Pec Presidente Tribunale CS

Da:	fernando.caldiero@pec.commercialisti.it
Inviato:	venerdì 18 luglio 2025 12:48
A:	Presidente.tribunale Cosenza
Oggetto:	Proc. n.76-1/2025 PU- PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
Allegati:	Decreto del 17.07.2025.pdf; Piano Morabito sottoscritto.pdf; Relazione del Gestore OCC.pdf

IL DR.CALDIERO FERNANDO NELLA QUALITA' DI PROFESSIONISTA GESTORE DELLA CRISI DELL'OCC NELLA PROCEDURA ALL'OGGETTO, CHIEDE CORTESEMENTE LA PUBBLICAZIONE SUL SITO WEB DEL TRIBUNALE DI COSENZA www.tribunale.cosenza.giustizia.it DELL'ALLEGATO DECRETO E DEL PIANO PROPOSTO PER COME ORDINATO DAL SIG. GIUDICE.
GRAZIE
CORDIALI SALUTI

DR.FERNANDO CALDIERO

Si autorizza. Si trasmetta alla cancelleria competente per il seguito
22/07/2025

Il Presidente del Tribunale
Loredana De Franco

Rg 76-1 PU

TRIBUNALE DI COSENZA

Ufficio procedure concorsuali

Proc. n. 76-1/2025 PU

Decreto di pubblicazione di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore

(artt. 67-70 C.C.I.I.)

La giudice, dott.ssa Marzia Maffei,

letto il ricorso depositato nell'interesse del Sig. Dario Morabito, nato a Cosenza il 26.05.1985, C.F. MRBDRA85E26D086T, al fine di ottenere l'omologa della proposta di ristrutturazione dei debiti ai sensi degli artt. 67 e ss. C.C.I.I.;

verificata la competenza territoriale di questo ufficio, alla luce del centro di interessi principali del debitore;

premesso che ai sensi dell'art. 67 C.C.I.I. la domanda deve essere corredata dall'elenco:

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;

rilevato che nel caso di specie la documentazione allegata risulta completa;

osservato, inoltre, che ai sensi dell'art. 68 C.C.I.I. alla domanda deve essere allegata una relazione dell'OCC, che deve contenere: a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni; b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte; c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda; d) l'indicazione presunta dei costi della procedura e indicare, altresì, se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita;

rilevato che nel caso di specie, la relazione redatta dall'OCC, dott. Fernando Caldiero, risulta completa rispetto a quanto richiesto dalla normativa;

osservato che, allo stato, non appaiono sussistere le condizioni soggettive ostative di cui all'art. 69 C.C.I.I.;

ritenuto, pertanto, che la proposta sia ammissibile;

vista la richiesta di disporre il divieto di iniziare e proseguire azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento;

letto l'art. 70 C.C.I.I.;

PQM

Dispone

- che il piano e il presente decreto siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale di Cosenza (o del Ministero della giustizia) e
- che l'OCC provveda a darne comunicazione entro trenta giorni dalla pubblicazione a tutti i creditori;

dispone il divieto di iniziare e proseguire azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento n. 76/2025 PU:

avverte che le misure protettive sono revocabili su istanza dei creditori, o anche d'ufficio, in caso di atti in frode;

dispone che nel proprio avviso ai creditori l'OCC avverta:

- che ricevuta la comunicazione ogni creditore deve comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata e che, in mancanza, le successive comunicazioni saranno effettuate mediante deposito in cancelleria;
- che nei venti giorni successivi alla comunicazione ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione.

Si comunichi al gestore della crisi che lo comunicherà al ricorrente e curerà gli adempimenti a suo carico.

Cosenza, 17.07.2025

la Giudice

dott.ssa Marzia Maffei

TRIBUNALE DI Cosenza

Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

PREMESSO CHE

- il ricorrente, Dario Morabito, nato a Cosenza il 26/05/1985 e residente a Montalto Uffugo in Via Bologna n. 20, professione Dipendente (Debitore) rappresentato e difeso dall'Avv. Pierpaolo Rodighiero del foro di Cosenza, indirizzo PEC avv.pierpaolorodighiero@pec.giuffre.it, è qualificabile come "consumatore" così come definito dal comma 1 lettera e) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 e si trova in una situazione di sovraindebitamento, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- sussistono per il ricorrente i presupposti di ammissibilità ed in particolare:
  - non è soggetto a procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942 n. 267, ed è priva dei requisiti soggettivi ed oggettivi per la sottoposizione al fallimento;
  - 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;
  - non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
  - non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.
  - ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale
  - le cause della crisi possono imputarsi essenzialmente a quanto di seguito esposto. *Il sig. Dario Morabito è l'unica fonte di reddito per sé e la famiglia convivente, che garantisce con il proprio stipendio mensile. Il sig. Morabito lavora ed è attualmente regolarmente assunto a tempo indeterminato, presso Società che commercializza dolciumi in generale. Lo stipendio medio è di circa € 1.600,00 mensili. Coniugato, senza figli. Da quando è entrato nel modo lavorativo ha sempre avuto una condotta ovviamente ineccepibile e, dal punto di vista economico ha sempre contratto – quando le evenienze la richiedevano – debiti nella piena ed oggettiva consapevolezza di potervi*

far fronte, sempre garantendo a sé ed alla famiglia convivente una vita libera e dignitosa. Sta di fatto che il nucleo familiare d'origine ha avuto nel corso degli anni passati problemi economici, finanche di carattere alimentare, aggravati dal COVID che ha peggiorato, in termini assistenziali ed economici, la già precaria situazione. Ciò ha indotto il Morabito a contrarre un primo debito con BANCA INTESA SAN PAOLO. Il prestito COMPASS è stato occasionato dall'esigenza si far fronte alle spese per il matrimonio ed un minimo di arredo della casa coniugale. Il finanziamento COMPASS è servito per acquisto telefono cellulare, indispensabile per il lavoro. L'uso del plafond CARTA EASY COMPASS di €1.500 è servito per le piccole spese a seguito del matrimonio. Il finanziamento con MONETA GENERALI per l'assicurazione auto e trattasi di complessive € 800 con 10 rate mensili di €80 cadauna. Il finanziamento CA AUTOBANK (EX FCA BANK) è servito per l'acquisto rateizzato di autovettura in sostituzione della precedente, vetusta e non più servibile all'uso suo proprio. Autovettura indispensabile per le esigenze familiari e lavorative, ovvero raggiungere e ritornare dal posto di lavoro, tenuto conto che la residenza del Morabito non ha mezzi di trasporto pubblici compatibili con gli orari di lavoro. Infine, il prestito FINDOMESTIC CON CARTA FINDOMESTIC PLAFOND di € 5000 è servito per cambiare gli infissi alla casa coniugale, vecchi di decenni e non più a tenuta degli elementi atmosferici e non garantendo la chiusura. Da queste circostanze, possiamo collocare il disallineamento del ricorrente fra stipendio percepito ed uscite – non preventivate – necessitate dalle circostanze createsi incolpevolmente. Come detto, le condizioni reddituali della famiglia sono assicurate dal solo reddito del ricorrente. Al momento della stipula dei contratti dei vari finanziamenti, il ricorrente aveva la possibilità di onorarli come poi ha sempre cercato di fare fino alla data odierna, riducendo fino al minimo vitale le sue esigenze. Appare, pertanto, chiaro che lo stesso non ha assunto obbligazioni senza ragionevole prospettiva di poterle adempiere, ovvero che abbia colposamente determinato il sovra indebitamento.

- tali circostanze hanno compromesso l'equilibrio tra le obbligazioni assunte e la capacità reddituale;
- attualmente il ricorrente svolge attività di Dipendente presso Rovito Rappresentanze sas ed ha un reddito medio mensile di 1.615,00. come risulta dalla dichiarazione dei redditi per l'anno d'imposta 2023 (all.1);
- le cause dell'indebitamento, pertanto, risiedono nella modesta retribuzione percepita appena sufficiente a far fronte alle esigenze personali e della famiglia;

- il nucleo familiare del ricorrente è composto dal ricorrente stesso e dalla moglie Giuseppina Rizzo (coniugati in regime di separazione dei beni) che attualmente svolge l'attività di insegnante in una scuola privata e che come si evince dalle buste paga allegate percepisce un reddito netto mensile medio pari aa circa € 244,90. Si fa presente che il reddito della moglie del ricorrente non verrà incluso nel piano poiché utilizzato per pagare spese e obbligazioni contratte dalla signora;
- il reddito complessivo netto mensile medio del debitore ammonta ad € 1.615,00 e le spese correnti mensili necessarie al sostentamento del nucleo ammontano ad € 1.297,00. Come di seguito esposto nella tabella:

Dati reddituali personali	**Anno 2023**
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.615,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
A) Totale Reddito Mensile	**1.615,00**

Spese personali	**Anno 2023**
Dettaglio spese	**Media mensile**
Spese alimentari	300,00
Utenze	267,00
Spese auto-moto e trasporti	500,00
Telefoni cellulari	30,00
Servizi sanitari	50,00
Manutenzione auto	67,00
Spese manutenzione casa	83,00
B) Totale Spese Mensili	**1.297,00**
Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	**318,00**

- negli ultimi cinque anni il ricorrente non ha compiuto atti di disposizione del proprio patrimonio;

CONSIDERATO CHE

- su ricorso dell'istante, l'Organismo Composizione della Crisi di Cosenza ha nominato il Dr. Caldiero Fernando con studio a Cetraro, in Via Pirrino N.37, indirizzo pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it, quale Gestore della crisi incaricato della redazione della relazione al "Piano 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 contenente:

- le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;

- le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;

- un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;

- una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;

- 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.

- La situazione patrimoniale della ricorrente, alla data di presentazione del presente piano, redatta evidenzia le seguenti poste:

VALORI PATRIMONIALI ATTIVI STIMATI

Valore stimato del patrimonio immobiliare	€ 0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	€ 6.500,00
Valore complessivo del patrimonio	**€ 6.500,00**

SERIE STORICA DATI REDDITUALI PERSONALI

	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023
Debitore: Dario Morabito C.F. MRBDRA85E26D086T	Dipendente - addetto magazzino-16.299	Dipendente - addetto magazzino-16.373	Dipendente - addetto magazzino-13.224	Dipendente - addetto magazzino-16.409	Dipendente - addetto magazzino-18.498	Dipendente - addetto magazzino-19.390
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	16.299	16.373	13.224	16.409	18.498	19.390

VALORI PATRIMONIALI PASSIVI ACCERTATI

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	70.880,01	85,16%	1.375,78	96,83%
Cessione del quinto Chirografaria	5.159,66	6,20%	45,00	3,17%
Apertura di credito in c/c	3.001,40	3,61%	0,00	0,00%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti	2.248,48	2,70%	0,00	0,00%
Carta di credito - tutte	1.596,44	1,92%	0,00	0,00%
Tributi	347,96	0,42%	0,00	0,00%

- Il debito residuo totale accertato è pari a € 83.233,95, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.420,78. 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 3: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
	Tributi	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione			N.D.
06/03/2018	Fin. Credito al consumo	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	483,50	1.358,00	35,60%
30/03/2019	Fin. Credito al consumo	3 - CA Auto Bank	264,50	1.364,00	19,39%
13/11/2019	Carta di credito - tutte	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)		1.364,00	0,00%
27/09/2021	Carta revolving Chirografaria	2 - Findomestic Banca	45,00	1.367,00	3,29%
22/12/2023	Fin. Credito al consumo	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	38,83	1.615,00	2,40%
15/01/2024	Fin. Credito al consumo	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	588,95	1.780,00	33,09%
	Carta di credito - tutte	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)		1.913,00	0,00%
	Apertura di credito in c/c	7 - INTESA SANPAOLO SPA			N.D.
	Debiti per le retribuzioni dei professionisti	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo			N.D.

Spese di procedura ipotizzate: € 3.322,38

- Il ricorrente ha la disponibilità dei beni di cui all'allegato B (beni mobili) e che tale bene è indispensabile per continuare a svolgere il proprio lavoro che gli permette di produrre il reddito che verrà impiegato per il pagamento delle rate dell'accordo.

- I creditori del ricorrente sono quelli dettagliatamente indicati nell'elenco allegato C con l'indicazione dei rispettivi crediti e delle cause di prelazione di cui all'allegato D.

Tutto ciò premesso la parte ricorrente debitrice, così come rappresentata e difesa,

PROPONE

La soddisfazione dei creditori nella misura e secondo le modalità indicate nel Piano,

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione	347,96	100,000%	347,96	0,000%
Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018 (Chirografario)	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	30.250,00	30,000%	9.075,00	70,000%
Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019 (Chirografario)	3 - CA Auto Bank	5.937,34	30,000%	1.781,20	70,000%
Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	1.163,90	30,000%	349,17	70,000%
Carta revolving Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca	5.159,66	30,000%	1.547,90	70,000%
Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	726,73	30,000%	218,02	70,000%
Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	33.965,94	30,000%	10.189,78	70,000%
Carta di credito - tutte n.111170141663 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	432,54	30,000%	129,76	70,000%
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	7 - INTESA SANPAOLO SPA	3.001,40	30,000%	900,42	70,000%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo	2.248,48	100,000%	2.248,48	0,000%

Secondo l'esposizione analitica dei piani di rimborso dei debiti di seguito esposti.

	2024	2025	2026	2027	2028
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	2.226,00	1.096,38	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	2.226,00	1.096,38	0,00	0,00

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione	347,96	0,00	85	31/05/2026	4,10	0,25%
Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018 (Chirografario)	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	9.075,00	0,00	85	31/05/2026	106,96	6,62%
Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019 (Chirografario)	3 - CA Auto Bank	1.781,20	0,00	85	31/05/2026	20,99	1,30%
Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	349,17	0,00	85	31/05/2026	4,12	0,26%
Carta revolving Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca	1.547,90	0,00	85	31/05/2026	18,24	1,13%
Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	218,02	0,00	85	31/05/2026	2,57	0,16%
Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	10.189,78	0,00	85	31/05/2026	120,09	7,44%
Carta di credito - tutte n.111170141663 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	129,76	0,00	85	31/05/2026	1,53	0,09%
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	7 - INTESA SANPAOLO SPA	900,42	0,00	85	31/05/2026	10,61	0,66%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo	2.248,48	0,00	85	31/05/2026	26,50	1,64%

Il piano pertanto prevede una durata di 8 anni circa.

CHIEDE

- Che l'Ill.mo Tribunale di Cosenza voglia dichiarare aperta la procedura per la composizione della sopraesposta crisi da sovraindebitamento e fissare con decreto l'udienza disponendo la comunicazione ai creditori;

- che voglia disporre che fino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventerà definitivo, non possono, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni cautelari ed esecutive, né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio, da parte dei creditori aventi titolo o cause anteriori.

Allega i seguenti documenti:

1) Elenco creditori con indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione (allegato C e allegato D);
2) copia della dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni;
3) Elenco della consistenza e della composizione del patrimono - allegato B (beni mobili);
4) elenco delle entrate e delle spese correnti necessarie per il proprio sostentamento e quello della famiglia;
5) Certificato di stato di famiglia;
6) relazione del gestore della crisi ai sensi del d.lgs. 14/2019 come modificato dal d.lgs. 83/2022;
7) Certificato del casellario giudiziale;
8) Carta di circolazione;
9) Visura PRA;
10) Certificato di separazione dei beni;
11) Buste paga coniuge del ricorrente
12) Dichiarazione assenza beni immobili;
13) Modello Attestazione Dsu (ISEE);
14) Dichiarazione di non esistenza atti impugnati dai creditori
15) Autocertificazioni.

Signor Dario Morabito

Avv. Pierpaolo Rodighiero

Organismo Composizione della Crisi di Cosenza

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019

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

Debitore: Dario Morabito, nato a Cosenza il 26/05/1985 e residente a Montalto Uffugo in Via Bologna n. 20, professione Dipendente

GESTORE DELLA CRISI: Dr. Caldiero Fernando, nato a Catanzaro il 23/06/1968, con studio in Cetraro (CS) Via Pirrino n. 37, telefono/fax 0982 92461, PEC: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it, iscritto all'Albo Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Paola di CS al n. 94 A

Sommario

PREMESSA 4

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore 6

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore 6

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni 6

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria 8

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria 8

Accesso alle banche dati e Precisazione del credito pervenute 9

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori 9

Informazioni economico patrimoniali 9

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore 10

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali 10

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2024 10

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2024 11

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale 11

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte 11

Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda 12

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura 13

Tabella 8: Compensi e spese della procedura 13

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato 14

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE 15

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti 16

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA 18

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio 19

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti 20

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore 22

Prerogativa del Piano 23

CONCLUSIONI 23

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE 25

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI 26

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA 27

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI 28

Pagamento Compensi e Spese Procedura 28

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario 28

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2024 - 2033 29

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA 31

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

PREMESSA

Il sottoscritto Dr. Fernando Caldiero, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Paola della provincia di CS al num. 94 A con studio in Cetraro in Via Pirrino n. 37 è stato nominato dall'OCC di Cosenza, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da Dario Morabito, nato a Cosenza il 26/05/1985 e residente a Montalto Uffugo in Via Bologna n. 20, 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.

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

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 358 Ccii ed iscritto all'albo dei gestori della crisi;
- non è legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 , e cioè il Debitore:

a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019;

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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 ;

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 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.

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 , 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;

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

- 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 Montalto Uffugo.

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il nucleo familiare del ricorrente è composto dal ricorrente stesso e dalla moglie Giuseppina Rizzo (coniugati in regime di separazione dei beni) che attualmente svolge l'attività di insegnante in una scuola privata e che come si evince dalle buste paga allegate percepisce un reddito netto mensile medio pari aa circa € 244,90. Si fa presente che il reddito della moglie del ricorrente non verrà incluso nel piano poiché utilizzato per pagare spese e obbligazioni contratte dalla signora;

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

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

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

Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 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.

Pr quanto attiene la genesi della debitoria dalla proposta di piano consegnata dal debitore si evince quanto di seguito si riporta:

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

- *Il sig. Dario Morabito è l'unica fonte di reddito per sé e la famiglia convivente, che garantisce con il proprio stipendio mensile. Il sig. Morabito lavora ed è attualmente regolarmente assunto a tempo indeterminato, presso Società che commercializza dolciumi in generale. Lo stipendio medio è di circa € 1.600,00 mensili. Coniugato, senza figli. Da quando è entrato nel modo lavorativo ha sempre avuto una condotta ovviamente ineccepibile e, dal punto di vista economico ha sempre contratto – quando le evenienze la richiedevano – debiti nella piena ed oggettiva consapevolezza di potervi far fronte, sempre garantendo a sé ed alla famiglia convivente una vita libera e dignitosa. Sta di fatto che il nucleo familiare d'origine ha avuto nel corso degli anni passati problemi economici, finanche di carattere alimentare, aggravati dal COVID che ha peggiorato, in termini assistenziali ed economici, la già precaria situazione. Ciò ha indotto il Morabito a contrarre un primo debito con BANCA INTESA SAN PAOLO. Il prestito COMPASS è stato occasionato dall'esigenza si far fronte alle spese per il matrimonio ed un minimo di arredo della casa coniugale. Il finanziamento COMPASS è servito per acquisto telefono cellulare, indispensabile per il lavoro. L'uso del plafond CARTA EASY COMPASS di €1.500 è servito per le piccole spese a seguito del matrimonio. Il finanziamento con MONETA GENERALI per l'assicurazione auto e trattasi di complessive € 800 con 10 rate mensili di €80 cadauna. Il finanziamento CA AUTOBANK (EX FCA BANK) è servito per l'acquisto rateizzato di autovettura in sostituzione della precedente, vetusta e non più servibile all'uso suo proprio. Autovettura indispensabile per le esigenze familiari e lavorative, ovvero raggiungere e ritornare dal posto di lavoro, tenuto conto che la residenza del Morabito non ha mezzi di trasporto pubblici compatibili con gli orari di lavoro. Infine, il prestito FINDOMESTIC CON CARTA FINDOMESTIC PLAFOND di € 5000 è servito per cambiare gli infissi alla casa coniugale, vecchi di decenni e non più a tenuta degli elementi atmosferici e non garantendo la chiusura. Da queste circostanze, possiamo collocare il disallineamento del ricorrente fra stipendio percepito ed uscite – non preventivate – necessitate dalle circostanze createsi incolpevolmente. Come detto, le condizioni reddituali della famiglia sono assicurate dal solo reddito del ricorrente. Al momento della stipula dei contratti dei vari finanziamenti, il ricorrente aveva la possibilità di onorarli come poi ha sempre cercato di fare fino alla data odierna, riducendo fino al minimo vitale le sue esigenze. Appare, pertanto, chiaro che lo stesso non ha assunto obbligazioni senza ragionevole prospettiva di poterle adempiere, ovvero che abbia colposamente determinato il sovra indebitamento.*

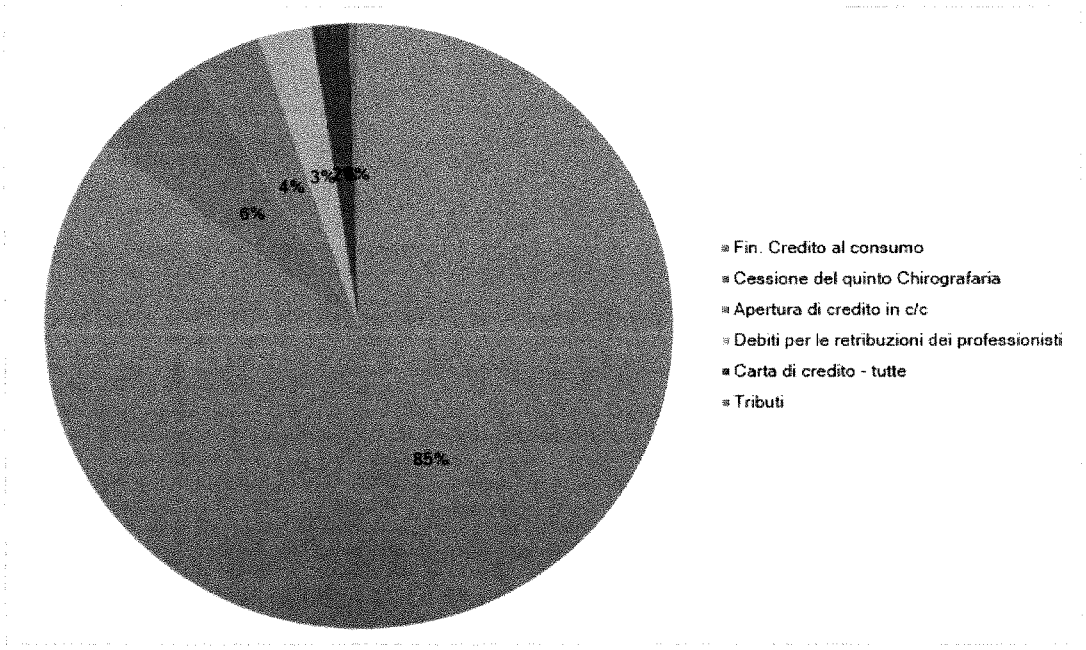
Di seguito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	70.880,01	85,16%	1.375,78	96,83%
Carta revolving	5.159,66	6,20%	45,00	3,17%
Apertura di credito in c/c	3.001,40	3,61%	0,00	0,00%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti	2.248,48	2,70%	0,00	0,00%
Carta di credito - tutte	1.596,44	1,92%	0,00	0,00%
Tributi	347,96	0,42%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 83.233,95, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.420,78.



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

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

	Tributi	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione			N.D.
06/03/2018	Fin. Credito al consumo	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	483,50	1.358,00	35,60%
30/03/2019	Fin. Credito al consumo	3 - CA Auto Bank	264,50	1.364,00	19,39%
13/11/2019	Carta di credito - tutte	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)		1.364,00	0,00%
27/09/2021	Carta revolving Chirografaria	2 - Findomestic Banca	45,00	1.367,00	3,29%
22/12/2023	Fin. Credito al consumo	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	38,83	1.615,00	2,40%
15/01/2024	Fin. Credito al consumo	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	588,95	1.780,00	33,09%
	Carta di credito - tutte	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)		1.913,00	0,00%
	Apertura di credito in c/c	7 - INTESA SANPAOLO SPA			N.D.
	Debiti per le retribuzioni dei professionisti	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo			N.D.

Accesso alle banche dati e Precisazione del credito pervenute.

Al fine di verificare l'attendibilità e la completezza dei debiti e delle Attività del ricorrente il gestore nominato ha effettuato l'accesso e richiesto la precisazione del credito vantato ai sotto elencati enti e istituti di credito: Agenzia delle Entrate Riscossione, Agenzia delle Entrate sede di Cosenza, INPS, INAIL, Comune di residenza Montalto Uffugo, Gli istituti di Credito e società di recupero credito: CLARASEC SRL, QUARZO SRL, CA AUTO BANK S.P.A., INTESA SANPAOLO SPA, COMPASS FINDOMESTIC BANCA S.P.A., REGIONE CALABRIA, COMUNE DI MONTALTO UFFUGO. Si precisa che non è pervenuta alcuna risposta da CA AUTO BANK S.P.A., CLARASEC SRL e INTESA SANPAOLO SPA.

Inoltre, sono stati effettuati gli accessi alle banche dati: CRIF, CR della Banca D'Italia, CAI della Banca D'Italia.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Con dichiarazione di atto di notorietà ai sensi del D.P .R. n. 445/2000 il ricorrente ha certificato che he non esistono atti del debitore impugnati dai creditori.

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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	6.500,00
Valore complessivo del patrimonio	**6.500,00**
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	6.500,00

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

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023
Debitore: Dario Morabito C.F. MRBDRA85E26D086T	Dipendente - addetto magazzino- 16.299	Dipendente - addetto magazzino- 16.373	Dipendente - addetto magazzino- 13.224	Dipendente - addetto magazzino- 16.409	Dipendente - addetto magazzino- 18.498	Dipendente - addetto magazzino- 19.390
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	16.299	16.373	13.224	16.409	18.498	19.390

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 2024

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.615,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Ulteriore reddito netto mensile	0,00
A) Totale Reddito Mensile	**1.615,00**

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2024

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.297,00

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	**318,00**
Rata mensile debiti attuali	**1.420,78**
Rapporto rata reddito disponibile attuale	**446,79%**
Rapporto rata reddito attuale	**87,97%**

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 87,97%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 446,79%.

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 e di spese necessarie per il lavoro svolto dal ricorrente come le spese carburante.

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 87,97% come da tabella 7.

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

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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 € 1.615,00 e le spese pari a € 1.297,00 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 famigliare 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 ;

• Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 ;

• La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 corredata con l'elenco:

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;

• 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;

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

• Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 , per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

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	26.787,69
Importo del Passivo	83.233,95
Importo attribuito ai Creditori	26.787,69
Non si applicano limiti massimi al compenso	2.678,77

		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		2.966,60	3.477,89
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		155,41	772,31
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		**3.122,02**	**4.250,19**
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	30,00%	-936,60	-1.275,06
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		**2.185,41**	**2.975,14**

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		2.678,77
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%	267,88
TOTALE COMPENSO		**2.946,65**

RIPARTIZIONE COMPENSO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		35,00%	65,00%
COMPENSO RIPARTITO		1.031,33	1.915,32
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	76,61
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	226,89	438,23
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		1.258,22	2.430,16
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	383,06
NETTO A PAGARE		1.258,22	2.047,09
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		**3.688,38**	

C) Spese di Giustizia	0,00

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

A – B + C)Totale Spese Procedura	3.322,38
B) Acconti versati all'OCC	366,00

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 ritine idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159"*, così come riportato nell' allegato.

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

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

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziatori 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.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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	2	1,57
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		1,57

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.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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 rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - Agenzia delle Entrate Riscossione -Tributi	0,00					0,00		
4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO) -Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018	1358,00	06/03/2018	490,75	1,57	770,48	483,50	104,02	SI
3 - CA Auto Bank -Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019	1364,00	30/03/2019	496,16	1,57	778,97	748,00	-162,97	NO
5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.) -Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019	1364,00	13/11/2019	496,16	1,57	778,97	748,00	-162,97	NO
2 - Findomestic Banca – Carta revolving Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021	1367,00	27/09/2021	498,64	1,57	782,86	793,00	-208,86	NO
5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.) -Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023	1615,00	22/12/2023	498,64	1,57	782,86	831,83	0,31	SI
5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.) -Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024	1780,00	15/01/2024	498,64	1,57	782,86	1.420,78	-423,64	NO
5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.) -Carta di credito - tutte n.111170141663	1913,00					1.420,78		
7 - INTESA SANPAOLO SPA -Apertura di credito in c/c	0,00					1.420,78		
6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo-Debiti per le retribuzioni dei professionisti	0,00					1.420,78		

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Dalla tabella si evince che per quattro dei finanziamenti concessi il soggetto finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione. Non è stato possibile valutare tale aspetto per tutti quei crediti di cui non si è in possesso del contratto e pertanto della relativa data di stipula.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.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.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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
Tributi **(Privilegiato_mobiliare)**	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione	347,96	100,000%	347,96	0,000%
Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018 (Chirografario)	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	30.250,00	30,000%	9.075,00	70,000%
Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019 (Chirografario)	3 - CA Auto Bank	5.937,34	30,000%	1.781,20	70,000%
Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	1.163,90	30,000%	349,17	70,000%
Carta revolving Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca	5.159,66	30,000%	1.547,90	70,000%
Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	726,73	30,000%	218,02	70,000%
Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	33.965,94	30,000%	10.189,78	70,000%
Carta di credito - tutte n.111170141663 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	432,54	30,000%	129,76	70,000%
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	7 - INTESA SANPAOLO SPA	3.001,40	30,000%	900,42	70,000%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti **(Privilegiato_mobiliare)**	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo	2.248,48		2.248,48	0,000%

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione	347,96	0,00	85	31/05/2026	4,10	0,25%
Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018 (Chirografario)	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	9.075,00	0,00	85	31/05/2026	106,96	6,62%
Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019 (Chirografario)	3 - CA Auto Bank	1.781,20	0,00	85	31/05/2026	20,99	1,30%
Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	349,17	0,00	85	31/05/2026	4,12	0,26%
Carta revolving Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca	1.547,90	0,00	85	31/05/2026	18,24	1,13%
Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	218,02	0,00	85	31/05/2026	2,57	0,16%
Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	10.189,78	0,00	85	31/05/2026	120,09	7,44%

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Carta di credito - tutte n.111170141663 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	129,76	0,00	85	31/05/2026	1,53	0,09%
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	7 - INTESA SANPAOLO SPA	900,42	0,00	85	31/05/2026	10,61	0,66%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo	2.248,48	0,00	85	31/05/2026	26,50	1,64%

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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

A - Reddito mensile attuale	**1.615,00**
B- Spese mensili	**1.297,00**

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	**1.420,78**	**315,71**
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	**87,97%**	**19,55%**
Reddito mensile per spese (A-C)	**194,22**	**1.299,29**

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 19,55% 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 ;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 ;
- 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);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019);
- 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);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019);
- 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);
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento.
La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate.
Il residuo debito capitale è stato dedotto dalle precisazioni del credito opportunamente circolarizzato o dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

CONCLUSIONI

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

ATTESTAZIONE

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

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

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesto dall'art.68 co. 2 del CCII.

Con osservanza

Dr. Fernando Caldiero

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Allegati

1) Pian di ristrutturazione dei debiti sottoscritto dal debitore con relativi allegati;

2)Precisazioni del credito pervenute;

3)Visura CRIF;

4)Visura Banca D'Italia CAI e CR;

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	Fiat Tipo	100,00%	1	FV569KD	2019	6.500,00

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Agenzia delle Entrate Riscossione		13756881002	13756881002	RM	Roma	00142	Via Giuseppe Grezar, 14	posta-certificata@legalmail.it
Findomestic Banca		03562770481		FI	Firenze	50144	Viale Belfiore 26	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it; avvalessandrobarbaro@puntopec.it; financial.banking@pec.flegal.eu;
CA Auto Bank		08349560014	08349560014	TO	Torino	10137	Corso Orbassano 367	ca-autobank@pec.ca-autobank.com
CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)								info@pec.intesasanpaolo.com; clarasec@pec.spv-services.eu
COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)								compass.dgc@pec.compassonline.it; compass@pec.compassonline.it
Avv. Rodighiero	Pierpaolo							avv.pierpaolorodighiero@pec.giuffre.it
INTESA SANPAOLO SPA								info@pec.intesasanpaolo.com

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Tributi			1 - Agenzia delle Entrate Riscossione				N.D.	347,96	Privilegiato_mobiliare
Fin. Credito al consumo	06/03/2018	3848457	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	37.484,00	483,50	1.358,00	35,60%	30.250,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	30/03/2019	5675256	3 - CA Auto Bank	21.924,00	264,50	1.364,00	19,39%	5.937,34	Chirografario
Carta di credito - tutte	13/11/2019	032174968842	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)			1.364,00	0,00%	1.163,90	Chirografario
Cessione del quinto Chirografaria	27/09/2021	10072090706990	2 - Findomestic Banca	5.000,00	45,00	1.367,00	3,29%	5.159,66	Chirografario
Fin. Credito al consumo	22/12/2023	28988634	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	1.182,69	38,83	1.615,00	2,40%	726,73	Chirografario
Fin. Credito al consumo	15/01/2024	29081603	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	49.471,80	588,95	1.780,00	33,09%	33.965,94	Chirografario
Carta di credito - tutte		111170141663	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)			1.913,00	0,00%	432,54	Chirografario
Apertura di credito in c/c			7 - INTESA SANPAOLO SPA				N.D.	3.001,40	Chirografario
Debiti per le retribuzioni dei professionisti			6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo				N.D.	2.248,48	Privilegiato_mobiliare

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

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.

	2024	2025	2026	2027	2028
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	2.226,00	1.096,38	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	2.226,00	1.096,38	0,00	0,00

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Totale Rate Debito	0,00	0,00	2.525,68	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	1.579,62
Compensi e Spese Procedura	0,00	2.226,00	1.096,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	2.226,00	3.622,06	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	3.788,52	1.579,62
Reddito Disponibile per Piano	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00
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	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00	3.816,00
Fabbisogno Extra reddito	3.816,00	1.590,00	193,94	27,48	27,48	27,48	27,48	27,48	27,48	2.236,38

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2024 - 2033

			2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Debito	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	32,72	49,08	49,08	49,08	49,08	49,20	49,20	20,52
Creditore	1 - Agenzia delle Entrate Riscossione	INTERESSI	0,00	0,00	0,08	0,12	0,12	0,12	0,12	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	347,96	TOTALE RATA	0,00	0,00	32,80	49,20	49,20	49,20	49,20	49,20	49,20	20,52
Debito	Fin. Credito al consumo n.3848457 del 06/03/2018 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	852,78	1.279,71	1.280,35	1.280,98	1.281,63	1.282,27	1.282,90	534,38
Creditore	4 - CLARA SEC s.r.l. (ex credito INTESA SANPAOLO)	INTERESSI	0,00	0,00	2,90	3,81	3,17	2,54	1,89	1,25	0,62	0,42
Debito da consolidare	9.075,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	855,68	1.283,52	1.283,52	1.283,52	1.283,52	1.283,52	1.283,52	534,80
Debito	Fin. Credito al consumo n.5675256 del 30/03/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	167,36	251,13	251,25	251,38	251,51	251,63	251,76	105,18
Creditore	3 - CA Auto Bank	INTERESSI	0,00	0,00	0,56	0,75	0,63	0,50	0,37	0,25	0,12	0,00
Debito da consolidare	1.781,20	TOTALE RATA	0,00	0,00	167,92	251,88	251,88	251,88	251,88	251,88	251,88	105,18
Debito	Carta di credito - tutte n.032174968842 del 13/11/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	32,88	49,32	49,32	49,32	49,32	49,44	49,44	20,13
Creditore	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	INTERESSI	0,00	0,00	0,08	0,12	0,12	0,12	0,12	0,00	0,00	0,47
Debito da consolidare	349,17	TOTALE RATA	0,00	0,00	32,96	49,44	49,44	49,44	49,44	49,44	49,44	20,60
Debito	Cessione del quinto Chirografaria n.10072090706990 del 27/09/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	145,44	218,23	218,34	218,45	218,55	218,66	218,77	91,46
Creditore	2 - Findomestic Banca	INTERESSI	0,00	0,00	0,48	0,65	0,54	0,43	0,33	0,22	0,11	0,00
Debito da consolidare	1.547,90	TOTALE RATA	0,00	0,00	145,92	218,88	218,88	218,88	218,88	218,88	218,88	91,46
Debito	Fin. Credito al consumo n.28988634 del 22/12/2023 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	20,48	30,72	30,72	30,77	30,84	30,84	30,84	12,81
Creditore	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	INTERESSI	0,00	0,00	0,08	0,12	0,12	0,07	0,00	0,00	0,00	0,04

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

Debito da consolidare	218,02	TOTALE RATA	0,00	0,00	20,56	30,84	30,84	30,84	30,84	30,84	30,84	12,85
Debito	Fin. Credito al consumo n.29081603 del 15/01/2024 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	957,48	1.436,82	1.437,54	1.438,26	1.438,94	1.439,64	1.440,36	600,74
Creditore	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	INTERESSI	0,00	0,00	3,24	4,26	3,54	2,82	2,14	1,44	0,72	0,08
Debito da consolidare	10.189,78	TOTALE RATA	0,00	0,00	960,72	1.441,08	1.441,08	1.441,08	1.441,08	1.441,08	1.441,08	600,82
Debito	Carta di credito - tutte n.111170141663 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	12,17	18,36	18,36	18,36	18,36	18,36	18,36	7,43
Creditore	5 - COMPASS BANCA S.P.A. (per QUARZO S.R.L.)	INTERESSI	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22
Debito da consolidare	129,76	TOTALE RATA	0,00	0,00	12,24	18,36	18,36	18,36	18,36	18,36	18,36	7,65
Debito	Apertura di credito in c/c (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	84,58	126,96	126,99	127,08	127,12	127,20	127,26	53,23
Creditore	7 - INTESA SANPAOLO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,30	0,36	0,33	0,24	0,20	0,12	0,06	0,00
Debito da consolidare	900,42	TOTALE RATA	0,00	0,00	84,88	127,32	127,32	127,32	127,32	127,32	127,32	53,23
Debito	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	211,28	317,07	317,21	317,36	317,53	317,69	317,84	132,50
Creditore	6 - Avv. Rodighiero Pierpaolo	INTERESSI	0,00	0,00	0,72	0,93	0,79	0,64	0,47	0,31	0,16	0,01
Debito da consolidare	2.248,48	TOTALE RATA	0,00	0,00	212,00	318,00	318,00	318,00	318,00	318,00	318,00	132,51

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU Anno 2018-2023 con relativa ricevuta	X
Copia Contratto di Mutuo	X
Copia Ultima Busta Paga	X
Certificato Casellario Giudiziale	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X
Certificazione CAI Banca D'Italia	X
Crif	X
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	X
Copia Contratto di finanziamento relativo a tutti i creditori	X
Copia Estratto conto Carta di credito	X
Autocertificazione Sig. non possesso beni immobili	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione dei Crediti pervenute	X

Dr. Fernando Caldiero - Via Pirrino n. 37, Cetraro
- Pec: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it