

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA

EX ART 283, comma 3 CCI

Procedimento n° 2-24

Dott. Achille Salvatori

Debitore: Staffieri Bruno



INDICE

1-Premessa

2-Documentazione acquisita ed esaminata

3-Adempimenti preliminari

4-Presupposti di ammissibilità

5-Cause di indebitamento - Spese necessarie al sostentamento

6-Elenco dei creditori

7-Squilibrio Entrate/Uscite mensili

8-Nucleo familiare

9-Cause del sovra indebitamento

10- Valutazione del merito creditizio

11-Solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni

12-Elenco delle passività ed esposizione debitoria

13- Eventuali atti dei debitori – assenza di atti in frode



14- Proposta economica finanziaria

15- Fattibilità - sostenibilità del piano

16- Convenienza della proposta rispetto alla alternativa liquidatoria.

17- Conclusioni

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Achille Salvatori nato a Roma il 01/01/1951 CF SLVCLL51A01H501H con studio in Guidonia Montecelio Via Enrico Forlanini 51 PEC a.salvatori@sicurezzapostale.it iscritto all'Ordine Commercialisti ed Esperti Contabili di Tivoli al n° AA0355 ed all'elenco dei Gestori della crisi tenuto dall'OCC Commercialisti di Tivoli, è stato nominato dal referente di codesto Organismo quale gestore della crisi nel procedimento 2-2024.

Dichiara

di possedere i requisiti di onorabilità di cui all'art. 4 e di indipendenza di cui all'art. 11, comma 3, 1 lettera a) del D.M. 202/2014, così come da dichiarazione resa all'atto della propria nomina ed allegata alla Proposta di Piano ai sensi dell'art. 10, comma 2, del medesimo Decreto, ed attesta:

Che non sussistono condizioni d'incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;

Che non si trova in situazioni di conflitto d'interesse;



Che non ha mai ricevuto né sta svolgendo alcun incarico professionale per conto dello istante.

Premesso che

Il sig. Staffieri Bruno coadiuvato in qualità di advisor dalla MEG Consulting S.r.l. in persona del l.t.p.t. Dott. Biagio Maceri, ha depositato istanza il 25/01/2024 all'OCC Commerciali di Tivoli per accedere alla procedura di composizione della crisi da sovra indebitamento, ai sensi del CCI e conseguente nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi. Che sussistono i presupposti di cui all'art 283 CCI, ovvero:

Il sig Staffieri si trova nelle condizioni previste dal CC.I.I., giuste modifiche ed integrazioni D.Lgs. 83/22 alla luce delle opportunità da essa concesse, intende presentare un piano finanziario di cancellazione parziale dei debiti pregressi per la composizione della crisi da sovra-indebitamento.

DOCUMENTAZIONE ACQUISITA ED ESAMINATA

L'istante, a corredo della istanza per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi dell'art 283 CCI depositava la seguente documentazione:

Dichiarazione dei redditi e C.U. 2019-20-21-22-23

Informazioni Centrali Rischi Banca d'Italia – CRIF – CTC

Contratto XXXXXXXXXX



documentazione utile ai fini dell'espletamento della procedura. Seguivano colloqui telefonici e richieste di documentazione Via PEC ed email che l'istante puntualmente evadeva.

PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITA'

Preliminarmente si fa presente che nella fattispecie in esame sussistono i requisiti per l'ammissibilità del Piano ex art. 67 D.Lgs. n. 83/22,

Ebbene, il sovraindebitato riveste la qualifica di consumatore. I debiti sono stati contratti quale persona fisica per scopi che sono estranei all'attività lavorativa. Si trova infine, come verrà ampiamente dimostrato di seguito, in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile.

Non sussistono le condizioni ostative previste dall'art. 69 D. Lgs.83/22.

Il sovra indebitato infatti:

Non è stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda;

Non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte; non ha determinato la situazione di sovra indebitamento con colpa grave, malafede o frode;

Non ha fornito documentazione che non consente di ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale.

CAUSE INDEBITAMENTO (SOVRA INDEBITAMENTO)



Si procede ad esporre le dinamiche e le scelte compiute dal sovra indebitato nel corso degli ultimi anni, che l'hanno condotto allo stato di crisi in oggetto.

Le cause dell'indebitamento sono di fatto oggettive, come dimostrato dalla documentazione a corredo allegata alla presente proposta e qui sinteticamente esposta. Il sig. Staffieri Bruno ha contratto matrimonio con la sig.ra [REDACTED] in data 21/02/1999, separandosi in data 19/02/2021, accordandosi per la cessazione degli effetti civili del matrimonio tramite negoziazione assistita in data 24/07/2023. Attualmente il Sig. Staffieri vive da solo in [REDACTED] comune di [REDACTED]. Il sig Staffieri è dipendente dal 2001 con contratto a tempo indeterminato presso l'[REDACTED]. Percepisce 14 mensilità con uno stipendio medio di circa 1.950,00 euro. Inseguito alla separazione corrisponde all'ex coniuge [REDACTED] € 300,00 per il mantenimento dei [REDACTED] nati incostanza di matrimonio. Di seguito le entrate del Sig Staffieri negli anni precedenti al netto delle ritenute.



| C.U. | REDDITO | |
|------|-------------|------------|
| | ANNUALE | MENSILE |
| 2019 | € 27.146,29 | € 1.939,02 |
| 2020 | € 26.518,71 | € 1.894,19 |
| 2021 | € 28.263,17 | € 2.018,80 |
| 2022 | € 28.786,18 | € 2.056,16 |
| 2023 | € 26.640,17 | € 1.902,87 |

Le spese sostenute dal sig. Staffieri, come emerge dall'Elenco Spese, sono le seguenti:

| SPESA | IMPORTO MENSILE | IMPORTO ANNUALE |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Enel | € 68,00 | € 816,00 |
| Acqua | € 70,00 | € 840,00 |
| Gas | € 30,00 | € 360,00 |
| Tari | € 42,00 | € 504,00 |
| Assicurazione Auto | € 100,00 | € 1.200,00 |
| Carburante auto | € 180,00 | € 2.160,00 |
| Telefono | € 40,00 | € 480,00 |
| Vino | € 300,00 | € 3.600,00 |
| Spese extra | € 20,00 | € 240,00 |
| TOTALE | € 850,00 | € 10.200,00 |

L'importo mensile per il mantenimento della famiglia non è inferiore ad € 850,00 mensili. A detti importi vanno applicate le ulteriori spese per il mantenimento dei figli come da accordi per la cessazione degli effetti civili del matrimonio di € 300,00, annualmente rivalutabili per un totale di € 1.150,00, ulteriori trattenute mensili dovute agli impegni finanziari assunti, come di seguito riportate.

ELENCO CREDITORI

Gli impegni finanziari assunti dal proponente sono riassunti nello schema seguente:



| Rapporto Finanziario | Creditore | Intestatario | Data di stipula | Importo da restituire | Durata | Rata Mensile | Debito residuo |
|--------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|
| Mutuo ipotecario N. 06/097/00288516 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 11.05.09 | € 220.000,00 | 30 anni | € 1.106,00 | € 190.439,00 |
| Prestito Personale N. 5715691200 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 15.06.15 | € 38.137,20 | 10anni | € 320,31 | € 8.328,06 |
| Prestito Personale n. 20169364676213 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 15.06.18 | € 73.440,00 | 10 anni | € 612,00 | € 38.600,00 |
| Carta Revolving n. 20169364676201 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 05.07.18 | € 3.000,00 | | € 90,00 | € 1.538,89 |
| Prestito personale n. 480/2021 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 16.06.21 | € 11.100,00 | 9 anni c 3 mesi | € 100,00 | € 8.500,00 |
| CQS n. C9.3297 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 13.04.23 | € 41.280,00 | 10 anni | € 344,00 | € 39.216,00 |
| TOTALE MENSILE IMPEGNI FINANZIARI | | | | | | € 2.572,31 | € 286.621,95 |

Pertanto, atteso che per il fabbisogno del proponente, comprese le spese per gli impegni finanziari, è necessaria una somma minima non inferiore a: € 3.722,31 = (€ 1.150,00 + € 2.572,31) che l'entrata mensile netta risulta essere pari a € 1.950,00, vi è stata l'impossibilità oggettiva di provvedere al pagamento di alcuni creditori.

SQUILIBRIO ENTRATE/USCITE MENSILI SITUAZIONE DI SOVRA INDEBITAMENTO

| | USCITE MENSILI | ENTRATE MENSILI MEDIE |
|---|----------------|-----------------------|
| IMPEGNI FINANZIARI | € 2.572,31 | |
| SPESE MENSILI MEDIE | € 850,00 | |
| SPESE MANTENIMENTO FIGLI | € 300,00 | |
| TOTALE | € 3.722,31 | € 1.950,00 |
| SALDO/SQUILIBRIO FINANZIARIO: € 1.950,00-€ 3.722,31= - € 1.772,31 | | |

Si ritiene, comunque ed in ogni caso, per ragioni di completezza e al fine di fugare ogni dubbio sul comportamento del sovraindebitato, integrare l'indagine con elementi



che dimostrano come, nella fattispecie in esame, sussiste anche il requisito della meritevolezza. Nel caso in esame deve escludersi che il sovraindebitato, quando ha contratto i finanziamenti, abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterli adempiere, ovvero che abbia, con colpa grave o dolo, determinato il sovra indebitamento anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alla sua capacita patrimoniali. Risulta, infatti, che la situazione di sovra indebitamento è derivata da circostanze sopravvenute che verranno illustrate di seguito.

NUCLEO FAMILIARE

Il Sig. Bruno Staffieri e la [REDACTED] hanno contratto matrimonio concordatario nel [REDACTED] il [REDACTED] optando per il regime di separazione dei beni.

Dal rapporto coniugale sono nati i seguenti figli:

[REDACTED];

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED];

I coniugi si sono separati consensualmente comparendo davanti al Presidente del Tribunale di Tivoli in data [REDACTED] e il [REDACTED] B hanno raggiunto l'accordo per



restituendo mediante la corresponsione di importi mensili di € 90,00, e che finirà di rimborsare ad ottobre 2023; in questo caso va evidenziato che il sovraindebitato si trova costretto ad un accesso al credito per ripagare debiti delle rate dei finanziamenti, prestiti, fatture insolute, che in precedenza aveva contratto per mettere alla propria famiglia di condurre una vita dignitosa ed un tenore di vita accettabile.

Un [REDACTED] n. 480/2021 stipulato il 16 Giugno 2021, per l'importo di € 11.100,00, per la restituzione del quale sta versando l'importo mensile di € 100,00 per n. 111 rate, mediante trattenuta diretta in busta paga, richiesto per l'acquisto dell'auto di famiglia e per continuare a coprire le spese precedenti.

Il 14.04.2023 il sig. Staffieri stipula un contratto di mutuo rimborsabile mediante cessione di quote dello stipendio (Cessione del quinto) n. [REDACTED] a favore di [REDACTED] di [REDACTED] per l'importo di € 41.280,00, della durata di 120 mesi e con scadenza nel 2033, per il quale il ricorrente sta pagando, mediante cessione di 1/5 dello stipendio, per un importo mensile di € 344,00, dichiarando di aver usufruito di quest'ulteriore accesso al credito per l'acquisto di una nuova caldaia per la casa familiare, riparazioni all'automobile e per liquidità necessaria al sostentamento dei suoi [REDACTED], oltre che, come già precedentemente accennato, per restituire i debiti arretrati quali fatture insolute, prestiti e finanziamenti sopracitati e accesi in passato; inoltre, il sig. Staffieri corrisponde mensilmente alla [REDACTED] mediante detrazione diretta dallo stipendio, l'importo di € 18,00 per i titoli di viaggio annuali intestati ai figli.

CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Le cause del sovra indebitamento vanno ricercate specie nell'anno 2021, cruciale la separazione con l'[REDACTED], la quale contribuiva



la cessazione degli effetti civili del matrimonio attraverso la procedura della negoziazione assistita, questi eventi hanno sicuramente contribuito ad aggravare la situazione economica del sovra indebitato.

In particolare, il sig. Staffieri è impegnato nella restituzione dei seguenti mutui/prestiti:

Un mutuo ipotecario n. 06/097/00288516 cointestato con la [REDACTED] per l'acquisto della casa familiare, contratto in data 11.05.2009 con la [REDACTED] per un importo di € 220.000,00 per la durata di 30 anni. Il sig. Staffieri attualmente sta pagando rate mensili di importo pari ad € 1.106,00 circa, considerando il tasso di interesse vigente al momento, dichiarando di sostenere per l'appunto l'intera somma delle rate senza alcun contributo da parte della [REDACTED]

Un prestito personale n. [REDACTED] del 15 giugno 2015 per l'importo di € 38.437,20, che il sig. Staffieri sta restituendo mediante n. 120 rate dell'importo mensile di € 320,31 cad., detratte dalla retribuzione, e che finirà di restituire a maggio 2025, per il sostentamento di spese familiari, acquisto elettrodomestici, mobilia camere per i suoi [REDACTED] spese scolastiche, e spese per l'acquisto di materiali edili per un miglioramento della propria abitazione.

Un contratto di prestito personale n. [REDACTED] [REDACTED] il 15 giugno 2018 della durata di 120 rate, contratto per l'avviamento di una attività commerciale intestata alla [REDACTED] non andata a buon fine, per la restituzione della quale il sig. Staffieri sta versando importi mensili di € 612,00, e che finirà di rimborsare nel 2028, per un totale lordo di oltre € 73.000,00;

Una linea di credito-carta revolving n. [REDACTED] per l'importo di € 3.000,000 contratto con la [REDACTED] nel 2019, che il sovra indebitato sta



al sostentamento e al mantenimento delle spese familiari svolgendo lavori saltuari, svolti occasionalmente o aiutandosi con risparmi passati, inoltre anche l'ex suocera del sovraindebitato contribuiva con piccoli sforzi economici al sostentamento familiare. Venendo meno questi aiuti economici, seppur minimi, come dichiarato dal Sig. Staffieri, la sua Situazione economica è degenerata sensibilmente divenendo insostenibile, trovandosi a sostenere delle spese facendo leva soltanto sul suo unico stipendio, compresa l'intera rata del mutuo come si evince dagli estratti conto della documentazione a corredo. Il sovraindebitato si trova in difficoltà al punto da effettuare continui accessi al credito per ricoprire i debiti che man mano accumulava e con le finanziarie sopracitate e nei confronti di familiari e amici, i quali vista la situazione oggettivamente difficile dello Staffieri, si sono ritrovati spontaneamente a contribuire economicamente con la volontà di anticipare alcune spese per consentire al sig. Staffieri di condurre un tenore di vita dignitoso. E infine doveroso sottolineare che il Sig. Staffieri nel corso del tempo è riuscito a restituire le somme ricevute da amici e familiari.

VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

L'esame della documentazione depositata dal sovra indebitato e l'esame della documentazione acquisita ha permesso di circoscrivere cause e circostanze dell'indebitamento ad una serie di eventi che hanno portato inconsapevolmente il sig. Staffieri all'attuale stato di sovra indebitamento. Alla luce di tutto quanto esposto, il sig. Staffieri non ha determinato il suo indebitamento con colpa grave, malafede o frode.

È pertanto possibile escludere che il sig. Staffieri abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere, men che meno, che le abbia assunte con dolo o colpa grave.

All'uopo, giova evidenziare il comportamento imperito tenuto dai vari istituti di credito che non hanno effettuato le opportune valutazioni nella concessione dei



prestiti, in quanto dalla consultazione delle banche dati era evidente l'esistenza di altri contratti di finanziamento con ratei che superavano la soglia di stipendio disponibile del debitore.

Gli elementi da considerare per verificare se il soggetto finanziato e abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sono:

1. Importo del finanziamento in verifica
2. Importo del finanziamento in verifica
3. Importi ulteriori finanziamenti ottenuti in precedenza
4. Numero dei componenti il nucleo familiare, risultanti dal certificato di stato di famiglia
5. Reddito netto dei componenti il nucleo familiare, risultanti dall'ultimo Modello Unico, 730 o CU

Pensione sociale dal 2016 al 2021 (fonti INPS) in riferimento al periodo di accensione dei finanziamenti del sovra indebitato:

| | |
|-----------|----------|
| ANNO 2009 | € 409,05 |
| ANNO 2015 | € 448,07 |
| ANNO 2018 | € 453,00 |
| ANNO 2021 | € 460,28 |
| ANNO 2023 | € 503,27 |

scala di equivalenza ISEE, pari a 1 per la componente il nucleo familiare; 1,57 per 2 componenti; 2,04 per 3 componenti; 2,46 per 4 componenti; 2,85 per 5 componenti il nucleo familiare.

Il parametro della scala di equivalenza e incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente. Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

0,2 in caso di nuclei familiari con 3 figli, 0,35 in caso di 4 figli, 0,5 in caso di almeno 5 figli;

0,2 per nuclei familiari con figli minorenni, elevata a 0,3 in presenza di almeno un figlio di età inferiore a tre anni compiuti, in cui entrambi i genitori o l'unico



presente abbiano svolto attività di lavoro di impresa per almeno sei mesi nell'anno di riferimento dei redditi dichiarati;

La maggiorazione di cui alla lettera b) si applica anche in caso di nuclei familiari composti esclusivamente da genitore solo non lavoratore e da figli minorenni; ai soli fini della verifica del requisito di cui al periodo precedente, fa parte del nucleo familiare anche il genitore non convivente, non coniugato con l'altro genitore, che abbia riconosciuto i figli, a meno che non ricorra uno dei casi di cui all'articolo 7, comma 1, lettere dalla a) alla e); 0,5 per ogni componente con disabilità media, grave o non autosufficiente.

Ai fini della determinazione del parametro della scala di equivalenza, qualora tra i componenti il nucleo familiare vi sia un componente per il quale siano erogate prestazioni in ambiente residenziale a ciclo continuativo, ovvero un componente in convivenza anagrafica ai sensi del DPR n. 223 del 1989, che non sia considerato nucleo familiare a se stante ai sensi dell'articolo 3, comma 6, tale componente incrementa la scala di equivalenza, calcolata in sua assenza, di un valore pari ad 1.

Assegno sociale parametrato al numero dei componenti del nucleo familiare, che si ottiene moltiplicando l'importo dell'assegno sociale per il parametro della scala di equivalenza ISEE dei componenti il nucleo familiare.

Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Contratto di Mutuo ipotecario n. [REDACTED] con la [REDACTED] [REDACTED], contratto in data 11.05.2009 con la [REDACTED]

| | |
|--|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2009 | € 409,05 |
| Componenti nucleo familiare | 5 |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 5 per con 3 figli minorenni e maggiorazione con figlio inferiore ai 3 anni di età) | 3,35 |
| (D) Reddito mensile disponibile del sovraindebitato (Riferimento Buste Paga 2009) | € 1.800,00 |



| | |
|---|------------|
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: AxB | € 1.370,32 |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti | € 0,00 |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F) | € 429,68 |
| (H) Rata mensile del novo finanziamento concesso (Mutuo [REDACTED]) | € 611,11 |
| (I) G-/-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento | -€ 181,43 |

Si evidenzia fin dal primo contratto di mutuo stipulato con [REDACTED] PLC l'incapacità alla restituzione della rata mensile.

Schema andamento del reddito disponibile dopo emissione del Prestito personale n. 5715691200 " [REDACTED] con [REDACTED] del 15.06.2015.

Si precisa che il parametro della rata mensile dei finanziamenti preesistenti (F) subisce un incremento di circa € 35,00 annui dovuti a una percentuale del tasso d'interesse pre concordata che grava sulla rata del mutuo, come da piano di ammortamento.

| | |
|---|-------------|
| (A) Assegno sociale anno 2015 | € 448,07 |
| Componenti nucleo familiare | 6 |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 6 persone di cui quattro figli minorenni) | 3,75 |
| (D) Reddito mensile disponibile del sovraindebitato (Riferimento Busto Paga 2015) | € 1.800,00 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: AxB | € 1.680,26 |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (Mutuo [REDACTED]) | € 820,00 |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F) | -€ 700,26 |
| (H) Rata mensile del nuovo finanziamento concesso (Prestito personale [REDACTED]) | € 320,31 |
| (I) G-/+H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento | -€ 1.020,57 |

Evidente l'incapacità finanziaria per far fronte al prestito personale concesso



da [REDACTED]

Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito personale n. [REDACTED] con [REDACTED] del 15.06.2018.

Si precisa che il parametro della rata mensile dei finanziamenti preesistenti (F) subisce un incremento di circa € 35,00 annui dovuti una percentuale del tasso d'interesse pre-concordata che grava sulla rata del mutuo, come da piano di ammortamento.

| | |
|--|-------------|
| (A) Assegno sociale anno 2018 | € 453,00 |
| Componenti nucleo familiare | 7 |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 7 persone di cui con 5 figli minorenni di cui uno di età inferiore ai 3 anni di età) | 4,35 |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (Riferimento CU2019 al netto delle trattenute suddiviso in 14 mensili) | € 1.939,02 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: AxB | € 1.970,55 |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (Mutuo [REDACTED]) | € 1.246,31 |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento(D-E-F) | -€ 1.277,84 |
| (H) Rata mensile del nuovo finanziamento concesso (Prestito personale [REDACTED]) | € 612,70 |
| (I) G-/+H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento | -€ 1.890,54 |

Si evidenzia l'incapacità alla restituzione della rata mensile del prestito concesso da [REDACTED], nonostante il Sig. Staffieri vivesse ancora con [REDACTED] la quale contribuiva al mantenimento dei figli alle spese familiari svolgendo lavori saltuari, e ricevendo un aiuto economico da parte della madre.

Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione della Carta di credito revolving n. [REDACTED] con [REDACTED] del 05.07.2018;



| | |
|--|-------------|
| (A) Assegno sociale anno 2018 | € 453,00 |
| Componenti nucleo familiare | 7 |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 7 persone con 5 figli minorenni di cui uno di inferiore ai 3 anni di età) | 4,35 |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (Riferimento CU2019 al netto delle trattenute suddiviso in 14 mensilità) | € 1.939,02 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: $\Delta \times B$ | € 1.970,55 |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistente ([REDACTED] Prestito [REDACTED]) | € 1.859,01 |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F) | -€ 1.890,54 |
| (H) Rata mensile del nuovo finanziamento concesso ([REDACTED]) | € 90,00 |
| (I) $G - H$ Incapacità alla restituzione della rata mensile del finanziamento | -€ 1.980,54 |

Anche in questo caso si evidenzia l'incapienza finanziaria in capo al ricorrente per far fronte al nuovo finanziamento concesso da [REDACTED].

Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito Personale n.480/2021 [REDACTED] stipulato il 16.06.2021.

In seguito alla separazione dei coniugi, il ricorrente inizia a vivere da solo.

Si precisa che il parametro della rata mensile dei finanziamenti preesistenti (F) subisce un incremento di circa € 35,00 annui dovuti alla percentuale del tasso d'interesse pre concordata che grava sulla rata del mutuo, come da piano di ammortamento.



| | |
|---|------------|
| (A)Assegno sociale anno 2021 | € 460,28 |
| Componenti nucleo familiare | 1 |
| (B)Parametro di equivalenza ISEE | 1,57 |
| (D)Reddito mensile netto disponibile del sovra indebitato (Riferimento CU2022 al netto delle trattenute suddiviso in 14 mensilità) | € 2.056,16 |
| (E)Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: AxB | € 722,64 |
| (F)Rata mensile di finanziamento preesistenti [REDACTED] | € 2.054,01 |
| (G)Rata massima mensile del finanziamento(D-E-F) | -€720,49 |
| (H)Rata mensile del nuovo finanziamento concesso (Prestito Personal [REDACTED]) | €100,00 |
| (I) G-/+H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento | -€ 820,49 |

La situazione degenera inseguito alla separazione dei coniugi, come ampiamente dimostrato, il Sig. Stafficri inizia a farsi carico dell'intera rata del Mutuo stipulato con [REDACTED] che incrementa anno dopo anno considerando i tassi d'interessi annuali gravanti sulla stessa, vengono meno gli aiuti economici che riceveva dall'ex coniuge e dall'ex suocera, seppur minimi contribuivano al sostentamento familiare. Pertanto anche in questo caso si evidenzia l'incapienza finanziaria per far fronte al nuovo prestito con [REDACTED]

Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione della Cessione del quinto n. [REDACTED] favore di [REDACTED] stipulato il 14.04.2023

Si precisa che il parametro della rata mensile dei finanziamenti preesistenti (F) subisce un incremento di circa € 35,00 annui dovuti alla percentuale del tasso d'interesse preconcordata che grava sulla rata del mutuo, come da piano di ammortamento, fino ad arrivare ad una rata mensile di € 1.1106,00.



| | |
|---|-------------|
| (A)Assegno sociale anno 2023 | € 503,27 |
| Componenti nucleo familiare | 1 |
| (B)Parametro di equivalenza ISEE | 1,57 |
| (D)Reddito mensile netto disponibile del sovra indebitato (il riferimento CU2023 al netto delle trattenute suddiviso in 14 mensilità) | € 1.902,87 |
| (E)Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: AxB | € 790,13 |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] | € 2.229,01 |
| (G)Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F) | -€ 1.116,27 |
| (H)Rata mensile del nuovo finanziamento concesso ([REDACTED]) [REDACTED] | € 344,00 |
| (I)G-/H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento | -€ 1.460,27 |

Anche in quest'ultimo caso si evidenzia una sostanziale incapacienza finanziaria in capo al ricorrente per far fronte alla cessione del quinto concessa da [REDACTED]
[REDACTED]

Alla luce di quanto esposto, si rende dunque necessario intervenire sulla massa debitoria per consentire al consumatore di recuperare le risorse necessarie ad affrontare il caro vita ed una dignitosa esistenza.

SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

Per quanto riguarda la solvibilità, il sovraindebitato ha sempre operato secondo buona fede e con sufficiente precisione, finchè ha potuto, ha sempre adempiuto con regolarità alle proprie obbligazioni, non ha mai subito protesti e nel momento in cui ha stipulato il contratto di mutuo aveva le necessarie risorse economiche per farvi fronte. Le posizioni debitorie accumulate sono frutto esclusivamente degli eventi imprevedibili sopra indicati.

Prima dell'emergere della crisi, il sovraindebitato ha sempre onorato i suoi impegni, come risulta dalla visura CRIF (Cfr. Allegato). Avendo la quota mensile



di spese superato l'entrata mensile, la quota di risparmio si è pian piano ridotta notevolmente. Il sovraindebitato non è più in grado di far fronte con regolarità ai pagamenti, con grave pregiudizio per la sua qualità di vita.

ELENCO DELLE PASSIVITA' ED ESPOSIZIONE DEBITORE

Dall'esame della documentazione esibita dal sig Staffieri l'esposizione debitoria risulta essere la seguente:

Cartella n.09720210047022485000-AdER, debito residuo €142,16;

Cartella n.09720220161616866000-AdER, debito residuo €462,80;

Contratto di Mutuo ipotecario n. 06/097/00288516 cointestato con la sig.ra [REDACTED], contratto in data 11.05.2009 con la [REDACTED] per un importo di € 220.000,00 per la durata di 30 anni. Con rate mensili di importo pari ad € 1.106,00 circa. Debito residua € 190.439,00;

Prestito personale n. 5715691200 [REDACTED] del 15.06.2015 per l'importo di € 38.437,20, da restituire in 120 rate mensili ciascuna dell'importo mensile di € 320,31. Debito residuo € 8.328,06;

Prestito personale n.201.693.646.762.13 con [REDACTED] del 15.06.2018 per un importo totale lordo di € 73.440,00, da restituire in 120 rate mensili ciascuna dell'importo di € 612,70. Debito residuo € 38.600,00.

Carta di credito revolving n. 201693646/6201 con [REDACTED], importo di € 3.000,0, con rata mensile di € 90,00. Debito residuo € 1.538,89

Prestito Personale n. 480/2021 [REDACTED] [REDACTED] stipulato il 16.06.2021, per €11.100,00, da restituire in 111 rate mensili ciascuna dell'importo di € 100,00. Debito residuo € 8.500,00;

Cessione del quinto n. C93297 a favore di [REDACTED] stipulato il 14.04.2023, della durata di 120 mesi, importo rata mensile di € 344,00; Debito residuo € 39.216,00.

Pertanto, il totale complessivo dell'esposizione debitoria del sovra indebitato è di
€ 287.226,91



| Credito/Rapporto Finanziar | Creditore | Intestatario | Data di stipula | Importo | Debito residuo |
|---|----------------------|-------------------------------|-----------------|-------------|----------------|
| Cartella n.09720210047022485000 | AdER | Staffieri Bruno | | | € 142,16 |
| Cartella n.09720220161616866000 | AdER | Staffieri Bruno | | | € 462,80 |
| Mutuo ipot. N. 06/097/00288516 | [REDACTED] | Staffieri Bruno [REDACTED] | 11.05.09 | €220.000,00 | € 190.439,00 |
| Prestito Personale n.5715691200 [REDACTED] | [REDACTED] S.p.A. | Staffieri Bruno | 15.06.15 | €38.437,20 | € 8.328,06 |

| | | | | | |
|--------------------------------------|------------|-----------------|----------|------------|---------------------|
| Prestito Personale n. 20169364676213 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 15.06.18 | €73.440,00 | € 78.600,00 |
| Carta Revolving n. 20169364676201 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 05.07.18 | €3.000,00 | € 1.538,89 |
| Prestito personale n.480/2021 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 16.06.21 | €11.100,00 | € 8.500,00 |
| CQS n.C93297 | [REDACTED] | Staffieri Bruno | 14.04.23 | €41.280,00 | € 39.216,00 |
| TOTALE | | | | | € 287.226,91 |

ELENCO BENI ED ATTIVITA'

Il patrimonio attivo del sovraindebitato:

BENI IMMOBILI

Il Sig. Staffieri è proprietario:

immobile adibito a prima casa, ubicato in [REDACTED]

[REDACTED] q (Cfr.

visura catastale allegata), valutazione OMI € 101.250,00 ca.;

immobile ubicato in [REDACTED]

[REDACTED] valutazione OMI €

61.875,00 ca.;



immobile ubicato in [REDACTED]

[REDACTED], valutazione OMI € 5.000,00 ca.

BENI MOBILI

VEICOLI:

Il sig. Bruno Staffieri è

proprietario delle autovetture Ford

Ford Focus, Targa CL653XL;

Fiat, Targa LT436697

| SCHEMA RAPPORTO ATTIVO/PASSIVO | |
|--|---------------------|
| ATTIVO | PASSIVO |
| Immobile adibito a prima casa 90 mq € 101.250,00* | € 287.226,91 |
| Garage mq 55 € 61.875,00 | |
| Locale adibito a deposito € 5.000,00 | |
| Veicolo Ford** | |
| TOTALE € 168.125,00 | TOTALE € 287.226,91 |

*Valore sovrastimato in quanto non tiene conto dei sicuri ribassi legati alle diverse aste per la vendita dell'immobile; Fonte Banca Dati Agenzia delle Entrate-Quotazioni OMI

**Valore del veicolo nullo, non vendibile poichè rappresenta l'unico bene strumentale, indispensabile alla produzione del reddito.

**EVENTUALI ATTI DEI DEBITORI IMPUGNATI DAI
CREDITORI – ASSENZA DI ATTI IN FRODE COMPIUTI
NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.**



Non esistono atti del sovraindebitato impugnati dai creditori.

Il sovraindebitato non ha compiuto, negli ultimi cinque anni, atti di disposizione del proprio patrimonio tendenti a frodare i creditori.

PROPOSTA ECONOMICO FINANZIARIA PIANO DEL CONSUMATORE - QUADRO SODDISFAZIONE CREDITORI

CREDITO IPOTECARIO:

Pagamento del credito con privilegio ipotecario vantato da [REDACTED], a titolo di Mutuo ipotecario n. 70500123552, nella misura del 100% della quota capiente € 95.219,50 quota individuata in ragione dell'importo ricavabile con l'alternativa liquidatoria;

CREDITO PRIVILEGIATO MOBILIARI

Pagamento del credito privilegiato vantato da AdER, a titolo di cartelle esattoriale nn. 09720210047022485 e 09720220161616866, nella misura del 50%;

CREDITI CHIROGRAFARI:

Pagamento del credito ipotecario derubricato a chirografo vantato da [REDACTED] a titolo di Mutuo ipotecario n.70500123552 nella parte di quota incapiante di € 95.219,50 derubricato a chirografo, nella misura del 5%;

Pagamento vantato dai restanti CREDITORI CHIROGRAFARI nella misura del 5%;



| Qualifica di credito | Creditore | Debito residuo in Euro | Privilegio in Euro | Chirografo in Euro | Rientro in Euro | Riduzione in Euro | % soddisfatto |
|--|------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| mutuo ipotecario quota capiente OG/097/00288516 | [REDACTED] | 95.219,50 | 95.219,50 | 0,00 | 95.219,50 | 0,00 | 100% |
| ipoteca 09720210047022485 | AdER | 142,16 | 142,16 | 0,00 | 71,08 | 71,08 | 50% |
| ipoteca 0972022016161686 | AdER | 462,80 | 462,80 | 0,00 | 231,40 | 231,40 | 50% |
| mutuo ipotecario quota capiente OG/097/00288516 | [REDACTED] | 95.219,50 | 0,00 | 95.219,50 | 4.760,98 | 90.458,53 | 5% |

QUADRO SODDISFAZIONE CREDITORI CON RIENTRI/RIDUZIONI

| | | | | | | | |
|--|------------|-----------|------|-----------|----------|-----------|----|
| Prestito Personale n.5715691200 [REDACTED] | [REDACTED] | 8.328,06 | 0,00 | 8.328,06 | 416,40 | 7.911,66 | 5% |
| Prestito Personale n.20169364676213 [REDACTED] | [REDACTED] | 38.600,00 | 0,00 | 38.600,00 | 1.930,00 | 36.670,00 | 5% |
| Carta Revolving n.20169364676201 [REDACTED] | [REDACTED] | 1.538,89 | 0,00 | 1.538,89 | 76,94 | 1.461,95 | 5% |
| Prestito personale n.480/2021 [REDACTED] | [REDACTED] | 8.500,00 | 0,00 | 8.500,00 | 425,00 | 8.075,00 | 5% |
| CQSn.C93297 [REDACTED] | [REDACTED] | 39.216,00 | 0,00 | 39.216,00 | 1.960,80 | 37.255,20 | 5% |



| | | | | | | |
|--------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| TOTALE | €287.226,91 | €95.824,46 | €191.402,45 | €105.092,10 | €182.134,82 | 36,59% |
|--------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------|

La proposta prevede il pagamento dei creditori secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle effettive capacità reddituali del nucleo familiare e delle spese necessarie al sostentamento dignitoso.

Posto che le entrate mensili ammonteranno, a €1.950,00, a cui debbono essere sottratti €300,00 per il mantenimento delle figlie e che infine, la somma di cui il sovraindebitato necessita per soddisfare le esigenze familiari e di € 850,00 al mese, è ragionevole ritenere congrua la somma mensile di € 700,00 per 168 mesi (arco temporale che comprende anche il pagamento delle spese di procedura) che il debitore intende offrire.

Concretamente il pagamento potrà avvenire nel seguente modo:

PIANO RATEALE

Il piano proposto, comprensivo di prededuzione, prevede il pagamento di n. 168 rate mensili e costanti di € 700,00 per un totale di € 117.600,00.

TOTALE NUOVA POTENZIALE DEBITORIA: €117.600,00

POSSIBILE RATA MENSILE SOSTENIBILE: € 700,00

ARCO TEMPORALE SODDISFAZIONE CREDITORI: 14anni (168 mesi)

Il creditore avente privilegio immobiliare andrebbe soddisfatto al 100% nella quota capiente, il creditore avente privilegio mobiliare al 50%, mentre il creditore chirografo sarebbe soddisfatto al 5%.

Alla nuova debitoria di € 105.092,10 per i creditori, andrebbero aggiunti i costi in prededuzione sia per l'OCC, pari a € 7.205,54 (oneri compresi) sia per l'assistenza tecnico-legale, pari ad € 5.000,00 (oneri compresi come per legge).

Dettaglio degli importi da pagare e la durata per ogni singolo creditore, come da Piano di ammortamento mensile:



| | Totale credito in € | % sudd. | Credito soddisfatto in € | Credito residuo in € | Liquidato in prelazione in € | Liquidato privilegiato in € | Liquidato chirografari in € |
|---|------------------------|-------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| SOMME DISPONIBILI | | | | | | | |
| Creditori prededucibili | | | | | | | |
| Compenso CCCC | 7.205,54 | 100% | 7.205,54 | 0,00 | 7.205,54 | | |
| Compenso advisor | 5.000,00 | 100% | 5.000,00 | 0,00 | 5.000,00 | | |
| Tot. creditori prededucibili | 12.205,54 | 100% | 12.205,54 | 0,00 | 12.205,54 | | |
| Creditori privilegiati immobiliari | | | | | | | |
| [REDACTED] (quota capiente) | 95.219,50 | 100% | 95.219,50 | 0,00 | | 95.218,50 | |
| Tot. creditori priv. immobiliare | 95.219,50 | 100% | 95.219,50 | 0,00 | | 95.218,50 | |
| Creditori privilegiati mobiliari | | | | | | | |
| AdER | 604,96 | 50% | 302,48 | 302,48 | | 302,48 | |
| Tot. creditori priv. mobiliari | 604,96 | 50% | 302,48 | 302,48 | | 302,48 | |
| Creditori chirografari | | | | | | | |
| [REDACTED] (quota incapiante) | 95.219,50 | 5% | 4.760,98 | 90.458,53 | | | 4.760,98 |
| [REDACTED] | 8.328,06 | 5% | 416,40 | 7.911,66 | | | 416,40 |
| [REDACTED] ca | 38.600,00 | 5% | 1.930,00 | 36.670,00 | | | 1.930,00 |
| [REDACTED] | 1.538,89 | 5% | 76,94 | 1.461,95 | | | 76,94 |
| [REDACTED] | 8.500,00 | 5% | 425,00 | 8.075,00 | | | 425,00 |
| [REDACTED] | 39.216,00 | 5% | 1.960,80 | 37.255,20 | | | 1.960,80 |
| Totale chirografari | 191.402,45 € | 5% | 9.570,12 € | 181.832,34 € | | | 9.570,12 |
| TOTALI | | | | | 12.205,54 € | 95.824,46 € | 9.570,12 € |

FATTIBILITA'/SOSTENIBILITA DEL PIANO-RAGIONEVOLE DURATA DEL PIANO

FATTIBILITA' DEL PIANO

Ai sensi e per gli effetti del Combinato disposto di cui all'art. 70, comma 7, D. Lgs. 83/22 la fattibilità del Piano e di seguito dimostrata.

Così come sopra prospettato il Piano sembra essere sostenibile per il proponente atteso che la stessa, nel rispetto delle modalità e tempistiche previste, a fronte del versamento di una rata mensile pari ad € 700,00, offre sufficienti garanzie di pagamento.

Con il pagamento del credito vantato da [REDACTED], avente privilegio immobiliare, nella misura del 100% della quota capiente individuata in ragione



dell'importo ricavabile tramite l'alternativa liquidatoria, il pagamento del credito vantato da AdER, avente privilegio mobiliare nella misura del 50%, e il pagamento dei creditori chirografari nella misura del 5%, si ritiene di poter garantire un giusto contemperamento tra le ragioni dei creditori e quelle del debitore in stato di crisi (tanto ne è che alla legge *de quo* è stato conferito il nome di "legge salva suicidi").

Al fine, dunque, di sostenere la fattibilità del Piano si rende utile quantificare l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. All'uopo prendendo spunto dall'art. 68 comma terzo del D.L. 12 gennaio 2019 n. 14, si ritiene idoneo prendere come punto di partenza, per tale quantificazione, l'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE, giunto Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 5 dicembre 2013 n. 159.

I parametri della scala di equivalenza corrispondenti al numero di componenti il nucleo familiare, come definito ai sensi dell'articolo 3 del presente decreto, sono i seguenti:

Numero componenti 6 Parametro 4,35

Tenuto conto che l'assegno sociale per l'anno 2024 è pari ad € 534,41 e che il sig. Staffieri Bruno vive da solo, ma versa il mantenimento per i suoi [REDACTED], il parametro di riferimento sarà 4,35, l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita è statisticamente pari ad $€ 534,41 \times 4,35 = € 2.324,68$ (soglia di povertà).

Infatti, il sovraindebitato percepisce un reddito medio mensile pari ad € 1.950,00 e vive, cercando di ridurre al minimo le spese non indispensabili, con soli € **1.150,00** al mese, meno di quanto previsto statisticamente come soglia di povertà. Tale circostanza però è determinante ai fini della sostenibilità della proposta perchè consente di sostenere la rata di € 700,00 mensile per la soddisfazione dei creditori.

RAGIONEVOLE DURATA DELPIANO

La proposta è altresì coerente con l'impianto normativo e con la *ratio* delle



procedure per la composizione della crisi da sovra indebitamento, ossia offrire al consumatore sovra indebitato la possibilità di riemergere

Economicamente in una situazione scevra dai debiti, riconoscendogli una *second chance*.

Sulla base di quanto sopra esposto, delle considerazioni effettuate, nonché delle condizioni poste, si ritiene sussistere la fattibilità e la sostenibilità del Piano

CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Il sovraindebitato è proprietario di un immobile adibito a prima casa valutato € 101.250,00, di un altro immobile adibito a laboratorio artigianale valutato € 61.875,00 e di un box auto valutato € 5.000,00, dalla fonte Banca Dati: Agenzia delle Entrate -Quotazione OMI.

Con questo valore per quanto riguardo la convenienza della proposta di Piano presentata si ritiene che la stessa possa essere guardata con favore, sia nell'ottica di una tutela del consumatore meritevole, sia per quanto attiene ai tempi ed alle possibilità di recupero da parte del creditore privilegiato, ma anche di quello chirografario.

L'eventuale liquidazione dell'immobile, però, nell'ottica del soddisfacimento delle ragioni del solo creditore privilegiato, a modesto parere degli scriventi, va intesa anche e soprattutto con riferimento alla possibilità di esecuzioni immobiliari sul relativo bene.

L'eventuale vendita dell'unico bene di proprietà del sovraindebitato, potrebbe comportare un ricavo minore dell'importo stimato dal perito, considerando i costi della procedura (spese di custodia, spese del delegato alla vendita e spese di conservazione del credito), oltre ad una eventuale valutazione inferiore dell'immobile dovuta all'aggiudicazione dei diversi tentativi di aste.

Inoltre, l'ipotesi della vendita forzata dell'abitazione principale del sovraindebitato,



non farebbe altro che aggravare la posizione di questo, che si troverebbe nella condizione di dover cercare un'altra abitazione, senza possibilità di accesso ad eventuali nuovi crediti.

CONCLUSIONI

Alla luce di tutto quanto esposto, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura piano di ristrutturazione dei debiti (ex piano del consumatore) ex art 67 CCII

Con Osservanza

Il Professionista Gestore

Dott. Achille Salvatori

Guidonia Montecelio 03/06/2024

Allegati:

