

## **TRIBUNALE ORDINARIO DI NUORO**

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE SOVRAINDEBITATO  
(ex art.2C e 67 decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14)

Nell'interesse dei signori Leotardi de Boyon Marco, nato a Nuoro il 04-01-1963, C.F. LTRMRC63A04F979F e Floris Antonietta, nata a Nuoro il 11-05-1962, C.F. FLRNNT62H51F979V, coniugi in regime patrimoniale di comunione dei beni, residenti a Nuoro nella via C. E. Le Corbusier n. 14, coadiuvati dalla scrivente dott.ssa Maria Laura Cugurullo, commercialista con studio in Cagliari viale Armando Diaz n. 106 elettivamente domiciliati presso lo studio dell'avvocato Vanessa Corpino (codice fiscale CRPVSS8653B354G, PEC avv.vanessacorpino@pec.it) che li rappresenta e difende, **viene**

### **premesse 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 trovandosi essi in stato di sovraindebitamento, così come definito dall'art.2 lettera c) del D.L.vo 2019 n. 14, hanno presentato istanza all'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'Ordine degli Avvocati di Nuoro al fine di nominare un Gestore della crisi.

Tutto ciò premesso 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 del D.L.vo 14/2019 ...	3
2. Descrizione del nucleo familiare e delle spese mensili correnti.....	3
2.1. I profili professionali.....	3
2.2. I profili reddituali .....	4
2.3. Il profilo della spesa familiare.....	8
3. Cause e circostanze dello stato di sovraindebitamento.....	12
Anni 1986 - 2003.....	12
Anni 2003—2017 .....	12
Anni 2018 - 2022.....	13
Considerazioni sul percorso rappresentato .....	13
4. Atti dispositivi compiuti negli ultimi 5 anni. ....	14
5. l'attivo del debitore proponente .....	14
5.1. beni immobili.....	14
5.2. beni mobili registrati .....	14
5.3. disponibilità Liquide.....	15
5.4. redditi da lavoro dipendente.....	15
5.5. Altri redditi.....	15
6. il passivo .....	15
6.1. Debiti in rango chirografo.....	15
7. Spese della procedura .....	16
8. Proposta di piano.....	16
8.1. La ristrutturazione e l'esdebitazione .....	16
8.1. Tempistiche e modalità dei pagamenti .....	18
9. Fattibilità del piano.....	19
10. Conclusioni .....	19

## 1. Introduzione al piano di ristrutturazione dei debiti

I signori Marco Leotardi de Boyon e Antonietta Floris propongono un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore che prevede

- la soddisfazione integrale delle spese di procedura;
- la soddisfazione dei creditori con privilegio nella misura del 59,68%;
- la soddisfazione dei creditori chirografari nella misura del 10,31%;
- il pagamento immediato tramite finanziamenti accordati dall'istituto di credito Banco di Sardegna SpA;
- una soddisfazione più elevata per tutti i creditori rispetto all'alternativa liquidatoria.

### 1.1. Verifica della sussistenza dei presupposti per l'assoggettamento alla disciplina del D.L.vo 14/2019

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

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

## 2. Descrizione del nucleo familiare e delle spese mensili correnti

Come da certificazione dello stato di famiglia rilasciato dal Ministero dell'Interno in data 01-09-2022 il nucleo familiare è costituito dai coniugi Leotardi de Boyon Marco e Floris Antonietta e dalla figlia Roberta Leotardi de Boyon, nata il 30-03-1996 a Nuoro.

### 2.1. I profili professionali

- Il signor Leotardi de Boyon è occupato a tempo indeterminato dal 2003 come guardia giurata presso la Cooperativa di vigilanza "La Nuorese S.C.R.L." (CCNL Vigilanza privata e servizi fiduciari – Livello 4, Guardia giurata);
- La signora Floris Antonietta percepisce una pensione di invalidità per effetto delle vicissitudini sanitarie che hanno caratterizzato la sua vita a partire dall'anno 2008;
- La Signora Leotardi de Boyon Roberta è attualmente in cerca di occupazione.

## 2.2. I profili reddituali

Il **signor Leotardi de Boyon** ha percepito, secondo le certificazioni uniche 2020/21/22, una **retribuzione lorda** annua compresa tra i 20.000 e i 21.000 euro.

Lo stipendio netto mensile, nel corso degli ultimi 5 anni, è stato accreditato sul C/C Unicredit n.10339726 della Filiale 473 di Nuoro cointestato ai coniugi Ricorrenti (All.to 6). Su tale conto è in essere un fido di liquidità di €4.000,00 quasi interamente utilizzato per tutto il periodo rappresentato.

L'estratto conto quinquennale prodotto da Unicredit consente di ricostruire agevolmente le modalità operative seguite dai Ricorrenti per l'utilizzo del proprio reddito da lavoro ai fini del mantenimento della famiglia.

Il conto presenta di fatto 3 tipologie di movimenti (soltanto in un caso è presente un accredito di €327,74 emesso da soggetto diverso dal datore di lavoro):

- accredito dello stipendio netto;
- prelievi bancomat dei titolari;
- addebiti per rate di finanziamento diretto e oneri e commissioni bancarie.

La relativa semplicità di lettura è legata principalmente all'utilizzo delle entrate mensili attraverso un unico prelievo dallo sportello bancomat (in pochi casi 2 prelievi) delle somme disponibili per ciascun mese.

Questa modalità operativa consente di rappresentare, per ciascuna tipologia di movimento bancario fra i tre indicati, l'evoluzione di entrate e uscite.

Nella tabella 1 vengono rappresentati gli accrediti per stipendi netti, nella tabella 2 i prelievi attraverso lo sportello automatico e nella tabella 3 gli addebiti per pagamento rate, oneri finanziari e commissioni bancarie e assicurative.

**Tabella 1 - Quadro dei bonifici relativi ai cedolini paga mensili (anni 2017/2022)**

<b>Conto di accredito stipendio Unicredit</b>	<b>Anni</b>					
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<i>Mese</i>	<b>Bonifici</b>	<b>Bonifici</b>	<b>Bonifici</b>	<b>Bonifici</b>	<b>Bonifici</b>	<b>Bonifici</b>
<i>gennaio</i>	1.150,00	1.066,00	969,00	874,00	1.401,00	1.399,00
<i>febbraio</i>	1.141,00	1.067,00	939,00	971,00	1.034,00	1.002,00
<i>marzo</i>	789,00	788,00	875,00	760,00	954,00	832,00
<i>aprile</i>	956,00	961,00	2.052,00	931,00	1.006,00	968,00
<i>maggio</i>	1.290,00	1.196,00	905,00	1.027,00	970,00	877,00
<i>giugno</i>	1.055,00	921,00	940,00	843,00	921,00	1.096,00
<i>luglio</i>	1.874,00	1.835,00	1.831,00	1.885,00	1.983,00	2.077,00
<i>agosto</i>	2.650,00	1.235,00	717,00	869,00	1.381,00	1.524,00
<i>settembre</i>	1.289,00	788,00	719,00	947,00	1.033,00	
<i>ottobre</i>	986,00	1.035,00	707,00	926,00	816,00	
<i>novembre</i>	887,00	916,00	1.078,00	907,00	939,00	
<i>dicembre</i>	924,00	1.088,00	858,00	928,00	950,00	
<i>13.ma</i>	890,00	913,00	942,00	1.003,00	947,00	
<b>Totale annuo</b>	<b>15.881,00</b>	<b>13.809,00</b>	<b>13.532,00</b>	<b>12.871,00</b>	<b>14.335,00</b>	<b>9.775,00</b>
<b>Entrata netta media mensile</b>	<b>1.221,62</b>	<b>1.062,23</b>	<b>1.040,92</b>	<b>990,08</b>	<b>1.102,69</b>	<b>1.221,88</b>

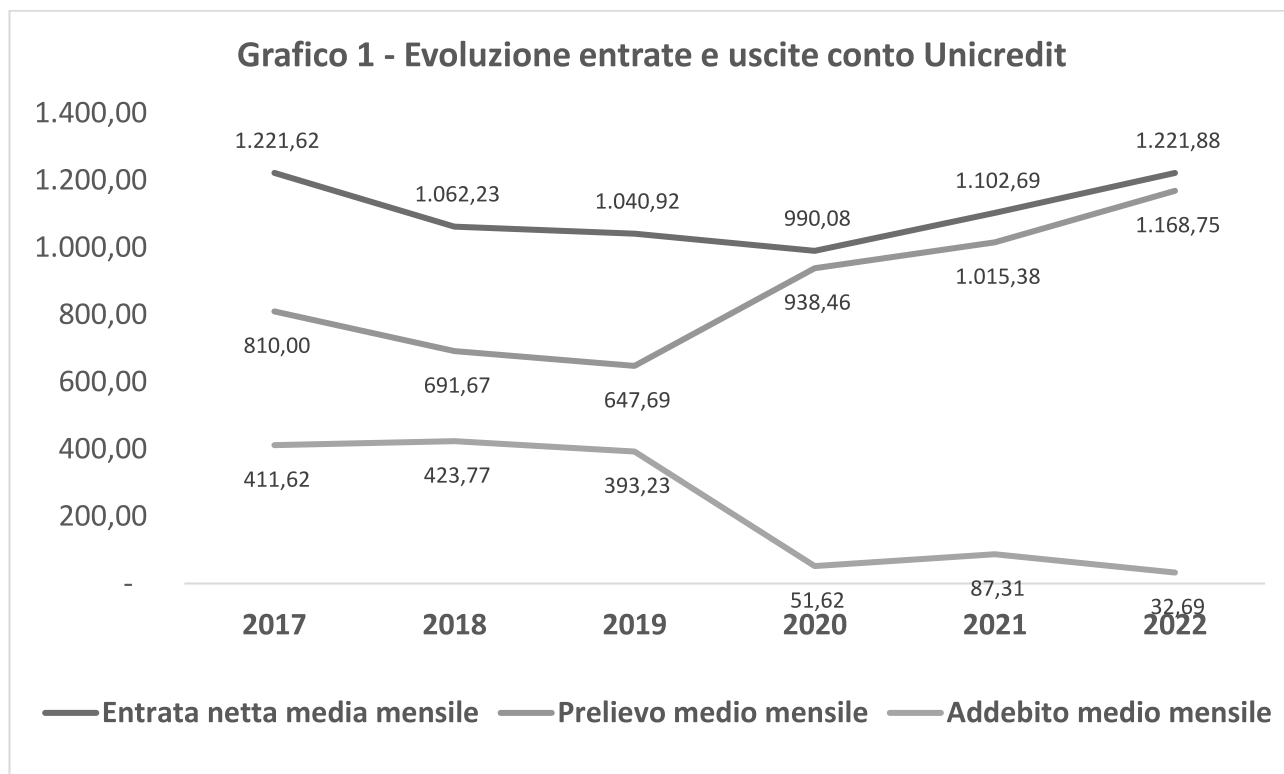
**Tabella 2 - Quadro dei prelievi da sportello automatico mensili (anni 2017/2022)**

<b>Conto di accredito stipendio Unicredit</b>	<b>ANNI</b>					
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>MESE</b>	<b>Prelievi</b>	<b>Prelievi</b>	<b>Prelievi</b>	<b>Prelievi</b>	<b>Prelievi</b>	<b>Prelievi</b>
<i>gennaio</i>	1.100,00	630,00	520,00	840,00	1.350,00	1.300,00
<i>febbraio</i>	660,00	640,00	530,00	960,00	1.000,00	900,00
<i>marzo</i>	220,00		100,00	390,00	650,00	800,00
<i>aprile</i>	410,00	500,00	1.590,00	900,00	900,00	900,00
<i>maggio</i>	800,00	780,00	490,00	1.000,00	900,00	800,00
<i>giugno</i>	580,00	500,00	530,00	830,00	900,00	1.150,00
<i>luglio</i>	1.400,00	1.390,00	1.400,00	1.750,00	1.500,00	2.000,00
<i>agosto</i>	2.180,00	820,00	300,00	880,00	1.200,00	1.500,00
<i>settembre</i>	820,00	370,00	230,00	930,00	900,00	
<i>ottobre</i>	540,00	590,00	280,00	900,00	800,00	
<i>novembre</i>	480,00	490,00	650,00	900,00	900,00	
<i>dicembre</i>	400,00	670,00	850,00	920,00	900,00	
<i>13.ma</i>	940,00	920,00	950,00	1.000,00	1.300,00	
<b>Totale annuo</b>	<b>10.530,00</b>	<b>8.300,00</b>	<b>8.420,00</b>	<b>12.200,00</b>	<b>13.200,00</b>	<b>9.350,00</b>
<b>Prelievo medio mensile</b>	<b>810,00</b>	<b>691,67</b>	<b>647,69</b>	<b>938,46</b>	<b>1.015,38</b>	<b>1.168,75</b>

**Tabella 3 - Quadro degli addebiti per rate e oneri bancari (anni 2017/2022)**  
(Per differenza tra accrediti e prelievi)

<b>Conto di accredito stipendio Unicredit</b>	<b>ANNI</b>					
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>MESE</b>	<b>Addebiti</b>	<b>Addebiti</b>	<b>Addebiti</b>	<b>Addebiti</b>	<b>Addebiti</b>	<b>Addebiti</b>
<i>gennaio</i>	50,00	436,00	449,00	34,00	51,00	99,00
<i>febbraio</i>	481,00	427,00	409,00	11,00	34,00	102,00
<i>marzo</i>	569,00	788,00	775,00	370,00	304,00	32,00
<i>aprile</i>	546,00	461,00	462,00	31,00	106,00	68,00
<i>maggio</i>	490,00	416,00	415,00	27,00	70,00	77,00
<i>giugno</i>	475,00	421,00	410,00	13,00	21,00	-54,00
<i>luglio</i>	474,00	445,00	431,00	135,00	483,00	77,00
<i>agosto</i>	470,00	415,00	417,00	-11,00	181,00	24,00
<i>settembre</i>	469,00	418,00	489,00	17,00	133,00	-
<i>ottobre</i>	446,00	445,00	427,00	26,00	16,00	-
<i>novembre</i>	407,00	426,00	428,00	7,00	39,00	-
<i>dicembre</i>	524,00	418,00	8,00	8,00	50,00	-
<i>13.ma</i>	-50,00	-7,00	-8,00	3,00	-353,00	-
<b>Totale annuo</b>	<b>5.351,00</b>	<b>5.509,00</b>	<b>5.112,00</b>	<b>671,00</b>	<b>1.135,00</b>	<b>425,00</b>
<b>Addebito medio mensile</b>	<b>411,62</b>	<b>423,77</b>	<b>393,23</b>	<b>51,62</b>	<b>87,31</b>	<b>32,69</b>

Il contenuto delle tabelle 1, 2 e 3 viene ulteriormente sintetizzato attraverso il Grafico 1 che fornisce una rappresentazione dell'evoluzione dei movimenti del conto Unicredit e mette in risalto la riduzione degli addebiti per rate e l'accrescimento dei prelievi medi.



La **Signora Floris Antonietta** ha percepito, a partire dal 2017 e fino al febbraio 2020 una prestazione per il sostegno alla madre malata (mediamente di € 750,00) e una pensione di invalidità (mediamente di € 280,00). Entrambe le prestazioni Inps risultano accreditate sul c/c postale 1020143606 intestato a Floris Antonietta Leotardi de Boyon (All.to 7).

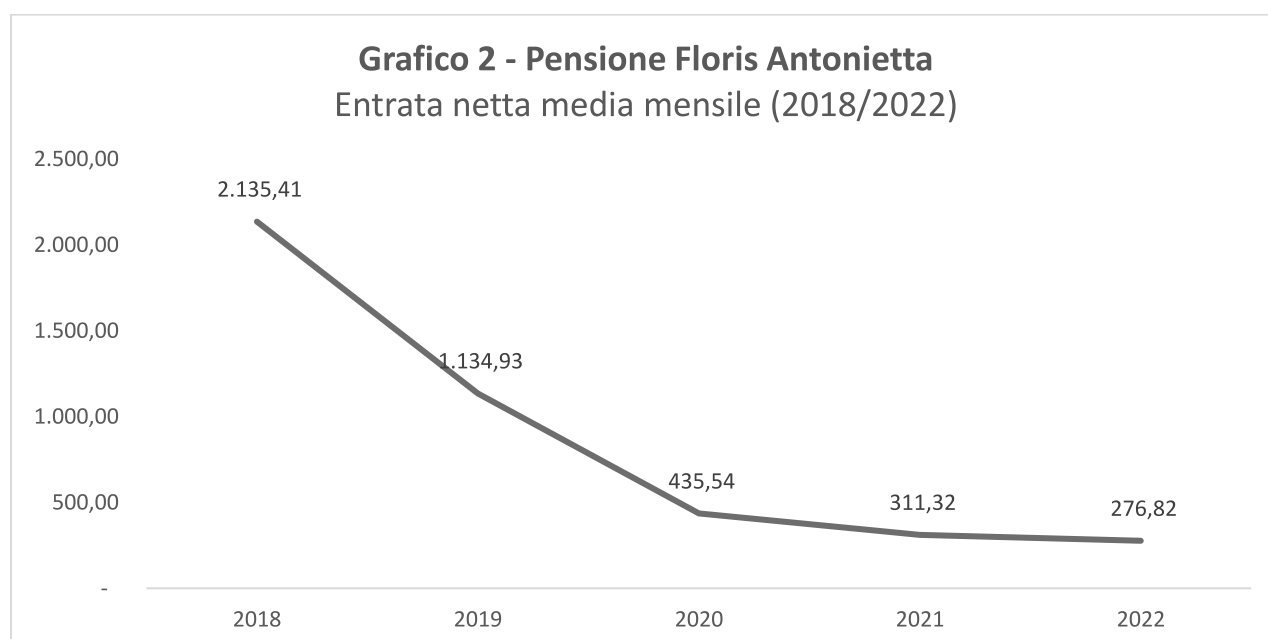
**La prima prestazione è stata riconosciuta fino al febbraio 2020 e poi dichiarata non dovuta dall'INPS, che chiede inoltre un rimborso parziale delle somme percepite dalla Signora Floris (All.to 14). La pensione di invalidità risulta invece in essere e continua ad essere accreditata mensilmente.**

Analogamente a quanto fatto per il conto Unicredit nella tabella 4 si riassumono gli accrediti per pensione degli ultimi anni.

Nel mese di marzo del 2018 è presente negli estratti un accredito di € 13.418,66 che riguarda evidentemente degli arretrati relativi all'anno 2017. Tale somma viene considerata, al pari di tutte, una entrata monetaria del 2018. È evidente che tale considerazione conduce ad innalzare notevolmente l'entrata media mensile relativa al 2018. Tale entrata è stata utilizzata anche per la restituzione di diverse somme ai parenti.

**Tabella 4 - Quadro dei bonifici relativi alle pensioni INPS (anni 2017/2022)**

<b>Conto postale di accredito pensione INPS</b>	<b>Anni</b>					
	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
<b>Mese</b>	<b>Accreditati</b>	<b>Accreditati</b>	<b>Accreditati</b>	<b>Accreditati</b>	<b>Accreditati</b>	
gennaio	1.133,55	1.029,77	1.035,63	287,09	287,09	
febbraio	282,55	1.029,77	1.035,63	290,73		
marzo	13.701,21	1.050,77	286,81	287,09	287,09	
aprile	1.319,08	1.343,79	286,81	287,09	287,09	
maggio	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09	287,09	
giugno	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09	287,09	
luglio	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09	487,09	
agosto	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09	291,98	
settembre	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09		
ottobre	1.036,53	1.030,48	286,81	287,09		
novembre	1.036,53	1.030,48	573,62	574,18		
dicembre	1.932,78	1.951,71	287,09	287,09		
13.ma						
<b>Totale annuo</b>	-	<b>25.624,88</b>	<b>13.619,17</b>	<b>5.226,45</b>	<b>3.735,81</b>	<b>2.214,52</b>
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Entrata netta media mensile</b>		<b>2.135,41</b>	<b>1.134,93</b>	<b>435,54</b>	<b>311,32</b>	<b>276,82</b>



### 2.3. Il profilo della spesa familiare

Il profilo di spesa annuale e mensile dei Ricorrenti è stato sintetizzato per ciascuna voce di spesa e riportato nella Tabella 4.

**Tabella 5 - Profilo di spesa**

<b>Tipologia spesa</b>	<b>Annue</b>	<b>Mensili</b>
<i>Alimentari e abbigliamento</i>	6.000,00	500,00
<i>Affitto (Casa Area)</i>	1.513,68	126,14
<i>Condominio</i>	158,00	13,17
<i>Energia</i>	1.500,00	125,00
<i>Gas</i>	600,00	50,00
<i>Acqua</i>	900,00	75,00
<i>Tarsu</i>	324,00	27,00
<i>Bolli auto</i>	703,00	58,58
<i>Assicurazioni</i>	500,00	41,67
<i>Varie(Carburanti, manut. ecc.)</i>	1.200,00	100,00
<b>Totali</b>	<b>13.398,68</b>	<b>1.116,56</b>

**N.B:** Il profilo di spesa indicato nella tabella 5 non dà evidenza delle spese sanitarie sostenute annualmente. Tali spese hanno avuto dei picchi negli anni di cure e interventi ma continuano ad essere consistenti per effetto dei controlli che la signora Floris deve effettuare annualmente a Milano e nei centri specializzati di Cagliari e Sassari. Una sommaria analisi delle sedi di cura e dei tempi della malattia conduce ad una stima del suo costo monetario nel corso di oltre 12 anni tra i 18.000 ed i 24.000 euro. Tale stima, che evidentemente non considera i costi sostenuti dal Sistema Sanitario Nazionale, viene confermata come attendibile da ricerche analitiche sugli effetti economici delle malattie svolte da associazioni ed enti di ricerca<sup>1</sup>.

L'entità delle spese, come rappresentata nella Tabella 5, risulta rilevante rispetto a due diversi aspetti che vanno valutati in un ricorso per ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento:

<sup>1</sup> Fra gli altri il Rapporto sulla condizione assistenziale dei malati oncologici, l'undicesimo, promosso da FAVO (Federazione delle Associazioni di Volontariato in Oncologia) e realizzato da Datamining, in collaborazione con Aimac, INT di Milano e Pascale di Napoli.  
<https://www.fondazioneveronesi.it/magazine/articoli/oncologia/quantocostammalarsidicancro#:~:text=Quanto%20si%20paga%20una%20diagnosi,miliardi%20di%20euro%20l'anno.>  
[https://www.corriere.it/salute/sportello\\_cancro/18\\_marzo\\_09/quanto-costa-italia-avere-tumore-39af4c5a-239f-11e8-a79f-45565073a066.shtml](https://www.corriere.it/salute/sportello_cancro/18_marzo_09/quanto-costa-italia-avere-tumore-39af4c5a-239f-11e8-a79f-45565073a066.shtml)



- 1 la congruità delle spese e la loro adeguatezza ai redditi familiari e alle esigenze di un mantenimento dignitoso. In questo primo caso l'accento è posto sulla normalità delle spese in relazione alle esigenze di un normale nucleo familiare secondo le statistiche nazionali;
- 2 la considerazione del loro ammontare reale e teorico da parte dei soggetti finanziatori nelle valutazioni di merito creditizio. In questo secondo caso ciò che viene valutata è la corretta verifica del merito creditizio da parte degli istituti finanziatori.

Rispetto alla definizione di un reddito parametrico per i processi valutativi descritti si deve fare riferimento alla metodologia descritta dall'articolo 9, comma 3bis, lettera e), della Legge 3/2012 il quale, al fine di definire l'importo necessario ad un mantenimento dignitoso "ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'Isee prevista dal regolamento di cui al Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 5 dicembre 2013 n. 159".

Nel caso dei Ricorrenti la scala di equivalenza risulta pari a 2,04. Moltiplicando tale indice per l'ammontare dell'assegno sociale, oggi pari a € 507,30, si ottiene un importo pari a € 1.034,90, decisamente vicino a quello delle spese reali sopra indicato.

**Tabella 6 - Reddito reale e di mantenimento**

Redditi e capacità di restituzione finanziamento reale e di mantenimento	Anni					
	2.017	2.018	2.019	2.020	2.021	2.022
Importo assegno sociale	485,63	490,75	496,17	498,15	498,64	507,30
Parametro di equivalenza ISEE	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04
<b>Reddito netto da lavoro Leotardi de Boyon</b>	<b>1.425,62</b>	<b>1.266,23</b>	<b>1.290,92</b>	<b>1.240,08</b>	<b>1.601,69</b>	<b>1.720,88</b>
<b>Entrata al netto delle rate Leotardi de Boyon</b>	<b>1.221,62</b>	<b>1.062,23</b>	<b>1.040,92</b>	<b>990,08</b>	<b>1.102,69</b>	<b>1.221,88</b>
<b>Reddito netto da lavoro Leotardi de Boyon</b>	<b>1.425,62</b>	<b>1.266,23</b>	<b>1.290,92</b>	<b>1.240,08</b>	<b>1.601,69</b>	<b>1.720,88</b>
<b>Reddito da pensione Floris</b>		<b>2.135,41</b>	<b>1.134,93</b>	<b>435,54</b>	<b>311,32</b>	<b>276,82</b>
<b>A) Reddito Netto totale</b>	<b>1.425,62</b>	<b>3.401,64</b>	<b>2.425,85</b>	<b>1.675,61</b>	<b>1.913,01</b>	<b>1.997,69</b>
<b>B) Reddito di mantenimento</b>	<b>990,68</b>	<b>1.001,13</b>	<b>1.012,18</b>	<b>1.016,22</b>	<b>1.017,22</b>	<b>1.034,90</b>
<b>C) Capenza per rimborsi (A-B)</b>	<b>434,94</b>	<b>2.400,51</b>	<b>1.413,67</b>	<b>659,39</b>	<b>895,79</b>	<b>962,79</b>
Unicredit	411,62	423,77	393,23	51,62	87,31	32,69
Rata Compass	204,00	204,00				
Rata Pitagora			250,00	250,00	250,00	250,00
Rata Bibanca					249,00	249,00
<b>D) Totale peso mensile indebitamento</b>	<b>615,62</b>	<b>627,77</b>	<b>643,23</b>	<b>301,62</b>	<b>586,31</b>	<b>531,69</b>
<b>Differenza (C-D)</b>	<b>180,68</b>	<b>1.772,74</b>	<b>770,44</b>	<b>357,77</b>	<b>309,48</b>	<b>431,10</b>

Rispetto al **contenuto della Tabella 6**, attraverso i dati relativi al reddito reale e a quello di mantenimento è possibile definire la capacità di rimborso dei finanziamenti come differenza tra il primo e il secondo. Dall'analisi dei dati sembrerebbe che i debiti rateizzati **in essere** rientrino nella capienza con conseguente valutazione positiva rispetto alla correttezza formale delle valutazioni degli istituti finanziatori. **Tuttavia**, la valutazione di tale capienza non può prescindere dalla **considerazione di tutto il carico debitorio, che risulta pari a € 146.014.00**, per la presenza in particolare dell'atto di precetto Marathon SPV di oltre € 99.000,00. La procedura corretta da eseguire, per il rispetto della par condicio e in assenza di significativi beni patrimoniali, è quella di valutare l'entità della **"rata equivalente"** di un prestito simile al finanziamento per la cessione del quinto per tutto l'ammontare del debito. Considerando un capitale finanziato pari al debito totale, una procedura di ammortamento progressivo alla francese per un periodo di 10 anni e un tasso d'interesse del 7% si ottiene **una rata mensile di € 1.679,00**. **Tale ipotesi di lettura della situazione dei Ricorrenti è**

rappresentata nella tabella 6BIS per gli anni 2021 e 2022. Per gli anni precedenti si è invece inserita una rata teorica di estinzione del debito Agos/Marathon suddividendo la somma di 96.000 euro per 120 mesi senza interessi.

L'ammontare di tale "rata equivalente" assorbirebbe dunque per i 10 anni futuri quasi tutto il reddito familiare. Tale situazione dimostra inequivocabilmente il sovraindebitamento dei Ricorrenti.

**Tabella 6BIS – Redditi e rata di estinzione debiti equivalente**

<i>Reddito Netto totale</i>	1.425,62	3.401,64	2.425,85	1.675,61	1.913,01	1.997,69
<i>Reddito di mantenimento</i>	990,68	1.001,13	1.012,18	1.016,22	1.017,22	1.034,90
<i>Capenza per finanziamenti</i>	434,94	2.400,51	1.413,67	659,39	895,79	962,79
<i>Rata Compass</i>	204,00	204,00			1.679,00	1.679,00
<i>Rata Pitagora</i>			250,00	250,00		
<i>Rata Bibanca</i>						
<i>Rata teorica Agos/Marathon</i>	800,00	800,00	800,00	800,00		
<b><i>Totale peso indebitamento mensile equivalente e reale</i></b>	<b>1.004,00</b>	<b>1.004,00</b>	<b>1.050,00</b>	<b>1.050,00</b>	<b>1.679,00</b>	<b>1.679,00</b>
<b><i>Eccedenza rispetto alla capienza</i></b>	<b>-569,06</b>	<b>1.396,51</b>	<b>363,67</b>	<b>-390,61</b>	<b>-783,21</b>	<b>-716,21</b>

\* Stima della rata considerando un pagamento senza interessi per 120 mesi sul debito Agos/Marathon

Tale procedura di calcolo della "rata equivalente" ha inoltre **il merito di porre sullo stesso piano tutti gli istituti finanziari**, quelli che hanno finanziato più recentemente e quelli che hanno finanziato nel passato remoto (come la Agos SpA). Questi ultimi in particolare, nonostante i titoli esecutivi posseduti, si troverebbero nell'impossibilità di agire con soddisfazione verso il debitore di fronte a un eventuale e reiterato rinnovo dei finanziamenti nel corso del tempo. **D'altra parte, potrebbe succedere che, all'interno di una ristrutturazione dei debiti, gli ultimi finanziatori si sentano penalizzati rispetto all'emersione di debiti e di un sovraindebitamento a essi "sconosciuto"**. Anche questa circostanza presenta delle controindicazioni considerato che il sistema bancario nel suo complesso dispone di un sistema informativo decisamente analitico ed efficiente, all'interno del quale la posizione verso Agos/Marathon è visibilissima.

### 3. Cause e circostanze dello stato di sovraindebitamento

Per una corretta informazione a favore dell'OCC si ritiene utile rappresentare sinteticamente i fatti salienti che hanno caratterizzato il percorso familiare e che hanno contribuito all'attuale stato di sovraindebitamento. Trattandosi di una crisi maturata nel corso di oltre 20 anni e per comodità di esposizione e lettura, si suddivide la rappresentazione in tre periodi più limitati.

#### Anni 1986 - 2003

Nel 1994 Marco Leotardi de Boyon, attraverso una S.a.s. in cui era socio accomandatario al 99% (Cessata – All.to 19), assunse la gestione di un pubblico esercizio di somministrazione di alimenti e bevande nel Comune di Nuoro. A garanzia del contratto fu rilasciata una cauzione in lire di 20.000.000. Ben presto ci si rese conto come, per l'entità del canone e gli altri costi di gestione in relazione ai ricavi di vendita effettivamente conseguiti e conseguibili, l'iniziativa imprenditoriale avesse assunto una dimensione negativa sotto il profilo economico e finanziario. Essa generò dei debiti, anche verso i parenti, e al momento del recesso dal contratto non si riuscì a recuperare neanche la cauzione, assorbita da debiti per canoni non pagati e altre contestazioni, più o meno giustificate, del proprietario dell'attività.

Per far fronte alla situazione creatasi i coniugi emigrarono in Germania riuscendo così a sanare, almeno parzialmente, alcuni debiti verso i parenti.

La parentesi tedesca fu interrotta dalla gravidanza della Signora Floris Antonietta che comportò il rientro in Sardegna, ospiti di una sorella, a Macomer.

Seguì un periodo di lavori saltuari che si protrasse fino all'anno 2003.

#### Anni 2003—2017

Nel 2003 il Sig. Leotardi de Boyon venne inserito nell'organico della Cooperativa di Vigilanza. Il nuovo lavoro, che richiedeva spostamenti continui e rilevanti, rese necessario l'acquisto di una automobile per il quale si sottoscrisse un contratto di finanziamento personale. Tale finanziamento fu estinto nel 2006 attraverso un prestito di consolidamento e liquidità concesso da Agos S.p.A. nella forma di credito "revolving" utilizzabile con carta di credito.

In quegli anni la Signora non lavorava e nel 2006 dovette iniziare, per effetto della scoperta di un tumore, un percorso sanitario lungo, tortuoso e costoso. La Signora è stata seguita da strutture ospedaliere continentali ed è stata operata al Policlinico Gemelli di Roma nel 2007 (Sulle vicende sanitarie si vedano gli allegati diagnostici). Successivamente la Signora lavorò come commessa in un supermercato fino al 2009.

A seguito della disoccupazione della Signora, Unicredit, di cui sono clienti dal 2004, concede loro un finanziamento che consente di "ricaricare" le carte Agos.

Nel 2011, pur con un reddito mensile medio dignitoso, il problema delle rate diventa insostenibile finanziariamente. Agos rinnova il finanziamento del debito residuo ma soltanto a beneficio del proprio credito, non consentendo più l'uso della "carta di credito".

Nel 2012, dopo qualche mese dal rinnovo del finanziamento, i Signori Leotardi de Boyon interrompono, con rammarico, i pagamenti ad Agos S.p.A. Quest'ultima predispone gli atti di recupero forzoso del credito che vengono rappresentati infine dall'Atto di Precetto di € 99.040,55 presente nella situazione debitoria attuale (All.to 10).

Intanto per la Signora Floris Antonietta continuano i controlli sanitari periodici e nel 2016 si presenta un risveglio della malattia tumorale che verrà seguita dall'Istituto Europeo Oncologico di Milano, dove subirà un ulteriore intervento nel 2017 (si veda ancora la documentazione allegata).

Nel 2017 i Ricorrenti riescono a risolvere l'annoso problema dei traslochi grazie all'assegnazione di un appartamento popolare da parte di AREA a seguito del decesso della madre della signora Floris. Va considerato infatti che oltre ai problemi finanziari e sanitari la famiglia ha realizzato 10 traslochi di abitazione che evidentemente, per i costi e i disagi che comportano hanno fornito un importante contributo allo sviluppo della crisi debitoria.

Ancora in questi anni la signora Floris ottiene una piccola pensione di invalidità di circa € 280,00 e la prestazione per invalidità della madre di circa € 700,00. Successivamente la prima è stata contestata dall'INPS per la presenza della seconda e pertanto oltre ad interrompere l'erogazione l'INPS ha richiesto la restituzione delle somme per circa € 6.500,00.

#### Anni 2018 - 2022

In questi anni le situazioni di difficoltà permangono per effetto delle ingenti spese sanitarie e degli studi universitari della figlia Roberta. Tali difficoltà vengono "risolte" dapprima attraverso un prestito personale concesso da Unicredit per una rata mensile di circa € 400,00 che si aggiunge ai circa € 350 di oneri finanziari trimestrali legati al fido di € 4.000,00 sul conto corrente. Il debito residuo relativo al prestito personale Unicredit viene estinto nell'ottobre del 2019 insieme alla cessione del quinto concessa da Compass nel 2016 con bonifici diretti da parte di Pitagora S.p.A per €13.076,59 come quota del finanziamento per cessione del quinto di € 19.396,00 concesso al sig. Leotardi de Boyon nel 2019 (della restante somma di € 6.319,56 vi è evidenza di accredito nel conto postale).

Nel 2021 viene concesso da parte di Bibanca S.p.A. un ulteriore prestito con delegazione di pagamento di €17.281,71. Tale importo è stato accreditato sul conto postale per € 7.669,73 (utilizzato per acquisto auto usata) mentre per la restante parte è stato utilizzato per estinguere un altro prestito con delegazione pregresso.

#### Considerazioni sul percorso rappresentato

Chi assiste la famiglia Leotardi de Boyon nella redazione di codesto piano di ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento intende effettuare qualche considerazione professionale sulle vicende sopra rappresentate:

- non sembrerebbe esservi dubbio che la soluzione imprenditoriale al problema di un lavoro stabile della fine degli anni '90 abbia influito negativamente sulla finanza familiare per tutti gli anni successivi fino al 2002/2003; **va comunque precisato che quella vicenda imprenditoriale, che seguiva ad un periodo di lavori precari è stata assorbita, nei suoi aspetti finanziari, senza conseguenze giuridiche negli anni successivi e la società risulta estinta.**
- l'acquisizione di un lavoro stabile e a tempo indeterminato per il sig. Leotardi de Boyon, quando arrivato nel 2003, ha comportato il primo prestito bancario per l'acquisto di una autovettura affidabile per gli spostamenti lavorativi. **Probabilmente il primo passo, considerato il monoreddito della famiglia, utile alla difficile coesistenza equilibrata di reddito economico e uscite finanziarie per rimborsi di finanziamenti;**
- **la totale assenza di educazione finanziaria dei Ricorrenti** non ha reso possibile comprendere che la forma di finanziamento "ricaricabile" proposta da Agos S.p.A. sarebbe stata un moltiplicatore di problemi anziché uno strumento di soluzione;
- **probabilmente gli stessi istituti finanziari**, attribuendo al Finanziato una affidabilità finanziaria superiore a quella che egli poteva effettivamente sostenere nel medio termine, **hanno contribuito alla situazione di sovraindebitamento finale.** Questo sembrerebbe particolarmente vero anche per le cessioni del quinto e prestito delega degli ultimi anni, contrattualizzate in presenza di un debito di quasi €100.000 e segnalazioni continue nella Centrale Rischi della Banca d'Italia;
- il resoconto degli eventi fornito dai Ricorrenti dovrebbe dimostrare la buona fede dei signori Leotardi de Boyon e delle grandi difficoltà che hanno dovuto affrontare rispetto a situazioni critiche determinate pesantemente da essi (aiutati da circostanze, come la **disoccupazione e la malattia della Signora**, incisive e costose e, almeno in parte, dai loro interlocutori finanziari) che si sono poi rivelate al di fuori della loro portata.

#### 4. Atti dispositivi compiuti negli ultimi 5 anni.

Negli ultimi 5 anni non si sono realizzati atti dispositivi che abbiano in qualche modo decurtato la situazione patrimoniale.

#### 5. l'attivo del debitore proponente

##### 5.1. beni immobili

La famiglia non possiede proprietà immobiliari

##### 5.2. beni mobili registrati

I Ricorrenti possiedono le seguenti automobili:

Ford Fiesta, Targa DF799FH – Valore di circa € 1.000,00

Nissan Qashqai, acquistata nel 2021 con l'ultimo rinnovo del prestito delega, al prezzo di € 5.000,00.

Per la valutazione delle automobili si è optato per i due marketplace - Autoscout24 e PriceGuru. In funzione dell'anno di immatricolazione e del chilometraggio i due siti forniscono delle valutazioni molto simili e avvisano che il margine di trattativa privata tende a ridurre le quotazioni medie. Considerato lo stato d'uso, gli interventi necessari sulla carrozzeria e sulla meccanica, le due auto potrebbero essere commercializzate ragionevolmente ai seguenti prezzi:

- per la Nissan € 5.500,00;
- per la Ford €1.500,00.

Tali quotazioni sono particolarmente rilevanti per la quantificazione del patrimonio attivo disponibile ai fini della valutazione dell'alternativa liquidatoria al piano.

Il valore di liquidazione delle auto in proprietà alla famiglia può essere dunque stimato in circa €7.000,00.

### 5.3. disponibilità Liquide

Circa €500,00

### 5.4. redditi da lavoro dipendente.

Leotardi de Boyon Marco – Guardi Giurata presso La Nuorese S.C.r.l. – CCNL Vigilanza privata

<b>Marco Leotardi de Boyon</b>	<b>Certificazione Unica</b>		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<i>Redditi da lavoro dipendente tempo indeterminato</i>	20.157,93	20.069,39	20.990,74

### 5.5. Altri redditi

**Floris Antonietta:** pensione di € 285,00 mensili circa

## 6. il passivo

### 6.1. Debiti in rango chirografo

**Tabella 7 - Situazione dei debiti pregressi Marco Leotardi de Boyon**

<i>Atto di precetto</i>	Marathon S.P.V. S.r.l. (Agos SpA)	Capitale	95.514,82
		Compensi professionali	3.107,92
		Spese	417,81
		Totale	99.040,55

<i>Utilizzo fido su conto Unicredit Pitagora SpA</i>	Rapporto 10339726	Saldo al 16 agosto 2022	3.503,66
<i>Bibanca SpA</i>	Cessione quinto 353756 del 8/10/2019 - €19.396,15	Debito residuo al 30/08/2022	15.627,32
<i>Agenzia Riscossione</i>	Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano ammortamento)	16.114,00
<i>Agenzia Riscossione</i>	Marco Leotardi de Boyon	Debito residuo	3.797,13

**Tabella 7bis - Situazione dei debiti pregressi Floris Antonietta**

<i>Agenzia Riscossione</i>	Antonietta Floris	Debito residuo	1.377,24
<i>INPS</i>	Antonietta Floris		6.554,54

## 7. Spese della procedura

Le spese della procedura sono pari a complessivi euro 9.158,86 e sono rappresentate dagli onorari spettanti all'avvocato Vanessa Corpino e alla dottoressa Maria Laura Cugurullo per l'assistenza fornita nella redazione del piano rispettivamente per euro 1.220,00 e 5.075,20. A questi si somma l'onorario spettante all'OCC per lo svolgimento delle funzioni di OCC il cui importo è pari a euro 2.863,66.

## 8. Proposta di piano

### 8.1. La ristrutturazione e l'esdebitazione

**Escluse le ipotesi della liquidazione di un attivo patrimoniale sostanzialmente inesistente e quella di lasciare immutata la situazione attuale, con il nuovo codice della crisi di impresa l'unica ipotesi perseguibile per la soluzione del sovraindebitamento del consumatore è quella della procedura di ristrutturazione dei debiti.**

La proposta dei Ricorrenti prevede la soddisfazione dei creditori tutti attraverso la destinazione ad essi della somma di € 30.000,00 derivante dal contratto di finanziamento chirografario di pari importo accordato dall'istituto di credito Banco di Sardegna SpA, grazie all'intervento in garanzia della Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus. Questo consentirà il pagamento dei creditori in un'unica soluzione e in tempi brevi rispetto all'omologa del piano.

Di seguito le percentuali di soddisfazione dei creditori:



Per i crediti prededucibili si prevede

1. pagamento integrale dell'onorario spettante all'avvocato Vanessa Corpino (100%)
2. pagamento integrale dell'onorario spettante alla dottoressa Maria Laura Cugurullo (100%)
3. pagamento integrale dell'onorario spettante all'OCC (100%)

Per i crediti chirografari è previsto un pagamento a saldo, in percentuale del **10,31%** rispetto al valore nominale del credito, per tutti i creditori.

I credi dell'Agenzia Riscossione con privilegio ex art. 2752 C.C. verranno soddisfatti seguendo le indicazioni del comma 4 dell'art. 67 secondo il quale "è possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possono essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC".

Poiché per i beni mobili registrati oggetto della prelazione è stato stimato un valore di liquidazione di circa €7.000,00 i crediti vantati da Agenzia Riscossione e Inps saranno saldati proporzionalmente a tale valore, ovvero nella misura del **59,68%**.

**È evidente come gli istituti finanziari risultino particolarmente penalizzati dalla ristrutturazione del debito. Probabilmente gli stessi istituti finanziari, attribuendo al Finanziato una affidabilità finanziaria superiore a quella che egli poteva effettivamente sostenere nel medio termine, hanno contribuito alla situazione di sovraindebitamento finale insieme alla malattia e alla disoccupazione della Signora Floris e alla scarsa educazione finanziaria dei componenti il nucleo familiare. Questo sembrerebbe particolarmente vero anche per le cessioni del quinto e prestito delega degli ultimi anni, contrattualizzate in presenza di un debito di quasi €100.000 e segnalazioni continue nella Centrale Rischi della Banca d'Italia.**

## Tabella 8 – Piano di ristrutturazione del debito

Piano di riparto dei fondi del prestito Banco di Sardegna

	Piano di riparto dei fondi del prestito Banco di Sardegna	Somme Dovute	Grado	Percentuale di soddisfazione	Credito soddisfatto
<i>Avv. Vanessa Corpino</i>	Assistenza legale	1.220,00	pre-deduzione	100,00%	1.220,00
<i>D.ssa M.Laura Cugurullo</i>	Advisor	5.075,20	pre-deduzione	100,00%	5.075,20
<i>OCC</i>	OCC	2.863,66	pre-deduzione	100,00%	2.863,66
<i>Agenzia Riscossione</i>	Marco Leotardi de Boyon	3.797,13	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	59,68%	2.266,13
<i>Agenzia Riscossione</i>	Antonietta Floris	1.377,24	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	59,68%	821,94
<i>INPS</i>	Antonietta Floris	6.554,54	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	59,68%	3.911,75
<i>Marathon S.P.V. S.r.l.</i>	Atto di precetto (Agos SpA)	99.040,55	chirografo	10,31%	10.208,49
<i>Unicredit</i>	Saldo al 16 agosto 2022 Rapporto Unicredit 10339726	3.503,66	chirografo	10,31%	361,14
<i>Pitagora SpA</i>	Debito residuo al 30/08/2022 - Cessione quinto 353756 del 8/10/2019 - €19.396,15	15.627,32	chirografo	10,31%	1.610,77
<i>Bibanca</i>	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano ammortamento) - Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	16.114,00	chirografo	10,31%	1.660,93
	<b>Totale generale debiti</b>	<b>155.173,30</b>			
	<b>Crediti pre-deducibili</b>	<b>9.158,86</b>		<b>100%</b>	<b>9.158,86</b>
	<b>Crediti con privilegio</b>	<b>11.728,91</b>		<b>59,68%</b>	<b>6.999,81</b>
	<b>Crediti chirografari</b>	<b>134.285,53</b>		<b>10,31%</b>	<b>13.841,33</b>
				<b>TOTALE</b>	<b>30.000,00</b>

### 8.1. Tempistiche e modalità dei pagamenti

Entro 30 giorni dall'omologa del piano di ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento i Ricorrenti stipuleranno con il Banco di Sardegna SpA il contratto di finanziamento suddetto. Lo stesso Istituto bancario provvederà senza indugio al pagamento dei creditori a mezzo bonifico bancario secondo il prospetto riepilogativo presentato sopra.

### Il ruolo della Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus

La Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus è una delle principali realtà nella lotta all'usura e al sovraindebitamento, una piaga che mette in ginocchio decine di famiglie e attività commerciali. La Fondazione è gestita dalla Caritas e si trova nel centro comunale di solidarietà "Giovanni Paolo II", in via Sant'Ignazio 88 a Cagliari. (070.6777651). Allo sportello si rivolgono soprattutto persone che hanno gravi indebitamenti (o che rischiano di averli). Con essi i volontari approfondiscono le reali condizioni e le

prospettive, forniscono consulenze economiche e accompagnano le persone con referenze e garanzie della Fondazione sui prestiti concessi dalle Banche convenzionate.

#### 9. Fattibilità del piano

La proposta si basa sulla messa a disposizione della somma di € 30.000,00 provenienti dal contratto di finanziamento chirografaro accordato ai Ricorrenti dal Banco di Sardegna SpA, grazie all'intervento della Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus. Il contratto prevederà il rientro di numero 72 rate mensili di € 467,00 (tasso 3,95%). **La differenza tra le reali spese di mantenimento pari a circa euro 1.200 e le entrate mensili derivante da stipendio e pensione della famiglia pari a circa euro 1.997,00 dovrebbe consentire di onorare puntualmente questa obbligazione finale.**

#### 10. 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 essi intendono, nei limiti della loro capacità e con l'aiuto della Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus, soddisfare al meglio i creditori e nel contempo, grazie alla esdebitazione, riconquistare la serenità.

# ALLEGATI

- 1 Documenti identità e privacy Marco Leotardi de Boyon
- 2 Documenti identità e privacy Antonietta Floris
- 3 Certificati carichi pendenti
- 4 Certificazioni redditi 2020/21/22
- 5 Cedolino paga Leotardi de Boyon 08/2022
- 6 Estratti conto Unicredit 2017/2022
- 7 Estratti Conto Bancoposta 2018/2022
- 8 Contratto cessione quinto Pitagora SpA
- 9 Contratto delega Bibanca SpA cessione quinto
- 10 Atto di precetto Marathon SPV
- 11 Documenti Agenzia Riscossione M. Leotardi de Boyon
- 12 Documenti Agenzia Riscossione A. Floris
- 13 Copia Libretti circolazione auto
- 14 Accertamento INPS per accrediti non dovuti
- 15 Visure storiche ACI
- 16 Attestazione ISEE
- 17 Contratti finanziamento originari Agos Ducato
- 18 Contratti finanziamento originari Compass
- 19 Verifica cessazione Bar Roxena SaS di M. Leotardi de Boyon
- 20 Attestazioni sanitarie per malattia Floris Antonietta
- 21 Centrale rischi Banca d'Italia 2022 M. Leotardi de Boyon