

Pec Presidente Tribunale CS

Da: avvmichelebiamonte@cnfpec.it
Inviato: sabato 25 ottobre 2025 19:13
A: presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it
Oggetto: RICHIESTA PUBBLICAZIONE PIANO E RELAZIONE - Proc. n.118/2025 RG Tribunale di Cosenza - Ristrutturazione dei debiti - Piano Familiare Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia
Allegati: 1 Decreto sapia Surianello.pdf; 2 relazione_sapia_surianello_e_tabella_a_oscurata.pdf

Ecc.mo Presidente del Tribunale di Cosenza,

nella mia qualità di Gestore della Crisi dell'OCC del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Cosenza, con la presente trasmetto in allegato copia del provvedimento reso dalla D.ssa Marzia Maffei in data 24 ottobre 2025, notificato via pec in pari data, relativo alla procedura n° 118-1/2025 (Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia), con cui il predetto Giudice ha disposto procedersi alla pubblicazione della proposta e del piano nell'area dedicata alle procedure da sovraindebitamento del sito web del tribunale di Cosenza.

Allego:

Piano di ristrutturazione del debito e relazione di fattibilità del Gestore dell'OCC del COA di Cosenza;

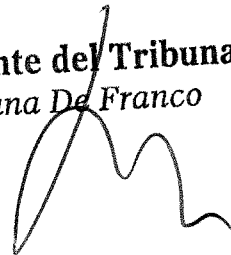
DECRETO DI ACCOGLIMENTO

Con Osservanza
avv. Michele Biamonte

TRIBUNALE ORDINARIO DI COSENZA
Visto: Si autografa, mandando
alla cancelleria, fallimentare
per la richiesta di pubblicazione
Cosenza, li 29/10/25

IL CAPO DELL'UFFICIO

Il Presidente del Tribunale
Loredana De Franco





TRIBUNALE DI COSENZA

Ufficio procedure concorsuali

Proc. n.118/2025 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 nell'interesse dei sig.ri Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia al fine di ottenere l'omologa della proposta di ristrutturazione dei debiti ai sensi degli artt. 67 e ss CCII, depositata in data 22.10.2025;

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

premesso che ai sensi dell'art. 67 CCII 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 CCI alla domanda deve esser 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 Avv. Michele Biamonte, risulta completa rispetto a quanto richiesto dalla normativa;

Osservato che, allo stato, non appaiono sussistere le condizioni soggettive ostative di cui all'art. 69 CCII;

Ritenuto, pertanto, che la proposta sia ammissibile;

considerato che proposta prevede preliminarmente la revoca della cessione del quinto € 378,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di BANCA DI ASTI già credito SPEFIN (incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A) e della cessione del quinto € 399,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di IBL;

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 CCII;

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) (previo oscuramento dei dati sensibili afferenti le condizioni di salute del debitore, e di quelli afferenti soggetti diversi dal debitore, in particolare dati anagrafici dei minori ed ogni riferimento a condizioni personali e di salute, dati anagrafici dei familiari conviventi ed ogni riferimento alle relative condizioni personali e di salute);
- 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. 118/2025 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, 24 ottobre 2025.

La giudice

dott.ssa Marzia Maffei



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

Organismo di Composizione della Crisi di Cosenza

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

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

GESTORE DELLA CRISI: Avv. Michele Biamonte, nato a Cosenza il 23/10/1963, con studio in Rende (CS) Via Genova 8, telefono/fax 0984/466273, PEC: avvmichelebiamonte@cnfpec.it, iscritto all'Albo Avvocati di Cosenza

PREMESSA

Il sottoscritto Avv. Michele Biamonte, iscritto all'Ordine degli Avvocati di Cosenza, 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 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da:

- Sapia Francesco Antonio (c.f. SPAFNC66H18H919H) nato a San Giovanni in Fiore (CS) il 18/06/1966, ivi residente alla via Monte Curcio n. 14
- Surianello Giulia Antonia (c.f. SRNGNT69M62H919P), nata a San Giovanni in Fiore (CS) il 22/08/1969, ivi residente alla via Monte Curcio n. 14,
- rappresentati e difesi dall'avv. Antonio Mazzuca (c.f. MZZNTN77A07D086T) nel cui Studio, sito in Rende (CS) alla via Don Minzoni n. 47 ove entrambi hanno eletto domicilio, e che risultano qualificabili come consumatori ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

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. 28 del D.Lgs. 14/2019;
- di non essere legato ai Debitori 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;



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

- di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non sono 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.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori;
- di non essere legato ai Debitori 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;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali sono uniti in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei Debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

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

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

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1) predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dai Debitori, il cui obiettivo è quello 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**

- a) - indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai Debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b) esporre le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c) fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d) fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e) fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.
- 2) Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
- 3) Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano. La domanda come formulata dai Debitori è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:
- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
 - elenco dei beni di proprietà dei Debitori;
 - elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
 - copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
 - elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
 - certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di San Giovanni in Fiore.
- Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione: Certificazione reddituale, documentazione sanitaria, documentazione anagrafica, documentazione bancaria, documentazione contabile.

Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori



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

Sapia Francesco Antonio (c.f. SPAFNC66H18H919H) e Surianello Giulia Antonia (c.f. SRNGNT69M62H919P) sono coniugi in regime di comunione di beni.

Il sig. Sapia è [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

La sig.ra Surianello, a partire dall'anno 2023, svolge lavoro di [REDACTED]
[REDACTED] prima del 2023 non aveva occupazione lavorativa.

Il loro nucleo familiare è composto anche da n. 2 figli, [REDACTED]
[REDACTED]; la prima ha da poco terminato gli studi universitari ed ha conseguito la laurea, la seconda studia presso l'Università di Roma.

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI

Sono state fornite dai Debitori 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
di consumatori nell'assumere volontariamente le obbligazioni**

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

Infatti, sino a tutto il 2023 la signora Surianello non ha svolto alcuna attività lavorativa e l'intero nucleo familiare si è dovuto reggere, economicamente, solo sullo stipendio percepito dal sig. Sapia.



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

Per poter mantenere agli studi entrambe le figlie la coppia è stata costretta ad accedere a finanziamenti vari e, con il passare del tempo, si è reso sempre più necessario ricorrere ad ulteriori finanziamenti per poter onorare i debiti pregressi.

Il bilancio familiare si è definitivamente e irrimediabilmente aggravato in occasione del trasferimento del sig. Sapia presso la Caserma di Reggio Calabria, avvenuto nel corso dell'anno 2023. In conseguenza di detto trasferimento le spese familiari sono aumentate in conseguenza dei continui e frequenti spostamenti del Sapia dal luogo di residenza al luogo di lavoro.

ELENCO CREDITORI E SITUAZIONE DEBITORIA

Il debito residuo totale accertato è pari a € 112.533,52

DEBITI SAPIA FRANCESCO ANTONIO:

KRUK ITALIA S.p.A. (già credito Deutsche Bank S.p.A.)

Credito chirografario: piano di ammortamento ed il contratto del finanziamento stipulato nel febbraio 2021 n. 230824430.

Credito Ceduto per Cartolarizzazione da DEUTSCHE BANK SPA in data 14/07/2025

Credito totale: **€ 14.332,46** a titolo di capitale

SPV PROJECT 2406 S.R.L. (già credito Findomestic) - incaricata alla riscossione COVISIAN CREDIT MANAGEMENT S.p.A.,

Credito chirografario: prestito originariamente concesso da Findomestic nel corso del 2024, successivamente ceduto a SPV Project 2406 s.r.l.

a tutto il mese di dicembre 2024 il debito residuo del Sig. Sapia Francesco Antonio nei confronti di SPV PROJECT 2406 S.R.L. ammontava ad **€ 27.725,94**;

BNL (debito cointestato)

€ 19.338,73

(coobligata sig.ra Surianello) importo finanziato originariamente € 35.587,97 in data 24 marzo 2020



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

ADER: Totale generale € 1.873,30

Totale privilegiato € 1.612,65

Totale chirografario € 260,86

BANCA DI ASTI già credito SPEFIN (incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A)

Credito chirografario per finanziamento contro cessione del quinto della retribuzione n. 481985:

- in virtù detto finanziamento è stata corrisposta al Sig. SAPIA FRANCESCO ANTONIO la somma lorda di € 45.360,00 che il medesimo si è impegnato a restituire attraverso cessione di n. 120 quote della sua retribuzione uguali, mensili e consecutivi da € 378,00;

- il credito derivante dal Contratto è stato dapprima acquistato da Spefin S.p.A. e, successivamente, ceduto in data 27/03/2023 a Banca di Asti S.p.A. nell'ambito di un'operazione di cessione del credito in forza di un Accordo Quadro ai sensi dell'art. 1260 c.c. in data 04/07/2019;

a tutto il mese di settembre 2025 il debito residuo del Sig. Sapia Francesco Antonio nei confronti di Banca di Asti S.p.A. ammonta ad **€ 32.508,00**

Compass Banca S.p.A.

Credito chirografario: Finanziamento n. 29149625 erogato in data 26/01/2024 per un montante di € 7.105,00 rimborsabile in 60 rate di € 174,29 con scadenza dal 29/02/24 al 30/01/29

Ad oggi Compass vanta nei confronti del signor SAPIA FRANCESCO Antonio, a seguito dell'intervenuta decadenza dal beneficio del termine in data 31/10/2024, un credito dell'importo di **€ 7.422,79** oltre **€ 1.107,67** per spese e compenso liquidati giusto decreto ingiuntivo n. 66/2025 (RG 200/2025), emesso dal Giudice di Pace di San Giovanni in Fiore.

IBL

Credito chirografario per rapporto di mutuo verso prestito con delegazione di pagamento, costituito con il contratto n.249291, stipulato in data 3 giugno 2022 il piano di ammortamento concordato si compone di n. 48 rate mensili di € 399,00 ciascuna;



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

a tutto il mese di settembre 2025 il debito residuo del Sig. Sapia Francesco Antonio verso IBL
ammonta ad **€ 4.389,00**

American Express Italia s.r.l.,

Credito chirografario per utilizzo Carta Oro **€ 708,08.**

Younited Credit

Prestito concesso in data 6 aprile 2022 per un importo di € 5.000,00

Attualmente il debito risulta ammontare ad **€ 3.388,20**

PER LA POSIZIONE DEBITORIA DI BNL il sottoscritto Gestore non ha ricevuto comunicazioni in riscontro alla richiesta di precisazione del credito e, pertanto, si è proceduto a ratificare la quantificazione del debito per come documentata dai debitori.

Si riportano i debiti sopra elencati con dettaglio e indicazione del grado di privilegio

CREDITORE	NATURA DEL CREDITO	Importo in prededuzione	IMPORTO IN PRIVILEGIO	IMPORTO IN CHIROGRAFO
OCC (RESIDUO 60%)		€ 2.928.00		
KRUK ITALIA (già credito Deutsche Bank S.p.A.)	Finanziamento			€ 14.332,46
SPV PROJECT 2406 S.R.L. (già credito Findomestic)	Finanziamento			€ 27.725,94



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

BNL	Finanziamento			€ 19.338,73
ADER	Tributi		€ 1.612,65	€ 260,86
BANCA DI ASTI - già credito SPEFIN (incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A)	Finanziamento			€ 32.508,00
Compass Banca S.p.A.	Finanziamento			€ 8.530,46
IBL	Finanziamento			€ 4.389,00
American Express Italia s.r.l.,	Finanziamento			€ 708,08
Younited Credit	Finanziamento			€ 3.388,20

TOTALE CREDITI IN PREDEDUZIONE : euro 2.928,00

TOTALE CREDITI PRIVILEGIATI: euro 1.612,65

TOTALE CREDITI CHIROGRAFARI: euro 111.181,73

Totale complessivo: € 115.722,38

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



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

Si è appurato che non sussistono atti dei debitori impugnati dai creditori.

**Informazioni economico patrimoniali e ricostruzione MASSA ATTIVA
DEI DEBITORI**

Di seguito vengono fornite Informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei Debitori.

Il sig. Sapia è proprietario di un bene immobile, ricevuto in donazione, sito in San Giovanni in Fiore (CS) alla via Monte Curcio n. 14-16, censito in catasto al foglio 82, p.lla 315, sub 8 (abitazione familiare) e sub 10 (box auto), di una superficie complessiva di mq. 210,05 per un valore stimato in €. 91.477,75.

È altresì proprietario di autovettura Fiat tg. GD009BY di valore commerciale pari ad €. 9.000,00 e di veicolo Fiat tg. CP120NG di valore inferiore ad €. 1.000,00.

La sig.ra Surianello è proprietaria, per successione testamentaria, della quota di $\frac{1}{4}$ di un compendio immobiliare, in comunione con i fratelli, sito in San Giovanni in Fiore (CS) alla via XXV Aprile n. 13-15, censito al foglio 92, n. 487, sub. 3 (box auto) -4-5-6 (unica abitazione), superficie complessiva mq. 194,62, valore complessivo immobile €. 77.848,00 e quindi €. 19.462,00 pro quota.

Attualmente il Sig. Sapia è intestatario di conto corrente con BNL sul quale viene accreditato lo stipendio con attivo €. 943,41 e la sig.ra Surianello è intestataria di c/c con Hype spa sul quale viene accreditato lo stipendio con attivo di €. 193,99.

Valutazione degli Immobili per la Relazione del Gestore della Crisi

FABBRICATO CON DESTINAZIONE D'USO RESIDENZIALE E BOX AUTO SITO

ALLA VIA MONTE CURCIO N°14-16 DEL COMUNE DI SAN GIOVANNI IN FIORE (CS) DI
PROPRIETA'

SAPIA FRANCESCO ANTONIO

Premessa sulla Fonte della Valutazione



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

Il valore dell'immobile è stato desunto dalla relazione di stima redatta dal Geom. Francesco Catalano, su incarico del sig. Sapia.

La perizia è stata redatta in data 28.01.2025 e risulta sottoscritta dal professionista incaricato. Detta relazione appare congrua sotto il profilo metodologico e tecnico, in quanto il perito ha adottato criteri di valutazione conformi agli standard professionali consolidati, considerando tutti i fattori rilevanti per la determinazione del valore di mercato dell'immobile, quali la localizzazione, le caratteristiche intrinseche ed estrinseche dei beni, lo stato di conservazione, la presenza di servizi e infrastrutture, nonché l'andamento del mercato immobiliare locale.

CESPITI siti in sito alla Via Monte Curcio n°14-16 del comune di San Giovanni in Fiore.

Risultano censiti in catasto urbano al fg di mappa 82 p.lla 315 sub 8 (abitazione) e sub 10 (box auto). Identificazione catastale:

Valutazione estimativa:

Piano Terra (locale Box Auto censito al fg 82 p.la 315 sub 10)

Calcolo superfici commerciali:

Box Auto/Garage mq 48,00 x 75% =mq 36,00

2) PIANO 2° (appartamento censito al fg 82 p.la 315 sub 8)

Calcolo superfici commerciali:

appartamento mqmq 136,00

n° 2 pensiline mq 10,60 x 33% =mq. 3,50

3) PIANO 4° (Sottotetto/Soffitta censito al fg 82 p.la 315 sub 8)

Calcolo superfici commerciali:

Sottotetto/Soffitta mq 48,60 x 0,50 =mq .24,30

n° pensilina mq 3,80 x 33% =mq 1,25

Sommano in totale mq 201,05

CALCOLO VALORE COMMERCIALE

Sup. Complessiva = Mq 201,05 x €/mq 455,00 = € 91.477,75

(Diconsiuro Ottantamilaquattrocentoventi/00)

VALORE COMPLESSIVO IMMOBILE

€ 91.477,75



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

FABBRICATO CON DESTINAZIONE D'USO RESIDENZIALE E BOX AUTO SITO

ALLA VIA XXV APRILE N°13-15 DEL COMUNE DI SAN GIOVANNI IN FIORE (CS) DI PROPRIETA'

SURIANELLO GIULIA ANTONIA PER LA QUOTA DI 1/4

CALCOLO SUPERFICI COMMERCIALI E VALORE

PIANO TERRA (locale Box Auto censito al fg 92 p.lla 487 sub 3)

Calcolo superfici commerciali:

Box Auto/Garage mq 25,00 =mq 25,00

PIANO 1°-2°-3° (appartamento censito al fg 92 p.lla 487 sub 4-5-6)

Calcolo superfici commerciali

appartamento mqmq 165,00

n° 4 pensiline mq 14,00 x 33% =mq. 4,62

Sommano in totale mq 194,62

CALCOLO VALORE COMMERCIALE

Sup. Complessiva = Mq 194,62 x €/mq 400,00 = € 77.848,00

(Diconsiuro settantasettemilaottocentoquarantotto/00)

Calcolo valore in base alla quota di proprietà

VALORE COMPLESSIVO IMMOBILE € 77.848,00 X ¼ = € 19.462,00

Considerazioni sulla Congruità della Stima

Le relazioni di stima redatte dal Geom. Catalano appaiono congrue e metodologicamente corrette.

Valore complessivo del patrimonio mobiliare ed immobiliare: **€ 110.939,75.**

Dati reddituali personali netti

Di seguito si presenta un prospetto relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 3 anni.



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

DATI REDDITUALI SAPIA	
ANNO	REDDITO NETTO
2025 redditi 2024	30.668,00
2024 redditi 2023	29.874,00
2023 redditi 2022	28.772,00
2022 redditi 2021	28.175,00

DATI REDDITUALI SURIANELLO	
ANNO	REDDITO
2025 redditi 2024	7.820,00
2024 redditi 2023	6.872,00
2023 redditi 2022	_____
2022 redditi 2021	_____

Dati Redditali ultima annualità utile: 2024

Dati reddituali	
Attuale reddito netto CUMULATO mensile dei Debitori	3.207,33

Il nucleo familiare Sapia - Surianello si compone di n. 4 membri. Oltre ai coniugi vi sono n° 2 figlie, di cui la prima, [REDACTED] si è da poco laureata in medicina ma ancora non svolge attività lavorativa. La seconda, [REDACTED] è iscritta al terzo anno della facoltà di ingegneria presso l'Università ROMA TRE di Roma.

Le spese familiari correnti e complessive di sostentamento dei ricorrenti, per come quantificate a pagina 4 ed a pagina 5 del ricorso a firma dell'Avv. Mazzuca, risultano essere congrui, nella misura indicata in **€ 2.550,00**, somma che non include le rate delle finanziarie e dei debiti in essere.



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

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rispetto alla tipologia familiare dei Debitori (Coppia con 2 figli) e secondo i dati ISTAT 2023 :

Spesa media mensile di una famiglia residente nel Sud Italia (due genitori e due figli maggiorenni)

Dati più recenti ISTAT (2023):

Per una famiglia di quattro persone (coppia con due figli), la spesa media mensile per consumi è stimata intorno ad € 3.730,36. Questo valore si riferisce alla media generale delle famiglie distribuite nel territorio italiano e non distingue tra figli minorenni o maggiorenni, né tiene conto delle differenze tra nord e sud, né delle condizioni professionali delle persone di riferimento ma rappresenta la miglior stima ufficiale disponibile per la tipologia richiesta:

Spesa media mensile per tipologia familiare (dati storici)

Secondo dati ISTAT riferiti a famiglie "coppia con due figli", la spesa media mensile nazionale si attesta a circa € 3.730,36, ma nel Mezzogiorno (Sud e Isole) è sensibilmente inferiore rispetto al Nord. I dati più recenti confermano che la spesa al Sud è circa il 30% più bassa rispetto al Nord Italia.

Nel caso specifico la spesa media mensile si attesta ad € 2.611,00 per una tipologia di famiglia il cui reddito di riferimento è relativo ad "operaio o assimilato".

Detta spesa mensile andrebbe rideterminata quanto meno in considerazione della condizione professionale della persona di riferimento che svolge un lavoro retribuito con qualifica di Dirigente, quadro o impiegato (qual è la condizione del signor Sapia);

Così operando si determinerebbe un coefficiente di incremento tra il 5% ed il 10% circa del suddetto importo medio (€ 2.611,00)

Considerazioni



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

- Nel caso specifico, la spesa media mensile della famiglia Sapia - Surianello ammonta come minimo ad € 2.611,00, secondo i dati forniti dall'ISTAT per l'anno 2023, relativi ad una famiglia di quattro persone al Sud Italia.

Fonti ISTAT

I dati sono tratti dai più recenti rapporti ISTAT sulle spese per consumi delle famiglie (2023), disponibili anche in formato tabellare nei report ufficiali.

Per come si evince da quanto sopra appena esposto, a dispetto di una spesa media mensile calcolata dall'ISTAT per una tipologia familiare quale quella degli odierni ricorrenti, la spesa media mensile per come quantificata dall'avv. Antonio Mazzuca ammonta mediamente ad € 2.550,00 (al di sotto di quanto preventivato dall'ISTAT).

**Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle
obbligazioni assunte**

Il rapporto Rata/reddito risulta sbilanciato.

Ne consegue che con la residua somma pari ad € 657,00 i richiedenti dovrebbero far fronte alle varie posizioni debitorie in essere.

Preliminarmente va rilevato che lo stipendio del signor Sapia è gravato da cessione del quinto dello stipendio; più specificatamente:

Cessione del V € 378,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di BANCA DI ASTI già credito SPEFIN (incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A)

Cessione del V € 399,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di IBL

Le somme mensili che i coniugi Sapia – Surianello sono oggi tenuti a corrispondere a cadenza mensile ammontano pertanto ad € 777,00 oltre tutto il monte debitorio dovuto in favore di Kruk Italia, SPV Project, BNL, ADER, Compass, American Express e Younited

Da qui la conclamata impossibilità di far fronte alla situazione debitoria venutasi a creare nel corso degli anni in conseguenza dell'eccessivo sovraindebitamento e sovra finanziario concesso dai vari Istituti bancari e finanziari che, in alcuni casi, hanno concesso agli odierni richiedenti, a cadenza annuale, molteplici finanziamenti e carte di debito.



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

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad 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 l'ultima pubblicazione dell'ISTAT sulla spesa mediana mensile delle famiglie per ripartizione geografica (anno 2023).

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

Tale rapporto è risultato eccessivamente sbilanciato per come esposto in precedenza.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità dei Debitori 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 dai Debitori a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

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



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

e) 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 dei debitori impugnati dai creditori;
- I debitori, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovraindebitamento è da imputare alle condizioni sopra descritte e createsi nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- I debitori si trovano ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a loro imputabili.

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Compenso concordato con OCC : € 4.000 oltre I.V.A. = € 4.820,00

Compenso corrisposto in via anticipata : € 1.952,00

NETTO A PAGARE : € 2.928,00

Considerazioni in riferimento alla corretta valutazione del merito creditizio da parte dei vari soggetti finanziatori.

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

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica dei Debitori, e quindi lo stato di bisogno in cui gli stessi operavano, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori.



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

Infatti, l'iscrizione in banca dati pubblica Crif avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione che, 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 cd. "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 finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adequati 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).

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

Nella fattispecie quindi i vari istituti erogatori erano a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria dei richiedenti che, in stato di sovraindebitamento, agivano in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare.

A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita : "Sono altresì usurari gli interessi,



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

anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

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 dei Debitori;
- 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 ognuno dei Debitori 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, la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella A.

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

Preliminarmente si specifica che il sig. Sapia nel mese di giugno 2026 raggiungerà il pensionamento ed una parte del TFR che andrà a percepire, per la precisione €. 15.000,00, viene messa a disposizione del piano di ristrutturazione dei debiti

DURATA DEL PIANO: 76 MESI

I DEBITORI HANNO DICHIARATO DI VOLER METTERE A DISPOSIZIONE DEL PIANO

LA SOMMA complessiva di €. 78.000,00, con:

rata mensile di €. 650,00 per i primi 20 MESI,;

€. 1.233,00 PER LE RATE DA N° 21 A N° 70 (utilizzando parte del TFR del sig. Sapia);

€ 650,00 PER LE RATE DA N° 71 A N° 75;

€. 100,00 per l'ultima mensilità (N° 76).



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

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Spese in prededuzione	OCC (RESIDUO 60%)	€ 2.928,00	100%	€ 2.928,00	//
Finanziamento	KRUK ITALIA (già credito Deutsche Bank S.p.A.)	€ 14.332,46	66,07%	€ 9.469,45	33,93%
Finanziamento	SPV PROJECT 2406 S.R.L. (già credito Findomestic)	€ 27.725,94	66,07%	€ 18.318,62	33,93%
Finanziamento	BNL.	€ 19.338,73	66,07%	€ 12.777,60	33,93%
Tributi (crediti Privilegiati)	ADER	€ 1.612,65	100%	€ 1.612,65	///
Tributi (crediti chirografari)	ADER	€ 260,86	66,07%	€ 172,35	33,93%
Finanziamento	BANCA DI ASTI - già credito SPEFIN (incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A)	€ 32.508,00	66,07%	€ 21.478,53	33,93%
Finanziamento	Compass Banca S.p.A	€ 8.530,46	66,07%	€ 5.636,09	33,93%
Finanziamento	IBL	€ 4.389,00	66,07%	€ 2.899,81	42,35%
Carta di credito	American Express	€ 708,08	66,07%	€ 467,83	33,93%
Finanziamento	Younited Credit	€ 3.388,20	66,07%	€ 2.238,58	33,93%

Prerogativa del Piano

**SOMMA MESSA A DISPOSIZIONE DEL PIANO: € 78.000,00 su un debito
totale pari ad € 115.722,38**

La proposta prevede preliminarmente la revoca della:



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

Cessione del V € 378,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di BANCA DI ASTI già credito SPEFIN
(incaricata alla riscossione Pitagora S.p.A)

Cessione del V € 399,00 a carico del sig. Sapia ed in favore di IBL

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Più specificatamente, tenendo in debito conto quanto stabilito dall'art. 67 CCII nella parte in cui è data facoltà/possibilità di attribuire percentuali di soddisfazione diverse tra i creditori chirografari, si propone un soddisfacimento nella misura pari al:

100% PER IL CREDITORE IN PREDEDUZIONE

100% per la posizione dei creditori privilegiati;

66,07% per la posizione dei creditori chirografari.

Ed ancora, considerando anche le limitate disponibilità economiche dei debitori che, per i motivi sopra esplicitati, non possono privarsi di una somma maggiore di € 700,00 mensile.

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.

ALL'ALLEGATO A E' STATO RIPORTATO IL PIANO INTEGRALE DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO, CON L'INDICAZIONE ANALITICA DELLE RATE DA CORRISPONDERE, LE VARIE SCADENZE TEMPORALI DI CIASCUNA RATA E L'ORDINE DI CORRESPONSIONE DELLE STESSE RATE IN FAVORE DEI VARI CREDITORI.

ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

L'alternativa liquidatoria non è certamente vantaggiosa per i creditori.

Il valore di mercato della quota di immobili di proprietà dei signori Sapia - Surianello è stato stimato in € 110.939,75.

Il valore di realizzo degli immobili, tuttavia, in caso di esecuzione forzata immobiliare si stima non possa raggiungere una somma non superiore ad € 70.000,00 in virtù delle seguenti considerazioni:

- 1) mediamente, nella stima di un immobile da porre all'asta, si applica generalmente un abbattimento che oscilla tra il 15 ed il 20%;



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

- 2) sulle procedure esecutive immobiliari gravano notevoli ed ingenti spese processuali che incidono in maniera consistente sulla somma netta ricavata al termine della procedura dal creditore;
- 3) perché una vendita immobiliare vada a buon fine si stima che mediamente occorrano 3/4 tentativi di asta, con ribassi consistenti rispetto al valore di mercato stimato.
- 4) alcune delle proprietà da porre eventualmente all'asta risultano essere delle quote di interi immobili, pertanto poco attraenti per possibili acquirenti.

In virtù delle suddette considerazioni, si può ben affermare che, in virtù delle considerazioni sopra esposte, si può ragionevolmente ritenere che l'importo riveniente da una eventuale alternativa liquidatoria, al netto delle spese e dei costi di procedura, nonché del fisiologico abbattimento del presunto prezzo di mercato, non sarebbe vantaggiosa per i creditori.

CONCLUSIONI

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- I debitori si trovano in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state espresse le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. d) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, i soggetti finanziatori abbiano o meno tenuto conto del merito creditizio della debitrice;
- 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;
- I debitori, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);



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

- 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;
- I debitori si trovano attualmente in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lei imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Ai fini del versamento del contributo unificato, si dichiara che la presente controversia verte in materia di composizione della crisi da sovraindebitamento ed è soggetta al contributo fisso nella misura di € 98.00.

ATTESTAZIONE

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

- i documenti messi a disposizione dai Debitori e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dai Debitori;
- 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 dai Debitori;

ATTESTA

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

ALLEGATI:

- 1 Lettera di incarico professionale, certificazione dei debitori e verbale primo incontro
- 2 certificazione reddituale sig. Sapia
- 3 certificazione reddituale sig.ra Surianello
- 4 contratti di locazione delle figlie dei ricorrenti
- 5 Relazioni di stima degli immobili di proprietà
- 6 Contratti di finanziamento
- 7 Visure



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

8 estratti conto BNL
9 estratti conto Hype
10 estratti ADE e ADER
11 Preventivo OCC sottoscritto
12 ricorso ristrutturazione debiti Sapia-Surianelloa firma dell'avv Mazzuca
13 allegati al ricorso dell'avv. Mazzuca
14 prima richiesta di precisazione del credito
15 riscontro ADER
16 riscontro American Express
17 riscontro Banca di Asti
18 riscontro Compass
19 riscontro Deutsche Bank
20 riscontro IBL
21 riscontro Regione Calabria
22 Riscontro SPV Project
23 seconda richiesta di precisazione del credito
24 secondo riscontro Banca di Asti
25 riscontro KRUUK
26 riscontro Younited
Rende, 16.10.2025

Con osservanza

***Il Gestore della Crisi
Avv Michele Biamonte***



	B. Asti	SPV	BNL	KRUK	Compass	IBL	Younited	ADER	ADER	American	Occ	TOTALI
DEBITO REALE	32.508,00	27.725,94	19.338,73	14.332,46	8.530,46	4.389,00	3.388,20	1.612,65	260,86	708,08	2.928,00	115.722,38
DEBITO SCONTATO	21.478,63	18.318,72	12.777,75	9.469,55	5.636,09	2.899,85	2.238,58	1.612,65	172,35	467,83	2.928,00	78.000,00
Grado di SODDISFAZIONE dei CREDITORI	66,07%	66,07%	66,07%	66,07%	66,07%	66,07%	66,07%	100,00%	66,07%	66,07%	100,00%	
IMPORTO RATA MENSILE												
rata 1								300,00			350,00	650,00
rata 2								300,00			350,00	650,00
rata 3								300,00			350,00	650,00
rata 4								300,00			350,00	650,00
rata 5								300,00			350,00	650,00
rata 6								112,65			537,35	650,00
rata 7											640,65	640,65
rata 8	192,79	164,42	114,69	85,00	50,59	26,03	20,09		1,55	4,20		659,35
rata 9	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 10	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 11	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 12	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 13	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 14	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 15	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 16	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 17	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 18	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 19	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 20	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 21	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 22	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 23	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 24	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 25	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 26	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 27	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 28	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 29	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 30	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 31	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 32	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 33	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 34	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 35	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 36	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 37	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 38	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 39	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 40	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 41	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 42	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 43	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 44	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 45	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 46	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 47	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 48	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 49	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 50	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 51	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 52	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 53	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 54	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 55	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 56	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 57	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 58	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 59	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 60	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 61	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 62	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 63	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 64	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 65	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 66	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 67	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 68	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 69	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 70	360,51	307,48	214,47	158,94	94,60	48,67	37,57		2,89	7,85		1.233,00
rata 71	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 72	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 73	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 74	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 75	190,05	162,09	113,06	83,79	49,87	25,66	19,81		1,53	4,14		650,00
rata 76	29,24	24,94	17,39	12,89	7,67	3,95	3,05		0,23	0,64		100,00
TOTALI	21.478,63	18.318,72	12.777,75	9.469,55	5.636,09	2.899,85	2.238,58	1.612,65	172,35	467,83	2.928,00	78.000,00



Pec Presidente Tribunale CS

Da: Per conto di: avvmichelebiamente@cnfpec.it <posta-certificata@pec.aruba.it>
Inviato: sabato 25 ottobre 2025 19:13
A: presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it
Oggetto: POSTA CERTIFICATA: RICHIESTA PUBBLICAZIONE PIANO E RELAZIONE - Proc. n.118/2025 RG Tribunale di Cosenza - Ristrutturazione dei debiti - Piano Familiare Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia
Allegati: daticert.xml; postacert.eml (1,95 MB)

Messaggio di posta certificata

Il giorno 25/10/2025 alle ore 19:12:53 (+0200) il messaggio con oggetto "RICHIESTA PUBBLICAZIONE PIANO E RELAZIONE - Proc. n.118/2025 RG Tribunale di Cosenza - Ristrutturazione dei debiti - Piano Familiare Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia" è stato inviato da "avvmichelebiamente@cnfpec.it" ed indirizzato a:

- presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it

Il messaggio originale è incluso in allegato.

Identificativo messaggio: jpec1219.20251025191252.21669.53.1.1@pec.aruba.it

Certified mail message

On 25/10/2025 at 19:12:53 (+0200) the message with subject "RICHIESTA PUBBLICAZIONE PIANO E RELAZIONE - Proc. n.118/2025 RG Tribunale di Cosenza - Ristrutturazione dei debiti - Piano Familiare Sapia Francesco Antonio e Surianello Giulia Antonia" was sent by "avvmichelebiamente@cnfpec.it" and addressed to:

- presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it

The original message is included as an attachment.

Message identifier: jpec1219.20251025191252.21669.53.1.1@pec.aruba.it

