

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ 2023

#ISAdays



Dati provvisori



COS'È L'INDICE SINTETICO

DI AFFIDABILITÀ?

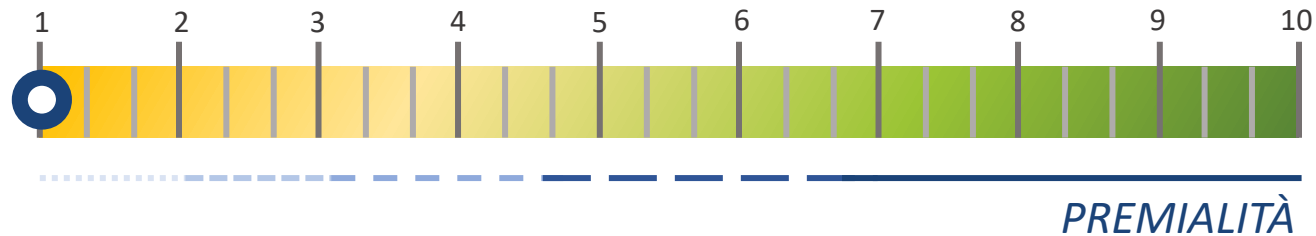


sose 

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 DM87U

Commercio al dettaglio di altri prodotti nca

I MODELLI DI BUSINESS

Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



FUNZIONE
INFORMATIVA



	[% sui ricavi]
<input type="checkbox"/> Articoli per feste e/o coppe, trofei, medaglie, timbri, targhe, etc. ¹	
<input type="checkbox"/> Prodotti e articoli per animali domestici e mangimi zootecnici ²	
<input type="checkbox"/> Prodotti farmaceutici, parafarmaceutici, veterinari ed integratori alimentari (compresi i prodotti di erboristeria) ³	
<input type="checkbox"/> Prodotti per sexy shop	
<input type="checkbox"/> Articoli da collezione (francobolli, monete, etc.) e relativi accessori (sia nuovi che usati)	
<input type="checkbox"/> Articoli per l'arredo e la casa (compresi gli articoli etnici) ⁴	
<input type="checkbox"/> Prodotti usati ⁵	
<input type="checkbox"/> Altri prodotti non alimentari (classificati come nca) ⁶	
<input type="checkbox"/> Assortimento generalmente diversificato (compresi i generi alimentari) ⁷	

1. La categoria «**Articoli per feste e/o coppe, trofei, medaglie, timbri, targhe, etc.**» comprende le variabili: “Articoli per feste, carnevale e-o addobbi natalizi”; “Coppe, trofei, medaglie, timbri, targhe, etc.”

2. La categoria «**Prodotti e articoli per animali domestici e mangimi zootecnici**» comprende le variabili: “Mangimi zootecnici”; “Prodotti e articoli per animali domestici”

3. La categoria «**Prodotti farmaceutici, parafarmaceutici, veterinari ed integratori alimentari (compresi i prodotti di erboristeria)**» comprende le variabili: “Prodotti farmaceutici, parafarmaceutici e veterinari”; “Integratori alimentari”; “Derivati da piante officinali”; “Prodotti biologici per la casa”; “Prodotti di alimentazione naturale”; “Altri prodotti di erboristeria”

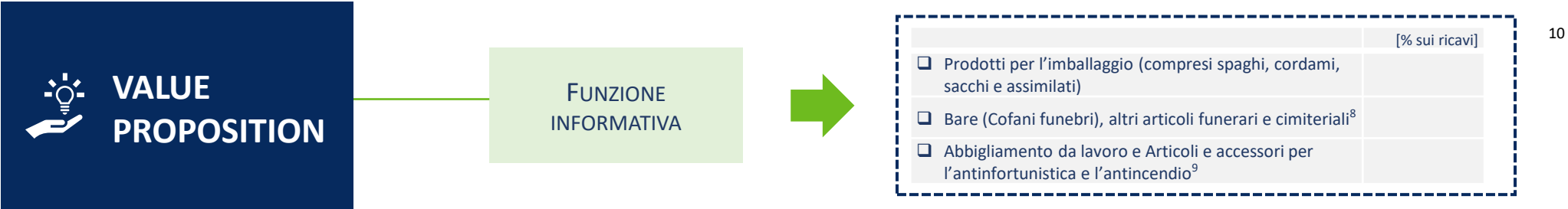
4. La categoria «**Articoli per l'arredo e la casa (compresi gli articoli etnici)**» comprende le variabili: “Elettrodomestici”; “Apparecchi e materiale di illuminazione”; “Articoli in ceramica e porcellana”; “Coltelleria e posateria”; “Cristallerie e vasellame”; “Casalinghi”; “Articoli da bagno”; “Apparecchi domestici non elettrici”; “Oggettistica varia e chincaglieria”; “Mobili da bagno”; “Altri mobili ed articoli di arredamento per la casa (comprese reti e doghe)”; “Mobili per esterni (arredo per il giardino, etc.)”; “Complementi d'arredo”; “Articoli in plastica (esclusi i mobili ed i complementi d'arredo)”; “Articoli in vimini”; “Articoli in legno e-o sughero e-o articoli artigianali”; “Articoli di merchandising e allestimento negozi e fiere (manichini, busti, etc.)”; “Articoli etnici (oggettistica, mobili, etc.)”; “Articoli monouso (per la casa, pubblici esercizi, etc.)”; “Ricambi per elettrodomestici”; “Detersivi e prodotti per l'igiene della casa e pubblici esercizi”; “Articoli per pulizia: scope, spazzole e altri utensili”; “Ceri, candele, incensi, etc.”

5. La categoria «**Prodotti usati**» comprende le variabili: “Abbigliamento usato”; “Accessori abbigliamento, calzature, pelletteria etc. usati”; “Dischi, musicassette, CD, videocassette, DVD usati”; “Oggetti in vetro o ceramica, cristalleria usati”; “Oggettistica usata non di pregio e bigiotteria usata”; “Complementi di arredo usati”; “Oggetti preziosi usati”; “Mobili usati”; “Libri, fumetti, riviste, ecc. usati”; “Quadri, incisioni, stampe, oggetti d'arte e di culto usati”; “Altri beni usati”

6. La categoria «**Altri prodotti non alimentari (classificati come nca)**» comprende le variabili: “Rottami, cascami e materiale di recupero di varia natura”; “Metalli, minerali e prodotti semilavorati”; “Giochi meccanici per luna park”; “Forniture militari e di difesa (compreso abbigliamento e accessori)”; “Forniture per comunità (posateria, materiale di consumo, etc.)”; “Prodotti in materiale plastico, gomma, lattice, poliuretano, polietilene, polistirolo, PVC, teflon, nylon, etc.”; “Articoli del commercio equo e solidale”; “Sughero”; “Conchiglie”; “Prodotti intermedi”; “Altri prodotti non alimentari”

7. La categoria «**Assortimento generalmente diversificato (compresi i generi alimentari)**» comprende le variabili: “Alcolici”; “Superalcolici”; “Olio, grassi alimentari”; “Bevande non alcoliche”; “Caffè, cereali, legumi, ecc.”; “Prodotti per l'industria alimentare”; “Altri prodotti alimentari”

Il metamodello del settore – *La struttura informativa*



8. La categoria «**Bare (Cofani funebri), altri articoli funerari e cimiteriali**» comprende le variabili: *Bare (Cofani funebri)*; *“Altri articoli funerari e cimiteriali”*
9. La categoria «**Abbigliamento da lavoro e Articoli e accessori per l'antifortunistica e l'antincendio**» comprende le variabili: *“Abbigliamento da lavoro”*; *“Articoli e accessori per l'antifortunistica e l'antincendio”*
10. Elementi valutati nelle fasi successive di analisi

I modelli di business individuati

MoB 1 -	Punti vendita con offerta prevalente di prodotti e articoli per animali domestici e mangimi zootecnici (Numerosità: 525)
MoB 2 -	Punti vendita, organizzati in genere sotto forma di empori, che presentano in assortimento una grande varietà di articoli, compresi i generi alimentari (Numerosità: 1.034) Le imprese del MoB si contraddistinguono per un ampio assortimento, costituito da prodotti sia alimentari sia non alimentari.
MoB 3 -	Punti vendita con offerta prevalente di prodotti usati (compresi gli oggetti preziosi) (Numerosità: 750) Le imprese del MoB presentano un'offerta costituita prevalentemente da prodotti usati, tra i quali generalmente si trovano: articoli per l'abbigliamento (compresi accessori, calzature e pelletteria), libri, fumetti, riviste, oggettistica (compresi gli oggetti preziosi), mobili e complementi di arredo, bigiotteria, quadri, incisioni, stampe, oggetti d'arte e di culto.
MoB 4 -	Punti vendita con offerta focalizzata, nella maggior parte dei casi, su articoli per l'arredo e per la casa (Numerosità: 2.725) Le imprese del MoB, nella maggior parte dei casi, presentano un'offerta focalizzata su articoli per l'arredo e per la casa, rappresentati in particolare da: elettrodomestici, altri apparecchi elettrici ed elettronici e materiale di illuminazione, casalinghi e altri articoli di uso domestico, mobili di qualsiasi materiale, detersivi e prodotti per l'igiene della casa e pubblici esercizi, articoli per pulizia (scope, spazzole e altri utensili), articoli etnici, oggettistica varia e chincaglieria. L'assortimento è talvolta integrato da: accessori per l'arredamento, tessuti per la casa (lenzuola, tovaglie e assimilabili), articoli di merceria, giochi e giocattoli, bigiotteria e articoli da regalo.
MoB 5 -	Punti vendita con offerta prevalente di articoli per feste (carnevale e/o addobbi natalizi), coppe, trofei, medaglie, timbri, targhe (Numerosità: 146)
MoB 6 -	Punti vendita con assortimento generalmente diversificato (esclusi i generi alimentari) (Numerosità: 853) Questo modello di business presenta un'ampia gamma dell'offerta commerciale, che esclude i generi alimentari. L'assortimento in genere è composto da svariati prodotti, tra cui: abbigliamento da lavoro, articoli e accessori per l'antifortunistica e l'antincendio, stufe, materiale e componenti elettrici ed elettronici (compresi automatismi per cancelli, ecc.), impianti, prodotti e accessori per depurazione, aspirazione e condizionamento, piscine, saune e relativi accessori e ricambi, utensili e articoli tecnici industriali, prodotti e articoli per la cura delle piante (compresi vasi, sottovasi e fioriere, ecc.), bigiotteria, parrucche e servizi connessi, giochi e giocattoli, articoli da regalo, cornici confezionate, stampe, poster, articoli funerari e cimiteriali.

I modelli di business individuati

MoB 7 -	Punti vendita con offerta prevalente di altri prodotti non alimentari (classificati come nca) (Numerosità: 558) Le imprese del MoB presentano un'offerta costituita da particolari categorie merceologiche, non classificate altrove, che comprendono prevalentemente altri prodotti non alimentari e, in alcuni casi, si riscontra anche la presenza di prodotti in materiale plastico, gomma, lattice, poliuretano, polietilene, polistirolo, PVC, teflon, nylon, articoli del commercio equo e solidale, metalli, minerali e prodotti semilavorati, rottami, cascami e materiale di recupero di varia natura.
MoB 8 -	Punti vendita con offerta prevalente di articoli da collezione (francobolli, monete, ecc.) e relativi accessori (sia nuovi che usati) (Numerosità: 213)
MoB 9 -	Punti vendita con offerta prevalente di prodotti per sexy shop (Numerosità: 101)
MoB 10 -	Punti vendita con offerta prevalente di prodotti farmaceutici, parafarmaceutici, veterinari ed integratori alimentari (compresi i prodotti di erboristeria) (Numerosità: 1.431) Le imprese del MoB presentano un'offerta costituita prevalentemente da prodotti farmaceutici, parafarmaceutici e veterinari, derivati da piante officinali, integratori alimentari, prodotti di alimentazione naturale e altri prodotti di erboristeria.

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

- Prodotti venduti e servizi offerti: Ricavi da prodotto con codice 71 - Oggettistica varia e chincaglieria > 50% dei ricavi
- Prodotti venduti e servizi offerti: Ricavi da prodotto con codice 12 - Fibre tessili > 50% dei ricavi
- ...¹

1. Per il dettaglio delle attività non inerenti si rimanda al Sub Allegato 87.E. della Nota Tecnica e Metodologica

GRAZIE
PER L'ATTENZIONE

sose 

