

TRIBUNALE DI FORLÌ

Ristrutturazione dei debiti del consumatore art. 67 e s.s. CCII

Della Sig.ra **Fioretti Alessandra** (C.F.: FRTLSN64R60A809Y) nata a Bertinoro (FC) il 20 ottobre 1964 e residente a Bertinoro (FC) in Via Saffi n. 38, proposto con l'ausilio dell'OCC,

PREMESSO CHE

- 1) la Sig.ra Fioretti Alessandra è qualificabile come consumatore ai sensi dell'art 2 co.1, lett. e): *"la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali"*;
- 2) non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex L. 3/12;
- 3) si trova in uno stato di sovraindebitamento ai sensi dell'art 6 comma 2. lett. A) legge n°3/2012,
- 4) la composizione dei debiti, alla data del 09.11.2023 (data di nomina del professionista incaricato a svolgere le funzioni dell'O.C.C.), è indicata nella presente proposta in cui viene data evidenza di ciascun creditore, dei relativi importi e delle motivazioni del debito.

L'Organismo di Composizione della Crisi al quale la sottoscritta ha affidato la gestione della propria crisi da sovraindebitamento è l'O.C.C. della Romagna, il quale con provvedimento del 09.11.2023 ha nominato la Dott.ssa Micaela Raggi, nata a Forlì il 25 Giugno 1975, con Studio professionale in Forlì (FC), Via Andrea Dragoni n. 57, quale Professionista nominato con funzioni di Gestore della Crisi ed organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento da parte dell'OCC Romagna al fine di predisporre la relazione contenente:

- L'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;

- L'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- La valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- L'indicazione presunta dei costi della procedura;
- L'eventuale attestazione circa il pagamento dei crediti privilegiati in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della prelazione;
- L'indicazione se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del consumatore.

1. SITUAZIONE REDDITUALE E FAMILIARE

La Sig.ra Fioretti Alessandra dal 12.05.2011 lavora con contratto a tempo indeterminato a tempo pieno presso l'Azienda U.S.L. di Cesena con profilo di "operatore Socio Sanitario".

La Sig.ra Fioretti Alessandra è stata coniugata con il Sig. De Rosa Flavio dal quale è divorziata dal 1999.

La Sig.ra Fioretti ha una figlia, De Rosa Nicole (C.F. DRSNCL94S47C573W), nata in data 7.11.1994, residente con la Sig. Fioretti Alessandra ed economicamente a suo carico, disoccupata e invalida al 90% in quanto affetta dal 2021 da una patologia oncologia.

Attualmente la Sig.ra Fioretti Alessandra è residente a Bertinoro (FC) in Via Saffi n.38 nell'appartamento concesso in locazione da I.A.C.P. di Forlì con il contratto di locazione datato 24.09.1993 e registrato a Forlì in data 22.01.1996 al n. 714 serie 3 successivamente il 6.4.2011 soggetto a modifica di intestazione (prima era intestato al padre poi defunto) il quale prevede il pagamento di un canone di locazione annuo di circa euro 200,00 che varia in base all'ISEE.

2. INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA DALLA CONSUMATRICE NELL'ASSolvere VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI

L'indebitamento della Sig.ra Fioretti e i primi problemi economici iniziano circa venticinque anni fa, quando a seguito del divorzio dal marito, che tra l'altro le ha lasciato debiti da pagare, è costretta a crescere la figlia da sola.

Dopo il divorzio ha iniziato a chiedere diversi finanziamenti che è riuscita comunque a pagare con enormi sacrifici. La situazione economica negli anni si è ripresa, la Sig.ra Fioretti ha iniziato a sistemarsi finanziariamente, quando, purtroppo, nel 2021 sua figlia si è malata improvvisamente di una patologia oncologica e a seguito della quale nel 2023 ha subito un autotrapianto.

Per seguirla nel percorso di cure lungo e impegnativo sotto tutti i punti di vista, la Sig.ra Fioretti nel 2021 è stata costretta a richiedere al datore di lavoro una aspettativa dal lavoro non retribuita per più di un anno.

Trovandosi sola ad affrontare tale situazione, senza nessun aiuto economico, è stata costretta a chiedere alla fine del 2021 e nel 2022 diversi finanziamenti all'INPS e all'AGOS DUCATO SPA. In particolare non è riuscita a sostenere gli ultimi due finanziamenti concessi da AGOS DUCATO SPA a maggio 2022 e a dicembre 2022.

3. ESPOSIZIONE DEBITORIA

Oggi l'esposizione debitoria della Sig.ra Fioretti Alessandra è la seguente:

CREDITORI

- **Comune di Bertinoro per 1.264,00 euro**, relativo alla TARES e TARI anni 2013-2014-2015-2016-2018, di cui euro 929,45 in privilegio e euro 334,55 in chirografo;
- **Compass Banca Spa per 5.047,86 euro**, relativo a linea di credito aperta a Luglio 2018;
- **INPS per 3.981,86 euro**, relativo a piccolo prestito concesso da INPS e trattenuto in busta paga da dicembre 2022;
- **Agenzia delle Entrate Riscossione per 4.020,34 euro**, di cui euro 1.713,25 in privilegio relativo a tasse automobilistiche, Tari, Tares, multe stradali, crediti USL ed euro 2.307,09 in chirografo;
- **Agos Ducato Spa per complessivi euro 81.425,21** mediante:
 - 1) Contratto di cessione del quinto dello stipendio e intero TFR n.3099980, relativo a un prestito concesso a dicembre 2021 per 29.400,00 - debito residuo pari ad

euro 23.520,00 (euro 24.255,00 al netto delle rate di euro 245,00 trattenute nelle mensilità di novembre 2023, dicembre 2023 e gennaio 2024);

- 2) Prestito personale n.068060641 concesso a maggio 2022 per euro 14.712,62 – debito residuo pari ad **euro 11.713,61**;
- 3) Prestito personale n.069487216 concesso a dicembre 2022 per euro 50.405,20 – debito residuo pari ad **euro 46.191,60**;

TOTALE: 95.739,27 euro

I finanziamenti richiesti ed ottenuti dalla Sig.ra Fioretti Alessandra per esigenze familiari sono i seguenti:

Creditore	Periodo di erogazione	Importo concesso	Durata	Rata
Agos Ducato spa	Dicembre 2021	€ 29.400,00	10 anni	€ 245,00 (cessione del quinto e TRF)
Agos Ducato spa	Maggio 2022	€ 14.712,62	7 anni	€ 172,83
INPS	Novembre 2022	€ 5.489,74	4 anni	€ 124,37 (trattenuta in busta)
Agos Ducato spa	Dicembre 2022	€ 50.405,20	10 anni	€ 417,76

4. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI CIRCA L'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Lo squilibrio tra le entrate e le uscite della Sig.ra Fioretti Alessandra è tale da non consentire alla stessa di vivere e provvedere al suo sostentamento, considerato che le entrate nette e le uscite quasi si equivalgono.

Oggi l'eccessiva sproporzione tra le obbligazioni assunte e il reddito/patrimonio della Sig.ra Fioretti Alessandra evidenzia un oggettivo stato di difficoltà economica, perfettamente calzante con la definizione di sovraindebitato.

5. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI 3 ANNI

La Sig.ra Fioretti Alessandra dal 12.05.2011 lavora con contratto a tempo indeterminato a tempo pieno presso l'Azienda U.S.L. di Cesena con profilo di "operatore Socio

Sanitario” con stipendio base mensile – grazie all’anzianità ad oggi maturata – di circa euro **1.675,45 lordo** da cui vengono detratti mensilmente:

- una **cessione del quinto** da parte di Agos Ducato pari ad **euro 245,00**;
- un **piccolo prestito INPS** pari ad **euro 124,37**.

La ricorrente dichiara inoltre che non ha beni immobili a lei intestati come risulta dalla visura catastale.

La ricorrente dichiara di possedere un’autovettura Mini One targata CJ737YT immatricolata nell’anno 2004 con km 370.000 necessaria per recarsi al lavoro a Cesena e per le esigenze di vita quotidiana della ricorrente.

La suddetta auto ha un valore esiguo, pari ad euro 400,00, dato l’anno di immatricolazione e l’elevato kilometraggio.

La ricorrente chiede di poter restare in possesso dell’auto impegnandosi a versare alla procedura la somma di euro 400,00 pari al valore dell’auto entro sei mesi dall’eventuale omologa del piano.

I redditi lordi degli ultimi tre anni sono i seguenti:

Tipologia di reddito	CU 2021 per anno 2020	CU 2022 per anno 2021	CU 2023 per anno 2022
Lavoro dipendente	Euro 24.799,00	Euro 9.558,00	Euro 22.390,00

Detti importi si intendono al lordo delle imposte sul reddito.

Si precisa inoltre che il reddito relativo al 2021 è considerevolmente più basso rispetto ai redditi ordinari percepiti in quanto, come già indicato nel paragrafo 2, nel 2021 la Sig.ra Fioretti Alessandra è stata costretta a chiedere al datore di lavoro l’aspettativa non retribuita dal lavoro per più di un anno per seguire la figlia malata di una patologia oncologica.

Di seguito vengono riassunti i redditi netti percepiti negli ultimi mesi dalla ricorrente.

Periodo	Netto in busta
Gennaio 2024	€ 1.268,48
Dicembre 2023	€ 1.561,11
Novembre 2023	€ 1.169,95
Ottobre 2023	€ 1.136,56
Settembre 2023	€ 1.153,84
Agosto 2023	€ 1.213,94
Luglio 2023	€ 1.227,40
Giugno 2023	€ 1.114,50

6. INDICAZIONE SULL'ESISTENZA DI ATTI IMPUGNATI DAI CREDITORI

La Sig.ra Fioretti Alessandra dichiara di non aver posto in essere, negli ultimi 5 anni, atti dispositivi del proprio patrimonio.

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI EX ART. 67 CCII

Effettuata la precedente esposizione, si procede ad illustrare ed a proporre le modalità di risoluzione della presente crisi di sovraindebitamento della Sig.ra Fioretti Alessandra. Al fine di consentire un certo grado di soddisfazione di tutti i creditori, con il presente piano si propone una profonda ristrutturazione di tutti i debiti dell'istante.

ATTIVO DESTINABILE ALLA PROCEDURA

Dall'ultima dichiarazione dei redditi e dalle ultime buste paga, risulta che la Sig.ra Fioretti Alessandra ha un reddito da lavoro dipendente di circa **1.675,45 lordo** mensile da cui vengono detratti mensilmente:

- una **cessione del quinto** da parte di Agos Ducato Spa pari ad **euro 245,00**;
- un **piccolo prestito INPS** pari ad **euro 124,37**.

Al predetto importo vanno sottratte le spese per il proprio nucleo familiare, composto dalla ricorrente e dalla figlia:

Voce di spesa	Frequenza	Importo mensile
Affitto	Mensile	€ 200,00
Utenze (Luce, Gas, Acqua)	Mensile	€ 190,00
Internet e cellulare	Mensile	€ 23,00
Spese carburante	Mensile	€ 250,00
Alimenti e altre spese	Mensile	€ 400,00
Medicinali	Mensile	€ 50,00
Assicurazione auto	Mensile	€ 58,00
Bollo auto	Mensile	€ 11,00
Vestiaro	Mensile	€ 50,00
TARI	Mensile	€ 18,00
TOTALE		€ 1.250,00

Pertanto, la somma che può essere destinata alla procedura ammonta a **425,45 euro** ed è stata così determinata:

Stipendio	Totale spese	Residuo
€ 1.675,45	€ 1.250,00	€ 425,45

La Sig.ra Fioretti Alessandra si impegna a versare l'importo mensile di **euro 400,00 per 4 anni.**

Riassumendo:

Mensile	Annuale	Intera durata della procedura (4 anni)
€ 400,00	€ 4.800,00	€ 19.200,00

La ricorrente chiede di poter restare in possesso dell'auto impegnandosi a versare alla procedura la somma di **euro 400,00** pari al valore dell'auto entro sei mesi dall'eventuale omologa del piano.

Pertanto l'attivo messo a disposizione della procedura è complessivamente pari ad **euro 19.600,00.**

ISTITUTI DI CREDITO

Conto Corrente	Note	Saldo
Credit Agricole Spa	c/c n. 30089110	Euro 885,46 (al 31.12.2023)

CREDITORI

I debiti contratti dalla Sig.ra Fioretti Alessandra ammontano oggi a circa 95.739,27 euro. Suddetti debiti sono frutto della situazione di sovraindebitamento in cui si è ritrovata l'odierna ricorrente, la quale si è vista costretta a omettere i suddetti pagamenti al solo fine di provvedere al proprio personale sostentamento, vista la situazione familiare in cui si è trovata, in particolare dalla fine del 2021 a seguito della malattia della figlia e la conseguente richiesta di aspettativa non retribuita dal lavoro.

Creditori	Privilegio	Chirografario	Totale importo
Comune di Bertinoro	€ 929,45	€ 334,55	€ 1.264,00
Compass Banca Spa		€ 5.047,86	€ 5.047,86
INPS		€ 3.981,86	€ 3.981,86
Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 1.713,25	€ 2.307,09	€ 4.020,34
Agos Ducato Spa		€ 81.425,21	€ 81.425,21
TOTALE	€ 2.642,70	€ 93.096,57	€ 95.739,27

MODALITA' DI RIPARTO

Creditore	Ammontare del credito	Tipologia del credito	Ammontare proposto	Percentuale soddisfo
Comune di Bertinoro	€ 929,45	privilegiato	€ 929,45	100%
Comune di Bertinoro	€ 334,55	chirografario	€ 41,72	12,47%
Compass Banca Spa	€ 5.047,86	chirografario	€ 629,51	12,47%
INPS	€ 3.981,86	chirografario	€ 496,57	12,47%
Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 1.713,25	privilegiato	€ 1.713,25	100%
Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 2.307,09	chirografario	€ 287,72	12,47%
Agos Ducato Spa	€ 81.425,21	chirografario	€ 10.154,47	12,47%
TOTALE	€ 95.739,27		€ 14.252,70	

Come si evince dalle tabelle che precedono, il piano mira a soddisfare nella misura del 100% i creditori privilegiati e nella misura del 12,47% i crediti chirografari. L'importo complessivo assegnato alla procedura nell'arco dei 4 anni è pari a 19.600,00 euro.

Nella tabella non vengono indicati i presunti costi di procedura che verranno accantonati e di cui si dirà nel proseguo.

Al fine di contenere le spese di procedura, il riparto dell'attivo tra i vari creditori potrebbe avvenire annualmente.

DURATA

La durata prevista per il presente piano è di **4 anni**.

COSTI DELLA PROCEDURA

Alle predette spese vanno aggiunte le spese di procedura (compenso Gestore OCC, Spese di tenuta del c/c bancario della procedura, PEC della procedura, notifiche, etc.) ad oggi quantificabili in **€ 5.347,30 lordi**, di cui:

- € 3.080,00 oltre cpa e iva quale compenso del Gestore della Crisi per l'80%;
- € 770,00 oltre iva quale compenso dell'OCC Romagna per il restante 20%;
- € 500,00 quale fondo spese per spese amministrative.

La Sig.ra Fioretti Alessandra si impegna sin d'ora a pagare, a semplice richiesta del Gestore OCC, le eventuali spese di procedura non coperte dal predetto importo del fondo spese previsto.

Diversamente l'eventuale eccedenza del fondo spese accantonato e non utilizzato verrà ripartita nell'ultimo anno tra i creditori chirografari.

TEMPISTICHE DI PAGAMENTO DEI CREDITORI

Di seguito viene riepilogato nella tabella una simulazione di pagamento dei creditori chirografari nel corso dei 4 anni di durata della procedura, previo accantonamento nei primi due anni delle somme necessarie per le spese di procedura (da pagarsi al termine della procedura previa liquidazione del Giudice e previo eventuale acconto che il Giudice voglia autorizzare) e dei creditori privilegiati.

PAGAMENTI	DEBITO ASSEGNATO	2024 (9 mesi + € 400,00 per auto)	2025 (12 mesi)	2026 (12 mesi)	2027 (12 mesi)	2028 (3 mesi)	TOTALE
ACCANTONAMENTO SPESE DI PROCEDURA	€ 5.347,30		€ 5.347,30				€ 5.347,30
Comune di Bertinoro	€ 929,45		€ 929,45				€ 929,45
Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 1.713,25		€ 1.713,25				€ 1.713,25
Comune di Bertinoro	€ 41,72			€ 20,16	€ 17,25	€ 4,31	€ 41,72
Compass Banca Spa	€ 629,51			€ 304,18	€ 260,26	€ 65,07	€ 629,51
INPS	€ 496,57			€ 239,95	€ 205,30	€ 51,33	€ 496,57
Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 287,72			€ 139,03	€ 118,95	€ 29,74	€ 287,72
Agos Ducato Spa	€ 10.154,47			€ 4.906,68	€ 4.198,23	€ 1.049,56	€ 10.154,47
TOTALE	€ 19.600,00	€ 4.000,00	€ 4.800,00	€ 4.800,00	€ 4.800,00	€ 1.200,00	€ 19.600,00

COMPARAZIONE SITUAZIONE ECONOMICA PERSONALE PRIMA E POST PIANO

ENTRATE/USCITE	Ante piano	Post piano
Reddito medio mensile	€ 1.675,45	€ 1.675,45
Uscite finanziarie:		
- Cessione del quinto	- € 245,00	
- Trattenuta INPS	- € 124,37	
- Rata Agos (maggio 2022)	- € 172,83	
- Rata Agos (dicembre 2022)	- € 417,76	
- Rata Piano		- € 400,00
Totale Uscite finanziarie	- € 959,96	- € 400,00
= reddito al netto rate	€ 715,49	€ 1.275,45
- Spese mensili	- € 1.250,00	- € 1.250,00
= saldo	- € 534,51	€ 25,45

Come si evince dallo schema avanza un margine positivo per affrontare eventuali spese impreviste e/o costi futuri ad oggi non preventivabili.

CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Come si è visto nella narrativa che precede, il presente piano si prefigge l'obiettivo di pagare nella misura del 100% le spese di procedura e tutti i debiti privilegiati (Comune di Bertinoro e Agenzia Entrate Riscossione per parte in privilegio).

Se ne deduce che il presente piano è preferibile rispetto all'alternativa liquidatoria proprio in quanto consente l'integrale soddisfacimento di tutti i creditori privilegiati in tempi congrui.

Inoltre, il presente piano, consente il soddisfacimento, nella misura del 12,47% rispetto al debito originario, anche dei creditori chirografari, i quali diversamente sarebbero rimasti insoddisfatti o quasi.

CONCLUSIONI

Alla luce di quanto esposto, la ricorrente chiede:

- che il Professionista nominato voglia valutare la procedura del piano ivi formulata, attestandone la congruità e la fattibilità;
- che l'On.le Giudice adito voglia, stante la linearità del piano, procedere all'omologa dello stesso.

Si produce in copia.

- 1) Documento d'identità e Codice Fiscale;
- 2) Dichiarazione della debitrice di non aver compiuto atti di disposizione del patrimonio e atti straordinari negli ultimi cinque anni;
- 3) Certificato invalidità e diagnosi patologia figlia De Rosa Nicole;
- 4) Casellario giudiziale;
- 5) Certificato unico carichi pendenti penali;
- 6) Attestazione elenco delle spese necessarie per il sostentamento proprio e del nucleo familiare;
- 7) Modello 730/2021;
- 8) Modello 730/2022;
- 9) CU 2023;
- 10) Modello ISEE;
- 11) Contratto di lavoro;
- 12) Buste paga;
- 13) Prospetto del reddito 2022 della figlia;

- 14) Visura PRA;
- 15) Valutazione auto;
- 16) Saldo di c/c al 31.12.2023;
- 17) Contratto di locazione ad uso abitativo immobile Bertinoro (FC) e fattura di settembre 2023;
- 18) Certificato di stato di famiglia e residenza;
- 19) Elenco posizioni debitorie;
- 20) Cessione del quinto Agos;
- 21) Piccolo prestito INPS;
- 22) Contratti di prestito Agos;
- 23) Risposta della Compass;
- 24) Risposta del Comune di Bertinoro;
- 25) Relazione dell'OCC Dott.ssa Micaela Raggi e relativi allegati:
 - Nomina e accettazione OCC;
 - Verbale di primo incontro;
 - Visura Banca d'Italia;
 - Visura CRIF;
 - Visura protesti;
 - Visura CCIAA;
 - Situazione debitoria Agenzia delle Entrate Riscossione FC;
 - Certificato carichi pendenti fiscali;
 - Prospetto calcolo compenso OCC sottoscritto dalla Sig.ra Fioretti Alessandra.

Con osservanza.

Bertinoro, 14 febbraio 2024

Fioretti Alessandra
