



Gli Indici Sintetici di Affidabilità Fiscale

Analisi dei dati (A.I.2024)

A cura di

Direzione Studi e Ricerche Economico-Fiscali

Ufficio di Statistica

Sommario

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Introduzione | 3 |
| 2 | Analisi dei dati ISA..... | 4 |
| 2.1 | Principali variabili | 4 |
| 2.2 | Analisi per natura giuridica | 4 |
| 2.3 | Analisi per distribuzione territoriale | 6 |
| 2.4 | Analisi per macrosettori di attività..... | 8 |
| 3 | Conclusioni | 10 |

1 Introduzione

Gli Indici Sintetici di Affidabilità Fiscale (**ISA**), secondo quanto disposto dall'art. 7-bis del Decreto-legge n.193/2016, sono stati introdotti dal periodo di imposta 2018 e sono stati successivamente disciplinati in maniera analitica dall'articolo 9-bis del Decreto-legge del 24/04/2017 n. 50¹.

Gli ISA, sostituendo definitivamente gli studi di settore, rappresentano i nuovi indicatori statistici previsti dall'Agenzia delle Entrate per valutare l'affidabilità fiscale di imprese e lavoratori autonomi su una scala da 1 a 10: in base al punteggio raggiunto dall'impresa o dal lavoratore autonomo, sono riconosciuti specifici vantaggi, tanto maggiori quanto più alto è il livello di affidabilità fiscale calcolato dall'indice. La soglia di punteggio per l'accesso al regime premiale è di 8.

Il presente documento analizza i dati relativi al settimo anno di applicazione dei nuovi indici, ovvero all'**anno d'imposta** (a.i.) **2024**. Gli ISA si applicano ai lavoratori autonomi e agli esercenti attività d'impresa che svolgono, come attività prevalente, una o più attività tra quelle per le quali risulta approvato un ISA e che non presentano una causa di esclusione. Con la nozione di "*attività prevalente*" è da intendersi l'attività dalla quale deriva il maggior ammontare di ricavi o compensi durante il periodo d'imposta a cui si riferisce l'ISA. L'articolo 9-bis D.L. 50/2017, così come altre fonti normative², hanno identificato **alcune cause di esclusione**, aggiornate ogni anno e, per l'ultimo anno d'imposta, riportate nella nota metodologica pubblicata sul sito³.

Per tenere conto della situazione economica e degli effetti di natura straordinaria sul mercato economico finanziario in conseguenza delle tensioni geopolitiche, l'**Agenzia delle Entrate**⁴ ha previsto una **revisione degli indici applicando specifiche metodologie** che tengano conto di tali accadimenti straordinari⁵.

L'analisi dei dati relativi all'anno d'imposta 2024 è condotta nel quadro normativo e metodologico aggiornato al 2025, tenendo conto degli interventi di revisione ordinaria e straordinaria degli Indici Sintetici di Affidabilità Fiscale, nonché dell'introduzione della nuova classificazione delle attività economiche ATECO 2025, che ha comportato significativi aggiornamenti nella struttura e nell'applicazione degli ISA.⁶

¹ Per approfondire la normativa e la metodologia degli ISA, si rimanda al documento 'Analisi ISA 2018 e confronto SdS 2017' disponibile al seguente link: https://www1.finanze.gov.it/finanze/pagina_dichiarazioni/public/contenuti/Analisi_dati_ISA_2018.pdf

² Si rimanda ai decreti ministeriali di approvazione e aggiornamento degli ISA adottati per ciascun periodo d'imposta: DM 23/03/2018, DM 27/02/2019, DM 24/12/2019, DM 28/02/2020, DM 02/02/2021, DM 30/04/2021, DM 29/04/2022, DM 28/04/2023, DM 18/03/2024, DM 29/04/2024, DM 24/04/2025.

³ https://www1.finanze.gov.it/finanze/pagina_dichiarazioni/public/contenuti/Nota_ISA_2024.pdf

⁴ Con la circolare n. 11/E del 18 luglio 2025 l'Agenzia delle Entrate fornisce chiarimenti in ordine alle novità in materia di Indici Sintetici di Affidabilità fiscale (cosiddetti "ISA"), di cui all'articolo 9 bis Decreto-legge n. 50 del 2017, in applicazione per il periodo d'imposta relativo al 2024.

⁵ Nell'allegato 4 al Decreto Ministeriale del 24 aprile 2025 è descritta la metodologia statistico-economica tramite cui si individuano gli interventi correttivi specifici della metodologia degli ISA in applicazione per l'anno d'imposta 2024.

⁶ A decorrere dal 1° gennaio 2025 è entrata in vigore la nuova classificazione delle attività economiche ATECO 2025, che ha sostituito la precedente ATECO 2007 (aggiornamento 2022). Tale aggiornamento ha reso necessario un intervento di revisione straordinaria degli ISA applicabili al periodo d'imposta 2024, incidendo in particolare sulle attività del commercio al dettaglio, con la conseguente eliminazione, accorpamento e ridefinizione di alcuni indici, al fine di garantire una più coerente rappresentazione delle attività economiche sottostanti. Nelle successive analisi i risultati e i confronti temporali riflettono quindi anche gli spostamenti di classificazione tra le attività economiche dovuti all'entrata in vigore della classificazione NACE Rev. 2.1.

2 Analisi dei dati ISA

2.1 Principali variabili

Ai fini di una migliore comprensione dei dati risultanti dagli ISA, è utile considerare che nel 2024 il contesto macroeconomico è stato caratterizzato da una crescita del PIL⁷ pari al 2,8% in termini nominali e allo 0,8% in termini reali.

I dati qui analizzati e pubblicati sul sito del Dipartimento delle Finanze fanno riferimento alla base dati degli ISA storicizzata al momento della pubblicazione. La **platea** interessata dagli ISA (anno d'imposta 2024) è rappresentata da **2.686.494 soggetti**, in lieve diminuzione rispetto all'anno d'imposta 2023 (-2,0%). Il numero di contribuenti **con un ISA almeno pari a 8** si attesta per l'anno 2024 a 1.253.286, ovvero il 46,7% del totale. Nel 2023 erano 1.226.493 con un incremento dell'2,2%.

I **ricavi o compensi medi dichiarati** dai contribuenti ISA nell'a.i.2024 ammontano a 338.100 euro, registrando un incremento dell'1,5% rispetto al periodo d'imposta precedente. I ricavi medi dei soggetti che hanno ottenuto un ISA almeno pari a 8 si attestano a 371.560 euro, con una diminuzione dell'1,1%.

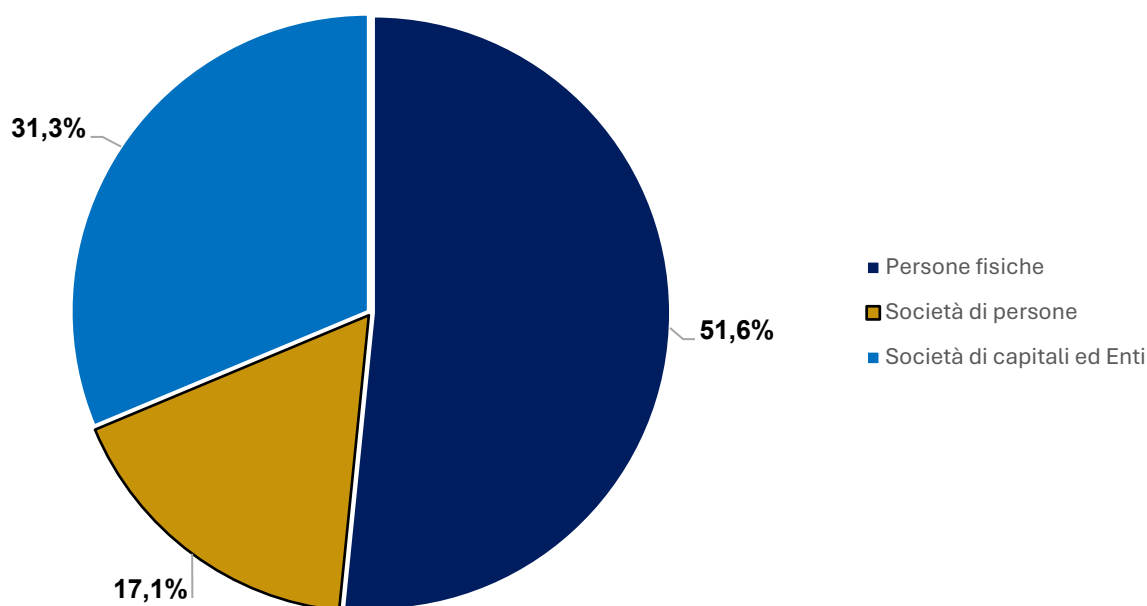
Il **valore aggiunto medio** nel 2024 è di 131.790 euro con un incremento del 6,1%, rispetto al 2023. Con riferimento ai soli soggetti che hanno ottenuto un ISA almeno pari a 8 si evidenzia un valore aggiunto medio di 166.395 euro con una variazione positiva rispetto al 2023 del 3,8%.

Il **reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo** è di 56.100 euro con un aumento dell'8,6% rispetto all'anno precedente. Per coloro che hanno avuto accesso al regime premiale si evidenzia un reddito medio di 91.082 euro con un aumento del 7,4% rispetto al 2023.

2.2 Analisi per natura giuridica

La platea è composta per il 51,6% da **persone fisiche**, per il 17,1% da **società di persone** e per il 31,3% da **società di capitali ed enti non commerciali**, in linea con l'anno precedente.

⁷ La variazione del Pil è riferita a dati aggiornati a marzo 2026 e provenienti dal *Data-Warehouse* delle statistiche prodotte dall'Istat e disponibili sul sito [Istat](#). La variazione del PIL in termini reali è riferita al PIL a valori concatenati con anno di riferimento 2020.

Figura 1 – Distribuzione dei contribuenti ISA per natura giuridica – anno d'imposta 2024


In base alla suddivisione per natura giuridica, rispetto all'a.i. 2023, **i ricavi e compensi medi** mostrano un aumento per le Persone Fisiche (+2,1%) e per le Società di persone (+0,8%) mentre per le Società di capitali si evidenzia una diminuzione seppur minima (-0,3%). I ricavi medi dei soggetti che hanno ottenuto un ISA almeno pari a 8 si attestano per le persone fisiche a 163.790 euro, con un aumento del 1,0%, rispetto all'anno precedente. Diversamente, per le società di persone si registra una lieve flessione in diminuzione (-0,6%) mentre per le società di capitali una flessione più significativa (-2,3%).

Il **valore aggiunto medio** dichiarato nel 2024 è aumentato, rispetto al periodo d'imposta precedente, per i soggetti di tutte le nature giuridiche con la variazione percentuale maggiore osservata per le persone fisiche (+6,7%) e per le società di persone (+5,5%) e più contenuta per le società di capitali (+4,3%). Analogamente, per i soggetti che hanno avuto accesso al regime premiale, si rileva una variazione maggiore in aumento per le persone fisiche (+5,4%) mentre si registrano variazioni inferiori ma comunque positive per le società di persone (+4,1%) e le società di capitali (+2,5%).

Nel 2024, il **reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo** dichiarato dai soggetti ISA si attesta a 52.460 euro per le persone fisiche (+8,2% rispetto al 2023), a 63.270 euro per le società di persone (+8,7%) e a 58.180 euro per le società di capitali (+9%). In riferimento ai soggetti con punteggio ISA superiore a 8, si registra una performance migliore per le società di persone (+8%), seguite dalle società di capitali (+7,8%) e dalle persone fisiche (+6,9%).

Tabella 1 – Variazioni percentuali dati ISA 2024 per natura giuridica

| Natura giuridica | Ricavi o Compensi medi dichiarati | | | Valore aggiunto medio | | | Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------|--------|-----------------------|-----------|--------|--|-----------|--------|
| | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % |
| Persone fisiche | 140,7 | 143,7 | +2,1% | 66,7 | 71,2 | +6,7% | 48,5 | 52,5 | +8,2% |
| Società di persone | 313,3 | 316,0 | +0,8% | 117,9 | 124,4 | +5,5% | 58,2 | 63,3 | +8,7% |
| Società di capitali | 672,6 | 670,3 | -0,3% | 225,9 | 235,7 | +4,3% | 53,4 | 58,2 | +9,0% |

Importi espressi in migliaia di euro

Di seguito la tabella rappresentativa del regime premiale con riferimento ai contribuenti suddivisi per natura giuridica.

Tabella 2 - Variazioni percentuali dati ISA in regime premiale per natura giuridica (2023-2024)

| Natura giuridica | Variazioni % Contribuenti (2023-2024) | Variazioni % Ricavi o compensi medi (2023-2024) | Variazioni % Valore aggiunto medio (2023-2024) | Variazioni % Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo (2023-2024) |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| Persone fisiche | +2,7% | +1,0% | +5,4% | +6,9% |
| Società di persone | -0,5% | -0,6% | +4,1% | +8,0% |
| Società di capitali | +2,9% | -2,3% | +2,5% | +7,8% |

2.3 Analisi per distribuzione territoriale

Analizzando la **distribuzione territoriale**, neanche per quest'anno si osservano rilevanti cambiamenti rispetto all'anno precedente: il numero dei contribuenti è concentrato per il 50,9% nel Nord del Paese; nel Sud e Isole la percentuale sul totale è pari al 27,8%, mentre al Centro la percentuale si attesta al 21,3%.

Dall'analisi dei **ricavi e dei compensi medi** si rilevano incrementi in tutte le macro-aree geografiche, con l'aumento più significativo nel Nord-Est (+1,8%). Nel Nord-ovest, al Centro e nelle Isole gli incrementi risultano pari all'1,7%, mentre nel Sud la crescita è più contenuta rispetto alle altre aree (+0,3%). Considerando, invece, solo i soggetti che hanno avuto accesso al regime premiale, si osservano diminuzioni in tutte le macro-aree, più marcate al Sud e nelle Isole (-2,8% per entrambe). Si osserva inoltre una diminuzione dello 0,9% al Centro, dello 0,5% al Nord-ovest e dello 0,3% al Nord-est.

Si registrano, invece, variazioni positive per i dati del **valore aggiunto** medio: la migliore performance si osservano al Centro (+6,2%); seguono Nord-est, Nord-ovest e Sud (per tutte e tre 6,0%). Infine, nelle Isole si segnala un aumento del 5,8%. Variazioni positive anche per i soggetti che hanno avuto accesso al regime premiale: Nord-ovest e Centro ottengono le performance migliori (per entrambe un aumento dello 4,0%) seguite dal Nord-est e dal Sud (per entrambe un aumento del 3,7%) e dalle Isole (+2,5%).

Infine, anche nell'analisi del **reddito medio d'impresa o lavoro autonomo** si osserva un *trend* positivo, con i principali aumenti al Nord-est e al Nord-ovest, che registrano variazioni percentuali rispetto all'anno precedente rispettivamente del 9,6% e del 9,1%. Al Centro si osserva un aumento del 8,6%, al Sud un aumento del 7,0% e nelle Isole del 5,4%. In riferimento ai soggetti con punteggio ISA superiore a 8, si segnalano aumenti in tutte le macro-aree con la migliore performance nel Nord-ovest (+8,3%), seguita dal Nord-est (+7,9%), dal Centro (+7,0%), dal Sud (+6,6%) e infine le Isole (+3,7%).

Tabella 3 - Variazioni percentuali dati ISA per area territoriale (2023-2024)

| Area territoriale | Ricavi o Compensi medi dichiarati | | | Valore aggiunto medio | | | Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo | | |
|-------------------|-----------------------------------|-----------|--------|-----------------------|-----------|--------|--|-----------|--------|
| | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % |
| Nord-ovest | 357,7 | 363,6 | +1,7% | 139,1 | 147,5 | +6,0% | 59,6 | 65,0 | +9,1% |
| Nord-est | 366,5 | 372,9 | +1,8% | 142,8 | 151,4 | +6,0% | 58,5 | 64,1 | +9,6% |
| Centro | 314,2 | 319,4 | +1,7% | 116,8 | 124,1 | +6,2% | 47,4 | 51,5 | +6,2% |
| Sud | 302,3 | 303,3 | +0,3% | 100,2 | 106,3 | +6,0% | 41,5 | 44,4 | +7,0% |
| Isole | 281,9 | 286,6 | +1,7% | 99,0 | 104,8 | +5,8% | 40,5 | 42,7 | +5,4% |

Importi espressi in migliaia di euro

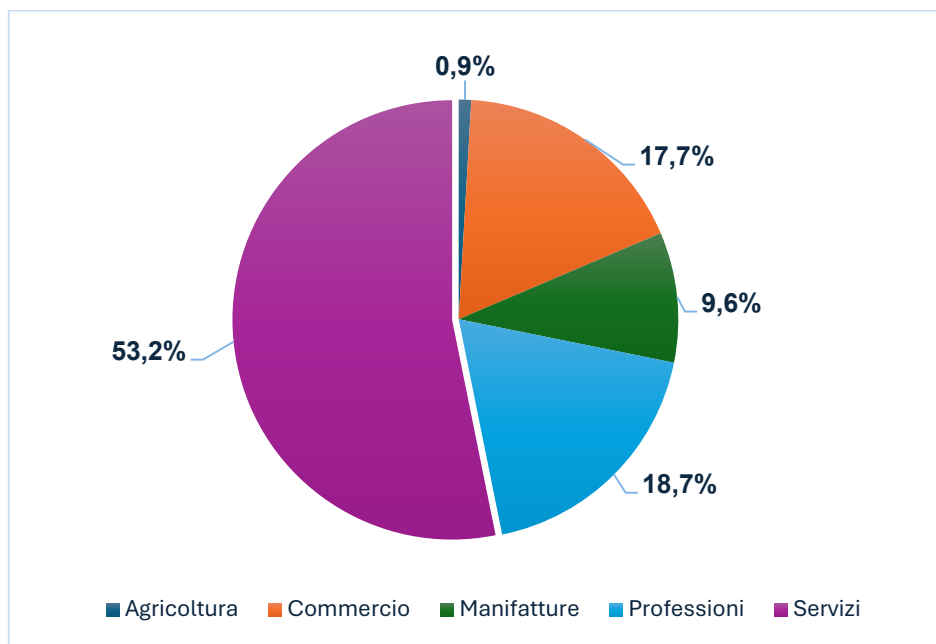
Tabella 4 - Variazioni percentuali dati ISA in regime premiale per area territoriale (2023-2024)

| Area territoriale | Variazioni % Contribuenti (2023-2024) | Variazioni % Ricavi o compensi medi (2023-2024) | Variazioni % Valore aggiunto medio (2023-2024) | Variazioni % Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo (2023-2024) |
|-------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| Nord-ovest | +1,6% | -0,5% | +4,0% | +8,3% |
| Nord-est | +2,4% | -0,3% | +3,7% | +7,9% |
| Centro | +2,8% | -0,9% | +4,0% | +7,0% |
| Sud | +2,2% | -2,8% | +3,7% | +6,6% |
| Isole | +2,4% | -2,8% | +2,5% | +3,7% |

2.4 Analisi per macrosettori di attività

Nel grafico relativo alla distribuzione dei contribuenti per macrosettori di attività (Fig. 2) si osserva che oltre la metà dei contribuenti è all'interno del settore dei servizi (53,2%), di contro il settore dell'agricoltura rappresenta solo lo 0,9% del totale. Rispetto all'anno precedente, le flessioni più rilevanti si osservano nel settore del Commercio (-4,4%) e in quello dell'Agricoltura (-3,1%), mentre per le Professioni si registra un incremento (+1,6%).

Figura 2 – Distribuzione dei contribuenti ISA per macrosettore di attività - anno d'imposta 2024



Dall'analisi della distribuzione dei contribuenti per macrosettore economico (Tab.6) con specifico riferimento a coloro che hanno raggiunto un punteggio ISA superiore a 8, si rileva che l'aumento registrato del numero dei contribuenti premiali (+2,2%) è attribuibile in larga parte al settore delle Professioni in cui si osserva un incremento del 11,2%. Il numero dei contribuenti con punteggio superiore a 8 è cresciuto anche nei Servizi (+0,6%), mentre tutti gli altri settori hanno registrato decrementi nel numero di contribuenti in regime premiale: Manifatture -4,5%; Agricoltura -3,6%; Commercio -1,3%.

In particolare, l'analisi dei **ricavi e dei compensi medi** evidenzia aumenti in tutti i settori, a partire da quello delle Manifatture (+0,1%), che registra la variazione più contenuta, fino al settore delle Professioni, che presenta l'incremento più elevato (+4,3%). Ponendo il focus sul regime premiale si osservano invece variazioni positive sia nel settore dei Servizi (+3,9%) che in quello delle Professioni (+1,1%); in tutti gli altri settori si registrano diminuzioni: per il settore dell'Agricoltura (-5,0%), per quello delle Manifatture (-3,2%) e per il settore del Commercio (-1,9%).

Osservando le variazioni rispetto all'anno precedente del **Valore aggiunto medio** si registrano valori positivi per tutti i settori: un incremento significativo per il settore agricolo (+10,9%), per il settore del Commercio (+6,9%), per il settore dei Servizi (+6,6%), per i Professionisti (+5,9%) e per quello delle Manifatture (+4,4%).

Analogamente, con riferimento ai soggetti che hanno ottenuto un punteggio ISA almeno pari a 8 si registrano solo variazioni positive.

Infine, si osservano incrementi del **Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo** in tutti i settori e soprattutto per il settore dell'Agricoltura si evidenzia un incremento notevole (+113,6%) e dei Servizi (+9,7%). L'analisi dei soggetti che hanno ottenuto un punteggio ISA almeno pari a 8 registra solo variazioni positive del reddito medio, con un incremento maggiore per il macrosettore dell'Agricoltura (+14,4%), seguito dal macrosettore dei Servizi (+9,6%), mentre l'incremento più contenuto si registra per il macrosettore delle professioni (+3,4%).

Tabella 5 - Variazioni percentuali dati ISA per macrosettori di attività (2023-2024)

| Macrosettori di attività | Ricavi o Compensi medi dichiarati | | | Valore aggiunto medio | | | Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo | | |
|--------------------------|-----------------------------------|-----------|--------|-----------------------|-----------|--------|--|-----------|---------|
| | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % | a.i. 2023 | a.i. 2024 | Var. % |
| Agricoltura | 246,5 | 248,6 | +0,9% | 61,8 | 68,6 | +10,9% | 2,8 | 6,0 | +113,6% |
| Commercio | 473,3 | 482,7 | +2,0% | 88,4 | 94,5 | +6,9% | 35,4 | 38,5 | +8,8% |
| Manifattura | 650,6 | 651,4 | +0,1% | 240,4 | 251,0 | +4,4% | 58,6 | 60,7 | +3,7% |
| Professioni | 148,4 | 154,7 | +4,3% | 100,9 | 106,9 | +5,9% | 81,4 | 86,5 | +6,3% |
| Servizi | 292,1 | 299,5 | +2,5% | 124,4 | 132,5 | +6,6% | 46,8 | 51,3 | +9,7% |

Importi espressi in migliaia di euro

Tabella 6 - Variazioni percentuali dati ISA in regime premiale per macrosettori di attività (2023-2024)

| Macrosettori | Variazioni % Contribuenti (2023-2024) | Variazioni % Ricavi o compensi medi (2023-2024) | Variazioni % Valore aggiunto medio (2023-2024) | Variazioni % Reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo (2023-2024) |
|--------------|---------------------------------------|---|--|---|
| Agricoltura | -3,6% | -5,0% | +2,1% | +14,4% |
| Commercio | -1,3% | -1,9% | +1,4% | +3,8% |
| Manifattura | -4,5% | -3,2% | +1,0% | +6,4% |
| Professioni | +11,2% | +1,1% | +2,9% | +3,4% |
| Servizi | +0,6% | +3,9% | +7,3% | +9,6% |

3 Conclusioni

Nel presente documento sono state analizzate le statistiche relative ai dati degli **Indici Sintetici di Affidabilità Fiscale (ISA) nell'anno d'imposta 2024**, settimo anno di applicazione dei nuovi indici.

Sono state descritti gli andamenti delle principali variabili ISA a livello nazionale e con maggiore dettaglio in **base alla forma giuridica, all'area geografica e al macrosettore economico**.

Nel complesso, l'analisi dei dati ISA relativi all'anno d'imposta 2024 evidenzia un **quadro tendenzialmente positivo**, con miglioramenti diffusi nei principali indicatori economici e reddituali. Infatti, nonostante la platea dei contribuenti soggetti agli ISA sia diminuita (-2,0%), la quota di soggetti che ha raggiunto un punteggio pari o superiore a 8, si attesta al 46,7% del totale. I ricavi medi, il valore aggiunto medio e il reddito medio d'impresa o di lavoro autonomo hanno registrato incrementi rispetto all'anno d'imposta precedente; le analisi per natura giuridica, distribuzione territoriale e macrosettori di attività confermano una dinamica eterogenea ma complessivamente favorevole, con **performance migliori** in termini di reddito medio nelle aree del Nord-est e Nord-ovest, ma con **segnali di miglioramento** anche nel Sud e nelle Isole.