presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it

Da: avv.davidegarritano@cnfpec.it
Inviato: venerdì 7 febbraio 2025 17:32
A: presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it
Oggetto: Richiesta di autorizzazione alla pubblicazione - procedura da sovraindebitamento n. 405/2024 PU
Allegati: Favretto_richiesta_pubblicazione_decreto_relazione_art_68CCII-signed.pdf; Decreto_di_pubblicazione.pdf; Correzione_errore_materiale.pdf; Relazione art. 68 co. 2 CCII-signed.pdf

Alla c.a. della Presidente del Tribunale.
In qualità di Gestore nella procedura da sovraindebitamento indicata in oggetto, in virtù di quanto disposto dal Tribunale, in persona della dott.ssa M. Savaglio, rimetto in allegato:
1. Richiesta di autorizzazione alla pubblicazione;
2. Decreto del 26.11.2024, corretto il 16.01.2025, con il quale il Tribunale ha disposto la pubblicazione, nell'area del sito del Tribunale riservata alle procedura da sovraindebitamento, del provvedimento del piano;
3. Piano di ristrutturazione dei debiti,

e chiedo che l'Ill.ma Presidente del Tribunale voglia autorizzarne la pubblicazione.
Cordiali saluti.
Avv. Davide Garritano

GARRITANO AVVOCATI

Avv. Davide Garritano
Viale F. e G. Falcone, n. 182
87100 COSENZA
Tel./fax 0984.391548
Cell 328.1836087
pec: avv.davidegarritano@cnfpec.it
e-mail: davide@studiogarritano.it
www.studiogarritano.it

Questa e-mail è rivolta unicamente alle persone alle quali è indirizzata e può contenere informazioni la cui riservatezza è tutelata legalmente. In mancanza di autorizzazione del destinatario, ne sono vietati la riproduzione, la diffusione e l'uso. Se ha ricevuto questa e-mail per errore, la prego di comunicarmelo.

TRIBUNALE ORDINARIO DI COSENZA
Visto: Si autorizza e si trasmette alla cancelleria competente per l'adempimento.
Cosenza, lì 12-2-2025
Il Capo Ufficio
IL PRESIDENTE DEL TRIBUNALE F.F.
Dr.ssa Maria Luisa Mingrone

GARRITANO AVVOCATI

AVV. DAVIDE GARRITANO
Patrocinante in Cassazione

Ill.ma Presidente del Tribunale di Cosenza
pec:
presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it

Oggetto: sovraindebitamento Favretto Artemio Francesco - procedura n. 105/2024 PU.
Richiesta di autorizzazione alla pubblicazione del Decreto del Tribunale e del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Il sottoscritto avv. Davide Garritano (c.f. GRRDVD67D12H703S), iscritto all'Ordine degli Avvocati di Cosenza, al n. 1519, pec avv.davidegarritano@cnfpec.it, Gestore della crisi nella procedura indicata in oggetto, promossa dal signor Artemio Francesco Favretto,

premesso

che il Giudice Delegato, dott.ssa Mariarosaria Savaglio, con decreto del 26.11.2024, ha disposto la pubblicazione del Piano nell'apposita area del sito web del Tribunale di Cosenza e che, in seguito ad istanza, con provvedimento del 16.01.2025, ha corretto l'errore materiale presente nel decreto,

chiede

l'autorizzazione alla pubblicazione sul sito web del Tribunale di Cosenza www.tribunale.cosenza.giustizia.it, del Piano di Ristrutturazione dei debiti, del Decreto del Tribunale di Cosenza e del provvedimento di correzione, relativi alla procedura RG 105/2024 PU, allegati alla presente per comodo riferimento, da eseguirsi a cura della Cancelleria competente.

Con osservanza.

Cosenza, 27 gennaio 2025

Il Gestore nominato

Avv. Davide Garritano

Firmato digitalmente da
DAVIDE GARRITANO
C = IT
Data e ora della firma: 07/02/2025 17:20:40

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

Tribunale di Cosenza

Sezione Fallimentare Ufficio di Cosenza

Rif. 105/2024 PU

Il GE, dott.ssa Mariarosaria Savaglio

letta l'istanza per correzione di errore materiale relativa al Decreto di pubblicazione di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore (artt. 67-70 CCII) emesso nella procedura intestata in data 26/11/2024 con cui di rileva che nella parte dispositiva è stato indicato erroneamente il n. si PU 33/2022, anziché il n. 105/2024;

- ritenuto che effettivamente trattasi di mero errore materiale;

P.Q.M.

Accoglie l'istanza e, per l'effetto, dispone che nel Decreto di pubblicazione di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore (artt. 67-70 CCII) a pag 2, nel terzo periodo dopo il PQM, laddove si legge "*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. 33/2022 PU*" debba intendersi e leggersi "*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. 105/2024 PU*";

manda la Cancelleria per l'annotazione del presente provvedimento sull'originale del provvedimento e per gli ulteriori adempimenti di rito.

Cosenza, 16/01/2025

Il Giudice

dott.ssa Mariarosaria Savaglio

TRIBUNALE DI COSENZA

Ufficio procedure concorsuali

Proc. n. 105/2024 PU

Decreto di pubblicazione di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore
(artt. 67-70 CCII)

Il Giudice, Dott.ssa Mariarosaria Savaglio,
letto il ricorso depositato nell'interesse del **Sig. Artemio Francesco Favretto** al fine di ottenere l'omologa della proposta di ristrutturazione dei debiti ai sensi degli artt. 67 e ss CCII;
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 dal **gestore OCC, Avv. Davide Garritano** 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;

vista la richiesta di interruzione del prelievo della cessione del quinto dello stipendio e di ogni altra trattenuta a favore dei creditori;

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) e
- che l'OCC provveda a darne comunicazione entro trenta giorni dalla pubblicazione a tutti i creditori:

dispone la interruzione del prelievo della cessione del quinto dello stipendio e di ogni altra trattenuta a favore dei 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. 33/2022 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, 26.11.2024

Il Giudice

Dott.ssa Mariarosaria Savaglio

GARRITANO AVVOCATI

TRIBUNALE CIVILE DI COSENZA

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA EX ART. 68 CO. 2 CCII

SULLA

PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE SIGNOR FAVRETTO ARTEMIO FRANCESCO

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO (OCC) PRESSO L'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI COSENZA

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

GARRITANO AVVOCATI

INDICE

1. PREMESSA E CONDIZIONI SOGGETTIVE
2. CONDIZIONI ECONOMICO-PATRIMONIALI DEL DEBITORE - VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA
   - 2.1 LA DOCUMENTAZIONE
   - 2.2 LE CONDIZIONI ECONOMICO - PATRIMONIALI
   - 2.3 L'ELENCO DEI CREDITORI
   - 2.4 EVENTUALI ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE
   - 2.5 ENTRATE E USCITE
3. INDICAZIONE DEI COSTI PRESUNTI DELLA PROCEDURA
4. CRONOLOGIA DELL'INDEBITAMENTO, INDICAZIONE DELLE CAUSE E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI, ILLUSTRAZIONE DELL'INCAPACITÀ DI ADEMPIERE LE PROPRIE OBBLIGAZIONI 2
5. CONSIDERAZIONI SUL MERITO CREDITIZIO DEL SIGNOR FAVRETTO
6. PROPOSTA DI PAGAMENTO AI CREDITORI: TEMPI E MODALITÀ
7. VALUTAZIONE DI CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA
8. ATTESTAZIONE

DOCUMENTI ALLEGATI

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

1. PREMESSA E CONDIZIONI SOGGETTIVE

1. Con istanza del 27 luglio 2023, assistito dall'avv. Roberta Capri, con studio a Catanzaro, Via Giuseppe Arena, 11, pec roberta.capri@pec.giuffre.it, il signor Artemio Francesco Favretto, nato a Cosenza l'8.01.1976, codice fiscale FVRRMF76A08D086W, residente ad Aprigliano (CS), Contrada San Nicola, n. 21, ha chiesto all'OCC presso l'Ordine degli Avvocati di Cosenza la designazione di un Gestore della crisi, al fine della presentazione di un piano del consumatore.
2. Nell'ambito della procedura, recante il n. 11 del Registro degli Affari, prot. 107/2023, l'Organismo, in persona del Referente, avv. Ester Bernardo, ha nominato quale Gestore della Crisi da Sovraindebitamento del signor Artemio Francesco Favretto il sottoscritto avv. Davide Garritano, nato a Salerno il 12.04.1967, codice fiscale GRRDVD67D12H703S, con studio a Cosenza, Viale Giovanni e Francesca Falcone n. 182, iscritto all'Ordine degli Avvocati di Cosenza al n. 1915, Telefono 0984.391548 – 328.1836087, Pec avv.davidegarritano@cnfpec.it, e-mail davide@studiogarritano.it.
3. Con rituale comunicazione, trasmessa a mezzo pec, il sottoscritto ha dichiarato l'accettazione della designazione e la mancanza di motivi ostativi allo svolgimento dell'incarico.
4. Dopo le prime interlocuzioni con l'avv. Roberta Capri, il 15 novembre 2023, il Gestore ha conferito, in modalità telematica con il signor Favretto e con l'advisor, acquisendo informazioni dirette e chiedendo la consegna di documentazione integrativa.
5. Il debitore ha accettato il preventivo dei costi proposto dall'OCC e, attraverso l'avv. Capri, è stato ampiamente collaborativo ed ha fornito la documentazione richiesta.

Premessa ulteriore.

6. Il debitore è dipendente dell'Esercito Italiano (Ministero della Difesa) e risulta essere in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1, lett. c) dell'art. 2 CCII.
7. Ha fornito la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale, nonché la piena collaborazione per il reperimento delle informazioni necessarie alla ricostruzione della sua vicenda patrimoniale e personale.
8. Non ricorrono, a carico dello stesso, le condizioni soggettive ostative previste dall'art. 69, commi 1 e 2 del CCII.
9. Risiede nel Comune di Aprigliano (CS).

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

10. Il signor Favretto ha proposto un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore per la composizione del suo sovraindebitamento al fine di assicurare ai creditori una soddisfazione che, sebbene parziale, configura un risultato migliore rispetto a quello derivante da un'ipotetica alternativa liquidatoria ovvero dalla sottoposizione ad azioni esecutive ordinarie, nel rispetto della parità di condizioni dei creditori.

    La proposta prevede il pagamento integrale dei crediti in prededuzione e di quelli assistiti da privilegio e il pagamento parziale, nella misura del 20% (rivista nel 17,70%), dei crediti chirografari, nell'arco di dieci anni, pagamento che avverrà attraverso la messa a disposizione del proprio stipendio mensile, al netto dell'importo necessario a soddisfare le esigenze primarie del proprio nucleo familiare.

11. Il signor Favretto dev'essere qualificato "consumatore". La documentazione esaminata e i chiarimenti resi dall'istante consentono di affermare che l'indebitamento trae origine esclusivamente da obbligazioni assunte per la famiglia e la persona.

12. La proposta di accordo, così come formulata, è corredata della seguente documentazione: 4

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- indicazione dei beni di proprietà del debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Tutto ciò premesso, il sottoscritto avv. Davide Garritano deposita Relazione di accompagnamento al Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore (art. 68, comma 2 CCII) con esposizione della proposta ai creditori (art. 67, comma 1, CCII).

2. CONDIZIONI ECONOMICO-PATRIMONIALI DEL DEBITORE - VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA

2.1 LA DOCUMENTAZIONE

Il debitore, personalmente e attraverso la propria advisor, ha contribuito a fornire i documenti e i ragguagli necessari.

La relazione muove dall'esame dell'istanza del debitore, della proposta di piano e della seguente documentazione, in parte fornita dal debitore, in parte acquisita dal Gestore:

- prestito personale n. 20220673020236 (Findomestic) – contratto
- prestito personale n. 10062485533123 (Findomestic) – contratto
- carta revolving (Findomestic) – contratto
- Axactor Italy s.p.a. (cess. crediti Findomestic) dichiarazione di credito
- cessione del quinto (BPP) – contratto, dichiarazione di credito
- delega del quinto (BPP) – contratto, dichiarazione di credito
- linea di credito n. 3789 (Agos) – comunicazione KRUK
- carta di credito 71006 (Amex) – dichiarazione di credito
- carta revolving (Cofidis) – contratto, precisazione del credito
- mutuo (MPS) – contratto, precisazione del credito
- dichiarazione credito Agenzia Entrate
- dichiarazione credito Agenzia Entrate Riscossione
- dichiarazione credito Comune di Aprigliano
- carta di circolazione
- assicurazione auto
- fatture utenze

2.2 LE CONDIZIONI ECONOMICO - PATRIMONIALI

Il signor Favretto è dipendente a tempo indeterminato del Ministero della Difesa, veste la divisa dell'Esercito Italiano.

Nell'anno antecedente il deposito dell'istanza di nomina del Gestore, ha percepito un reddito annuo di euro 30.983,00 che, spalmati nei 12 mesi, rendono il reddito mensile medio di poco superiore ai 2.500,00 euro, come dichiarato nella "Proposta di piano di ristrutturazione del debito".

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

Sulla retribuzione gravano due trattenute relative a cessione e delega del quinto, pari a 534,00 euro, pertanto, il suo reddito disponibile è di circa 2.000,00 euro al mese. La sua famiglia è monoreddito.

È titolare del diritto di proprietà, nella misura del 50%, di un immobile, che costituisce la casa coniugale, sito in Aprigliano, identificato in catasto al figlio 18, particella 366, sub 6, cat. A/2, classe U, vani 7,5, dal valore, dichiarato dalla parte, di euro 69.500,00.

È proprietario di un'autovettura Jeep Renegade, targata EY 755 FC, immatricolata il 29.01.2015, dal valore attuale di circa euro 8.000,00.

È coniugato, ha due figli, [redacted] vive ad Aprigliano (CS), nell'immobile sopra descritto, gravato da ipoteca a favore della banca erogatrice del mutuo contratto per l'acquisto.

2.3 L'ELENCO DEI CREDITORI

Il signor Favretto ha maturato un'esposizione debitoria di 147.426,63 euro (tabella 1), quasi esclusivamente nei confronti di società finanziarie e banche, con una consistenza pari a circa 58 volte la retribuzione mensile percepita dal debitore.

Tabella 1 - Dettaglio situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	CREDITORE	DEBITO	CATEGORIA
CRED. PERS.	FINDOMESTIC - AXACTOR	47.226,29	CHIROGRAFARIO
CESS-DEL 1/5	BPP	23.043,62	CHIROGRAFARIO
CRED. PERS.	AGOS	6.107,07	CHIROGRAFARIO
CARTA CRED.	AMERICAN EXPRESS	1.771,93	CHIROGRAFARIO
CARTA REV.	COFIDIS	2.100,13	CHIROGRAFARIO
TRIBUTI	AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	475,04	CHIROGRAFARIO
MUTUO	*MPS*	*62.588,65*	*PRIVILEGIATO*
TRIBUTI	*AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE*	*1.434,88*	*PRIVILEGIATO*
TRIBUTI	*AGENZIA ENTRATE*	*570,02*	*PRIVILEGIATO*
TRIBUTI	*COMUNE DI APRIGLIANO*	*2.111,00*	*PRIVILEGIATO*
	TOTALE CREDITI CHIROGRAFARI	80.724,08	
	TOTALE CREDITI PRIVILEGIATI	66.704,55	
	TOTALE COMPLESSIVO	**147.428,63**	

Tabella 2 - Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	DEBITO	% TOTALE
CREDITO ALLA PERSONA	142.837,69	96,89
TRIBUTI	4.590,94	3,11

2.4 EVENTUALI ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE

Sulla base della documentazione acquisita e delle informazioni in possesso dell'OCC, non si rilevano atti di straordinaria amministrazione compiuti nei cinque anni precedenti la domanda.

Nelle more dello svolgimento della procedura, il creditore Axactor Italy s.p.a., cessionario del credito vantato da Findomestic, ha ottenuto decreto ingiuntivo per l'importo di euro 39.039,51.

Il signor Favretto ha proposto opposizione al decreto ingiuntivo e la causa pende davanti al Tribunale di Cosenza (RGAC 986/2024), GU Maffei, udienza art. 183 c.p.c. 03.02.2025.

2.5 ENTRATE E USCITE

Come anticipato, le entrate del ricorrente, derivanti unicamente da lavoro dipendente, al lordo delle attuali trattenute, ammontano a 2.500,00 euro al mese.

Quanto alle spese, l'istante ha rappresentato i seguenti consumi, ripartendoli, in base alla loro cadenza, in consumi mensili, bimestrali e annuali:

SPESE MENSILI

Alimenti	500,00
Carburante	300,00
Spese ordinarie figli (scuola, attività, svago)	500,00

SPESE BIMESTRALI

Energia elettrica	50,00
gas	150,00
Telefono (cellulari, internet, linea fissa)	50,00

SPESE ANNUALI

Spese mediche	800,00
Vestiario	1.000,00
Assicurazione auto	521,00
Bollo auto	196,32
Imposte comunali	200,00
Libri e gite scolastiche figli	1.000,00

Rideterminate su base mensile, emergono spese medie per euro 1.735,00.

La rappresentazione fornita dall'istante pare tranquillamente condivisibile, sia in considerazione di quelli che sono i consumi ordinari di persone e famiglie, sia per la valutazione prudenziale di alcune voci di spesa e per la plausibile sussistenza di ulteriori esborsi (quali la manutenzione dell'auto, articoli e servizi per la casa, piccoli o meno piccoli accidenti e imprevisti), di abituale verificazione. 8

Pertanto, è presumibile che il signor Favretto affronti spese personali e familiari mensili per almeno 1.735,00 euro, come di seguito individuate.

Tabella 3 – spese medie mensili

SPESE PERSONALI	IMPORTO
SPESE ALIMENTARI	500
ABBIGLIAMENTO E CALZATURE	80
SPESE ORDINARIE FIGLI	480
SPESE STRAORDINARIE FIGLI	80
ENERGIA ELETTRICA	25
GAS	75
TELEFONO, INTERNET, CELLULARI	25
SERVIZI SANITARI	70
IMPOSTE COMUNALI	20
AUTO, CONSUMI E MANUTENZIONE	280
AUTO, ASSICURAZIONE E BOLLO	60

MOBILI, ARTICOLI E SERVIZI PER LA CASA, ALTRO	40
TOTALE	1.735

Le spese mensili riportate nella tabella sono state quantificate in contraddittorio con l'istante e trovano validazione nel confronto con i dati sui consumi delle famiglie, pubblicati dall'ISTAT, a mente dei quali, con riferimento all'anno 2022, per una famiglia composta e collocata geograficamente come quella del signor Favretto, la soglia di povertà è fissata in 1.507,99 euro.

Ne consegue che i costumi stimati attengono al soddisfacimento delle esigenze di natura primaria del nucleo familiare.

Al netto delle spese personali, e in considerazione della revoca delle trattenute, in capo al debitore residua una quota di reddito pari a 750,00 euro, che lo stesso ha messo a disposizione dei creditori per l'esecuzione del piano.

Tabella 4 – rapporto reddito attuale - rata

REDDITO	2.500
REDDITO DISPONIBILE AL NETTO DELLE SPESE FAMILIARI	750

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

4. Cronologia dell'indebitamento, indicazione delle cause e della diligenza impiegata nell'assumere le obbligazioni, illustrazione dell'incapacità di adempiere le proprie obbligazioni

MPS

Il primo debito risulta assunto con contratto di mutuo del 10.04.2015, stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena.

Si tratta di mutuo ipotecario, contratto per l'acquisto della casa di abitazione, in Aprigliano, per l'importo di euro 80.000,00, da restituirsi in 360 mesi (trenta anni).

Il debito residuo ammonta a 62.588,56 euro.

BPP – Banca Popolare Pugliese

Il 14 marzo 2018, per fare fronte alle necessità familiari (cure dentarie per i figli, spese legali per ottenere il trasferimento e acquisto dell'auto per raggiungere la famiglia), il signor Favretto ha ottenuto dalla Banca Popolare Pugliese un prestito di 30.000,00 euro, da rimborsare attraverso la cessione del quinto dello stipendio, da restituire in 120 mesi, e un secondo finanziamento di 20.000,00 euro, da restituire, nel medesimo arco temporale, mediante delegazione di pagamento del quinto dello stipendio.

Attualmente, BPP accredita la somma di euro 23.087,62.

Findomestic (Axactor)

Per affrontare un ulteriore ricorso (che poi gli ha consentito di ottenere il trasferimento) e favorire l'estinzione dei precedenti finanziamenti, il 15.06.2021, Findomestic ha concesso al signor Favretto un prestito personale di 35.000,00 euro, da restituire con una rata mensile di 442,00 euro, al quale ha associato l'apertura di una linea di credito con carta revolving, con limite di 3.000,00 euro e rata mensile di 150,00 euro.

Il 6.10.2021 gli ha concesso un prestito al consumo di 199,00 euro.

Findomestic ha ceduto il credito ad Axactory Italy s.p.a., che lo azionato con ricorso per ingiunzione per l'importo complessivo di euro 39.039,51.

Il signor Favretto ha proposto opposizione al decreto ingiuntivo e la causa è pendente.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

---

AGOS (KRUK)

Inoltre, il signor Favretto ha ottenuto da Agos s.p.a. una linea di credito che, utilizzata, ha generato un debito attuale di euro 6.107,07.

Il credito è stato ceduto alla società KRUK Italia s.r.l.

COFIDIS

Il 14.01.2022, Cofidis s.p.a. ha concesso al signor Favretto una linea di credito "revolving" di 2.000,00 euro.

Allo stato, il credito vantato dalla società finanziaria è di 2.100,13 euro.

AMERICAN EXPRESS

America Express ha rilasciato al signor Favretto una carta di credito, il cui utilizzo ha generato un debito, attuale, di 1.771,93 euro.

AGENZIA ENTRATE

L'Agenzia delle Entrate ha dichiarato sussistere un credito di complessivi euro 570,02, privilegiato ai sensi degli artt. 2758, 2772 cod. civ. e art. 223 comma 37, DL 98/2011, secondo l'ordine stabilito dall'art. 2778, n. 7) cod. civ.

AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE

Agenzia delle Entrate Riscossione ha dichiarato sussistere un credito complessivo di euro 1.910,92, di cui:

- In privilegio grado 7 (artt. 2758 e 2749 c.c., ex art 2778, n. 7) = 848,88
- In privilegio grado 20 (artt. 2752 c.c., ex art. 2778, n. 29) = 566,00
- In privilegio grado 20 (artt. 2752 e 2749 c.c., ex art. 2778 n. 20) = 21,00
- Totale privilegio = 1.435,88
- Totale chirografo = 475,04.

Tabella 5 - Cronologia

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

DATA	TIPOLOGIA	CREDITORE	IMPORTO DEL DEBITO	NATURA DEL DEBITO
10.04.2015	MUTUO	MPS	80.000	MUTUO IPOTEC
14.03.2018	FINANZIAMENTO	BPP	30.000	CESSIONE QUINTO
14.03.2018	FINANZIAMENTO	BPP	20.000	DELEGA QUINTO
15.06.2021	FINANZIAMENTO	FINDOMESTIC	35.000	PERSONALE
15.06.2021	REVOLVING	FINDOMESTIC	3.000	PERSONALE
06.10.2021	CRED. AL CONSUMO	FINDOMESTIC	199	PERSONALE
	REVOLVING	AGOS	6.105,07	PERSONALE
14.01.2022	REVOLVING	COFIDIS	2.000	PERSONALE

La cronologia e la tipologia dei finanziamenti concessi al signor Favretto evidenziano lo sviluppo della spirale dell'indebitamento.

Il signor Favretto ha fatto ricorso al credito, per la prima volta, nel 2015, allorquando ha contratto un mutuo per l'acquisto della casa di abitazione, con la prospettiva di stabilirvisi con il resto della famiglia.

Rimasta delusa la prospettiva di ottenere il trasferimento a Cosenza, ha dovuto affrontare la duplicazione dei costi, per la famiglia, trasferitasi ad Aprigliano, e per sé, rimasto a Napoli.

A questi si sono aggiunte le spese per le cure odontoiatriche dei figli, quella per i viaggi, che poi lo hanno mosso ad acquistare un'auto per poter raggiungere più spesso la famiglia, nonché i costi per ottenere in via giudiziale il riconoscimento al diritto al trasferimento.

È plausibile che, come ha riferito l'istante in sede di incontro, con il cumulo tra rata di mutuo e disposizioni sullo stipendio (cessione e delega), il pur rispettabile stipendio sia divenuto insufficiente per affrontare i costi di una famiglia, per di più, dislocata in due regioni differenti.

Da qui la perdita del controllo della situazione, tanto è vero che nel 2021 ha ottenuto un primo finanziamento di 35.000 euro da Findomestic, accompagnato dalla messa a disposizione di una linea di credito, da utilizzare con carta revolving.

Ed ancora, nel 2022, dall'apertura di altra linea di credito, da parte di Cofidis, anche questa da utilizzare con carta revolving.

Quando è riuscito ad ottenere il trasferimento a Cosenza, la situazione economica aveva ampiamente assunto la caratteristica del sovraindebitamento, avendo attualmente raggiunto la somma di euro 147.428,63.

Il signor Favretto ha dichiarato di aver contratto i finanziamenti successivi al mutuo con l'aspettativa di un pronto trasferimento a Cosenza e con la tranquillità di uno stipendio adeguato agli impegni economici assunti.

La cronologia dei finanziamenti è coerente con la rappresentazione dei fatti fornita dall'istante.

Relativamente alla meritevolezza del consumatore, com'è noto, la stessa va apprezzata in base al criterio dettato dall'art. 69 CCII, a mente del quale «Il consumatore non può accedere alla procedura in questa sezione se (...) ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode».

Il superamento del "triplice test" previsto nell'art. 7 della legge 3/2012 ha un senso ben preciso:

> *«il legislatore ha inteso fornire al giudice un criterio generale di valutazione, affidato al suo libero discernimento, in relazione a quelle vicende che, spesso, sono frutto di una stratificazione di eventi e situazioni che conducono pericolosamente il consumatore verso le secche del sovraindebitamento, per cui la meritevolezza va affermata all'esito di un giudizio complessivo, dovendosi valutare l'insorgenza del sovraindebitamento nel suo formarsi dinamico, non in relazione al comportamento tenuto dal consumatore in occasione della singola contrazione del debito.»*[1]

Pertanto, lo stato di sovraindebitamento non può ritenersi cristallizzato in un momento particolare, fotografato ai fini dell'accertamento del grado di colpa del debitore, ma va letto nel suo sviluppo dinamico, in relazione ai molteplici fattori che caratterizzano sovente l'ingresso del consumatore in detta condizione.

In tal senso, il Tribunale di Torino 21 marzo 2023, est. Miglietta, ha ammesso il debitore alla ristrutturazione ex art. 67 CCII che aveva contratto finanziamenti c.d. 'a catena'.

È chiaro che, ove il giudice avesse 'fotografato' in modo statico la condizione patrimoniale del debitore al momento dell'accesso al singolo finanziamento, il requisito soggettivo sarebbe stato escluso per sproporzione e/o carenza della condizione della ragionevole prospettiva di adempiere, quantomeno in riferimento ai finanziamenti successivamente contratti.

---

[1] Mancini, «Cass. 27 luglio 2023 n. 22890: la meritevolezza del consumatore va accertata alla luce del nuovo criterio ex art. 69 ccii», https://blog.ilcaso.it/news_2093.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

Invece, il tribunale ha svolto un ragionamento più ampio, analizzando la progressiva condizione di indebitamento del consumatore nel suo formarsi dinamico, ed escludendo complessivamente la ricorrenza della colpa grave, osservando che:

> *«Il successivo aggravamento della situazione di indebitamento risulta riconducibile alla stipulazione di una serie di contratti di finanziamento, che il ricorrente ha individuato come unica soluzione per acquisire una liquidità sufficiente a ripianare l'esposizione debitoria pregressa, divenuta nel frattempo insostenibile. Si ritiene che il ricorso al credito non possa essere reputato colposo, poiché il debitore risulta aver agito non con grave negligenza o imperizia - le quali richiedono pur sempre un margine di manovra e di scelta tra più opzioni possibili - ma per necessità: la stipulazione di finanziamenti cd. a catena, sebbene rivelatasi fallimentare sul piano oggettivo e strategico, risulta in questo caso giustificata sul piano soggettivo, proprio perché, nell'ottica del debitore ed alla luce del grado di consapevolezza in concreto da questi esigibile, era percepito ex ante come l'unico mezzo per liberarsi dai vincoli obbligatori».*

Analogamente, nel caso in esame, il ricorso al credito pare essere stato mosso dalla necessità, in quanto considerato come l'unico mezzo per fronteggiare esigenze primarie e liberarsi dalle obbligazioni assunte.

Pertanto, la valutazione complessiva e lo sviluppo dinamico dell'indebitamento del signor Favretto non paiono evidenziare profili di colpa grave, malafede o frode.

Parimenti, va posto in rilievo che i finanziamenti successivi al 2021 gli sono stati erogati attraverso lo strumento del credito rotativo (c.d revolving).

Com'è noto, il meccanismo del credito revolving, per la facilità della concessione, per sua continua rigenerazione e per i tassi applicati, è una ricorrente causa di perdita di controllo dell'indebitamento. Spesso, nei consumatori vi è la percezione che la carta revolving sia un normale finanziamento, con la errata convinzione che le rate pagate mensilmente vadano ad estinguere il debito, ma così non è, in quanto una rata contiene una parte di capitale e una di interessi, con la conseguenza che l'estinzione di un debito revolving può avvenire solo attraverso l'estinzione anticipata in unica soluzione dell'intera somma a saldo, che solitamente, avviene accedendo ad un nuovo finanziamento "tradizionale".

Questo tipo di finanziamento è particolarmente costoso, poiché la soglia dei tassi per il credito revolving fino a 5.000,00 euro, spesso va tra il 20 e il 25 %.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

I tassi così alti trovano spiegazione nell'assenza di garanzie, che solitamente non vengono richieste in questo tipo di finanziamenti. Ed infatti, proprio l'assenza di garanzie deresponsabilizza il consumatore ed il meccanismo di attivazione del finanziamento, attraverso il semplice utilizzo della carta, induce gli stessi consumatori (soprattutto quelli in maggiori difficoltà) ad accedere al credito, con il rischio di alimentare spirali di indebitamento senza uscita.

La vicenda del signor Favretto pare calarsi esattamente in questo scenario, piuttosto ricorrente.

Ad ogni modo, tenuto conto della fisiologia del primo debito, contratto per l'acquisto della casa di abitazione, del successivo e inaspettato trasferimento a Napoli, della duplicazione dei costi generato dalla divisione fisica della famiglia, dalla necessità di ottenere il trasferimento per via giudiziaria, dei pagamenti effettuati nel corso del tempo, deve ritenersi che l'indebitamento maturato dal signor Favretto non discenda da colpa grave, malafede o frode.

Allo stato attuale, pare evidente l'incapacità di adempiere le proprie obbligazioni.

In disparte l'attuale riduzione del reddito disponibile per la sovrapposizione della cessione e della delegazione del quinto dello stipendio, si consideri che il debito del signor Favretto (147.426,63 euro) ha superato l'importo corrispondente a 59 retribuzioni mensili (2.500,00 euro). 16

Pertanto, non è ipotizzabile l'adempimento ordinario delle obbligazioni assunte.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

5. Considerazioni sul merito creditizio del signor Favretto

Come già rilevato, il signor Favretto ha fatto più volte ricorso al credito, credito che gli è stato concesso anche quando aveva accumulato un consistente carico debitorio nei confronti dei precedenti soggetti finanziatori.

A mente dell'art. 68 CCII, *«L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche 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. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.»*

Nel corso degli anni che rilevano in questa sede, il parametro è rimasto "2,46".

Credito concesso/vantato da Findomestic (Axactor)

ANNO	REDDITO M. M.	ASS. SOCIALE	PARAM	TEN. DIGN. VITA	REDD. DISPON.	REDD. EFF. DISPONIB.	IMP. FINANZIATO	RATE MENS.	RISP. MERITO CRED.
15.6.2021	2.581	460,28	2,46	1.132	1.449	413	35.000	442,80	NO
15.6.2021	2.581	460,28	2,46	1.132	1.449	413	3.000	150,00	NO
6.10.2021	2.581	460,28	2,46	1.132	1.449	- 179	199	7,32	NO

Al momento della concessione dei finanziamenti erogati da Findomestic, due con rata mensile fissa, uno mediante lo strumento del credito rotativo, l'importo delle singole rate mensili – 442,80, 150, 7,32 euro – non era compatibile con il reddito effettivamente disponibile del signor Favretto.

Al momento del finanziamento di 35.000 euro e dell'apertura della linea di credito, vale a dire il 15.6.2021, il reddito disponibile, apparentemente pari ed euro 1.449, di fatto era ridotto ad euro 413, in quanto già eroso dalla rata del mutuo, stipulato nel 2015 e dai finanziamenti del 2018, in corso di restituzione mediante cessione e delega del quinto dello stipendio.

A maggior ragione, il credito concesso il 6.10.2021 per l'acquisto di un dispositivo, è intervenuto quando, per il cumulo dei finanziamenti erogati quattro mesi prima - sempre da Findomestic - con quelli precedenti, il reddito effettivamente disponibile del signor Favretto aveva raggiunto un valore negativo (- 179,80 euro).

Ne consegue che i crediti erogati da Findomestic sono stati concessi quando il reddito disponibile del signor Favretto non era sufficiente a garantirne il rimborso.

Credito concesso/vantato da Cofidis

ANNO	REDDITO M. M.	ASS. SOCIALE	PARAM	TEN. DIGN. VITA	REDD. DISPON.	REDD. EFF. DISPONIB.	IMP. FINANZIATO	RATE MENS.	RISP. MERITO CRED.
14.1.2022	2.581	468,10	2,46	1.151	1.430	- 205	2.000	60	NO

Al momento della concessione del credito, il 14.1.2022, per effetto dei finanziamenti già contratti (mutuo MPS, con quota mensile di 502 euro, finanziamenti BPP, con cessione e delega del quinto, con quota mensile di 534 euro, Finanziamenti Findomestic, con impegno di restituzione mensile complessivo di 600,12), l'indebitamento pregresso superava il reddito effettivamente disponibile, portando questo al valore negativo di – 205 euro.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

6. Proposta di pagamento ai creditori: tempi e modalità

Il debitore ha proposto di ristrutturare il proprio debito, stimato in complessivi 152.208,63 euro, mediante il pagamento integrale dei crediti in prededuzione (compenso dell'OCC e dell'advisor, per complessivi 9.000 euro) e dell'unico credito privilegiato riportato nel piano (MPS, per 65.236) e del pagamento del 20% dei creditori chirografari.

Il tutto, mettendo a disposizione l'importo di 750,00 euro al mese, per 120 mesi.

Il confronto con i creditori ha determinato un lieve scostamento (156,877,55 euro) rispetto alla rappresentazione del debito riportato nel piano, nei seguenti termini:

Crediti privilegiati

Creditore	Piano	Dichiar. creditori	Differenza
MPS	62.236,00	62.588,65	352,65
Agenzia Entrate Riscossione	0,00	1.434,88	1.434,88
Agenzia Entrate	0,00	570,02	570,02
Comune di Aprigliano	0,00	2.111,00	2.111,00
Totale crediti privilegiati	62.236,00	66.704,55	4.468,55

Crediti chirografari

Creditore	Piano	Dichiar. creditori	Differenza
Findomestic - Axactor	42.986,35	47.226,29	4.239,94
BPP	26.139,28	23.043,62	- 3.095,66
AGOS	6.105,00	6.107,07	2,07
American Express	1.765,00	1.771,93	6,93
Cofidis	1.960,00	2.100,13	140,13
Agenzia Entrate Riscossione	0,00	475,04	475,04
Totale crediti chirografari	78.945,63	80.724,08	1.778,45

Crediti in prededuzione

Creditore	Piano	Compenso OCC	Differenza
Compenso OCC	6.000,00	6.448,92	448,92

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

COMPENSO ADVISOR	3.000,00	3.000,00	0
TOTALE	150,181,63	156.877,55	6.695,92

Lo scostamento tra l'importo complessivo indicato nel piano e quello risultante all'esito del confronto con i creditori non inficia l'impianto della proposta del consumatore, dovendo comportare la lieve rimodulazione della percentuale di soddisfacimento dei creditori chirografari (dal 20% all'17,15%).

Tale modifica, come si dirà meglio in seguito, non altera neanche la valutazione relativa alla convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

In conclusione, la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del signor Favretto può essere modulata nei seguenti termini, prevedendo il pagamento:

- del 100% del compenso dell'OCC, nella misura concordata di euro 5.286,00, oltre iva;
- del 100% del compenso dell'advisor, nella misura di euro 2.056,03, oltre accessori di legge (di cui il 75% in prededuzione e il 25% in via privilegiata);
- del 100% dei crediti privilegiati vantati da Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione, Comune di Aprigliano e Banca MPS, per l'importo complessivo di euro 66.704,55;
- del 17,15% dei rimanenti crediti chirografari, per complessivi 9.275,92 euro,

per un totale complessivo di euro 90.000,00 (esattamente 89.997,64), mediante la messa a disposizione dell'importo mensile di 750,00 euro, per 120 mesi.

Tenuto conto, altresì, della divisione in classi, della sospensione delle procedure e di interruzione del prelievo derivante dalla cessione del quinto dello stipendio (passaggi indispensabili per potersi dare luogo al piano), si ritiene percorribile la seguente modalità di pagamento a favore dei creditori:

a. l'interruzione del prelievo della cessione del quinto dello stipendio e di ogni altra trattenuta a favore di eventuali creditori;
b. la trattenuta volontaria sulla busta paga di euro 750,00 al mese per 12 mesi l'anno, per 120 mesi, per un totale di 90.000,00 (esattamente 89.997,64) euro;
c. l'apertura di un conto corrente dedicato, gestito dal debitore, da utilizzare per i versamenti mensili di euro 750,00 e per i pagamenti a favore dei creditori;

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

d. accantonamento del credito dell'OCC e pagamento dell'advisor (nella misura del 75%) nei primi 12 mesi, a seguire pagamenti dei creditori privilegiati e dei creditori chirografari;

e. pagamento del compenso dell'OCC al termine della fase esecutiva, previa approvazione della relazione finale e liquidazione del compenso da parte del GD.

PROSPETTO DEI PAGAMENTI				
CREDITORE	NATURA CREDITO	DEBITO	PAGAMENTO	%
FINDOMESTIC - AXACTOR	CHIROGRAFARIO	47.226,29	8.099,30	17,15
BPP	CHIROGRAFARIO	23.043,62	3.951,99	17,15
AGOS	CHIROGRAFARIO	6.107,07	1.047,36	17,15
AMERICAN EXPRESS	CHIROGRAFARIO	1.771,93	303,88	17,15
COFIDIS	CHIROGRAFARIO	2.100,13	360,17	17,15
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	CHIROGRAFARIO	475,04	81,47	17,15
MPS	PRIVILEGIATO	62.588,65	62.588,65	100
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	PRIVILEGIATO	1.434,88	1.434,88	100
AGENZIA ENTRATE	PRIVILEGIATO	570,02	570,02	100
COMUNE DI APRIGLIANO	PRIVILEGIATO	2.111,00	2.111,00	100
OCC	PREDEDUZIONE	6.448,92	6.448,92	100
ADVISOR	PREDEDUZIONE	2.250,00	2.250,00	100
TOTALE CREDITI CHIROGRAFARI		80.724,08	13.844,17	17,15
TOTALE CREDITI PRIVILEGIATI		67.454,55	67.454,55	100
TOTALE CREDITI IN PREDEDUZIONE		8.698,92	8.698,92	100

In ordine alla tempistica, si ritiene praticabile la cronologia indicata al punto d), sicché nell'arco di 10 anni dall'omologazione è ipotizzabile la soddisfazione dei creditori.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

7. VALUTAZIONE DI CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Sebbene il CCII non preveda più espressamente che la relazione dell'OCC debba raffrontare le condizioni di soddisfacimento dei creditori proposte nel piano con l'ipotesi di soddisfazione dei medesimi mediante l'alternativa liquidatoria, l'art. 70 co. 9 stabilisce che in caso di contestazione sulla convenienza della proposta di piano, il Giudice possa omologarlo solo ove ritenga che il credito contestato possa essere soddisfatto in misura non inferiore alla predetta ipotesi alternativa.

Nel caso in esame, sotto diversi profili, la soluzione prospettata dal debitore pare conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria.

Quest'ultima dovrebbe prevedere la liquidazione del 50% del diritto di proprietà vantato dal debitore sull'abitazione sita in Aprigliano, quota avente il valore commerciali dei 34.750,00 euro e dell'autovettura, dal valore di 8.000,00 euro.

In considerazione dei tempi e dei costi necessari alla vendita dei beni, il cui valore si vedrà plausibilmente ridurre nella successione dei tentativi, il ricavato effettivo sarebbe nettamente inferiore al valore commerciale degli stessi.

Invero, l'esperienza insegna che, per beni di tale valore, i costi delle procedure liquidatorie finiscono per assorbire il ricavato delle vendite, quando queste riescano effettivamente ad andare in porto.

Se si considerano i valori iniziali e poi i fisiologici ribassi rispetto al valore di perizia, i costi della procedura, i compensi dei professionisti coinvolti, le spese di pubblicità, le formalità per la cancellazione dei gravami, il ricavato finale, ammesso che vi si arrivi, sarà stato sostanzialmente eroso dai costi.

Analogamente, anche il coinvolgimento della retribuzione, tenuto conto dei limiti di pignorabilità, non pare condurre a soluzioni più efficaci e convenienti rispetto al piano di ristrutturazione dei debiti che, dalla sua, ha la messa a disposizione di una somma di tutto rilievo, pari a 90.000 euro, il soddisfacimento di tutti i creditori privilegiati, la consapevolezza dei tempi di tutti i pagamenti e dei relativi importi.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

8. ATTESTAZIONE

Il sottoscritto Gestore nominato, sulla base della documentazione acquisita e delle informazioni assunte, riscontrata la sostanziale rispondenza dei dati contenuti nel ricorso, la completezza e l'attendibilità dei documenti prodotti dal ricorrente, ritiene ragionevolmente realizzabile il piano proposto dal signor Favretto, pur con l'alea che caratterizza ogni evento futuro, in particolare la regolarità dell'accantonamento mensile della quota di retribuzione da destinare al soddisfacimento dei creditori.

Il piano pare sostenibile ed attuabile, in considerazione dell'età del ricorrente e della stabilità del rapporto di lavoro.

Sotto altro profilo, la misura della trattenuta volontaria mensile potrà comunque consentire al ricorrente di fare fronte alle proprie uscite correnti, facendo contemporaneamente fronte all'estinzione dei propri debiti.

Pertanto, il sottoscritto esprime parere favorevole sulla sostenibilità e attuabilità del piano.

Si obbliga a vigilare sull'esatto adempimento del piano, a riferire sullo stato di esecuzione della proposta almeno ogni 12 mesi, a depositare la relazione finale, una volta terminata l'esecuzione del piano stesso e a quanto verrà previsto nell'eventuale decreto di omologa.

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it

GARRITANO AVVOCATI

DOCUMENTI ALLEGATI

1. Istanza presentata all'OCC
2. Proposta di piano
3. Nomina Gestore e accettazione con dichiarazione di indipendenza
4. Comunicazione OCC e preventivo
5. N. 3 Dichiarazioni dei redditi
6. Autocertificazione residenza e stato di famiglia
7. Autocertificazione mancanza procedure esecutive
8. Casellario giudiziale
9. Carichi pendenti
10. MPS contratto di mutuo
11. Contratti Findomestic
12. Posizione BPP
13. Posizione Kruk - Agos
14. Posizione American Express
15. Posizione Cofidis
16. Dichiarazione Axactor - Findomestic
17. Dichiarazione BPP
18. Dichiarazione American Express
19. Dichiarazione Cofidis
20. Dichiarazione Agenzia delle Entrate
21. Dichiarazione Agenzia delle Entrate Riscossione
22. Dichiarazione Comune di Aprigliano
23. Carta di circolazione
24. Assicurazione auto
25. Utenza luce
26. Utenza gas
27. Utenza acqua
28. Tari
29. Ricevuta pagamento anticipazione forfetaria

Cosenza, 10 ottobre 2024
Avv. Davide Garritano

Firmato digitalmente da
DAVIDE GARRITANO
C = IT
Data e ora della firma: 07/02/2025 17:31:34

GARRITANO AVVOCATI
Viale G. e F. Falcone, 182 - 87100 Cosenza
Tel. 0984.391548 | P.I. 02468540782
info@studiogarritano.it - davide@studiogarritano.it - avv.davidegarritano@cnfpec.it | www.studiogarritano.it