

Dott. Antonio Giuseppe Meloni
Commercialista - Revisore Legale
08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

TRIBUNALE ORDINARIO DI NUORO

Giudice Delegato: Dott. Riccardo De Vito

Organismo di composizione della crisi: Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Debitori istanti : Marco Leotardi de Bojon e Antonietta Floris

(ex art.2C e 67 decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14)

Il sottoscritto dott. Antonio Giuseppe Meloni, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili per la Circostrizione del Tribunale di Nuoro al n. 49/A e al Registro dei Revisori Contabili al n. 80593, con studio in Nuoro alla via Antonio Gramsci n. 88, designato Organismo di Composizione della Crisi nel procedimento n. cronol. 1069/2022 nella procedura di Sovraindebitamento richiesta dei sig.ri, Marco Leotardi de Bojon e Antonietta Floris.

PREMESSO

- a) che il Tribunale di Nuoro in data 21/12/2022, con provvedimento N. R.G. 1069/2022, ha nominato il Dr. Antonio Giuseppe Meloni (All. 1), per svolgere le funzioni di Gestore dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento promosso dai sig.ri, Marco Leotardi de Bojon 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,
- b) che lo scrivente ha accettato l'incarico con comunicazione rilasciata in data 28/12/2022;

VERIFICATO

Che gli istanti versano in una situazione patrimoniale di crisi data l'impossibilità di soddisfare regolarmente tutte le obbligazioni assunte nei confronti dei creditori, così come definito dall'art.2 lettera c) del D.L.vo n. 14/2019;

- che sussistono tutte le condizioni previste dall'art. 66 e 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, in particolare:

- a) rivestono la figura di consumatori così come stabilito dall'art.2 **lettera e)** del **D.L.vo 14/2019**;



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

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

tutto ciò premesso

PRESENTA

la seguente relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

INDICE

PREMESSA

1. Proposta e piano di liquidazione del patrimonio;
2. Attività OCC: dichiarazione d'indipendenza, consultazione banche dati e circolare ai creditori;
3. Patrimonio disponibile;
4. Passivo;
5. Cause del sovraindebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
6. Ragioni dell'incapacità di adempiere le obbligazioni assunte;
7. Valutazione del merito creditizio;
8. Patrimonio disponibile;
9. Solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni;
10. Proposta;
11. La destinazione dei fondi dell'attivo;
12. Tempistiche e modalità dei pagamenti;
13. Fattibilità del piano;
14. Conclusioni;
15. Giudizio di completezza ed attendibilità della documentazione depositata;
16. Attestazione di fattibilità del piano;



RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA
ex art. 68 del decreto legislativo 12 gennaio 2019.

1. Proposta e piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

I sigg.ri Marco Leotardi de Bojon e Antonietta Floris, hanno depositato in data 21/12/2022 l'istanza di nomina di un professionista destinato a svolgere i compiti e le funzioni attribuite all'Organismo di Composizione della Crisi di cui all' art 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, redatta con il supporto e l'assistenza professionale della dott.ssa Maria Laura Cugurullo, commercialista con studio in Cagliari viale Armando Diaz n. 106, elettivamente domiciliati presso lo studio dell'avvocato Vanessa Corpino del foro di Cagliari.

Dopo un'attenta analisi della proposta d'accordo, della relativa documentazione allegata e dopo aver sentito i proponenti il piano, sig.ri Marco Leotardi de Bojon e Antonietta Floris, lo scrivente, effettuate le opportune verifiche, ha valutato positivamente la procedura di “accordo di ristrutturazione dei debiti” ex art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14.

1.1. Attività OCC: dichiarazione d'indipendenza, consultazione banche dati e circolare ai creditori.

Anzitutto, il sottoscritto dichiara che ha svolto l'incarico professionale in una condizione di indipendenza, non avendo con i ricorrenti alcun legame di ordine personale, professionale o economico (fatta eccezione del presente incarico) che possa essere interpretato come suscettibile di influenzare negativamente l'integrità o l'obiettività dei pareri espressi nella presente relazione. In particolare, la presente per dichiarare, come si dichiara, che nei suoi confronti non ricorrono alcune delle le cause di incompatibilità, non essendo il sottoscritto (prima del presente incarico) creditore dei sigg.ri Marco Leotardi de Bojon e Antonietta Floris, non avendo alcun interesse in conflitto con quello della massa dei creditori, né avendo alcun rapporto di parentela o affinità entro il 4° grado nei confronti del debitore.

Lo scrivente ha proceduto alla verifica della seguente documentazione fornita dal debitore ed emergente dalle banche dati pubbliche:



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

- 1 Documenti identità Marco Leotardi de Bojon
- 2 Documenti identità Antonietta Floris
- 3 Certificati carichi pendenti
- 4 Certificazioni redditi 2020/21/22
- 5 Cedolino paga Leotardi de Bojon 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 Bojon
- 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 Bojon
- 20 Attestazioni sanitarie per malattia Floris Antonietta
- 21 Centrale rischi Banca d'Italia 2022 M. Leotardi de Bojon
- 22 Preventivo finanziamento Banca Intesa
- 23 Visura CRIF
- 24 Precisazione credito Pitagora
- 25 Valutazioni automobili
- 26 Preventivo provvisorio OCC
- 27 Ricevuta saldo prestito Futuro
- 28 Ripartizione prestito delega Bibanca

Il sottoscritto dà atto che il nucleo familiare dei soggetti istanti è così composto:

- Il signor Marco Leotardi de Bojon 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);



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

- 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 Bojon Roberta è attualmente in cerca di occupazione.

Il sottoscritto dà atto che il nucleo familiare non ha alcun immobile in proprietà, ad esclusione di un immobile in comune di Orosei, Via Sos Alinos, in catasto al Foglio 4, part. 1373 per la proprietà indivisa con altri familiari per la quota di 1/7 della Signora Floris Antonietta. Come verificato presso la Cancelleria competente del Tribunale di Nuoro, attualmente non è pendente alcuna procedura esecutiva mobiliare o immobiliare nei confronti dei proponenti. Dal Certificato dei carichi pendenti rilasciato in data 29/06/2023 “non risultano carichi pendenti” a carico degli istanti.

Lo scrivente, al fine di verificare la correttezza delle posizioni debitorie dichiarate nell'elenco riportato nella domanda di ristrutturazione dei debiti, ha provveduto con circolare trasmessa a mezzo pec a richiedere la significazione dei propri crediti a Agenzia Entrate Riscossione, comune di Nuoro, INPS di Nuoro, e a tutti i creditori presenti nel piano proposto.

Il sottoscritto, sulla base delle verifiche effettuate e della documentazione sopra esaminata, in parte allegata alla domanda, dichiara di ritenere che i dati contenuti nella domanda e negli allegati siano veritieri, che la documentazione fornita consenta di ricostruire la situazione patrimoniale ed economica del debitore come meglio di seguito esposta e che si possa pertanto esprimere un giudizio sulla fattibilità.

2. Patrimonio disponibile

Attivo

Dalle verifiche effettuate nelle banche dati pubbliche è stato possibile riscontrare che i ricorrenti non possiedono beni immobili, in proprietà esclusiva, oltre a quanto riferito al punto precedente.

I Ricorrenti possiedono i seguenti beni mobili registrati:

- a) Ford Fiesta, Targa DF799FH – Valore di circa € 1.000,00
- b) Nissan Qashqai, acquistata nel 2021 con l'ultimo rinnovo del prestito delega, al prezzo di € 5.000,00.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Per la valutazione delle due autovetture si è optato nel piano di ricorrere a due società specializzate del settore, Autoscout24 e PriceGuru. In funzione dell'anno di immatricolazione e del chilometraggio i due siti forniscono delle valutazioni molto simili e avvertono 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.

Il sottoscritto OCC ritiene di poter concordare sulla valutazione effettuata e, pertanto, il valore di liquidazione delle due auto in proprietà alla famiglia può essere dunque stimato in circa € 7.000,00.

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

4. Passivo

Dai riscontri pervenuti dai creditori e dalle verifiche effettuate nel cassetto fiscale e previdenziale, e nella centrale dei Rischi della Banca d'Italia sono emerse le seguenti posizioni debitorie:

Situazione dei debiti pregressi Marco Leotardi de Bojon

Atto di precetto

Marathon S.P.V. S.r.l. (AgosSpA) Coobligato Antonietta Floris	Capitale	95.514,82
	Compensi professionali	3.107,92
	Spese	417,81
	Totale	99.040,55
<i>Utilizzo fido su conto Unicredit</i>	Rapporto 10339726	Saldo al 16 agosto 2022 3.503,66



Dott. Antonio Giuseppe Meloni*Commercialista - Revisore Legale*08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

<i>Pitagora SpA</i>	Cessione quinto 353756 del 8/10/2019 - €19.396,15	Debito residuo al 30/08/2022	15.627,32
<i>Bibanca SpA</i>	Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano di ammortamento)	16.114,00
<i>Agenzia E. Riscossione</i>	Marco Leotardi de Bojon	Debito residuo	970,13

Situazione dei debiti pregressi Floris Antonietta

<i>Agenzia Riscossione</i>	Antonietta Floris	Debito residuo	866,04
	Antonietta Floris		6.554,54
<i>INPS</i>	Marathon S.P.V. S.r.l. (Agos SpA) (Coobbligato Marco Leotardi de Bojon)	Totale	99.040,55
<i>Atto di precetto</i>			

La visura della risultanze del Registro Protesti dell'Archivio Ufficiale delle CCIAA alla data del 27/09/2020 ha dato esito negativo per i ricorrenti.

In data 27/07/2020 il sottoscritto OCC ha provveduto ad estrarre dall'area riservata dell'Agenzie delle Entrate – Riscossione l'estratto conto con il dettaglio delle cartelle e La posizione debitoria de i coniugi Piras e Leotardi De Bojon risulta rappresentata principalmente da debiti nei confronti di società finanziarie di credito al consumo, apertura di credito di banca Unicredit, Istituto Nazionale della Previdenza Sociale e, in minima parte, nei confronti di Agenzia Entrate Riscossione.

A quanto sopra esposto sono da sommare i debiti sorti in funzione della procedura che sommano a euro euro 9.273,40 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 2.978,20.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Nella tabella che segue sono riepilogati i debiti suddivisi per rango dei creditori:

PASSIVO	NATURA DEBITORIA	IMPORTO	% SUL TOTALE
Compenso professionisti	Prededuzione	9.273,40	6,10
Debiti V/so A.E.R. e INPS	Privilegio ex art 2752 c.c.	8.390,71	5,52
Debiti V/so finanziatori	Chirografo	134.285,53	88,38
TOTALE		151.949,64	100,00

5. Cause del sovraindebitamento e diligenza impiegata dai debitori nell'assumere le obbligazioni.

Per una corretta informazione, come riferito dagli istanti, si ritiene utile rappresentare sinteticamente i fatti salienti che nel corso di oltre 20 anni hanno caratterizzato il percorso familiare e che ha contribuito all'attuale stato di sovraindebitamento.

Nel **1994** Marco Leotardi de Bojon, attraverso una S.a.s. in cui era socio accomandatario al 99%, successivamente cessata, 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.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Nel **2003** il Sig. Leotardi de Bojon venne inserito nell'organico della Cooperativa di Vigilanza La Nuorese Srl. 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 nuovo prestito di €30.000,00 concesso da Agos S.p.A. nella forma di credito "flessibile". Nel 2008 il prestito venne rifinanziato con un nuovo prestito di €50.000,00 da restituire in 180 rate. Nel 2009 viene concesso un prestito da parte di Unicredit per 120 rate da €412,00. Nel 2011 Agos Ducato rifinanzia ulteriormente e per l'ultima volta i Ricorrenti con € 70.000,00 più spese e assicurazione. Questo ultimo prestito è quello che si trasformerà successivamente in atto di precetto su azione della società (Marathon SpV, che ha acquisito il credito da Agos Ducato. 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 nel 2009 il citato finanziamento rateale 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 ormai in contenzioso.

Nel 2012, dopo qualche mese dal rinnovo del finanziamento, i Signori Leotardi de Bojon interrompono 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, come da situazione debitoria attuale. 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, come documentazione sanitaria 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



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

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 erogate per circa € 6.500,00.

Le situazioni di difficoltà permangono per effetto delle ingenti spese sanitarie e degli studi universitari della figlia Roberta. Continua ad essere onorata la rata del prestito Unicredit (€412,00) così come gli oneri finanziari trimestrali per il fido sul conto Unicredit (€350,00 circa). Nel 2016 viene acceso con Compass un nuovo prestito con cessione del quinto (rata €204,00).

Nel 2019 viene completata la restituzione del prestito personale Unicredit. Viene quindi acceso un nuovo finanziamento del quinto da parte di Pitagora SpA per un valore di € 19.396,00. Tale importo è stato destinato per € 13.076,59 all'estinzione della cessione del quinto concessa da Compass nel 2016. 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 il debito residuo relativo a un precedente finanziamento della Società Futuro.

Lo scrivente professionista è chiamato a valutare se le obbligazioni siano state assunte dai sigg.ri Piras e Leotardi De Bojon con la necessaria diligenza, vale a dire nella ragionevole prospettiva di poterle adempiere. Ebbene, dalla documentazione fornita emerge una situazione di esposizione debitoria quasi esclusivamente con le società di finanziamento del credito al consumo.

L'acquisizione nell'anno 2003 di un lavoro stabile e a tempo indeterminato per il sig. Leotardi de Bojon, ha comportato il primo prestito bancario per l'acquisto di una autovettura per gli spostamenti lavorativi.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Gli stessi istituti finanziari, attribuendo reiteratamente al Finanziato una affidabilità finanziaria superiore a quella che egli poteva effettivamente sostenere nel medio termine, hanno verosimilmente contribuito alla situazione di sovraindebitamento finale.

Il resoconto degli eventi fornito dai Ricorrenti dovrebbe dimostrare la buona fede dei signori Piras Leotardi de Bojon e delle grandi difficoltà che hanno dovuto affrontare rispetto a situazioni critiche determinate pesantemente dagli stati di occupazione precaria e la malattia della Signora, e, almeno in parte, dai loro interlocutori finanziari, erogando finanziamenti che si sono poi rivelati al di fuori della loro portata.

I ricorrenti hanno, dunque, assunto un debito specifico per l'acquisto dell'autovettura, indispensabile per poter effettuare la prestazione lavorativa e, successivamente, per poter sostenere costose spese mediche.

Per certo l'assunzione dei debiti da parte dei ricorrenti non è stata determinata, da quanto dichiarato è potuto accertare, dal sostenimento di spese altamente voluttuarie.

Non consta, allo stato attuale, l'esistenza di debiti scaduti e non pagati per utenze, spese condominiali o per altri acquisti di beni o servizi ad uso personale dei debitori. Lo scrivente OCC non ha rilevato il sostenimento di spese qualificabili come eccessive, voluttuarie o sproporzionate rispetto alla capacità economico finanziaria dei ricorrenti.

Dalle ricerche svolte, inoltre, è emerso che gli istanti non sono presenti nell'archivio della centrale dei rischi di allarme interbancaria.

I debitori sono invece presenti nel sistema di informazione creditizia EURISC di CRIF S.p.A., per le segnalazioni degli istituti finanziatori.

Le informazioni ed i documenti in possesso dello scrivente OCC evidenziano che tutti gli esborsi inerenti e costi sostenuti dai sigg.ri Piras Leotardi de Bojon sono stati esclusivamente effettuati per il pagamento delle rate di finanziamento dei prestiti e il pagamento delle spese per il sostentamento della famiglia.

Come dichiarato dagli istanti nella proposta allegata, si riporta l'elenco delle spese annuali e mensili occorrenti del nucleo familiare.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Profilo di spesa

Tipologia spesa	Annue	Mensili
<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
Totali	13.398,68	1.116,56

Come dichiarato dagli istanti ed evidenziato nella proposta “*il profilo di spesa indicato nella precedente tabella non da 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*”.

6. Ragioni dell'incapacità di adempiere le obbligazioni assunte

Dai documenti fiscali allegati alla domanda e dalle verifiche effettuate attraverso il cassetto fiscale dell’Agenzia delle Entrate, si è potuto accertare che negli ultimi tre anni il reddito del signor Leotardi de Bojon è compreso tra i 20.069,00 e i 22.202,00 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 . Su tale conto è in essere un fido di liquidità di €4.000,00 quasi interamente utilizzato per tutto il periodo rappresentato.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

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:

- 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 delle somme disponibili per ciascun mese. Questa modalità operativa consente di rappresentare, per ciascuna tipologia di movimento bancario fra i treindicati, 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.

<i>Conto di accredito stipendio Unicredit</i>	Ann i			
	2019	2020	2021	2022
<i>Mese</i>	Bonifici	Bonifici	Bonifici	Bonifici
<i>gennaio</i>	969,00	874,00	1.401,00	1.399,00
<i>febbraio</i>	939,00	971,00	1.034,00	1.002,00
<i>marzo</i>	875,00	760,00	954,00	832,00
<i>aprile</i>	2.052,00	931,00	1.006,00	968,00
<i>maggio</i>	905,00	1.027,00	970,00	877,00
<i>giugno</i>	940,00	843,00	921,00	1.096,00
<i>luglio</i>	1.831,00	1.885,00	1.983,00	2.077,00
<i>agosto</i>	717,00	869,00	1.381,00	1.524,00
<i>settembre</i>	719,00	947,00	1.033,00	
<i>ottobre</i>	707,00	926,00	816,00	
<i>novembre</i>	1.078,00	907,00	939,00	
<i>dicembre</i>	858,00	928,00	950,00	
<i>13.ma</i>	942,00	1.003,00	947,00	
<i>Totale annuo</i>	13.532,00	12.871,00	14.335,00	9.775,00
<i>Entrata netta media mensile</i>	1.040,92	990,08	1.102,69	1.221,88



Dott. Antonio Giuseppe Meloni*Commercialista - Revisore Legale*

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
 e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Tabella 2 - Quadro dei prelievi da sportello automatico mensili (anni 2019/2022)

<i>Conto di accredito stipendio Unicredit</i>	<i>Anni</i>			
	2019	2020	2021	2022
Mese	Prelievi	Prelievi	Prelievi	Prelievi
<i>gennaio</i>	520,00	840,00	1.350,00	1.300,00
<i>febbraio</i>	530,00	960,00	1.000,00	900,00
<i>marzo</i>	100,00	390,00	650,00	800,00
<i>aprile</i>	1.590,00	900,00	900,00	900,00
<i>maggio</i>	490,00	1.000,00	900,00	800,00
<i>giugno</i>	530,00	830,00	900,00	1.150,00
<i>luglio</i>	1.400,00	1.750,00	1.500,00	2.000,00
<i>agosto</i>	300,00	880,00	1.200,00	1.500,00
<i>settembre</i>	230,00	930,00	900,00	
<i>ottobre</i>	280,00	900,00	800,00	
<i>novembre</i>	650,00	900,00	900,00	
<i>dicembre</i>	850,00	920,00	900,00	
<i>13.ma</i>	950,00	1.000,00	1.300,00	
Totale annuo	8.420,00	12.200,00	13.200,00	9.350,00
<i>Prelievo medio mensile</i>	647,69	938,46	1.015,38	1.168,75

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

<i>Conto di accredito stipendio Unicredit</i>	<i>Anni</i>			
	2019	2020	2021	2022
Mese	Addebiti	Addebiti	Addebiti	Addebiti
<i>gennaio</i>	449,00	34,00	51,00	99,00
<i>febbraio</i>	409,00	11,00	34,00	102,00
<i>marzo</i>	775,00	370,00	304,00	32,00
<i>aprile</i>	462,00	31,00	106,00	68,00
<i>maggio</i>	415,00	27,00	70,00	77,00
<i>giugno</i>	410,00	13,00	21,00	- 54,00
<i>luglio</i>	431,00	135,00	483,00	77,00
<i>agosto</i>	417,00	- 11,00	181,00	24,00
<i>settembre</i>	489,00	17,00	133,00	-
<i>ottobre</i>	427,00	26,00	16,00	-
<i>novembre</i>	428,00	7,00	39,00	-
<i>dicembre</i>	8,00	8,00	50,00	-
<i>13.ma</i>	- 8,00	3,00	- 353,00	-
Totale annuo	5.112,00	671,00	1.135,00	425,00



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Compito dell'OCC, in un ricorso per ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento, è valutare l'entità e la congruità delle spese, che non devono risultare rilevanti e sproporzionate e, comunque, adeguate rispetto ai redditi familiari e alle esigenze di un mantenimento dignitoso della famiglia secondo le statistiche nazionali;

Altro aspetto da considerare è la corretta verifica del merito creditizio da parte degli istituti finanziatori.

Si riportano di seguito alcune statistiche sulla spesa delle famiglie elaborate dall'ISTAT, significative rispetto al caso in procedura.

PROSPETTO 1. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER RIPARTIZIONE GEOGRAFICA.
Anni 2020-2021,
valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	RIPARTIZIONE GEOGRAFICA	
	Sud	
	2020	2021
SPESA MEDIANA MENSILE	1.650,57	1.636,14
SPESA MEDIA MENSILE	1.898,09	1.971,29

PROSPETTO 2. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER TIPO DI COMUNE DI RESIDENZA. Anno 2021,
valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	TIPO DI COMUNE			Totale
	Centro area metropolitana	Periferia area metropolitana e comuni con 50.001 abitanti e più	Altri comuni fino a 50.000 abitanti (diversi dai comuni periferia area metropolitana)	
SPESA MEDIANA MENSILE	2.283,79	2.103,22	1.939,33	2.047,57
SPESA MEDIA MENSILE	2.756,67	2.472,55	2.314,71	2.437,36

PROSPETTO 3. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI.
Anno 2021, valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	NUMERO DI COMPONENTI
	3
SPESA MEDIANA MENSILE	2.506,76
SPESA MEDIA MENSILE	2.881,20
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	573,30
Non alimentare	2.307,91



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Appare utile ricordare che l'Istat ha calcolato per l'anno 2021 la soglia di povertà assoluta pari a euro 1.156,71

7. Valutazione del merito creditizio

L'art. 68 comma 3 del CCII stabilisce che "l'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita". Mentre, relativamente alle sanzioni attivabili, l'art. 69 comma 2 così recita "il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'articolo 124-bis del decreto legislativo I settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa, anche se dissenziente, nè far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore.

La responsabilizzazione del soggetto che eroga credito, così intesa, seppur implicitamente, va ad influenzare ed incidere sul giudizio di meritevolezza del debitore che sarà tanto meno colpevole, quanto più colpevole sarà valutata la condotta del finanziatore.

Come già si è scritto l'entità delle spese risulta rilevante rispetto alla loro congruità e rispetto allavalutazione del merito creditizio.

Rispetto al primo punto, come indicato nel paragrafo precedente, il confronto con le statistiche rivela una situazione di consumo largamente inferiore alla media calcolate dall'Istat.

Rispetto alla definizione di un reddito parametrico per il processo valutativo si deve fare riferimento alla metodologia descritta dall'articolo 68, comma 3, del D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 (contenuto già presente nella L.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*".

Riguardo ai momenti da prendere in considerazione, nella presente fattispecie, questi vanno individuati in funzione della attuale situazione debitoria e in particolare rispetto agli attuali creditori. Per ciascuno di essi viene di seguito applicata la metodologia di verifica indicata



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

dall'art. 68 della Legge citata.

Agos Ducato SpA (cessionario Marathon S.P.V. S.r.l.)

Il prestito di €76.939,90 per la restituzione con 180 rate mensili di €659,70 cadauna. (che ha dato luogo al

contenzioso e all'Atto di precetto) è del 15/11/2011, cod. 44849835.

L'anno in questione è dunque quello del 2011. In applicazione della metodologia descritta dall'art. 68, comma

3, del D. Lgs. 12 gennaio 2019 (già presente nella L. 3/2012) i parametri da utilizzare sono i seguenti:

- Scala di equivalenza 2011: 2,24;
- Assegno sociale su 12 mensilità 2011: 452,07 (5.424,9 /12);
- Reddito parametrico: 1.012,65;
- Stipendio medio mensile del periodo 1.250,00 circa

Moltiplicando l'indice di equivalenza per l'ammontare dell'assegno sociale, allora (2011) pari a € 452,07, si

ottiene dunque un importo pari a € 1.012,65.

Nella tabella 6A sono rappresentate le simulazioni di calcolo relative all'anno 2011.

Tabella 6A - Reddito reale e di mantenimento nell'anno 2011

Redditi reale e di mantenimento e capacità di restituzione finanziamenti	
Anno	2011
Importo assegno sociale	452,07
Parametro di equivalenza ISEE	2,24
Reddito netto da lavoro	1.250,00
A) Reddito Netto totale	1.250,00
B) Reddito di mantenimento	1.012,65
C) "Capienza" per rimborsi (A-B)	237,35

Rispetto al **contenuto della Tabella 6A**, attraverso i dati relativi al reddito netto totale e a quello vitale o di mantenimento è stata dunque definita la capacità di rimborso dei finanziamenti come differenza tra il primo e il secondo. Nella successiva Tabella 6B viene rappresentato il carico rateale del periodo in relazione alla capacità di restituzione.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Tabella 6B - Capacità di restituzione finanziamenti e carico rateale mensile anno 2011

Capacità di restituzione finanziamenti e carico rateale mensile	2011
C) “Capienza” per rimborsi (A-B – Tabella 3)	237,35
D1)Rata Prestito Unicredit (accensione 2009)	-412,00
D4) Rata prestito Agos Ducato (accensione 2011)	-659,70
E) Differenza (C-D)	-834,35

L’analisi dei dati sembrerebbe certificare che la rata del prestito Agos Ducato non rientrasse allora nella “capienza” anche ove non si fosse considerata la rata Unicredit!

Si potrebbe obiettare che la metodologia di analisi applicata non esistesse al tempo in quanto introdotta con la successiva L.3/2012. Al di là del formalismo, tuttavia, occorre considerare che la Agos Ducato ben conosceva le difficoltà della famiglia Leotardi de Bojon essendo quello in questione un ulteriore rinnovo di prestiti precedenti.

Pitagora SpA

Il prestito di €19.396,15 per la restituzione con 120 rate mensili di €250,00 cadauna. è del 08/10/2019, cod. 353756.

L’anno in questione è dunque quello del 2019. In applicazione della metodologia descritta dall’art. 68, comma 3, del D. Lgs. 12 gennaio 2019 (già presente nella L. 3/2012) i parametri da utilizzare sono i seguenti:

- Scala di equivalenza 2019: 2,04;
- Assegno sociale su 12 mensilità 2011: 496,17;
- Reddito parametrico: 1.012,18;
- Stipendio medio mensile del periodo 1.290,00 circa

Nella tabella 6C sono rappresentate le simulazioni di calcolo relative all’anno 2019.

Tabella 6C - Reddito reale e di mantenimento nell’anno 2019

Redditi reale e di mantenimento e capacità di restituzione finanziamenti	
Anno	2019
Importo assegno sociale	496,17
Parametro di equivalenza ISEE	2,04
Reddito netto da lavoro	1.290,00
Reddito da pensione Floris	311,32
A) Reddito Netto totale	1.601,32
B) Reddito di mantenimento	1.012,18
C) “Capenza” per rimborsi (A-B)	589,14



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

L'analisi dei dati sembrerebbe confermare che la rata del prestito Pitagora SpA (€250,00) rientrasse allora nella "capienza".

Occorre tuttavia considerare che all'epoca esisteva il credito di Agos Ducato (€76.000,00 circa), seppur cartolarizzato, per il quale va presunta la conoscenza da parte di Pitagora SpA. In considerazione di ciò si ritiene che la Società finanziaria Pitagora abbia comunque assunto il rischio connesso all'applicabilità dell'art.68 della legge citata.

BiBanca SpA

Il prestito di €17.281,71 per la restituzione con 120 rate mensili di €249,00 cadauna è del 29/11/2021, cod. 70050020.

L'anno in questione è dunque quello del 2021. In applicazione della metodologia descritta dall'art. 68, comma 3, del D. Lgs. 12 gennaio 2019 (già presente nella L. 3/2012) i parametri da utilizzare sono i seguenti:

- Scala di equivalenza 2021: 2,04;
- Assegno sociale su 12 mensilità 2011: 498,64;
- Reddito parametrico: 1.017,22;
- Stipendio medio mensile del periodo 1.300,00 circa

Nella tabella 6D sono rappresentate le simulazioni di calcolo relative all'anno 2021.

Tabella 6D - Reddito reale e di mantenimento nell'anno 2021

Redditi reale e di mantenimento e capacità di restituzione finanziamenti	
Anno	2.021
Importo assegno sociale	498,64
Parametro di equivalenza ISEE	2,04
Reddito netto da lavoro	1.300,00
Reddito da pensione Floris	311,32
A) Reddito Netto totale	1.611,32
B) Reddito di mantenimento	1.017,22
C) "Capenza" per rimborsi (A-B)	594,10

L'analisi dei dati sembrerebbe confermare che la rata del prestito Bibanca SpA (€249,00) rientrasse allora nella "capienza".



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Occorre tuttavia considerare, anche in questo caso, che all'epoca esisteva il credito di Agos Ducato (€76.000,00 circa), seppur cartolarizzato, per il quale va presunta la conoscenza da parte di BiBanca SpA.

In considerazione di ciò si ritiene che la Società finanziaria Bibanca abbia comunque assunto il rischio connesso all'applicabilità dell'art.68 della legge citata.

A integrazione ulteriore, rispetto all'articolo 68, comma 3, del D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 (il cui contenuto era già presente nella L.3/2012), occorre precisare ancora che l'art.124-bis del T.U.B. prevede che prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate fornite dal consumatore stesso e ottenute consultando le banche dati.

Rispetto a ciò, giova evidenziare soprattutto, per quanto attiene ai finanziamenti concessi dalle società finanziatrici nel corso degli anni, che le stesse ben potevano effettuare le opportune valutazioni nella concessione dei prestiti, in quanto dalla consultazione delle banche dati era facile rilevare l'esistenza di altri contratti di finanziamento.

L'art. 12-bis comma 3-bis (comma inserito, con effetto dal 25/12/2020, dall'art. 4-ter del D.L.28/10/2020, n. 137, convertito, con modificazioni, dalla Legge 18/12/2020, n.176), stabilisce che: ***“Il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'articolo 124-bis del testo unico di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa, né far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore”.***

La verifica del merito creditizio, dunque, non costituisce più solo un onere ma anche un preciso obbligo di legge, che va adempiuto con un grado di diligenza commisurata alla qualifica professionale del soggetto ai sensi dell'art. 1176 co. 2 cod. civ. Tale obbligo è stabilito non solo a tutela della propria posizione negoziale, ma anche di quella dello stesso cliente, contraente debole del rapporto, e promana direttamente dagli obblighi di buona fede ex artt. 1374 e 1375 cod. civ. che permeano il regolamento negoziale.

È evidente allora che l'istruttoria sulla solvibilità del cliente non possa esaurirsi in una mera autodichiarazione di solvibilità del debitore, che non può esimere la società che eroga il credito



dal condurre e proseguire le proprie autonome ricerche patrimoniali sul contraente.

In conclusione, nel rispetto del dispositivo contenuti negli artt. 68 e 69 D.Lgs. 2019 n. 14, si può affermare che, verosimilmente, tutti i soggetti finanziatori considerarono troppo ottimisticamente e in tutte le circostanze la sostenibilità dei prestiti concessi ai Signori Leotardi de Bojon.

Come già detto in altra parte della relazione relativamente alle sanzioni attivabili, l'art. 69 comma 2 così recita “il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'articolo 124-bis del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa, anche se dissenziente, nè far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore”.

Orbene, da quanto questo Organismo di Composizione della Crisi ha potuto accertare e dalla documentazione allegata, **si può certo affermare che i coniugi istanti non abbiano attuato comportamenti dolosi tali da rendere inammissibile la presente proposta di ristrutturazione dei debiti e, pertanto, si renderebbe applicabile l'art. 124 bis del citato decreto, ovvero l'inammissibilità della presentazione di opposizione o reclamo in sede di omologa da parte dei creditori Marathon S.P.V. (Ducato S.p.A.). Pitagora S.p.A. e Bibanca S.p.A.**

8. Solvibilità dei debitori negli ultimi cinque anni

Per quanto riguarda la solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni, nonché la sua diligenza nell'adempire le proprie obbligazioni, dalla documentazione raccolta mediante l'accesso alle banche dati del Registro Protesti dell'Archivio Ufficiale delle CCIAA risulta che i coniugi Floris Leotardi De Bojon non hanno protesti a carico.

Dalle verifiche effettuate è emerso che i ricorrenti hanno regolarmente presentato le denunce dei redditi per gli anni di imposta 2020 (730/21), 2021 (730/22), 2022 (730/23). I Redditi dichiarati risultano rispettivamente euro 20.069,00 per l'anno 2020, euro 20.991,00 per l'anno 2021, euro 22.202,00 per l'anno 2022.

Come già precisato dal Certificato dei carichi pendenti rilasciato in data 29/06/2023 “non risultano carichi pendenti” a carico degli istanti.



8.1. Atti dispositivi compiuti negli ultimi 5 anni.

Negli ultimi 5 anni non si sono realizzati atti dispositivi che abbiano in qualche modo decurtato il patrimonio dei ricorrenti.

8.2 Atti del debitore impugnati dai creditori

Dall'istruttoria effettuata, lo scrivente Organismo di Composizione della Crisi non ha rilevato l'esistenza di atti effettuati dal debitore e impugnati dai creditori.

9. Patrimonio disponibile

Attivo

Dalle verifiche effettuate nelle banche dati pubbliche è stato possibile riscontrare che i ricorrenti non possiedono beni immobili in proprietà esclusiva, oggettivamente liquidabili, oltre a quanto riferito al punto 1.1.

I Ricorrenti possiedono i seguenti beni mobili registrati:

- c) Ford Fiesta, Targa DF799FH – Valore di circa € 1.000,00
- d) Nissan Qashqai, acquistata nel 2021 con l'ultimo rinnovo del prestito delega, al prezzo di € 5.000,00.

Per la valutazione delle due autovetture si è optato nel piano di ricorrere a due società specializzate del settore, Autoscout24 e PriceGuru. In funzione dell'anno di immatricolazione e del chilometraggio i due siti forniscono delle valutazioni molto simili e avvertono 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.

Il sottoscritto OCC ritiene di poter concordare sulla valutazione effettuata e, pertanto, il valore di liquidazione delle due auto in proprietà alla famiglia può essere dunque stimato in circa € 7.000,00.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

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

Passivo

Dai riscontri pervenuti dai creditori e dalle verifiche effettuate nel cassetto fiscale e previdenziale, e nella centrale dei Rischi della Banca d'Italia sono emerse le seguenti posizioni debitorie:

Situazione dei debiti pregressi Marco Leotardi de Bojon

<i>Atto di precetto</i>	Marathon S.P.V. S.r.l. (AgosSpA) Coobbligato Antonietta Floris	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 E. Riscossione</i>	Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano di ammortamento)	16.114,00
	Marco Leotardi de Bojon	Debito residuo	970,13

Situazione dei debiti pregressi Floris Antonietta

<i>Agenzia Riscossione</i>	Antonietta Floris	Debito residuo	866,04



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

<i>INPS</i> <i>Atto di precetto</i>	Antonietta Floris		6.554,54
	Marathon S.P.V. S.r.l. (Agos SpA) (Coobbligato Marco Leotardi de Bojon)	Totale	99.040,55

La visura della risultanze del Registro Protesti dell'Archivio Ufficiale delle CCIAA alla data del 01/07/2023 ha dato esito negativo per il ricorrente.

In data 28/06/2023 il sottoscritto OCC ha provveduto personalmente ad estrarre dall'area riservata dell'Agenzie delle Entrate – Riscossione l'estratto conto con il dettaglio delle cartelle e La posizione debitoria de i coniugi Piras e Leotardi De Bojon risulta rappresentata principalmente da debiti nei confronti di società finanziarie di credito al consumo, apertura di credito di banca Unicredit, Istituto Nazionale della Previdenza Sociale e, in minima parte, nei confronti di Agenzia Entrate Riscossione.

A quanto sopra esposto sono da sommare i debiti sorti in funzione della procedura che sommano a euro 9.273,40 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 al sottoscritto per lo svolgimento delle funzioni di OCC il cui importo è pari a euro 2.978,20.

Nella tabella che segue sono riepilogati i debiti suddivisi per rango dei creditori:

Passivo	Natura Debitoria	Importo	% Sul Totale
Compenso professionisti	Prededuzione	9.273,40	6,10%
Debiti V/so A.E.R. e INPS	Privilegio ex art 2752 c.c.	8.390,71	5,52%
Debiti V/so finanziatori	Chirografo	134.285,53	88,38%
TOTALE		151.949,64	100,00

10. Proposta

Considerato che i proponenti il piano non possiedono beni immobili, l'unica ipotesi perseguibile per la soluzione del sovraindebitamento del consumatore è quella della procedura di ristrutturazione dei debiti.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Di seguito le percentuali di soddisfazione dei creditori suddiviso per classi:

- pagamento integrale dell'onorario spettante al legale che ha assistito i debitori (100%)
- pagamento integrale dell'onorario spettante all'advisor (100%)
- pagamento integrale dell'onorario spettante all'OCC (100%)

Per i crediti chirografari è previsto un pagamento a saldo, in percentuale del **10,2220%** rispetto al valore nominale del credito, per tutti i creditori.

I crediti 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 **84,4255%**.

Da quanto esposto è evidente che Il piano penalizza in modo particolare gli istituti finanziari. Gli stessi istituti finanziari, attribuendo al Finanziato una affidabilità finanziaria superiore a quella effettiva, hanno certamente contribuito alla situazione di sovraindebitamento finale, anche per la scarsa educazione finanziaria dei componenti il nucleo familiare, particolarmente vero per i finanziamenti concessi negli ultimi anni, in presenza di un debito in contenzioso di quasi €100.000.



Dott. Antonio Giuseppe Meloni*Commercialista - Revisore Legale*

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440

e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it**Piano di ristrutturazione del debito**

Piano di riparto dei fondi del prestito Banca Intesa San Paolo di euro 30.000,00

	Piano di riparto dei fondi del prestito Intesa San Paolo	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>Dott. Antonio G. Meloni</i>	OCC	2.978,20	pre-deduzione	100,00%	2.978,20
<i>Agenzia Riscossione</i>	Marco Leotardi de Bojon	970,13	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	809,33
<i>Agenzia Riscossione</i>	Antonietta Floris	866,04	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	722,49
<i>INPS</i>	Antonietta Floris	6.554,54	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	5.468,18
<i>Marathon S.P.V. S.r.l.</i>	Atto di precetto (Agos SpA)	99.040,55	chirografo	10,2220%	10.123,77
<i>Unicredit</i>	Saldo al 16 agosto 2022 Rapporto Unicredit 10339726	3.503,66	chirografo	10,2220%	358,14
<i>Pitagora SpA</i>	Debito residuo al 30/08/2022 - Cessione quinto 353756 del 8/10/2019 - €19.396,15	15.627,32	chirografo	10,2220%	1.597,47
<i>Bibanca</i>	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano ammortamento) - Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	16.114,00	chirografo	10,2220%	1.647,22
	Totale generale debiti	151.949,64			
	Crediti pre-deducibili	9.273,40		100%	9.273,40
	Crediti con privilegio	8.390,71		83,4355%	7000,00
	Crediti chirografari	134.285,53		10,2220%	13.726,60
				TOTALE	30.000,00

11. La destinazione dei fondi dell'attivo

La proposta dei Ricorrenti prevede la soddisfazione dei creditori 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 Intesa San Paolo 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.

La somma attiva generata dal finanziamento sarà distribuita rispetto ai debiti comuni e personali dei ricorrenti come di seguito:



Dott. Antonio Giuseppe Meloni*Commercialista - Revisore Legale*

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440

e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Debiti comuni	Piano di riparto dei fondi del prestito Intesa San Paolo	Somme Dovute	Grado	Percentuale di soddisfazione	Credito soddisfatto
<i>Marathon S.P.V. S.r.l.</i>	Atto di precetto (Agos SpA)	99.040,55	chirografo	10,2220%	10.123,77
<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%	2.978,20
Totale		108.199,41			19.397,17,

Debiti Leotardi de BojonMarco

Agenzia Riscossione	Marco Leotardi de Bojon	970,13	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	809,33
<i>Unicredit</i>	Saldo al 16 agosto 2022 Rapporto Unicredit 10339726	3.503,66	chirografo	10,2220%	358,14
<i>Pitagora SpA</i>	Debito residuo al 30/08/2022 - Cessione quinto 353756 del 8/10/2019 - €19.396,15	15.627,32	chirografo	10,2220%	1.597,47
<i>Bibanca</i>	Debito residuo al 30/08/2022 (no piano ammortamento) - Prestito delega n. 70050020 €17.281,71	16.114,00	chirografo	10,2220%	1.647,22
Totale		39.042,11			4.412,16

Debiti Floris Antonietta	Piano di riparto dei fondi del prestito Intesa San Paolo	Somme Dovute	Grado	Percentuale di soddisfazione	Credito soddisfatto
Agenzia Riscossione	Antonietta Floris	866,04	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	722,49
<i>INPS</i>	Antonietta Floris	6.554,54	privilegio ex art. 2752 cod. civ.	83,4255%	5.468,18
Totale		7.420,58			6.190,67



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

Destinazione Fondi dell'ATTIVO	
<i>Crediti soddisfatti comuni</i>	19.397,17
<i>Crediti soddisfatti Leotardi de Bojon Marco</i>	4.412,16
<i>Crediti soddisfatti Floris Antonietta</i>	6.190,67
Totale	30.000,00

12. Tempistiche e modalità dei pagamenti

Entro 30 giorni dall'omologa del piano di ristrutturazione dei debiti per sovraindebitamento i Ricorrenti stipuleranno con l'Istituto Bancario Intesa SanPaolo 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 rappresentato.

13. Fattibilità del piano

La proposta si basa sulla messa a disposizione della somma di € 30.000,00 provenienti dal contratto di finanziamento chirografario accordato ai Ricorrenti da Intesa San Paolo SpA, grazie all'intervento della Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus. Il contratto prevederà il rientro di numero 72 rate mensili di € 476,22 (tasso 4,50%). **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.**

14. Conclusione

Sulla base di quanto illustrato e considerato, si ritiene fattibile e sostenibile la proposta dei sigg.ri Antonietta Floris e Marco Leotardi De Bojon in quanto, in mancanza di beni immobili e di proventi reddituali eccedenti il fabbisogno familiare, gli stessi mettono a disposizione dei creditori il finanziamento chirografario concesso da Banca Intesa Sanpaolo di euro 30.000,00, garantito dalla Fondazione antiusura Sant'Ignazio da Laconi Onlus.



Lo scrivente ritiene che sulla base dell'attuale normativa non risultano percorribili procedure alternative con la medesima efficacia e fattibilità.

15. Giudizio di completezza e attendibilità della documentazione depositata

Il sottoscritto Organismo di Composizione della crisi ha esaminato tutta la documentazione prodotta dai debitori e ritiene la stessa completa ed attendibile. Ha inoltre verificato la veridicità dei dati contenuti nel piano di ristrutturazione dei debiti e nei documenti in esso allegati.

Ai fini del perfezionamento della domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore lo scrivente OCC è tenuto a rilasciare giudizio di completezza del deposito dei documenti richiesti dall'art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14.

Pertanto, a conclusione della presente relazione ex art. 68 del decreto legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 e delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto O.C.C. in persona del dottor Antonio Giuseppe Meloni,

Rilevato

- che è stata esaminata la domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 che prevede da parte dei sigg.ri Antonietta Floris e Marco Leotardi De Bojon la ristrutturazione dei loro debiti attraverso il finanziamento chirografario concesso da Banca Intesa Sanpaolo di euro 30.000,00 ;
- che sono state consultate le Banche Dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda ex art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli Uffici e dall'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli direttamente messi a disposizione dall'istante;

Ritenuto

- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai debitori e dai consulenti consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

- che i dati esposti nella domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori;
- che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali del ricorrente risulta completo e consente l'immediato riscontro dei beni del patrimonio dei soggetti sovra indebitati;
- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- che non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di ristrutturazione dei debiti del consumatore, indicate nella domanda non siano ragionevoli o non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del piano come proposto ai creditori;

Lo scrivente Organismo di Composizione della Crisi

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione, come richiesto dall'art. 68 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 .

Con Osservanza.

Nuoro, 16 luglio 2023

L'Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Antonio Giuseppe Meloni



Firmato digitalmente da:

MELONI ANTONIO GIUSEPPE

Firmato il 18/07/2023 11:57

Seriale Certificato: 2096238

Valido dal 17/01/2023 al 17/01/2026

InfoCamere Qualified Electronic Signature CA



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

16. Attestazione di fattibilità del piano

Tutto ciò premesso, ai sensi e per gli effetti dell'art. 68 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, lo scrivente Organismo di Composizione della Crisi,

verificata

- la completezza della documentazione depositata con la domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore da sovraindebitamento ex art. 67 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14;
- l'attendibilità dei dati forniti direttamente dai sovra indebitati e dai creditori, comprovati dai documenti estratti dalle banche dati pubbliche consultate dall'OCC e allegate alla domanda dal professionista Advisor del ricorrente;

ATTESTA

la ragionevole fattibilità del piano su cui si basa la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore che i sigg.ri Antonietta Floris e Marco Leotardi De Bojon intendono sottoporre al vaglio del Tribunale, in quanto il piano appare attendibile, sostenibile e coerente, perché rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dei ricorrenti e si fonda su ipotesi realistiche, prevedendo risultati ragionevolmente conseguibili.

Nuoro, 16 luglio 2023

L'Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Antonio Giuseppe Meloni



Firmato digitalmente da:

MELONI ANTONIO GIUSEPPE

Firmato il 18/07/2023 11:58

Seriale Certificato: 2096238

Valido dal 17/01/2023 al 17/01/2026

InfoCamere Qualified Electronic Signature CA



Dott. Antonio Giuseppe Meloni

Commercialista - Revisore Legale

08100 Nuoro, via Gramsci 88 tel. 078437728- 0784219489- fax 1782250440
e-mail: antomelo2@gmail.com – pec. antoniogiuseppe.meloni@pec.commercialisti.it

17. Allegati:

alla proposta

- 1 Documenti identità Marco Leotardi de Bojon
- 2 Documenti identità Antonietta Floris
- 3 Certificati carichi pendenti
- 4 Certificazioni redditi 2020/21/22
- 5 Cedolino paga Leotardi de Bojon 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 Bojon
- 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 Bojon
- 20 Attestazioni sanitarie per malattia Floris Antonietta
- 21 Centrale rischi Banca d'Italia 2022 M. Leotardi de Bojon
- 22 Preventivo finanziamento Banca Intesa
- 23 Visura CRIF
- 24 Precisazione credito Pitagora
- 25 Valutazioni automobili
- 26 Preventivo provvisorio OCC
- 27 Ricevuta saldo prestito Futuro
- 28 Ripartizione prestito delega Bibanca

Alla relazione OCC

1. Designazione Tribunale di Nuoro Organismo di Composizione della Crisi;
2. Certificato assenza procedure mobiliari e immobiliari;
3. Certificato carichi pendenti e casellario;
4. Visura Catastale Immobili;
5. Centrale Rischi Banca d'Italia;
6. Visura Crif;
7. Visura protesti CCIAA;
8. Estratto di ruolo A.E.R.

