

# IUDEX CONSULTING & ASSOCIATI

Associazione  
professionale tra  
commercialisti ed  
avvocati

- *Consulenze Tecniche*
- *Procedure Concorsuali*
- *Crisi e Risanamento Aziendale*
- *Amministrazioni Giudiziarie*
- *Gestione e Recupero Crediti*
- *Consulenza Societaria*
- *Valutazioni d'Azienda ed Operazioni di M&A*
- *Consulenza Finanziaria Aziendale*
- *Diritto e Tecnica Bancaria*
- *Decreto Legislativo 231/2001*
- *Consulenze Tecniche per Studi Legali*
- *Consulenze Tecniche Informatiche*





IUDEX Consulting & Associati è un'associazione professionale – composta da Dottori Commercialisti, Revisori Contabili ed Avvocati - operante sul mercato italiano nei principali settori del diritto e dell' economia, tra i quali: diritto fallimentare e ristrutturazioni, diritto societario, consulenze tecniche, *corporate* ed M&A, *banking* e *finance*, diritto amministrativo, civile e penale.

Le attività principali riguardano la consulenza alle Procure della Repubblica, ai Tribunali civili e penali, agli studi legali, a persone fisiche, imprese, Enti pubblici e privati, la gestione delle Procedure Concorsuali (fallimenti, concordati, Amministrazioni Straordinarie) delle Amministrazioni Giudiziarie e la gestione massiva dei crediti incagliati.

IUDEX concentra molteplici professionisti di elevata competenza ed integrità, abbina qualità del servizio reso ed efficienza della struttura organizzativa, riuscendo ad offrire un approccio multidisciplinare indispensabile per realizzare il suo principale obiettivo: accompagnare il Cliente nelle scelte, identificando la soluzione più appropriata e idonea per creare valore sia in contesti di *compliance* che di sviluppo del *business*.

IUDEX ha attualmente sede a Parma, in via S. Pertini 10/C.

Sono previste nel breve termine aperture di sedi nelle città di Milano e Roma.





## ***Consulenze Tecniche per Pubblici Ministeri e Giudici***

*Gli incarichi di Consulenza Tecnica offerti dai professionisti di IUDEX, comprendono:*

Analisi della contabilità, dei bilanci, degli atti camerali (italiani ed esteri) e di tutta la documentazione che compone il fascicolo penale;

Rilevazione delle criticità utili alla configurazione dei reati di natura fallimentare, finanziaria, tributaria, societaria;

Individuazione delle parti correlate alla società *Target*, ai soci e agli amministratori;

Analisi dei rapporti commerciali, contrattuali e finanziari, intervenuti tra la società *Target* e le parti correlate, finalizzata all'individuazione di operazioni depauperative del patrimonio sociale o volte ad occultare il dissesto;

Valutazioni di aziende e di beni;

Valutazione del modello e della documentazione richiesta dalla normativa sul *Transfer Pricing*;

Analisi ed individuazione dei ruoli svolti dagli amministratori di fatto e di diritto, dai Sindaci, dai Direttori Generali con supporto all'Autorità Giudiziaria nel i) recupero di somme indebitamente percepite o sottratte; ii) identificazione dei beni distratti; iii) datazione del dissesto e iv) quantificazione dell'aggravamento del patrimonio;

Individuazione e valorizzazione del patrimonio degli indagati al fine dell'eventuale applicazione del sequestro funzionale ad azioni di confisca;

Analisi tecnico/giuridica delle gare pubbliche secondo la disciplina del Codice degli Appalti;

L'attività di IUDEX sopra riportata può essere svolta *a contrariis* a favore di clienti indagati o sottoposti a procedimenti penali e/o risarcitori, con indagini e approfondimenti a dimostrazione e supporto dell'attività difensiva.

## ***Consulenze Tecniche per Misure di Prevenzione***

*Gli incarichi peritali offerti dai professionisti di IUDEX svolti nell'ambito delle Misure di Prevenzione, comprendono:*

Ricostruzione del patrimonio societario, immobiliare e mobiliare del «proposto» e dei familiari ed evoluzione storica della sua consistenza.

Rilevazione e quantificazione dei flussi finanziari intercorsi tra il «proposto» e le società partecipate a titolo di: versamento capitale sociale; finanziamento; distribuzione utili, compravendite partecipazioni, ecc.

Individuazione delle compravendite immobiliari riconducibili al «proposto» ed ai familiari, acquisizione degli atti di trasferimento, rilevazione dei flussi finanziari.

Analisi delle dichiarazioni dei redditi e quantificazione dei soli proventi di natura monetaria e non figurativa.

Individuazione e quantificazione delle spese familiari anche su basi statistiche.

Riepilogo annuale e progressivo delle entrate/uscite finanziarie ed evidenziazione del risultato «sperequativo».



## ***Procedure Concorsuali e la Crisi Aziendale***

IUDEX assiste le società, i creditori, gli amministratori, i finanziatori nell'ambito delle procedure inerenti lo stato di crisi e di insolvenza delle imprese. Le aree di attività in qualità di Advisor Legale e Advisor Finanziario, si concretizzano in :

- assistenza legale ed economico- finanziaria nella predisposizione di piani di risanamento e ristrutturazione del debito, nonché di piani nell'ambito delle procedure di concordato preventivo, accordi di ristrutturazione del debito o piani attestati di risanamento;

- assistenza legale nella negoziazione dei rapporti con le parti bancarie e finanziarie: assistenza legale nell'ambito delle procedure concorsuali e fallimentari;
- supporto ai creditori di società insolventi.

IUDEX svolge anche attività di attestatore in ambito di procedure concorsuali.

### ***Attività di gestione diretta dei fallimenti e concordati preventivi e servizi in ambito di procedure concorsuali.***

Analisi contabile e finanziaria volta ad individuare le cause e le ragioni del dissesto.

Individuazione ed analisi delle operazioni che hanno depauperato il patrimonio aziendale in danno dei creditori.

Individuazione dei pagamenti effettuati nel periodo di crisi in violazione della «*par condicio creditorum*».

Datazione del dissesto e quantificazione dell'aggravamento dello stesso.

Supporto alle eventuali azioni di responsabilità nei confronti degli amministratori e degli organi di controllo.

Assistenza nella formazione dello stato del passivo e nella valutazione e cessione degli *asset* aziendali.

Assistenza al Commissario Giudiziale nell'individuazione e comunicazione al Pubblico Ministero dei «fatti che possono interessare ai fini delle indagini preliminari in sede penale» così come previsto dal comma 4

dell'art 165 L.F. (obbligo introdotto dal D.L. 27 giugno 2015, n. 83, convertito con modificazioni dalla L. 6 agosto 2015, n. 132.).

Assistenza al Curatore Fallimentare nell'individuazione e comunicazione al Pubblico Ministero di «quanto può interessare anche ai fini delle indagini preliminari in sede penale» così come previsto dall'art. 33, comma I, L.F.

Assunzione diretta di incarichi di curatore, commissario giudiziale, liquidatore giudiziale e/o consulente tecnico in ambito di procedure concorsuali.



## ***Amministrazioni Giudiziarie***

### ***Attività preliminari al sequestro:***

Ricostruzione delle partecipazioni, dei gruppi societari e degli assetti proprietari dei soggetti giuridici coinvolti nel sequestro.

Individuazione delle proprietà immobiliari detenute direttamente e indirettamente dai soggetti giuridici interessati dal sequestro.

### ***Attività di gestione dei beni sequestrati:***

Individuazione e cautela delle aree di attività funzionali alla continuità aziendale.

Attività di gestione operativa commerciale, finanziaria, amministrativa delle società in sequestro finalizzata alla preservazione del valore aziendale.

Gestione dei rapporti con personale dipendente, società controllate, collegate, correlate, fornitori, clienti, sistema bancario ed Erario.

Predisposizione delle relazioni periodiche da presentare all'Autorità Giudiziaria.

Valutazione delle aziende in Amministrazione Giudiziaria e analisi dei dati contabili finalizzata alla individuazione di eventuali passività inesprese.

Ricerca e individuazione di eventuali atti di «mala gestio» al fine attivare azioni di responsabilità nei confronti degli ex amministratori e degli organi di controllo.



## **Recupero dei Crediti e Gestione Portafogli NPL**

### **Recupero Crediti**

La consolidata esperienza nella gestione di posizioni debitorie insolute o in sofferenza, ha consentito a Iudex di acquisire una capacità organizzativa e di coordinamento tale da offrire ai clienti un servizio di primissimo livello.

In particolare Iudex è in grado di assicurare una rilevante abilità nella predisposizione e gestione di un avanzato sistema di monitoraggio di tutto il processo di recupero dei crediti e di reportistica dei risultati, così da consentire al cliente di avere un costante e puntuale aggiornamento della situazione e dei costi sostenuti.

Nello specifico l'attività di recupero si sostanzia in due macro fasi:

#### **Assistenza in via pre-giudiziale, consistente in :**

- invio di una o più lettere di diffida a firma di un legale, eventualmente anche a mezzo Ufficiale Giudiziario;
- solleciti telefonici effettuati a nome dei legali, con richiesta di pagamento, anche prospettando possibili dilazioni o transazioni a saldo e stralcio, con, in ultimo, preavviso dell'imminente azione legale;
- assistenza completa nell'attività pre-giudiziale finalizzata al raggiungimento ed alla gestione delle transazioni (a titolo esemplificativo: ricezione della proposta transattiva del debitore, scambio di corrispondenza e/o contatti telefonici e, laddove venga raggiunto un accordo, redazione e formalizzazione della transazione).

#### **Assistenza Giudiziale, che si articola in :**

- Procedimento monitorio :
  - i. redazione e deposito Decreto Ingiuntivo ;
  - ii. notifica Decreto Ingiuntivo ;
  - iii. richiesta formula esecutiva.
- Procedimento esecutivo :
  - i. redazione e notifica precetto ;
  - ii. redazione e notifica pignoramento ;
  - iii. iscrizione a ruolo pignoramento ;
  - iv. eventuale nota di iscrizione o trascrizione in pubblici registri ;
  - v. redazione istanza di assegnazione o di vendita ;
  - vi. partecipazione alle udienze per l'autorizzazione alla vendita o alla assegnazione

e eventuale attività di assistenza all'incanto;  
vii. partecipazione agli accessi (ove richiesto) e verifica all'esito del pignoramento.

- Eventuale fase di opposizione a decreto ingiuntivo :
  - i. studio della controversia e consultazioni con il cliente ;
  - ii. redazione dell'atto introduttivo o della comparsa di costituzione e risposta sulla base della documentazione fornita ;
  - iii. predisposizione di memorie ;
  - iv. vari accessi in Cancelleria ;
  - v. partecipazione alle udienze ;
  - vi. esame dei provvedimenti emessi dal Giudice ;
  - vii. notifica del provvedimento esecutivo alla controparte ;
  - viii. attività volta al recupero effettivo del credito
- Insinuazione al passivo fallimentare :
  - i. redazione domanda di insinuazione al passivo ;
  - ii. partecipazione all'udienza per l'esame dello stato passivo.
- Transazione
  - i. redazione e formalizzazione della transazione con effetti anche giudiziali (rinuncia agli atti del giudizio o accordo affinché si producano gli effetti di cui all'art. 309 c.p.c.).

### **Gestione di portafogli NPL**

Iudex ha specifiche competenze anche per supportare il cliente nella individuazione e nell'acquisto di portafogli di crediti Npl.

In particolare svolgendo le seguenti attività:

- due diligence: supporto nell'individuazione, analisi e valutazione di portafogli ;
- operazioni di cartolarizzazione ;
- outsourcing delle attività di gestione e di recupero dei crediti ;
- data entry ;
- acquisizioni e check di informazioni camerali/commerciali/catastali ;
- redazione di budget e business plan.



## **Consulenza societaria**

IUDEX Consulting fornisce assistenza e consulenza qualificata nel campo del diritto societario, anche nell'ambito di operazioni che esulano dalla gestione ordinaria e che necessitano di un approccio che tenga in considerazione gli aspetti legali, contabili e fiscali.

Le attività riguardano:

- consulenza e assistenza per la nascita di nuove iniziative societarie;
- predisposizione di patti parasociali e gestione di rapporti tra soci;
- operazioni sul capitale;
- consulenza ed assistenza, in generale, agli organi societari;
- assistenza alla contrattualistica societaria;
- pianificazione ed attuazione di operazioni straordinarie d'impresa (acquisizioni, conferimenti, trasformazioni, fusioni, scissioni,

liquidazioni);

- consulenza nella creazione di holding e di gruppi societari;
- assistenza nelle negoziazioni e nei trasferimenti di azioni, quote e complessi aziendali, successione di impresa e cambio generazionale, collocamento delle aziende a proprietà familiare.

## **Valutazioni d'Azienda ed Operazioni di M&A**

Determinazione del valore di mercato di un'azienda, di un ramo aziendale, di un contratto, in relazione a diverse finalità, tra cui:

- valutazione in qualità di esperto indipendente o richiesta ai fini di legge;
- valutazioni per transazioni: nell'ambito di operazioni di acquisizione, fusione e cessione (M&A), creazione di joint-venture, ristrutturazione finanziaria;
- giudizio di congruità sul valore o sul prezzo stabilito nell'ambito di operazioni sul capitale.

Due Diligence contabile, fiscale, legale per individuare le aree di rischio con esame in merito al rispetto della normativa.

IUDEX assiste i propri Clienti in tutte le fasi del processo di acquisizione/dismissione di imprese, dalla preparazione e strutturazione dell'operazione, alla gestione e supporto tecnico nella trattativa, alla redazione della documentazione contrattuale.



## Consulenza finanziaria aziendale

I professionisti di IUDEX offrono assistenza alle imprese di ogni dimensione e settore economico nel percorso di ottimizzazione della propria struttura finanziaria e nel reperimento delle risorse più adeguate alle proprie necessità di sviluppo, fornendo consulenza anche nell'eventuale percorso di internazionalizzazione con verifica dei requisiti necessari per il ricorso ai finanziamenti a ciò dedicati (e.g. Simest).

Le attività principali sono:

- pianificazione della strategia finanziaria, diagnosi e controllo della struttura finanziaria aziendale;
- elaborazione di piani finanziari e di sostenibilità degli investimenti;
- assistenza nella gestione e previsione dei flussi

finanziari;

- implementazione di sistemi di controllo di gestione;
- consulenza nell'ottenimento di fidi e finanziamenti dagli istituti di credito;
- disamina delle misure di finanza agevolata di emanazione regionale e nazionale ed accesso ai contributi previsti per le diverse tipologie di investimenti;
- assistenza all'ottenimento degli incentivi fiscali riservati a specifici programmi di investimento;
- accesso a strumenti alternativi di finanziamento presenti sul mercato.

## Diritto e tecnica bancaria

IUDEX grazie alle competenze multidisciplinari, legali e tecniche, dei propri associati e collaboratori, è in grado di offrire consulenza finanziaria per Tribunali, banche, privati ed imprese.

In particolare, le attività peritali riguardano:

- perizie per il calcolo dell'anatocismo bancario, interessi ultralegali, commissioni di massimo scoperto e spese, nonché calcolo dell'eventuale tasso usurario.
- perizie bancarie per il calcolo degli interessi usurari per denuncia penale;
- perizia su contratti derivati (Swap, future, opzioni, ecc) al fine di accertare la correttezza dei contratti, la determinazione del fair value, la funzione di copertura o speculazione;
- perizie sui mutui, finanziamenti e leasing per l'accertamento della regolarità dei contratti e della corretta applicazione delle condizioni previste, ricalcolo degli interessi di mora e quantificazione degli eventuali importi pagati in eccedenza.

- analisi di operazioni di investimento;
- assistenza nelle transazioni con gli istituti di credito;
- assistenza sulle consulenze tecniche di ufficio in materia bancaria e finanziaria

IUDEX può assicurare assistenza completa nell'ambito di azioni giudiziarie ed extragiudiziarie che riguardino i rapporti con gli Istituti di Credito.





## ***Decreto Legislativo 231/2001***

IUDEX dispone di un *team* di professionisti dotati di approfondite e specifiche conoscenze, in grado di assistere i Clienti al fine dell'individuazione delle aree aziendali a rischio reato e della implementazione del modello di organizzazione, gestione e controllo (MOG) previsto dal D.lgs. n. 231/2001.

In particolare IUDEX offre consulenza ai Clienti nella fase di *risk assessment*, nella predisposizione della c.d. *gap analysis* e nella redazione del modello organizzativo e del codice etico.

Tramite i propri professionisti, IUDEX partecipa negli Organismi di Vigilanza di società quotate e non quotate e supporta i Clienti con corsi di formazione rivolti al personale o agli altri soggetti coinvolti nel progetto.



## Le Consulenze Tecniche per Studi Legali



Analisi della contabilità, dei bilanci e ricostruzione degli eventi fraudolenti.

Quantificazione del danno e supporto nelle azioni di responsabilità.

Valutazione di aziende, immobili, marchi ed altri *intangible asset*.

Supporto nelle azioni revocatorie e risarcitorie.

## Le Consulenze Tecniche Informatiche

La collaborazione con esperti operatori IT consente a IUDEX di offrire ai propri clienti:

- Consulenza in tema di Dematerializzazione documenti, acquisizione forense dei dati informatici, recupero ed estrazione di dati cancellati e ricerca tramite parole «chiave»;
- Supporto durante le perquisizioni con esecuzione di copie forensi di server, laptop e smartphone di ultima generazione.





## ***I nostri associati***

*Dott. Enrico Bardini - Commercialista*

*Dott. Piero Antonio Capitini - Commercialista*

*Dott. Marco Fiorani - Commercialista*

*Dott. Francesco Fischetti - Avvocato*

*Dott. Cosimo Marra – Commercialista*

*Dott. Stefano Peracchi - Commercialista*

*Dott.ssa Fabiola Tomaselli - Avvocato*



***IUDEX CONSULTING & Associati***

Associazione professionale tra  
commercialisti ed avvocati



Via Pertini, 10/C 43123 Parma



(C.F. e P.IVA)

02805770340



info@iudexconsulting.it

**PEC** iudexconsulting@pec.it