

Organismo Composizione della Crisi di

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: Mario Rossi, nato a TORINO il 11/10/1980 e residente a TORINO in VIALE DELLE VITTORIE,
professione impiegato.

GESTORE DELLA CRISI: DOTT. BIANCHI MARIO, nato a il , con studio in MILANO (MI) VIALE EUROPA, 21,
telefono/fax , PEC: mariobianchi@pec.it, iscritto all'Albo di al n.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore.....	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	7
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	8
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	9
Informazioni economico patrimoniali.....	9
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore.....	9
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali.....	9
Tabella 5: Dati Redditali anno 2023.....	10
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023.....	10
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	10
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte.....	11
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	11
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura.....	13
Tabella 8: Compensi e spese della procedura.....	13
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato.....	14
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE.....	15
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	16
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA.....	18
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	20
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti.....	21

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	23
Prerogativa del Piano	24
CONCLUSIONI	24
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	26
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	27
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI	28
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	29
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	30
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	30
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	31
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032	33
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042	35
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052	37
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	39

PREMESSA

Il sottoscritto DOTT. BIANCHI MARIO, iscritto all'Ordine dei della provincia di al num. con studio in MILANO in VIALE EUROPA, 21 è stato nominato dall'OCC di , quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da Mario Rossi, nato a TORINO il 11/10/1980 e residente a TORINO in VIALE DELLE VITTORIE, professione _____ (Debitore), che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.¹.

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- non è legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di TORINO.

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *“lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza”*.

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

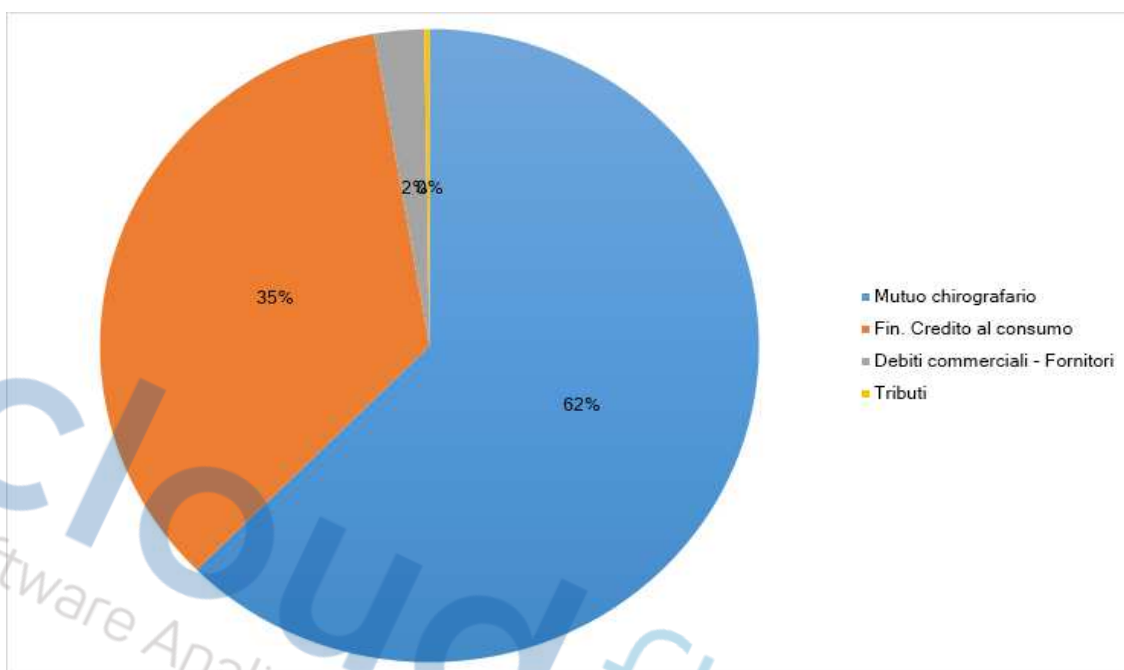
A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Mutuo chirografario	56.345,67	62,50%	992,90	8,37%
Fin. Credito al consumo	31.374,74	34,80%	2.403,13	20,27%
Debiti commerciali - Fornitori	2.208,36	2,45%	7.051,15	59,47%
Tributi	230,00	0,26%	1.410,23	11,89%

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

Il debito residuo totale accertato è pari a € 90.158,77, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 11.857,41.



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
10/11/2022	Debiti commerciali - Fornitori	1 - Creditore 1	1.410,23	1.035,75	136,16%
04/06/2019	Fin. Credito al consumo	2 - Creditore 2		1.516,42	0,00%
04/06/2019	Mutuo chirografario	2 - Creditore 2	992,90	1.516,42	65,48%
01/01/2021	Debiti commerciali - Fornitori	1 - Creditore 1	1.410,23	1.516,42	93,00%
30/06/2022	Tributi	5 - Creditore 5	1.410,23	1.035,75	136,16%
28/09/2020	Fin. Credito al consumo	3 - Creditore 3	992,90	1.514,83	65,55%
19/10/2021	Fin. Credito al consumo	3 - Creditore 3	1.410,23	1.524,20	92,52%
16/04/2022	Debiti commerciali - Fornitori	4 - Creditore 4	1.410,23	1.035,75	136,16%
01/05/2021	Debiti commerciali - Fornitori	6 - Creditore 6	1.410,23	1.524,20	92,52%
01/01/2022	Debiti commerciali - Fornitori	7 - Creditore 7	1.410,23	1.035,75	136,16%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	45.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	45.000,00
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	45.000,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022
Debitore: Mario Rossi _____	-	-	-	-	-	-
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0	0	0

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.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 5: Dati Redditali anno 2023

Dati redditali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.150,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile	500,00
A) Totale Reddito Mensile	1.650,00

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.295,00

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	355,00
Rata mensile debiti attuali	11.857,41
Rapporto rata reddito disponibile attuale	3340,12%
Rapporto rata reddito attuale	718,63%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 718,63%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 3340,12%.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

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

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del Debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 718,63% come da tabella 7.

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

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.650,00 e le spese pari a € 1.295,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

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

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto della proposta presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:

a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)			
Importo dell'Attivo			63.111,15
Importo del Passivo			90.158,77
Importo attribuito ai Creditori			63.111,15
Non si applicano limiti massimi al compenso			6.311,12
		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		5.715,95	6.590,46
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		159,57	804,16
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		5.875,51	7.394,63
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	40,00%	-2.350,21	-2.957,85
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		3.525,31	4.436,78
COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.			2.253,97
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%		225,40
TOTALE COMPENSO			2.479,37
RIPARTIZIONE COMPENSO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		50,00%	50,00%
COMPENSO RIPARTITO		1.239,68	1.239,68
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	49,59
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	272,73	283,64
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		1.512,41	1.572,91
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	247,94
NETTO A PAGARE		1.512,41	1.324,97
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi			3.085,32
C) Spese di Giustizia			0,00
A – B + C)Totale Spese Procedura			3.085,32
B) Acconti versati all'OCC			0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

E' stato inoltre valutato se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si 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”*, così come riportato nell' allegato.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita “Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”.

L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	1	1,00
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	NO	
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		1,00

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 ISEE, calcolato in precedenza. L'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti.

Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile e 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 - Creditore 1 -Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022	1035,75	10/11/2022	498,64	1,00	498,64	0,00	537,11	
2 - Creditore 2 -Fin. Credito al consumo del 04/06/2019	1516,42	04/06/2019	496,16	1,00	496,16	0,00	1.020,26	SI
2 - Creditore 2 -Mutuo chirografario del 04/06/2019	1516,42	04/06/2019	496,16	1,00	496,16	992,90	27,36	SI
1 - Creditore 1 -Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021	1516,42	01/01/2021	498,64	1,00	498,64	992,90	24,88	
5 - Creditore 5 -Tributi del 30/06/2022	1035,75	30/06/2022	498,64	1,00	498,64	992,90	-455,79	
3 - Creditore 3 -Fin. Credito al consumo del 28/09/2020	1514,83	28/09/2020	498,15	1,00	498,15	1.985,80	-969,12	NO
3 - Creditore 3 -Fin. Credito al consumo del 19/10/2021	1524,20	19/10/2021	498,64	1,00	498,64	3.396,03	-2.370,47	NO
4 - Creditore 4 -Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022	1035,75	16/04/2022	498,64	1,00	498,64	3.396,03	-2.858,92	
6 - Creditore 6 -Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021	1524,20	01/05/2021	498,64	1,00	498,64	3.396,03	-2.370,47	

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

7 - Creditore 7 -Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022	1035,75	01/01/202 2	498,64	1,00	498,64	3.396,03	- 2.858,92	
---	---------	----------------	--------	------	--------	----------	---------------	--

cloudfinance
Software Analisi Finanziaria

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Le altre entrate sono così composte : 11250EURO l'anno che è uguale al valore della vendita dei beni (terreni=45000,00 euro) spalmati per quattro anni + 293, 75 euro è uguale al reddito disponibile per l'anno 2023 al netto del pagamento delle spese prededucibili (anche questo importo spalmato per 4 anni)

 cloud finance
Software Analisi Finanziaria

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022 (Chirografario)	1 - Creditore 1	678,00	70,000%	474,60	30,000%
Fin. Credito al consumo del 04/06/2019 (Chirografario)	2 - Creditore 2	3.024,41	70,000%	2.117,09	30,000%
Mutuo chirografario del 04/06/2019 (Chirografario)	2 - Creditore 2	56.345,67	70,000%	39.441,97	30,000%
Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021 (Chirografario)	1 - Creditore 1	438,00	70,000%	306,60	30,000%
Tributi del 30/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	5 - Creditore 5	230,00	70,000%	161,00	30,000%
Fin. Credito al consumo del 28/09/2020 (Chirografario)	3 - Creditore 3	11.863,28	70,000%	8.304,30	30,000%
Fin. Credito al consumo del 19/10/2021 (Chirografario)	3 - Creditore 3	16.487,05	70,000%	11.540,94	30,000%
Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022 (Chirografario)	4 - Creditore 4	640,10	70,000%	448,07	30,000%
Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021 (Chirografario)	6 - Creditore 6	238,83	70,000%	167,18	30,000%
Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022 (Chirografario)	7 - Creditore 7	213,43	70,000%	149,40	30,000%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022 (Chirografario)	1 - Creditore 1	474,60	0,00	48	31/01/2024	9,89	0,60%
Fin. Credito al consumo del 04/06/2019 (Chirografario)	2 - Creditore 2	2.117,09	0,00	48	31/01/2024	44,11	2,67%
Mutuo chirografario del 04/06/2019 (Chirografario)	2 - Creditore 2	39.441,97	0,00	48	31/01/2024	821,71	49,80%
Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021 (Chirografario)	1 - Creditore 1	306,60	0,00	48	31/01/2024	6,39	0,39%
Tributi del 30/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	5 - Creditore 5	161,00	0,00	48	31/01/2024	3,35	0,20%
Fin. Credito al consumo del 28/09/2020 (Chirografario)	3 - Creditore 3	8.304,30	0,00	48	31/01/2024	173,01	10,49%
Fin. Credito al consumo del 19/10/2021 (Chirografario)	3 - Creditore 3	11.540,94	0,00	48	31/01/2024	240,44	14,57%
Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022 (Chirografario)	4 - Creditore 4	448,07	0,00	48	31/01/2024	9,33	0,57%
Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021 (Chirografario)	6 - Creditore 6	167,18	0,00	48	31/01/2024	3,48	0,21%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022 (Chirografario)	7 - Creditore 7	149,40	0,00	48	31/01/2024	3,11	0,19%
--	-----------------	--------	------	----	------------	------	-------

 cloudfinance
Software Analisi Finanziaria

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

A - Reddito mensile attuale	1.650,00
B- Spese mensili	1.295,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	11.857,41	352,90
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	718,63%	21,39%
Reddito mensile per spese (A-C)	-10.207,41	1.297,10

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 21,39% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

CONCLUSIONI

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

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto dal Debitore;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Con osservanza

DOTT. MARIO BIANCHI

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobilabile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo signorile cat. A/1	Proprietà	100,00%	0,00	MI	MILANO	VIALE EUROPA	5	138	
Immobilabile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo signorile cat. A/1	Proprietà	100,00%	0,00	MI	MILANO	VIALE EUROPA	5	561	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	8.000,00	MI	MILANO	VIALE EUROPA	5	584	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	37.000,00	MI	MILANO	VIALE EUROPA	5	584	

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	AUTOVETTURA FIAT TIPO	100,00%	1	MI045VF	2021	0,00

 cloudfinance
Software Analisi Finanziaria

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Creditore 1								
Creditore 2								
Creditore 3								
Creditore 4								
Creditore 5								
Creditore 6								
Creditore 7								

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Debiti commerciali - Fornitori	10/11/2022		1 - Creditore 1	678,00	1.410,23	1.035,75	136,16%	678,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	04/06/2019		2 - Creditore 2	3.000,00		1.516,42	0,00%	3.024,41	Chirografario
Mutuo chirografario	04/06/2019		2 - Creditore 2	65.497,50	992,90	1.516,42	65,48%	56.345,67	Chirografario
Debiti commerciali - Fornitori	01/01/2021		1 - Creditore 1		1.410,23	1.516,42	93,00%	438,00	Chirografario
Tributi	30/06/2022		5 - Creditore 5	230,00	1.410,23	1.035,75	136,16%	230,00	Privilegiato_mobiliare
Fin. Credito al consumo	28/09/2020		3 - Creditore 3	11.900,00	992,90	1.514,83	65,55%	11.863,28	Chirografario
Fin. Credito al consumo	19/10/2021		3 - Creditore 3	14.600,00	1.410,23	1.524,20	92,52%	16.487,05	Chirografario
Debiti commerciali - Fornitori	16/04/2022		4 - Creditore 4	640,10	1.410,23	1.035,75	136,16%	640,10	Chirografario
Debiti commerciali - Fornitori	01/05/2021		6 - Creditore 6	238,83	1.410,23	1.524,20	92,52%	238,83	Chirografario
Debiti commerciali - Fornitori	01/01/2022		7 - Creditore 7	213,43	1.410,23	1.035,75	136,16%	213,43	Chirografario

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2023	2024	2025	2026	2027
Compensi e spese gestore della crisi	3.085,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	3.085,32	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	0,00	15.777,84	15.777,84	15.777,84	15.778,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	3.085,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	3.085,32	15.777,84	15.777,84	15.777,84	15.778,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00
Altre Entrate		11.543,75	11.543,75	11.543,75	11.543,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	4.260,00	15.803,75	15.803,75	15.803,75	15.803,75	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00
Fabbisogno Extra reddito	1.174,68	25,91	25,91	25,91	25,22	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00	4.260,00

Fabbisogno Piano	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano										
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano										
Fabbisogno Extra reddito										

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Fabbisogno Piano	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano											
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano											
Fabbisogno Extra reddito											

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	118,68	118,68	118,68	118,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	474,60	TOTALE RATA	0,00	118,68	118,68	118,68	118,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	529,32	529,32	529,32	529,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.117,09	TOTALE RATA	0,00	529,32	529,32	529,32	529,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo chirografario del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	9.860,52	9.860,52	9.860,52	9.860,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	39.441,97	TOTALE RATA	0,00	9.860,52	9.860,52	9.860,52	9.860,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	76,68	76,68	76,68	76,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	306,60	TOTALE RATA	0,00	76,68	76,68	76,68	76,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 30/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	40,20	40,20	40,20	40,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - Creditore 5	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	161,00	TOTALE RATA	0,00	40,20	40,20	40,20	40,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 28/09/2020 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	2.076,12	2.076,12	2.076,12	2.075,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	8.304,30	TOTALE RATA	0,00	2.076,12	2.076,12	2.076,12	2.076,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 19/10/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	2.885,28	2.885,28	2.885,28	2.885,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	11.540,94	TOTALE RATA	0,00	2.885,28	2.885,28	2.885,28	2.885,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	111,96	111,96	111,96	112,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - Creditore 4	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	448,07	TOTALE RATA	0,00	111,96	111,96	111,96	112,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	41,76	41,76	41,76	41,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Creditore 6	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	167,18	TOTALE RATA	0,00	41,76	41,76	41,76	41,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	37,32	37,32	37,32	37,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - Creditore 7	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	149,40	TOTALE RATA	0,00	37,32	37,32	37,32	37,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042

			2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	474,60	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.117,09	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo chirografario del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	39.441,97	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	306,60	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 30/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - Creditore 5	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	161,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 28/09/2020 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	8.304,30	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 19/10/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	11.540,94	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - Creditore 4	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	448,07	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Creditore 6	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	167,18	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - Creditore 7	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	149,40	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052

			2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 10/11/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	474,60	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.117,09	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo chirografario del 04/06/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Creditore 2	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	39.441,97	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - Creditore 1	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	306,60	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 30/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - Creditore 5	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	161,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 28/09/2020 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	8.304,30	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

	19/10/2021 (Chirografario)											
Creditore	3 - Creditore 3	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	11.540,94	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 16/04/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - Creditore 4	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	448,07	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/05/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Creditore 6	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	167,18	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori del 01/01/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - Creditore 7	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	149,40	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

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

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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