

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI EX ART. 67

(Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza - D.lgs 14/2019, D.lgs 147/2020, D.l. 118/2021 conv. in L. 147/2021, D.l. 36/2022 conv. in L. 79/2022, D.lgs 83/2022)

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 68, CO. 2

DEBITORE: (I

GESTORE DELLA CRISI: RAG. NORMA D'AMBROSIO

INDICE

- 1) PREMESSA
- 2) DATI ANAGRAFICI DEBITORE E COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE
- 3) SITUAZIONE PATRIMONIALE E REDDITUALE
- 4) SITUAZIONE DEBITORIA
- 5) FABBISOGNO FAMILIARE
- 6) CAUSE DI INDEBITAMENTO (art. 68, co.2, lett. a)
- 7) RAGIONI DI INCAPACITA' AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE
(art. 68 , co.2, lett. b)
- 8) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA DELLA DOCUMENTAZIONE
DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (art. 68, co. 2, lett. c)
- 9) COSTI DELLA PROCEDURA (art. 68, co. 2, lett. d)
- 10) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEL SOGGETTO
FINANZIATORE (art.68, co. 3)
- 11) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

1) PREMESSA

La sottoscritta rag. Norma D'Ambrosio, iscritta all'Ordine dei Commercialisti di Lanciano ed Esperti Contabili di Lanciano al n. 86/A ed al Registro dei Revisori Contabili al n. 84539, con studio in Lanciano – Via Arco della Posta n. 5 -, con provvedimento del 18/11/2021, è stata nominata dall'OCC Commercialisti Avezzano Chieti Lanciano Pescara, nell'ambito della procedura del sig. _____ – I _____ – nato a _____ e residente in Lanciano (CH),

La sottoscritta dopo aver accettato l'incarico dichiara di essere in possesso dei requisiti previsti dall'art. 358 CCII – Titolo X, Capo II - e:

- che non sussistono, in relazione alla sua persona, condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;
- che non ha mai ricevuto incarichi professionali per conto del signor _____;

- che non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica.

Il signor _____ :

- risulta versare in stato di “sovraindebitamento”, ai sensi dell'art. 2, co. 1, lett. c) e lettera e) in quanto “consumatore” (ambito di applicazione e definizioni);
- ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale;
- non è stato esdebitato nei precedenti cinque anni, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte (art. 69, co.1);

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

Lo scopo del presente incarico è quello di:

- predisporre, ai sensi del **comma 2 dell'art. 68** una relazione particolareggiata alla proposta di accordo formulata dal debitore, il cui obiettivo è quello di:

1) indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;

2) esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;

3) fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;

- verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati;

La proposta, è corredata:

- elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute;

- elenco di tutti i beni di proprietà del ricorrente;

- dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni;

- elenco delle spese occorrenti al sostentamento proprio e della famiglia;

- certificato di stato di famiglia.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere un'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 pieno giudizio informato.

rag. Norma D'Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

2) DATI ANAGRAFICI DEBITORE E COMPOSIZIONE DEL NUCLEO

FAMILIARE

Dallo stato di famiglia (**doc. 1**) si evidenzia che il nucleo familiare è composto da:

COMPONENTE	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA
I	L	1
2	C	2
3		
4		

3) SITUAZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

La situazione **reddituale lorda** è così composta:

COMPONENTE	REDDITI				
	2021	2020	2019	2018	2017
NUCLEO	18.342,69	18.378,99	18.361,21	17.892,00	18.897,00
	1.253,90	6.092,02	6.933,29	5.292,00	10.434,00
	13.579,14	10.943,62	272,48	492,43	1.500,00
	-----	-----	-----	-----	-----
TOTALI	33.175,73	35.414,63	25.566,98	23.676,43	30.831,00

I redditi indicati risultano dalle certificazioni uniche trasmesse all'Agenzia delle Entrate e sono rappresentati al **lordo** delle trattenute. Il signor _____ è titolare di pensione lorda annuale per € 18.179,00 (ultimo dato 2021), **mensile netto € 1.019,92/€ 1.066,47 (doc. 2)** per n. 13 mensilità; la differenza tra il reddito lordo da pensione ed il riporto dei redditi lordi totali, è data da

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

altri redditi (di importi trascurabili) che conseguono a rapporti di collaborazione derivanti dalla raccolta dell'uva o delle olive, a seconda della stagionalità dei prodotti. I redditi della signora _____, invece, derivano dai rapporti di lavoro con società di gestione di case di cura per anziani. Attualmente la signora _____ è residente a _____ (doc. 3) per una sistemazione lavorativa migliore: in effetti a far data 04/01/2022 (doc. 4) ha sottoscritto un contratto rinnovabile con la Fondazione _____, (_____ di _____ (stessa struttura presso la quale ha lavorato per oltre 30 anni prima del trasferimento a Lanciano) in qualità di ASA -ausiliario socioassistenziale-; il contratto è destinato a trasformarsi a tempo indeterminato. Il signor _____, figlio maggiore, possiede un diploma di scuola media inferiore e finora ha eseguito lavori saltuari: nel 2017 presso una trattoria, nel 2018 e 2019 presso alcune aziende agricole durante le raccolte stagionali; dal 27/02/2020 è assunto dall'Adecco: gli ultimi cedolini (marzo e aprile 2022 – doc. 5/6) rilevano una contrazione dello stipendio dovuta al fatto che il lavoro è svolto per un solo giorno alla settimana. È da aggiungere che _____ è sprovvisto di patente e per raggiungere il luogo di lavoro in Val di Sangro è accompagnato dal padre _____. I coniugi _____ sono proprietari per ½ ciascuno di un immobile sito nel Comune di _____) identificato in catasto urbano al fg _____, pt _____, sub _____ sull'immobile sono state iscritte n. 2 (doc. 7 e 8) ipoteche volontarie a fronte di mutui richiesti per la ristrutturazione del fabbricato che attualmente risulta libero da qualsiasi pregiudizievole. I prestiti erogati dalla banca sono stati estinti. Inoltre, il signor Carlo Binati è intestatario di due automezzi:

rag. Norma D' Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

MODELLO	TARGA	UTILIZZO
FIAT 600		§
PASSAT STATION WAGON 1900		∪

4) SITUAZIONE DEBITORIA

La situazione debitoria è così rappresentata:

CREDITORE	CARLO BINATI
AGOS SPA – 61806928 – (doc.9)	€ 23.534,47
FINDOMESTIC (doc.10/11/12)	€ 9.462,61
IBL BANCA cessione del 5° (aggiornato al 31/05/22) (doc.13)	€ 27.005,56
TOTALI	€ 60.002,64

i prestiti relativi ai contratti Findomestic sono stati sottoscritti per i seguenti acquisti:

n. contratto	destinazione	data	debito in.le	saldo
20220374754915	(doc.14)mobili cucina	17/6/20	€ 1.252,40	€ 883,19
20220656035518	(doc. 15) cuc. comp.	13/5/21	€ 2.000,00	€ 2.199,60
20220708027580	(doc.16) monopattino	21/7/21	€ 598,99	€ 567,89
20220718008853	(doc.17)bicicletta elett	02/8/21	€ 1.458,99	€ 1.383,65
10062351166007	carta di credito		€ 48.080,12	€ 4.428,28
TOTALE				€ 9.462,61

Il monopattino e la bicicletta elettrica sono stati acquistati per _____ o e _____ (sprovvisti di patente). Occorre precisare che anche la signora Bragonzi ha un prestito con la società AGOS SPA (finanziamento n. 51581847

rag. Norma D'Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

– **doc. 18**) la cui restituzione è in regola con le scadenze pattuite: la rata mensile ammonta ad € 212,00; l'estinzione è prevista al 15/04/2025.

5) Il FABBISOGNO FAMILIARE è di seguito articolato:

consumo energia elettrica/gas (doc.19)	(1) € 1.105,00
carburanti	€ 600,00
polizza auto FIAT 600 - BX307NE (doc.20)	€ 241,11
bollo auto	€ 120,00
consumo tel. (unico pagamento x fatture arretrate) (doc.21)	€ 281,41
alimentari (circa € 150,00 settimanali)	€ 7.200,00
spese mediche (accertate nel 2021+gen/feb 2022) (doc.22)	€ 600,00
canone annuale di locazione (doc.23)	€ 5.400,00
spese condominiali (doc. 24)	€ 504,00
consumo acqua (doc.25)	€ 340,00
altre spese di gestione familiare	300,00
TOTALE	€ 16.691,52

La spesa media mensile del nucleo familiare è di € 1.390,96 a fronte di un'entrata media di € 1.050,00 circa di pensione del signor

Attualmente alla differenza provvede la signora I

(1)La voce racchiude entrambe le utenze poiché da novembre 2021, il signor stipulato un contratto con la società ENIGAS&LUCE che in un'unica fattura addebita sia i consumi per luce che per gas. Poiché non sono presenti tutte le fatture a consumo del 2021, il dato rappresentato è calcolato sulla scorta di quelle rinvenute tenendo conto dei mesi più freddi (nov/marzo) per i quali è stata considerata una media di € 130,00 mensili (luce e gas) e dei mesi caldi ed intermedi per i quali la media è di € 65,00 (luce e gas).

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

6) CAUSE DI INDEBITAMENTO (art. 68, co. 2, lett. a)

Le cause dell'indebitamento si individuano nel trasferimento della famiglia

dal Comune di al Comune di Lanciano avvenuto nel 2017

affinchè il figlio potesse trarre un beneficio

psicologico dal cambiamento di residenza.

Il Signor) racconta che già dalle scuole elementari

presenta delle difficoltà nell'apprendimento che porteranno a

diagnosticare una dislessia ed alla iscrizione presso una struttura di ()

del costo annuo di € 1.300,00 (non documentabili). Durante le scuole medie,

persistendo il problema,) frequenta un centro psichiatrico

della ASL di Crema anche al fine di ottenere una diagnosi più esatta. Durante

le scuole superiori, a partire dal secondo anno, le difficoltà di)

si accentuano ed inducono il ragazzo al rifiuto alla frequenza scolastica. Nel

2017 la famiglia decide di trasferirsi in Abruzzo dove la signora I ha

ancora legami di parentela e nella speranza che un ambiente nuovo possa

aiutare ei rapporti sociali ormai del tutto compromessi.

Ad ottobre 2017 gli specialisti della ASL Lanciano-Vasto certificano ad

) , al quale nel frattempo è stata riconosciuta la frequenza del

corso di geometra presso l'Istituto la **sindrome di**

Asperger (doc. 26).

Nel trasferimento dalla Lombardia all'Abruzzo, la famiglia ha affrontato

rilevanti impegni economici: dai costi per il trasloco (non documentabili), ai

canoni di locazione dell'abitazione (laddove la casa di) è di proprietà),

nonché la perdita del lavoro della signora Bragonzi (dalla dichiarazione dei

rag. Norma D'Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

redditi relativa all'anno 2017, al quadro C -redditi lavoro dipendente-, sono presenti n. 150 giorni di lavoro prestati; difatti il licenziamento è avvenuto a maggio).

7) RAGIONI DI INCAPACITA' AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (art. 68, co.2, lett. b)

Nonostante il profuso impegno della famiglia gli obblighi economici sottoscritti in un periodo più favorevole per la famiglia (si rimanda allo schema dell'esposizione dei redditi familiari complessivi in cui sono indicati anche i redditi di) non hanno trovato il rispetto delle scadenze venendo a mancare la capacità finanziaria.

8) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (art. 68, co. 2, lett. c)

Si ritiene la documentazione completa ed esaustiva, ferme eventuali integrazioni a richiesta del GD. E' possibile aggiungere che dal rapporto CRIF (doc. 27) del 28/12/2021 risultano a carico della famiglia I , oltre ai finanziamenti già in precedenza elencati e riproposti nello schema per numero di rate totali e residue, due prestiti regolarmente estinti:

FINANZIAMENTO	STIPULA	RATE TOT.	RATE RESIDUE
ALLIANZ BANCA	19/5/15		ESTINTO
20072656985719-FINDOMESTIC	10/7/18	84	ESTINTO IN ANTICIPO
01061806928-AGOS	30/7/19	120	96
20220374754915-FINDOMESTIC	17/6/20	36	22
20220656035518-FINDOMESTIC	13/5/21	12	12
20220708027580-FINDOMESTIC	21/7/21	20	18
20220718008853-FINDOMESTIC	02/8/21	20	18

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

evince come il signor abbia sempre dimostrato l'intenzione di onorare
le rate in scadenza dei finanziamenti sottoscritti, dai mutui per la
ristrutturazione della casa di Pandino ai prestiti del 2015 e del 2018
(rispettivamente Allianz Banca e Findomestic), senza tralasciare l'evidenza che
il prestito Findomestic, a mezzo carta di credito, presenta solo un residuo di €
4.428,28 a fronte di un'erogazione di € 48.080,12.

11) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

In considerazione di una dilazione contenuta dei tempi di realizzazione del
piano, la proposta prevede la falcidia del **70% dei crediti** presenti, tutti di
natura chirografaria.

La falcidia viene calcolata a tutti i crediti elencati, compreso il credito della IBL
BANCA SPA con cessione del 5°(doc. 29) trattandosi di contratto con cessione
pro solvendo – C.Cost. 10 marzo 2022 n. 65 (doc. 30).

A questi occorre sommare i compensi quantificati dall'OCC (doc. 31) e
dall'avv. Maria Grazia Piccinini (doc. 32), rispettivamente di € 3.891,10 e di €
3.866,67.

Per i primi 32 mesi la somma messa a disposizione sarà di € 250,00; per i
successivi 45 mesi, da maggio 2025 (ossia dal mese successivo all'estinzione
del prestito della signora fino alla chiusura del piano), la somma a
disposizione sarà di € 400,00.

In merito all'intervento della signora si segnala il **fabbisogno**
annuale della stessa a fronte di uno stipendio mensile netto di € 1.100,00 per
n. 13 mensilità:

rag. Norma D'Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

consumo energia elettrica (1) (doc. 33)	€ 255,00
consumo gas (1) (doc. 34)	€ 561,00
carburanti (2)	€ 720,00
polizza auto PASSAT STATION WAGON DX251DP (doc. 35)	€ 168,24
bollo auto	€ 120,00
consumo telefonico	€ 120,00
alimentari (circa € 50,00 settimanali)	€ 2.400,00
consumo acqua (doc. 36)	€ 92,00
spese personali	250,00
finanziamento AGOS – si veda l'allegato n. 18	€ 2.544,00
spese mediche	€ 500,00
TOTALE	€ 7.730,24

1) Poiché il trasferimento della signora _____ risale al 05/01/2022, non è stato possibile acquisire tutti i consumi di luce, gas e acqua. I calcoli indicati sono stati eseguiti sulla scorta delle fatture ricevute per i mesi di gennaio/marzo; per i mesi estivi la spesa è stata dimezzata:

UTENZE	MESI INVERNALI G/F/M/O/N/D	MESI ESTIVI A/M/G/L/A/S
LUCE	€ 170,00 (85,00x2)	€ 85,00
GAS	€ 374,00 (187,00x2)	€ 187,00

2) Il luogo di lavoro della signora _____ è a circa KM 4 dall'abitazione: è stata calcolata una spesa settimanale di € 15,00, mensile € 60,00.

Al fine di ridurre ulteriormente il periodo di estinzione dei debiti, laddove il

rag. Norma D'Ambrosio
 Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
 0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

signor _____ dovesse percepire uno stipendio ragguagliato almeno a un intero mese lavorativo, viene prevista una somma a disposizione mensile di € 450,00 (se la situazione dovesse verificarsi prima di aprile 2025), oppure di € 600,00 se successiva all'estinzione del prestito della signora _____

La proposta può essere così sintetizzata e schematizzata (escludendo la variabile dell'impegno del signor _____ ed ipotizzando l'inizio del piano a settembre 2022):

DEBITI	AMMONTARE	IMPEGNO BINATI	RESIDUO
PREDEDUCIBILI	€ 7.757,77		
MESI 31 X € 250,00		€ 7.750,00	€ 7,77
MESE 32		€ 250,00	€ 0
CHIROGRAFARI (1)	€ 17.775,79		
DISPONIBILITA' MESE 32		€ 242,23	
MESI DA 33 A 76 (N. 44) x € 400		€ 17.600,00	€ 0

Il piano, secondo la proposta, avrà la durata di mesi 76 (sei anni e 4 mesi, fermo restando l'ipotesi di integrazione da parte del signor _____ come descritta in precedenza).

1) ipotizzando l'inizio del piano a settembre 2022, il creditore IBL per cessione del 5°, avrà nel frattempo riscosso ulteriori tre rate da € 250,00 (giugno, luglio e agosto), pertanto la base di calcolo sulla quale è stata quantificata la riduzione del 70% tiene in considerazione un capitale inferiore di € 750,00 rispetto a quanto esposto per **IBL** sui debiti totali nello schema a pagina 6. Qualora l'eventuale omologa del piano dovesse aver luogo successivamente al mese di settembre, sarà sufficiente rimodulare il credito della IBL per cessione del 5° fino a

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

concorrenza di quanto proposto nel piano prendendo in considerazione le
rate nel frattempo riscosse.

Infine, è possibile prevedere l'apertura di un conto corrente dedicato alla
procedura volto alla raccolta mensile della somma con predisposizione dei
pagamenti ad intervalli di un numero di mesi 4 (o diversamente stabiliti) che
garantisca sia un risparmio in termini di costo di operazione di bonifico, sia
un'erogazione cospicua per ciascun creditore (trattandosi di creditori di pari
grado, la determinazione mensile di una somma in proporzione risulterebbe
non appezzabile).

CONCLUSIONI

Sulla scorta di quanto è stato prodotto e delle ulteriori informazioni richieste
dalla sottoscritta, si può confermare la sostanziale completezza ed attendibilità
della documentazione depositata a corredo della domanda.

A conclusione della presente relazione e delle considerazioni sopra illustrate,
la sottoscritta

ATTESTA

- che è stata esaminata la proposta del signor _____;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare
l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni
reperibili dagli uffici tributari;
- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a
disposizione dal debitore consentono un giudizio positivo sulla
completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali risulta completo

rag. Norma D'Ambrosio
Via Arco della Posta n. 5 – 66034 Lanciano (ch)
0872/716188 – 347/9142417
norma.dambrosio@virgilio.it – normadambrosio@pec.it

e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che
compongono il patrimonio del sovra indebitato;

- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare
l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione.

Si resta a disposizione per ogni ulteriore chiarimento.

Lanciano, 17 luglio 2022

rag. Norma D'Ambrosio