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: ELIANA MURAZZANO, nato a _____ e residente a _____, professione Pensionata

Debitore incapiente: ALBERTO MARIA BENOTTO, nato a _____ e residente a _____ professione disoccupato

GESTORE DELLA CRISI: DOTT.SSA PITTORE GIOVANNA, _____ con studio in ASTI (AT) , Via Conte Verde, 4 - telefono/fax 0141.594695, PEC: pittoregiovanna@pec.it, mail: giovannapittore@libero.it, iscritta all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Asti al n. 192

Sommario

PREMESSA 4

Informazioni circa la situazione del nucleo familiare 8

Esposizione della situazione dei debitori 8

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dai debitori nell'assumere le obbligazioni. 10

Situazione debitoria e reddituale dei debitori 11

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria Murazzano Eliana (quota propria – quota ereditata – quota garante) 11

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria Murazzano Eliana 12

Informazioni economico patrimoniali 13

Tabella 3 - Valore stimato del patrimonio del Debitore Murazzano Eliana 13

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali Murazzano Eliana 13

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023 Murazzano Eliana 13

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023 Murazzano Eliana 14

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale Murazzano Eliana 14

Tabella 8: Spese di famiglia mensili di Murazzano e del figlio Benotto. 14

Tabella 9: Riassunto situazione debitoria Benotto Alberto 15

Tabella 10: Dettaglio situazione debitoria Benotto Alberto 15

Tabella 11: Valore stimato del patrimonio del Debitore Benotto Alberto 15

Tabella 12: Serie storica dati reddituali personali Benotto Alberto 16

Tabella 13: Spese medie mensili anno 2023 Benotto Alberto 16

Tabella 14: Rapporto Rata Reddito Attuale Benotto Alberto 16

Indicazione della eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori 16

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del nucleo famigliare ad adempiere alle obbligazioni assunte 17

Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda 18

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA 18

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Tab.15 –percentuale di soddisfazione del debito 20

Compensi e spese della procedura..... 21

Tabella n.16 – compensi procedura dell'OCC..... 21

Convenienza piano di ristrutturazione rispetto l'alternativa liquidatoria Sig.ri Murazzano e Benotto 22

Tabella 17 – confronto piano di ristrutturazione con alternativa liquidatoria..... 23

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato 24

Tabella 18: Coefficiente equivalenza ISEE 24

Tabella 19: Merito creditizio 24

Esdebitazione del debitore incapiente ai sensi dell'art. 283 del D. Lgs 14/2019 e successive modifiche .. 26

Tabella n. 20 - Situazione debitoria di Benotto Alberto (incapiente)..... 26

CONCLUSIONI 27

ATTESTAZIONE.....28

DOCUMENTAZIONE ESAMINATA 29

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

PREMESSA

La sottoscritta Dott.ssa Pittore Giovanna, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della Provincia di Asti al num. 192 con Studio in Asti, in Via Conte Verde 4, è stata nominata 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 famigliare di composizione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art.66 D.Lgs 14/2019 e ss.mm, richiesta da Murazzano Eliana, nata a _____ e residente a , pensionata (Debitore) e da Benotto Alberto Maria, nato a _____ e residente a _____, disoccupato (Debitore incapiente), 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.

La sottoscritta, 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 legata ai Debitori 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 interdetta, inabilitata, fallita o è stata condannata 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 dei Debitori 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 legata ai Debitori o alle società controllate dai Debitori 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;

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unita 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 i Debitori:

a) risultano 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) hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
c) non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
d) sono 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;
e) non hanno subito, per cause a loro 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 sono stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda e non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
g) non hanno 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 dei Consumatori formulato dal Debitori, 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 dai Debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
    b. esporre le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
    c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai consumatori 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 dei debitori 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.

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

La domanda come formulata dai Debitori 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 dei Debitori;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco delle entrate dei debitori, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di Montà.

I debitori, inoltre, hanno diligentemente fornito tutte le informazioni necessarie ad una accurata disamina della propria situazione reddituale, patrimoniale e finanziaria. Inoltre, su istanza della scrivente, il Tribunale con provvedimento del 01.06.2023, ha autorizzato l'accesso ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria, nei sistemi di informazione creditizia, nella Centrale Rischi e nelle altre banche dati, ai sensi e per gli effetti dell'art. 15 c. 10, Lg. n. 3/2012.

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:

1. Referto dell'Azienda Ospedaliera del 18.05.2021;
2. Relazione Sanitaria di Pronto Soccorso Ospedale _____ del 29.08.2022;
3. Certificato S.O.C. Medicina e Chirurgia d'accettazione d'urgenza dell'Ospedale _____ 02.09.2022;
4. Valutazione clinica del 09.11.2018 e diagnosi di dimissioni A.S.L di _____ del 15.11.2018;
5. Diagnosi di dimissioni _____ del 30.06.2014;
6. Diagnosi di dimissioni dell'Ospedale _____ del 03.05.2022;
7. Comunicazione INPS 04.11.2021 ed importi di pagamento con lista movimenti;

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

8. Finanziamento n. 298629 con cessione del quinto del 02.11.2016 di BNL Finance SpA;
9. Finanziamento Findomestic n. 20194035966612 del 08.02.2019 stipulato dal marito Benotto Emilio; ora ceduto a Axactor Italy S.p.A;
10. Finanziamento Findomestic n. 20220125338813 del 30.07.2019 stipulato da Murazzano Eliana;
11. Finanziamento Findomestic n. 20220369225978 del 11.06.2020 stipulato dal marito Benotto Emilio; ora ceduto a Axactor Italy S.p.A;
12. Finanziamento Findomestic n. 2022043530791 del 03.09.2020 stipulato da Murazzano Eliana;
13. Finanziamento Deutsche Bank n. 000002224849301 del 17.12.2020 stipulato dal marito Benotto Emilio;
14. Fattura Impresa Pompe Funebri Morone n. 201/001 del 16.12.2021 di Euro 3.000,00 intestata a Murazzano Eliana
15. Fattura Hallulli Tito n. 39 del 03.10.2022 di Euro 2.170,00 intestata a Murazzano Eliana;
16. Fattura Viscauto n. 206 del 26.09.2022 di Euro 2.769,40 intestata a Benotto Alberto Maria;
17. Verbale del Prefetto della Provincia di Cuneo per assegno n. 7241323250;
18. Accertamento Inps per somme indebitamente percepite su pensione Sig. Benotto Emilio;
19. Perizia estimativa terreni e fabbricato del 22.08.2023 – Geometra ___
20. Visure catastali degli immobili ricevuti in successione;
21. Libretto auto Peugeot venduta
22. Modello 730 per i periodi imposta 2020-2021-2022 della Sig.ra Murazzano Eliana;
23. Certificazione Unica per i periodi 2020-2021-2022 del Sig.Benotto Alberto Maria;
24. Banco Posta, estratto conto n. 001038511893 al 30.06.2023 di Benotto Alberto Maria;
25. Banco Posta, estratto conto n. 000025896663 al 30.06.2023 di Murazzano Eliana;
26. Libretto Poste Italiane n. 44146616 al 26.07.2023 di Murazzano Eliana;
27. Visura protesti di Murazzano Eliana;
28. Pec Agenzia Entrate Riscossione di comunicazione assenza cartelle e avvisi per i Sig.ri Murazzano e Benotto;
29. Documenti identità dei Sig.ri Murazzano e Benotto;
30. Delega all'Avv. Vigna Secondo firmata dei Sig.ri Murazzano e Benotto;

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

31. Dichiarazione di successione e domanda di volture catastali del Sig. Benotto Emilio;
32. Certificato dei carichi pendenti di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
33. Certificato del Casellario Giudiziale di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
34. Certificato di residenza e stato di famiglia;
35. Informazioni creditizie Crif di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
36. Informazioni Banca d'Italia di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
37. Dichiarazione assenza buoni fruttiferi di Murazzano Eliana;
38. Preventivo di spesa dell'Advisor e accettazione;
39. Preventivo di spesa dell'OCC e accettazione;
40. Soglia Istat di povertà.

Informazioni circa la situazione del nucleo familiare

La famiglia risulta composta dalla Sig.ra Murazzano Eliana e dal figlio Benotto Alberto Maria. Il coniuge Benotto Emilio è deceduto il 20.05.2021. Attualmente la Sig.ra Murazzano percepisce pensione dall'Inps, mentre il figlio, disoccupato e senza lavoro, svolge lavori saltuari.

Relativamente al requisito di natura oggettiva previsto dal I comma dell'art. 66 CCII – ossia il fatto che il sovraindebitamento abbia origine comune – i ricorrenti ne forniscono la prova in quanto convivono nella stessa abitazione e alcuni debiti ereditati sono attribuiti per effetto della successione del marito / padre dei ricorrenti.

Esposizione della situazione dei debitori

I coniugi Murazzano Eliana e Benotto Emilio sono stati lavoratori dipendenti e negli ultimi anni percettori di reddito da pensione. Non risultano proprietari di casa, hanno sempre vissuto in affitto. Il Sig. Benotto Emilio era proprietario di tre terreni e un fabbricato siti nel Comune di ____. Il figlio, senza occupazione, convivente con i genitori svolge, di tanto in tanto, lavori in modo saltuario.

Il ricorso al debito si è reso necessario per gravi motivi di salute dei coniugi, costretti a sottoscrivere più di un finanziamento per far fronte alle spese sanitarie.

La Sig.ra Murazzano Eliana per _____ ha ottenuto, a partire dal 2002, invalidità civile al 100% con diritto di accompagnamento.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Nel 2016 la Sig.ra Murazzano Eliana stipula un finanziamento con cessione del quinto con BNL Finance Spa n. 298628 per complessivi Euro 15.600,00 da restituire in 120 rate mensili da Euro 130,00 cadauna.

Nel 2017 Il Sig. Benotto Emilio viene ricoverato presso la Casa di Riposo _____ di Montà per il peggioramento del _____. La retta presso la struttura ammontava ad Euro 1.200,00 al mese.

A partire da questi eventi le condizioni economiche e finanziarie della famiglia hanno iniziato a deteriorarsi spingendo i coniugi a chiedere ulteriori finanziamenti per far fronte alle necessità quotidiane.

Nel 2019 il Sig. Benotto Emilio stipula, con Findomestic, un finanziamento per far fronte alle cure dalla moglie _____ per complessivi Euro 27.533,76 da restituire in 96 rate mensili di Euro 286,81. Il credito n. 20194035966612 risulta poi ceduto a Axactor S.p.A. La Sig.ra Murazzano Eliana è garante del debito contratto.

Nel 2019 la Sig.ra Murazzano Eliana stipula il finanziamento n. 20220125338813 con Findomestic Banca spa di Euro 13.836,48 da restituire in 84 rate mensili da Euro 164,72.

Nel 2020 la sig.ra Murazzano contrae nuovo finanziamento n. 20220435030791 con Findomestic Banca per un importo di Euro 34.746,30 da restituire in 102 rate da Euro 340,65.

Nel 2020 per estinguere debiti pregressi, anche il Sig.Benotto Emilio ricorre ad ulteriori finanziamenti:

- finanziamento n. 20220369225978 con Findomestic Banca S.p.A ora Axactor S.p.a. per Euro 25.334,40 da restituire in 78 rate mensili da Euro 324,80. La Sig.ra Murazzano Eliana è garante del debito contratto.
- Finanziamento n. 2224849301 con Deutsche Bank S.p.A. di Euro 24.491,64 da restituire in 84 rate mensili da Euro 291,21. La Sig.ra Murazzano Eliana è garante del debito contratto.

In questi anni i coniugi hanno fatto fronte al pagamento dei debiti con le proprie pensioni. Il Sig. Benotto Emilio percepiva pensione di anzianità di circa Euro 1.600,00 mensili netti, mentre la Sig.ra Murazzano Eliana percepiva una pensione di vecchiaia e una pensione civile di invalidità di complessivi euro 1.015,00 netti, circa, al mese. Complessivamente le entrate di famiglia di circa 2.615,00 euro al mese non riuscivano più a coprire tutte le esigenze famigliari costituite dal pagamento della retta alla casa di riposo e dal pagamento delle spese sanitarie e di sostentamento della famiglia. Solo attraverso il ricorso al credito si è cercata la provvista finanziaria indispensabile alla quotidianità.

Con il decesso del marito, Sig. Benotto Emilio, avvenuto nel mese di maggio 2021, la situazione economica si è ulteriormente aggravata. Diminuiscono le entrate a fronte di spese rimaste pressoché invariate. I debiti del Sig. Benotto Emilio passano in successione nella misura del 50% alla Sig.ra Murazzano Eliana e al 50% al figlio, disoccupato, Benotto Alberto Maria. Con la pensione di reversibilità del marito la Sig.ra Murazzano viene a percepire un importo netto che a giugno 2023 ammonta a circa 1.757,00 euro, importo nettamente inferiore a quello percepito con entrambi i coniugi in vita.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dai debitori nell'assumere 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.

Siamo in presenza di una famiglia tradizionale composta da marito, moglie e un figlio con importanti e gravi problemi di salute a carico di entrambi i coniugi. Con il decesso del marito e la mancanza di lavoro del figlio la situazione economica è peggiorata.

Nel corso della vita di coppia i coniugi hanno avuto una condotta di vita modesta e le uniche spese rilevanti che hanno sostenuto sono state quelle relative all'esborso di somme di denaro per ragioni di salute. Pur con grande difficoltà hanno sempre cercato di onorare gli impegni assunti e solo dopo il decesso del marito si sono ulteriormente aggravate le difficoltà finanziarie.

Il sovra-indebitamento non è avvenuto colposamente, ma è stato determinato dalle necessità contingenti.

Non è ascrivibile in capo a Murazzano Eliana e Benotto Alberto alcuna condotta pregiudizievole ai fini dell'ammissione alla procedura, non avendo posto in essere atti in frode, ovvero condotte affette da malafede e/o colpa grave.

I coniugi non hanno mai posto in essere atti lesivi sul loro patrimonio, idonei a determinare pregiudizi ai creditori, non può ascriversi in capo agli stessi alcuna colpa, neppure lieve.

Ad oggi, i ricorrenti non sono in grado di adempiere alle obbligazioni assunte non essendo la loro redditualità – come si vedrà analizzando le voci di attivo e passivo – in grado di far fronte alle stesse.

Situazione debitoria e reddituale dei debitori

Ai fini di una migliore comprensione vengono tenute separate le masse debitorie della Sig.ra Murazzano e del figlio Benotto Alberto. Si osserva che il figlio non avendo reddito, risulta incapiente.

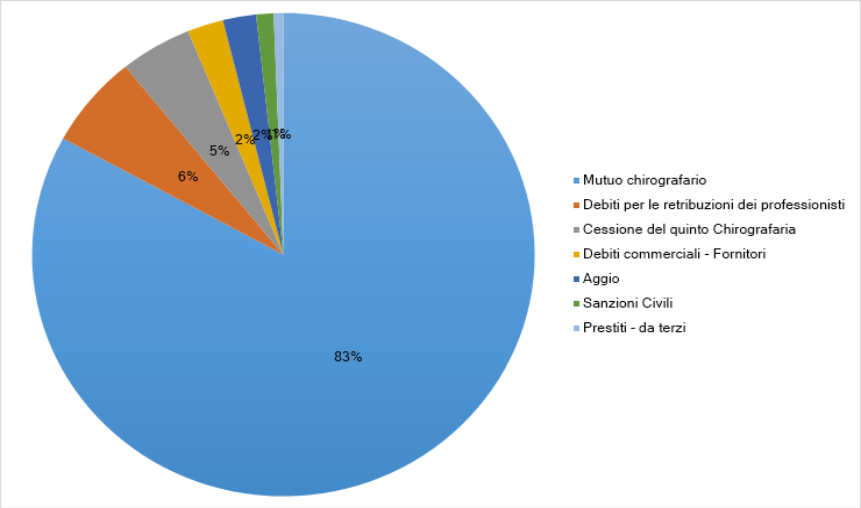
MURAZZANO ELIANA

Situazione debitoria, reddituale e patrimoniale di Murazzano Eliana

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria Murazzano Eliana (quota propria – quota ereditata – quota garante)

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Mutuo chirografario	77.677,79	82,99%	1.408,19	91,55%
Debiti commerciali – privilegio	5.795,94	6,19%	0,00	0,00%
Cessione del quinto Chirografaria	4.326,68	4,62%	130,00	8,45%
Debiti commerciali - Chirografi	2.170,00	2,32%	0,00	0,00%
Sanzioni Civili	1.047,31	1,12%	0,00	0,00%
Pensione: importo da restituire	580,28	0,62%	0,00	0,00%
Fondo rischi	2.000,00	2,14%	0,00	0,00%
TOTALE	**93.598,00**	**100,00%**	**1.538,19**	**100,00%**

Il debito residuo totale accertato è pari a € 93.598,00, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.538,19.



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 Murazzano Eliana

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
02/11/16	Cessione del quinto Chirografaria	1 - BNL FINANCE SpA	130,00	752,00	17,29%
08/02/19	EREDE - Mutuo chirografario (1)	2 - AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC	143,41	773,00	18,55%
08/02/19	GARANTE - Mutuo chirografario (1)	2 - AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC	143,40	773,00	18,55%
29/07/19	Mutuo chirografario	3 - FINDOMESTIC BANCA S.PA	164,72	773,00	21,31%
03/09/20	Mutuo chirografario	4 - FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	340,65	774,00	44,01%
10/06/20	EREDE - Mutuo chirografario (2)	5 - AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC	162,40	774,00	20,98%
10/06/20	GARANTE - Mutuo chirografario (2)	5 - AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC	162,40	774,00	20,98%
15/12/20	EREDE - Mutuo chirografario (3)	6 - DEUTSCHE BANK S.P.A.	145,61	774,00	18,81%
15/12/20	GARANTE - Mutuo chirografario (3)	6 - DEUTSCHE BANK S.P.A.	145,60	774,00	18,81%
16/12/21	Debiti commerciali - Fornitori	7 - IMPRESA POMPE FUNEBRI MORONO BRUNO & C SNC		1.525,00	0,00%
03/10/22	Debiti commerciali - Fornitori	8 - HALLULLI TITO ASTRIT		1.667,00	0,00%
21/09/22	Sanzioni Civili	9 - PREFETTURA DI CUNEO		1.667,00	0,00%
17/08/22	Pensione: importo da restituire	10 - INPS DI CUNEO		1.667,00	0,00%
03/10/22	Debiti per le retribuzioni dei professionisti	12 - VIGNA SECONDO		1.757,00	0,00%
25/10/23	Fondo rischi	11 – FONDO RISCHI		1.757,00	0,00%

Note:

(1)-(2)-(3) La Sig.ra Murazzano versa il 50% della sua quota del de cuius, come erede, e versa la restante parte come garante. Con la morte del debitore principale il debito si trasferisce agli eredi, ma l'impegno del garante non decade.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Informazioni economico patrimoniali

Di seguito si presenta la situazione del patrimonio al momento della formazione del presente piano.

Tabella 3 - Valore stimato del patrimonio del Debitore Murazzano Eliana

Valore stimato del patrimonio immobiliare (quota ereditata)	4.788,81
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	**4.788,81**
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	4.788,81

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 Murazzano Eliana

	Impiego / Reddito Anno 2017 pensione inps	Impiego / Reddito Anno 2018 pensione inps	Impiego / Reddito Anno 2019 pensione inps	Impiego / Reddito Anno 2020 pensione inps	Impiego / Reddito Anno 2021 pensione inps	Impiego / Reddito Anno 2022 pensione inps
Debitore: ELIANA MURAZZANO C.F. MRZLNE54A42F351H	9.124	9.191	9.271	9.284	14.988	18.991
Totale	9.124	9.191	9.271	9.284	14.988	18.991

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 2023 Murazzano Eliana

L'importo del reddito netto mensile deriva dagli accrediti contabilizzati su estratto conto bancario.

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.757,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0
Ulteriore reddito netto mensile (revoca cessione del quinto)	130,00
A) Totale Reddito Mensile	**1.887,00**

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023 Murazzano Eliana

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.463,67

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale Murazzano Eliana

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	**423,33**
Rata mensile debiti attuali	**1.538,19**
Rapporto rata reddito disponibile attuale	**363,35%**
Rapporto rata reddito attuale	**81,52%**

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 81,52%. Il rapporto rata / reddito risulta maggiore del 35%, per cui, così come definito dalla Banca d'Italia, il consumatore risulta allo stato attuale sovra-indebitato.

Lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 363,35%.

Le spese mensili si riferiscono al nucleo famigliare composto dalla Sig.ra Murazzano e dal figlio Benotto Alberto attualmente disoccupato e convivente con la madre.

Tabella 8: Spese di famiglia mensili di Murazzano e del figlio Benotto.

Dettaglio spese	Media mensile
Spese alimentari	471,08
Abbigliamento e calzature	77,17
Canoni di locazione	450,00
Spese condominiali	167,00
Utenze	100,00
Telefoni cellulari	26,00
Televisori	9,00
Servizi sanitari	79,17
Assicurazioni	66,00
Altro: imu e tari	18,25
TOTALE SPESE	**1.463,67**

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Situazione debitoria, reddituale e patrimoniale (Debitore Incapiente)

Tabella 9: Riassunto situazione debitoria Benotto Alberto

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Mutuo chirografario	24.462,16	89,83%	451,41	100,00%
Debiti commerciali - Fornitori	2.769,40	10,17%	0,00	0,00%
TOTALE	27.231,56	100,00%	451,41	100,00%

Tabella 10: Dettaglio situazione debitoria Benotto Alberto

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
08/02/19	EREDE - Mutuo chirografario	1 - AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC - n. 20194035966612	143,41	425,00	33,74%
10/06/20	EREDE - Mutuo chirografario	2 - AXACTOR ITALY S.P.A. EX FINDOMESTIC - n.20220369225978	162,40	12,00	1353,33 %
15/12/20	EREDE - Mutuo chirografario	3 - DEUTSCHE BANK S.P.A. finanziamento n.2224849301	145,61	12,00	1213,42 %
26/09/22	Debiti commerciali - Fornitori	4 - VISCAUTO S.A.S DI VISCA DOMENICO & C.		67,00	0,00%

Tabella 11: Valore stimato del patrimonio del Debitore Benotto Alberto

Valore stimato del patrimonio immobiliare (quota ereditata)	4.788,81
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	**4.788,81**
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	4.788,81

Tabella 12: Serie storica dati reddituali personali Benotto Alberto

	Impiego Reddito Anno 2017	Impiego Reddito Anno 2018	Impiego Reddito Anno 2019 Dip.to delle politiche giovanili	Impiego / Reddito Anno 2020 Dip.to delle politiche giovanili	Impiego / Reddito Anno 2021 Iziwork	Impiego / Reddito Anno 2022 Food 7 1 srl Gip italia
Debitore: BENOTTO ALBERTO CF: BNTLRT90E05D205Z	-	-	5.101	147	19	795
Totale	0	0	5.101	147	19	795

Tabella 13: Spese medie mensili anno 2023 Benotto Alberto

Tutte le spese sono sostenute dalla madre Murazzano Eliana

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	0,00

Tabella 14: Rapporto Rata Reddito Attuale Benotto Alberto

Attualmente Benotto Alberto è disoccupato, pertanto il reddito mensile disponibile per il piano è pari a zero.

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	**0,00**
Rata mensile debiti attuali	**451,41**
Rapporto rata reddito disponibile attuale	**N.D.**
Rapporto rata reddito attuale	**N.D.**

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata/reddito risulta non determinale, così pure il confronto reddito e spese non è determinale (A- B) = zero; A= zero, B= zero.

Indicazione della eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori

Non risultano atti dei debitori Murazzano Eliana e Benotto Alberto impugnati dai creditori.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del nucleo famigliare ad adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad 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.

La pensione media mensile della Sig.ra Murazzano è messa in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovra-indebitamento del debitore.

Nel considerare le rate a carico della Sig.ra Murazzano, è stata considerata anche la quota parte relativa alla garanzia prestata.

Tale rapporto è risultato pari al 81,52% 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 € 1.887,00 e le spese pari a € 1.463,67 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 della Sig.ra Murazzano di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Il figlio Benotto Alberto, essendo disoccupato, non ha fonti di reddito e risulta pertanto incapiente.

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

I debiti contratti negli anni dal defunto Benotto Emilio e dalla vedova Murazzano Eliana sono stati stipulati per far fronte alle spese sanitarie e non per atteggiamenti irresponsabili. All'epoca entrambi i coniugi erano titolari di pensione e questo ha permesso ad entrambi, anche se con sacrificio, di onorarli. Dopo la morte del Sig. Benotto Emilio, la Sig.ra Murazzano ha dovuto farsi carico dei debiti complessivi a fronte della sola pensione. Purtroppo il figlio risulta disoccupato e non è nelle condizioni per poter aiutare la madre e neppure a far fronte ai propri debiti. A tal proposito occorre far presente che si tratta di debiti non contratti personalmente, ma ereditati dal padre defunto. L'unico onere contratto da Benotto Alberto è una fattura per riparazione auto necessaria alla famiglia per la vita quotidiana. Attualmente l'auto risulta venduta.

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

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto del piano di ristrutturazione presentato, è possibile affermare che la documentazione fornita dai Debitori a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

- Il Piano proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 risulta coerente con le previsioni sul sovra-indebitamento:

- Il debitore **Murazzano Eliana** si trova in stato di sovra-indebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;

- Il debitore **Benotto Alberto** risulta incapiente ai sensi dell'art. 283 del D.Lgs 14/2019 e ss.mm.

- 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) dell'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;

- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- I debitori, 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 alle ingenti spese sanitarie;
- I debitori si trovano ora in stato di sovra-indebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019, modificato dal D.Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e a loro non imputabili.

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 dei Debitori;

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 i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, la percentuale di soddisfazione pari al 29,64%, come indicato in Tabella 15.

La ricorrente Murazzano Eliana propone ai creditori un piano di ristrutturazione del debito che prevede il parziale soddisfacimento dei debiti in 72 rate mensili a partire dal decreto di omologa del piano stesso. La somma a disposizione della procedura ammonta ad Euro 35.501,14.

In particolare il piano prevede:

1. apertura di un conto corrente bancario dedicato alla procedura sul quale confluire i versamenti dell'istante ed i prelevamenti da parte del gestore per l'esecuzione del piano;
2. decorrenza dei versamenti a partire dal giorno 5 del mese successivo al passaggio in giudicato del decreto di omologa della proposta di piano;
3. versamento di 5 rate mensili di euro 400 per complessivi euro 2.000,00;
4. versamento di 66 rate mensili di euro 500 per complessivi Euro 33.000,00;
5. versamento di 1 rata mensile a saldo di euro 501,14;
6. La rata passerà da Euro 400,00 a Euro 500,00 nel 2024, quando la Sig.ra Murazzano non avrà più la trattenuta mensile di 168,14 Euro, operata dall'Inps per somme precedentemente percepite e non dovute;
7. pagamento dei creditori con rate annuali fino al compimento del saldo di quanto proposto con il piano di ristrutturazione del debito. Le rate di pagamento ai creditori avranno cadenza annuale e non mensile e saranno dovute a ciascun creditore attraverso un bonifico bancario da effettuarsi a fine anno, entro il 31 dicembre per contenere commissioni bancarie, costi ed oneri connessi che verrebbero a generarsi in presenza di una molteplicità di pagamenti periodici;
8. Il pagamento integrale delle spese in prededuzione di Euro 3.680,66 e del privilegio di Euro 5.795,94, per complessivi Euro 9.476,60, avverrà in n. 20 rate ciascuno entro il 5 di ogni mese, su apposito conto corrente dedicato;
9. Il pagamento delle spese chirografe ammesse alla procedura per complessivi Euro 26.024,54 avverrà in n. 52 rate ciascuno entro il 5 dei ogni mese, su apposito conto corrente dedicato;
10. Le spese in prededuzione relative al compenso dell'OCC sono al netto di Euro 610,00 già pagati per l'attivazione della procedura.

Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito	% Stralcio
Cessione del quinto Chirografaria n.298628 del 02/11/2016 (Chirografario)	1 - BNL FINANCE SpA	4.326,68	29,640%	1.282,43	70,360%
Mutuo chirografario n.20194035966612 del 08/02/2019 (Chirografario) - EREDE	2 – AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC	8.098,84	29,640%	2.400,50	70,360%
Mutuo chirografario n.20194035966612 del 08/02/2019 (Chirografario) - GARANTE	2 – AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC	8.098,84	29,640%	2.400,50	70,360%
Mutuo chirografario n.202.201.253.388.13 del 29/07/2019 (Chirografario)	3 - FINDOMESTIC BANCA S.PA	5.929,92	29,640%	1.757,63	70,360%
Mutuo chirografario n.20220435030791 del 03/09/2020 (Chirografario)	4 - FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	22.823,55	29,640%	6.764,90	70,360%
Mutuo chirografario n.20220369225978 del 10/06/2020 (Chirografario) - EREDE	5 – AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC	9.399,72	29,640%	2.786,08	70,360%
Mutuo chirografario n.20220369225978 del 10/06/2020 (Chirografario) - GARANTE	5 - AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC	9.399,72	29,640%	2.786,08	70,360%
Mutuo chirografario n.000002224849301 del 15/12/2020 (Chirografario) - EREDE	6 - DEUTSCHE BANK S.P.A.	6.963,60	29,640%	2.064,01	70,360%
Mutuo chirografario n.000002224849301 del 15/12/2020 (Chirografario) - GARANTE	6 - DEUTSCHE BANK S.P.A.	6.963,60	29,640%	2.064,01	70,360%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti n.Fattura n. 201/001 del 16/12/2021 (Privilegiato_mobiliare)	7 - IMPRESA POMPE FUNEBRI MORONO BRUNO & C SNC	3.000,00	100,000%	3.000,00	0,000%
Debiti commerciali - Fornitori n.Fattura n. 39 del 03/10/2022 (Chirografario)	8 - HALLULLI TITO ASTRIT	2.170,00	29,640%	643,19	70,360%
Sanzioni Civili n.Protocollo M_IT PR_CNUTG 0020113 _ 2022.05.03 (Chirografario)	9 - PREFETTURA DI CUNEO	1.047,31	29,640%	310,42	70,360%
Prestiti – da terzi del 17/08/2022 (Chirografario)	10 - INPS DI CUNEO	580,28	29,640%	171,99	70,360%
Aggio (Chirografario)	11 - FONDO RISCHI	2.000,00	29,640%	592,80	70,360%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti del 03/10/2022 (Privilegiato_mobiliare)	12 - VIGNA SECONDO	2.795,94	100,000%	2.795,94	0,000%
Debito prededucibile – al netto dell'acconto versato all'Organismo	COMPENSO OCC	3.680,66	100%	3.680,66	0,00%
TOTALE		**97.278,66**		**35.501,14**	

Tab.15

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Compensi e spese della procedura

L'Attivo tiene conto della pensione annua della Sig.ra Murazzano al lordo della cessione del quinto, del reddito 2023 del figlio Benotto, pari a zero, e del valore complessivo della perizia degli immobili.

Tabella n.16 – compensi procedura dell'OCC

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI	*(art. 16 D.M. 202/2014)*

IMPORTO dell'ATTIVO	**32.221,62**
IMPORTO del PASSIVO	**96.367,40**
IMPORTO ATTRIBUITO ai CREDITORI	**35.500,00**

ATTIVO					
scaglione		*aliquota minima*	*aliquota massima*	*MINIMO*	*MASSIMO*
da	*a*				
-	16.227,08	12,00%	14,00%	1.947,25	2.271,79
16.227,09	24.340,62	10,00%	12,00%	811,35	973,62
24.340,63	40.567,68	8,50%	9,50%	669,88	748,69
TOTALI ATTIVO				**3.428,48**	**3.994,10**

PASSIVO					
scaglione		*aliquota minima*	*aliquota massima*	*MINIMO*	*MASSIMO*
da	*a*				
-	81.131,38	0,19%	0,94%	154,15	762,63
81.131,39	9.999.999.999,00	0,06%	0,46%	9,14	70,09
TOTALI PASSIVO				**163,29**	**832,72**

		MINIMO	*MASSIMO*
TOTALI AL LORDO DELLA RIDUZIONE		3.591,77	4.826,82
RIDUZIONE ex-art. 16 c. 4 (dal 15 al 40%)	25,00	- 897,94	- 1.206,71
TOTALI AL NETTO DELLA RIDUZIONE		**2.693,83**	**3.620,11**

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		**2.915,65**
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C. dal 10 al 15%	**15,00**	**437,35**
TOTALE COMPENSO		**3.353,00**

COMPENSO DOVUTO all'O.C.C. dal CONSUMATORE o DEBITORE NON FALLIBILE		
COMPENSO		3.353,00
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	737,66
IMPOSTA DI REGISTRO		200,00
TOTALE FATTURA		4.290,66

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Convenienza piano di ristrutturazione rispetto l'alternativa liquidatoria Sig.ri Murazzano e Benotto

Per ultimo il legislatore chiede un giudizio sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria che assicuri *"il pagamento in misura non inferiore a quello realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione".*

Nel caso della liquidazione i beni che potrebbero costituire oggetto della procedura

Per Murazzano Eliana

- saldo di conto corrente n. 25896663 al 30.06.2023 ammonta ad euro 43,18;
- saldo di libretto di risparmio postale de materializzato n. 44146616 che alla data del 26.07.2023 ammonta ad euro 35,21;
- Il valore del patrimonio immobiliare che secondo stima risulta di Euro 4.788,81.

- **Per Benotto Alberto**
  - Saldo di conto corrente n. 1038511893 al 30.06.2023 ammonta ad euro 1,79;
  - Valore del patrimonio immobiliare che secondo stima risulta di Euro 4.788,81.

Ciò premesso risulta evidente che nella procedura liquidatoria gli unici beni disponibili risultano lo scarso saldo di conto corrente dei debitori e gli immobili ereditati a seguito del decesso del Sig. Benotto Emilio, marito e padre dei ricorrenti. Redditi del tutto inidonei al soddisfacimento dei creditori, trattandosi di beni immobili assegnati pro quota agli eredi nella misura del 50%. La proprietà in questione, come precisato nella perizia tecnica estimativa, si trova in pessimo stato di manutenzione in precarie condizioni di stabilità, con terreni particolarmente impervi ed incolti che incontrerebbero notevoli difficoltà in caso di vendita.

In caso di liquidazione la presumibile somma messa a disposizione nei tre anni successivi sarebbe certamente inferiore a quella proposta nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore. In conclusione l'ipotesi liquidatoria non appare conveniente risultando la somma disponibile inferiore a quella indicata nel piano.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Tabella 17 – confronto piano di ristrutturazione con alternativa liquidatoria

CONFRONTO CONVENIENZA PIANO RISPETTO ALLA ALTERNATIVA LIQUIDATORIA SIG.RA MURAZZANO ELIANA E BENOTTO ALBERTO		
descrizione	Ristrutturazione dei debiti del consumatore	liquidazione controllata
stipendio netto annuo	22.644,00	0
spese di mantenimento	17.564,04	0
durata procedura	72 mesi	36 mesi
saldo conti correnti	0	0
valore patrimonio immobiliare	0	9.577,62
spese di liquidazione stimate (compenso liquidatore e oneri accessori)	0	2.500,0(
Patrimonio disponibile	35.501,13	7.077,62
grado di soddisfazione dei chirografi	29,64%	8,06%

Come appare dalla tabella, il piano di ristrutturazione del debito consente di soddisfare i chirografi nella misura del 29,64%, contro l'8,06% della liquidazione. Considerato che si potrebbe verificare lo scarso interesse all'acquisto, gli immobili oggetto di vendita all'asta potrebbero essere ulteriormente svalutati nella misura del 25% (Euro 9.577,62 – 25% = 7.183,25) che al netto delle spese di liquidazione diminuirebbero il patrimonio disponibile che scenderebbe ad Euro 4.683,22 (7.183,25-2.500) con un minor grado di soddisfazione pari a 5,33%. E' di tutta evidenza la convenienza della ristrutturazione del debito del consumatore rispetto alla formula liquidatoria che rispecchia il principio enunciato dal legislatore *"il pagamento in misura non inferiore a quello realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione".*

Appare assai improbabile che il ceto creditorio possa trovare un miglior soddisfacimento con la liquidazione del patrimonio della famiglia Murazzano e Benotto.

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

Il legislatore ha inoltre richiesto 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".*

A parere della scrivente si ritiene che lo stato di crisi finanziaria ed economica dei Debitori possa essere a conoscenza degli Istituti Finanziatori in quanto l'iscrizione al Crif avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori. La convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. Dovrebbe essere 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 che i finanziatori non abbiano tenuto conto del "merito creditizio" del debitore.
Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 18: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	**Risposta**	**Coefficiente**
Numero componenti Nucleo Familiare	2	1,57
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.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

DEBITO SIG.RA MURAZZANO	(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
1 - BNL FINANCE SpA -Cessione del quinto Chirografaria n.298628 del 02/11/2016	752,00	02/11/2016	485,41	1,57	762,09	130,00	-140,09	NO
2 - AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC-Mutuo chirografario n.20194035966612 del 08/02/2019 - EREDE	773,00	08/02/2019	496,16	1,57	778,97	273,41	-279,38	NO
3 - FINDOMESTIC BANCA S.PA -Mutuo chirografario n.202.201.253.388.13 del 29/07/2019	773,00	29/07/2019	496,16	1,57	778,97	438,13	-444,10	NO
4 - FINDOMESTIC BANCA S.P.A. -Mutuo chirografario n.20220435030791 del 03/09/2020	774,00	03/09/2020	498,15	1,57	782,10	778,78	-786,88	NO
5 - AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC-Mutuo chirografario n.20220369225978 del 10/06/2020 - EREDE	774,00	10/06/2020	498,15	1,57	782,10	941,18	-949,28	NO
6 - DEUTSCHE BANK S.P.A. -Mutuo chirografario n.000002224849301 del 15/12/2020 - EREDE	774,00	15/12/2020	498,15	1,57	782,10	1.086,79	-1.094,89	NO
2 - AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC-Mutuo chirografario n.20194035966612 del 08/02/2019 - GARANTE	773,00	08/02/2019	496,16	1,57	778,97	1.230,19	-1.236,16	NO
5 - AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC-Mutuo chirografario n.20220369225978 del 10/06/2020 - GARANTE	774,00	10/06/2020	498,15	1,57	782,10	1.392,59	-1.400,69	NO
6 - DEUTSCHE BANK S.P.A. -Mutuo chirografario n.000002224849301 del 15/12/2020 - GARANTE	774,00	15/12/2020	498,15	1,57	782,10	1.538,19	-1.546,29	NO

Tabella 19 – merito creditizio

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

Esdebitazione del debitore incapiente ai sensi dell'art. 283 del D. Lgs 14/2019 e successive modifiche

Benotto Alberto non percepisce reddito, essendo disoccupato. Vive con la madre pensionata che sostiene tutte le spese di famiglia. Non ha direttamente stipulato i finanziamenti. I debiti attuali derivano da successione per decesso del padre Benotto Emilio. La quota debiti ricevuta in eredità pari al 50% è attribuita alla mamma Murazzano Eliana, in qualità di garante. L'unico debito contratto da Benotto Alberto risulta essere una spesa di manutenzione auto, documentata con fattura n. 206 del 26.09.2022 di Viscauto s.a.s. per Euro 2.769,40.

Risulta proprietario di immobili, ricevuti in successione dal padre, nella misura del 50%, siti nel Comune di Montà, di modesto valore, come risulta dalla perizia del Geom. ___.

Attualmente non possiede automezzi o altri beni mobili registrati. L'autovettura in dotazione è stata venduta nel mese di marzo 2023 al prezzo di Euro 500,00 stante l'impossibilità di sostenere i relativi costi di gestione.

Tabella n. 20 - Situazione debitoria di Benotto Alberto (incapiente)

Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Importo da corrispondere	% Stralcio
Mutuo chirografario n.20194035966612 del 08/02/2019 (Chirografario) - EREDE	AXACTOR ITALY SPA EX FINDOMESTIC	8.098,84	0,000%	0	100,000%
Mutuo chirografario n.20220369225978 del 10/06/2020 (Chirografario) - EREDE	AXACTOR ITALY S.P.A EX FINDOMESTIC	9.399,72	0,000%	0	100,000%
Mutuo chirografario n.000002224849301 del 15/12/2020 (Chirografario) - EREDE	DEUTSCHE BANK S.P.A.	6.963,60	0,000%	0	100,000%
Debiti n.Fattura n. 206 del 26.09.2022 (Chirografo)	VISCAUTO S.A.S.	2.769,40	0,000%	0	100,000%
TOTALE		**27.231,56**		0	

Per quanto attiene all'istante Benotto Alberto, quest'ultimo non può offrire alla procedura alcuna utilità diretta indiretta nemmeno in prospettiva futura e pertanto si chiede l'applicazione dell'art. 283 del D.Lgs 14/2019 che ha previsto:

1. *"il debitore persona fisica meritevole, che non sia in grado di offrire ai creditori alcuna utilità, diretta indiretta, nemmeno in prospettiva futura, può accedere all'esdebitazione solo per una volta, fatto salvo l'obbligo di pagamento del debito entro quattro anni dal decreto del Giudice laddove sopravvengono*

utilità rilevanti che consentano il soddisfacimento dei creditori in misura non inferiore complessivamente al dieci percento. Non sono considerate utilità ai sensi del periodo precedente i finanziamenti, in qualsiasi forma erogati.

2.La valutazione di rilevanza di cui al comma 1 deve essere condotta su base annua, dedotte le spese di produzione del reddito e quanto occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia in misura pari all'assegno sociale aumentato della metà moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo famigliare della scala di equivalenza dell'Isee di cui al DPC 5/12/2013 n. 159."

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte si ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito della Sig.ra Murazzano Eliana, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore, predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, possa ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Il piano proposto appare la miglior alternativa per tutelare i creditori nella misura maggiore possibile, in modo certo, considerando anche il fatto che l'alternativa liquidatoria non porterebbe ad un risultato migliore e l'istante esprime fortemente il sentimento di onorare, seppur in quota parte, il debito contratto al fine di ottenere il provvedimento di esdebitazione.

Relativamente al Sig. Benotto Alberto si ritiene che l'unica alternativa possibile consista nel ricorso all'istanza dell'esdebitazione del sovraindebitato incapiente.

La sottoscritta Gestore si rende disponibile ad eventuali integrazioni, chiarimenti e/o specificazioni qualora la S.V. le ritenesse opportune. Rileva altresì la necessità di disporre di provvedimento che impedisca l'inizio o prosecuzione di azioni cautelari ed esecutive, nonchè la sospensione del quinto della pensione inps rappresentando ciò una sorta di "condicio" necessaria per il buon esito del progetto di ristrutturazione dei debiti promosso dai Sig.ri Murazzano e Benotto.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, la sottoscritta 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 dei Debitori;
- 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 dalla Sig.ra Murazzano Eliana;
- il contenuto del progetto di esdebitazione per incapienza del Sig. Benotto Alberto

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore e della procedura di esdebitazione dell'incapiente predisposti ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Con osservanza

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it

DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

1. Piano di ristrutturazione del debito redatto dall'Avv. Vigna Secondo;
2. Referto dell'Azienda Ospedaliera _____ del 18.05.2021;
3. Relazione Sanitaria di Pronto Soccorso Ospedale _____ del 29.08.2022;
4. Certificato S.O.C. Medicina e Chirurgia d'accettazione d'urgenza dell'Ospedale _____ del 02.09.2022;
5. Valutazione clinica del 09.11.2018 e diagnosi di dimissioni A.S.L di ____ del 15.11.2018;
6. Diagnosi di dimissioni A.S.L di ____ del 30.06.2014;
7. Diagnosi di dimissioni dell'Ospedale _____ del 03.05.2022;
8. Comunicazione INPS 04.11.2021 ed importi di pagamento con lista movimenti;
9. Finanziamento n. 298629 con cessione del quinto del 02.11.2016 di BNL Finance SpA;
10. Finanziamento Findomestic n. 20194035966612 del 08.02.2019 stipulato dal marito Benotto Emilio; ora ceduto a Axactor Italy S.p.A;
11. Finanziamento Findomestic n. 20220125338813 del 30.07.2019 stipulato da Murazzano Eliana;
12. Finanziamento Findomestic n. 20220369225978 del 11.06.2020 stipulato dal marito Benotto Emilio; ora ceduto a Axactor Italy S.p.A;
13. Finanziamento Findomestic n. 2022043530791 del 03.09.2020 stipulato da Murazzano Eliana;
14. Finanziamento Deutsche Bank n. 000002224849301 del 17.12.2020 stipulato dal marito Benotto Emilio;
15. Fattura Impresa Pompe Funebri Morone n. 201/001 del 16.12.2021 di Euro 3.000,00 intestata a Murazzano Eliana
16. Fattura Hallulli Tito n. 39 del 03.10.2022 di Euro 2.170,00 intestata a Murazzano Eliana;
17. Fattura Viscauto n. 206 del 26.09.2022 di Euro 2.769,40 intestata a Benotto Alberto Maria;
18. Verbale del Prefetto della Provincia di Cuneo per assegno n. 7241323250;
19. Accertamento Inps per somme indebitamente percepite su pensione Sig. Benotto Emilio;
20. Perizia estimativa terreni e fabbricato del 22.08.2023 – Geometra ____
21. Visure catastali degli immobili ricevuti in successione;
22. Libretto auto Peugeot venduta

23. Modello 730 per i periodi imposta 2020-2021-2022 della Sig.ra Murazzano Eliana;
24. Certificazione Unica per i periodi 2020-2021-2022 del Sig.Benotto Alberto Maria;
25. Banco Posta, estratto conto n. 001038511893 al 30.06.2023 di Benotto Alberto Maria;
26. Banco Posta, estratto conto n. 000025896663 al 30.06.2023 di Murazzano Eliana;
27. Libretto Poste Italiane n. 44146616 al 26.07.2023 di Murazzano Eliana;
28. Visura protesti di Murazzano Eliana;
29. Pec Agenzia Entrate Riscossione di comunicazione assenza cartelle e avvisi per i Sig.ri Murazzano e Benotto;
30. Documenti identità dei Sig.ri Murazzano e Benotto;
31. Delega all'Avv. Vigna Secondo firmata dei Sig.ri Murazzano e Benotto;
32. Dichiarazione di successione e domanda di volture catastali del Sig. Benotto Emilio;
33. Certificato dei carichi pendenti di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
34. Certificato del Casellario Giudiziale di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
35. Certificato di residenza e stato di famiglia;
36. Informazioni creditizie Crif di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
37. Informazioni Banca d'Italia di Murazzano Eliana e Benotto Alberto;
38. Dichiarazione assenza buoni fruttiferi di Murazzano Eliana;
39. Preventivo di spesa dell'Advisor e accettazione;
40. Preventivo di spesa dell'OCC e accettazione;
41. Soglia Istat di povertà.

DOTT.SSA GIOVANNA PITTORE, ASTI
- Pec: pittoregiovanna@pec.it