



**Bertoncello**  
BUSINESS & PRIVATE ADVISOR

## Lo Studio

Lo Studio nasce con l'intento di avvicinare professionista e Cliente.

L'attenzione alle persone ed alle loro esigenze è il principio cardine su cui si fonda l'attività dello Studio.

Operiamo nel mondo della consulenza rivolta a piccole, medie e grandi aziende con spirito di responsabilità e collaborazione.

Riteniamo inoltre che la proattività e la prontezza di riscontro siano elementi fondamentali per poter affiancare gli imprenditori e le imprese in un contesto dinamico in continua evoluzione. Il nostro impegno è quindi quello di unire flessibilità, rispetto alle esigenze del Cliente, e rigore tecnico e scientifico, nel pieno rispetto della compliance normativa.

Lo Studio si propone come realtà giovane ed innovativa lavorando alla costruzione di relazioni basate sul rispetto e la fiducia reciproca.

La divisione Business dello Studio supporta prevalentemente società di capitali di medie dimensioni e importanti gruppi aziendali. Tale posizionamento ci consente di mettere a disposizione di imprese emergenti e start-up l'esperienza maturata e le migliori pratiche adottate dalle realtà imprenditoriali più strutturate.

La divisione Private costituisce l'altro pilastro dell'attività di Studio, nella quale si fondono temi personali, familiari, societari e aziendali.

I nostri Clienti sono dislocati in diverse regioni del nord Italia e prevalentemente in Lombardia, Emilia-Romagna e Veneto.

Inoltre, assistiamo *subsidiaries* italiane di gruppi internazionali, anche nei rapporti con il gruppo, e supportiamo i nostri clienti con le filiali aperte in mercati esteri quali Europa, USA, Nord Africa.

## I nostri valori

Nel nostro Studio la solida competenza tecnica si accompagna a una profonda attenzione per l'etica professionale, che rappresenta il fondamento di ogni attività svolta.

Nel rispetto dei principi di deontologia, trasparenza e responsabilità, operiamo con la consapevolezza del ruolo di fiducia che ci viene affidato quotidianamente. Questo approccio si traduce in una cura autentica delle persone, basata su ascolto, rispetto e attenzione costante alle esigenze di ciascun interlocutore.

La nostra attività professionale è guidata da indipendenza di giudizio, correttezza e rigore, evitando qualsiasi conflitto di interesse. In questo modo garantiamo scelte coerenti e orientate esclusivamente alla tutela degli interessi che ci vengono affidati.

Per rendere questi valori concreti e condivisi, lo Studio ha adottato un Codice Etico.

Il nostro codice etico



Il Codice definisce principi, comportamenti e standard che guidano il lavoro quotidiano di tutti i professionisti e collaboratori di Studio e rappresenta un impegno chiaro verso integrità, qualità e responsabilità.

Siamo convinti che solo attraverso etica, attenzione alle persone e coerenza professionale si possano costruire relazioni solide e durature nel tempo.

## Le nostre specializzazioni

- Consulenza ricorrente d'impresa
- Gestione dei gruppi di imprese e holding
- Pianificazione e Protezione Patrimoniale
- Consulenza direzionale
- Operazioni di M&A
- Fiscalità internazionale - Business
- Fiscalità internazionale - Private



### Consulenza ricorrente d'impresa

Lo Studio lavora al fianco delle imprese nella gestione di tutti gli adempimenti ordinari richiesti dalla legge in ambito contabile, fiscale e societario e proponendo consulenza specialistica in ambito fiscale.

L'esperienza dei professionisti dello Studio è al servizio delle PMI e di imprese di grandi dimensioni per proporre e sviluppare modelli operativi conformi alla normativa vigente ed adeguate strategie di pianificazione fiscale al fine di eliminare i rischi ed ottimizzare il carico fiscale.

## Gestione dei gruppi di imprese e holding

L'esperienza maturata nell'assistenza a grandi gruppi, nazionali e multinazionali, consente di supportare le imprese in una gestione più corretta ed efficiente dei propri processi.

L'approccio al gruppo di imprese come un *unicum* consente, applicando le vigenti normative, di sfruttare alcuni strumenti specifici per realtà complesse, ottimizzando il carico impositivo (ad esempio attraverso l'applicazione del consolidato fiscale, la liquidazione IVA di gruppo etc.), massimizzando l'efficienza finanziaria (ad esempio attraverso l'utilizzo del sistema di gestione della liquidità c.d. *cash pooling*), oltre che ottemperando agli obblighi di legge in materia di bilancio di esercizio e consolidato, anche adottando, ove necessario o voluto, il bilancio di sostenibilità.

In tale contesto la conoscenza delle operazioni straordinarie consente di individuare la migliore strada per effettuare operazioni di riorganizzazione della struttura del gruppo, in base alle necessità dettate dalla fase evolutiva del ciclo di vita aziendale e delle esigenze di *shareholders* e *stakeholders*.

Inoltre, la gestione delle *holding* di controllo richiede specifiche competenze, su cui si offre una pluriennale esperienza e rigore tecnico, data anche dall'attività pubblicistica dei professionisti.

A completamento, per i gruppi internazionali di maggiori dimensioni o quotati, il supporto si estende anche alla gestione contabile e fiscale specifica dei soggetti che applicano i principi contabili internazionali IAS/IFRS.

## Pianificazione e Protezione Patrimoniale

Ci vuole una vita per creare il proprio patrimonio; basta poco per metterlo a rischio o dilapidarlo.

Gli strumenti offerti dal nostro ordinamento sono molteplici con funzioni e finalità specifiche. Il livello tecnico, oltre che umano, richiesto al professionista è molto elevato, ma la profonda conoscenza della materia, unita ad un approccio necessariamente personalizzato sulla singola situazione specifica, può consentire di coniugare i diversi desiderata della famiglia e superare i dubbi legittimi che sempre scaturiscono da riflessioni su questi temi, pur mantenendo un'impostazione normativa rigorosa che offra le tutele e le garanzie ricercate.

In questo ambito lo Studio si occupa, tra gli altri:

- di processi di riorganizzazione societaria volti al passaggio generazionale, potendo prevedere anche la creazione di *Family Office* e *holding*;
- definizione della governance societaria (contemperando clausole statutarie personalizzate, patti parasociali, diritti particolari dei soci etc.);
- consulenza in ambito di donazioni, patti di famiglia e divisione diritti reali (nuda proprietà ed usufrutto);
- consulenza in materia di trust sia in sede costitutiva che nella gestione professionale degli stessi; e
- consulenza sull'amministrazione, tutela e trasmissione delle opere d'arte e collezioni private.

Lo Studio coadiuva inoltre l'inserimento degli eredi nel complesso mondo dell'azienda di famiglia, nella strutturazione di processi e procedure che consentano di far condividere il *know-how* dei fondatori, creando una dialettica armonica tra le diverse generazioni. Ciò può avvenire sia dotando gli eredi di strumenti che consentano di tenere monitorati i parametri aziendali, sia con l'ausilio di professionisti con cui collaboriamo da lungo tempo, che curano gli aspetti dell'organizzazione interna e della consulenza strategica e commerciale.

## Consulenza direzionale

Accade spesso che l'imprenditore sia concentrato sulle cose urgenti, che non sono sempre quelle importanti.

In questo il consulente è di aiuto nello strutturare un percorso che dia maggiore consapevolezza dello stato attuale di fatto e della possibilità raggiungibili. È anche di supporto nel processo di realizzazione di una maggiore autonomia della struttura, in una evoluzione da impresa "padronale" ad impresa "industriale", capace di un'analisi predittiva e non solo a consuntivo.

Analogamente, taluni progetti straordinari, molto spesso *una tantum* per la singola impresa, richiedono un'esperienza maturata in contesti analoghi che aiuti a individuare soluzioni, condurre nel percorso delineato e, in ultima istanza, a superare l'immobilismo che deriva dall'incertezza.

Le attività che svolgiamo in questo campo comprendono, in sintesi:

- la definizione delle procedure per l'ottenimento di una reportistica periodica, trimestrale o mensile;
- l'analisi di bilancio (annuale e periodale) e degli equilibri economico, patrimoniale e finanziario;
- implementazione del *costing* per la determinazione del costo pieno industriale dei prodotti e/o delle BU;
- implementazione del *budgeting* sia di cassa, sia economico/patrimoniale;
- analisi dell'impresa rispetto ai *competitor*;
- analisi di scenario (es. *stress test*, convenienza degli investimenti etc.); e
- supporto nella predisposizione di business plan.

Nell'analisi dell'andamento dei parametri aziendali è di fondamentale importanza la tempestività. Per questo lo Studio ha implementato strumenti di business *intelligence* che consentono di elaborare grandi quantità di dati con un considerevole risparmio di tempo per l'impresa ed una qualità del dato superiore rispetto ai metodi tradizionali.

Per fare ciò e per assicurare sempre l'avanguardia tecnica, lo Studio ha da tempo instaurato una stretta collaborazione con una società IT specializzata, con la quale si strutturano i progetti in fase di implementazione.

## Operazioni di M&A

Lo Studio offre la propria assistenza in ambito di operazioni di M&A Sell Side e Buy Side.

### Sell Side

Sono molti i fattori che portano oggi a valutare con maggior frequenza un'operazione di M&A: la grande liquidità e dinamismo del mercato, l'assenza o l'impossibilità di un ricambio generazionale in azienda, il desiderio di rinnovare le proprie sfide.

In particolare, nelle operazioni in cui sono coinvolte PMI (i.e. operazioni di Mid Market) l'imprenditore che si trova dal lato del venditore spesso volte non conosce le modalità di svolgimento dell'operazione, restandone confuso ed incerto. La prima fase, quindi, è quella di acquistare consapevolezza delle conseguenze di una scelta così importante e definitiva, comprendendo anche le varie fasi di sviluppo della trattativa.

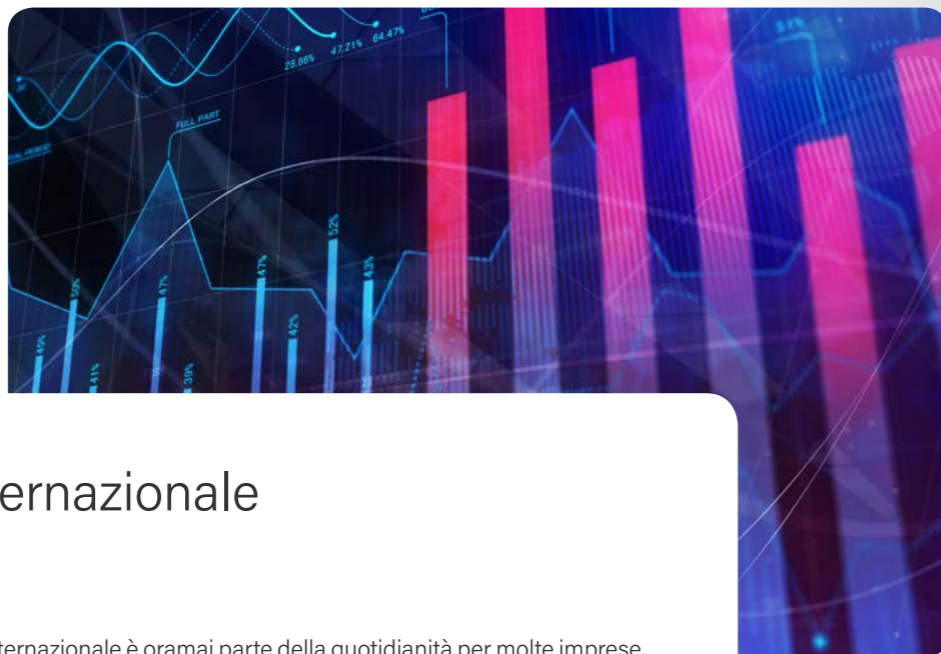
In tale ambito, può anche accadere che la valorizzazione (così come l'aspettativa) non tenga in conto tutti gli elementi che devono essere soppesati, oppure che non vengano valutati preventivamente dei rischi latenti o che non vengano soppesati i risvolti pratici di alcuni accordi.

Assistiamo quindi l'imprenditore nell'intero processo, partendo dalla messa a fuoco dei desiderati economici ma non solo (come detto, primo e fondamentale passo, spesso sottovalutato), rispetto ad un evento che generalmente è un *unicum* nella vita.

### Buy Side

Lo Studio offre la propria assistenza agli investitori intenzionati a rilevare un business. Tra le attività messe in atto al fine di valutare un target, l'analisi e la quantificazione di un possibile rischio fiscale sono elementi non di poco rilievo.

Nell'ambito di operazioni di M&A, lo Studio conduce due diligence fiscali e finanziarie.



## Fiscalità internazionale Business

Il lavoro in un ambiente internazionale è ormai parte della quotidianità per molte imprese, anche di medie e piccole dimensioni.

Ciò rende quindi necessarie le dovute valutazioni sulle modalità con cui operare l'internazionalizzazione, nei diversi stadi evolutivi dell'impresa, in *compliance* con la normativa fiscale domestica su temi come l'internazionalizzazione attraverso stabili organizzazioni o controllate, gestendo il rischio dell'esterovestizione e la disciplina sui prezzi di trasferimento (TP).

Per i propri clienti, lo Studio si pone anche come interfaccia con i consulenti locali di filiali estere, con esperienza, oltre che in Europa, negli Stati Uniti e in Africa.

## Fiscalità internazionale Private

Lo Studio offre la propria assistenza a cittadini esteri in ambito di pianificazione fiscale personale, che intendono trasferire la propria residenza in Italia o che qui hanno degli interessi.

In un mondo del lavoro sempre più dinamico ed internazionale, i Professionisti dello Studio supportano i propri Clienti nella valutazione delle agevolazioni ed incentivi fiscali e di specifici regimi attrattivi nel caso di trasferimento in Italia. L'assistenza fornita comprende, tra le altre, l'attività di assistenza per l'ottenimento di benefici fiscali e la gestione dei correlati adempimenti.

Lo studio affianca anche i clienti stranieri con investimenti nel nostro Paese, grazie alla competenza in diritto internazionale e alle normative italiane, supportando nella pianificazione fiscale transnazionale anche con l'applicazione delle convenzioni bilaterali contro le doppie imposizioni.

Anche le persone fisiche, residenti in Italia, sono sempre più propense a investimenti oltreconfine. In tale contesto assistiamo i residenti italiani nella fiscalità connessa agli immobili detenuti all'estero ed alle attività finanziarie, sia per quanto riguarda gli adempimenti del c.d. "monitoraggio fiscale" (quadro RW), sia per i connessi aspetti reddituali.

PARTNER

## Carlo Bertoncello



Carlo Bertoncello si occupa prevalentemente di assistere gli imprenditori nelle problematiche tipiche della PMI, quali quelle connesse alla crescita ed allo sviluppo del business (interno o per aggregazioni), anche attraverso processi di internazionalizzazione dell'attività o di managerializzazione della società. Inoltre, affianca e supporta imprenditori e clientela privata anche negli affari e negli interessi personali (immobiliari, finanziari, artistici etc.); nella tutela del patrimonio, anche mediante la definizione di una struttura efficiente, ma in compliance; nonché nella fase più delicata del trasferimento di tale patrimonio (inclusivo dell'impresa) nell'ambito familiare.

Ciò con il fine di garantire la continuità e preservare il valore del patrimonio di famiglia, conciliando le diverse esigenze personali ed imprenditoriali delle persone coinvolte, nel mantenimento della serenità familiare.

La professionalità e la riservatezza, abbinate alla flessibilità ed all'ascolto, sono i valori fondanti del rapporto fiduciario che caratterizza la nostra attività.

È iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Monza e Brianza ed al Registro dei Revisori Legali del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Ha conseguito la qualifica di TEP (Trustee and Estate Practitioner) quale Full member di STEP, associazione che raccoglie a livello mondiale i professionisti ed esperti del settore trust, patrimoni e successioni

Ha fondato Bertoncello BPA nel giugno 2019.

PARTNER

## Luca Biancardino



Luca Biancardino si occupa di diritto societario e tributario assistendo gli imprenditori nelle diverse fasi del ciclo di vita aziendale.

Nel corso della sua esperienza ha maturato competenze in ambito di fiscalità nazionale ed internazionale, assistendo i propri clienti nella gestione delle attività ordinarie e delle operazioni straordinarie.

Prima di entrare a far parte di Bertoncello BPA nel 2024, ha svolto la professione di dottore commercialista e revisore legale dei conti operando presso prestigiosi studi legali e tributari.

Assistendo gruppi societari di medie e grandi dimensioni, Luca ha acquisito esperienza confrontandosi con realtà operanti in diversi mercati.

Porre al centro le esigenze delle persone è il pilastro sul quale regge l'intera attività di assistenza prestata ai propri clienti.

È iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano ed al Registro dei Revisori Legali del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

**Bertoncello**  
BUSINESS & PRIVATE ADVISOR

Via Italia, 3  
20900 Monza (MB)

+39 039 22 65 645  
[segreteria@bertoncellobpa.it](mailto:segreteria@bertoncellobpa.it)

