Indice Sintetico di Affidabilità 2024

#ISAdays

sogei

Dati provvisori

COS'È L'INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ?

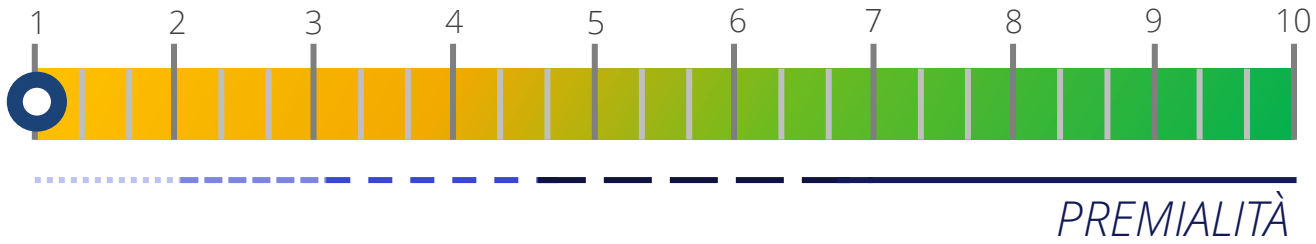
sogei

L'Indice Sintetico di Affidabilità è la **media semplice di un insieme di indicatori elementari**

Il punteggio è compreso **tra 1 e 10.**

Partecipano al calcolo dell'indice quando il punteggio assume un valore **compreso tra 1 e 5 oppure è pari a 1.**

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



sogei

COME MIGLIORARE IL PUNTEGGIO DI AFFIDABILITÀ?

sogei

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.

sogei

Le parole chiave degli ISA

sogei

Confronto con altre banche dati

Modelli di business (MoB)

Dati Panel

Stima di più basi imponibili

Modello di stima

sogei

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 e Ricavi	Il Valore generato dalle specificità organizzative

PERCHÉ?

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

sogei

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

sogei

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)

sogei

DATI PANEL

La stima è effettuata su un panel non bilanciato di operatori economici presenti nella banca dati ISA nei periodi d'imposta dal 2015 al 2022.

PERCHÉ?

Permette di:

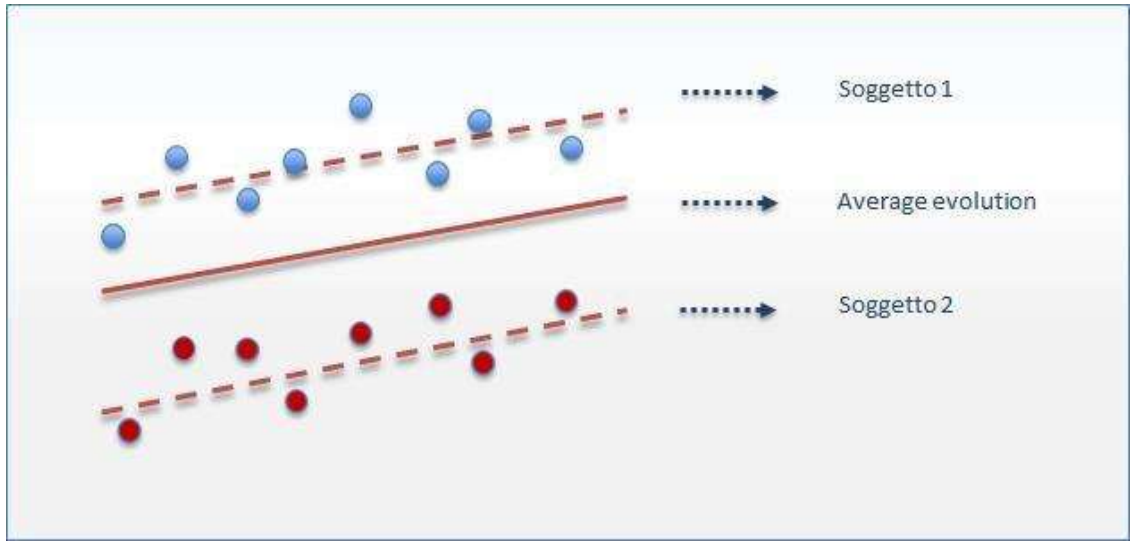
- ✓ utilizzare più informazioni per stime più efficienti
- ✓ analizzare la dinamica delle relazioni nel tempo
- ✓ misurare l'eterogeneità non osservabile degli operatori economici

sogei

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.



sogei

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

sogei

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

sogei

ISA DM41U

Commercio all'ingrosso di macchine e attrezzature per ufficio

sogei

Dati provvisori

I MODELLI DI BUSINESS

sogei

Il metamodello del settore – *La struttura informativa*

VALUE PROPOSITION

FUNZIONE LOGISTICA

Tipologia di vendita	[% sui ricavi]
❑ **Vendita in sede al banco e/o a libero servizio (cash & carry)** Vendita in sede al banco Vendita in sede a libero servizio (cash & carry)	
❑ **Vendita sul territorio senza agenti o altri addetti alla vendita** Vendita sul territorio svolta direttamente dall'imprenditore (senza agenti e/o rappresentanti, ecc.) Vendita sul territorio tramite telefono, fax, on line, ecc.	
❑ **Vendita sul territorio con agenti o altri addetti alla vendita** Vendita sul territorio indiretta (tramite agenti e/o rappresentanti, ecc.)	

FUNZIONE INFORMATIVA

Categorie di prodotti	[% sui ricavi]
❑ Prodotti informatici[1]	
❑ Prodotti elettronici e attrezzature per ufficio[2]	
❑ Arredo (scrivanie, armadietti, cassettiere, ecc.), scaffalature e schedari	

SERVIZI PRE/POST VENDITA

Servizi integrativi	[% sui ricavi]
❑ Consulenza informatica e formazione[3]	
❑ Assistenza tecnica[3]	

1. La categoria **«Prodotti informatici»** comprende: Hardware; Programmi gestionali e trasmissione dati; Altro software (diverso dal precedente).
2. La categoria **«Prodotti elettronici e attrezzature per ufficio»** comprende: Prodotti elettronici (macchine da scrivere meccaniche, elettriche, elettroniche, ecc.; macchine contabili; calcolatrici; registratori di cassa; fotocopiatrici; fotoriproduttori; fax, ecc.); Attrezzature per segreterie (rilegatrici, plastificatori, distruggi documenti, etichettatrici, materiale schedografico, classificatori ecc.); Apparecchiature audio, video, telematiche, telefoniche; strumenti tecnici (di misura, per topografia o geodesia).
3. Elementi valutati nelle successive fasi di analisi.

Il metamodello del settore – *La struttura informativa*

VALUE FINANCE

- RICAVI DA SERVIZI SU DOMANDA
  - Servizi specializzati
    - ❑ Noleggio[1] — [% sui ricavi]
- STRUTTURA DEI COSTI/RICAVI
  - ❑ Ricavi derivanti dalla vendita per via telematica (Internet)[1] — [% sui ricavi]

VALUE NETWORK

- GESTIONE RETE COMMERCIALE
  - ❑ Agenti e/o rappresentanti (non dipendenti) [Numero] rispetto al numero complessivo di addetti normalizzato (QA) e Agenti e/o rappresentanti (non dipendenti) [Numero] — [Incidenza]
  - ❑ Altri addetti all'attività di vendita sul territorio (dipendenti) [Numero normalizzato] rispetto al numero complessivo di addetti normalizzato (QA) — [Incidenza]
  - ❑ Agenti e/o rappresentanti (non dipendenti) [Ammontare complessivo delle provvigioni di vendita] rispetto alle Spese per lavoro dipendente e altre prestazioni diverse [Ammontare] e Agenti e/o rappresentanti (non dipendenti) [Ammontare][1] — [Incidenza]

1. Elementi valutati nelle successive fasi di analisi.

I modelli di business individuati

MoB 1 -	Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita in sede al banco e/o a libero servizio (cash & carry) con assortimento diversificato (Numerosità: 430) L'attività talvolta è accompagnata dall'offerta di servizi di assistenza tecnica.
MoB 2 -	Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale, per lo più di mobili per ufficio e negozi (Numerosità: 361)
MoB 3 -	Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale, per lo più di prodotti informatici (Numerosità: 1.503) L'attività talvolta è accompagnata dall'offerta di servizi di assistenza tecnica e consulenza informatica e formazione.
MoB 4 -	Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio senza ricorrere a una rete commerciale con assortimento diversificato (Numerosità: 1.849) L'attività talvolta è accompagnata dall'offerta di servizi di assistenza tecnica e noleggio.
MoB 5 -	Imprese all'ingrosso che effettuano prevalentemente vendita sul territorio utilizzando per lo più una rete commerciale di agenti e/o la propria forza vendita con assortimento diversificato (Numerosità: 154) L'attività talvolta è accompagnata dall'offerta di servizi di assistenza tecnica e noleggio.

sogei

Stima di più basi imponibili

sogei

STIMA DI PIÙ «BASI IMPONIBILI»

1. RICAVI PER ADDETTO - stima

2. V.A. PER ADDETTO - stima

3. REDDITO PER ADDETTO - stima

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO p.i. 2024
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.

sogei

Indicatori Elementari

Di Affidabilità e Anomalia

sogei

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

sogei

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

sogei

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 - Servizi alla clientela: Noleggio > 50% dei ricavi

sogei

GRAZIE

PER L'ATTENZIONE

sogei