

**Tribunale di Asti**  
**Giudice Dott. Marco Bottallo**  
**Procedura nr. 633/2020 del 09/03/2023**

**RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO**

**Connessa al ricorso per l'apertura della procedura di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore**

**DEBITORI:**

Sig. **ANDREA INTILI** (NTLNDR77T30A479D), nato a Asti il 30/12/1977 e residente a Asti in CORSO VOLTA 69, professione lavoratore dipendente, assistito nella presente procedura dall'avv. Gianni Puddu del foro di Torino

e

Sig.ra **FABIANA DEL PRATO** (DLPFBN83R63A479P), nata a Asti il 23/10/1983 e residente a Asti in CORSO VOLTA 69, professione lavoratrice dipendente, assistita nella presente procedura dall'avv. Gianni Puddu del foro di Torino - d'ora in poi chiamati per brevità "Debitore"

**PROFESSIONISTA INCARICATO:** avvocato Sacconiro Sabrina, nato a Alba il 28/09/1975, con studio in Alba (Cuneo) Piazza Michele Ferrero 7, telefono/fax 0173442836 iscritto all'Albo di Asti al n. 766

PEC: [sabrina.sacconiro@ordineavvocatialba.eu](mailto:sabrina.sacconiro@ordineavvocatialba.eu)

**Trattasi di procedura familiare posto che le persone su epigrafate sono unite in matrimonio.**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

## Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore .....	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	8
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	9
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	9
Informazioni economico patrimoniali .....	10
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore .....	10
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali .....	11
Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023 .....	11
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023 .....	11
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	12
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte .....	12
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	13
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura.....	14
Tabella 8: Compensi e spese della procedura .....	14
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato.....	15
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE .....	16
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	17
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA .....	19

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	20
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti .....	21
Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore .....	23
Prerogativa del Piano .....	24
CONCLUSIONI .....	24
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE .....	26
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	27
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI .....	28
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA .....	29
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	30
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	30
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	31
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032 .....	33
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042 .....	35
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052 .....	37
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	39

## PREMESSA

Il sottoscritto avvocato Sacconiro Sabrina, iscritto all'Ordine di Asti della provincia di Asti al num. 766 con studio in Alba (CN) in Piazza Michele Ferrero 7, con provvedimento del 09/03/2020, è stato nominato dal Giudice, Dott. Paolo Rampini, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da ANDREA INTILI, nato a Asti il 30/12/1977 e residente a Asti in CORSO VOLTA 69, professione DIPENDENTE presso "Stradella Italo di Stradella Loretta e Viviana &C." (Debitore) e FABIANA DEL PRATO, nato a Asti il 23/10/1983 e residente a Asti in CORSO VOLTA 69, professione DIPENDENTE (Debitore coobbligato), che risultano qualificabili come consumatori ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.<sup>1</sup>

**Il sottoscritto**, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

### dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- non è legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
  - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
  - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
  - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
  - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
  - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013,  
n.159.

2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di Asti.

**Inoltre, è stata esaminata la documentazione allegata al Piano del Consumatore redatto dal Debitore per il tramite dell'avv. Puddu ed effettuati i controlli del caso presso i competenti Enti.**

## Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

I signori Intili-Del Prato sono marito e moglie. Si sono spostati come da certificato ad Asti nel 2014 e non hanno prole. Sono residenti in Asti, Corso Volta n. 69 e si sono (generosamente) fatti carico dal 2020 al 2023 delle sigg.re [REDACTED] e [REDACTED], di loro rispettivamente sorella e madre in quanto le stesse stavano trascorrendo momenti tutt'altro che sereni, sia da un punto di vista fisico che economico, che non riuscivano in autonomia ad affrontare ovvero a superare, per lo meno nell'immediatezza.

Un tale cambiamento ha però inciso tanto sul loro rapporto di coppia, quanto sull'assetto familiare ovvero sugli equilibri dei ricorrenti anche (e soprattutto) sull'aspetto economico, posto che gli unici percettori di reddito e coloro che sostenevano interamente la famiglia (per così dire "allargata") erano, in allora, esclusivamente i due coniugi.

Ad oggi la situazione si è evoluta in meglio ossia la sig.ra [REDACTED], convivente sempre con i debitori istanti, è attualmente autosufficiente da un punto di vista economico avendo richiesto ed ottenuto sussidi statali (vedasi pag. 3 del Piano – all. 5-6 ), mentre la sig.ra Maria Rita Intili si è trasferita presso l'abitazione del compagno ed ha, altresì, trovato nel frattempo un'occupazione.

In conclusione, ad oggi nessuno dipende più economicamente dal Debitore anzi la sig.ra [REDACTED], essendo ancora convivente con i suddetti coniugi, contribuisce nel ménage familiare dando per quanto possibile il suo supporto anche economico.

## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

### Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*.

## Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

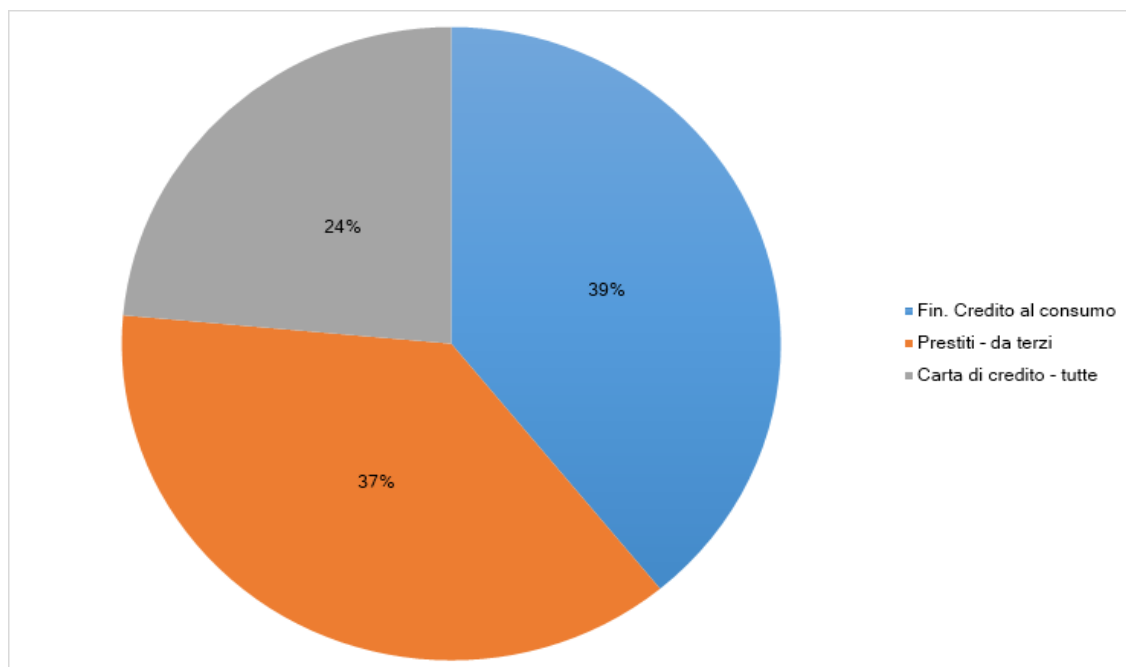
Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra indebitamento in essere.

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	24.892,92	39,08%	367,00	27,39%
Prestiti – da terzi	23.790,86	37,35%	445,00	33,21%
Carta di credito - tutte	15.010,17	23,57%	527,85	39,40%

**Il debito residuo totale accertato è pari a € 63.693,95, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.339,85.**



Di seguito si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
08/04/2017	Carta di credito - tutte	1 - AGOS DUCATO SPA	210,00	1.600,00	13,13%
06/03/2017	Prestiti – da terzi	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	445,00	2.600,00	17,12%
08/04/2017	Fin. Credito al consumo	1 - AGOS DUCATO SPA	367,00	2.600,00	14,12%
27/09/2019	Carta di credito - tutte	2 - DEUTSCHE BANK SPA	56,85	1.600,00	3,55%
06/03/2017	Carta di credito - tutte	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	60,00	1.600,00	3,75%
06/03/2017	Carta di credito - tutte	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	201,00	1.110,00	18,11%

In merito alla tabella di cui sopra si precisa quanto segue:

- a) le posizioni di indebitamento più importanti sono state contratte con Findomestic e Agos rispetto alle quali i coniugi risultano cointestatari
- b) il prestito richiesto alla Deutsche Bank è in capo esclusivamente al sig. Andrea Intili
- c) le tre carte revolving sono intestate quella della Agos al sig. Intili, mentre le due della Findomestic una in capo al sig. Intili e l'altra alla sig.ra Del Prato

La scrivente ha quindi proceduto all'esame del piano e della documentazione depositata a corredo nonché, tutte le informazioni e gli atti acquisiti dallo scrivente nel verbale di escussione effettuato il 16/06/2021 che hanno permesso di circoscrivere cause e circostanze dell'indebitamento dei signori Intili-Del Prato.

Richiamando integralmente quanto affermato dagli istanti, *“le cause di tale situazione economica sono individuabili nell'aver richiesto svariati finanziamenti (per la celebrazione del loro matrimonio, per acquistare la mobilia di casa, gli elettrodomestici e un'autovettura) che si sono cumulati nel tempo comportando un aumento dei relativi interessi ed un prolungamento dei piani di ammortamento”*. Ciò ha portato, negli anni, a rivolgersi in maniera costante agli istituti finanziari contraendo così debiti che determinano ad oggi una rata mensile di €. 1.339,85 circa.

Nello specifico, si ritiene che gli istanti rientrino nella nozione che la dottrina ha definito *“sovraindebitamento attivo”* ossia il debitore ha fatto ricorso al credito al fine di poter soddisfare i bisogni collegati alla famiglia e per coprire le rate maturate di debito e in scadenza. Ciò ha generato una situazione cronica di illiquidità che non permetteva di far fronte ai debiti scaduti. Evidente è il forte squilibrio tra le obbligazioni assunte e la capacità finanziaria degli istanti, come dettagliato nelle successive tabelle. Tale squilibrio tra disponibilità

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

finanziaria e la rata complessiva da versare non è temporaneo bensì è perdurante, poiché dal 2019 – data dell'ultimo ricorso al credito- ad oggi la situazione di sovraindebitamento permane, trattandosi di un indebitamento eccessivo che ha attanagliato i debitori a causa del ricorso ai vari crediti in misura sproporzionata rispetto all'entrate e tenuto conto altresì da un lato della crisi pandemica e, dall'altro lato, delle circostanze che, loro malgrado, nel frattempo sono insorte e che hanno dovuto sopportare e supportare sia moralmente nonché economicamente, e ciò con non pochi sforzi. Infatti, la situazione emergenziale nonché il doversi prendere cura anche (e soprattutto) economicamente, seppure per un breve periodo, dei di loro parenti non avendo questi ultimi alcun mezzo di sostentamento per affrontare le difficoltà di cui sopra, sono circostanze che hanno aggravato una situazione già difficoltosa .Tale sproporzione non ha permesso ai signori Intili\_Del Prato di poter far fronte agli impegni presi, motivo per il quale nei mesi di dicembre 2019-gennaio 2020 interrompevano gradualmente i versamenti.

### **Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori**

Nessun atto.

### **Informazioni economico patrimoniali**

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

I debitori non risultano titolari di alcun immobile, come da documentazione allegata.

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

<b>Valore stimato del patrimonio immobiliare</b>	<b>0,00</b>
<b>Valore stimato del patrimonio mobiliare</b>	<b>1.000,00</b>
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>1.000,00</b>
<b>Valore immobile prima casa</b>	<b>0,00</b>
<b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b>	<b>1.000,00</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	<b>Impiego / Reddito Anno 2017</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2018</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2019</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2020</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2021</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2022</b>
Debitore: ANDREA INTILI C.F. NTLNDR77T30A479D	Andrea Intili - dipendente- 19.036	Andrea Intili - dipendente- 19.020	Andrea Intili - dipendente- 19.298	Andrea Intili - dipendente- 16.694	Andrea Intili - dipendente- 20.022	Andrea Intili - dipendente- 20.398
Coobbligato: FABIANA DEL PRATO C.F. DLPFBN83R63A479P	Fabiana Del Prato - dipendente- 13.333	Fabiana Del Prato - dipendente- 13.499	Fabiana Del Prato - dipendente- 14.291	Fabiana Del Prato - dipendente- 0	Fabiana Del Prato - dipendente- 14.402	Fabiana Del Prato - dipendente- 14.838
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>32.369</b>	<b>32.519</b>	<b>33.589</b>	<b>16.694</b>	<b>34.424</b>	<b>35.236</b>

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi relativi ai mesi di aprile e maggio 2022 e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023

<b>Dati reddituali</b>	
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>	1.491,00
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore -coobbligato</b>	1.171,97
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>2.662,97</b>

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023

<b>Spese personali</b>	
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	1.882,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

<b>Reddito mensile disponibile per piano (A-B)</b>	<b>780,97</b>
<b>Rata mensile debiti attuali</b>	<b>1.339,85</b>
<b>Rapporto rata reddito disponibile attuale</b>	<b>171,56%</b>
<b>Rapporto rata reddito attuale</b>	<b>50,31%</b>

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 50,31%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 171,56%.

### **Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte**

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo, unitamente a quanto già su esposto, assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del Debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 50,31% come da tabella 7.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovra indebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 2.662,97 e le spese pari a € 1.882,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Infine, come verrà dettagliato meglio infra, il Debitore per un ripanamento dei debiti il più equo e giusto possibile, tenuto conto di quanto sopra ovvero delle disponibilità dello stesso, intende mettere a disposizione una parte del proprio stipendio (inteso come retribuzione complessiva di entrambi i coniugi).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda**

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto della proposta presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:
  - a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
  - b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
  - c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
  - d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
  - e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari ivi compresi le di loro sorella e madre, nonché alla situazione emergenziale;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

<b>DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)</b>	
Importo totale dell'Attivo	39.600,00
Importo del Passivo	63.693,95
Importo attribuito ai Creditori	33.021,80
Non si applicano limiti massimi al compenso	3.959,92

		<b>MINIMO</b>	<b>MASSIMO</b>
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		4.055,58	4.694,98
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		121,02	598,72
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		<b>4.176,60</b>	<b>5.293,70</b>
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	15,00%	-626,49	-794,06
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		<b>3.550,11</b>	<b>4.499,65</b>

COMPENSO CONCORDATO- doc. 15/03/2023		3.500,00
Spese gen.	15,00%	525,00
TOTALE COMPENSO		<b>4.025,00</b>

		<b>O.C.C.</b>	<b>GESTORE</b>
RIPARTIZIONE COMPENSO		0,00%	100,00%
COMPENSO RIPARTITO		0,00	4.025,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	161,00
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	0,00%	0,00	0,00
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	
TOTALE		0,00	4.186,00
RITENUTA D'ACCONTO	0,00%	-	0,00
NETTO A PAGARE		0,00	4.186,00
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		<b>4.186,00</b>	

C) Parcella avv. G. Puddu	<b>2.392,20</b>
---------------------------	-----------------

B) Acconti versati	<b>0,00</b>
A – B + C )Totale Spese Procedura	<b>6.578,20</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato**

*E' stato inoltre valutato se, "ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159", così come riportato nell' allegato.*

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita "Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente". Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria". L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). "Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

## Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	3	2,04
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	NO	
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
<b>COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA</b>		<b>2,04</b>

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione.

L'ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l'assegno sociale rapportato a 12 mensilità e il coefficiente ISEEE, calcolato in precedenza. L'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti. Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

<b>DEBITO</b>	<b>(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità</b>	<b>Data di erogazione</b>	<b>Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità</b>	<b>Coefficiente ISEE</b>	<b>(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita</b>	<b>(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti</b>	<b>Residuo reddito mensile (A-B-C)</b>	<b>Merito Creditizio</b>
1 - AGOS DUCATO SPA - Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673	1600,00	08/04/2017				210,00		
3 - FINDOMESTIC BANCA SPA -Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017	2600,00	08/04/2017	485,41	2,04	990,24	655,00	954,76	SI
1 - AGOS DUCATO SPA -Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017	2600,00	06/03/2017	485,41	2,04	990,24	1.022,00	587,76	SI

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

2 - DEUTSCHE BANK SPA - Carta di credito - tutte n.Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019	1600,00	27/09/2019	496,16	2,04	1.012,17	1.078,85	-491,02	NO
3 - FINDOMESTIC BANCA SPA -Carta di credito - tutte n.10070095027371 del 06/03/2017	1600,00	06/03/2017	485,41	2,04	990,24	1.138,85	-529,09	NO
3 - FINDOMESTIC BANCA SPA -Carta di credito - tutte n.20173350745703 del 06/03/2017	1110,00	06/03/2017	485,41	2,04	990,24	1.339,85	-1.220,09	NO

## **ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA**

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

**Come anticipato, i coniugi mettono a disposizione, così come indicato nel Piano, una parte dei loro stipendi e precisamente euro 660,00 al mese per cinque anni, come da Tabella 13 e Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno. Con la precisazione che il Debitore provvederà preliminarmente a corrispondere ratealmente le spese in prededuzione (compenso gestore e parcella avv. Puddu) e ciò a decorrere dal 31/12/2023. Terminati detti versamenti e quindi dal 31/10/2024 provvederà ai pagamenti in favore dei creditori.**

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	6.503,31	51,400%	3.342,70	48,600%
Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	23.790,86	52,000%	12.371,25	48,000%
Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	24.892,92	52,000%	12.944,32	48,000%
Carta di credito - tutte n. Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019 (Chirografario)	2 - DEUTSCHE BANK SPA	2.485,86	52,000%	1.292,65	48,000%
Carta di credito - tutte n. 10070095027371 del 06/03/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	2.021,00	51,000%	1.030,71	49,000%
Carta di credito - tutte n. 20173350745703 del 06/03/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	4.000,00	51,000%	2.040,00	49,000%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	3.342,70	0,00	51	31/10/2024	65,54	2,46%
Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	12.371,25	0,00	51	31/10/2024	242,57	9,11%
Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	12.944,32	0,00	51	31/10/2024	253,81	9,53%
Carta di credito - tutte n. Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019 (Chirografario)	2 - DEUTSCHE BANK SPA	1.292,65	0,00	51	31/10/2024	25,35	0,95%
Carta di credito - tutte n. 10070095027371 del 06/03/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	1.030,71	0,00	51	31/10/2024	20,21	0,76%
Carta di credito - tutte n. 20173350745703 del 06/03/2017 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	2.040,00	0,00	51	31/10/2024	40,00	1,50%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

<b>A - Reddito mensile attuale</b>	<b>2.662,97</b>
<b>B- Spese mensili</b>	<b>1.882,00</b>

	<b>Attuali</b>	<b>Post Omologa</b>
<b>C - Rate mensili</b>	<b>1.339,85</b>	<b>660,00</b>
<b>Rapporto rata / reddito mensile (C/A)</b>	<b>50,31%</b>	<b>24,32%</b>
<b>Reddito mensile per spese (A-C)</b>	<b>1.323,12</b>	<b>2.015,46</b>

**Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 24,32% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.**

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del Piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle sopravvenute esigenze (ancorchè momentanee) di vita familiare venutesi a creare nel frattempo;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

### Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

### CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto dal Debitore per il tramite dell'avv. Puddu tenuto conto delle specifiche di cui alla presente Relazione, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

## **ATTESTAZIONE**

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto PROFESSIONISTA INCARICATO, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto dal Debitore;

## **ATTESTA**

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Si allega:

- 1) Ricorso debitori e nomina Avv. Sacconiro
- 2) Accettazione incarico
- 3) Verbale incontro 16/06/2021
- 4) Informativa n. 1 del 26/05/2020
- 5) Visure catastali
- 6) Pec Enti
- 7) Compenso gestore sottoscritto dal Debitore
- 8) Parcella avv. Puddu

Alba-Asti, 18 settembre 2023

***Con massima osservanza***

***avvocato Sabrina Sacconiro***

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO A: PATRIMONIO IMMOBILIARE**

I debitori non risultano titolari di alcun immobile.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE**

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	Fiat multipla	100,00%		██████	2000	1.000,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI**

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
AGOS DUCATO SPA		08570720154		MI	Milano	20126	Viale Fulvio Testi 280	info@pec.agosducato.it
DEUTSCHE BANK SPA		01340740156		MILANO	Milano	20126	Piazza del Calendario, 3	dbspa3@actaliscertymail.it
FINDOMESTIC BANCA SPA		03562770481		FI	Firenze			findomestic_banca_pec@findomesticbanca.it

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA**

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Carta di credito - tutte		Carta di credito Nr. *****5673	1 - AGOS DUCATO SPA	6.503,31	210,00	1.600,00	13,13%	6.503,31	Chirografario
Prestiti – da terzi	08/04/2017	Contratto n. 2017335074570	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	28.000,00	445,00	2.600,00	17,12%	23.790,86	Chirografario
Fin. Credito al consumo	06/03/2017	contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP	1 - AGOS DUCATO SPA	33.760,00	367,00	2.600,00	14,12%	24.892,92	Chirografario
Carta di credito - tutte	27/09/2019	Contratto n. 1571427301	2 - DEUTSCHE BANK SPA	2.500,00	56,85	1.600,00	3,55%	2.485,86	Chirografario
Carta di credito - tutte	06/03/2017	10070095027371	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	2.000,00	60,00	1.600,00	3,75%	2.021,00	Chirografario
Carta di credito - tutte	06/03/2017	20173350745703	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	4.000,00	201,00	1.110,00	18,11%	4.000,00	Chirografario

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

## ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

### Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2023	2024	2025	2026	2027
Compensi e spese gestore della crisi	660,00	3.526,00	0,00	0,00	0,00
Compenso avv. G. Puddu	0,00	2.392,20	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>660,00</b>	<b>5.918,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	0,00	1.942,44	7.769,76	7.769,76	7.769,76	7.770,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	660,00	5.918,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	660,00	7.860,64	7.769,76	7.769,76	7.769,76	7.770,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64
Fabbisogno Extra reddito	8.711,64	1.511,00	1.601,88	1.601,88	1.601,88	1.601,53	9.371,64	9.371,64	9.371,64	9.371,64

Fabbisogno Piano	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano										
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano										
Fabbisogno Extra reddito										

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

<b>Fabbisogno Piano</b>	<b>2043</b>	<b>2044</b>	<b>2045</b>	<b>2046</b>	<b>2047</b>	<b>2048</b>	<b>2049</b>	<b>2050</b>	<b>2051</b>	<b>2052</b>	<b>2053</b>
<b>Totale Rate Debito</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Compensi e Spese Procedura</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Rate Debito e Spese Procedura</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Reddito Disponibile per Piano</b>											
<b>Altre Entrate</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale disponibilità per Piano</b>											
<b>Fabbisogno Extra reddito</b>											



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito	Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	196,62	786,48	786,48	786,48	786,64	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.342,70	TOTALE RATA	0,00	196,62	786,48	786,48	786,48	786,64	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	727,71	2.910,84	2.910,84	2.910,84	2.911,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.371,25	TOTALE RATA	0,00	727,71	2.910,84	2.910,84	2.910,84	2.911,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	761,43	3.045,72	3.045,72	3.045,72	3.045,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.944,32	TOTALE RATA	0,00	761,43	3.045,72	3.045,72	3.045,72	3.045,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	76,05	304,20	304,20	304,20	304,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - DEUTSCHE BANK SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.292,65	TOTALE RATA	0,00	76,05	304,20	304,20	304,20	304,20	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. 10070095027371 del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	60,63	242,52	242,52	242,52	242,52	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.030,71	TOTALE RATA	0,00	60,63	242,52	242,52	242,52	242,52	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

<b>Debito</b>	Carta di credito - tutte n.20173350745703 del 06/03/2017 (Chirografario)	<b>CAPITALE</b>	0,00	120,00	480,00	480,00	480,00	480,00	480,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Creditore</b>	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	<b>INTERESSI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Debito da consolidare</b>	<b>2.040,00</b>	<b>TOTALE RATA</b>	0,00	120,00	480,00	480,00	480,00	480,00	480,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042

			2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Debito	Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.342,70	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.371,25	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.944,32	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - DEUTSCHE BANK SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.292,65	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. 10070095027371 del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.030,71	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

<b>Debito</b>	Carta di credito - tutte n.20173350745703 del 06/03/2017 (Chirografario)	<b>CAPITALE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Creditore</b>	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	<b>INTERESSI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Debito da consolidare</b>	<b>2.040,00</b>	<b>TOTALE RATA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052

			2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
Debito	Carta di credito - tutte n. Carta di credito Nr. *****5673 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.342,70	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Prestiti – da terzi n. Contratto n. 2017335074570 del 08/04/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.371,25	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n. contratto di finanziamento Nr. 56296686/PP del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	12.944,32	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. Contratto n. 1571427301 del 27/09/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - DEUTSCHE BANK SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.292,65	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. 10070095027371 del 06/03/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.030,71	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

<b>Debito</b>	Carta di credito - tutte n.20173350745703 del 06/03/2017 (Chirografario)	<b>CAPITALE</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Creditore</b>	3 - FINDOMESTIC BANCA SPA	<b>INTERESSI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Debito da consolidare</b>	<b>2.040,00</b>	<b>TOTALE RATA</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA**

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	
Copia Carta identità e codice fiscale	
Certificato di Stato di Famiglia	
Certificato di residenza	
Copia verbale audizione del 16/06/2021	
Dichiarazione dei Redditi	
Copia Ultima Busta Paga	
Copia Contratto di Lavoro	
Estratti conti Banca	
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	
Certificato Carichi Pendenti	
Certificato Casellario Giudiziale	
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	
Certificazione CAI Banca D'Italia	
Crif	
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	
Copia Contratti prestiti/finanziamenti	

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Copia Estratto conto Carta di credito	
Visure ACI	
Copia Bolletta Luce	
Copia Bolletta Acqua	
Copia Bolletta Condominio	
Copia Bolletta Gas	