Organismo Composizione della Crisi di asti

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022

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

Debitore: Luisa Ardesi , nato a BRA il 01/11/1949 e residente a BRA in via Volturno 23, professione PENSIONATA

GESTORE DELLA CRISI: Avvocato Conti Carlo, nato a Asti il 09/01/1962, con studio in ASTI (Asti) CORSO DANTE ,97, telefono/fax 3938106906, PEC: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu, iscritto all'Albo AVVOCATI di Asti al n. 287

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 7

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria 8

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori 8

Informazioni economico patrimoniali 8

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore 9

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali 9

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2021 9

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2021 10

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale 10

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte 11

Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda 11

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura 13

Tabella 8: Compensi e spese della procedura 13

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato 14

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE 15

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti 16

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA 17

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio 18

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti 18

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore 20

Prerogativa del Piano 21

CONCLUSIONI 21

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE 23

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE 24

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI 25

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA 26

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI 27

Pagamento Compensi e Spese Procedura 27

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario 28

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2021 - 2030 30

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2031 - 2040 32

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2041 - 2050 34

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA 36

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

PREMESSA

Il sottoscritto Avvocato Conti Carlo, iscritto all'Ordine dei AVVOCATI della provincia di Asti al num. 287 con studio in ASTI in CORSO DANTE ,97 è stato nominato dall'OCC di asti, 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 Luisa Ardesi , nato a BRA il 01/11/1949 e residente a BRA in via Volturno 23, professione PENSIONATA (Debitore), che risulta qualificabile come 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.[1].

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;
- 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.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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 BRA .

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:

Visura Banca d'Italia;

Visura Agenzia delle Entrate;

visura Soris;

Dichiarazione dei redditi ultimi tre anni;

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

La debitrice abita con la figlia Cuzzupé Stefania a Bra (CN) in appartamento in locazione. E' separata legalmente dal marito .

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*".

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.

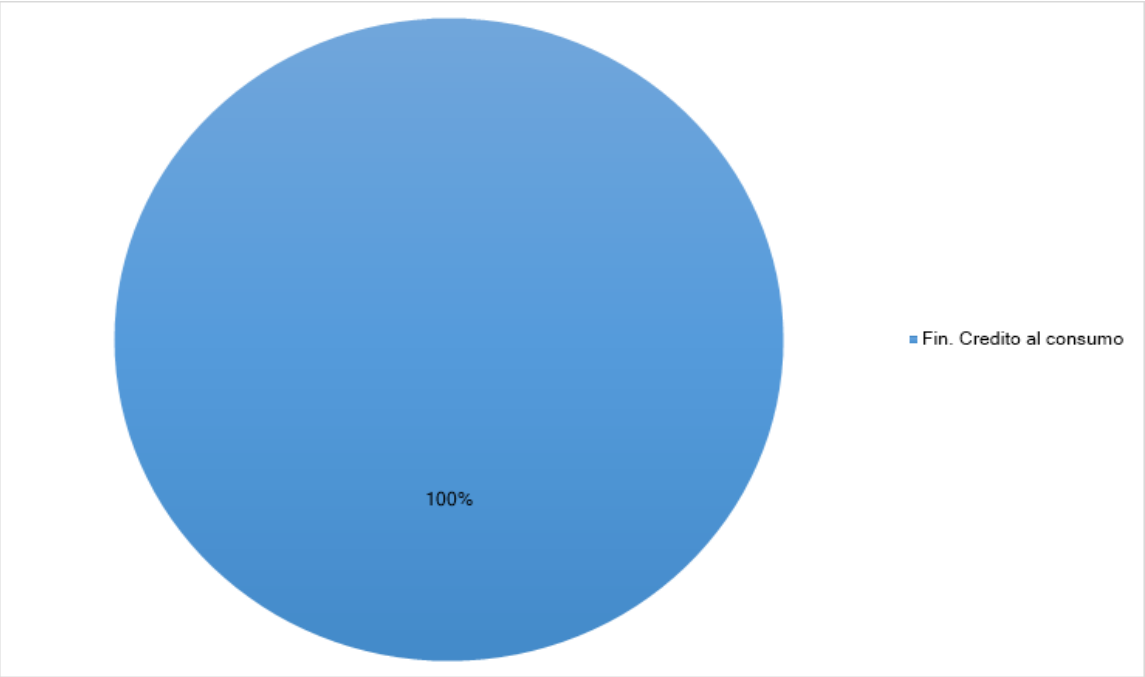
A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	48.770,38	100,00%	835,26	100,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 48.770,38, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 835,26.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu



Di seguito di 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.

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
	Fin. Credito al consumo	2 - BANCA COMPASS SPA	320,26		N.D.
	Fin. Credito al consumo	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA			N.D.
	Fin. Credito al consumo	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	266,00		N.D.
	Fin. Credito al consumo	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL			N.D.
	Fin. Credito al consumo	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA	249,00		N.D.
	Fin. Credito al consumo	2 - BANCA COMPASS SPA			N.D.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Non risultano atti impugnati dai creditori.

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

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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. La signora Ardesi non ha beni mobili registrati né immobili .

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	**0,00**
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	0,00

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 (importi AL LORDO)

	Impiego / Reddito Anno 2015	Impiego / Reddito Anno 2016	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021
Debitore: Luisa Ardesi C.F. RDSLSU49S41B111Y	-	-	-	25954,87	26263,73	26.341,77
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	25.954,87	26.263,73	26.341,77

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2021

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.500,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Ulteriore reddito netto mensile	0,00
A) Totale Reddito Mensile	**1.500,00**

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2021

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.010,00

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	**490,00**
Rata mensile debiti attuali	**835,26**
Rapporto rata reddito disponibile attuale	**170,46%**
Rapporto rata reddito attuale	**55,68%**

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 55,68%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 170,46%.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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 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 55,68% come da tabella 7.

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

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 € 1.500,00 e le spese pari a € 1.010,00 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 famigliare 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.

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;

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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;

• 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.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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, spese che godono della prededuzione .

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)	
Importo dell'Attivo	12.192,60
Importo del Passivo	48.770,38
Importo attribuito ai Creditori	12.192,60
Non si applicano limiti massimi al compenso	NESSUN LIMITE

		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		1.463,11	1.706,96
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		92,66	458,44
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		**1.555,78**	**2.165,41**
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	15,00%	-233,37	-324,81
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		**1.322,41**	**1.840,59**

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		1.320,00
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%	132,00
TOTALE COMPENSO		**1.452,00**

RIPARTIZIONE COMPENSO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		20,00%	80,00%
COMPENSO RIPARTITO		290,40	1.161,60
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	46,46
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	63,89	265,77
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		354,29	1.473,84
RITENUTA D'ACCONTO		-	0,00
NETTO A PAGARE		354,29	1.473,84
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		**1.828,13**	

C) Spese di Giustizia	43,00

A – B + C)Totale Spese Procedura	**1.261,13**
B) Acconti versati all'OCC	**610,00**

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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 ritine 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 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 finanziatori 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.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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	2	1,57
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	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		**1,57**

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.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
2 - BANCA COMPASS SPA -Fin. Credito al consumo n.22921565	0,00					320,26		
1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA -Fin. Credito al consumo n.59123305	0,00					320,26		
1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA -Fin. Credito al consumo n.59123305	0,00					586,26		
3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL-Fin. Credito al consumo n.100700590162285	0,00					586,26		
4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA-Fin. Credito al consumo n.20200302254	0,00					835,26		
2 - BANCA COMPASS SPA -Fin. Credito al consumo n.32160301453	0,00					835,26		

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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.

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.

Il piano di ristrutturazione in oggetto pareggia in 36 rate mensili di 338,00 euro l'una e consente di avere un margine di tranquillità per il debitore che in tal modo ha ancora a disposizione una somma mensile tale da poter spendere per eventuali imprevisti.

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.**

La proposta di abbattimento del debito con pagamento del 25% dei crediti chirografari è accettabile in quanto la debitrice non ha altri redditi disponibili; è vantaggiosa anche rispetto all'ipotesi liquidatoria poiché la debitrice non ha beni di alcun genere e solo la propria pensione. Oltretutto la debitrice, rispetto a qualche anno fa, quando aveva in essere il mutuo, ha estinto totalmente il debito, come risulta dall'estratto della Banca d'Italia ed ha già un'età in cui è prevedibile ch vi possano essere spese per cure specialistiche per cui la somma di 338,00 euro mensili a fronte di un disponibilità di 490,00 euro mensili è accettabile ; la differenza di circa 160,00 euro disponibile può ben essere utilizzata per spese impreviste che allo stato non possono essere indicate ma di cui occorre tener conto.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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
Fin. Credito al consumo n.22921565 (Chirografario)	2 - BANCA COMPASS SPA	11.504,87	25,000%	2.876,22	75,000%
Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	3.500,00	25,000%	875,00	75,000%
Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	13.034,00	25,000%	3.258,50	75,000%
Fin. Credito al consumo n.100700590162285 (Chirografario)	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL	3.146,70	25,000%	786,68	75,000%
Fin. Credito al consumo n.20200302254 (Chirografario)	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA	13.601,77	25,000%	3.400,44	75,000%
Fin. Credito al consumo n.32160301453 (Chirografario)	2 - BANCA COMPASS SPA	3.983,04	25,000%	995,76	75,000%

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
Fin. Credito al consumo n.22921565 (Chirografario)	2 - BANCA COMPASS SPA	2.876,22	0,00	36	31/07/2023	79,96	5,33%

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	875,00	0,00	36	31/07/2023	24,32	1,62%
Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	3.258,50	0,00	36	31/07/2023	90,58	6,04%
Fin. Credito al consumo n.100700590162285 (Chirografario)	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL	786,68	0,00	36	31/07/2023	21,87	1,46%
Fin. Credito al consumo n.20200302254 (Chirografario)	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA	3.400,44	0,00	36	31/07/2023	94,53	6,30%
Fin. Credito al consumo n.32160301453 (Chirografario)	2 - BANCA COMPASS SPA	995,76	0,00	36	31/07/2023	27,68	1,85%

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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

A - Reddito mensile attuale	1.500,00
B- Spese mensili	1.010,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	835,26	338,94
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	55,68%	22,60%
Reddito mensile per spese (A-C)	664,74	1.161,06

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 22,60% 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);

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

- 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;
- 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, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, 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.

Con osservanza

Avvocato Carlo Conti

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Natura dell'immobile	**Categoria Catastale**	**Diritto sull'immobile**	**% del diritto sull'immobile**	**Valore di Stima**	**Prov. (ITA)**	**Comune (ITA)**	**Indirizzo**	**Foglio** (id.1 estero)	**Particella** (id.2 estero)	**Sub** (id.3 estero)

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

La singora Ardesi non ha beni mobili registrati .

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
SOCIETA' finanziaria	AGOS DUCATO SPA	08570720154	08570720154	MILANO	MILANO	20126	VIALE FULVIO TESTI 280	agosducato@legalmail.it
BANCA	COMPASS SPA	10536040966		MILANO	MILANO	20121	VIA CALDERA 21	compass@pec.compassonline.it
finanziaria	KRUK ITALIA SRL	10977720969	09270260962	Milano	MILANO	20126	Piazza della Trivulziana, 4/A	krukitalia@legalmail.it
INTERMEDIARIO FINANZIARIO	PRESTITALIA SPA	11991500015	01464750668	BERGAMO	Bergamo	24121	Via Stoppani, 15	prestitalia@pec.intesasanpaolo.com

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

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
Fin. Credito al consumo		22921565	2 - BANCA COMPASS SPA		320,26		N.D.	11.504,87	Chirografario
Fin. Credito al consumo		59123305	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA				N.D.	3.500,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo		59123305	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA		266,00		N.D.	13.034,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo		100700590162285	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL				N.D.	3.146,70	Chirografario
Fin. Credito al consumo		20200302254	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA		249,00		N.D.	13.601,77	Chirografario
Fin. Credito al consumo		32160301453	2 - BANCA COMPASS SPA				N.D.	3.983,04	Chirografario

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

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.

	2021	2022	2023	2024	2025
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	0,00	1.218,13	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	43,00	0,00	0,00
Totale	**0,00**	**0,00**	**1.261,13**	**0,00**	**0,00**

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Totale Rate Debito	0,00	0,00	2.033,64	4.067,28	4.067,28	2.033,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	1.261,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	3.294,77	4.067,28	4.067,28	2.033,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00
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	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00
Fabbisogno Extra reddito	5.880,00	5.880,00	2.585,23	1.812,72	1.812,72	3.846,02	5.880,00	5.880,00	5.880,00	5.880,00

Fabbisogno Piano	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
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										

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Fabbisogno Piano	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
Totale Rate Debito	0,00	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	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	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	0,00
Totale disponibilità per Piano											
Fabbisogno Extra reddito											

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2021 - 2030

			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Debito	Fin. Credito al consumo n.22921565 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	479,09	958,54	959,02	479,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,67	0,98	0,50	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.876,22	TOTALE RATA	0,00	0,00	479,76	959,52	959,52	479,76	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	145,72	291,54	291,68	146,06	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,20	0,30	0,16	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	875,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	145,92	291,84	291,84	146,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	542,72	1.085,85	1.086,39	543,54	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,76	1,11	0,57	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.258,50	TOTALE RATA	0,00	0,00	543,48	1.086,96	1.086,96	543,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.100700590162285 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	131,04	262,17	262,30	131,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL	INTERESSI	0,00	0,00	0,18	0,27	0,14	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	786,68	TOTALE RATA	0,00	0,00	131,22	262,44	262,44	131,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.20200302254 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	566,39	1.133,21	1.133,76	567,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,79	1,15	0,60	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.400,44	TOTALE RATA	0,00	0,00	567,18	1.134,36	1.134,36	567,18	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.32160301453 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	165,84	331,83	331,99	166,10	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,24	0,33	0,17	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	995,76	TOTALE RATA	0,00	0,00	166,08	332,16	332,16	166,12	0,00	0,00	0,00	0,00

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2031 - 2040

			2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
Debito	Fin. Credito al consumo n.22921565 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS 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	2.876,22	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.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria 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	875,00	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.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria 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	3.258,50	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.100700590162285 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	786,68	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.20200302254 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA 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	3.400,44	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.32160301453 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS 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	995,76	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2041 - 2050

			2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050
Debito	Fin. Credito al consumo n.22921565 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS 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	2.876,22	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.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria 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	875,00	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.59123305 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - SOCIETA' finanziaria 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	3.258,50	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.100700590162285 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - finanziaria KRUK ITALIA SRL	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	786,68	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.20200302254 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - INTERMEDIARIO FINANZIARIO PRESTITALIA 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	3.400,44	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.32160301453 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - BANCA COMPASS 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	995,76	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Copia verbale di inizio operazione del _____	
Copia verbale audizione del _____	
Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU Anno _____con relativa ricevuta	X
Copia Contratto di Mutuo	X
Copia Ultima Busta Paga	X
Copia Ultimo Cedolino Pensione	X
Copia Contratto di Lavoro	
Estratti conti Banca/Posta_____ ultimi 3/5 anni	
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	X
Copia Contratto di Locazione concesso in locazione	X
Certificato Carichi Pendenti	
Certificato Casellario Giudiziale	
Copia Atto Compravendita Immobile	X

**Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu**

Copia Decreto di Omologa Separazione	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	
Certificazione CAI Banca D'Italia	
Crif	
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	
Copia Contratto di finanziamento relativo a _____	X
Copia Estratto conto Carta di credito	
Copia Estratto conto Carta di credito	
Visure ACI	X
Ispezione Ipotecaria con annotazioni	
Estratti di Ruolo Equitalia SPA/Riscossione Sicilia SPA	
Copia Decreto Ingiuntivo	X
Copia Atto di pignoramento	
Ricorsi presso la Commissione Tributaria e Giudice di Pace	
Adesione alla Definizione Agevolata " Rottamazione"	
Certificazione Tributi Comune di _____	X
Autocertificazione Sig. _____	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione del Credito _____ / Pec del_____	
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

Copia Bolletta Luce	X
Copia Bolletta Telefono	X
Copia Bolletta Acqua	X
Copia Bolletta Condominio	X
Copia Bolletta Gas	X
Pratica Contenzioso Legale contro	
Visura Camerale	
Copia Pec/Precisazione del Credito verso (in mancanza di risposta)	
Pratica Contenzioso Legale contro	
Copia Sentenze	
Copia Ordinanza con spese processuali	

Avvocato Carlo Conti - CORSO DANTE ,97, ASTI
Telefono-Fax: 3938106906 - Pec: conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu