



**Studio Dott. Fabrizio Vigo**  
Ragioniere Commercialista – Revisore Legale



## **PROCEDURA DI SOVRA-INDEBITAMENTO**

**PIANO DEL CONSUMATORE  
(ART.7 COMMA 1-BIS L. 3/2012)**



**PROCEDIMENTO  
R.G. 8078-8080/2021 DEL 15/10/2021**

**Advisor:  
Dott. Fabrizio Vigo**

**Gestore O.C.C:  
Dottor Alessandro Baronti**



16121 – Genova – Via di Brera, 2/23 – Tel. 010.540929 – Fax: 010.5749614  
codice fiscale: VGFRZ63P08D9691 – P.IVA 03038690107

Publicazione ufficiale ad uso esclusivo personale - e vietata ogni  
ripubblicazione o riproduzione a scopo commerciale - Aut. Min. Giustizia PDG 21/07/2009



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale



## INDICE

1. DATI ANAGRAFICI DEI DEBITORI SOVRAINDEBITATI E STATO DI FAMIGLIA
2. ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEBITORIA
3. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEI DEBITORI – PATRIMONIO E REDDITI
  - 3.1. *Patrimonio dei debitori*
  - 3.2. *Redditi dei debitori*
4. SPESE DEI DEBITORI
5. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE E SOMME DISPONIBILI PER IL PIANO
6. ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA





# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale



TRIBUNALE DI GENOVA

**Domanda di Omologa del Piano del Consumatore Art. 7 comma 1-bis della Legge 3/2012**

\*\*\*

Nei procedimenti R.G. n.8078 e 8080/2021 (Dott. Braccialini) promosso dai: [REDACTED]

\*\*\*

I sottoscritti [REDACTED] (di seguito debitori) nati rispettivamente, a

[REDACTED] legati da vincoli affettivi riconducibili al regime di coppia di fatto (così come iscritto in anagrafe),

PREMESSO CHE

- Con istanza ex art. 15 comma 9 L. 27/01/2012 n. 3 depositata il 12/10/2021 i debitori hanno chiesto all'intestato Tribunale la nomina di un professionista in possesso dei requisiti di cui all'Art. 28 del R.D. 267/1942 e successive modificazioni al fine di accedere alla procedura del Piano del Consumatore ai sensi dell'Artt. 7 della Legge 3/2012 e successive modifiche;
- Il Tribunale di Genova, nella persona del Presidente della Sezione Fallimentare Dott. Braccialini, con provvedimenti RG 8078 e RG 8080 del 15/10/2021 ha nominato il Dott. Alessandro Baronti, che ha accettato l'incarico;



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

- I debitori non sono ricorsi, nei precedenti 5 anni, a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla presente legge né alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex L.3/2012, mediante proposta di accordo o Piano del Consumatore;
- Successivamente alla nomina del suddetto professionista, al fine di verificare la possibilità di presentare un piano, sono stati effettuati una serie di incontri ed è stata fornita la necessaria documentazione all'uopo richiesta, riscontrando il perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e del patrimonio prontamente liquidabile, che di fatto non rende possibile adempiere alle obbligazioni secondo le scadenze originariamente pattuite.

## 1. DATI ANAGRAFICI DEI DEBITORI SOVRAINDEBITATI E STATO DI FAMIGLIA

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi dei Debitori sovra-indebitati corredati dai rispettivi documenti di identità ()



## 2. ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEBITORIA E SUE CIRCOSTANZE

I Debitori hanno fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere al Gestore con funzione di OCC al Giudice delegato del Tribunale competente ed ai creditori coinvolti, di poter valutare la presente proposta, con piena cognizione di causa. Le informazioni fornite dai debitori sono state di seguito riassunte.



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Occorre preliminarmente rilevare che le posizioni debitorie della signora [REDACTED] derivano, esclusivamente da debiti di natura personale, al 50% con il signor [REDACTED]

L'indebitamento degli istanti va ricondotto essenzialmente a due circostanze principali che hanno determinato, nel corso del tempo, l'attuale incapacità degli stessi di far fronte in modo regolare alle proprie obbligazioni:

- 1) In primo luogo, il Sig. [REDACTED] attualmente liquidatore ed unico socio della Big [REDACTED] amministrava la citata società, la quale svolgeva attività di Agenzia di Viaggi.

L'Agenzia, oltre alla normale attività di banco, aveva un "mono cliente" per il settore del "business travel" (un russo residente a Montecarlo). Come riscontrabile dalle scritture contabili e Dichiarazioni Fiscali della società, esso rappresentava la principale fonte di ricavi della società. La perdita di tale cliente per circostanze di mercato e logistiche, è stato il motivo principale per il quale la società si è ritrovata in poco tempo in una situazione economica tragicamente irreversibile, con conseguente crisi reddituale del Signor Lupo che da essa traeva la sua fonte di sostentamento.

Questi fatti sono riconducibili al periodo tra il 2014 e il 2018.

L'attività della società, negli anni, a fronte delle tante richieste e dei compensi pagati dal soggetto sopracitato, si era fortemente incentrata nel prestare i propri servizi nei confronti dello stesso, comportando notevoli sforzi da parte del Sig. [REDACTED] il cui apporto lavorativo era fortemente concentrato esclusivamente per quello specifico cliente.

Per attendere alle altre attività di banco dell'Agenzia, fu costretto ad assumere personale dipendente.

Come sopra accennato, ad un certo punto tale soggetto ha deciso di rivolgersi ad un'Agenzia concorrente, venendo pertanto meno la fonte di maggior ricavo e quindi guadagno della



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

società.

Facendo un piccolo excursus storico, tra le altre cause della crisi da sovraindebitamento degli istanti, occorre rilevare che Essi, nell'anno 2007, vedendo la buona situazione economica in cui volgeva l'attività dell'Agenzia di Viaggi gestita dal Signor Lupo, necessitando ristrutturare il locale dove veniva svolta l'attività, decisero di accendere un Mutuo Ipotecario cointestato finalizzato ad acquistare il locale di Piazza Aprosio 33 R.

Tale decisione fu ponderata tenendo conto delle circostanze dell'epoca, in particolare considerando

- l'espansione del mercato immobiliare;
- le aspettative dell'investimento "sicuro" nel mattone;
- l'elevato canone di locazione dell'immobile in cui la società esercitava l'attività
- l'affitto nei locali non di proprietà, che era di circa 1200.00 € mentre la rata del mutuo era 870.00 € mensili.

Venne così ritenuto ragionevolmente più conveniente l'accensione del mutuo per l'acquisto immobiliare sia per le spese di ristrutturazione, rispetto al pagamento del canone di locazione senza alcun ristoro da parte del proprietario per le spese di ristrutturazione necessarie.

Tale Mutuo, di originari 150.000,00 € presenta un valore di debito residuo pari ad € 124.401,00; il valore residuo è così alto in quanto, mutuo trentennale, in 12 anni sono stati pagati circa 84.000,00 € prevalentemente in conto interessi. Per le rate di tale mutuo fu acceso il c/c presso Banca UBI, che ad oggi presenta uno sbilancio pari ad euro 10.470,43.

I problemi di liquidità, iniziati nel 2014 per le vicende sopra indicate, si sono acuiti con la perdita del posto di lavoro della Sig.ra [REDACTED]

I Sigg. [REDACTED] medio tempore, hanno cercato di fronteggiare la situazione di crisi finanziaria, allo scopo di poter almeno svolgere le funzioni vitali, anche vendendo beni personali e ricordi di famiglia. Il relativo assegno (€ 5.000,00) emesso da [REDACTED] cambiavalute, fu interamente versato sul c/c e anche l'auto venne venduta, con accredito di bonifico bancario da parte di Noi Compriamo Auto pari a € 5.000,00.

2) Tra fine 2018 e inizio 2019 – a seguito dello scioglimento della società unipersonale del Signor [REDACTED] lo stesso è entrato in contatto con la società LAB Travel SRL, che lo assunse a tempo



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

indeterminato.

Tale circostanza positiva, avrebbe potuto portare un po' di respiro alla situazione finanziaria dei due conviventi, ma ha avuto breve vita in quanto da Marzo 2020, a seguito della pandemia da Covid-19, il Sig. [REDACTED] i ritrovava in Cassa Integrazione, lavorando 6 ore la settimana e percependo in totale circa 5-600,00€ mensili.

La situazione descritta ha avuto come conseguenze l'aggravio della posizione debitoria dei due soggetti e, per quanto concernente il Sig. [REDACTED] l'impossibilità di poter pagare le ultime 2 rate INPS rimaste (attualmente iscritte a ruolo per un valore pari ad euro 1.906,09 + sanzioni e spese di istruttoria, per un totale pari ad euro 2.052,06).

Si precisa che il presente piano e la situazione sopra esposta, riguarda esclusivamente la posizione debitoria dei signori [REDACTED] persone fisiche non imprenditori, ai quali si rende pertanto applicabile la procedura di sovraindebitamento cd "piano del consumatore"

I riferimenti fatti all'attività dell'Agenzia di Viaggi Big Apple Travel SRL, società avente personalità giuridica, sono dovuti in quanto ex fonte di sostentamento del Sig. [REDACTED] e in parte causa dei problemi analizzati nei due punti precedenti.

I signori [REDACTED] sono pertanto *"la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socio 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"*.

Ciò è tanto più vero per quanto riguarda la signora [REDACTED] che qui agisce esclusivamente per debiti propri.

Ella infatti non compare come garante dei debiti di terzo soggetto (Big Apple Srl).

Il Sig. [REDACTED], invece è garante di due posizioni debitorie della Big Apple Travel SRL - società che a sua volta ha avviato la procedura ammessa dalla L. 3/2012 di Liquidazione Controllata del patrimonio, quale soggetto non fallibile per limiti dimensionali, a norma dell'art. 1 della L.F.

Per completezza di informazione, nella seguente tabella della situazione debitoria, si riporta anche il debito residuo del mutuo ipotecario relativo all'abitazione di Via L. Calda, verso la banca mutuante



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Barclays, il quale, ammonta ad € 30.639,69. Ciò anche se nel piano non è prevista la liquidazione del cespite immobiliare sottostante e si prevede di riprendere a pagare le rate residue (attualmente sospese per emergenza Covid).

DEBITI PERSONALI					
Creditore	Tipologia di Debito	Lupo Fabio Eugenio	Bracco Alessandra	Debito Totale	% su Totale
UBI	Mutuo Ipotecario- Ipoteca di I° Grado	€ 62.200,50	€ 62.200,50	€ 124.401,00	54,80%
UBI	Conto Corrente - Chiuso	€ 5.235,22	€ 5.235,22	€ 10.470,43	4,61%
INPS	IV° Rata 2018 e I° Rata 2019	€ 2.025,43		€ 2.025,43	0,89%
MEF	Sanzione Amministrativa	€ 2.650,00		€ 2.650,00	1,17%
<b>TOTALE DEBITI PERSONALI</b>				<b>€ 139.546,86</b>	<b>61,47%</b>
DEBITI FIDEIUSSIONI A BIG APPLE TRAVEL SRL					
UBI	UBI C/C Big Apple	€ 66.548,67		€ 66.548,67	29,32%
UBI	UBI finanziamento Big Apple	€ 16.905,00		€ 16.905,00	7,45%
UBI	Spese di Istruttoria e Legali	€ 4.000,00		€ 4.000,00	1,76%
<b>TOTALE DEBITI FIDEIUSSIONI</b>				<b>€ 87.453,67</b>	<b>38,53%</b>
<b>TOTALE</b>				<b>€ 227.000,53</b>	<b>100,00%</b>

### 3. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEI DEBITORI – PATRIMONIO E REDDITI

#### 3.1. Patrimonio dei debitori

Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio dei debitori, al momento della redazione 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.

I due conviventi detengono in comproprietà due immobili, entrambi gravati da seguenti iscrizioni e gravami:

Ipoteca Volontaria di primo grado,

- iscritta da UBI per il negozio di P.zza Aproso 33R
- iscritta da Barclays per l'abitazione di Via L. Calda 45/28,

Ipoteca Giudiziale di secondo grado iscritta in data 13/03/2020 in forza del Decreto Ingiuntivo n.12204/2019 R.G. - 3721/2019 pubblicato in data 15/11/2019 a favore di UBI S.P.A.



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

su entrambi i suddetti immobili di proprietà.

Di seguito si riporta in modo prospettico la situazione dei gravami esistenti sugli immobili:

Tab. 2 Gradi e Tipologie di Ipoteca				
Immobile	Grado	Descrizione	Importo	Intermediario
Negozio P.zza Aprosio 33 r.	I° Grado	Ipoteca volontaria per acquisto immobile	€ 300.000,00	UBI
	II° Grado	Ipoteca giudiziale per scoperti Big Apple	€ 90.000,00	UBI
Abitazione Via L. Calda	I° Grado	Ipoteca volontaria per acquisto immobile	€ 240.000,00	Barclays
	II° Grado	Ipoteca giudiziale per scoperti Big Apple	€ 90.000,00	UBI

Il seguente Piano del Consumatore viene presentato **escludendo** dallo stesso l'abitazione principale sita in Via Lodovico Calda 45/28, in quanto i sovra indebitati hanno regolare mutuo che allo stato attuale non risulta in sofferenza e per il quale il PdC verrà predisposto considerando la continuità dei pagamenti a Barclays.

Il tutto in aderenza al dettato della legge 3/2012 la quale all'art. 8 comma 1-ter così dispone:

*1-ter. La proposta di piano del consumatore e la proposta di accordo formulata dal consumatore possono prevedere anche il rimborso, alla scadenza convenuta, delle rate a scadere del contratto di mutuo garantito da ipoteca iscritta sull'abitazione principale del debitore se lo stesso, alla data del deposito della proposta, ha adempiuto le proprie obbligazioni o se il giudice lo autorizza al pagamento del debito per capitale ed interessi scaduto a tale data.*

Quanto appena affermato, trae spunto dalle seguenti considerazioni:

a) su detto immobile grava ipoteca di primo grado ed ipoteca di secondo grado come sopra esposte;  
b) Il valore di stima dell'immobile ed il presunto ricavo che ne potrebbe derivare dalla vendita in ambito giudiziale (esecuzione e/o piano nell'ambito di procedura da sovraindebitamento) dello stesso al netto delle spese, sarebbe a malapena sufficiente a pagare il debito residuo del mutuo a garanzia del quale è iscritta l'ipoteca di primo grado a favore di Barclays.

Conseguentemente, nessun beneficio vi sarebbe a favore del creditore ipotecario di secondo grado, né tantomeno degli altri creditori.

c) Peraltro, viste le finalità nobili e sociali della L. 3/2012, la quale intende dare al debitore in buona fede ma sfortunato, una seconda possibilità al fine di uscire dalla crisi da sovraindebitamento e



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

riprendere una normale vita familiare, sociale e anche lavorativa, occorre considerare che per i sovra indebitati, pur riducendo le proprie pretese, sarebbe impossibile trovare una nuova abitazione pagando un canone di locazione inferiore alla rata del mutuo attuale, che ammonta ad euro 370,00.=

Qualora l'abitazione di Via L. Calda 45/28 venisse alienata, in esecuzione o nell'ambito della presente procedura, comporterebbe esclusivamente l'aggravio della situazione dei debitori sovra indebitati senza apportare alcun beneficio alla procedura.

Per completezza, nella disamina seguente verrà riportato anche l'immobile descritto pocanzi, utilizzato come abitazione principale dagli stessi, pur ribadendo la volontà di non farlo rientrare nel presente piano.

I due conviventi detengono in comproprietà l'immobile in cui risiedono sito in Genova (GE), Via Lodovico Calda 45/28 – piano 4° - con i seguenti identificativi catastali (**all.**):

Sez.	Foglio	Particella	Sub.	Zona Censuaria	Cat.	Classe	Consistenza	Rendita Catastale
S	BOR/76	1467	22	1	A/3	5	4 vani	839,12

Prendendo come riferimento la perizia estimativa effettuata da Agenzia Immobiliare il valore dell'immobile si attesterebbe tra i 45 e i 50.000 €; occorre però considerare che tale valutazione non tiene conto dei costi dei valori mediamente realizzati in caso di vendita in modalità competitiva; tenendo conto di ciò il valore al lordo delle spese giudiziali potrebbe attestarsi intorno ai 35.000 €.

Tale somma eventualmente derivante dalla vendita, andrebbe ad esclusivo appannaggio della Banca Barclays, mutuante, che vanta sul detto immobile ipoteca di primo grado. Nessuna somma, visto il debito residuo del mutuo di cui alla tabella sotto riportata, andrebbe a giovamento degli altri creditori.

N. Rata	Data	Importo Rata	Debito Residuo	Interessi	Capitale	Oneri	Altro
75	21/12/2020	€ 370,51	€ 30.996,47	€ 11,91	€ 356,60	€ 2,00	€ -
76	21/01/2021	€ 370,43	€ 30.639,69	€ 11,65	€ 356,78	€ 2,00	€ -
RINEGOZIAZIONE MUTUO CON VARIAZIONE DEL TASSO							
77	21/02/2021	€ 11,03	€ 30.639,69	€ 11,03	€ -	€ -	€ -
78	21/03/2021	€ 11,00	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	€ -	€ -
79	21/04/2021	€ 16,31	€ 30.639,69	€ 11,15	€ -	€ -	€ 5,16



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

80	21/05/2021	€ 11,97	€ 30.639,69	€ 11,20	€ -	€ -	€ 0,77
81	21/06/2021	€ 11,15	€ 30.639,69	€ 11,15	€ -	€ -	€ -
82	21/07/2021	€ 11,10	€ 30.639,69	€ 11,10	€ -	€ -	€ -
83	21/08/2021	€ 11,18	€ 30.639,69	€ 11,18	€ -	€ -	€ -
84	21/09/2021	€ 11,13	€ 30.639,69	€ 11,13	€ -	€ -	€ -
85	21/10/2021	€ 11,03	€ 30.639,69	€ 11,03	€ -	€ -	€ -
<b>RINEGOZIAZIONE MUTUO</b>							
86	21/11/2021	€ -	€ 30.639,69	€ 11,11	€ -	-€ 11,11	€ -
87	21/12/2021	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
88	21/01/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
89	21/02/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
90	21/03/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
91	21/04/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
92	21/05/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
93	21/06/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
94	21/07/2022	€ -	€ 30.639,69	€ 11,00	€ -	-€ 11,00	€ -
95	21/08/2022	€ 370,55	€ 30.282,72	€ 11,00	€ 356,97	€ 2,58	€ -
96	21/09/2022	€ 370,60	€ 29.925,57	€ 10,87	€ 357,15	€ 2,58	€ -
97	21/10/2022	€ 370,66	€ 29.568,23	€ 10,74	€ 357,34	€ 2,58	€ -
....							

Considerando l'esiguità di quanto effettivamente si potrebbe recuperare da una sua eventuale cessione, e tenuto conto di quanto sopra esposto, anche nell'ottica delle ragioni sottostanti la procedura di sovra indebitamento, si ritiene che sia più utile mantenere tale immobile nella disponibilità e proprietà dei sovra indebitati.

Il secondo immobile, anch'esso in comproprietà tra i due conviventi, è quello sito in Genova (GE), in Piazza Giovanni Aprosio 33R – piano T – con i seguenti identificativi catastali (**all.**):

Sez.	Foglio	Particella	Sub.	Zona Censuaria	Cat.	Classe	Consistenza	Rendita Catastale
S	SEP/56	399	2	2	C/1	12	41 mq	2.081,48

Il presente immobile, che i due coniugi intendono destinare alla procedura per metterne a disposizione il ricavato della vendita, è stato oggetto di valutazione dalla medesima Agenzia Immobiliare che ha curato la valutazione dell'immobile esaminato in precedenza.

Occorre considerare che tale immobile produce un canone di locazione attualmente di € 450,00 circa mensili. Tali somme saranno a disposizione del piano, dalla sua omologazione fino alla data della



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

vendita. Al riguardo, occorre altresì dare atto che, a seguito dell'esecuzione R.G.E. n. 482/21 aperta attualmente nei confronti dei sovra indebitati, il canone di locazione del locale di Piazza Aprosio 33R, sarà presto verosimilmente incassato direttamente dalla società SO.VE.MO. Srl – che interviene quale custode.

Completano il quadro delle attività i mezzi di locomozione dei conviventi (**all**):

Mezzo	Targa	Valore (€)
Toyota Yaris 1.4 Diesel (2002)	ET 109 HR (ritargata)	90,00

Tenuto conto del fatto che la sopra esposta Autovettura è l'unico mezzo di locomozione dei due coniugi, considerando l'età del mezzo e l'esiguo valore (da perizia **all**. pari ad euro 90), si ritiene che tale mezzo nulla possa apportare di sostanzioso al Piano, ma che allo stesso tempo la privazione dallo stesso possa arrecare un danno ai due conviventi i quali lo utilizzano come mezzo per recarsi ai propri luoghi di lavoro e per gli spostamenti di routine per visite e consumi.

### 3.2. Redditi dei debitori

Tab. 3 - Riassunto situazione reddituale familiare degli ultimi tre anni					
Dati Redditali Modello Redditi 2021 Periodo d'Imposta 2020					
Bracco Alessandra			Lupo Fabio Eugenio		
<b>Reddito:</b>	€	26.373,00	<b>Reddito:</b>	€	13.345,00
	Lav. Dip	€ 22.667,00		Lav. Dip	€ 10.734,00
	Altri Redditi	€ 1.095,00		Altri Redditi	
	Locazione	€ 2.611,00		Locazione	€ 2.611,00
<b>Imposta Netta</b>	€	5.172,00	<b>Imposta Netta</b>	€	1.287,00
<b>Ritenute Subite</b>	€	4.521,00	<b>Ritenute Subite</b>	€	602,00
<b>Differenza</b>	€	651,00	<b>Differenza</b>	€	685,00
<b>Acconti Versati</b>	€	556,00	<b>Acconti Versati</b>	€	322,00
<b>Bonus Irpef da Rest.</b>	€	422,00	<b>Bonus Irpef da Rest.</b>	€	-
<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>	€	20.779,00	<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>	€	12.058,00
<b>Add. Reg + Com</b>	€	664,00	<b>Add. Reg + Com</b>	€	303,00
<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>	€	1.076,00	<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>	€	1.076,00
<b>Reddito Netto Mensile</b>	€	1.777,75	<b>Reddito Netto Mensile</b>	€	1.081,08

Dati Redditali Modello Redditi 2020 Periodo d'Imposta 2019					
Bracco Alessandra			Lupo Fabio Eugenio		
<b>Reddito:</b>	€	26.152,00	<b>Reddito:</b>	€	13.076,00
	Lav. Dip	€ 23.559,00		Lav. Dip	€ 10.483,00
	Altri Redditi	€ -		Altri Redditi	
	Locazione	€ 2.593,00		Locazione	€ 2.593,00



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

<b>Imposta Netta</b>	€ 5.139,00	<b>Imposta Netta</b>	€ 1.314,00
<b>Ritenute Subite</b>	€ 4.583,00	<b>Ritenute Subite</b>	€ 992,00
<b>Differenza</b>	€ 556,00	<b>Differenza</b>	€ 322,00
<b>Acconti Versati</b>	€ 220,00	<b>Acconti Versati</b>	€ -
<b>Bonus Irpef da Rest.</b>	€ 745,00	<b>Bonus Irpef da Rest.</b>	€ -
<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>	€ 20.268,00	<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>	€ 11.762,00
<b>Add. Reg + Com</b>	€ 658,00	<b>Add. Reg + Com</b>	€ 275,00
<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>	€ 960,00	<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>	€ 771,00
<b>Reddito Netto Mensile</b>	€ 1.725,50	<b>Reddito Netto Mensile</b>	€ 1.032,83

Dati Redditali Modello Redditi 2019 Periodo d'Imposta 2018					
Bracco Alessandra			Lupo Fabio Eugenio		
<b>Reddito:</b>	€ 25.562,00		<b>Reddito:</b>	€ 26.424,00	
	Lav. Dip	€ 22.969,00		Lav. Dip	€ 23.831,00
	Altri Redditi	€ -		Altri Redditi	
	Locazione	€ 2.593,00		Locazione	€ 2.593,00
<b>Imposta Netta</b>		€ 4.947,00	<b>Imposta Netta</b>		€ 4.342,00
<b>Ritenute Subite</b>		€ 4.397,00	<b>Ritenute Subite</b>		€ 5.460,00
<b>Differenza</b>		€ 550,00	<b>Differenza</b>		-€ 1.118,00
<b>Acconti Versati</b>		€ 182,00	<b>Acconti Versati</b>		€ -
<b>Bonus Irpef da Rest.</b>		€ 462,00	<b>Bonus Irpef da Rest.</b>		€ -
<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>		€ 20.153,00	<b>Reddito Fiscale Netto 2020</b>		€ 22.082,00
<b>Add. Reg + Com</b>		€ 642,00	<b>Add. Reg + Com</b>		€ 558,00
<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>		€ 498,00	<b>Trattamento Integrativo IRPEF</b>		€ 84,00
<b>Reddito Netto Mensile</b>		€ 1.678,75	<b>Reddito Netto Mensile</b>		€ 1.812,00

Per una più facile comprensione e per una maggiore chiarezza si riportano i dati redditali cumulati per l'unità familiare distinti in Redditi da lavoro netti e Redditi da canoni di locazione netti per le tre annualità considerate.

Il Trattamento Integrativo IRPEF, per la parte non restituita, verrà sommata al reddito al fine di ottenere il **Reddito netto mensile** per ciascuno dei due sovra indebitati.

Tab. 4 - Riassunto situazione reddituale familiare							
Bracco Alessandra				Lupo Fabio Eugenio			
Anni	Lavoro	Canone	Totale Mensile	Anni	Lavoro	Canone	Totale Mensile
2020	€ 1.607,08	€ 170,67	€ 1.777,75	2020	€ 901,71	€ 179,37	€ 1.081,08
2019	€ 1.556,43	€ 169,07	€ 1.725,50	2019	€ 855,12	€ 177,72	€ 1.032,83
2018	€ 1.509,68	€ 169,07	€ 1.678,75	2018	€ 1.642,93	€ 169,07	€ 1.812,00

Per quanto riguarda i redditi 2021 pur non essendo ancora definitivi a livello dichiarazione fiscale, si può affermare che la situazione della signora ██████████ è rimasta pressoché invariata, mentre quella



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

del signor Lupo è se possibile peggiorata in quanto, per molti mesi in cassa integrazione peraltro con estrema tardività nella corresponsione delle somme da parte dell'INPS e del datore di lavoro.

Per chiarezza, il reddito da lavoro è stato calcolato sommando il reddito da lavoro dipendente e gli altri redditi, da questi è stata sottratta l'imposta lorda e sommata l'imposta relativa ai canoni di locazione.

Infine al risultato è stato sommato il Trattamento Integrativo IRPEF ricevuto e sottratto il Trattamento Integrativo IRPEF non spettante; il tutto è stato poi diviso per 12 mesi.

Per quanto concerne il reddito derivante dal canone di locazione è stato calcolato sottraendo l'IRPEF corrispondente al canone lordo, dividendo poi il risultato per i 12 mesi.

## 4. SPESE DEI DEBITORI

A seguire si presenta un prospetto riassuntivo di verifica delle spese medie mensili, stimate rispetto alla tipologia familiare del debitore e secondo i dati Istat 2020.

Dataset: Spese per consumi		2020	
Tipo dato	Territorio	Nord Italia	
Tipologia familiare		coppia senza figli con persona di riferimento 35-64 anni	
<b>Coicop</b>			
01: -- prodotti alimentari e bevande analcoliche			476,69
NON_FOOD: non alimentari			2376,99
02: -- bevande alcoliche e tabacchi			70,66
03: -- abbigliamento e calzature			101,45
04: -- abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili			1002,76
05: -- mobili, articoli e servizi per la casa			120,98
06: -- servizi sanitari e spese per la salute			134,43
07: -- trasporti			328,32
08: -- comunicazioni			58,87
09: -- ricreazione, spettacoli e cultura			140,04
10: -- istruzione			7,52
11: -- servizi ricettivi e di ristorazione			146,76
12: -- altri beni e servizi			265,21
ALL: totale			2853,68

Dati estratti il 02 nov 2021 15:16 UTC (GMT) da I.Stat



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Come si evince da quanto sopra la spesa media mensile per una famiglia di 2 componenti è € 2.853,68.

Come illustrato nei precedenti paragrafi le voci reddituali dei due sopra indebitati, a cui viene sommato l'importo derivante dalla locazione dell'immobile sito in Piazza Aprosio 33R, possono essere riassunte come segue:

<b>Lupo Fabio Eugenio</b>	901,71
<b>Bracco Alessandra</b>	1.607,08
<b>Locazione netta mensile</b>	350,04
<b>a) Totale reddito mensile</b>	<b>2.858,83</b>

Va fatto presente che, i dati sopra riportati si riferiscono alla Dichiarazione dei Redditi 2021 per l'anno di imposta 2020, di conseguenza non tengono conto del fatto che il Sig. [REDACTED] è stato in Cassa Integrazione Guadagni da marzo a dicembre 2020 e per tutto il 2021, conseguendo un reddito medio mensile di circa 5-600,00 euro. Negli ultimi mesi del 2021 lo stesso Sig. [REDACTED] causa problematiche della società Lab Travel SRL, ha subito un ulteriore calo dello stipendio arrivando a conseguire poco meno di 200,00 euro al mese, di conseguenza l'effettiva capacità reddituale della famiglia si è ulteriormente ridotta nel corso dell'anno appena conclusosi.

Altresì, alla fine del mese di dicembre dell'anno 2021, il Sig. [REDACTED] è riuscito a trovare un nuovo impiego che dovrebbe consentirgli, stanti le condizioni conoscibili alla data in cui si scrive il presente Piano, di aver una capacità reddituale più elevata che consentirà un maggior apporto allo stesso.

Al fine di dimostrare la buona fede dei due sopra indebitati si riporta nella tabella sottostante quando dagli stessi dichiarato come spese sostenute mensilmente per far fronte alle esigenze dell'unità familiare.

SCENARIO ATTUALE - ANNO 2021	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	ttl
Amga		60,00		75,00		75,00		60,00		60,00		60,00	390,00
Amiu					220,00								220,00
Assicurazione Via L. Calda 45												310,00	310,00
Assicurazione P.zza Aprosio 33 R												80,00	80,00
Assicurazione auto e bollo				500,00	170,00								670,00



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Canone cc e carte ricaricabili bancarie	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	48,00
Commercialista: Irpef e rinnovo contratti									2.750,00				2.750,00
Condominio piazza Aprosio, 33r	400,00												400,00
Condominio Calda 45/28	1.300,00												1.300,00
Enel e canone TV	60,00	60,00		110,00		110,00		175,00		210,00		90,00	815,00
Amazon Prime	36,00												36,00
IMU P.zza Aprosio 33R						630,00						630,00	1.260,00
Luce fissa cimitero Genitori e Nonni					23,00		23,00						46,00
Ricarica Telefonica	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	180,00
Rata mutuo via Calda 45/28	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	4.440,00
satellite	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
Telefono fisso e Internet	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	360,00
posta certificata Big Apple Travel	36,00												36,00
PEC Personale	9,00	9,00											18,00
<i>Stima vitto e altre spese: tutte, dal bar alla benzina, dal chiodo al francobollo, spese mediche, imprevisti, vitto, riparazioni, tutto quello che non è riportato nel retino</i>	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.400,00
<b>TOTALI</b>	<b>3.500,00</b>	<b>1.788,00</b>	<b>1.659,00</b>	<b>2.344,00</b>	<b>2.072,00</b>	<b>2.474,00</b>	<b>1.682,00</b>	<b>1.894,00</b>	<b>4.409,00</b>	<b>1.929,00</b>	<b>1.659,00</b>	<b>2.829,00</b>	<b>28.239,00</b>

Spesa Media Mensile	2353,25
---------------------	---------

Da quanto sopra riportato si evince che i due conviventi, rispetto alla media del Nord Italia, hanno un tenore di vita notevolmente inferiore. Ciò, pertanto, può consentire loro di accantonare ogni mese una somma, seppur modesta, da destinare alla procedura onde garantire, seppur parzialmente, la soddisfazione dei creditori.

Si precisa che nella tabella sopra esposta non è stata inserita la rata del Mutuo relativa all'immobile sito in Piazza Aprosio 33R - in quanto insostenibile per gli istanti.

Tra le spese è stata eliminata la rateazione della sanzione amministrativa, ciò è stato fatto per non arrecare un danno agli altri creditori e per non favorirne un altro.

Si sottolinea come invece sia stata mantenuta la rata del mutuo attualmente acceso sull'immobile di Via Lodovico Calda presso l'Istituto Barclays, per le motivazioni trattate nei paragrafi precedenti.





# Studio Dott. Fabrizio VIGO

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

## 5. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE E SOMME DISPONIBILI PER IL PIANO

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume il peso 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.

Come si evince dalla tabella 6, tenendo conto dell'ultima pubblicazione dell'ISTAT sulla spesa media mensile delle famiglie nel Nord Italia nell'anno 2020, l'importo delle spese mensili per una famiglia di 2 componenti è di € 2.853,68. Tale somma, a dimostrazione dell'assoluto impegno dei debitori a fornire il massimo soddisfacimento possibile ai creditori, verrà diminuita sulla base della spesa media mensile dichiarata dai due conviventi che, come visto nel paragrafo precedente, è di importo notevolmente inferiore rispetto ai dati ISTAT.

Tra le necessità della famiglia vi è anche quella di poter mantenere l'utilizzo del mezzo di locomozione esplicitato nel Piano, peraltro come già detto di valore pressoché nullo.

Nella Tabella 7 che segue, sono riportati i costi che i sopra indebitati presumono di dover sostenere dal momento in cui il locale di P.zza Apro시오 33R verrà alienato.

Tab. 7 – Spese mensili dichiarate dai soggetti sopra indebitati													
SCENARIO VENDITA P.ZZA APROSIO 33R	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	ttd
Amga		60,00		75,00		75,00		60,00		60,00		60,00	390,00
Amiu					220,00								220,00
ass. casa												310,00	310,00
ass. locale Apro시오													0,00
assicurazione auto e bollo				500,00	170,00								670,00
canone cc e carte ricaricabili bancarie	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	48,00
commercialista: Irpef e rinnovo contratti									2.750,00				2.750,00
condominio piazza Apro시오, 33r													0,00
condominio Calda 45/28	1.300,00												1.300,00
Enel e canone TV	60,00	60,00		110,00		110,00		175,00		210,00		90,00	815,00
Amazon Prime	36,00												36,00
ici, imu													0,00



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

luce fissa cimitero Genitori e Nonni					23,00		23,00						46,00
Ricarica Telefonica	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	180,00
rata mutuo via Calda 45/28	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	370,00	4.440,00
satellite	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
telefono fisso e Internet	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	360,00
posta certificata Big Apple Travel	36,00												36,00
posta certificata personale	9,00	9,00											18,00
stima vitto e altre spese: tutte, dal bar alla benzina, dal chiodo al francobollo, spese mediche, imprevisti, vitto, riparazioni, tutto quello che non è riportato nel retino	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.400,00
<b>TOTALI</b>	<b>3.100,00</b>	<b>1.788,00</b>	<b>1.659,00</b>	<b>2.344,00</b>	<b>2.072,00</b>	<b>1.844,00</b>	<b>1.682,00</b>	<b>1.894,00</b>	<b>4.409,00</b>	<b>1.929,00</b>	<b>1.659,00</b>	<b>2.119,00</b>	<b>26.499,00</b>

Spesa Media Mensile	2208,25
---------------------	---------

Si può notare come le spese si riducano di circa 150,00 € al mese, questo a seguito del fatto che con la cessione dell'immobile i due non dovrebbero più pagare l'IMU, né sostenere il premio annuo per l'assicurazione dello stesso, né eventuali spese di amministrazione e condominiali, che, allo stato attuale, per i due sarebbero insostenibili.

Nella Tabella 8 si riportano i **dati reddituali** e le **spese familiari** sopra elencate, al fine di fornire al Gestore OCC prima ed al Giudice Delegato del Tribunale poi, una lettura più agevole della situazione dei due sovra indebitati, a seguito del venir meno della rendita derivante dal canone di locazione del locale di Piazza Aprosoio 33R:

<b>Tab. 8 - Somme disponibili per il Piano</b>	
<b>a) Totale reddito mensile</b>	€ 2.508,79
<b>b) Totale spese mensili</b>	€ 2.208,25
<b>Differenza (a - b)</b>	€ 300,54
<b>Somme disponibili per il Piano</b>	<b>€ 200,00</b>
<b>Proventi da Cessione modalità Competitiva stimati</b>	<b>€ 26.250,00</b>
<b>Finanza Esterna di seguito descritta:</b>	<b>Circa € 3.500,00</b>
- Liquidazione del Sig. Lupo (ancora da ricevere)	€ 3.000,00
- Alienazione monili d'oro del Sig. Lupo	Circa € 500,00



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

La capacità di risparmio dei sovra indebitati sarebbe pari ad € 200,00, questo poiché in entrambi i casi occorre tenere conto del vertiginoso incremento dei prezzi ampiamente pubblicizzato di Gas ed Energia Elettrica, cosa che, con ogni probabilità, porterà ad un rincaro generalizzato di tutti i beni, inclusi quelli di prima necessità.

Di conseguenza, si ritiene necessario, preventivare una capacità di risparmio non superiore a € 200,00 in quanto, alla data di stesura del Piano, non è possibile avere un effettivo riscontro dell'impatto che tale aumento avrà.

Occorre altresì far presente che alla data attuale di redazione del piano il nuovo impiego del Sig. [REDACTED] sarà principalmente legato all'andamento dell'emergenza Pandemica. Egli infatti attualmente svolge incarico a tempo determinato presso HUB vaccinale di Genova – Via Macaggi teatro della Gioventù.

## **Verifica dello stato di sovraindebitamento**

Per comprovare e lo stato di sovraindebitamento con riferimento alla situazione debitoria familiare esposta in tabella 1, a fronte dell'attuale capacità di risparmio della famiglia, è stato analizzato lo studio svolto da Banca d'Italia (Quaderno n.149) in base al quale è possibile delineare l'identikit del sovra indebitato ed altresì un elenco di situazioni tipiche che determinano lo stato di sovraindebitamento:

- Spesa mensile per prestiti erogati copre più del 30% del reddito lordo mensile;
- Stato di povertà e di indebitamento;
- Oltre il 25% delle entrate viene destinato a pagare debiti non garantiti;
- Arretrati pari o superiori ai 3 mesi;
- Oltre quattro prestiti.

Nel rilevare che le precondizioni sopra elencate ricalcano, in buona parte, quelle della situazione presa in esame, si è proceduto ad analizzare la situazione debitoria complessiva ipotizzando che i debiti in oggetto, ai fini della determinazione dello stato di sovraindebitamento, vengano ripartiti su un arco temporale di 5 anni (che sarà poi quello considerato ai fini del Piano) e determinando, conseguentemente, l'importo dell'ipotetica rata mensile (ai fini della redazione delle due tabelle sottostanti sono state considerate, all'interno del reddito lordo, anche le rate derivanti dal canone di locazione sebbene le stesse non siano più nella disponibilità dei due istanti):

**Tab. 9 - Percentuale debiti su Reddito Lordo (ipotesi 5 anni)**

Creditore	Tipologia di Debito	Debito Residuo	Rata Mensile	% su Totale
UBI	Mutuo Ipotecario- Ipoteca di I° Grado	€ 124.401,00	€ 2.073,35	54,80%
UBI	Conto Corrente - Chiuso	€ 10.470,43	€ 174,51	4,61%
INPS	IV° Rata 2018 e I° Rata 2019	€ 2.025,43	€ 33,76	0,89%
UBI	UBI C/C Big Apple	€ 66.548,67	€ 1.109,14	29,32%
UBI	UBI finanziamento Big Apple	€ 16.905,00	€ 281,75	7,45%
UBI	Spese di Istruttoria e Legali	€ 4.000,00	€ 66,67	1,76%
MEF	Sanzione Amministrativa	€ 2.650,00	€ 44,17	1,17%
<b>TOTALE</b>		€ 227.000,53	€ 3.783,34	100,00%
Reddito Lordo		€ 3.309,83		
% Debiti su Reddito Lordo				114%

**Tab. 10 - Percentuale debiti su Reddito Lordo (ipotesi 10 anni)**

Creditore	Tipologia di Debito	Debito Residuo	Rata Mensile	% su Totale
UBI	Mutuo Ipotecario- Ipoteca di I° Grado	€ 124.401,00	€ 1.036,68	54,80%
UBI	Conto Corrente - Chiuso	€ 10.470,43	€ 87,25	4,61%
INPS	IV° Rata 2018 e I° Rata 2019	€ 2.025,43	€ 16,88	0,89%
UBI	UBI C/C Big Apple	€ 66.548,67	€ 554,57	29,32%
UBI	UBI finanziamento Big Apple	€ 16.905,00	€ 140,88	7,45%
UBI	Spese di Istruttoria e Legali	€ 4.000,00	€ 33,33	1,76%
MEF	Sanzione Amministrativa	€ 2.650,00	€ 22,08	1,17%
<b>TOTALE</b>		€ 227.000,53	€ 1.891,67	100,00%
Reddito Lordo		€ 3.309,83		
% Debiti su Reddito Lordo				57%

Lo stipendio lordo mensile dell'anno 2020 dei conviventi, a cui è stato sommato il canone lordo mensile dello stesso periodo, è stato messo in rapporto con le ipotetiche rate dei **soli** debiti per i quali i due debitori non riescono a far fronte; per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore si è semplicemente ipotizzato il rimborso di tali debiti in rate mensili su una distanza temporale di 5 e 10 anni, e, anche nel caso di una rateazione generalizzata decennale, la % dei debiti sul reddito lordo si è rivelata di molto superiore al 30%. In tale contesto, peraltro, non si è tenuto conto del mutuo ipotecario acceso presso Barclays, il quale, come già detto, dovrebbe essere mantenuto in quanto più conveniente rispetto all'eventuale locazione di altra abitazione.

Per quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità dei Debitori di onorare gli impegni finanziari per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale, patrimoniale e finanziaria.



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Si rappresenta inoltre che, la condizione sullo stato di crisi finanziaria ed economica dei richiedenti, e quindi lo stato di bisogno in cui gli stessi versano, fu portata a conoscenza degli istituti finanziari; difatti, negli anni addietro, i conviventi chiesero e ottennero per il Mutuo acceso presso l'istituto Barclays relativo all'acquisto dell'abitazione familiare, una riduzione della rata mensile in quanto già in difficoltà (riduzione del 50%).

Analoga richiesta venne fatta, senza successo, ad UBI Banca, relativamente al Mutuo Ipotecario per l'acquisto del locale di Piazza Aprosio.

Si precisa ulteriormente che nel momento in cui i due Mutui sono stati contratti e concessi i soggetti mutuatari non versavano in condizioni di difficoltà economica, non potendosi ravvisare pertanto violazione dell'Art. 124 bis del T.U.I.B. in ordine all'eventuale mancata valutazione del "merito creditizio". Non di meno, peraltro, resta ferma la responsabilità della banca UBI per non aver cercato di "venire incontro" alle esigenze dei due istanti, permettendo loro una soluzione che avrebbe permesso agli stessi di continuare ad adempiere con regolarità.

## 6. 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 senza però costringere i soggetti a vendere la propria casa di residenza, anche alla luce di quanto esposto nei paragrafi precedenti;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare dei Consumatori un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, tenendo conto degli sforzi del Sig. Lupo nel trovare un nuovo impiego che consenta loro di aumentare la propria capacità reddituale, si propone quanto di seguito esposto.



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Si ritiene che lo strumento più adeguato a risolvere la situazione di Sovraindebitamento sia il **Piano del Consumatore** dal momento che il programmato mantenimento della casa di abitazione, così come concepito, è incompatibile con la liquidazione del patrimonio che, come noto, prevede l'acquisizione di tutti beni presenti e futuri (nell'arco di durata del Piano) del sovra indebitato e, conseguentemente, renderebbe incerti sia i tempi di realizzo delle somme che la loro entità.

Va specificato che, tuttavia, il suddetto Piano prevederà anche la liquidazione dell'immobile sito in Piazza Giovanni Aprosio 33R.

Fatte queste premesse il Piano si reggerà quindi sui seguenti punti:

- 1) Alienazione del sopra citato immobile, mediante la formula della vendita competitiva, la quale permetterà alla procedura di devolvere a favore del creditore ipotecario la somma di denaro ricavata al netto delle spese. Il valore peritale a conoscenza della parte si aggira sui 30.000 €.
- 2) A quanto sopra, si aggiungerà la quota di risparmio della famiglia Lupo-Bracco nei 5 anni ipotizzati di durata del piano che, in base a quanto esposto nella tabella 8, sarebbe di euro 200,00 al mese per i 60 mesi da cui il Piano è composto.
- 3) Infine, il Sig. [REDACTED] a seguito della chiusura dell'agenzia in cui lavorava presso Lab Travel SRL, dovrebbe ricevere la liquidazione del TFR e delle ferie arretrate pari ad un importo di circa € 3.000,00 somme che andrebbero a disposizione del piano come finanza esterna; a queste si aggiungerebbero altri circa € 500,00 derivanti dall'alienazione di alcuni monili d'oro di proprietà del Sig. [REDACTED]

La percentuale di soddisfazione per i creditori sprovvisti di garanzia potrebbe essere quella risultante dalla tabella seguente, ove si è ipotizzata l'alienazione del locale adibito a negozio di Piazza Aprosio per un valore che porti un netto ricavo di euro 26.250,00:



Tab. 11 - Soddiscamento debiti non garantiti

Creditore	Tipologia di Debito	Debito	Debito Residuo post alienazione P.zza Aprosio 33R	Fabio Lupo	Alessandra Bracco	% Lupo	% Bracco	Ripartizione Lupo	Ripartizione Bracco	Totale Debito Ripartito
UBI	Mutuo Ipotecario- Ipoteca di 1° Grado	€ 124.401,00	€ 98.151,00	€ 49.075,50	€ 49.075,50	33,51%	90,36%	€ 2.178,31	€ 8.132,46	€ 10.310,76
UBI	Conto Corrente - Chiuso	€ 10.470,43	€ 10.470,43	€ 5.235,22	€ 5.235,22	3,57%	9,64%	€ 232,37	€ 867,54	€ 1.099,92
INPS	IV° Rata 2018 e 1° Rata 2019	€ 2.025,43	€ 2.025,43	€ 2.025,43		1,38%		€ 89,90	€ -	€ 89,90
MEF	Sanzione Amministrativa	€ 2.650,00	€ 2.650,00	€ 2.650,00		1,81%		€ 117,63	€ -	€ 117,63
<b>SUBTOTALE DEBITI PERSONALI</b>		<b>€ 139.546,86</b>	<b>€ 113.296,86</b>	<b>€ 58.986,15</b>	<b>€ 54.310,72</b>	<b>40,28%</b>	<b>100,00%</b>	<b>€ 2.618,21</b>	<b>€ 9.000,00</b>	<b>€ 11.618,21</b>
<b>Debiti derivanti da fideiussione a Big Apple Travel Srl</b>										
UBI	UBI C/C Big Apple	€ 66.548,67	€ 66.548,67	€ 66.548,67		45,44%	0,00%	€ 2.953,88	€ -	€ 2.953,88
UBI	UBI finanziamento Big Apple	€ 16.905,00	€ 16.905,00	€ 16.905,00		11,54%	0,00%	€ 750,36	€ -	€ 750,36
UBI	Spese di Istruttoria e Legali	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00		2,73%	0,00%	€ 177,55	€ -	€ 177,55
<b>SUBTOTALE FIDEIUSSIONI</b>		<b>€ 87.453,67</b>	<b>€ 87.453,67</b>	<b>€ 87.453,67</b>	<b>€ -</b>	<b>59,72%</b>	<b>0,00%</b>	<b>€ 3.881,79</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 3.881,79</b>
<b>TOTALE</b>		<b>€ 227.000,53</b>	<b>€ 200.750,53</b>	<b>€ 146.439,82</b>	<b>€ 54.310,72</b>	<b>100%</b>	<b>100,00%</b>	<b>€ 6.500,00</b>	<b>€ 9.000,00</b>	<b>€ 15.500,00</b>

\*Il Signor [redacted] a seguito delle sue vicissitudini lavorative riuscirà a mettere a disposizione del piano un risparmio pari a 50 € al mese per 60 mesi e circa 3.500 € di finanzia esterna, la Sig.ra [redacted] invece, avrà una capacità di risparmio pari a 150 € al mese per 60 mesi.

In merito all'ipotesi di ricavo della vendita del locale di Piazza Aprosio, è ovvio che solo l'operazione di vendita potrà dire quanto sarà recuperabile. Tuttavia corre l'obbligo segnalare che la perizia fatta da agenzia incarica informalmente dai sovraindebitati diede una valutazione di € 38.000,00 mentre da fonte ufficiosa circa la perizia redatta dal perito incaricato dal Tribunale di Genova nell'ambito della procedura di esecuzione immobiliare contro gli istanti (RGE 482/2021) si apprende che la valutazione è di circa 80.000,00 €

Pur considerando che il ricavato dalla vendita dell'immobile di Piazza Aprosio andrà interamente al creditore ipotecario, è evidente che un prezzo maggiore di vendita porterà benefici anche agli altri creditori, liberandosi spazio a loro favore sulle restanti somme messe a disposizione dai sovra indebitati come forma di risparmio.

Nell'ipotesi formulata si avrebbe pertanto una percentuale di soddisfazione dei creditori sprovvisti di garanzia di circa l'8% complessivo (€15.500 su € 200.750,53 di cui Fabio Lupo € 6.500 su € 146.439,82 e Alessandra Bracco € 9.000 su € 54.310,72).



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Dati i modesti importi da pagare periodicamente, anche per agevolare l'attività del liquidatore, si è ipotizzato che il Piano preveda il pagamento semestrale delle somme che i debitori riusciranno a risparmiare mensilmente.

Al termine della presente proposta si vuole motivare le ragioni che hanno spinto gli istanti ad optare per il Piano del Consumatore per entrambi i soggetti sovra indebitati.

In primis è fuori da ogni dubbio che la Sig.ra [REDACTED] sia a tutti gli effetti soggetto Consumatore, in quanto la stessa non ha mai esercitato attività imprenditoriale;

Per quanto concerne invece il Sig. [REDACTED] la scelta è ricaduta sul Piano del Consumatore in quanto:

1. Più del 60% dei debiti a lui imputabili derivano dalla sfera personale e non imprenditoriale;
2. I debiti a lui imputabili aventi natura imprenditoriale, si riferiscono in ogni caso a garanzie da egli prestate a favore della Società Big Apple Travel Srl e non a debiti commerciali;
3. Al momento della scelta dello strumento più opportuno si sono confrontati, esclusivamente per il Sig. [REDACTED] sia il Piano del Consumatore che la Liquidazione del Patrimonio. Anche per quanto esposto nel presente Piano, non vi sono ragioni che inducano a ritenere che la Liquidazione del Patrimonio possa fornire una soddisfazione maggiore ai creditori, in quanto il Sig. [REDACTED] oltre alla sua quota dell'abitazione di Via L. Calda (**pari al 50%**) e ai monili già inseriti nel presente piano, non possiede altri beni di valore che possano essere liquidati. Si ricorda infine, che in caso di alienazione dell'abitazione di Via L. Calda, tutto il ricavato andrà a favore del creditore ipotecario di I° grado (Barclays) il quale, al momento, non ha alcun interesse né titolo per chiedere l'escussione dell'ipoteca.

Infine, ai debiti del presente piano bisognerà aggiungere il compenso dell'OCC – gestore Dott. Alessandro Baronti così come verrà concordato e/o stabilito e liquidato dal Giudice al momento dell'omologa del piano.



# Studio Dott. Fabrizio Vigo

Ragioniere Commercialista – Revisore Legale

Sia il Dott. Fabrizio Vigo (advisor) che l'Avv. Gian Vittorio Domini, i quali hanno coadiuvato i due sopra indebitati nella presentazione del presente piano, mossi da fini altruistici e di amicizia che li legano ai Sigg. [REDACTED], dichiarano di rinunciare ai compensi professionali spettanti.

Genova, 17 marzo 2022

Sig.ra ALESSANDRA BRACCO

Sig. FABIO EUGENIO LUPO

ASTE  
GIUDIZIARIE.it

ASTE  
GIUDIZIARIE.it

ASTE  
GIUDIZIARIE.it