

Organismo Composizione della Crisi di TIVOLI

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022 E SMI

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura di Ristrutturazione dei Debiti del
Consumatore

Debitore: Felice Pisapia, nato a [REDACTED] e residente a [REDACTED],
professione Dipendente

GESTORE DELLA CRISI: Dott.ssa Torre Claudia, nata a Tivoli il 30/11/1982, con studio in Guidonia Montecelio
(Rm) Via Tito bernardini 34, telefono 0774325025, PEC: c.torre@sicurezzapostale.it, iscritto all'Albo dei
dottori commercialisti ed esperti contabili di Tivoli al n. AA512



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

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	6
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	10
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	10
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori	11
Informazioni economico patrimoniali	11
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore.....	11
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali	12
Tabella 5: Dati Redditali anno 2025	12
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2025	12
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	13
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte	14
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	14
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura.....	16
Tabella 8: Compensi e spese della procedura.....	16
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato	17
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE	18
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	19
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	20
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	21
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti	22



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

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	23
Prerogativa del Piano.....	24
CONCLUSIONI	24
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	26
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	27
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI	28
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	29
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	30
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	30
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	31
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2025 - 2034	33
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2035 - 2044	35
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2045 - 2054	37
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	39



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

PREMESSA

La sottoscritta Dott.ssa Torre Claudia, iscritta all'Ordine dei Commercialisti di Tivoli (RM) al num. AA512 con studio in Guidonia Montecelio in Via Tito bernardini 34 è stata nominata dall'OCC dell'ODCEC di TIVOLI, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 e smi, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da Felice Pisapia, nato a [REDACTED] e residente a [REDACTED] [REDACTED] professione Dipendente (Debitore), che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

La sottoscritta, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere iscritta all'Elenco dei Gestori della crisi da sovraindebitamento tenuto presso l'Odcec di Tivoli e in possesso dei requisiti di cui al DM 202/2014 e smi;
- non è legata al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legata al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

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



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

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

Lo scopo del presente incarico è quello di:

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



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

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

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

Sono state effettuate le richieste di accesso alle banche dati e precisazioni del credito (Allegato F) ed è stata, inoltre, esaminata la documentazione messa a disposizione dal debitore e allegata al ricorso.

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il Sig. Pisapia Felice è residente in [REDACTED], presso l'immobile detenuto in locazione. Il ricorrente allo stato attuale è dipendente presso [REDACTED] con contratto a tempo indeterminato.



ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

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

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

Rispetto alle cause del sovraindebitamento si riporta quanto indicato dal Sig. Pisapia, per il tramite del suo legale, nel ricorso: *“La situazione di crisi economica e finanziaria in cui versa il sig. PISAPIA FELICE è da ricondurre agli accadimenti sopravvenuti, soprattutto di carattere familiare, che hanno inciso negativamente sull'andamento finanziario del ricorrente, costringendolo in un perdurante – ma incolpevole - squilibrio economico tra le obbligazioni assunte ed il proprio patrimonio.*

Il ricorrente espone brevemente le cause che hanno determinato il suo attuale stato di sovraindebitamento:

A seguito della convivenza, con la sig.ra [REDACTED], in un piccolo monolocale di [REDACTED], sono nate nel 2006 e nel 2007 [REDACTED], oggi studentesse.

Nel 2009 il ricorrente sposa la sig.ra [REDACTED] casalinga in SEPARAZIONE di BENI (c [REDACTED]).

Con la crescita delle 2 figlie e l'impossibilità di poter continuare a vivere in un unico locale, la sig.ra [REDACTED], acquistava l'appartamento sito in [REDACTED] dove la famiglia trasferiva la propria residenza.

Purtroppo dal 2014 inizia il sovraindebitamento del ricorrente allorché la sig.ra [REDACTED], non contenta, affida al [REDACTED] l'incarico per l'ampliamento dell'appartamento a lei intestato, e l'esecuzione dei lavori alla [REDACTED] il tutto per l'importo complessivo di circa €. 24.343,11.

Il compenso del tecnico e i primi 3 acconti per i lavori eseguiti all'immobile dalla [REDACTED], per €. 18.143,11, venivano corrisposti dal sig. FELICE PISAPIA a mezzo BONIFICI [REDACTED] versati dal 05.02.2014 al 14.08.2014, (vds. fatture e bonifici).

Con l'ultima rata di acconto la n. 4° di €. 3.100,00, da pagarsi entro la fine del 2014, iniziava la spirale progressiva delle cause del sovraindebitamento, non potendo il ricorrente con il suo solo stipendio di



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

dipendete [REDACTED] rispettare l'impegno preso, nonché provvedere al mantenimento della famiglia, pagare le rata di mutuo, per cui l'01.11.2014 richiedeva il primo prestito [REDACTED] " per l'importo di €. 13.663,44 ed il 27.12.2014 a mezzo bonifico fattura nr. 52 versava l'ultima rata di acconto per i lavori di ristrutturazione all'immobile di proprietà della moglie...

Nel 2018 è nata la piccola [REDACTED], ma a distanza di un anno dalla nascita della piccola le incomprensioni, i litigi, si sono ulteriormente aggravati, a causa di continue richieste ed esborsi di danaro, da parte della coniuge, per mantenere l'intera famiglia.

Lo stipendio del PISAPIA FELICE quale dipendente [REDACTED], nonostante turni notturni e massacranti straordinari, non bastava più, per soddisfare le pretese della coniuge e della famiglia tant'è che le liti, sono degenerare, e il ricorrente venne allontanato dalla casa coniugale di esclusiva proprietà della sua ex. moglie.

2/1- Il 13.02.2019, veniva depositata davanti al Tribunale di Tivoli [REDACTED] [REDACTED], esborso a titolo di mantenimento di €. 450,00 per le minori, ed €. 50,00 per la coniuge, nonché trasferimento al PRA della vettura [REDACTED] [REDACTED], intestata alla [REDACTED], con fissazione dell'udienza di comparizione per il 04. Marzo 2019.

Il giudizio R.G. [REDACTED] si concludeva con l'estinzione il 07.05.2019 per la mancata comparizione delle parti e riconciliazione.

2/2 Il 30.04.2021 la riconciliazione dura pochi anni, e il coniuge dell'odierno ricorrente, sig.ra [REDACTED] [REDACTED], depositava davanti al Tribunale di TIVOLI, un nuovo RICORSO per [REDACTED] nr. R.G. [REDACTED] con richiesta di affidamento esclusivo e mantenimento per moglie e figlie.

A seguito dell'opposizione del resistente a mezzo del sottoscritto difensore, dopo vari tentativi la s. [REDACTED] [REDACTED], e si concludeva nel febbraio 2022 con l'affidamento condiviso, l'esborso a titolo di mantenimento di €. 750,00 di cui 50,00 per l'ex coniuge e l'omologazione alle condizioni sottoscritte dalle parti.

Per mesi il ricorrente fu ospite della sorella e successivamente fu costretto a trovarsi un alloggio dove potersi sistemare, previo pagamento di un canone di locazione di €. 400,00 mensili, nonché spese per fornitura dell'energia, gas, acquedotto, nettezza urbana, immobile che poi ha dovuto lasciare nel dicembre 2022 proprio a causa dell'impossibilità di pagare il fitto.

L'allontanamento dalla famiglia, dalle figlie, il fallimento come marito e come padre, l'aggravarsi dell'aspetto economico, il ricorrente si è indebitato sempre di più, fidandosi degli istituti di credito e soprattutto delle società finanziarie che hanno concesso prestiti successivi, pur sapendo della stessa capacità economica dell'istante, cioè la sola busta paga. (doc. separazione-).



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

*Il ricorrente dalla separazione ha cercato di tener fede all'impegno preso versando il mantenimento di €.
750,00, per moglie e figlie, dal 2022 fino al mese di giugno 2024, allorquando apprendeva dal suo datore
di lavoro, che a seguito di pignoramento c/o terzi, la sua BUSTA PAGA già ridotta a causa delle reiterate
CESSIONI, subiva una ulteriore trattenuta mensile di €.
289,86 somma che a tutt'oggi viene accantonata*

*Quindi dal mese di luglio 2024 e fino ad ottobre 2025 il debito complessivo per il mantenimento non
versato ammonta ad €.
7.450,00 come precisato anche dal legale della [REDACTED], in data
15.10.2025 e come riportato nelle fotocopie dei bonifici e ricevute, nonché la rinuncia della sua ex. coniuge
all'assegno di €.
50,00 stabilito negli accordi della separazione.(vds. fotocopie);*

*Lo stato di difficoltà finanziaria si è aggravato ulteriormente ed ha, in conclusione, portato l'esponente a indebitarsi sempre più,
contraendo numerosi finanziamenti concessigli sicuramente con troppa leggerezza rispetto alla sua
situazione reddituale, inizialmente per superare le spese correnti e pagare il mantenimento, cadendo, poi,
in una spirale progressiva dove i nuovi debiti sono stati contratti per sostenere le rate dei precedenti, però
con un aumento complessivo della sua esposizione: una dinamica chiaramente insostenibile che lo ha
portato a non essere più in grado di onorare i debiti contratti, vista la sproporzione tra l'importo dei debiti
ed il suo reddito, nonché per l'assenza di un patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte.*

*Il ricorrente – debitore è meritevole per accedere al beneficio dell'esdebitazione, perché si è indebitato
senza frode e senza colpa grave (imprudenza o negligenza grave), confidando ragionevolmente nelle
proprie capacità di rimborso”*

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

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

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

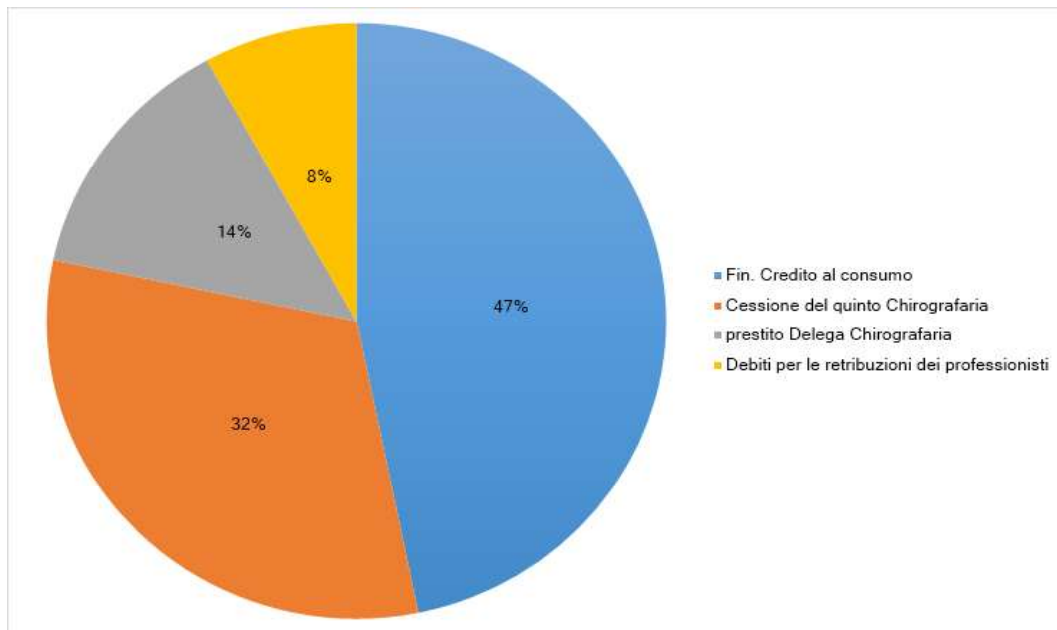


**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022 e smi**

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	43.492,58	46,79%	505,66	53,87%
Cessione del quinto Chirografaria	29.294,00	31,52%	302,00	32,17%
prestito Delega Chirografaria	12.707,00	13,67%	131,00	13,96%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti	7.450,00	8,02%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 92.943,58, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 938,66.



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

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
21/02/2023	Cessione del quinto Chirografaria	1 - ██████████	302,00	2.292,33	13,17%
21/02/2023	prestito Delega Chirografaria	1 - ██████████	131,00	2.292,33	5,71%
20/05/2021	Fin. Credito al consumo	2 - ██████████		2.367,75	0,00%



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

20/05/2021	Fin. Credito al consumo	2 - ██████████	263,16	2.367,75	11,11%
23/10/2020	Fin. Credito al consumo	2 - ██████████	242,50	2.332,25	10,40%
	Debiti per le retribuzioni dei professionisti	3 - ex coniuge			N.D.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Il gestore ha provveduto, inoltre, a verificare da cassetto fiscale e dall'accesso alla banca dati dell'anagrafe tributaria, gli atti del registro compiuti negli ultimi 10 anni. Dall'analisi della stessa è emerso che non sono presenti atti del registro compiuti dal debitore in tale periodo. Non sono stati inoltre rilevati atti di disposizione impugnati dai creditori. Si è, inoltre, provveduto a fare visura storica e nominativa presso il PRA. Si evidenzia che quanto dichiarato dal debitore coincide con quanto riscontrato dal Gestore.

Informazioni economico patrimoniali

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

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	362,82
Valore complessivo del patrimonio	362,82
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	362,82

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



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

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023	Impiego / Reddito Anno 2024
Debitore: Felice Pisapia [REDACTED]	LAVORATORE DIPENDENTE 26.942	LAVORATORE DIPENDENTE 28.017	LAVORATORE DIPENDENTE 28.412	LAVORATORE DIPENDENTE 27.424	LAVORATORE DIPENDENTE 27.508	LAVORATORE DIPENDENTE 26.743
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	26.942	28.017	28.412	27.424	27.508	26.743

Si precisa che a questi redditi si aggiungono quelli percepiti per l'assegno unico.

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2025

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.900,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile	
A) Totale Reddito Mensile	1.900,00

Dall'esame della documentazione il reddito netto mensile (rapportato a 12 mensilità) del debitore è di € 2.200,00 circa. Alla luce delle dichiarazioni rese dal Sovraindebitato e dalla lettura delle buste paga e riportate nel ricorso, tale importo è comprensivo di una voce consistente per straordinari. Tale voce non può essere considerata continuativa nel tempo e quindi per motivi prudenziali, il Gestore ha preferito considerare quale reddito netto mensile per la procedura l'importo di € 1.900,00 mensili. Ciò al fine di garantire che il reddito messo a disposizione della procedura sia certo negli anni.

Si fa presente che il debitore ha a disposizione la somma di euro 4.927,62 trattenuta presso il datore di lavoro, somma che lo stesso metterebbe a disposizione per il piano al fine di soddisfare i creditori privilegiati.

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2025

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.550,00



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

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	350,00
Rata mensile debiti attuali	938,66
Rapporto rata reddito disponibile attuale	268,19%
Rapporto rata reddito attuale	49,40%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 49,40%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 268,19%.



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

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

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

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

Tale rapporto è risultato pari al 49,40% come da tabella 7.

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

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.900,00 e le spese pari a € 1.550,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

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

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

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

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



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

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



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

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

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

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)		
Importo dell'Attivo		14.409,17
Importo del Passivo		92.943,58
Importo attribuito ai Creditori		14.409,17
Non si applicano limiti massimi al compenso		NESSUN LIMITE
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		
	MINIMO	MASSIMO
	1.729,10	2.017,28
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		
	161,24	816,97
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		
	1.890,34	2.834,25
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	40,00%	-756,13
		-1.133,70
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		
		1.134,20
COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		
		1.700,55
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%	170,06
TOTALE COMPENSO		
		1.870,61
RIPARTIZIONE COMPENSO		
	O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO	50,00%	50,00%
COMPENSO RIPARTITO	935,30	935,30
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-
		37,41
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	205,77
		214,00
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-
		0,00
TOTALE		
	1.141,07	1.186,71
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-
		187,06
NETTO A PAGARE		
	1.141,07	999,65
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		
		2.327,78
C) Spese di Giustizia		
		0,00
A – B + C)Totale Spese Procedura		
		1.327,78
B) Acconti versati all'OCC		
		1.000,00



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

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

E' stato inoltre valutato se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159”*, così come riportato nell' allegato.

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

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

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”. L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).



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

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

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

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

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

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

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio all’atto della concessione.

L’ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l’assegno sociale rapportato a 12 mensilità e il coefficiente ISEEE, calcolato in precedenza. L’assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell’INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti. Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.



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

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO		(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile e rapporto a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 -	██████████ - Cessione del quinto Chirografaria ██████████ del 21/02/2023	2292,33	21/02/2023	498,64	1,00	498,64	302,00	1.491,69	SI
1 -	██████████ - prestito Delega Chirografaria n. ██████████ del 21/02/2023	2292,33	21/02/2023	498,64	1,00	498,64	433,00	1.360,69	SI
2 -	██████████ - Fin. Credito al consumo n. ██████████ del 20/05/2021	2367,75	20/05/2021	498,64	1,00	498,64	433,00	1.436,11	SI
2 -	██████████ - Fin. Credito al consumo n. ██████████ n. ██████████ del 20/05/2021	2367,75	20/05/2021	498,64	1,00	498,64	696,16	1.172,95	SI
2 -	██████████ - Fin. Credito al consumo n. ██████████ del 23/10/2020	2332,25	23/10/2020	498,15	1,00	498,15	938,66	895,44	SI

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

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

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

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



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

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

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Cessione del quinto Chirografaria n. [REDACTED] del 21/02/2023 (Chirografario)	1 - [REDACTED]	29.294,00	8,140%	2.384,53	91,860%
prestito Delega Chirografaria n. [REDACTED] del 21/02/2023 (Chirografario)	1 - [REDACTED]	12.707,00	8,140%	1.034,35	91,860%
Fin. Credito al consumo [REDACTED] del [REDACTED] del 20/05/2021 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	5.804,45	8,140%	472,48	91,860%
Fin. Credito al consumo [REDACTED] del [REDACTED] del 20/05/2021 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	22.894,86	8,140%	1.863,64	91,860%
Fin. Credito al consumo [REDACTED] del 23/10/2020 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	14.793,27	8,140%	1.204,17	91,860%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	3 - ex coniuge	7.450,00	100,000%	7.450,00	0,000%

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rate	Importo Rate Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Cessione del quinto Chirografaria n. [REDACTED] del 21/02/2023 (Chirografario)	1 - [REDACTED]	2.384,53	0,00	20	31/01/2027	119,23	6,28%
prestito Delega Chirografaria n. [REDACTED] del 21/02/2023 (Chirografario)	1 - [REDACTED]	1.034,35	0,00	20	31/01/2027	51,72	2,72%
Fin. Credito al consumo n.ex [REDACTED] del 20/05/2021 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	472,48	0,00	20	31/01/2027	23,62	1,24%
Fin. Credito al consumo n.ex [REDACTED] del 20/05/2021 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	1.863,64	0,00	20	31/01/2027	93,18	4,90%
Fin. Credito al consumo [REDACTED] del 23/10/2020 (Chirografario)	2 - [REDACTED]	1.204,17	0,00	20	31/01/2027	60,21	3,17%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	3 - ex coniuge	7.450,00	0,00	8	30/09/2026	931,25	49,01%



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

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

A - Reddito mensile attuale	1.900,00
B- Spese mensili	1.550,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	938,66	347,96
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	49,40%	18,31%
Reddito mensile per spese (A-C)	961,34	1.552,04

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 18,31% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

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



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

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

Prerogativa del Piano

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

CONCLUSIONI

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



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

ATTESTAZIONE

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

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

ATTESTA

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

Con osservanza

Dott.ssa Claudia Torre



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

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Denaro no contanti (assegni, etc)	[REDACTED]	100,00%				362,82*

*SALDO al 30/09/2025

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	TO	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
ex coniuge	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione /prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziaria	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Cessione del quinto Chirografaria	21/02/2023	█	1 - █	36.240,00	302,00	2.292,33	13,17%	29.294,00	Chirografario
prestito Delega Chirografaria	21/02/2023	█	1 - █	15.720,00	131,00	2.292,33	5,71%	12.707,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	20/05/2021	█	2 - █			2.367,75	0,00%	5.804,45	Chirografario
Fin. Credito al consumo	20/05/2021	█	2 - █	31.580,00	263,16	2.367,75	11,11%	22.894,86	Chirografario
Fin. Credito al consumo	23/10/2020	█	2 - █	20.370,00	242,50	2.332,25	10,40%	14.793,27	Chirografario
Debiti per il mantenimento disposto dal Giudice			3 - ex coniuge	7.450,00			N.D.	7.450,00	Privilegiato_mobiliare



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

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

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

	2025	2026	2027	2028	2029
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	1.327,78	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	1.327,78	0,00	0,00	0,00

Rispetto ai compensi della procedura si chiede che gli stessi vengano considerati preveducibili. Si chiede altresì che gli stessi possano essere accantonati su un apposito conto corrente dedicato alla procedura, per essere liquidati dal Giudice solo al termine della stessa.



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

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Totale Rate Debito	0,00	7.450,00	4.175,52	2.783,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	1.327,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	8.777,78	4.175,52	2.783,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00
Altre Entrate	0,00	4.927,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	4.200,00	9.127,62	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00
Fabbisogno Extra reddito	4.200,00	349,84	24,48	1.416,20	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00	4.200,00

Fabbisogno Piano	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano										
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano										
Fabbisogno Extra reddito										

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
Fabbisogno Piano											
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano											
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano											
Fabbisogno Extra reddito											

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2025 - 2034

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Debito	0,00	0,00	1.430,76	953,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	1.430,76	953,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	620,64	413,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	620,64	413,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	283,44	189,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	283,44	189,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	1.118,16	745,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	1.118,16	745,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	722,52	481,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	722,52	481,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito		7.450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



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

Creditore	3 - ex coniuge	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	7.450,00	TOTALE RATA	0,00	7.450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2035 - 2044

	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



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

Creditore	3 - ex coniuge	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	7.450,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2045 - 2054

	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



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

Creditore	3 - ex coniuge	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	7.450,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**



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

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provedimento Nomina OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Dichiarazione dei Redditi 730 ultimi 5 anni	X
Copia Ultima Busta Paga	X
Estratti conti Banca ultimi 3/5 anni	X
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	X
Certificato Carichi Pendenti	X
Certificato Casellario Giudiziale	X
Copia Decreto di Omologa Separazione	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X
Certificazione CAI Banca D'Italia	X
Crif	X
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	X
Visure ACI	X
Autocertificazione Sig. Pisapia atti dispositivi	X



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

Autocertificazione Elenco Spese Familiari		X
Precisazione del Credito		X

**Dott.ssa Claudia Torre - Via Tito bernardini 34, Guidonia Montecelio
Telefono: 0774325025 - Pec: c.torre@sicurezza postale.it**

