

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2023

#ISAdays



Dati provvisori

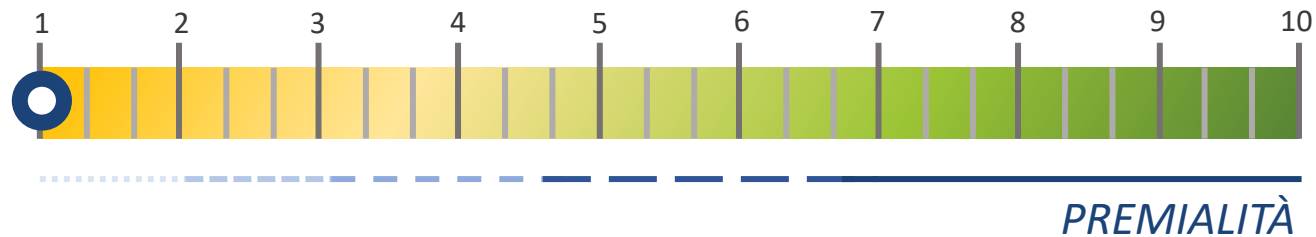
COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?



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?

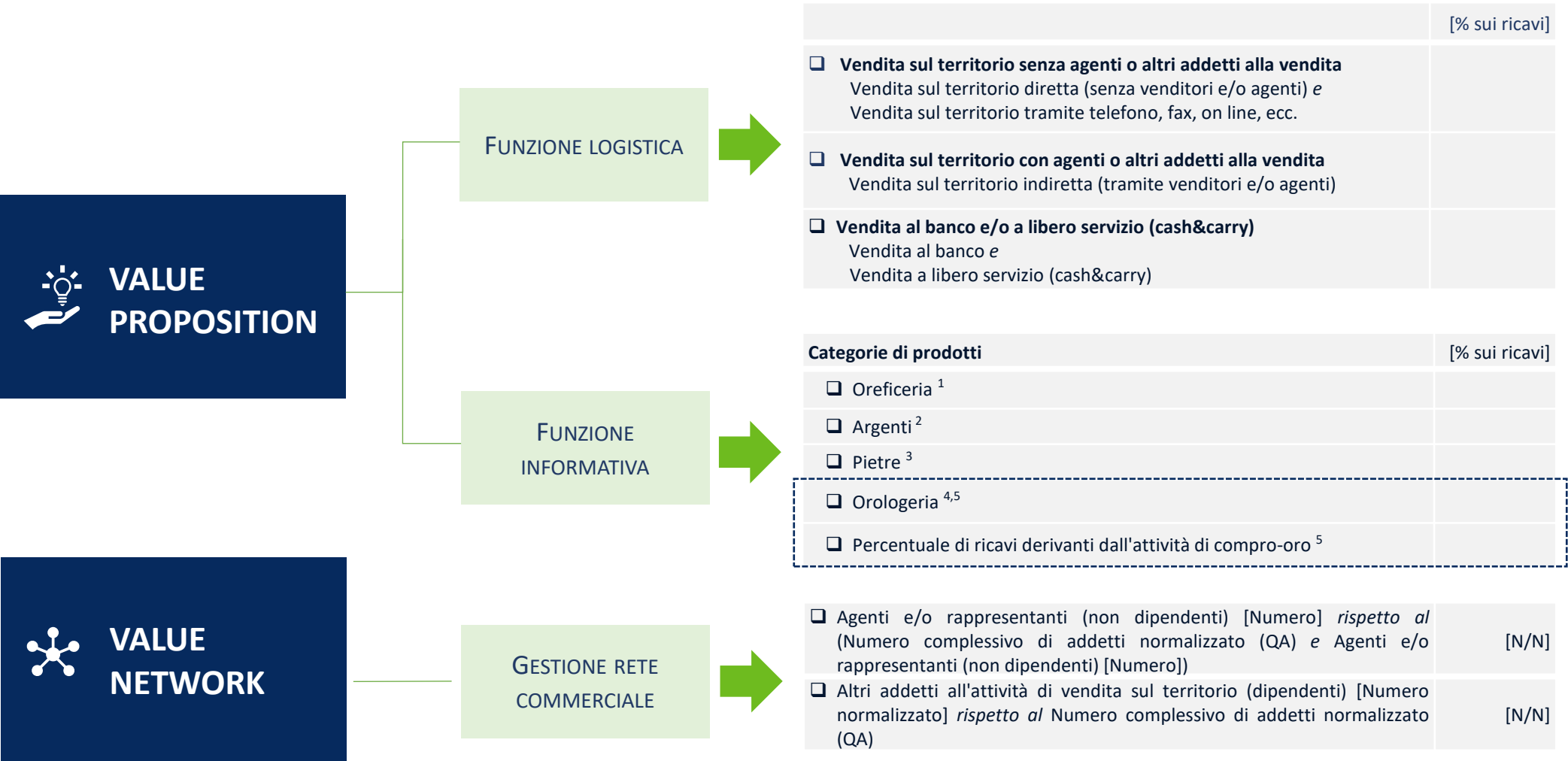
- ✓ Migliorare la qualità dei patrimoni informativi

ISA DM31U

Commercio all'ingrosso di orologi e di gioielleria

I MODELLI DI BUSINESS

Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



1. La categoria «**Oreficeria**» comprende: Oreficeria a peso; Oreficeria a cartellino; Gioielleria in platino; Gioielleria in altri metalli preziosi (*escluso argento*).

2. La categoria «**Argenti**» comprende: Gioielleria in argento; Posateria in argento, vasellame ed oggettistica varia in argento.

3. La categoria «**Pietre**» comprende: Coralli, cammei e avori; Perle, pietre preziose, semipreziose e dure.

4. La categoria «**Orologeria**» comprende: Orologi da polso e da tasca di fascia media-economica (fino a 3.000 euro); Orologi da polso e da tasca di alta e altissima gamma (oltre 3.000 euro); Grossa orologeria (svegliare, pendole, ecc.); Forniture per orologi.

5. Elementi valutati nelle successive fasi di analisi.

I modelli di business individuati

| | |
|----------------|---|
| MoB 1 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale con assortimento diversificato (Numerosità: 454) Questo modello di business presenta un'ampia gamma dell'offerta commerciale. L'assortimento è composto, in genere, dalle seguenti categorie di prodotti: oreficeria e gioielleria in platino e altri metalli preziosi (escluso argento); orologeria; perle, pietre preziose, semipreziose e dure, coralli, cammei ed avori; gioielleria in argento, posateria in argento, vasellame ed oggettistica varia in argento. |
| MoB 2 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita in sede al banco e/o a libero servizio (cash&carry) con assortimento diversificato (Numerosità: 379) Tali imprese, in genere, effettuano anche la vendita sul territorio. L'assortimento è composto da svariati prodotti, appartenenti, in genere, alle seguenti categorie: prodotti di oreficeria e gioielleria in platino e altri metalli preziosi (escluso argento); perle, pietre preziose, semipreziose e dure, coralli, cammei ed avori; gioielleria in argento, posateria in argento, vasellame ed oggettistica varia in argento; orologeria. |
| MoB 3 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale per lo più di prodotti di oreficeria e gioielleria in platino e altri metalli preziosi (escluso argento) (Numerosità: 302) |
| MoB 4 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio utilizzando una rete commerciale di agenti e/o la propria forza vendita con assortimento diversificato (Numerosità: 67) Le imprese appartenenti a questo modello di business presentano in genere un'articolazione della struttura di vendita sul territorio composta da agenti e/o rappresentanti (non dipendenti) e/o altri addetti all'attività di vendita sul territorio (dipendenti). L'assortimento è composto da svariati prodotti, appartenenti, in genere, alle seguenti categorie: gioielleria in argento, posateria in argento, vasellame ed oggettistica varia in argento; prodotti di oreficeria e gioielleria in platino e altri metalli preziosi (escluso argento); orologeria. |

I modelli di business individuati

| | |
|----------------|---|
| MoB 5 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale per lo più di gioielleria in argento, posateria in argento, vasellame ed oggettistica varia in argento (Numerosità: 100) |
| MoB 6 - | Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale per lo più di perle, pietre preziose, semipreziose e dure, coralli, cammei ed avori (Numerosità: 83) |

STIMA DI PIÙ BASI IMPONIBILI

STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2023

| |
|--|
| Ricavi dichiarati |
| Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità |
| RICAVI da gestione caratteristica |
| 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 |
| COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI |
| Altri costi per servizi |
| Costo per godimento di beni di terzi |
| Costi residuali di gestione |
| VALORE AGGIUNTO |
| Spese per lavoro dipendente |
| Spese per collaboratori coordinati e continuativi |
| MARGINE OPERATIVO LORDO |
| Ammortamenti |
| Accantonamenti |
| REDDITO OPERATIVO |
| Risultato della gestione finanziaria |
| Interessi e altri oneri finanziari |
| Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni |
| RISULTATO ORDINARIO |
| Altri componenti positivi |
| Ulteriori componenti negativi |
| REDDITO |
| Ulteriori elementi contabili |
| REDDITO D'IMPRESA (O PERDITA) |

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

ATTIVITÀ NON INERENTI

- Tipologia di vendita: Provvigioni per intermediazione di vendita in conto terzi e/o conto deposito > 50% dei ricavi
- Tipologia dell'offerta: Lingotti e gettoni > 50% dei ricavi

GRAZIE
PER L'ATTENZIONE

sose 

