

**ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA  
CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO  
DELL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI LOCRI**



**GESTORE DELLA CRISI: dr.ssa Mariateresa Mazzaferro**

**TRIBUNALE DI LOCRI  
SEZIONE FALLIMENTARE**

**RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO  
(INTEGRATA)**

In ordine alla ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata  
dai coniugi [REDACTED]

(Redatto ai sensi del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019, n. 14)

\*\*\*\*\*

**Spettabile**

**Tribunale di Locri**

**Sezione Fallimentare**

la sottoscritta **dott.ssa Mariateresa Mazzaferro**, nata a Siderno (RC) il 7/03/1988, residente a Marina di Gioiosa Ionica (RC) in Strada Lenza n. 53, telefono 0964/521243, email [mariateresamazzaferro88@gmail.com](mailto:mariateresamazzaferro88@gmail.com), PEC: [mariateresa.mazzaferro@pec.it](mailto:mariateresa.mazzaferro@pec.it), iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Locri, sez. A, al n. 387,

**premessso che:**

- Il signor [REDACTED] nato a [REDACTED], codice fiscale: [REDACTED], e la Sig.ra [REDACTED], nata [REDACTED], entrambi residenti [REDACTED], ai sensi e per gli effetti di cui al Decreto Legislativo 14/2019, hanno depositato domanda per l'ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore (**all.1**), presso l'Organismo di Composizione della Crisi istituito dall'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Locri iscritto con P.D.G del 26.11.2015 al progressivo n. 11 del registro tenuto presso il Ministero della Giustizia, alla quale è stato assegnato il protocollo n. 14/2024;
  - con provvedimento del 12.11.2024 il Dott. Fausto Pugliese referente dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento - Commercialisti Locri, nominava la Dott.ssa Mariateresa Mazzaferro quale professionista con funzioni di gestore della crisi da sovraindebitamento (**all.2**);
- in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

**dichiara e attesta preliminarmente:**

- di non essere legata al debitore 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;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 C.C. cioè, di non essere interdetta, inabilitata, fallita o essere stata condannata ad una pena che comporta

l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art.2382 C.C.);

- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore;
- di non avere, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore;
- di non essere stata cancellata o sospesa dal registro dei revisori legali o dagli altri albi professionali in cui possono essere iscritti i sindaci delle società.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 1 del Decreto Legislativo 14/2019, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lett. c) dell'art. 2 del Decreto Legislativo 14/2019 ossia *“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”* il ricorrente si trova nella condizione di cui all'art. 67, comma 1, CCII, rivestendo la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 2, comma 1 lett. e);
- 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) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte o ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode di cui all'articolo 69 comma 1 del CCII;

L'O.C.C. Commercialisti Locri è costituito nel circondario del Tribunale competente ai sensi dell'art. 27 comma 2 CCII.

### **INTERPRETAZIONE DEL MANDATO**

Lo scopo del presente incarico è quello di:

- 1) predisporre, ai sensi del comma 1-dell'art. 67 del CCII, un piano di ristrutturazione dei debiti formulato dal Debitore, il cui obiettivo è:
  - a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
  - b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;

- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
  - d) l'indicazione presunta dei costi della procedura.
- 2) Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano di cui all'art. 65 comma 3 del CCII.

La via intrapresa per la redazione della relazione è quella di privilegiare l'aspetto sostanziale e meritorio della proposta, rispetto a quello meramente formale.

Pertanto, al fine di svolgere compiutamente l'incarico, la scrivente ha eseguito, secondo la metodologia ed i dettami della pratica professionale nonché all'esperienza propria nel settore, analisi e controlli specifici circa i valori contenuti nella relazione.

Indicazioni precise fornisce, l'articolo 67, comma 2 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14, circa la documentazione che deve essere allegata:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e le cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco di tutte le entrate del debitore e del suo nucleo familiare con l'indicazione delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare.

La presente attestazione ha la finalità di accompagnare il piano proposto, fornendo un giudizio indipendente sulla veridicità dei dati in esso contenuti, adottando tutta la cautela indicata nelle norme e nella pratica professionale, al fine di poter consentire una corretta valutazione sull'effettiva convenienza della stessa proposta anche rispetto ad altre soluzioni possibili.

Nel caso che ci occupa, poiché la proposta prevede la "non integrale" soddisfazione di creditori muniti di privilegio, il presente elaborato deve necessariamente attestare che la percentuale di pagamento prevista per tali creditori non debba essere inferiore a quella "potenziale" realizzabile in caso di liquidazione dei beni e/o diritti sui quali insiste la causa di privilegio.

### **INFORMAZIONI SUL PROPONENTE**

#### **Composizione del nucleo familiare:**

I Signori [REDACTED] risultano coniugati in regime [REDACTED]  
[REDACTED]

Da certificato di stato di famiglia (**all. 4**), rilasciato dal Comune di Caulonia in data 06.11.2024, il nucleo familiare risulta così composto:

- > [REDACTED];
- > [REDACTED] attualmente disoccupata, precedentemente dipendente per piccoli periodi come da certificato storico (**all. 5**);
- > [REDACTED], primo figlio nato [REDACTED];
- > [REDACTED], secondo figlio nato il [REDACTED];
- > [REDACTED], terzo figlio nata il [REDACTED].

Il nucleo familiare può contare, attualmente, su un reddito netto mensile medio derivante dallo stipendio del Sig. [REDACTED], pari a circa € 1.657,37 (calcolato dal reddito della CU 2025, decurtato delle ritenute e diviso per dodici mensilità: (reddito euro 22.627,87, ritenute pari ad euro 2.378,61) (**all. 6**), sul quale gravano due cessioni del quinto pari a € 279 (Codifis) con scadenza 12/2032 (**all. 7**) e 278,00 (Dynamica Retail SpA) con scadenza 01/2033 (**all.8**). Il nucleo familiare può disporre inoltre dell'assegno per i figli, pari a circa 800,00 euro mensili, come si evince dagli estratti conto allegati (**all. 9**) e dalla CU rilasciata dall'Inps (**all. 10**); quest'ultimo potrà variare, nel corso degli anni, in base al valore Isee.

**Pertanto il reddito netto complessivo del nucleo familiare ammonta ad oggi a € 1.900,00 circa mensili.**

A fronte di tali entrate, **il debitore istante dichiara (All. 10) che le spese mensili medie di sostentamento del nucleo familiare ammontano attualmente a circa € 1.889,00.**

I coniugi [REDACTED] dichiarano di avere un tenore di vita modestissimo, riuscendo a contenere al minimo le spese. Non hanno hobby, né svaghi e svolgono la loro vita prevalentemente nel paese di [REDACTED], dove hanno deciso di stabilizzare il nucleo familiare.

Anche visionando gli estratti conto consegnatomi, non ho evidenze di spese che vadano oltre il sostenimento di spese per la quotidianità (supermercato, farmacia, abbonamento autobus). Si allegano estratti di entrambi i coniugi dal 2022 ad oggi (**all. 12 e 13**). Si vanno ad allegare anche le spese documentate che i coniugi sono riusciti a produrre. Si evidenzia il fatto che vi sono dei preventivi fatti dal dentista per la cura dei denti della figlia minore ma, i Sig. [REDACTED], ad oggi, non hanno potuto sostenere il costo per le cure necessarie (**all. 40**).

## Beni di proprietà del sovraindebitato:

I Sig.ri [REDACTED] sono proprietari al 50% cadauno di un immobile sito nel

Ai fini della valutazione del superiore immobile di proprietà dei Proponenti si considerano:

1. La valutazione di stima giurata, effettuata nel procedimento di esecuzione **R.G.E.I. 15/2024** Tribunale di Locri, redatta dall' Ing. Cesare Graziano, che assegna all'immobile un valore complessivo di € 53.490,00 (**all. 14**);
2. I dati forniti dall'osservatorio del Mercato Immobiliare consultabile dalla piattaforma gestita dall'Agenzia delle Entrate:

Risultato interrogazione: Anno 2024 - Semestre 2

**Provincia:** REGGIO CALABRIA

**Comune:** [REDACTED]

**Fascia/zona:** Suburbana/[REDACTED]; cod. zona E2

**Microzona catastale n.:** 0

**Tipologia prevalente:** Abitazioni di tipo economico

**Destinazione:** Residenziale

| Tipologia         | Stato conservativo | Valore Mercato (€/mq) |     | Superficie (Lorda/Netta) |
|-------------------|--------------------|-----------------------|-----|--------------------------|
|                   |                    | Min                   | Max |                          |
| Abitazioni civili | NORMALE            | 610                   | 890 | L                        |

La piattaforma non consente di modificare lo stato conservativo, che fissa in normale, ma esplica in legenda che ci sono tre stati conservativi: *ottimo, normale escadente*.

Pertanto, si ha mq 104 x euro 610 = Euro 63.440,00, mq 104x euro 890 = 92.560,00, quindi valore medio dell'immobile € 78.000,00.

A seguito dei due valori sopra espressi, considerando il difficile momento del mercato immobiliare, considerando la perizia più recente redatta ai fini dell'esecuzione immobiliare, si ritiene congruo attribuire all'immobile il valore derivante dalla stesa pari ad Euro 53.490,00.

## **Elenco dei creditori indicati dal debitore nel ricorso per l'apertura della procedura:**

La proposta presentata riguardava un'esposizione debitoria nei confronti dei seguenti creditori:

- UNICREDIT SPA**: mutuo per l'acquisto della prima casa (**all. 15 e 16**), sottoscritto in data **19.08.2005** da entrambi i coniugi, per euro 91.000,00, prevedendo n. 300 rate di euro 493,19; successivamente, il 15.02.2024, Unicredit cedeva a Prisma SPV S.r.l. il credito, che a quella data ammontava ad euro 46.912,76 (**all. 17**);
- **INTESA SANPAOLO**: richiesta, in data **04.10.2021**, di un micro-finanziamento di euro 2.500,00 per esigenze di liquidità (**all. 18**);
- **INTESA SANPAOLO**: in data **16.06.2022**, viene richiesto un finanziamento pari ad euro 26.430,33 (**all. 19**), per ripianare il mutuo di cui sopra. Verrà più avanti spiegato come si è arrivati alla cifra erogata;
- **COFIDIS**: in data **13.12.2022** si accede, essendoci capienza in busta paga, ad euro 33.480,00 con cessione del quinto, pari ad euro 279,00 (**già allegato al n° 7**);
- **DYNAMICA**: in data **05.01.2023** si sottoscrive una doppia cessione del quinto pari ad euro 22.576,14, per una rata di euro 278,00 (**già allegato al n° 8**).

Oltre ai finanziamenti accesi, un ulteriore debito a carico del Sig. [REDACTED] è quello nei confronti del Comune presso il quale risiede il nucleo familiare per Tari e con Agenzia Entrate e Riscossione, rispettivamente pari ad euro 2.699,50 e 918,41 (**all. 20 e 21**).

## **DOCUMENTAZIONE ANALIZZATA**

A seguito dell'incarico ricevuto, la scrivente ha proceduto ad eseguire le seguenti azioni e ricerche nei confronti del ricorrente:

- attestazione carichi pendenti Ufficio Tributi del Comune di [REDACTED] (**all. 20**);
- comunicazione del debito residuo dei creditori (**all. 20 - 21**);
- ispezioni ipotecarie (**all. 22**);

- effettuate visure presso l'archivio della Centrale Rischi, tenuto da Banca D'Italia (**all. 24 e 25**);
- richiesti dati registrati sul sistema di Informazioni Creditizie (SIC) di CTC (**all. 26 e 27**);
- richiesti dati registrati sul Sistema di Informazioni Creditizie (SIC) di CRIF (**all. 28 e 29**);
- ritirati certificati dei carichi pendenti e dei casellari giudiziali, presso il Tribunale di Locri (**all. 30 e 31**);
- attestazione Cancelleria Esecuzioni e Fallimenti del Tribunale di Locri (**all. 14**);
- effettuata visura protesti presso la C.C.I.A.A. di Reggio Calabria (**all. 32**);
- certificazioni uniche Sig. [REDACTED] dal 2020 al 2024 (**all. 33**);
- redditi percepiti (**all. 61**).
- controllo dell'estratto Intesa San Paolo cc n. 1000/3010 del Sig. [REDACTED] dal 01/01/2022 al 31/03/2025 (**all. 12 e 35**);
- controllo dell'estratto relativo alla Postepay evolution n. 5333171126882949 della Sig. [REDACTED] dal 04/2021 al (**all. 13 e 36**);

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento. Dall'analisi della documentazione presentata dai debitori e di quella comunque reperita in sede di verifica compiuta dalla scrivente, si è potuto risalire all'entità dell'indebitamento dei sovraindebitati che di seguito viene dettagliatamente elencata:

**Il valore dell'indebitamento complessivo** al momento di redazione della presente, tenuto conto dei conteggi estintivi comunicati dai singoli creditori, è pari a **€ 119.905,98**.

Si fornisce di seguito un prospetto sintetico contenente l'elenco dei creditori attuali, le informazioni relative ai finanziamenti, il debito attualizzato e la rata che scaturiva dal finanziamento.

| Creditore  | Tipologia e n. contratto | Contraente | credito residuo vantato | Rata mensile attuale |
|------------|--------------------------|------------|-------------------------|----------------------|
| [REDACTED] |                          |            |                         |                      |
| [REDACTED] | [REDACTED]               | [REDACTED] | € 2.699,50              |                      |
| [REDACTED] | [REDACTED]               | [REDACTED] | € 918,41                |                      |
| [REDACTED] | [REDACTED]               | [REDACTED] | € 46.912,76             |                      |
| [REDACTED] |                          |            |                         |                      |





(avvenuto in data 19/08/2006), decidono di acquistare la loro casa avallati da una situazione lavorativa stabile a favore di entrambi. Il sig. [REDACTED], per il quale si allega il certificato storico C2 (**all. 47**), risultava dipendente con contratto parziale a tempo indeterminato presso la Società Cooperativa "TEAM Service - Roma"; la sig.ra [REDACTED] risultava dipendente a tempo determinato presso la Ditta "ASS.MACC. S.r.L"-Caulonia (RC) (**al n° 5 vi è il certificato storico della [REDACTED]**). Essendoci quindi due entrate mensili, procedono con l'acquisto della casa, contraendo, in data **19/08/2005**, un mutuo ipotecario con scadenza nel 2030 per un importo pari a € 91.000,00 presso UNICREDIT SpA.

Si sottolinea il fatto che il mutuo contratto è con interesse a tasso variabile, **con indicizzazione trimestrale (come si può evincere a pagina 21 dell'allegato 16)**. Questo è di fondamentale importanza per il periodo storico di competenza che ha visto la più grave crisi finanziaria mondiale dopo quella del 1929 e con un impatto imponente sui mutui con tasso variabile in quanto ha comportato una rata di rimborso mensile più alta.

La situazione economica dei coniugi inizia a cambiare nel **maggio del 2008**, quando la sig. [REDACTED] è stata licenziata dalla società per cui lavorava in quanto posta in liquidazione. Inoltre, le due società multiservizi per le quali il sig. [REDACTED] ha prestato servizio (tra il 2007 e il 2009) iniziano a saltare il pagamento delle ultime mensilità arrecando un forte disagio economico al nucleo familiare. Con la società Team Service – Roma, il sig. [REDACTED] ha patteggiato il rimborso di circa la metà dei soldi dovuti (trattasi di un importo pari ad euro 6.500,00 circa) al fine di evitare una lunga causa legale (si allega documentazione per procedimento e conciliazione (**all. 51**)). Con tale somma ricevuta, i coniugi [REDACTED] hanno provveduto ad effettuare nel luglio del 2011 un versamento a Unicredit SpA pari a € 1.800,00 a copertura di una parte delle rate mensili insolute del mutuo. Con la seconda società (WHY NOT) il sig. [REDACTED] ha perso quasi tutto a causa del suo fallimento (R.F. 8/2011) e il fondo di garanzia ha provveduto al pagamento di soli € 700,00 a fronte dei circa € 5.000,00 spettanti. In data 15 maggio 2025, il Sig. [REDACTED] ha ricevuto comunicazione che, relativamente al fallimento, le somme a lui assegnate, sono pari ad euro 53,77 (**all. 37**). A fine anno 2010 il sig. [REDACTED] ha firmato un contratto

lavorativo a tempo indeterminato part-time presso AFOR (Azienda Forestale della Calabria) con la mansione di sorvegliante idraulico. Anche con codesta azienda, il sig. [REDACTED] ha avuto alcune difficoltà nella ricezione dei pagamenti salariali. Durante tale periodo, i coniugi [REDACTED] provvedevano, come e ove possibile, ad effettuare versamenti tramite bonifici bancari per adempiere ad un parziale pagamento delle rate insolute del mutuo che nel frattempo tendevano ad accumularsi. Dal 1 aprile 2014 tutto il personale Afor è transitato nella nuova azienda regionale "CALABRIA VERDE". Il sig. [REDACTED] ottiene così un contratto a tempo pieno ma di tipo privatistico e la retribuzione è passata da € 700,00 mensili a circa € 1.500,00 mensili.

Si può però ben capire che, in questo lasso di tempo, non si è ottemperato in modo costante al mutuo contratto che è stato rinegoziato tramite un **piano di rientro**.

Come da dichiarazioni dei coniugi, in data **04/02/2015**, hanno stipulato, infatti, con Unicredit Spa, un piano di ammortamento di rientro con rate mensili pari a **€ 600,00** con scadenza a partire dal 28/02/2015 fino al 28/11/2019 e con la promessa verbale che la maxi-rata pari a € 45.900,00 sarebbe stata dilazionata tramite altre rate mensili. I coniugi [REDACTED], con non poche difficoltà, dovendo provvedere anche al sostentamento dei loro tre figli, hanno provveduto al regolare e puntuale pagamento delle rate mensili sopra citate fino alla data del 28/11/2018.

**Nel luglio 2018** intanto si è verificata la possibilità di ottenere una cessione del quinto sullo stipendio del sig. [REDACTED]. Questa opportunità ha aperto uno spiraglio e i coniugi [REDACTED] hanno contattato Unicredit per proporre un saldo a stralcio del mutuo. Dopo alcune conversazioni avvenute con l'avvocato dell'Unicredit sembrava che la proposta potesse essere accettata e a tal fine è stata ottenuta una cessione del quinto pari a € 26.000,00 circa. L'Unicredit si è riservata di mandare un proprio perito per la stima dell'immobile al fine di valutare la richiesta del saldo a stralcio. Tale perizia, in seguito a vari solleciti, è avvenuta a novembre 2018. Nel frattempo, i coniugi si ritrovavano a far fronte alle rate del piano di rientro e a quelle riguardanti la cessione del quinto dello stipendio. Nei primi giorni di dicembre 2018, l'Unicredit [REDACTED] poste fatte dai coniugi [REDACTED]. Dopo tale ri [REDACTED] 20/12/2018, i coniugi [REDACTED] hanno

provveduto ad emettere un bonifico pari a € 7.200,00 a copertura delle rate mensili restanti dal 28/12/2018 al 28/11/2019.

Si fa presente che i [REDACTED] fino alla data del 20/12/2018 hanno provveduto a versare all'Unicredit Spa somme per circa € 85.000,00 al fine di adempiere alla somma pari a € 91.000,00 richiesta al momento dell'accensione del mutuo.

A dicembre 2019 l'Unicredit non ha provveduto a rateizzare la maxi-rata di **€ 45.900,00** come da accordi verbali presi a febbraio 2015, avanzando la proposta di versare quanto dovuto tramite cinque bonifici, modalità a cui i coniugi non potevano assolutamente far fronte data la precaria situazione economica in cui versava il nucleo familiare.

Si allegano, a supporto di quanto dichiarato dai coniugi, i vari bonifici effettuati per cercare di ottemperare al mutuo **(all. 48)**.

Vista l'aumentare della difficoltà economica, i coniugi [REDACTED] hanno dovuto richiedere un finanziamento per liquidità presso Intesa Sanpaolo di circa € 5.800,00 che è stato rimodulato a sua volta a luglio 2020 con l'incremento di ulteriori € 5.000,00 circa. Una terza rimodulazione dello stesso è avvenuta ad ottobre 2021 con l'incremento di altri € 5.000,00 circa. La quarta e ultima rimodulazione è stata concessa a giugno del 2022 con un incremento finale di ulteriori € 10.000,00 circa. Parte di queste somme sono state utilizzate per il pagamento dei tributi comunali non pagati dal 2010 al 2020 e per estinguere piccoli debiti dovuti a prestiti concessi da amici e parenti.

Negli ultimi tre anni i coniugi [REDACTED] hanno tentato di contrattare nuove soluzioni per il pagamento delle somme dovute per il mutuo ipotecario che nel frattempo Unicredit ha ceduto alla società di recupero crediti PRISMA.

Tra gennaio e febbraio 2023 il sig. [REDACTED], per poter far fronte al pagamento dei finanziamenti già stipulati e alle esigenze del nucleo familiare, ottiene il rinnovo della cessione del quinto sullo stipendio per una somma pari a € 4.000,00 circa e una delega sullo stipendio (doppia cessione del quinto) per un importo di circa € 22.000,00.

Ad aprile 2024 ai coniugi [REDACTED] veniva notificato dal tribunale di Locri un atto di pignoramento dell'immobile e a luglio 2024 avveniva l'accesso e il sopralluogo

dell'immobile da parte del custode giudiziario.

Ad oggi i coniugi [REDACTED] hanno onorato e continuano ad onorare, con non poche difficoltà, il pagamento delle rate di tutti i finanziamenti attualmente in corso eccetto la situazione debitoria che riguarda l'immobile.

### **Diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere volontariamente le obbligazioni:**

L'indebitamento originario è stato assunto nella convinzione che il nucleo familiare potesse nel tempo mantenere la propria capacità reddituale, ovvero il reddito prodotto da entrambi i coniugi. Gli indebitamenti successivi sono stati assunti nella necessità di ottenere liquidità, considerati i problemi economici successivi alla perdita del lavoro da parte della Sig.ra [REDACTED]. E' evidente infatti che, un nucleo familiare composto da cinque persone, di cui tre bambini, abbia delle importanti esigenze in termini economici.

A conferma della diligenza e dell'onestà dei coniugi [REDACTED], si allegano una serie di lettere scritte di loro pugno ed inviate ad Unicredit al fine di arrivare ad una risoluzione della situazione debitoria (**all. 38**); nello specifico si tratta di due prime lettere nelle quali si chiedeva un piano di rientro; richiesta accettata accendendo un rapporto di cui al n. 57123 che prevedeva rate mensili da euro 600,00 e una maxi rata da euro 45.900,00.

I coniugi hanno pagato tutte le rate eccetto la maxi rata finale, per la quale hanno provveduto all'invio di due ulteriori lettere per chiedere un nuovo piano di rientro in quanto, per ovvie ragioni e dinamiche familiari (la Sig.ra [REDACTED] era in attesa del terzo figlio, gli altri due figli crescevano, le bollette da pagare, la spesa da fare), non sarebbero riusciti a pagare in un'unica soluzione la maxi rata. Avevano però avanzato la proposta di effettuare un primo bonifico da euro 15.500,00, successivamente uno da euro 3.500,00, n. 60 rata da euro 350,00 e una rata finale da euro 13.458,37.

Va sottolineato anche il fatto che non si è verificata una feroce richiesta di accesso al credito. Infatti, dal primo, nel 2005, sono trascorsi 16 anni prima che i coniugi chiedessero nuovamente fiducia e soltanto per cercare di ripianare la situazione primaria.

Con riguardo al profilo della diligenza nell'assunzione delle obbligazioni, i finanziamenti sono stati chiesti sicuramente per fronteggiare situazioni di difficoltà economica, per le spese necessarie e primarie, per restituire delle piccole somme che amici e parenti hanno

concesso durante gli anni e per cercare di estinguere il mutuo contratto per la casa. Pertanto, se ai sensi dell'art. 1176 cc, la diligenza è un criterio soggettivo, in quanto può variare in base alle situazioni, nel caso dei coniugi [REDACTED] si può affermare che abbiano agito con la diligenza del buon padre di famiglia.

## **RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE**

Ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. C) del CCII, viene definito «sovraindebitamento»: *lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, ....., 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*; ed alla lettera b) viene definita insolvenza *lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni*;

Ai sensi dell'ex art. 6, comma 2, lett. a) legge n.3/2012 per sovraindebitamento si intende: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”*.

### **ISEE del Debitore e rapporto rata reddito**

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere le obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle incrementate 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.

Premesso che il nucleo familiare può oggi contare su un reddito medio mensile netto di 1.900,00 euro circa.

Le rate complessivamente dovute attualmente, sono rappresentate da due cessioni del quinto ed una cessione del quinto per un totale di euro 1.049,90 in quanto la rata del mutuo, competenza adesso di Prisma Spv srl, è in sofferenza. Considerando quindi le rate alle quali stanno adempiendo i coniugi [REDACTED], il **rapporto rata/reddito si attesta al 56,00 %**.

È opportuno soffermarsi inoltre su ulteriori indicatori statistici in merito alle necessità del nucleo familiare, che inesorabilmente portano tale rapporto a valori ben più alti.

Da tale punto di vista, tenendo conto del valore assunto dall'ISEE (**all. 39**) del nucleo familiare (10.113,12 €) e del conseguente minimo annuo vitale<sup>4</sup> (7.002,84 €), definito come reddito (normalizzato ISEE) necessario allo stretto sostentamento del nucleo familiare, diventa essenziale la verifica del rapporto tra l'esborso complessivo mensile dovuto ai prestiti in essere ed il surplus annuo rispetto al minimo vitale così come individuato dall'ISTAT, ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Sovraindebitato può effettivamente disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

---

<sup>4</sup> L'Istat ha individuato come "minimo vitale", definito come disponibilità economica necessaria per il soddisfacimento dei bisogni fondamentali, sia pure minimi, di vita e di relazione, **per un nucleo composto da un a persona, in € 7.002,84, valore ISEE**. Il minimo alimentare ISEE definito come disponibilità economica necessaria per garantire la semplice sussistenza di un nucleo familiare è stabilito nella misura del 60% del minimo vitale e risulta essere pari a €4.201,70.

Il valore Isee della famiglia in oggetto (ricordiamo composta da cinque persone), è poco più alto del valore minimo vitale di un singolo. Il totale annuo delle rate che sono in essere è pari ad euro 12.598,80. Ciò significa che il minimo vitale non è neanche contemplato. Le rate superano il valore Isee.

**Altro dato ISTAT da poter consultare**, facilmente controllabile all'indirizzo <http://dati.istat.it/Index.aspx?QueryId=17160> (**all. 34**), è la **spesa media mensile familiare rilevata dall'Istat nell'anno 2022 (del 2023 e seguenti non vi è ancora disponibilità dei dati ma, considerato il livello di inflazione, anche pari al minimo, circa l'1% Al netto degli energetici e degli alimentari freschi (l'“inflazione di fondo”), parametrata al territorio Calabria con numero componenti nucleo CINQUE, che è pari ad € 3.632,10**; ovviamente per il caso specifico la spesa media mensile Istat va defalcata della spesa per fitti abitazione compresa nell'indice Coicop 04, in quanto l'abitazione è di proprietà.

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

## Merito Creditizio ai sensi dell'art. 68, comma 3 D.Lgs. 14/2019

Relativamente alla verifica del cosiddetto merito creditizio operata dai singoli istituti specializzati nel credito al consumo, ovvero considerando idoneo il surplus fra il reddito dei coniugi [REDACTED], si evidenzia quanto segue:

- Unicredit SpA: come da tabella che segue, nel caso del primo finanziamento ottenuto, al fine dell'acquisto della prima casa, vi era il merito creditizio. Nell'anno 2005, anno di concessione del finanziamento, i coniugi lavoravano entrambi (in particolare, per il merito creditizio, è stato considerato l'anno precedente, 2004, in quanto l'unico reddito sul quale poteva basarsi l'ente creditizio, era l'anno d'imposta precedente all'erogazione). In ogni caso, anche qualora fosse stato considerato l'anno 2005, il merito creditizio ci sarebbe stato lo stesso, in quanto il reddito era poco più alto.



| Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>Il File xls permette di calcolare ai sensi del D.Lgs 14/2019, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p> |                     |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | € 1.798,02          |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2005                |
| Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | € 417,41            |
| link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale<br>(il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2                   |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico<br>Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)<br>compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate<br>link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )            | 2,07                |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | € 864,04            |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                     |
| Residuo reddito disponibile mensile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | (A B C) € 933,98    |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 933,98            |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,15%               |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12                  |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 25                  |
| <b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>C 216.504,24</b> |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Banca per la Casa (poi Unicredit) con finanziamento n. 57126 del 23/08/2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | € 91.000,00         |
| Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | SI                  |
| Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                     |

(all. 42)

- Intesa San Paolo spensierata: finanziamento chiesto nel 2021. L'unico reddito era quello del Sig. [REDACTED]. Non vi erano altre rate in quanto il finanziamento prima casa era stato rideterminato attraverso il piano di rientro di cui si è parlato sopra. Nonostante ciò, pur trattandosi di un micro finanziamento, il merito creditizio non è verificato in quanto il nucleo familiare è adesso composto da cinque persone.

| Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p> |                    |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 1.617,17         |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2021               |
| Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | € 498,64           |
| link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5                  |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3,35               |
| Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                    |
| compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |
| link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | € 1.670,44         |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |
| Residuo reddito disponibile mensile (A B C)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -€ 53,27           |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -€ 53,27           |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8,50%              |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12                 |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,67               |
| <b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-€ 2.457,05</b> |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 2.500,00         |
| Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | NO                 |
| Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |

(all. 43)

•

Intesa San Paolo XME: accesso al credito a giugno 2022. Si è tenuto conto della rata del finanziamento Spensierata, sempre con Intesa. Il merito creditizio non è verificato.

| Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p> |                    |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 1.635,29         |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento<br>Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento<br>link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )                                                                                                                                     | 2022<br>€ 507,12   |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale<br>(il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5                  |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico<br>Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)<br>compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate<br>link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )                                                   | 3,35               |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | € 1.698,85         |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 30,00            |
| Residuo reddito disponibile mensile (A B C)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -€ 93,56           |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -€ 93,56           |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7,96%              |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12                 |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6                  |
| <b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-€ 5.342,21</b> |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 2.500,00         |
| Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | NO                 |
| Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |

(all. 44)

Va da sé, che i successivi accessi al credito, con Cofidis e Dynamica, non vedono verificato il merito creditizio.

| Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p> |                     |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 1.788,28          |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento<br>Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento<br>link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )                                                                                                                                     | 2023<br>€ 503,37    |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale<br>(il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5                   |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico<br>Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)<br>compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate<br>link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )                                                   | 3,35                |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | € 1.686,29          |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 494,90            |
| Residuo reddito disponibile mensile (A B C)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -€ 392,91           |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -€ 392,91           |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7,60%               |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12                  |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10<br>1/88,28       |
| <b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-€ 32.955,48</b> |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 33.480,00         |
| Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | NO                  |
| Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                     |

(all. 45)

(all. 46)

| Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p> |                     |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 1.788,28          |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento<br>Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento<br>link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )                                                                                                                                     | 2023<br>€ 503,37    |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale<br>(il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5                   |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico<br>Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)<br>compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate<br>link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )                                                   | 3,35                |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | € 1.686,29          |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 773,90            |
| Residuo reddito disponibile mensile (A B C)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -€ 671,91           |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -€ 671,91           |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11,00%              |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12                  |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10<br>1/88,28       |
| <b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-€ 48.777,46</b> |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | € 25.576,14         |
| Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | NO                  |
| Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                     |

La valutazione del merito creditizio dovrebbe essere, ma non lo è, prassi comune da parte di ogni intermediario finanziario, in quanto permetterebbe di evitare che il consumatore, accedendo al credito al consumo si assuma un rischio eccessivo rispetto alle sue capacità finanziarie, sia che si realizzi un sovraindebitamento del settore privato.

La valutazione del merito creditizio è richiesta dalla normativa per evitare la concessione irresponsabile di prestiti, in quanto l'art. 124 bis del TUB sancisce e l'obbligo in capo al finanziatore di valutare preventivamente il merito creditizio del consumatore.

In tale ottica, si evidenzia che alla determinazione di una situazione di sovraindebitamento del consumatore concorre spesso il creditore, mediante la violazione di specifiche regole di condotta, per cui il consumatore, **non può essere ritenuto in colpa per essersi rivolto a un soggetto**, appunto "l'intermediario" titolare di un ufficio di diritto privato, e aver fatto affidamento sulla relativa capacità di valutare il proprio merito creditizio e, quindi della funzione di fornire un servizio di consulenza finanziaria, non ha tenuto una condotta colposa nella stipula del contratto.

## INFORMAZIONI ECONOMICO PATRIMONIALI

Di seguito si presenta una disamina del patrimonio dei Debitori, al momento della redazione del presente piano.

### Beni immobili

L'osservatorio del mercato immobiliare cura la rilevazione e l'elaborazione delle informazioni di carattere tecnico-economico relative ai valori immobiliari, al mercato degli affitti e ai tassi di rendita e la pubblicazione di studi ed elaborazioni.

Ad oggi il mercato immobiliare, ed in particolare quello residenziale, continua ad essere in flessione sia nelle valutazioni che nelle compravendite, pertanto considerato che il valore dell'ultima perizia si avvicina al valore OMI, si è scelto di considerare il valore della perizia giurata.

Il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore ammonta pertanto a complessivi **€ 53.490,00.**

È opportuno però rilevare che, l'immobile di proprietà dei coniugi è all'asta e il prezzo indicato è pari ad euro 40.117,50. Considerata anche l'offerta minima, pari ad euro 30.088,13 (<https://www.astalegale.net/Aste/Detail/B2348207-Abitazione-di-tipo-civile-Via-Allaro-Caulonia>), alla somma ricavata andrebbero a sommarsi i costi a carico della procedura (variabili in base al valore periziato) ed i notevoli tempi di realizzo della vendita.

#### Beni mobili

Da dichiarazione di atto notorio (**all. 52**), il Sig. [REDACTED] risulta proprietario di una Lancia delta, targata [REDACTED] immatricolata nel 2009 e acquistata nel 2019, che serve per i principali spostamenti della famiglia, quali recarsi a lavoro, accompagnare i due figli più piccoli a scuola, ecc.

#### Somme Liquide Disponibili

Riguardo ad ulteriori liquidità eventualmente disponibili, su specifica richiesta dello scrivente, i debitori hanno dichiarato che rispetto a quanto comunicato in sede di inizio operazioni peritali, nessun altro conto corrente, deposito attivo, titolo, quote, partecipazioni o cassette di sicurezza risultano intestate agli stessi.

#### ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

Dall'analisi di quanto dichiarato dal ricorrente (**all. 53**) e dalle ispezioni ipocatastali eseguite (**all. 22**), i coniugi [REDACTED] non hanno effettuato alcuna disposizione patrimoniale negli ultimi cinque anni.

#### RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI 5 ANNI

Dalle visure acquisite presso Banca d'Italia e dai dati creditizi presenti in EURISC gestito da CRIF e CTC è stato possibile verificare la sostanziale coincidenza con quanto dichiarato dai creditori e dal debitore istante.

Si è provveduto inoltre ad analizzare i movimenti dal 01.01.2022 al 31.03.2025 del conto corrente Intesa San Paolo del Sig. [REDACTED] N. 1000/3010 (**all. 38**) e del conto corrente della postepay evolution n. 882949.

Dall'analisi dei suddetti documenti si è potuto notare che nel 2022 vi era, come già chiarito, una profonda crisi economica. Le spese sono di lieve entità e relative ad abbonamenti autobus, pagamento canone postale, acquisto abbigliamento, generi alimentari, acquisto



lenti. Si possono rilevare inoltre piccoli prelevamenti di denaro contante per le normali spese personali ed esigenze familiari, magari anche per i figli che stanno crescendo.

La condotta finanziaria del proponente appare meritevole di un giudizio prognostico positivo, circa il rispetto della proposta oggetto del presente piano.

## ESPOSIZIONE DEL PIANO

Il presente piano avrà, pertanto, ad oggetto l'elaborazione di una proposta di consolidamento dei debiti degli istanti che, tenuto conto dei parametri reddituali sopra enunciati e del valore del patrimonio prontamente liquidabile dello stesso, generi una rata mensilmente sostenibile, permettendo ai sovraindebitati di ripianare i debiti pur mantenendo il diritto ad una un'esistenza libera e dignitosa.

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 sovraindebitamento assicurando comunque al nucleo familiare dei ricorrenti un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti, tra il reddito disponibile e il debito sostenibile, utilizzando le leve individuate dal Decreto legislativo 12 gennaio 2019, n.14 e successive modifiche.

## PROGETTO DI DISTRIBUZIONE DELL'ATTIVO TRA CREDITORI

Quanto al giudizio in merito alla probabile convenienza del piano, rispetto all'alternativa liquidatoria, si rappresenta che le percentuali di soddisfazione di ciascun credito, proposte dall'istante risultano essere superiori rispetto a quelle ottenibili in caso di liquidazione del patrimonio del debitore.

Considerando che l'abitazione è in vendita all'asta, qualora si dovesse arrivare alla vendita, il ricavato sarebbe pari, visto che siamo alla seconda asta, ad euro 40.117,50 (prezzo base) o anche meno, visto che l'offerta minima si aggira intorno alle 30.132,75EURO. Il tutto diminuito dalle spese per la procedura.

- 1) Considerando, il reddito del sig. [REDACTED] per l'anno 2024 pari ad € 19.888,38, risultante dalla CU 2025 decurtato delle ritenute subite, ricordiamo l'assegno per i figli di euro

**9.568,80** (come da CU 2025), quindi un introito mensile di circa euro 2.454,77 la spesa mensile pari ad € 1.889,00 circa per 12 mensilità (**euro 22.668,00**); si allegano fatture e ricevute per spese documentate (**all. 40**);

- 2) **Considerato però che, durante il 2024, è cambiata la contrattazione del rapporto di lavoro del Sig. [REDACTED], il quale percepisce circa euro 265,00 in meno rispetto a prima (si allegano buste di giugno 2024 e maggio 2025 per comparazione (all. 50)). Quindi ci dobbiamo basare, per gli introiti, su un mensile di euro 1.450,00, per tredici mensilità, avremo euro 18.871,71 annui; considerato l'assegno per i figli, avremo un introito mensile di circa euro 28.440,51.**

I coniugi mettono a disposizione dei creditori, pertanto, tenuto conto della maggiore soddisfazione dei creditori rispetto all'alternativa liquidatoria, **€ 66.983,04** di cui:

- **€ 65.000,00** da destinarsi ai Creditori a titolo di sorte capitale, accordata nelle percentuali esposte nel seguente prospetto (ai sensi dell'art 67 CCII, c. 4):

| Creditore                           | Tipologia debito                                    | Debito residuo      | % di Soddisfazione indicata dal proponente | Nuovo Debito residuo proposto |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>CREDITI</b>                      |                                                     |                     |                                            |                               |
| Comune di [REDACTED]                | Tributi locali                                      | € 2.699,50          | <b>60%</b>                                 | <b>€ 1.619,70</b>             |
| Agenzia delle Entrate e Riscossione | Cartelle                                            | € 918,41            | <b>60%</b>                                 | € 551,05                      |
| Unicredit spa (ora Prisma spv)      | Mutuo ristrutturazione casa                         | € 46.914,76         | <b>100%</b>                                | <b>€ 46.914,76</b>            |
| Intesa San Paolo                    | Finanziamento al consumo per arredamento prima casa | € 972,63            | <b>23%</b>                                 | <b>€ 223,12</b>               |
| Intesa San Paolo                    | Prestito personale                                  | € 15.486,68         | <b>23%</b>                                 | <b>€ 3.552,60</b>             |
| Cofidis                             | Cessione del quinto                                 | € 26.784,00         | <b>23%</b>                                 | <b>€ 6.144,17</b>             |
| Dynamica                            | Doppia cessione del quinto                          | € 26.132,00         | <b>23%</b>                                 | <b>€ 5.994,60</b>             |
| <b>TOTALI</b>                       |                                                     | <b>€ 119.907,98</b> |                                            | <b>€ 65.000,00</b>            |

- **€ 1.983,04** a titolo di **interessi** da corrispondere ai creditori, calcolati al tasso del 0,50% (calcolo sulla base di una rata annuale costante con il metodo francese).



Il piano prevede inoltre il pagamento di € 7.662,26 (Iva e spese incluse), (al netto dell'acconto già versato), da destinare al saldo delle spese di procedura.

Il compenso, calcolato ai sensi dell'art. 16 DM 202/2014 è stato quantificato dall'Organismo come valore medio.

Esposizione analitica dei piani di rientro per il rimborso di ciascuno dei finanziamenti sopra elencati

L'importo messo a disposizione verrà corrisposto ai rispettivi creditori in un **arco temporale massimo di 13 anni e 4 mesi** dall'omologa del presente piano, nelle seguenti modalità:

- **€ 7.662,26 i.i.**, destinati al pagamento delle spese dell'Organismo di Composizione della crisi (già al netto dell'acconto) in 16 rate mensili, in rate da euro 478,90;
- **€ 66.983,04** destinati al pagamento dei creditori nelle seguenti modalità:
  - **144 rate mensili di € 465,16;**

Si allega il prospetto dettagliato del piano di rientro complessivo (**all. 41**), elaborato nell'ipotesi che la prima rata ai creditori sia versata nel mese di ottobre 2025. Ovviamente, tale prospetto va rimodulato con la data corretta e considerando se siano state versate altre rate alla data di omologa.

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta del piano

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché della disamina del contenuto della proposta di piano del consumatore presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile, nonché lo stesso si è reso sempre disponibile per qualsivoglia chiarimento ed integrazione documentale.

Giudizio sulla fattibilità del Piano

Il ricorrente a garanzia del piano del consumatore in questione propone crediti liquidi ed esigibili, riscossi mensilmente e rappresentati dal reddito da lavoro subordinato a tempo indeterminato del.

Il piano d'ammortamento è stato predisposto cercando di contemperare il più possibile l'esigenza dell'estinzione dei debiti con la sostenibilità della spesa media mensile necessaria al sostenimento del nucleo familiare. Di seguito si riporta uno schema riepilogativo della sostenibilità del piano.

| SOSTENIBILITA' PIANO DEL CONSUMATORE                             |   |           |
|------------------------------------------------------------------|---|-----------|
|                                                                  |   |           |
| REDDITO ANNUALE NETTO                                            | € | 28.440,51 |
| RATE ANNUALI DEBITO ATTUALE                                      | € | 12.598,80 |
| DIFFERENZIALE TRA REDDITO E DEBITO ATTUALE                       | € | 15.841,61 |
| TOTALE RATE ANNUALI A SEGUITO DEL PIANO                          | € | 5.581,92  |
| RATE MENSILI A SEGUITO DEL PIANO                                 | € | 465,16    |
| DIFFERENZIALE TRA REDDITO DISPONIBILE DOPO IL PIANO E RATE PIANO |   | 22.858,59 |
| SPESA MEDIA ANNUA (MENSILE) FAMILIARE DICHIARATA                 | € | 22.668,00 |

Come si evince dal prospetto sopra riportato, a fronte del reddito disponibile, il pagamento delle varie rate previste dal presente piano consentirà al nucleo familiare di poter contare su una disponibilità media, superiore alla spesa media necessaria al sostentamento dello stesso.

**Alla luce di quanto esposto si può ragionevolmente concludere che il piano di rientro previsto nella ipotesi esposta appare sostenibile e realizzabile.**

#### Convenienza della proposta rispetto alla alternativa della liquidazione

Quanto al giudizio in merito alla probabile convenienza della proposta del piano rispetto all'alternativa liquidatoria (art. 76, comma 2 lettera d, CCII), si sottolinea come i creditori, per come già anticipato nell'esposizione del piano, avranno un importo di € 65.000,00 più interessi (euro 66.983,04) contro i 30.088,13 euro o poco più ottenibili dalla liquidazione del patrimonio.

In ogni caso, un eventuale procedimento espropriativo per sua natura porta con sé l'incertezza di un attivo realizzabile attraverso l'esecuzione immobiliare, con tutti i rischi sia in termini dei tempi per un positivo riscontro da parte del mercato, sia in termini del quantum realizzabile e dei notevoli costi da sostenere per la procedura medesima.

**Si ritiene in conclusione che la proposta della dilazione del pagamento del debito sia da preferire all'alternativa liquidatoria.**

### Giudizio finale in merito alla fattibilità del piano

Sulla base delle percentuali di soddisfo indicate per ciascun credito nonché dei piani di rimborso previsti che permettono di giungere ad un rapporto rata/reddito sostenibile, è possibile ritenere il piano di ristrutturazione dei debiti qui in esame fattibile.

## ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, la sottoscritta Gestore della crisi, esaminati:

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

## ATTESTA

la fattibilità del piano di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'art. 67 e sgg., presentato dai coniugi \_\_\_\_\_, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri.

### *Allegati:*

1. *Istanza ammissione procedura;*
2. *Istanza nomina Gestore della Crisi;*
3. *Estratto di matrimonio;*
4. *Certificato di famiglia;*
5. *Certificato C2 \_\_\_\_\_;*
6. *CU \_\_\_\_\_;*
7. *Cessione del quinto Cofidis;*
8. *Cessione del quinto Dynamica;*
9. *Estratti \_\_\_\_\_ 2024 e 2025;*
10. *CU INPS;*
11. *Elenco spese mensili;*
12. *Estratti conto \_\_\_\_\_ ante 2024;*
13. *Estratto \_\_\_\_\_*
14. *Perizia di stima giurata;*

15. *Atto prima casa;*
16. *Contratto di mutuo;*
17. *Atto di precetto Prisma;*
18. *Finanziamento Banca Intesa Spensierata;*
19. *Finanziamento Banca Intesa XME;*
20. *Debito Comune di [REDACTED];*
21. *Debito Agenzia entrate e riscossione;*
22. *Ispezioni ipotecarie;*
23. *Visura PRA;*
24. *CR [REDACTED];*
25. *CR [REDACTED];*
26. *CTC [REDACTED];*
27. *CTC [REDACTED];*
28. *Crif [REDACTED];*
29. *Crif [REDACTED];*
30. *Carichi pendenti;*
31. *Casellario;*
32. *Visura protesti;*
33. *CUD [REDACTED] 2020-2024;*
34. *Tavole Ista;*
35. *Estratto [REDACTED] al 31.03.2025;*
36. *Estratto [REDACTED] al 31.01.2025;*
37. *Piano di riparto Whynot;*
38. *Cronologico lettere inviate alla Banca;*
39. *Isee;*
40. *Spese documentate;*
41. *Piano di rientro;*
42. *Merito creditizio Unicredit;*
43. *Merito creditizio Intesa Spensierata;*
44. *Merito creditizio Intesa XME;*
45. *Merito creditizio Cofidis;*
46. *Merito creditizio Dynamica;*
47. *C2 storico [REDACTED];*
48. *Cronistoria mutuo;*
49. *Risposte Dynamica e Cofidis;*
50. *Buste per comparazione stipendio 2024 e 2025;*
51. *Procedimento e conciliazione Team Service;*
52. *Dichiarazione di atto notorio auto;*
53. *Dichiarazione di atto notorio disposizioni immobili;*
54. *Risposta da Agenzia delle Entrate e riscossione;*
55. *Risposta dal Comune di [REDACTED];*
56. *Ricevute di consegna pec inviate a Intesa San Paolo e Prisma.*

**Con osservanza**

**Gioiosa Ionica, 27/10/2025**

**Il Gestore della Crisi**

**Dott.ssa Mariateresa Mazzaferro**