b>MoB 6 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in sede fissa di altri articoli per la casa, la persona, l'ufficio, il tempo libero e per auto e moto (Numerosità: 1.431)</b>

# I modelli di business individuati

<b>MoB 7 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante in prevalenza di animali vivi, articoli ed accessori per animali (Numerosità: 136)</b>  L'attività è generalmente svolta in sede fissa e/o in forma itinerante.
<b>MoB 8 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in forma itinerante di altri articoli per la casa, la persona, l'ufficio, il tempo libero e per auto e moto (Numerosità: 597)</b>
<b>MoB 9 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante in prevalenza di fiori freschi, piante e sementi (Numerosità: 950)</b>  L'attività è generalmente svolta in sede fissa e/o in forma itinerante.
<b>MoB 10 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante in prevalenza di mobili e accessori d'arredo (Numerosità: 419)</b>  L'attività è generalmente svolta in sede fissa e/o in forma itinerante.
<b>MoB 11 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in sede fissa di abbigliamento, calzature e prodotti tessili (Numerosità: 7.978)</b>
<b>MoB 12 -</b>	<b>Imprese che svolgono commercio al dettaglio ambulante prevalentemente in forma itinerante di abbigliamento, calzature e prodotti tessili (Numerosità: 419)</b>



# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

# STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

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>

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

Indicatori basati su stime econometriche e dati panel.

1. RICAVI PER ADDETTO - stima



2. V.A. PER ADDETTO - stima

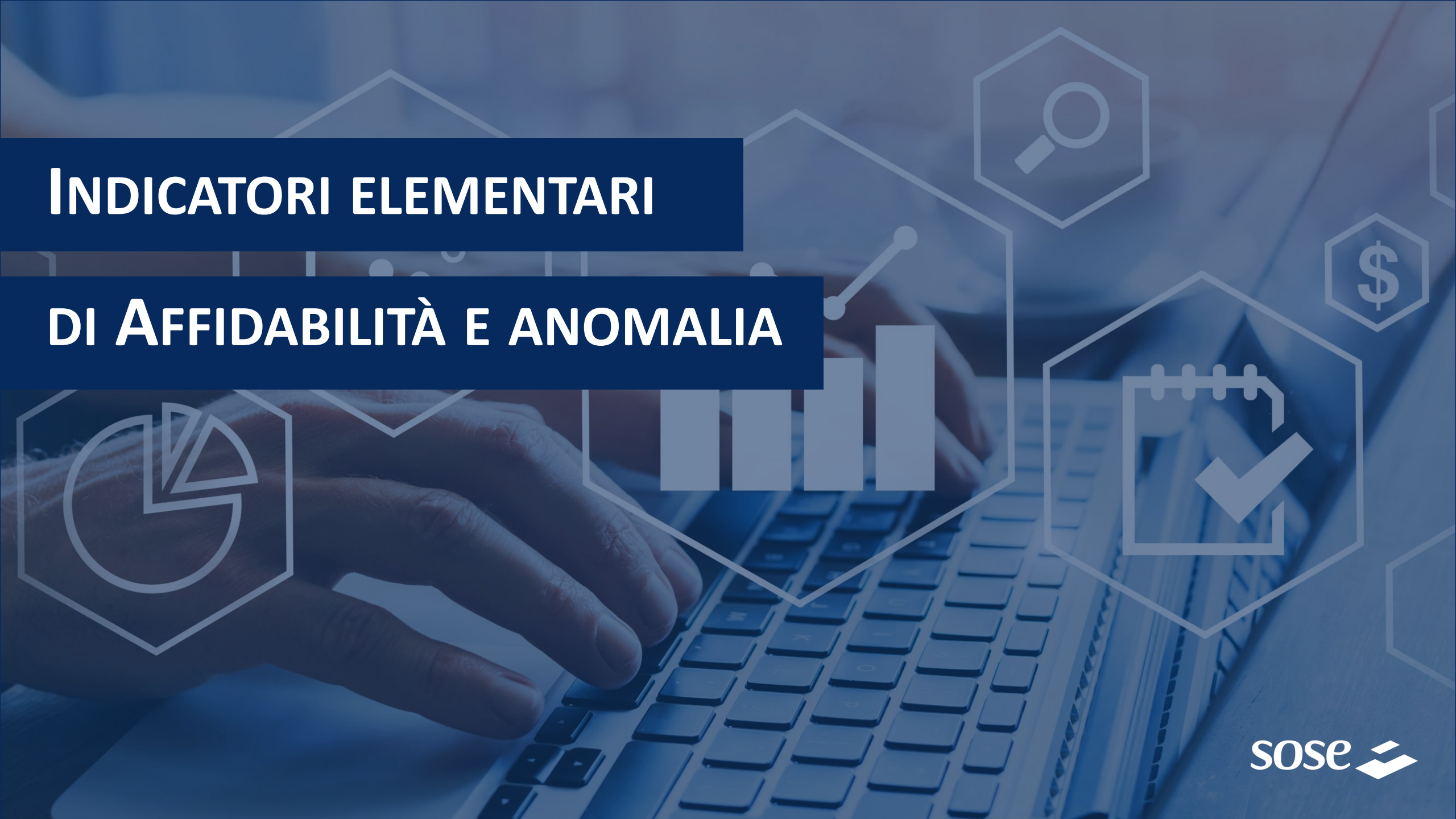


3. REDDITO PER ADDETTO - stima



**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
- ✓ Durata e Decumulo delle scorte



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## GESTIONE CARATTERISTICA

- Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo
- 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

## REDDITIVITÀ

- Reddito operativo negativo
- Risultato ordinario negativo

## GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA

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



**GRAZIE**  
PER L'ATTENZIONE

sose 

