

**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: .**

**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

**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 7/4/2022, è stata nominata dall'OCC Commercialisti Avezzano Chieti Lanciano Pescara, gestore nell'ambito della procedura della sig.ra

- nata a .

La sottoscritta dopo aver accettato l'incarico dichiara di essere in possesso dei requisiti previsti dall'art. 358

**CCII e:**

- che non sussistono, in relazione alla sua persona, condizioni di incompatibilità per l'espletamento

dell'incarico;

- che non si trova in conflitto d'interesse;
- che non ha mai ricevuto incarichi professionali per conto della signora \_\_\_\_\_;
- che non è parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica.

**La signora \_\_\_\_\_**

- 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 stata esdebitata nei precedenti cinque anni, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte (**art. 69, co.1**);

**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 della 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 all'Organo giudicante di decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con pieno giudizio informato.

## 2) DATI ANAGRAFICI DEBITORE E COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Dallo stato di famiglia (**doc.1**) si evidenzia che il nucleo familiare è composto dalla signora \_\_\_\_\_ e dai suoi tre figli:

COMPONENTE	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE

La signora \_\_\_\_\_ divorziata dal signor \_\_\_\_\_ - dal  
**(doc. 2)**. I tre figli, \_\_\_\_\_ e \_\_\_\_\_ vivono con la signora \_\_\_\_\_ presso l'abitazione di \_\_\_\_\_

## 3) SITUAZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

La situazione **reddituale lorda** è data dall'unico percettore di reddito individuato nella signora \_\_\_\_\_

	2021	2020	2019
REDDITO LORDO	<b>(doc.3)</b> € 24.926,00	<b>(doc.4)</b> € 24.389,00	<b>(doc. 5)</b> € 24.732,00

I redditi indicati risultano dalle certificazioni uniche trasmesse all'Agenzia delle Entrate e sono rappresentati al **lordo** delle trattenute. La signora \_\_\_\_\_ è insegnante presso l'istituto comprensivo \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ docente di scuola elementare; il suo stipendio medio mensile **lordo** ammonta ad € 2.162,00 per n. 13 mensilità, **netto** € 1.076,00 circa. All'AE sono stati dichiarati altri redditi relativi a diritti d'autore del padre \_\_\_\_\_ (quadro D-codice 6) di importi trascurabili:

MODELLO 730	QUADRO D - CODICE 6	-----
PERIODO D'IMPOSTA 2021	€ 71,00	-----
PERIODO D'IMPOSTA 2020	€ 65,00	-----
PERIODO D'IMPOSTA 2019	€ 125,00	-----

La signora \_\_\_\_\_ è inoltre proprietaria per l'intero degli immobili in Lanciano, ( \_\_\_\_\_ ) del \_\_\_\_\_ 3 - \_\_\_\_\_ 33 -  
 \_\_\_\_\_ (atto di acquisto a rogito notaio \_\_\_\_\_ ) del \_\_\_\_\_ 3 - \_\_\_\_\_ 33 -  
 1 - **doc. 6** di seguito identificati:

CATASTO	IDENTIFICATIVI	UTILIZZO
URBANO		DIMORA DEL NUCLEO FAMILIARE
TERRENI		PERTINENZA DELLA DIMORA

La signora \_\_\_\_\_ non è proprietaria di automezzi: l'automobile Fiat Panda targata \_\_\_\_\_ intestata alla sig.ra \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - madre della sig.ra \_\_\_\_\_ tutte le spese ordinarie per l'utilizzo, nonché le manutenzioni straordinarie, sono a carico della sig.ra \_\_\_\_\_. I crediti per bolli presenti nel riepilogo della situazione debitoria, si riferiscono ad un automezzo precedente di proprietà.

#### 4) SITUAZIONE DEBITORIA

La situazione debitoria è così rappresentata: i crediti delle società IFIS SPA e PRESTITALIA SPA sono aggiornati al 31/08/2022. Nel caso di omologa, poiché le Società avranno nel frattempo riscosso ulteriori somme trattenute sullo stipendio mensile – rispettivamente di € 341,03 ed € 250,00 – sarà opportuno rimodulare il residuo del credito con la percentuale proposta dal piano. I saldi, ad eccezione del mutuo BPER, si riferiscono al 31/08/2022.

	CREDITORE	CREDITI IPOTEC.	CREDITI PRIV. EX 2752 CC	CREDITI CHIROGRAF.	
1	AR (doc.7)		€ 1.884,89	€ 545,63	
2	SOGET (COMUNE LANCIANO doc. 8)		€ 437,48		
3	SOGET (REGIONE ABRUZZO doc. 9)		€ 342,95		
4	COOP. DI CREDITO DI GARANZIA (doc.10)	€ 16.004,12			
5	IFIS BANCA SPA (doc. 11)			€ 16.270,78	
6	_____ (doc.12)			€ 22.370,00	
7	BPER SPA (doc. 13)	€ 74.521,67			
8	PRESTITALIA SPA (cessione 5° -doc14)			€ 13.338,15	
9	WINDTRE SPA (doc. 15)			€ 333,28	
10	REGIONE ABRUZZO (doc.16)		€ 589,02		
	<b>TOTALI</b>	<b>€ 90.525,79</b>	<b>€ 3.254,34</b>	<b>€ 52.857,84</b>	
	<b>TOTALE GENERALE</b>				<b>€ 146.637,97</b>

1) Il credito AR è così composto:

TIPOLOGIA	PRIVILEGIO ex art. 2752	CHIROGRAFO	
CANONI RAI		€ 460,48	
REDDITI A TASSAZIONE SEPARATA	€ 161,28	€ 10,71	AGGIO E DIRITTI NOTIFICA
PREFETTURA DI CHIETI		€ 6,30	COMPRESI AGGIO E DIRITTI
BOLLI AUTO	€ 1.663,61	€ 61,66	AGGIO E DIRITTI NOTIFICA
GIUDICE DI PACE	€ 60,00	€ 6,48	AGGIO E DIRITTI NOTIFICA
<b>TOTALI</b>	<b>€ 1.884,89</b>	<b>€ 545,63</b>	
<b>TOTALE GENERALE</b>			<b>€ 2.430,52</b>

Si precisa che a tutti i crediti privilegiati certificati dall'AR e riferiti a ruoli notificati, sono stati scomputati le spese di aggio e diritti di notifica: il privilegio accordato al credito si estende alle spese quando queste sono spese giudiziali di esecuzione, diversamente rappresentano un rimborso forfetario degli oneri organizzativi. Il credito "Giudice di Pace", inserito nella colonna dei privilegi, è riferito presumibilmente ad una imposta di registro;

- 2) Il totale è imputabile all'imposta comunale TARI applicata dal Comune di Lanciano relativa agli anni 2014 e 2017; l'avviso di pagamento è stato notificato dalla SOGET SPA incaricata dal Comune di Lanciano alla riscossione del tributo;
- 3) bolli auto annualità 2012;
- 4) il credito della Cooperativa di Garanzia ha origine dalla richiesta di finanziamento della somma di € 40.000,00 alla Cooperativa artigiana per sopperire alle difficoltà finanziarie del coniuge I  
 \_\_\_\_\_, titolare di ditta artigiana edile. La Cooperativa ha iscritto ipoteca giudiziale sull'immobile di proprietà della signora I \_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_ (n. \_\_\_\_\_, reg. part. \_\_\_\_\_ la somma indicata è quella dichiarata dal creditore a richiesta del Gestore;
- 5) il credito della IFIS SPA deriva dalle stesse ragioni di cui al punto precedente; la signora \_\_\_\_\_ è coobbligata in garanzia dell'ex marito, \_\_\_\_\_ per un finanziamento Findomestic Banca Spa, poi ceduto a Banca IFIS Spa, il cui residuo saldo dovuto è di € 16.554,68 come da decreto ingiuntivo; nel successivo precetto il credito risulta essere di € 18.106,99; il pignoramento presso terzi ha avuto inizio a settembre 2021 ed è di € 341,03 mensili; in data 05/07/2022 nell'ordinanza di assegnazione (Tribunale di Lanciano – RG \_\_\_\_\_ il credito è stato aggiornato con le spese legali di procedimento per un ammontare complessivo di € 19.663,00 . Alle spese legali sono state aggiunte gli oneri di legge, per cui il credito finale è

di € 20.022,11 (nello schema riepilogativo del paragrafo **10**, il **credito** è al netto delle trattenute mensili fino a luglio 2022).

6) il signor \_\_\_\_\_, fratello della signora \_\_\_\_\_, ha anticipato le seguenti somme:

PERIODO	SOMMA	MOTIVAZIONE
GEN/FEB. 2020	€ 1.300,00	RICOVERO GENITORE
MAGGIO 2020	€ 722,00	CARTELLA AR (doc.17)
LUGLIO 2020	€ 1.026,00	PAGAMENTO AR BOLLI AUTO (doc. 18)
DICEMBRE 2021	€ 922,00	PAGAMENTO AR CANONI RAI (doc. 19)
DICEMBRE 2021	€ 14.400,00	SOSTEGNO NECESSITA' FAMILIARI
MARZO 2022	€ 4.000,00	SOSTEGNO AL GENITORE VACCARI (doc. 20)
<b>TOTALE</b>	<b>€ 22.370,00</b>	

- 7) contratto di mutuo BPER in regola con le scadenze: il saldo è riferibile al 31/05/2022 di cui € 10.361,76 per mutuo ipotecario stipulato il 12/04/2013 (doc. 21) ed € 64.159,91 per mutuo ipotecario stipulato l'8/04/2009 (doc. 22);
- 8) finanziamento acceso dalla signora \_\_\_\_\_ al fine di una migliore gestione delle spese familiari a seguito della separazione avvenuta ufficialmente il 3/7/2018.
- 9) WINDTRE SPA per forniture 2017/2018.
- 10) bolli relativi alle annualità 2019/2020/2021 non ancora trasmessi alla riscossione.

#### 5) FABBISOGNO FAMILIARE:

consumo energia elettrica (doc. 23)	€ 720,00
carburanti (€ 45,00 settimanali)	€ 2.160,00
polizza auto (doc. 24)	€ 239,38
bollo auto	€ 156,00
consumo telefonico (doc. 25) – wifi e cellulari	€ 700,74
alimentari (circa € 250,00 settimanali)	€ 12.000,00
spese mediche (accertate nel 2021 e dichiarate nel 730)	€ 961,00
consumo acqua (doc. 26)	€ 348,00
consumo gas (bombola)	€ 600,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 17.885,12</b>

In merito alle spese si precisa che il consumo energetico è stato calcolato moltiplicando l'importo della bolletta per i dodici mesi dell'anno; la famiglia vive in campagna e non in centro, il consumo del gas è dato dall'acquisto di GPL poiché l'abitazione non ha un collegamento alla rete di città. Non è presente tutta la documentazione di supporto alle spese ma i dati si ritengono verosimili.

La spesa media mensile del nucleo familiare è di € 1.490,43 a fronte di un residuo netto mensile (detratte anche la cessione del 5° , il pignoramento c/terzi ed il pagamento delle rate di mutuo) di € 393,05 (il dettaglio è a pag. 9). Nell'elenco proposto non vengono inserite le ulteriori spese quali quelle di abbigliamento, sportive per i ragazzi e straordinarie per la casa ma in ogni caso strettamente necessarie. E' evidente che attualmente i familiari della sig.ra [redacted] il fratello e la madre, sopperiscono a tutte le necessità del nucleo composto in particolar modo da tre ragazzi adolescenti. E' il caso di sottolineare la trascurabilità del riepilogo delle spese di gestione familiare vista l'evidenza del residuo netto di stipendio dedotti i mutui, il pignoramento presso terzi e la cessione del quinto.

Inoltre si è provveduto a predisporre un conteggio che determina la soglia di povertà stabilita dall'ISTAT:

SOGLIA DI POVERTA'2021 (doc. 27)	€ 1.524,10
SOGLIA DI POVERTA'2020 (doc. 28)	€ 1.515,69
SOGLIA DI POVERTA'2019 (doc. 29)	€ 1.524,63

Inserendo gli opportuni dati nel foglio di lavoro messo a disposizione dall'Istituto Nazionale di Statistica, viene effettuato un calcolo che stabilisce la soglia di povertà di un nucleo familiare; nel caso della signora [redacted], sono stati inseriti i dati degli ultimi tre anni variando l'età dei figli per ciascun anno: il risultato del calcolo è la somma che è stata riportata nello schema precedente che stabilisce il limite al pari o al di sotto del quale si definisce povera una famiglia. La somma a disposizione del nucleo, di € 393,05 (il dato però è riferito al 2021) è di gran lunga inferiore al limite e permette di includere il nucleo della signora [redacted] tra le famiglie povere.

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

Le ragioni di incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte hanno origine nel periodo precedente la separazione della signora [redacted] dal signor [redacted]. L'ex coniuge, è stato titolare di impresa edile artigiana dal 4/11/1994 al 25/05/1995 (doc. 30 – CCIAA di [redacted]) ed attualmente l'attività risulta aperta presso la CCIAA di Chieti-Pescara dal 06/04/2021. Benché previsto nella sentenza di divorzio, il signor [redacted] non ha adempiuto agli impegni di mantenimento dei figli (€ 150,00 a figlio per un totale di € 450,00) se non sporadicamente, né sono presenti le condizioni per agire legalmente nei suoi confronti (attualmente il totale non corrisposto degli assegni di mantenimento ai figli ammonta ad € 18.000,00 a luglio 2022) La

precarietà del lavoro svolto dal signor . ha indotto alla richiesta dei prestiti con le firme a garanzia della signora .

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

La signora è di riflesso impegnata a pagare i prestiti contratti per l'attività di impresa artigiana dell'ex coniuge sig. - in qualità di garante. Gli impegni economici della propria famiglia, composta prevalentemente da ragazzi adolescenti, non consentono più di far fronte alle rate: attualmente la signora percepisce uno stipendio netto mensile pari ad € 930,00 mensili. Lo stipendio è al netto di € 341,03 per pignoramento da parte di BANCA IFIS SPA e di € 250,00 per cessione del 5°effettuata nei confronti di PRESTITALIA. Alle € 930,00 nette mensili vanno sottratte le rate di mutuo ipotecario con la BPER SPA per la casa di proprietà (abitazione del nucleo familiare) di € 611,31. **Il residuo mensile è di € 315,80 al quale viene sommato la quota parte mensile di 13^ mensilità: il netto mensile effettivo è di € 393,05:**

STIPENDIO NETTO MENSILE	€ 1.518,14
PIGNORAMENTO BANCA IFIS SPA	€ 341,03-
CESSIONE DEL QUINTO PRESTITALIA SPA	€ 250,00-
RATA MUTUO BPER	€ 611,31-
RESIDUO MENSILE	€ 315,80
QUOTA PARTE 13^ MENSILITA'	€ 77,25+
<b>NETTO MENSILE EFFETTIVO (1)</b>	<b>€ 393,05</b>

(1) Poiché la signora l percepisce n. 13 mensilità sulle quali gravano soltanto il pignoramento Ifis e la cessione PRESTITALIA, è possibile spalmare il residuo della mensilità aggiuntiva sui 12 mesi, pertanto il residuo mensile effettivo è di € 393,05 ( $€ 927,11 : 12 = € 77,25$ ).

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

La documentazione presentata dalla signora . è completa e veritiera; al fine della presente attestazione sono stati richieste ulteriori informazioni.

**9) COSTI DELLA PROCEDURA (art.68, co. 2, lett. d)**

I costi della Procedura ammontano ad € 4.658,20 per i compensi dovuti all'OCC (**doc. 31**) e ad € 5.836,48 (**doc. 32**) per l'Avvocato (di cui € 4.000,00 per compensi, € 600,00 per 15%, € 84,00 per cassa di previdenza ed € 1.052,48 per IVA). Ad essi dovranno aggiungersi i costi di pubblicazione di un'eventuale omologa.

**10) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art. 9, co. 3 bis, lett. e)**

E' opportuno riepilogare i prestiti della signora \_\_\_\_\_ con lo schema che segue:

FINANZIATORE	PRESTITO EROGATO	DECORRENZA	CREDITO RESIDUO AL 31/08/2022
COOP. GARANZIA	€ 40.000,00	9/5/2009	€ 16.004,12
BANCA IFIS SPA	(informazione non acquisita)	(inform. non acquisita)	€ 16.270,78
PRESTITALIA SPA	€ 30.000,00	1/4/2018	€ 13.338,15
<b>TOTALE</b>			<b>€ 45.613,05</b>

I residui indicati sono comprensivi di tutte le spese sostenute per il recupero del credito. Si rileva come PRESTITALIA SPA (contratto del 2018) abbia erogato il finanziamento senza un'attenta analisi della posizione della signora \_\_\_\_\_, già gravata dal mutuo ipotecario BPER SPA (contratti risalenti al 2009 ed al 2013) per una somma mensile di circa € 600,00. E' evidente che non è stata condotta, con la dovuta diligenza, una valutazione approfondita del merito creditizio del consumatore per verificare l'effettiva capacità prospettica, di adempimento agli obblighi del contratto di credito.

**11) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA**

La proposta prevede il pagamento dei crediti COOP. DI GARANZIA al 20%, i crediti dell'AE in privilegio 2752 al 15%, il mutuo ipotecario con BPER SPA seguirà le regolari scadenze, i crediti chirografari dell'AR, del signor Marcello Marincola, BANCA IFIS SPA, PRESTITALIA SPA al 10%.

La proposta può essere così sintetizzata e schematizzata:

CREDITI	% DI SODDISFO	AMMONTARE	PERIODO DI ESTINZIONE	RESIDUO
PREDEDUCIBILI	100%	€ 10.494,68	MESI 42 X € 250,00	€ 5,32
COOP. GAR. (IP.GIUD.)	20%	€ 3.200,82	MESI 13 X € 250,00	€ 54,50
AR – PRIVILEGIO 2752 CC	15%	€ 488,16	MESI 2 X € 250,00	€ 66,34
CHIROGRAFARI	10%	€ 5.285,79	MESI 21 X € 250,00	€ 30,55
<b>TOTALI</b>		<b>€ 19.469,45</b>	<b>78 x 250 = € 19.500,00</b>	<b>€ 30,55</b>

Il piano, secondo la proposta, avrà la durata di mesi 78 (sei anni e 6 mesi) ferma la rimodulazione dei crediti della IFIS SPA e PRESTITALIA SPA (a far data dell'omologa) le quali nel frattempo avranno riscosso ulteriori rate mensili trattenute sullo stipendio e salvo diversa determinazione del Giudice.

In caso di omologa è possibile ipotizzare l'apertura di un conto corrente dedicato alla raccolta mensile della somma con predisposizione dei pagamenti ad intervalli di un numero di mesi tale da garantire sia un risparmio

in termini di costo di operazione di bonifico, sia un'erogazione cospicua per ciascun creditore (non è conveniente accreditare una somma mensilmente in proporzione quando i creditori sono di pari grado).

### **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 ed a conclusione della presente relazione e delle considerazioni sopra illustrate, la sottoscritta

### **ATTESTA**

- che è stata esaminata la proposta della Sig.ra \_\_\_\_\_
- che è stata esaminata la proposta della signora \_\_\_\_\_ ;
- 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 e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che compongono il patrimonio del sovraindebitato;
- 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, 31 agosto 2022

il Gestore rag. Norma D'Ambrosio