

**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: BIONDI ANNA MARIA

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 Biondi Anna Maria – BNDNMR75C47E435P – nata a Lanciano (CH) il 07/03/1975 ed ivi residente in Via del Mare n. 141.

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 Biondi Anna Maria;
- che non è parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica.

La signora Biondi Anna Maria:

- 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.

La debitrice 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 Biondi e dai suoi due figli:

COMPONENTE	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	CODICE FICSALE
BIONDI ANNA MARIA	LANCIANO (CH)	07/03/1975	BNDNMR75C47E435P
	GUARDIAGRELE (CH)	05/05/2007	
	PENNE (PE)	01/07/2009	

La signora Biondi è separata dal signor _____ nato a Lanciano il 25/07/1974 –
 – (**doc. 2**) dal 17/11/2022. I due figli _____ ed _____, minori, vivono con la
 signora Biondi presso l'abitazione di Via del Mare n. 141 in Lanciano di proprietà dell'ex coniuge
 _____ l'abitazione è stata data in assegnazione in sede di omologa della separazione. La figlia _____ è
 portatrice di handicap (**doc.3**)

3) SITUAZIONE REDDITUALE - PATRIMONIALE - MOBILIARE

La situazione **reddituale lorda** è data:

BIONDI ANNA MARIA	2022	2021	2020	2019	2018
REDDITO LORDO	assente	assente	€ 2.700,00 (doc.4)	€ 2.700,00 (doc.5)	€ 6.000,00 (doc.6)

La sig.ra Biondi è disoccupata; i redditi indicati risultano all'Agenzia delle Entrate e sono rappresentati dalle locazioni degli immobili:

PROPRIETARIO 1/1	CATASTALI
	FG 24- PT 4298 -SUB 217 (doc. 7)
	FG 24- PT 4298 -SUB 196 (doc. 8)
	FG 24 - PT 4298 - SUB 96 (doc. 9)

attualmente i canoni risultano essere:

ESTREMI CONTRATTO	USO	CATASTALI	CANONE ANNUO	PERIODO
251 SERIE 3 T (doc.10)	ABITATIVO	FG 24- PT 4298 -SUB 217	€ 4.800,00	1/2/2023-31/1/2026
		FG 24- PT 4298 -SUB 196		
912 – SERIE 3T (doc.11)	ABITATIVO	FG 24 - PT 4298 - SUB 96	€ 7.200,00	1/4/2023 -31/3/2024

Gli immobili fonte di reddito (locazioni) del nucleo risultano intestati ai minori

PROPRIETARIO 1/1	CATASTALI	
		FG 24- PT 4298 -SUB 217 (doc. 12)
		FG 24- PT 4298 -SUB 196 (doc. 12)
		FG 24 - PT 4298 - SUB 96 (doc. 13)

Si precisa che la minore percepisce da parte dell'INPS un assegno di frequenza che attualmente ammonta ad € 324,24 (doc. 14) per i mesi da settembre a giugno dell'anno successivo. A tal proposito si segnala che in data 9/12/2022 l'INPS ha richiesto alla signora Biondi Anna Maria la restituzione della somma di € 16.696,81 (doc.15) a seguito della quale la stessa ha proposto ricorso in autotutela (doc. 16)

La situazione patrimoniale:

INDIRIZZO	%	CATASTALI	DESTINAZIONE
LANCIANO-VIA ISONZO-A/2	50	FG 25 – PT 4114 – SUB 36	PER DIRITTO DI ABITAZIONE DEL CONIUGE SUPERSTITE DE RENTIIS E.
LANCIANO-VIA FIUME- C/6	50	FG 25 – PT 4114 – SUB 99	

Gli immobili indicati nel prospetto risultano in comproprietà con il fratello derivati in successione alla morte del padre (doc.17). La particella 1297, al foglio 25 è stata soppressa con variazione del 01°/06/2005 (doc.18). Gli immobili sub 36 e sub 99 risultano catastalmente variati doc. 19 e 20.

La situazione mobiliare:

MODELLO	TARGA	UTILIZZO
WV NEW BEETLE CABRIO	CL927EX	Biondi Anna Maria – esigenze familiari

4) SITUAZIONE DEBITORIA

La situazione debitoria è così rappresentata:

	CREDITORE	CREDITI PRIVILEGIATI ex art. 2752 cc	CREDITI CHIROGRAFARI	TOTALI
1	AR (doc. 21)	€ 6.184,57	€ 99,15	€ 6.283,72
2	COMUNE DI LANCIANO (doc. 22)		€ 298,55	€ 298,55
3	COMUNE DI LANCIANO (doc. 23)	€ 2.067,00	€ 840,00	€ 2.907,00
4	BANCO BPM SPA (doc.24)		€ 32.712,87	€ 32.712,87
	TOTALI	€ 8.251,57	€ 33.950,57	€ 42.202,14

Il credito certificato dall'AR è stato depurato dei crediti in corso di rateazione (cfr. doc. 25).

Il credito AR è così composto:

TIPOLOGIA-ENTE IMPOSITORE	ANNO	PRIVILEGIO	CHIR.	CARTELLE
ERARIO - IMPOSTE DIR. E SOST.	2016	€ 5.411,13	€ 8,89	63223017842403002000
BOLLO AUTO REG. ABRUZZO	2020	€ 230,88	€ 84,38	03220230000127022000
ERARIO – IMP.DIRETTE E SOST.	2018	€ 542,56	€ 5,88	03220220007941665000
TOTALI		€ 6.184,57	€ 99,15	

- 1) credito AR specificato nella tabella riepilogativa (**doc. 21**);
- 2) credito del Comune di Lanciano riferibile a contravvenzioni della polizia municipale sull'automezzo di proprietà della sig.ra Biondi (CL927EX);
- 3) credito del Comune di Lanciano riconducibile a n. 2 avvisi di liquidazione per imposta IMU 2013: il primo avviso n. 2087 per imposta di € 1.246,00 ed € 484,00 per sanzioni, interessi e oneri di riscossione; il secondo avviso n. 2088 per imposta di € 821,00 ed € 356,00 per sanzioni, interessi e oneri di riscossione;
- 4) il credito è riconducibile ad un prestito chirografario; al momento è pendente la causa n. 712/2022 per il disconoscimento della firma apposta dalla signora Biondi; in data 30/08/2023 tra il BPM SPA ed i signori **F. nna Maria e** è stata sottoscritta una transazione in cui il signor (anche a seguito di notifica del precetto e instaurazione di esecuzione immobiliare R.G. 66/2022) si impegna a versare la somma di € 21.400,00 oltre le spese dell'esecuzione immobiliare (**doc.25**).

DEBITI AR IN CORSO DI RATEAZIONE

Attualmente la signora Biondi ha in corso una rateazione con AR (**doc. 26**) di cartelle notificate negli anni precedenti per le imposte che l'ex coniuge si era impegnato a versare (decreto di omologa della separazione):

ENTE IMPOSITORE	CREDITO	CARTELLE
PREFETTURA DI FOGGIA	€ 589,25	03220120001751283000
ERARIO	€ 904,84	03220160005918726000
ERARIO	€ 1.247,78	03220170003459259000
ERARIO	€ 743,86	03220190001021817000
ERARIO	€ 1.279,44	03220190008748089000
ERARIO	€ 2.550,36	03220210000003833000
ERARIO	€ 74,97	03220210000175778000
REGIONE ABRUZZO	€ 327,36	03220220000874574000
TOTALE	€ 7.717,86	

La rateazione prevede n. 72 rate con cadenza mensile di circa € 129,00 con inizio 7/7/2022 e termine 7/6/2028.

5) FABBISOGNO FAMILIARE:

La sig.ra Biondi non ha fornito tutta la documentazione a sostegno delle spese a cui fa fronte annualmente per il proprio nucleo familiare (pagate quasi interamente dalla madre titolare di un'attività commerciale in Lanciano). E' facile dedurre come i redditi del nucleo, composti esclusivamente da redditi di locazioni di immobili ad uso abitativo, non siano sufficienti a coprire il fabbisogno della famiglia.

In ogni caso, al fine esclusivo di acquisire un parametro, è stato preso a base di riferimento l'elaborato ISTAT 2021 (**doc. 27**) in cui la spesa **mensile** del nucleo con due figli minori è rappresentata dalla somma di € **3.010,19**, somma che però non tiene conto della presenza nel nucleo di un minore con handicap.

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

Le ragioni di incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte hanno origine dalla separazione dal coniuge sig. _____ il quale, ad oggi, risulta debitore nei confronti della sig.ra Biondi della somma di € 4.176,31 (di cui € 2.400,00 per spese di mantenimento di € 300,00 mensili da dicembre 2022 a luglio 2023 ed € 1.776,31 per le rate di rateazione con AR fino al 7/7/2023) oltre alle eventuali spese straordinarie (dati aggiornati al **doc. 28**). Le somme incamerate dalla signora Biondi (locazioni beni immobili) sono evidentemente non sufficienti al fabbisogno familiare (considerando gli introiti 2023 per locazioni, essi ammontano ad € 9.800,00 annuali - € 816,67 mensili). Occorre precisare che il decreto di omologa della separazione ha previsto la destinazione di € 430,00 a parziale pagamento (la differenza a carico del _____) della rata di mutuo ipotecario sulla casa di proprietà dell'ex coniuge assegnata alla sig.ra Biondi (ipoteca iscritta il 20/05/2011 in favore di TERCAS SPA **doc. 29**). Le vicende economiche (mancata riscossione degli assegni mensili dei figli e rateazione AR a carico dell'ex coniuge) hanno indotto la sig.ra Biondi a trattenere l'intera somma dei canoni.

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

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

La documentazione presentata dalla signora Bondi è completa e veritiera: al fine della presente attestazione sono stati richieste ulteriori informazioni ed integrazioni documentali.

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

I costi della Procedura ammontano ad € 2.304,63 per i compensi dovuti all'OCC (**doc. 30**) e ad € 1.419,12 per l'Avvocato. Ad essi dovranno aggiungersi i costi per imposta di registro dell'eventuale omologa.

9) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art. 68, co. 3)

In merito al prestito BPM, si fa presente che all'epoca della sottoscrizione del contratto, il sig. 'aveva dichiarato un reddito da lavoro dipendente di € 76.000,00. Posta la veridicità della sottoscrizione

della sig.ra Biondi (è in corso un contenzioso per il disconoscimento della firma da parte della sig.ra Biondi-prossima udienza fissata al 2/10/2023), nel 2011 (annualità di riferimento del reddito per ricevere l'erogazione del prestito) la società PROFAMILY SPA (assorbita il 21/08/2021 dalla BPM SPA) non ha osservato la diligenza richiesta poiché la signora era priva di reddito e, all'epoca, fiscalmente a carico del coniuge (**doc. 31**). Attualmente BPM SPA ha trascritto verbale di pignoramento immobiliare (**doc. 32**).

10) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La proposta prevede il pagamento dei crediti prededucibili al 100%, dei crediti ex art. 2751 bis n. 2 al 100% (nell'eventualità che l'avvocato Scarlatto debba avviare il ricorso) i crediti dell'AE in privilegio 2752 al 15%, i crediti chirografari al 10% . **Resta ferma la rateazione con l'AR in regolare ammortamento.**

La proposta può essere così sintetizzata e schematizzata:

CREDITI	% DI SODDISFO	AMMONTARE	EVENTUALE	PROPOSTO
PREDEDUCIBILI	100%			
OCC		€ 2.304,63		€ 2.304,63
AVV. ROSATI B.		€ 1.419,12		€ 1.419,12
PRIVILEGIATI EX ART. 2751 BIS N. 2				
AVV. SCARLATTO	100%	€ 1.903,20	€ 1.903,20	
PRIVILEGIATI-2752 CC	20%			
AR		€ 6.184,57		€ 1.236,91
COMUNE DI LANCIANO		€ 2.067,00		€ 413,40
CHIROGRAFARI	10%			
AR		€ 99,15		€ 9,92
COMUNE DI LANCIANO		€ 1.138,55		€ 113,86
TOTALI		€ 15.116,22	€ 1.903,20	€ 5.497,84

Il piano, secondo la proposta, avrà la durata di **12 mesi** con rate mensili di **€ 616,75** ciascuna che andranno a coprire dapprima i crediti prededucibili e successivamente i restanti crediti seguendo l'ordine dei privilegi. Qualora l'avvocato Scarlato, legale della signora Biondi per la pendenza nei confronti dell'INPS, non debba provvedere al ricorso, il piano avrà una rata mensile di **€ 458,15 per 12 mesi**.

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 elaborata la proposta della Sig.ra Biondi Anna Maria;
- 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 della sovraindebitata;
- 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 2023

il Gestore rag. Norma D'Ambrosio