

# INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2023

---

#ISAdays



*Dati provvisori*

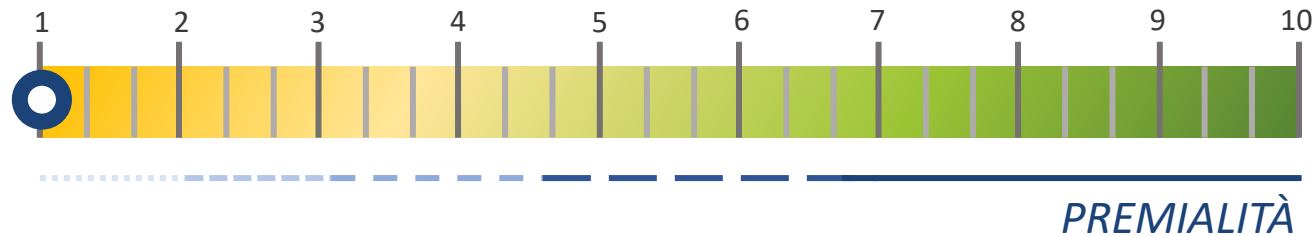
# COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?



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 2014 al 2021.

## 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



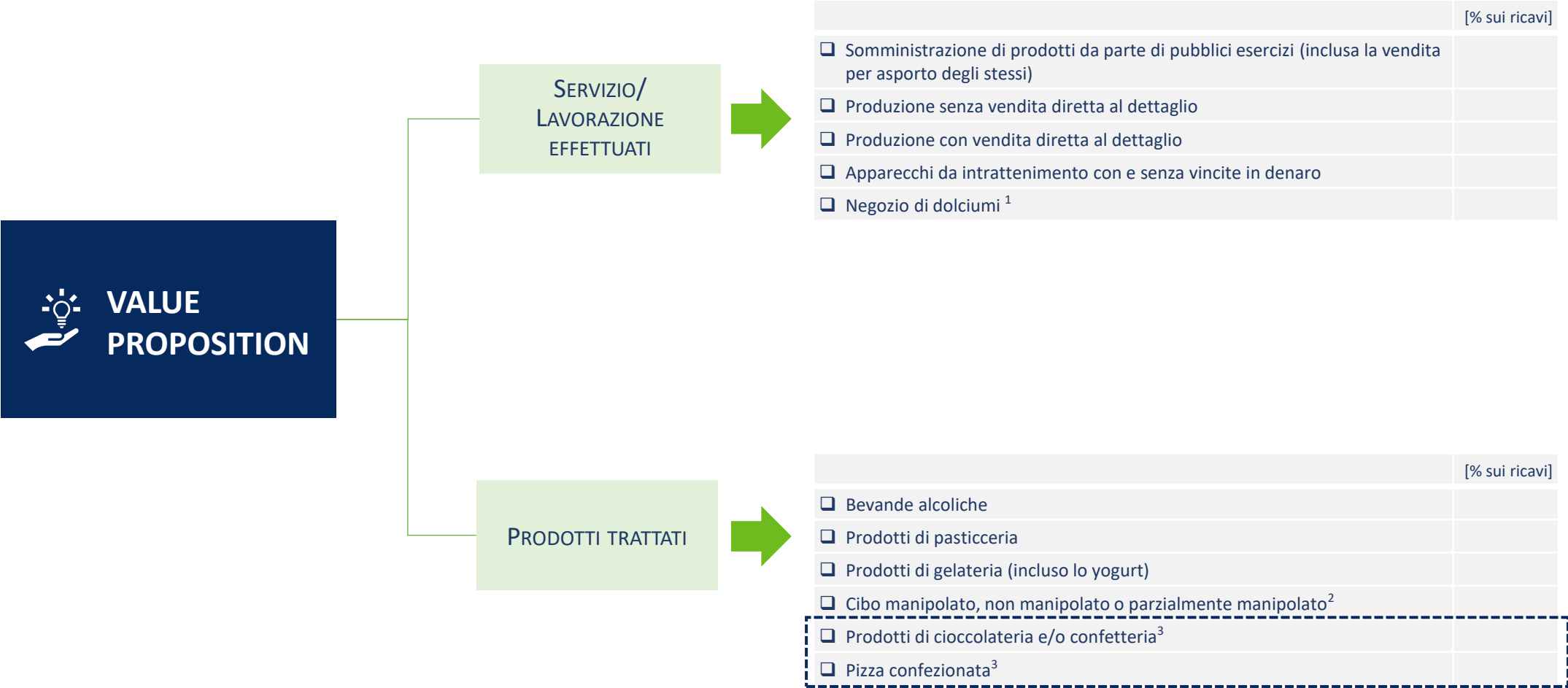
# ISA DG37U

Attività di bar, gelateria, pasticceria e produzione dolciaria

---

# I MODELLI DI BUSINESS

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*

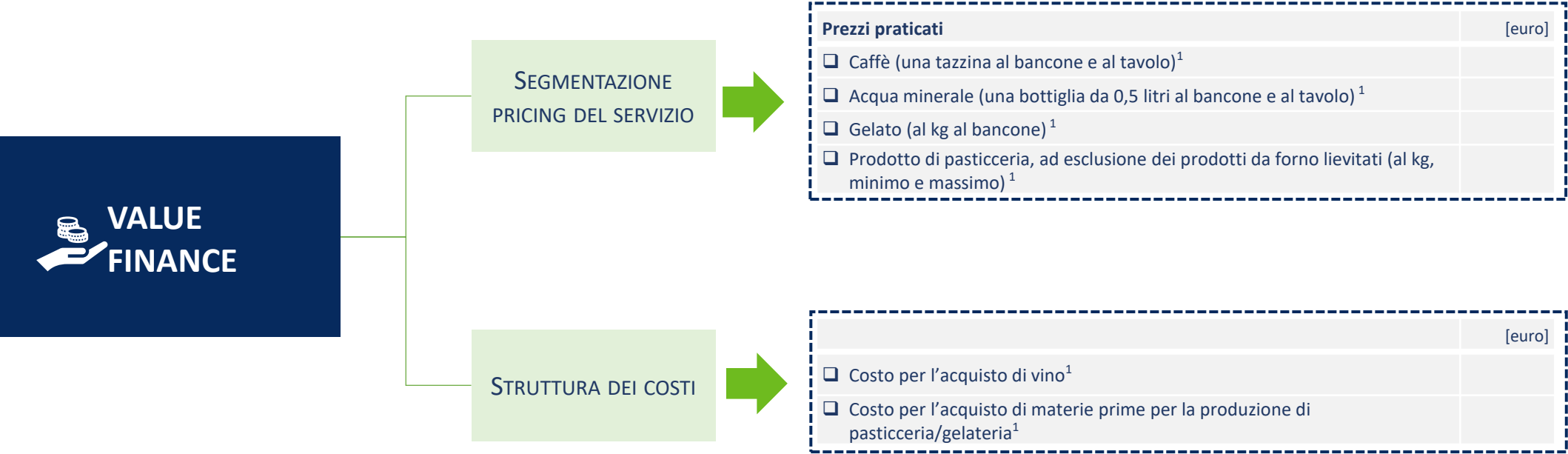


1. La categoria «**Negozio di dolciumi**» si riferisce alla Commercializzazione di prodotti acquistati da terzi e non trasformati/non somministrati dall'impresa se l'unità locale è "Negozio di dolciumi".

2. La categoria «**Cibo manipolato, non manipolato o parzialmente manipolato**» comprende: Cibo manipolato/cucinato; Cibo non manipolato o parzialmente manipolato (panini, insalate, ecc.).

3. Da valutare nelle successive fasi di analisi.

# Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



1. Da valutare nelle successive fasi di analisi.

# I modelli di business individuati

<b>MoB 1 -</b>	<b>Laboratori di dolci senza vendita diretta al dettaglio (Numerosità: 2.121)</b>  La produzione riguarda in prevalenza prodotti di pasticceria, prodotti di gelateria e prodotti di cioccolateria e/o confetteria
<b>MoB 2 -</b>	<b>Bar pasticcerie (Numerosità: 1.677)</b>  L'attività di questi esercizi consiste principalmente nella somministrazione di prodotti di pasticceria e di altri dolci, ai quali si affiancano normalmente prodotti di caffetteria ed altre bevande
<b>MoB 3 -</b>	<b>Snack bar (Numerosità: 5.967)</b>  Oltre a prodotti di caffetteria e altre bevande, questi esercizi somministrano anche cibo non manipolato o parzialmente manipolato e cibo manipolato/cucinato
<b>MoB 4 -</b>	<b>Bar (Numerosità: 28.970)</b>
<b>MoB 5 -</b>	<b>Laboratori di gelateria (Numerosità: 4.076)</b>  L'attività consiste principalmente nella produzione con vendita al dettaglio di prodotti di gelateria
<b>MoB 6 -</b>	<b>Laboratori di dolci (Numerosità: 6.922)</b>  L'attività consiste principalmente nella produzione con vendita al dettaglio di prodotti di pasticceria e di altri dolci

# I modelli di business individuati

<b>MoB 7 -</b>	<b>Bar con somministrazione di bevande alcoliche (Numerosità: 10.241)</b>  L'attività di questi esercizi consiste principalmente nella somministrazione di bevande alcoliche, alle quali si affiancano normalmente prodotti di caffetteria e altre bevande calde e di cibo (manipolato/cucinato e non)
<b>MoB 8 -</b>	<b>Negozi di dolci (Numerosità: 448)</b>  L'attività di questi esercizi consiste principalmente nella commercializzazione di prodotti acquistati da terzi: si tratta soprattutto di prodotti di cioccolateria e/o confetteria e di prodotti di pasticceria
<b>MoB 9 -</b>	<b>Bar gelaterie (Numerosità: 1.529)</b>  L'attività di questi esercizi consiste principalmente nella somministrazione di prodotti di gelateria, ai quali si affiancano normalmente prodotti di caffetteria e altre bevande
<b>MoB 10 -</b>	<b>Bar con apparecchi da intrattenimento (Numerosità: 9.707)</b>  Una parte dei ricavi di questi esercizi deriva da apparecchi da intrattenimento con e senza vincite in denaro



# STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

# STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2023	
Ricavi dichiarati	
Aggi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso	
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. V.A. PER ADDETTO - stima**





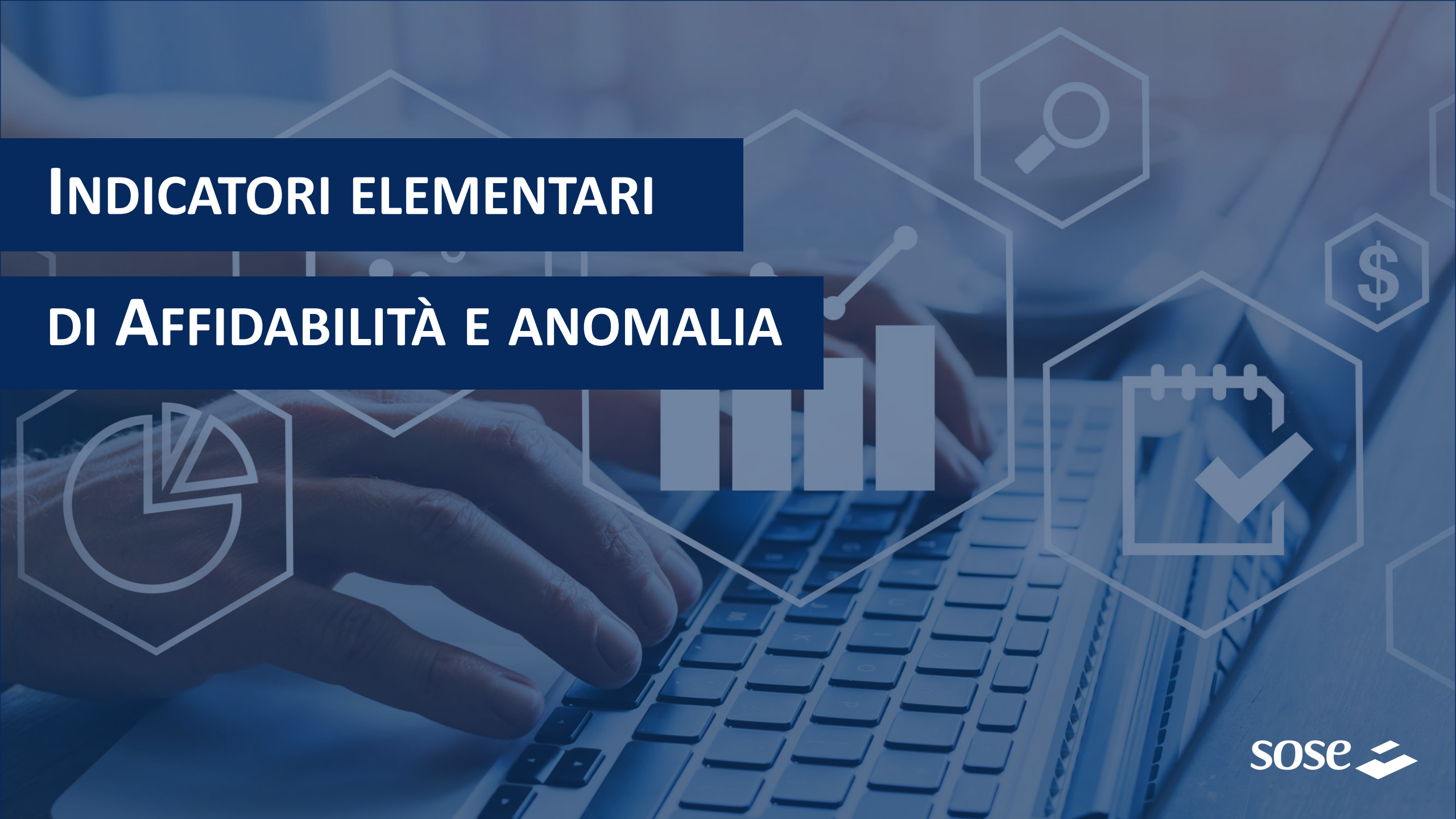
**3. REDDITO PER ADDETTO - stima**



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
- ✓ Durata e Decumulo delle scorte



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## GESTIONE CARATTERISTICA

- Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo
- 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 prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso 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

# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## GESTIONE DEI BENI STRUMENTALI

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

## REDDITIVITÀ

- Reddito operativo negativo
- Risultato ordinario negativo

## GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA

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



# INDICATORI ELEMENTARI DI ANOMALIA

## ATTIVITA' NON INERENTI

- Tipologia di attività: Apparecchi da intrattenimento con e senza vincite in denaro > 50% dei ricavi

**GRAZIE**  
PER L'ATTENZIONE

sose 

