



TRIBUNALE ORDINARIO DI CAGLIARI
COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

Debitori Sig.ri Annalisa Sarritzu e Renato Deiana

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE SOVRAINDEBITATO

ai sensi degli artt. 2, lett. c) e 67 del D. L.vo 12 gennaio 2019, n. 14

Nell'interesse di:

- Sig. Renato Deiana (C.F. DNERNT74T22H118Y) nato a Quartu Sant'Elena (CA), il 22/12/1974 e attualmente domiciliato in via Nazario Sauro n. 36, Quartu Sant'Elena (CA) (All.to 1)
- Sig.ra Annalisa Sarritzu (C.F. SRRLSN77R53H118) nata a Quartu Sant'Elena (CA), il 13/10/1977 e attualmente domiciliata in via Nazario Sauro n. 36, Quartu Sant'Elena (CA) (All.to 1)

coadiuvati dalla scrivente Dott.ssa Maria Laura Cugurullo, iscritta all'albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Cagliari, con studio in viale A. Diaz n. 106, Cagliari

Premesso che

- 1 gli istanti versano in una situazione patrimoniale di crisi, data l'impossibilità di adempiere a tutte le obbligazioni assunte nei confronti dei creditori;
- 2 hanno i requisiti per presentare un'unica istanza e ricorre all'istituto della procedura familiare, ai sensi dell'art. 66 del D. L.vo n. 14/2019, essendo coniugi conviventi ed avendo il sovraindebitamento avuto origine comune;
- 3 trovandosi essi in stato di sovraindebitamento, così come definito dall'art. 2, lett. c) del D. L.vo n. 14/2019, hanno presentato istanza presso il Tribunale di Cagliari per la nomina di un professionista che svolgesse i compiti e le funzioni attribuite agli Organismi di Composizione della Crisi da sovraindebitamento, a seguito del quale è stato nominato il Dott. Flavio Esposito con provvedimento OCC n° 69/2024 del 07/05/2024: (All.to 2).

si presenta il seguente

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Sommario

1.	Introduzione al piano di ristrutturazione dei debiti	3
1.1.	Verifica della sussistenza dei presupposti per l'assoggettamento alla disciplina di cui al D. L.vo n. 14/2019	3
2.	Descrizione del nucleo familiare.....	3
2.1.	Profilo professionale.....	4
2.2.	Profilo reddituale.....	4
3.	Origini e cause dello stato di sovraindebitamento	7
4.	Gli elementi a corredo del ricorso.....	12
4.1.	Elenco dei creditori.....	13
4.2.	Descrizione debiti.....	13
5.	Composizione e consistenza del patrimonio	15
5.1.	Beni immobili.....	15
5.2.	Beni mobili registrati.....	17
5.3.	Disponibilità liquide	17
6.	Atti di disposizione patrimoniale compiuti negli ultimi cinque anni	22
7.	Profilo della spesa familiare.....	22
8.	Spese della procedura	25
9.	Debiti in ristrutturazione	25
9.1.	Creditori per debito residuo e rango	25
9.2.	Creditori per la procedura	26
10.	Alternativa liquidatoria	26
10.1.	Ipotesi vendita giudiziaria	26
11.	Proposta Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	28
11.1.	Tempistiche e modalità dei pagamenti	31
12.	Fattibilità del piano	31
	Conclusioni	32
	ALLEGATI.....	33

1. Introduzione al piano di ristrutturazione dei debiti

I Sig.ri Deiana e Sarritzu propongono un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore che prevede:

- la soddisfazione integrale delle spese di procedura;
- la soddisfazione dei creditori privilegiati nella misura del 100%;
- la soddisfazione del creditore ipotecario nella misura del 33,257735%;
- la soddisfazione dei creditori chirografari nella misura del 5%;
- una soddisfazione più elevata rispetto all'alternativa liquidatoria per il creditore privilegiato.

1.1. Verifica della sussistenza dei presupposti per l'assoggettamento alla disciplina di cui al D. L.vo n. 14/2019

I ricorrenti sono legittimati alla presentazione del presente piano in quanto:

- rivestono la figura di consumatore così come stabilito dall'art. 2, lett. e) del D. L.vo n. 14/2019;
- risultano essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 2, lett. c) del D. L.vo n. 14/2019;
- non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui all'art. 69 del D. L.vo n. 14/2019;
- non hanno subito uno dei provvedimenti di cui all'art. 72 del D. L.vo n. 14/2019;
- hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale.

2. Descrizione del nucleo familiare

Come da certificazione dello stato di famiglia rilasciata dal Comune di Quartu Sant'Elena (All.to 3), il nucleo familiare è costituito dal Sig. Renato Deiana, dalla Sig.ra Annalisa Sarritzu e da tre figlie: Erica Deiana (nata il 26/03/2005), la primogenita che ha già raggiunto la maggiore età, e le gemelle Noemi Deiana e Cristina Deiana (nate il 28/03/2014), ancora minorenni.

2.1. Profilo professionale

- Il Sig. Renato Deiana è un collaboratore coordinato e continuativo “precario” nella vendita di servizi offerti dalla ditta RBC SMART SOLUTIONS S.r.l., con contratto rinnovato mensilmente e compenso di € 965,94 netti (come da cedolino del novembre 2024 allegato n.4);
- La Sig.ra Annalisa Sarritzu svolge stabilmente l’attività di collaboratrice familiare ed è stata assunta mediante contratto di lavoro a tempo indeterminato;
- Le tre figlie dei coniugi Deiana e Sarritzu sono tutte studentesse non economicamente autosufficienti.

2.2. Profilo reddituale

Come detto il Sig. Deiana percepisce un compenso mensile di circa € 1.000,00.

Nella seguente tabella si riportano gli emolumenti percepiti dal Sig. Deiana negli anni 2024 e 2023, desunti dai cedolini paga (All.to 4):

2024	Lordo	Trattenute previdenziali/fiscali	Netto
Luglio	257,00	30,72	227,00
Agosto	207,00	25,61	181,39
Settembre	737,65	31,16	707,26
Ottobre	1.227,91	133,99	1.031,00
Novembre	1.163,11	122,14	965,94

2023	Lordo	Trattenute previdenziali/fiscali	Netto
Gennaio	3.211,43	607,23	2.604,20
Febbraio			
Marzo			
Aprile			
Maggio	1.141,38	112,38	1.029,00
Giugno	2.815,50	743,81	2.071,69
Luglio	2.460,05	575,15	1.885,00
Agosto	2.229,43	538,83	1.691,00
Settembre	2.943,38	713,83	2.229,55
Ottobre			
Novembre	1.550,50	206,86	1.343,64
Dicembre	1.429,90	474,90	955,00

Nella seguente tabella vengono riportati i redditi percepiti dal Sig. Deiana, desunti dai modelli dichiarativi 730 relativi agli anni d’imposta 2018 (Mod. 730/2019) – 2020 (certificazione redditi

tedesca) – 2021 (certificazione redditi tedesca) – 2022 (Mod. 730/2023) – 2023 (Mod. CU) – 2024 (Mod. CU) (All.to 5):

Anno imposta	2018	2020	2021	2022	2023	2024
Reddito lordo	20.813,00	31.449,00	27.293,00 ¹	8.091,00 ²	16.368,2	2.865,65
Ritenute	558,00	8.013,00	2.129,00	724,00	2.579,7	118,87
Reddito netto	20.255,00	23.436,00	25.164,00	7.367,00	13.622,97	2.712,64

- La Sig.ra Sarritzu percepisce uno stipendio netto mensile di circa € 800,00.

Nelle seguenti tabelle si riportano gli emolumenti percepiti dalla Sig.ra Sarritzu negli anni 2025 - 2024 - 2023 - 2022 - 2021, come desunti dalle buste paga (All.6), detti importi sono sostanzialmente invariati come da cedolino del marzo 2025 pari ad € 837,00:

2025	Netto
<i>Marzo</i>	837,00

2024	Netto
<i>Luglio</i>	805,00
<i>Agosto</i>	797,00
<i>Settembre</i>	804,00
<i>Ottobre</i>	
<i>Novembre</i>	797,00
<i>Dicembre</i>	827,00

2023	Lordo	Trattenute previdenziali/fiscali	Netto
<i>Gennaio</i>	843,13	29,13	814,00
<i>Febbraio</i>	829,42	29,42	800,00
<i>Marzo</i>	815,71	28,71	787,00
<i>Aprile</i>	829,42	36,42	793,00
<i>Maggio</i>	829,42	28,42	801,00
<i>Giugno</i>	788,29	27,29	761,00
<i>Luglio</i>	829,42	35,42	794,00
<i>Agosto</i>	829,42	29,42	800,00
<i>Settembre</i>	760,87	35,87	725,00
<i>Ottobre</i>	829,42	29,42	800,00
<i>Novembre</i>	829,42	29,42	800,00

¹ Trattasi di una dichiarazione congiunta in cui sono compresi anche i redditi della sig.ra Sarritzu pari ad €1.727,00.

² € 5.188,05 a titolo di disoccupazione per 135 gg. e € 2.903,49 a titolo di emolumenti per 48 gg.

<i>Dicembre</i>	829,42	35,42	794,00
-----------------	--------	-------	--------

2022	Netto (certificazione tedesca + italiana)
<i>Gennaio</i>	829,07
<i>Febbraio</i>	844,91
<i>Marzo</i>	955,97
<i>Aprile</i>	593,63
<i>Maggio</i>	593,63
<i>Novembre</i>	685,00
	Reddito italiano
<i>Dicembre</i>	752,00 reddito italiano

In base al CUD 2022 in Italia sono stati percepiti redditi per € 1.436,26 e per il medesimo anno redditi tedeschi lordi € 4.680,66.

2021	Netto (certificazione tedesca)
<i>Gennaio</i>	
<i>Febbraio</i>	
<i>Marzo</i>	
<i>Aprile</i>	450,00
<i>Maggio</i>	450,00
<i>Giugno</i>	450,00
<i>Luglio</i>	450,00
<i>Agosto</i>	450,00
<i>Settembre</i>	450,00
<i>Ottobre</i>	450,00
<i>Novembre</i>	886,70
<i>Dicembre</i>	953,71

- Allo stato attuale, inoltre, i Sig.ri Deiana e Sarritzu sono, beneficiari dell'assegno unico di importo pari a circa € 602,00 per le tre figlie a carico.

Nella seguente tabella sono riportati gli importi degli assegni percepiti negli anni 2022 – 2023 – 2024, come desunti dai dati risultanti dagli estratti conto della Postepay Evolution n. 5333171175981394 della Sig.ra Sarritzu (All.to 7):

<i>Assegni Unici</i>				
	2022	2023	2024	2025
<i>Gennaio</i>		610,00	562,20	
<i>Febbraio</i>		659,50	592,60	
<i>Marzo</i>		709,00	623,00	
<i>Aprile</i>		562,20	592,60	602,00
<i>Maggio</i>		562,20	592,60	
<i>Giugno</i>		562,20	592,60	
<i>Luglio</i>		562,20	592,60	
<i>Agosto</i>		562,20	592,60	
<i>Settembre</i>	610,00	562,20	592,60	
<i>Ottobre</i>	610,00	562,20	592,60	
<i>Novembre</i>	610,00	562,20	592,60	
<i>Dicembre</i>	610,00	562,20	592,60	

3. Origini e cause dello stato di sovraindebitamento

Ai sensi dell'art. 2, lett. c) del D. L.vo 12 gennaio 2019, n. 14 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 seguito si forniscono dettagliate informazioni circa i fatti principali, il percorso lavorativo e familiare dei ricorrenti, che hanno dato origine all'attuale stato di sovraindebitamento, al fine di fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili per l'accurata valutazione dello stesso.

Nell'anno 2001 il Sig. Deiana avviò un'attività, in regime di partita Iva, avente ad oggetto la vendita ambulante di prodotti a carattere alimentare nel territorio di Quartu Sant'Elena.

Immediatamente, l'attività in questione permise al Sig. Deiana di conseguire significativi guadagni, garantendogli la possibilità di porre serenamente le basi per la costituzione del proprio nucleo familiare. Negli anni a seguire, infatti, contrasse matrimonio con la Sig.ra Sarritzu e nacque la loro prima figlia.

Nel 2006, l'autovettura non più funzionante in possesso dei coniugi, indispensabile per poter adempiere a tutti gli impegni lavorativi e familiari, indusse il Sig. Deiana a chiedere ed ottenere dalla

società finanziaria Bipitalia Ducato S.p.a. un prestito (contratto n. 3589633/PA) (All.to 8) pari ad € **8.642,25** da pagarsi mediante n. 60 rate mensili di € 179,50. Detto prestito venne impiegato per l'acquisto di un'autovettura usata, (marca Ford modello Focus).

Per far fronte ad ulteriori esigenze di carattere familiare i coniugi, nel corso dell'**anno 2007**, sottoscrissero una serie di contratti di finanziamento:

- la Banca Monte dei Paschi di Siena concesse ai coniugi un mutuo cointestato per l'importo di € **138.000,00** (interesse del 6,010% effettivo annuo, pari al 5,920% nominale annuo) da pagarsi mediante n. 360 rate fisse mensili di € **854,42** per l'acquisto della loro abitazione principale. Trattasi dell'immobile acquistato dai Sig.ri Deiana e Sarritzu per la quota di comproprietà pari a ½ ciascuno *pro soluto e pro indiviso* e sito presso il comune di Quartu Sant' Elena, in via Nazario Sauro n. 36 (trattasi di un piccolo appartamento di circa 60 mq dotato di posto auto). A garanzia del predetto mutuo venne iscritta ipoteca volontaria sull'immobile sino alla concorrenza di € 276.000,00 (All.to 9).
- al fine di poter acquistare il mobilio della propria abitazione, il Sig. Deiana si rivolse nuovamente alla società finanziaria Bipitalia Ducato S.p.a. Quest'ultima, a seguito dell'ottima condotta e del puntuale pagamento di tutte le rate derivanti dal sopramenzionato prestito conseguito dal Sig. Deiana nel 2006, concesse un ulteriore finanziamento (All.to 10) - contratto n. 4199129/PF pari ad € **8.335,00** da pagarsi mediante n. 60 rate mensili di € **173,00**.
- infine, la Consum.it (credito ceduto Marathon SPV SRL) erogò un prestito (contratto n. 2452209/PP) al Sig. Deiana per l'importo di € 3.654,84 in data 10/09/2007 da restituirsi mediante n. 72 rate di € **69,43** (All.to 11).

In concomitanza con l'incremento delle spese, **nel 2008**, l'autocarro impiegato dal Sig. Deiana per l'attività lavorativa si guastò definitivamente. Dunque, il Ricorrente, già gravato dal pagamento delle rate del mutuo e dei due finanziamenti, non potendo sostenere i costi per l'acquisto di un nuovo mezzo, decise di utilizzare la propria vettura personale per proseguire lo svolgimento dell'attività di vendita.

Questo fatto, peraltro, si verificò in un momento storico particolare. Infatti, tra la fine del 2007 e l'inizio del 2008 la crisi economica e finanziaria generatasi a livello globale ebbe significativi riflessi sulle piccole e medie imprese. In particolare, a livello europeo, a seguito della citata crisi, le PMI registrarono un forte calo in ordine alle vendite, alla produzione, al livello occupazionale e alle esportazioni. La contrazione delle vendite, manifestatasi nel corso della seconda metà del 2008, subì un'accelerata nel 2009 e le PMI, risultando particolarmente indebolite, non riuscirono a recuperare terreno con la stessa capacità delle imprese più grandi.

Lo stesso Sig. Deiana, inevitabilmente, subì gli effetti della crisi economica in questione. Il forte decremento dei guadagni derivanti dall'attività lavorativa svolta non gli permise più di far fronte ai costi per il mantenimento della medesima. Per tale ragione, il **Sig. Deiana decise di cessare definitivamente l'attività in data 31/08/2008** (All.to 12).

Da detto momento, per il Sig. Deiana si aprì una fase di instabilità lavorativa duratura. Si segnala, a tal proposito, il susseguirsi dello svolgimento di molteplici attività lavorative (ad es. manovale e facchino) aventi per lo più carattere precario e non sufficiente a far fronte al carico rateale mensile gravante sulla famiglia e alle crescenti spese derivanti anche dalla nascita delle due figlie gemelle Noemi e Cristina.

Il Sig. Deiana tentò di risanare in tutti i modi possibili la propria situazione finanziaria. A seguito delle minori entrate, dovette richiedere un **rifinanziamento per l'estinzione dei precedenti prestiti**. Il rifinanziamento venne erogato da Agos Ducato S.p.a. (contratto n. 42265245) il 28/12/2009 per l'importo di **€ 14.698,00** (credito ceduto a Marathon SPV srl), oltre interessi pari ad € 7.991,00, da restituirsi mediante n. 180 rate da € 126,05 (All.to 13). Il prestito in oggetto è stato regolato con successiva rinegoziazione cambiaria sottoscritta con la cedente con cambiali n. 84 di cui n. 12 da € 238,00 con scadenza mensile a decorrere dal 28/06/2013 + n. 72 da € 110,00 con scadenza mensile a decorrere dal 30/06/2014 annullato dalla cedente dal 28/12/2013.

Il Ricorrente, inoltre, chiese ed ottenne anche una rinegoziazione del mutuo.

Tuttavia, nel frattempo, sopraggiunsero le cartelle esattoriali dell'allora Equitalia per l'omesso versamento dei contributi previdenziali. Ciò rese il già gravoso periodo di dissesto finanziario del Sig. Deiana ancor più insostenibile, seppur le cartelle dell'allora Equitalia fossero di importi contenuti.

Nel corso del 2012, il Ricorrente ottenne un nuovo impiego di ausiliario presso la clinica "Korian". Ad ogni modo, si trattava di un lavoro precario, posto che l'assunzione avvenne mediante contratti aventi una durata di pochi mesi. Contemporaneamente, il Sig. Deiana continuò a svolgere anche l'attività lavorativa di manovale, sempre in forma occasionale. Anche la Sig.ra Sarritzu cercò, tramite lo svolgimento dell'attività lavorativa di addetta alle pulizie prima e collaboratrice familiare poi, di garantire il sostentamento del nucleo familiare e il risanamento dell'esposizione debitorie.

In tale contesto, il Sig. Deiana ottenne la rateazione dei debiti verso Equitalia e, malgrado le difficoltà affrontate, riuscì a pagare anche una prima rata pari ad € 1.600,00. Tuttavia, in seguito, la precarietà della propria posizione lavorativa non gli consentì di far fronte ai restanti debiti verso Equitalia.

Nel frattempo, la durata dei contratti di lavoro subordinato presso la clinica “Korian” divenne più lunga. In tal modo, il Sig. Deiana riuscì ad avere un impiego stabile fino al 31/12/2018.

La situazione di equilibrio così creata si interruppe in tale data, dal momento che il datore di lavoro del Ricorrente non rinnovò il contratto. Questo evento determinò l’insorgere di un lungo periodo di disoccupazione per il Sig. Deiana che, verso la **fine del 2019**, prese la decisione di emigrare in Germania con il suo nucleo familiare.

In Germania il Sig. Deiana, dapprima, iniziò a lavorare presso la catena multinazionale di ristorazione fast food “Burger King” e in una fabbrica; successivamente, da gennaio 2022 a maggio 2022, presso una fabbrica di strumenti chirurgici, percependo uno stipendio mensile netto di € 1.800,00 circa.

Da novembre 2021 a marzo 2022 anche la Sig.ra Sarritzu reperì in Germania una temporanea occupazione lavorativa: dapprima, in regime part-time, in una fabbrica di metallo con la qualifica di operaia, percependo uno stipendio mensile netto di € 400,00 circa; successivamente, come addetta alle pulizie, sempre in regime part-time. Quest’ultimo impiego le garantiva uno stipendio mensile netto di € 600,00 circa.

La scelta di emigrare in ogni caso non si rivelò fortunata. Infatti, i coniugi, pur avendo reperito diversi impieghi lavorativi utili a garantire delle entrate economiche dignitose, dovevano detrarre da queste le spese per il pagamento di un cospicuo canone di locazione per l’appartamento in cui vivevano e far fronte ai notevoli costi della vita nel territorio tedesco. Per tali ragioni, la famiglia decise di far rientro in Sardegna, dove attualmente il Sig. Deiana ha trovato una nuova dimensione professionale come collaboratore coordinato e continuativo nella vendita di servizi offerti dalla ditta RBC SMART SOLUTIONS S.r.l e la Sig.ra Sarritzu svolge stabilmente l’attività di collaboratrice familiare.

A fronte della rappresentazione della situazione familiare per come si è evoluta nel corso degli ultimi anni, soprattutto sotto il profilo finanziario, è evidente come la condizione attuale dei Sig.ri Deiana e Sarritzu sia di conclamato sovraindebitamento. I Ricorrenti, infatti, a causa della travagliata e precaria situazione lavorativa che ha segnato le vicende familiari a partire dall’anno 2008, non hanno più potuto far fronte ad un carico rateale mensile spropositato rispetto alle entrate. Al fine di affrontare questa situazione e cercare una soluzione, i coniugi Deiana e Sarritzu decidono di presentare il seguente piano, per poter negoziare con i creditori in vista dell’ottenimento di una riduzione del debito e di un piano di rimborso sostenibile.

Risulta, peraltro, palese che a causare questa situazione di dissesto finanziario sia stato un evento esterno e non prevedibile. Infatti, non può non evidenziarsi che il notevole decremento del volume d’affari dell’attività imprenditoriale avviata dal Sig. Deiana abbia inciso sulla sua posizione reddituale e che la causa di ciò debba rinvenirsi nella nota crisi economia del 2008; malgrado i buoni intenti del

Ricorrente, il quale ha da subito ricercato una nuova occupazione, gli effetti di tale stato di crisi finanziaria si sono protratti per un considerevole lasso di tempo proprio a causa della scarsa redditività e della precarietà delle posizioni lavorative ricoperte negli anni a seguire.

Inoltre, è opportuno rilevare che per diverso tempo il reddito del Sig. Deiana ha rappresentato l'unica fonte di sostentamento di un ampio nucleo familiare (i due coniugi e i tre figli, tutti non economicamente autosufficienti).

Preme precisare che l'esercizio dell'attività imprenditoriale, cessata definitivamente il 31/08/2008, non osta alla presentazione del presente piano. Infatti, gli istanti possono essere considerati entrambi consumatori, secondo quanto stabilito dall'art. 2, comma 1, lett. e) del CCII essendo consumatore *“la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, e accede agli strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza per debiti contratti nella qualità di consumatore”*.

Nel caso di specie, **il mutuo e i prestiti richiesti ed erogati ai Sig.ri Deiana e Sarritzu negli anni 2006 e 2007 sono stati tutti impiegati per scopi estranei all'esercizio dell'attività di impresa.** Si rammenta che un prestito era volto all'acquisto dell'autovettura personale del Sig. Deiana; l'altro finanziamento è stato richiesto per provvedere al mobilio dell'abitazione coniugale e, infine, il prestito richiesto alla Consum.it è stato erogato anche a favore della Sig.ra Sarritzu, del tutto estranea all'esercizio dell'attività imprenditoriale. Per ciò che concerne invece il prestito di rifinanziamento concesso da Ducato S.p.a. si evidenzia che esso fu impiegato per estinguere i precedenti prestiti degli anni 2006 e 2007. Pertanto, anch'esso è estraneo all'esercizio dell'attività imprenditoriale.

Sulla questione si è espresso anche il Supremo (Cass. civ., sez. I, 1 febbraio 2016, n. 1869) ritenendo che *“può essere considerato consumatore anche colui che, avendo svolto e poi cessato un'attività dalla quale sono scaturiti debiti non pagati, presenti un piano per la sistemazione del solo debito civile. Rimarrebbe poi affidata al vaglio giudiziario provocato dall'eventuale iniziativa di colui che faccia opposizione all'omologazione la valutazione sulla convenienza di una simile soluzione”*.

Tale orientamento è stato condiviso successivamente dalla giurisprudenza di merito.

Da ultimo, il Tribunale di Napoli Nord (decreto di omologa n. 28342, 12 novembre 2022)³, si è espresso recentemente, *ritenendo che l'unica interpretazione sistematica della nozione di consumatore sia quella del soggetto che: abbia assunto obbligazioni solo per interessi di natura personale; regoli con il piano debiti inerenti alla propria attività di impresa e i propri bisogni di natura personale e familiare, nel caso in cui lo squilibrio patrimoniale, economico sia derivato esclusivamente, in ottica eziologica, da obbligazioni assunte per realizzare interessi di natura personale o familiare determinando in questo modo una insolvenza qualificata; non abbia la qualità di imprenditore e, quindi, non svolga più attività di impresa e con il piano regoli debiti aventi il proprio titolo sia in interessi di natura professionale sia personale.*

Pertanto, sulla scorta del principio di diritto espresso dalla giurisprudenza di merito, la presenza di debiti sorti a causa dell'esercizio dell'attività d'impresa non preclude la configurabilità della qualifica di consumatore, ove il maggior debito sia, invece, insorto per soddisfare esigenze di natura personale o familiare. Nel caso concreto il maggior debito è rappresentato dal mutuo per l'acquisto dell'abitazione principale, risultando del tutto marginali le cartelle presenti nell'estratto debitorio Agenzia delle Entrate-Riscossione.

Infine, si rileva che anche la causa dell'impossibilità di adempiere le obbligazioni assunte non è eziologicamente e temporalmente riconducibile alla crisi dell'attività di impresa: quest'ultima è cessata definitivamente nell'anno 2008, mentre l'interruzione del pagamento delle rate del mutuo è da ascrivere agli anni 2017/2018.

4. Gli elementi a corredo del ricorso

La procedura per la presentazione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore sovraindebitato è regolata dagli artt. 67 e ss. del D. L.vo 14/2019. Il comma 2 dell'art. 67 CCII

³ Si veda anche Trib. Reggio Emilia, 09 maggio 2023 - È qualificabile come "consumatore" ex art. 2 lett. e) CCII anche il soggetto le cui uniche passività derivano dall'attività d'impresa già svolta in passato con ditta individuale cancellata da oltre un anno, il quale può dunque accedere alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore prevista dall'art. 67 e ss. CCII.

Cfr. A. Mancini, "È ammissibile la ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCII proposta dal debitore che ha maturato anche debiti contratti nell'esercizio di attività di impresa in passato svolta, ma da tempo cessata, reputandosi in tal caso che agisca per scopi estranei a quelli imprenditoriali". Ristrutturazione del consumatore: ammissibile per l'imprenditore cessato con debiti c.d. promiscui, Tribunale Trani, 02 maggio 2023, ilcaso.it

definisce gli elementi che devono essere inseriti nel piano ed in particolare stabilisce che **la domanda è corredata dell'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.

4.1. Elenco dei creditori

Elenco creditori	Tipologia	Debito residuo
1) <i>Amco S.p.A. cessionaria Banca Monte dei Paschi di Siena</i>	Mutuo	169.946,42
2) <i>Marathon SPV S.r.l. (cessionaria Agos Ducato S.p.a ex Consumit spa)</i>	Prestito personale	15.319,72
3) <i>Agenzia delle Entrate – Riscossione</i>	Imposte, tasse, multe	3.610,14
4) <i>Agenzia delle Entrate</i>	Tasse automobilistiche	328,68
5) <i>Abbanoa S.p.a.</i>	Utenze	3.287,02
6) <i>Enel Energia S.p.a.</i>	Utenze	751,77
7) <i>Comune di Quartu Sant'Elena</i>	TARI	4.433,00
8) <i>Tiscali Italia S.p.a.</i>	Utenze	118,16
9) <i>Wind Tre S.p.a (Sarritzu)</i>	Utenze	55,94
10) <i>Davis & Morgan Merchant Bank S.p.a. (ex Consum.it S.p.a.)</i>	Carta di credito	2.197,32
11) <i>Marathon SPV S.r.l. (cessionaria Consum.it S.p.a.)</i>	Prestito personale	3.300,41
TOTALE		203.348,58

4.2. Descrizione debiti

Sig. RENATO DEIANA:

Marathon SPV S.r.l. (ex Agos Ducato S.p.a.) – (rif.to Tab. N. 2)

Il prestito venne erogato il 28/12/2009 da Ducato S.p.a. (contratto n. 42265245) per l'importo di € 14.698,00, oltre interessi pari ad € 7.991,00, da restituirsi mediante 180 rate di € 126,05. Mediante

tale prestito il Sig. Deiana estinse i precedenti contratti stipulati con Bipitalia Ducato S.p.a. negli anni 2006 (contratto n. 3589633/PA) e 2007 (contratto n. 4199129/PF).

Il debito residuo verso la cessionaria del credito al 24/01/2024 ammonta ad € 15.319,72 (All.to 13)

Davis & Morgan Merchant Bank S.p.a. (ex Consum.it S.p.a.) (Rif.to Tab. N.10)

Il debito trae origine dall'emissione di una carta di credito da parte di Consum.it S.p.a. (contratto n. 1110664365).

Il debito residuo al 3/01/2024 verso la cessionaria del credito ammonta ad € 2.197,32 (All.to 15).

Comune di Quartu Sant'Elena (Rif. Tab. N.7)

Il debito verso il Comune di Quartu Sant'Elena è pari ad € 3.685,85 (All.to 16) per l'omesso versamento del tributo.

Ai sensi dell'art. 2752, c.3, c.c. e 2778 c.c., i tributi comunali godono di privilegio gen. Grado 20.

Agenzia delle Entrate e Riscossione (Rif.to Tab. N. 3)

Dall'estratto riepilogativo dell'Agenzia delle Entrate e Riscossione al 26/09/2023 risultano cartelle non pagate per un totale di € 3.610,14, riferibili a imposte, tasse e multe (All.to 17).

Agenzia delle Entrate (Rif.to Tab. N. 4)

Il debito verso l'amministrazione finanziaria si riferisce all'omesso versamento della tassa automobilistica relativa all'autovettura tg. DG980FK, pari ad € 328,68 (All.to 18).

Abbanoa S.p.a. (Rif.to Tab. N. 5)

Il debito verso Abbanoa S.p.a. al 30/05/2023, come risultante dal piano di dilazione del debito del 30/05/2023, ammonta ad € 3.287,02 (All.to 19).

Sig.ra ANNALISA SARRITZU:

Enel Energia S.p.a. (Rif.to Tab. N. 6)

Il debito verso Enel Energia S.p.a. (codice cliente 622279894) ammonta ad € 751,77 (All.to 20).

Wind Telecomunicazioni S.p.a. (Rif.to Tab. N. 9)

Il debito verso Wind Telecomunicazioni S.p.a. derivante dalla fornitura di servizi di telecomunicazioni (codice cliente 321953989-W) al 11/11/2024 ammonta ad € 55,94 (All.to 21).

Debiti comuni:

Amco S.p.a. (ex Banca Monte dei Paschi di Siena) (Rif.to Tab. N. 1)

L'atto di mutuo – contratto n. 741364579/78 - è stato stipulato il 16/07/2007 dai coniugi Annalisa Sarritzu e Renato Deiana per un importo di € 138.000,00 con garanzia ipotecaria sull'abitazione di residenza. La durata del mutuo venne fissata in 30 anni (interesse del 6,010% effettivo annuo, pari al 5,920% nominale annuo). A garanzia del predetto mutuo venne iscritta ipoteca volontaria sull'immobile sino alla concorrenza di € 276.000,00.

L'importo della rata fissa mensile era di € 854,42.

Il debito residuo verso la cessionaria del credito al 26/03/2024 ammonta ad € 169.946,42 (All.to 10).

Marathon SPV S.r.l. (ex Consum.it S.p.a.) (Rif.to Tab. N. 11)

Il prestito venne erogato il 19/09/2007 dalla Consum.it (contratto n. 2452209/PP) al Sig. Deiana e avente garante la Sig.ra Sarritzu per l'importo di € 3.654,84 da restituirsi mediante 72 rate di € 69,43.

Il debito residuo verso la cessionaria del credito al 24/01/2024 ammonta ad € 3.300,41 (All.to 11).

5. Composizione e consistenza del patrimonio

5.1. Beni immobili

I Sig.ri Renato Deiana e Annalisa Sarritzu sono proprietari per la quota di comproprietà pari a 1/2 ciascuno *pro soluto e pro indiviso* dell'immobile sito in Quartu Sant' Elena, via Nazario Sauro n. 36, foglio 31, mappale 2496, subalterni 1 (categoria A/3, vani 4, mq. 68) e 5 (categoria C/6, mq. 11) (All.to 22).

Dalla perizia giurata effettuata dal Dott. Ing. Andrea Casu (All.to 23) in data 13/11/2024 si evince che il valore dell'immobile in questione è pari ad € 52.572,96.

Il Sig. Deiana è, inoltre, proprietario per la quota di 1/9 dell'immobile sito in Quartu Sant'Elena, via Lussemburgo n. 4, foglio 9, particella 1144, categoria A/2, vani 7,5, mq. 121. Il Ricorrente è divenuto proprietario di tale bene per effetto di successione per causa di morte.

Di seguito il valore del bene sulla base della Banca dati delle quotazioni immobiliari:

Banca dati delle quotazioni immobiliari

Provincia: CAGLIARI

Comune: QUARTU SANT'ELENA

Fascia/zona: Periferica/PITZ'E SERRA, SA FORADA

Codice di zona: D3

Microzona catastale n.: 0

Tipologia prevalente: Abitazioni civili

Destinazione: Residenziale

Tipologia	Stato conservativo	Valore Mercato (€/mq)	
		Min	Max
Abitazioni civili	NORMALE	1600	1900
Abitazioni di tipo economico	NORMALE	1300	1700
Posti auto coperti	NORMALE	550	750
Posti auto scoperti	NORMALE	500	700
Ville e Villini	NORMALE	1700	2200

Applicando un valore di mercato medio al mq. pari ad € 1.750,00, l'immobile avrebbe un valore di mercato pari ad € 211.750,00 (€1.750,00 x 121 mq.). Conseguentemente, la quota di titolarità del Sig. Deiana, pari ad 1/9, avrebbe un valore di mercato di € 23.527,77. L'immobile occupato dalla madre Scano Lucia è intestato, oltre che alla predetta, a Deiana Renato, Deiana Maria Teresa, e Deiana Dario Tancredi. Detto valore può ragionevolmente essere considerato pari a zero poiché in caso di asta giudiziaria, data la risibile quota proprietaria posta in vendita, è altamente probabile che nessuno vi

partecipi, conseguentemente o tentativi di vendita andrebbero deserti e la procedura estinta in quanto antieconomica.

5.2. Beni mobili registrati

I Sig.ri Deiana e Sarritzu non possiedono beni mobili registrati. Per gli ordinari spostamenti i coniugi utilizzano l'autovettura della madre del Sig. Deiana, i cui oneri, derivanti dal mantenimento e dall'utilizzo della stessa, sono totalmente a carico dei Ricorrenti (All.to 24).

5.3. Disponibilità liquide

Il Sig. Deiana detiene:

- 1) una Carta Superflash Paypass rilasciata dalla Banca Intesa San Paolo, che alla data del 31/08/2023 presenta un saldo pari ad € 0,00 (All.to 25).

Nella seguente tabella si riportano i dati delle entrate e uscite registrati negli anni 2019, 2020, 2021, 2022 e 2023 nel conto bancario Intesa San Paolo:

2019	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici	Assegno Unico	Prelievi	Pagamenti Pos
Gennaio	2.342,81		928,53	1.050,00	1.957,23
Febbraio	3.713,59 ⁴	200,00		2.272,00	1.443,62
Marzo	588,00			250,00	885,30
Aprile	627,96			260,00	396,43
Maggio	1.838,81 ⁵			1.090,00	748,31
Giugno	3.837,32 ⁶			1.410,00	2.284,44
Luglio	1.168,81 ⁷		938,73	1.090,00	954,77
Agosto	1.230,25 ⁸			774,00	621,13
Settembre	706,23 ⁹			490,00	118,56

⁴ Tale importo include la Naspi pari ad € 605,23.

⁵ Tale importo include la Naspi pari ad € 1.347,81.

⁶ Tale importo include la Naspi pari ad € 2.989,24.

⁷ Tale importo include la Naspi pari ad € 1068,81.

⁸ Tale importo include la Naspi pari ad € 628,01.

⁹ Tale importo include la Naspi pari ad € 609,33.

Ottobre	1.724,22 ¹⁰			1.140,00	686,84
Novembre	1.013,67 ¹¹			690,00	261,13
Dicembre	1.091,39 ¹²			220,00	710,95

2020	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici	Assegno Unico	Prelievi	Pagamenti Pos
Gennaio	1.003,03 ¹³		938,73	1.500,00	563,95
Febbraio				20,00	75,67
Marzo					
Aprile					
Maggio					
Giugno		100,00 ¹⁴			63,93
Luglio					97,59
Agosto	1.674,66 ¹⁵			1.200,00	433,48
Settembre		480,00 ¹⁶			188,68
Ottobre				150,00	141,02
Novembre		100,00 ¹⁷			16,99
Dicembre				128,27	

2021	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici	Assegno Unico	Prelievi	Pagamenti Pos
Gennaio					
Febbraio					
Marzo		25,00 ¹⁸			9,90
Aprile					

¹⁰ Tale importo include la Naspi pari ad € 1.623,89.

¹¹ Tale importo include la Naspi pari ad € 917,77.

¹² Tale importo include la Naspi pari ad € 995,34.

¹³ Tale importo è costituito dalla sola Naspi.

¹⁴ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

¹⁵ Tale importo è costituito dalla sola Naspi.

¹⁶ Bonifico disposto dal Comune di Quartu Sant'Elena.

¹⁷ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

¹⁸ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

Maggio					
Giugno		1.000,00 ¹⁹			
Luglio		1.000,00 ²⁰			14,86
Agosto				2.000,00	
Settembre					
Ottobre					
Novembre					
Dicembre					

2022	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici	Assegno Unico	Prelievi/Bonifici	Pagamenti Pos
Gennaio					
Febbraio		10,00 ²¹			9,90
Marzo					
Aprile		60,00 ²²			49,95
Maggio		1.400,00		100,50 ²³	
Giugno		1.328,80		1.159,4 ²⁴	
Luglio				548,50	501,63
Agosto	1.042,25 ²⁵				285,55
Settembre	521,13 ²⁶			560,00	1.140,33
Ottobre	1.042,25 ²⁷			250,00	796,68
Novembre	1.042,25 ²⁸			168,00	715,08
Dicembre	2.206,95 ²⁹	2730,00 ³⁰		2.497,50	1.115,38

¹⁹ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

²⁰ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

²¹ Bonifico disposto dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

²² Bonifici disposti dal Sig. Deiana verso il proprio conto corrente.

²³ Bonifico a favore di Pinna Matteo.

²⁴ Bonifici.

²⁵ Disoccupazione.

²⁶ Disoccupazione.

²⁷ Disoccupazione.

²⁸ Disoccupazione.

²⁹ Tale importo comprende la disoccupazione pari ad € 1.042,95.

³⁰ Bonifico disposto dal Comune di Quartu Sant'Elena.

2023	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici	Assegno Unico	Prelievi/Bonifici	Pagamenti Pos
Gennaio				890,00	826,69
Febbraio				614,50 ³¹	680,40
Marzo	382,16 ³²				418,42
Aprile	1.042,25 ³³			220,00	211,30
Maggio	138,96 ³⁴	60,00		140,00	167,03
Giugno	1.029,00			126,00	354,11
Luglio	1.623,05	670,69		1.520,00	1.170,66
Agosto	1.885,00			630,00	1.652,71
Settembre					
Ottobre	2.229,50	245,80		1.136,00	919,23
Novembre		1.023,46		150,00	1.121,88
Dicembre	2.453,64	153,60		1.430,00	1.093,36

2) un conto corrente presso la Volksbank Schwarzwald-Donau-Neckar: dall'estratto conto al 31/05/2022 si registrano entrate pari ad € 4.128,58 ed uscite pari ad € 2.099,12 (All.to 26);

3) un conto corrente presso la Revolut Bank UAB che presenta un saldo di chiusura allo 07/04/2023 pari ad € 0,50 (All.to 27).

La **Sig.ra Sarritzu** detiene:

1) una Postepay Evolution n. 5333171175981394, che alla data del 31/12/2024 presenta un saldo positivo pari ad € 1.116,81 (Estratti conto All.to 7).

Nella seguente tabella si riportano i dati delle entrate e uscite registrati negli anni 2022 e 2023.

2022	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici/Accrediti	Assegno Unico	Prelievi/Bonifici	Pagamenti Pos

³¹ Tale importo comprende il bonifico a favore di Enel X Italia S.r.l.

³² Disoccupazione.

³³ Disoccupazione.

³⁴ Disoccupazione.

Gennaio					
Febbraio					
Marzo					
Aprile					
Maggio					
Giugno					
Luglio					
Agosto		545,00 ³⁵			
Settembre			610,00	300,00	546,54
Ottobre			610,00	210,00	632,15
Novembre	685,00	1.664,20 ³⁶	610,00	600,17	1.372,23 ³⁷
Dicembre	752,00	50,23	610,00	330,00	1.100,21

2023	ENTRATE			USCITE	
	Stipendi	Bonifici/Accrediti	Assegno Unico	Prelievi/Bonifici	Pagamenti Pos
Gennaio	814,00	10	610,00	320,00	1.245,88
Febbraio	800,00		659,50	40,00	1.025,81
Marzo	787,00		709,00	150,00	1.402,53
Aprile	793,00		562,20	180,00	1.453,25
Maggio	801,00	800,00	562,20	1.020,00	1.274,24
Giugno	761,00	20,00	562,20	180,00	1.247,78
Luglio	794,00		562,20	280,00	1.188,97
Agosto	800,00		562,20	150,00	1.148,31
Settembre	725,00		562,20	347,00	1.008,57
Ottobre	837,00	8,00	562,20	240,00	1.116,62
Novembre	800,00	10,00	562,20	240,00	1.114,24
Dicembre	794,00	24,00	562,20	351,19	1.352,21

³⁵ Plafond per abilitazione.

³⁶ Ricarica carta.

³⁷ Di cui pagamento per € 611,80 esercente Mobili S.r.l. Civitavecchia.

6. Atti di disposizione patrimoniale compiuti negli ultimi cinque anni

L'unico atto di disposizione patrimoniale nell'ultimo quinquennio è stato il passaggio di proprietà (All.to 28) del 31/08/2022 della vettura targata BY768ZV, immatricolata il 22/04/2002 (reimmatricolata tg. DG980FK), marca Ford, modello Focus, km 206.939. La vendita è avvenuta senza alcun corrispettivo, trattandosi di un'autovettura obsoleta che necessitava di dispendiosi interventi sul profilo della meccanica e della carrozzeria, sicuramente antieconomici se parametrati al valore del bene.

7. Profilo della spesa familiare

Con riferimento alla spesa familiare, alla lettera e), comma 2 dell'art. 67 è richiesta al ricorrente "l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia".

L'entità e la composizione delle spese risultano rilevanti sotto diversi aspetti che vanno valutati in un ricorso per ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento. In particolare, la loro descrizione in termini quantitativi e qualitativi consente di valutare la congruità delle spese e la loro adeguatezza ai redditi familiari e alle esigenze di un mantenimento dignitoso; è evidente che nella valutazione di congruità è ricompresa anche l'eventuale rilevazione di profili comportamentali e di spesa diversi da quelli che la legge intende proteggere.

Obiettivo della norma rispetto a questo aspetto è, dunque, quello di rendere possibile la valutazione della normalità delle spese in relazione alle esigenze di un normale nucleo familiare, anche confrontando i dati con quelli dell'Istat relativi alle statistiche nazionali.

Tutto ciò premesso, il profilo di spesa mensile dei Ricorrenti è stato sintetizzato per ciascuna voce di spesa e riportato nella tabella.

Spese alimentari	650
Contributo utenze (acqua, energia elettrica, Tari, ecc.)	400
Spese varie ed eventuali (abbigliamento, spese sanitarie, farmaci, tasse e spese scolastiche, eventuali straordinarie)	320
Spese per il mantenimento/manutenzione dell'auto/assicurazione/ bollo auto	200

Spese per le utenze telefoniche personali	80
TOTALE	1.650,00

Il minimo vitale, ossia quella quota del reddito o del conto corrente che non può essere né pignorata né sequestrata, va calcolato ritenendo 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.

In merito, l'assegno sociale stabilito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in riferimento all'anno 2023 è determinato in € 503,27. **Utilizzando il parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare (genitori e figli) della scala di equivalenza dell'ISEE, pari a 3,25 (5 persone, di cui 3 figli minorenni), l'importo impignorabile previsto dal legislatore è pertanto di € 1.636,00.**

In ogni caso, il reale fabbisogno necessario medio familiare, considerando la tipologia familiare desumibile dal certificato di stato di famiglia, è stimabile attraverso i recenti dati ISTAT (data pubblicazione nei siti istituzionali del 18/10/2023 rif. Anno 2022), estratti dal sito dell'Ente statistico.

Di seguito vengono rappresentate alcune tabelle statistiche che rappresentano le situazioni secondo diversi aspetti.

PROSPETTO 1. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER RIPARTIZIONE GEOGRAFICA. Anni 2021-2022, valori stimati in euro				
CAPITOLO DI SPESA	Isole		Italia	
	2021	2022	2021	2022
SPESA MEDIANA MENSILE	1.684,56	1.814,35	2.023,12	2.196,68
SPESA MEDIA MENSILE	1.984,06	2.196,25	2.414,80	2.625,36

PROSPETTO 3. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER TIPO DI COMUNE DI RESIDENZA. Anno 2022, valori stimati in euro		
CAPITOLO DI SPESA	TIPO DI COMUNE	Totale

	Centro area metropolitan a	Periferia area metropolitana e comuni con 50.001 abitanti e più	Altri comuni fino a 50.000 abitanti (<i>diversi dai comuni periferia area metropolitana</i>)	
SPESA MEDIANA MENSILE	2.427,81	2.265,35	2.090,07	2.196,68
SPESA MEDIA MENSILE	2.927,69	2.670,86	2.503,08	2.625,36
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	452,85	491,14	485,39	481,80
Non alimentare	2.474,84	2.179,72	2.017,68	2.143,57

PROSPETTO 4. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI. Anno 2022, valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	NUMERO DI COMPONENTI					Totale
	1	2	3	4	5 e più	
SPESA MEDIANA MENSILE	1.609,18	2.283,19	2.738,83	2.999,57	2.862,97	2.196,68
SPESA MEDIA MENSILE	1.937,06	2.686,90	3.133,25	3.394,59	3.489,33	2.625,36

PROSPETTO 5. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER TIPOLOGIA FAMILIARE. Anno 2022, valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	Tipologia familiare					Totale
	Coppia con 1 figlio	Coppia con 2 figli	Coppia con 3 e più figli	Mono- genitore	Altre tipologie	
SPESA MEDIANA MENSILE	2.849,29	3.027,02	2.888,43	2.103,63	2.427,43	2.196,68
SPESA MEDIA MENSILE	3.249,27	3.421,02	3.648,84	2.419,18	2.837,07	2.625,36

Dalle rappresentazioni dei dati Istat risulta quindi evidente come le spese familiari mensili dei Ricorrenti, essendo ben al di sotto delle soglie minime statistiche indicate, siano sicuramente da ritenersi congrue e necessarie.

8. Spese della procedura

Le spese della procedura sono pari a complessivi € 6.335,00. A tal proposito, si distingue l'onorario spettante alla Dott.ssa Maria Laura Cugurullo per l'assistenza fornita nella redazione del piano fissato in € 850,00. A questi si somma l'onorario destinato al Dott. Flavio Esposito per lo svolgimento delle funzioni di OCC il cui importo è pari ad € 5.485,00 (All.to 29).

9. Debiti in ristrutturazione

9.1. Creditori per debito residuo e rango

Elenco creditori	Tipologia	Debito residuo
1) <i>Amco S.p.A. cessionaria Banca Monte dei Paschi di Siena</i>	Mutuo	169.946,42
2) <i>Marathon SPV S.r.l. (cessionaria Agos Ducato S.p.a ex Consumit spa)</i>	Prestito personale	15.319,72
3) <i>Agenzia delle Entrate – Riscossione</i>	Imposte, tasse, multe	3.610,14
4) <i>Agenzia delle Entrate</i>	Tasse automobilistiche	328,68
5) <i>Abbanoa S.p.a.</i>	Utenze	3.287,02
6) <i>Enel Energia S.p.a.</i>	Utenze	751,77
7) <i>Comune di Quartu Sant'Elena</i>	TARI	4.433,00
8) <i>Tiscali Italia S.p.a.</i>	Utenze	118,16
9) <i>Wind Tre S.p.a (Sarritzu)</i>	Utenze	55,94
10) <i>Davis & Morgan Merchant Bank S.p.a. (ex Consum.it S.p.a.)</i>	Carta di credito	2.197,32
11) <i>Marathon SPV S.r.l. (cessionaria Consum.it S.p.a.)</i>	Prestito personale	3.300,41
TOTALE		203.348,58

9.2. Creditori per la procedura

Elenco creditori	Tipologia	Debito residuo
<i>Dott.ssa Maria Laura Cugurullo Advisor</i>	Advisor Piano	€ 850,00
<i>Dott. Flavio Esposito OCC (5.485,00 – acconto € 1.097,00)</i>	Attestazione OCC	€ 4.388,00
TOTALE		€ 5.238,00

10. Alternativa liquidatoria

Considerato il valore degli immobili di proprietà dei Ricorrenti, contrariamente a quanto si potrebbe ipotizzare, il sovraindebitamento non potrebbe essere risolto con la vendita giudiziaria degli stessi, né con quest'ultima si avrebbe un grado di soddisfazione maggiore per i creditori considerato che:

- il bene di maggior valore è rappresentato dall'immobile dove vivono i Ricorrenti con i propri figli;
- dalla perizia giurata il valore di mercato di detto immobile risulta essere pari ad € 52.572,96;
- per quanto riguarda l'ulteriore bene di proprietà del Sig. Deiana, la quota di comproprietà in capo allo stesso, pari ad 1/9, ha un valore medio di mercato pari ad € 23.527,77, con probabile esito vendita giudiziaria pari a ZERO.
- i tempi di realizzo sono più lunghi e le spese da sostenere per la liquidazione rilevanti sia in un'ottica di vendita giudiziaria che di vendita competitiva.

Tutto ciò premesso, di seguito si espongono gli importi teoricamente ricavabili dalla vendita dell'immobile secondo le disposizioni del c.p.c.

10.1. Ipotesi vendita giudiziaria

La riformata disciplina delle vendite giudiziali prevede la possibilità di proporre offerte non inferiori a ¼ del prezzo base. Scopo della novella è quello di ridurre i tempi di aggiudicazione e i costi della procedura.

Stabilendo il prezzo base in € **52.572,96** così come determinato dalla perizia giurata agli atti, secondo le disposizioni dei Giudici del Tribunale di Cagliari avremo, i seguenti tentativi di vendita:

Tentativi	Prezzo base	Offerta minima	Riduzione
I	52.572,96	39.429,72	25%
II	39.429,72	31.543,77	20%
III	31.543,77	25.235,02	20%
IV	25.235,02	21.449,76	15%
V	21.449,76	19.304,79	10%

Dall'analisi dell'andamento delle vendite giudiziarie, viste le caratteristiche scarsamente appetibili dell'immobile di *tipo economico* con finiture mediocri così come descritto dal perito, e in considerazione dell'ubicazione in centro storico di Quartu Sant'Elena in una zona molto trafficata e priva di parcheggi pubblici, con un tessuto edilizio fitto che limita l'esposizione solare dello stesso "creando problemi di umidità", si ritiene, che questo possa essere aggiudicato, ottimisticamente, non prima del terzo tentativo di vendita per il valore di € 25.235,02, pari all'offerta minima accettabile. Si rileva inoltre che, l'ingresso dell'immobile si trova in stato di abbandono, al piano terra sono presenti tracce di umidità, gli infissi esterni sono oramai logori ed il bagno risulta inagibile, essendo le tubature risalenti al 1996. Tutti tali elementi sono idonei a diminuire sensibilmente il valore del bene.

Inoltre, dal realizzo della vendita dovranno essere detratti i crediti prededucibili rappresentati dalle spese anticipate dal creditore precedente (contributo unificato per iscrizione a ruolo, trascrizioni pignoramento, onorario perito estimatore, certificato ventennale notarile, fondo spese), il compenso del professionista delegato alla vendita, del custode giudiziario.

Nel caso concreto, pertanto, si può ipotizzare il seguente valore residuo da distribuire ai creditori:

VALORE REALIZZO	€ 25.235,00
Spese pubblicità vendita	€ 1.500,00
Spese legali	€ 2.500,00
Onorario delegato alla vendita	€ 4.700,00
Onorario CTU	€ 3.200,00
Onorario IVG	€ 1.500,00
RESIDUO DISTRIBUIBILE	€ 11.835,00

Con la vendita forzata il valore residuo di euro **11.835,00** verrebbe interamente destinato al creditore ipotecario con una soddisfazione peraltro irrisoria. Non verrebbero pertanto soddisfatti gli altri creditori privilegiati e tanto meno i creditori chirografari.

Pertanto, risulta vantaggiosa, rispetto all'alternativa liquidatoria, la proposta di cui al presente piano in quanto, come meglio illustrato nel proseguo, consente di soddisfare in maniera più vantaggiosa sia i creditori privilegiati che quelli chirografari in modo certo, contrariamente all'alea e alla lungaggine delle vendite giudiziarie.

11. Proposta Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

La situazione debitoria in precedenza evidenziata in tabella ammonta alla **cifra complessiva di € 203.348,58.**

La proposta consiste nel pagamento di € 12.000,00 forniti dalla signora Lucia Scano, madre del sig. Deiana, da erogarsi alla data di omologa del piano; la signora Lucia Scano, inoltre, garantirà il buon fine del piano in solido con i Ricorrenti mediante la propria pensione (All.to 35), mentre, i Ricorrenti si impegnano al pagamento di una rata mensile di € 550,00 per 9 anni, per un totale di 59.400,00, raggiungendo così l'importo complessivo di € 71.400,00.

L'entità del debito confrontata con la capacità economica dei Sig.ri Deiana e Sarritzu consente di ripianare il debito fino alla somma complessivamente offerta pari ad **€ 71.400,00**, secondo la seguente ripartizione:

- ai **creditori prededucibili** l'intero debito di € 5.238,00 corrispondente alla percentuale del 100%;
- al **creditore privilegiato (Comune di Quartu Sant'Elena)** la somma di € 4.433,00 pari alla percentuale del 100% del credito privilegiato;
- al **creditore privilegiato (Agenzia delle Entrate-Riscossione)** la somma di € 3.610,14 pari alla percentuale del 100% del credito privilegiato;
- al **creditore privilegiato (Agenzia delle Entrate)** la somma di € 328,68 pari alla percentuale del 100% del credito privilegiato;

- al **creditore ipotecario (Amco S.p.a.)** la somma di € 57.271,16 pari alla percentuale del 33,69 % del credito ipotecario;
- ai **creditori chirografari** la somma di complessivi € 1.269,85 corrispondente alla percentuale del 5 % del credito assegnato alla classe dei chirografari;

ELENCO CREDITORI	NATURA CREDITO	DEBITO RESIDUO CAPITALE	PERCENTUALE CHE SI INTENDE SODDISFARE	IMPORTO CHE SI INTENDE SODDISFARE
<i>ADVISOR</i>	PREDEDUZIONE	850,00	100%	850,00
<i>OCC</i>	PREDEDUZIONE	4.388,00	100%	4.388,00
1) <i>Comune di Quartu Sant'Elena</i>	PRIV. MOB.GEN. EX ART. 2752 C.C. GRADO 20	4.433,00	100%	4.433,00
2) <i>Agenzia delle Entrate-Riscossione</i>	PRIVILEGIATO	3.610,14	100%	3.610,14
3) <i>Agenzia delle Entrate</i>	PRIVILEGIATO	328,68	100%	328,68
4) <i>AMCO S.p.a. (cessionaria Banca Monte dei Paschi di Siena)</i>	IPOTECARIO	169.946,42	33,257735%	56.520,33
5) <i>Marathon SPV S.r.l. (ex Agos Ducato S.p.a.)</i>	CHIROGRAFARIO	15.319,72	5%	765,98
6) <i>Marathon SPV S.r.l. (ex Consum.it S.p.a.)</i>	CHIROGRAFARIO	3.300,41	5%	165,02
7) <i>Davis & Morgan Merchant Bank S.p.a. (ex Consum.it S.p.a.)</i>	CHIROGRAFARIO	2.197,32	5%	109,86
8) <i>Abbanoa S.p.a.</i>	CHIROGRAFARIO	3.287,02	5%	164,35
9) <i>Enel Energia S.p.a.</i>	CHIROGRAFARIO	751,77	5%	37,58
10) <i>Tiscali Italia S.p.a.</i>	CHIROGRAFARIO	118,16	5%	5,90
11) <i>Wind Tre S.p.a.</i>	CHIROGRAFARIO	423,37	5%	21,16
TOTALE		208.954,01		71.400,00

11.1. Tempistiche e modalità dei pagamenti

All'omologa del piano di ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento i Ricorrenti provvederanno senza indugio al pagamento dei creditori nei limiti dei 12.000,00 iniziando nel contempo il piano rateale proposto.

12. Fattibilità del piano

Al riguardo si precisa che l'importo della rata mensile sostenibile da riservare ai creditori in caso di omologazione del piano è stata determinata considerando tutte le spese necessarie per il sostentamento del nucleo familiare tenuto conto altresì di una maggiorazione delle spese in funzione delle esigenze dei figli col crescere dell'età.

La differenza tra le reali spese di mantenimento pari ad € 1.650,00 e le entrate mensili derivanti dallo stipendio della famiglia ivi incluso l'assegno unico pari a circa € 2.402,00 dovrebbe consentire di onorare puntualmente l'obbligazione finale nascente dal presente piano come da prospetto di sintesi di seguito allegato:

PROSPETTO DI SINTESI COPERTURA RATA

REDDITO DEIANA	+ € 1.000
REDDITO SARRITZU	+ € 800
ASSEGNI FAMILIARI	+ € 602
Totale disponibile	€ 2.402
Spese familiari	- € 1.650
Residuo disponibile	+ 752
Rata prestito	- 550
<hr/>	
Residuo disponibile	+ 202

Le disponibilità finanziarie residue rappresentano il fondo spese e rischi futuri di importo minimo, da accantonare prudenzialmente, pro future esigenze familiari.

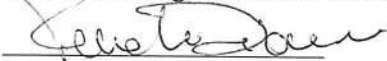
La somma complessivamente offerta rappresenta il massimo sacrificio sopportabile per i Ricorrenti.

Conclusioni

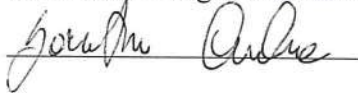
I Ricorrenti, preso atto di non avere la capacità finanziaria per far fronte a tutti gli impegni, hanno fatto ricorso agli strumenti previsti dal **D. L.vo 14/2019**, consapevoli delle conseguenze civili e penali che l'eventuale uso fraudolento della procedura di ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento comporta. Con il presente Piano di ristrutturazione del debito intendono, nei limiti delle proprie capacità, soddisfare al meglio i creditori e nel contempo, grazie alla esdebitazione, riconquistare la serenità.

Cagliari, 10/05/2025

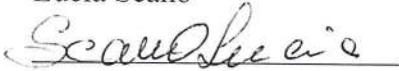
Il debitore Sig. Deiana Renato




La debitrice Sig.ra Sarritzu Annalisa



Lucia Scano



L'Advisor Dott.ssa Maria Laura Cugurullo



ALLEGATI

- ALLEGATO N. 1 Documenti di riconoscimento Renato Deiana e Annalisa Sarritzu
- ALLEGATO N. 2 Atto di Nomina OCC
- ALLEGATO N. 3 Certificato Stato di famiglia
- ALLEGATO N. 4 Contratti di lavoro e Cedolini paga anno 2023 e 2024 Deiana Renato
- ALLEGATO N. 5 CUD 2021,2022,2023,2024 e Dichiarazione dei redditi -Modello 730 anno d'imposta 2018, 2020, 2021 e 2022 Deiana Renato
- ALLEGATO N. 6 Contratto di lavoro e Buste paga anni 2021, 2022, 2023, 2024 e marzo 2025 Sarritzu Annalisa
- ALLEGATO N. 7 Estratti conto 2022, 2023 e 2024 PostePay Evolution e Giacenza Media annua 2022,2023 Sarritzu Annalisa
- ALLEGATO N. 8 Contratto originario Bipitalia Ducato anno 2006
- ALLEGATO N. 9 Precisazione credito Amco S.p.a. (ex Banca Monte dei Paschi di Siena) e copia contratti di mutuo e compravendita anno 2007
- ALLEGATO N. 10 Contratto originario Bipitalia Ducato anno 2007
- ALLEGATO N. 11 Precisazione credito Marathon SPV S.r.l. (ex Agos Ducato S.p.a. e Consum.it) – contr. n. 2452209
- ALLEGATO N. 12 Certificazione cessazione impresa individuale Renato Deiana
- ALLEGATO N. 13 Precisazione credito Marathon SPV S.r.l. (ex Agos Ducato S.p.a. e Consum.it) – contr. n. 42265245
- ALLEGATO N. 14 Preventivo onorari Advisor
- ALLEGATO N. 15 Precisazione credito Davis & Morgan Merchant Bank S.p.a. (ex Consum.it S.p.a.) e piano di ammortamento
- ALLEGATO N. 16 Estratto situazione debitoria Comune di Quartu Sant'Elena
- ALLEGATO N. 17 Estratto debitorio Agenzia delle Entrate-Riscossione e intimazione
- ALLEGATO N. 18 Atto di accertamento debitorio Agenzia delle Entrate per tassa automobilistica
- ALLEGATO N. 19 Piano dilazione del debito Abbanoa S.p.a.
- ALLEGATO N. 20 Estratto debitorio Enel Energia S.p.a.
- ALLEGATO N. 21 Precisazione credito Wind Tre S.p.a. Sarritzu Annalisa
- ALLEGATO N. 22 Visura immobiliare Sig.ri Deiana e Sarritzu
- ALLEGATO N. 23 Perizia giurata del Dott. Ing. Andrea Casu
- ALLEGATO N. 24 Visura pubblico registro mobiliare P.R.A. Renato Deiana e Annalisa Sarritzu e Ricevuta pagamento assicurazione auto
- ALLEGATO N. 25 Estratti conto Carta Super Flash anni dal 2019 al 2023
- ALLEGATO N. 26 Estratto conto corrente presso la Volksbank Schwarzwald-Donau-Neckar
- ALLEGATO N. 27 Estratto conto corrente presso la Revolut Bank UAB
- ALLEGATO N. 28 Passaggio di proprietà auto del 31.08.2022
- ALLEGATO N. 29 Determinazione compensi dell'OCC
- ALLEGATO N. 30 Visura segnalazione banca dati CRIF Renato Deiana e Annalisa Sarritzu

ALLEGATO N. 31 Certificato di non esistenza di procedure esecutive immobiliari
Deiana e Sarritzu

ALLEGATO N. 32 Visura di non esistenza protesti Camera di Commercio

ALLEGATO N. 33 Estratto Centrale Rischi Banca d'Italia Renato Deiana

ALLEGATO N. 34 Estratto Centrale Rischi Banca d'Italia Annalisa Sarritzu

ALLEGATO N. 35 Documenti di riconoscimento e Certificato pensione Lucia Scano