

Dott. Alessandro Bettaccini

# Relazione Particolareggiata

Piano del Consumatore Lenzi Maria Patrizia

## **INDICE**

1. Introduzione – Pag. 3
2. Debitore ricorrente – Pag. 3
3. Verifica della sussistenza dei presupposti per l'assoggettamento alla disciplina di cui alla Legge 3/2012 – Pag. 4
4. Competenza del Tribunale – Pag. 4
5. Le cause dell'indebitamento e la diligenza del debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni. Valutazioni in ordine al merito creditizio (Test di meritevolezza) – Pag. 4
6. Ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte Pag. 16
7. Nucleo familiare del ricorrente (parametrazione alla soglia assoluta di povertà) – Pag. 16
8. Patrimonio del ricorrente – Pag. 18
9. Atti dispositivi compiuti negli ultimi cinque anni – Pag. 20
10. Esistenza di atti impugnati dai creditori Pag. 25
11. Determinazione del passivo del ricorrente – Pag. 25
12. Proposta di distribuzione del patrimonio disponibile – Pag. 26
13. Probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria – Pag. 30
14. Giudizio sulla completezza e veridicità della documentazione allegata – Pag. 32
15. Documenti allegati al piano – Pag. 33
16. Documenti allegati alla presente Relazione Particolareggiata – Pag. 34

## **TRIBUNALE DI LIVORNO**

### **RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA DEL GESTORE DELLA CRISI**

**In ordine al PIANO DEL CONSUMATORE formulato da**

**LENZI MARIA PATRIZIA**

#### **1 - PROCEDIMENTO NR. 73/2022**

Il sottoscritto Dott. Alessandro BETTACCINI iscritto al n. 380 dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Livorno, con studio in Piombino Corso Italia n. 13, PEC: [studiobettaccini@pec.it](mailto:studiobettaccini@pec.it)

Premesso

Che in data 19/10/2022 è stato nominato da parte dell'OCC Camera di Commercio della Maremma e del Tirreno quale Gestore incaricato per valutare l'ammissibilità alla procedura di sovraindebitamento richiesta dalla Sig.ra Lenzia Maria Patrizia nata a Grosseto il 24/06/1953 e residente in Campiglia Marittima – Fraz. Venturina Terme Via dell'Unità n. 23 c.f. LNZMPT53H64E202G, medico chirurgo in pensione, vedova. La ricorrente è assistita nelle fasi del presente istituto dal legale Avv. Roberto Vannetti del Foro di Grosseto.

Il sottoscritto Gestore dichiara di trovarsi nelle condizioni soggettive prescritte dall'art. 356 D.Lgs 14/2019 ed inoltre attesta:

- a) che non sussistono in relazione alla sua persona condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- b) che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;
- c) che non ha mai ricevuto né sta attualmente espletando alcun incarico professionale per conto della ricorrente.

#### **2 - DEBITORE RICORRENTE**

La Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia nata a Grosseto il 24/06/1953 e residente in Campiglia Marittima – Fraz. Venturina Terme Via dell'Unità n. 23 c.f. LNZMPT53H64E202G,

#### **PREMESSA**

- in data 14/10/2022 la Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia ha inoltrato all'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento della Camera di Commercio della Maremma e del Tirreno

istanza per la nomina di un Gestore della Crisi ai fini dell'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi degli artt. 67 e segg. D.Lvo 14/2019;

- in data 20/02/2020 la Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia aveva già inoltrato identica istanza alla stessa OCC il cui conseguente ricorso è stato dichiarato inammissibile dal Giudice Dott. Franco Pastorelli con provvedimento del 10/04/2022 per violazione dell'art. 7 comma 1 e comma 2 lett. d) e d-ter) L. 3/2012 (allegato n. 59);
- in data 19/10/2022 è stato nominato quale Gestore della Crisi del procedimento nr. 73/2022 il Dott. Alessandro Bettaccini il quale ha accettato l'incarico in pari data come da comunicazione allegata.

### **3 - VERIFICA DELLA SUSSISTENZA DEI PRESUPPOSTI PER L'ASSOGGETTAMENTO ALLA DISCIPLINA DI CUI AGLI ARTT. 67 E SEGG. D.LVO 14/2019**

La Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia è legittimata alla presentazione del presente accordo di composizione della crisi in quanto:

- è un soggetto sovraindebitato per il perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile che determina l'impossibilità di farvi fronte;
- è un soggetto non fallibile in quanto professionista (medico chirurgo in pensione): il piano del consumatore è presentato in quanto le obbligazioni contratte non derivano neppure residualmente dall'attività professionale .
- non ha mai beneficiato dell'esdebitazione come certificato dalla Cancelleria Fallimentare (Allegato 56). Un precedente ricorso ex artt. 8 e 12-bis Legge 3/2012 è stato dichiarato inammissibile con provvedimento del Giudice Dott. Franco Pastorelli del 10/04/2022;
- non ha subito uno dei provvedimenti di cui agli artt. 72 D.Lvo 14/2019 e 14 e 14 bis della Legge n. 3/2012.

### **4 - COMPETENZA DEL TRIBUNALE**

La Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia è residente in Campiglia Marittima – Fraz. Venturina Terme Via dell'Unità n. 23, pertanto, il Tribunale competente ai sensi dell'art. 9 L. 3/2012 è il Tribunale di LIVORNO.

### **5 – LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA DILIGENZA DEL DEBITORE NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI. VALUTAZIONI IN ORDINE AL MERITO CREDITIZIO**

Per individuare le cause e le circostanze dello stato di sovraindebitamento è opportuno esporre quanto segue:

la Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia, attualmente in pensione dal Luglio 2021, ha svolto, come premesso, l'attività di medico chirurgo come psicologa presso l'Azienda Sanitaria di San Vincenzo con i seguenti redditi personali;

| Anno | Reddito complessivo |
|------|---------------------|
| 2021 | 124562              |
| 2020 | 139286              |
| 2019 | 104837              |
| 2018 | 108192              |
| 2017 | 100624              |
| 2016 | 98367               |

Stessa professione svolgeva il coniuge Dott. [REDACTED], coniugati in separazione dei beni: anch'egli medico chirurgo, medico di base specializzato in ortopedia presso l'Azienda Sanitaria di San Vincenzo, poi in pensione con i seguenti redditi:

| Anno | Reddito complessivo |
|------|---------------------|
| 2019 | 46145               |
| 2018 | 45819               |
| 2017 | 44350               |
| 2016 | 46396               |

Il reddito familiare ammontava quindi a:

| Anno | Reddito familiare |
|------|-------------------|
| 2021 | 124562            |
| 2020 | 139286            |
| 2019 | 139286            |
| 2018 | 104837            |
| 2017 | 108192            |
| 2016 | 100624            |

Quindi i redditi sia personali che familiari sono sempre stati tali da permettere una condizione economica più che solida. Tuttavia, il ricorso al credito è stato, almeno dal 2016, costante, sia quello rateale (Compass, Findomestic, Agos, Futuro, MPS senza prendere in considerazione il mutuo ipotecario Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci) che quello non rateale (scoperto di conto corrente BCCC, MPS e CRV). La ragione dell'indebitamento è stata giustificata dalla ricorrente nell'intervista del 07/03/2023 con il fatto che a seguito dell'acquisto dell'abitazione con contrazione del

mutuo ipotecario con la BCCC fu poi contratto un altro finanziamento per l'acquisto dell'arredamento. Tale finanziamento fu poi seguito da altri che andavano ad estinguere i precedenti.

### TEST di MERITEVOLEZZA

Dapprima il sottoscritto ritiene di considerare il reddito familiare con i seguenti risultati:

Per il 2016:

| Anno   | Mesi                  | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali                        | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile         |                |
|--|-----------------------|--------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| ANNO 2015  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2016  | 12                    | € 144.763,00       | € 41.452,00                             |                                   | € 103.311,00          | € 8.609,25                    |                |
| ANNO 2017  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2018  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2019  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |                       |                    |   |                                   |                       | -                             |                |
| <b>TEST MERITEVOLEZZA</b>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Società finanziaria  | Data richiesta fin.to | n. rate            | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile              | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C.   | 04/08/2016            | 180                | € 8.609,25                              | € 2.752,29                        | € 2.752,29            | 31,97%                        |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |

2017:

| Anno                    | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|-------------------------|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i> |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2015               | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2016               | 12   | € 144.763,00       | € 41.452,00      |                                   | € 103.311,00          | € 8.609,25            |
| ANNO 2017               | 12   | € 144.974,00       | € 40.913,00      |                                   | € 104.061,00          | € 8.671,75            |
| ANNO 2018               | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2019               | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |

**Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni) 2.890,58**

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria            | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|--------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>        |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 8.671,75                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 31,74%                        |                |
| Findomestic                    | 05/05/2017            | 120     | € 8.671,75                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 45,15%                        |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |

Per il 2018:

| Anno   | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i>  |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2015  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2016  | 12   | € 144.763,00       | € 41.452,00      |                                   | € 103.311,00          | € 8.609,25            |
| ANNO 2017  | 12   | € 144.974,00       | € 40.913,00      |                                   | € 104.061,00          | € 8.671,75            |
| ANNO 2018  | 12   | € 154.011,00       | € 44.361,00      |                                   | € 109.650,00          | € 9.137,50            |
| ANNO 2019  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |      |                    |                  |                                   |                       | <b>5.936,42</b>       |

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria            | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|--------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>        |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 9.137,50                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 30,12%                        |                |
| Findomestic                    | 05/05/2017            | 120     | € 9.137,50                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 42,85%                        |                |
| Futuro                         | 01/04/2018            | 24      | € 9.137,50                              | € 1.148,00           | € 5.063,29            | 55,41%                        |                |
| Compass                        | 29/05/2018            | 84      | € 9.137,50                              | € 515,00             | € 5.578,29            | 61,05%                        |                |
| MPS                            | 04/06/2018            | 67      | € 9.137,50                              | € 829,00             | € 6.407,29            | 70,12%                        |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |

Per il 2019:

| Anno   | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i>  |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2015  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2016  | 12   | € 144.763,00       | € 41.452,00      |                                   | € 103.311,00          | € 8.609,25            |
| ANNO 2017  | 12   | € 144.974,00       | € 40.913,00      |                                   | € 104.061,00          | € 8.671,75            |
| ANNO 2018  | 12   | € 154.011,00       | € 44.361,00      |                                   | € 109.650,00          | € 9.137,50            |
| ANNO 2019  | 12   | € 150.982,00       | € 43.287,00      |                                   | € 107.695,00          | € 8.974,58            |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |      |                    |                  |                                   |                       | <b>8.927,94</b>       |

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria            | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|--------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>        |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 8.974,58                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 30,67%                        |                |
| Findomestic                    | 05/05/2017            | 120     | € 8.974,58                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 43,63%                        |                |
| Futuro                         | 01/04/2018            | 24      | € 8.974,58                              | € 1.148,00           | € 5.063,29            | 56,42%                        |                |
| Compass                        | 29/05/2018            | 84      | € 8.974,58                              | € 515,00             | € 5.578,29            | 62,16%                        |                |
| MPS                            | 04/06/2018            | 67      | € 8.974,58                              | € 829,00             | € 6.407,29            | 71,39%                        |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |



Ovviamente la situazione peggiora se viene preso in considerazione solo il reddito della ricorrente piuttosto che il reddito familiare. Per il 2016:

| Anno   | Mesi                  | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali                        | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile         |                |
|--|-----------------------|--------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| ANNO 2015  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2016  | 12                    | € 98.367,00        | € 27.772,00                             |                                   | € 70.595,00           | € 5.882,92                    |                |
| ANNO 2017  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2018  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2019  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |                       |                    |   |                                   |                       | -                             |                |
| <b>TEST MERITEVOLEZZA</b>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Società finanziaria  | Data richiesta fin.to | n. rate            | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile              | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C.   | 04/08/2016            | 180                | € 5.882,92                              | € 2.752,29                        | € 2.752,29            | <b>46,78%</b>                 |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |

Per il 2017

| Anno   | Mesi                  | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali                        | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile         |                |
|--|-----------------------|--------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| ANNO 2015  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2016  | 12                    | € 98.367,00        | € 27.772,00                             |                                   | € 70.595,00           | € 5.882,92                    |                |
| ANNO 2017  | 12                    | € 100.624,00       | € 28.232,00                             |                                   | € 72.392,00           | € 6.032,67                    |                |
| ANNO 2018  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| ANNO 2019  | 12                    |                    |   |                                   | € -                   | € -                           |                |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |                       |                    |   |                                   |                       | <b>2.010,89</b>               |                |
| <b>TEST MERITEVOLEZZA</b>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Società finanziaria  | Data richiesta fin.to | n. rate            | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile              | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C.   | 04/08/2016            | 180                | € 6.032,67                              | € 2.752,29                        | € 2.752,29            | <b>45,62%</b>                 |                |
| Findomestic  | 05/05/2017            | 120                | € 6.032,67                              | € 1.163,00                        | € 3.915,29            | <b>64,90%</b>                 |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |

Per il 2018

| Anno   | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i>  |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2015  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2016  | 12   | € 98.367,00        | € 27.772,00      |                                   | € 70.595,00           | € 5.882,92            |
| ANNO 2017  | 12   | € 100.624,00       | € 28.232,00      |                                   | € 72.392,00           | € 6.032,67            |
| ANNO 2018  | 12   | € 108.192,00       | € 30.928,00      |                                   | € 77.264,00           | € 6.438,67            |
| ANNO 2019  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |      |                    |                  |                                   |                       | <b>4.157,11</b>       |

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria            | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|--------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>        |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 6.438,67                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 42,75%                        | TEST           |
| Findomestic                    | 05/05/2017            | 120     | € 6.438,67                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 60,81%                        |                |
| Futuro                         | 01/04/2018            | 24      | € 6.438,67                              | € 1.148,00           | € 5.063,29            | 78,64%                        |                |
| Compass                        | 29/05/2018            | 84      | € 6.438,67                              | € 515,00             | € 5.578,29            | 86,64%                        |                |
| MPS                            | 04/06/2018            | 67      | € 6.438,67                              | € 829,00             | € 6.407,29            | 99,51%                        |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |

Per il 2019

| Anno   | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i>  |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2015  | 12   |                    |                  |                                   | € -                   | € -                   |
| ANNO 2016  | 12   | € 98.367,00        | € 27.772,00      |                                   | € 70.595,00           | € 5.882,92            |
| ANNO 2017  | 12   | € 100.624,00       | € 28.232,00      |                                   | € 72.392,00           | € 6.032,67            |
| ANNO 2018  | 12   | € 108.192,00       | € 30.928,00      |                                   | € 77.264,00           | € 6.438,67            |
| ANNO 2019  | 12   | € 104.837,00       | € 29.719,00      |                                   | € 75.118,00           | € 6.259,83            |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |      |                    |                  |                                   |                       | <b>6.243,72</b>       |

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria            | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|--------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>        |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop. Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 6.259,83                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 43,97%                        | TEST           |
| Findomestic                    | 05/05/2017            | 120     | € 6.259,83                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 62,55%                        |                |
| Futuro                         | 01/04/2018            | 24      | € 6.259,83                              | € 1.148,00           | € 5.063,29            | 80,89%                        |                |
| Compass                        | 29/05/2018            | 84      | € 6.259,83                              | € 515,00             | € 5.578,29            | 89,11%                        |                |
| MPS                            | 04/06/2018            | 67      | € 6.259,83                              | € 829,00             | € 6.407,29            | 102,36%                       |                |
|                                |                       |         |   |                      |                       |                               |                |

Per il 2020

| Anno   | Mesi | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>inserimento dati</i>  |      |                    |                  |                                   |                       |                       |
| ANNO 2017  | 12   | € 100.624,00       | € 28.232,00      |                                   | € 72.392,00           | € 6.032,67            |
| ANNO 2018  | 12   | € 108.192,00       | € 30.928,00      |                                   | € 77.264,00           | € 6.438,67            |
| ANNO 2019  | 12   | € 104.837,00       | € 29.719,00      |                                   | € 75.118,00           | € 6.259,83            |
| ANNO 2020  | 12   | € 139.286,00       | € 31.989,00      |                                   | € 107.297,00          | € 8.941,42            |
|  |      |                    |                  |                                   | € -                   |                       |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |      |                    |                  |                                   |                       | <b>7.600,63</b>       |

### TEST MERITEVOLEZZA

| Società finanziaria           | Data richiesta fin.to | n. rate | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
|-------------------------------|-----------------------|---------|---|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>       |                       |         |   |                      |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop.Castagneto C. | 04/08/2016            | 180     | € 8.941,42                              | € 2.752,29           | € 2.752,29            | 30,78%                        |                |
| Findomestic                   | 05/05/2017            | 120     | € 8.941,42                              | € 1.163,00           | € 3.915,29            | 43,79%                        |                |
| Futuro                        | 01/04/2018            | 24      | € 8.941,42                              | € 1.148,00           | € 5.063,29            | 56,63%                        |                |
| Compass                       | 29/05/2018            | 84      | € 8.941,42                              | € 515,00             | € 5.578,29            | 62,39%                        |                |
| MPS                           | 04/06/2018            | 67      | € 8.941,42                              | € 829,00             | € 6.407,29            | 71,66%                        |                |
|                               |                       |         |   |                      |                       |                               |                |

Per il 2021

| Anno   | Mesi                  | Imponibile fiscale | Ritenute fiscali                        | Altre variazioni (rimborsi, ecc.) | Reddito netto annuale | Reddito netto mensile         |                |
|--|-----------------------|--------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| ANNO 2017  | 12                    | € 100.624,00       | € 28.232,00                             |                                   | € 72.392,00           | € 6.032,67                    |                |
| ANNO 2018  | 12                    | € 108.192,00       | € 30.928,00                             |                                   | € 77.264,00           | € 6.438,67                    |                |
| ANNO 2019  | 12                    | € 104.837,00       | € 29.719,00                             |                                   | € 75.118,00           | € 6.259,83                    |                |
| ANNO 2020  | 12                    | € 139.286,00       | € 31.989,00                             |                                   | € 107.297,00          | € 8.941,42                    |                |
| ANNO 2021  | 12                    | € 124.562,00       | € 33.677,00                             |                                   | € 90.885,00           | € 7.573,75                    |                |
| <b>Media totale entrate mensili da busta paga (ultimi cinque anni)</b> |                       |                    |   |                                   |                       | <b>7.591,67</b>               |                |
| <b>TEST MERITEVOLEZZA</b>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Società finanziaria  | Data richiesta fin.to | n. rate            | Reddito mensile disponibile del periodo | Importo rata mensile              | Importo rate cumulate | % rata su reddito disponibile | Risultato TEST |
| <i>inserimento dati</i>  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |
| Banca Cred.Coop.Castagneto C.  | 04/08/2016            | 180                | € 7.573,75                              | € 2.752,29                        | € 2.752,29            | 36,34%                        |                |
| Findomestic  | 05/05/2017            | 120                | € 7.573,75                              | € 1.163,00                        | € 3.915,29            | 51,70%                        |                |
| Futuro   | 01/04/2018            | 24                 | € 7.573,75                              | € 1.148,00                        | € 5.063,29            | 66,85%                        |                |
| Compass  | 29/05/2018            | 84                 | € 7.573,75                              | € 515,00                          | € 5.578,29            | 73,65%                        |                |
| MPS  | 04/06/2018            | 67                 | € 7.573,75                              | € 829,00                          | € 6.407,29            | 84,60%                        |                |
|  |                       |                    |   |                                   |                       |                               |                |

## VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Si premette che, a norma dell'art. 68 comma 3 D.Lvo 14/2019 è stata richiesta la documentazione contabile predisposta e comunicata alla banca dalla ricorrente e alle società finanziarie di credito al consumo in occasione della richiesta di finanziamento. Il sottoscritto ha invitato a fornire tale documentazione i seguenti istituti con PEC del 16/11/2022:

- AGOS Ducato;
- Monte dei Paschi di Siena;
- Cassa di Risparmio di Volterra;
- Compass;
- Findomestic;
- Futuro;

Il sottoscritto non ha rinnovato l'invito alla Castagneto Banca 1910 (ex Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci) avendolo ricevuto in occasione del precedente ricorso. Nessun altro fascicolo è stato ricevuto dal sottoscritto ad eccezione di quello relativo all'istruttoria di Futuro (marchio Compass), anch'esso ricevuto nel corso della precedente relazione particolareggiata, come di seguito puntualizzato.

Il parametro per la valutazione del merito creditizio è dato dall'assegno sociale moltiplicato per la scala di equivalenza ISEE di cui al Regolamento DPCM 159/2013.

Quindi:

- assegno sociale Euro 469,03 x 1,00 = Euro 469,03 x 13 = 6.097,39 per il 2022;
- assegno sociale Euro 460,28 x 1,00 = Euro 460,28 x 13 = 5.983,64 per il 2021;
- assegno sociale Euro 459,83 x 1,57 = Euro 721,94 x 13 = 9.385,22 per il 2020;
- assegno sociale Euro 457,99 x 1,57 = Euro 719,05 x 13 = 9.347,65 per il 2019;
- assegno sociale Euro 453,00 x 1,57 = Euro 711,21 x 13 = 9.245,73 per il 2018;
- assegno sociale Euro 448,07 x 1,57 = Euro 703,47 x 13 = 9.145,11 per il 2017;
- assegno sociale Euro 448,07 x 1,57 = Euro 703,47 x 13 = 9.145,11 per il 2016.

Da ciò derivano le seguenti considerazioni:

### 2016:

La Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci può avere svolto un'istruttoria sul reddito familiare con una positiva e congrua valutazione del reddito familiare. La valutazione diventa, invece, negativa, se la banca avesse considerato solamente il reddito della ricorrente. La BCCC ha aderito alla richiesta di produzione del fascicolo di valutazione del merito creditizio. Il fascicolo si compone di:

- ✓ interrogazione CRIF;
- ✓ Unico 2018 anno di imposta 2017 Lenzi Maria Patrizia;
- ✓ interrogazione Centrale Rischi storica;
- ✓ polizza vita Alleanza;
- ✓ interrogazione CRIF [REDACTED];
- ✓ interrogazione nazionale elenco immobili;
- ✓ scheda sintetica [REDACTED]-Lenzi Maria Patrizia;
- ✓ elenco movimenti dal 01/10/2019 al 18/12/2020 conto corrente n. C0100010961601 intestato a Lenzi Maria Patrizia.

Tuttavia, il mutuo BCCC risulta concesso in data 04/08/2016 (visura CRIF effettuata dal sottoscritto) mentre la documentazione prodotta dalla banca è datata 24/06/2019 e a tale data il rischio valutato da CRIF per la ricorrente è classificato come "medio" mentre per il coniuge è classificato "alto". I risultati del test di meritevolezza confermano la classificazione della banca: il reddito familiare del 2016 è impegnato per il 31,97% mentre quello personale è impegnato per il 46,78%. Tuttavia, il reddito residuo familiare mensile (Euro 5.856,96) era assai superiore

all'importo dell'assegno sociale mensile (Euro 703,47). Si sottolinea però che nessun fascicolo datato 2016 (anno di concessione del mutuo) è stato prodotto al sottoscritto.

### 2017:

Nel 2017 si registra il credito concesso dalla Findomestic la quale avrebbe potuto accertare un impegno già significativo sia in caso di valutazione del reddito familiare che, a maggior ragione, del solo reddito personale. Tuttavia, sia nel caso di reddito familiare che nel caso di reddito della sola ricorrente, il reddito residuo era ben superiore all'importo dell'assegno sociale per quell'anno. Si ricorda che la Findomestic non ha fornito documentazione a supporto della valutazione del merito creditizio.

### 2018, 2019 e 2020

L'ingresso nel 2018 di Compass, Futuro e MPS quali ulteriori finanziatori risulta ancora più critico in termini di valutazione del merito creditizio sia che si prenda a riferimento il reddito familiare che quello personale. Nel primo caso si arriva ad impegnare oltre il 70% del reddito familiare pur mantenendo un reddito familiare mensile residuo di oltre Euro 2.600,00 per il 2016 e di oltre Euro 2.500,00 ben al di sopra della soglia presa a riferimento in questa sede. Nel caso in cui si consideri solo il reddito della Lenzi anziché il reddito familiare, sia Compass che MPS hanno concesso il credito pur in presenza di un reddito residuo inferiore all'importo dell'assegno sociale per il 2019 ed andando ad impegnare, per quanto riguarda MPS, oltre il 100% del reddito disponibile.

Nel 2020 la situazione cambia di poco a causa di un miglioramento del reddito ma che non va ad influire sulle precedenti valutazioni.

Anche Futuro (che è un marchio Compass) inviò al tempo del primo ricorso il fascicolo di valutazione del merito creditizio. In questo caso il fascicolo è composto da:

- ✓ cedolino Gennaio 2018 Lenzi;
- ✓ dichiarazione Azienda USL Toscana Ovest in merito al trattamento economico della Dott.ssa Lenzi;
- ✓ questionario dove viene dichiarato il reddito mensile (peraltro già acquisito tramite cedolino dove si evince un netto di Euro 7.174,88 cifra che Futuro ufficializza nel questionario in Euro 7.175,00 omettendo la valutazione reddituale dell'anno precedente da cui si poteva ricavare un reddito netto mensile di Euro 6.032,67 attestato a Euro 6.438,67 nel 2018), la presenza di altri mutui, prestiti e pignoramenti, tutti barrati sul "no" con evidente contraddizione visto che il mutuo ipotecario BCCC risale al 2016 dichiarando anche che l'abitazione di proprietà era libera di ipoteca.

Compass, da parte sua, ha inviato in data 06/05/2021, e sempre in relazione al primo ricorso, il solo contratto ricalcando le posizioni di Findomestic ed impedendo così la valutazione del merito creditizio da parte del sottoscritto.

AGOS, MPS e CRVolterra, invece, non hanno mai risposto alla richiesta né al tempo né al rinnovo della richiesta con la PEC del 16/11/2022.

A norma del disposto del comma 3 art. 68 D.Lgs 14/2019 il sottoscritto indica l'insufficienza di valutazione del merito creditizio da parte di Agos, Findomestic, Futuro, Compass, MPS e CRVolterra e non congruo in termini temporali quello della BCCC (non congruo anche in termini quantitativi se valutato il reddito della sola ricorrente anziché quello familiare).

Riepilogando e sintetizzando:

### **Reddito familiare**

|             | 2016  | 2017  | 2018  | 2019 | 2020 | Reddito familiare mensile disponibile | Assegno sociale/mese | Reddito residuo |
|-------------|-------|-------|-------|------|------|---------------------------------------|----------------------|-----------------|
| BCCC        | 31,97 |       |       |      |      | 5856,96                               | 703,47               | 5153,49         |
| Findomestic |       | 45,15 |       |      |      | 4756,46                               | 703,47               | 4052,99         |
| Futuro      |       |       | 55,41 |      |      | 4074,21                               | 711,21               | 3363            |
| Compass     |       |       | 61,05 |      |      | 3559,21                               | 711,21               | 2848            |
| MPS         |       |       | 70,12 |      |      | 2730,21                               | 711,21               | 2019            |

### **Reddito personale (senza cumulo con il coniuge)**

|             | 2016  | 2017 | 2018  | 2019 | 2020 | Reddito familiare mensile disponibile | Assegno sociale/mese | Reddito residuo |
|-------------|-------|------|-------|------|------|---------------------------------------|----------------------|-----------------|
| BCCC        | 46,78 |      |       |      |      | 3130,63                               | 703,47               | 2427,16         |
| Findomestic |       | 64,9 |       |      |      | 2117,38                               | 703,47               | 1413,91         |
| Futuro      |       |      | 78,64 |      |      | 1375,38                               | 711,21               | 664,17          |
| Compass     |       |      | 86,64 |      |      | 860,38                                | 711,21               | 149,17          |
| MPS         |       |      | 99,51 |      |      | 31,38                                 | 711,21               | -679,83         |

## **6 -RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE**

### **OBBLIGAZIONI ASSUNTE**

Il sottoscritto, non essendo cambiate le condizioni reddituali e, ovviamente, storiche, ritiene di dover mutuare completamente quanto descritto nella precedente relazione particolareggiata che di seguito si riporta:

*“Come evidenziato nel precedente paragrafo, il reddito familiare della ricorrente era sufficiente a fare fronte al pur significativo indebitamento contratto. Tuttavia nell'Agosto 2018 il coniuge della ricorrente, Dott. ██████████, viene colto da ██████████ ██████████ ██████████, ne costringe la degenza presso una RSA specializzata in Sicignano di Montemurlo fino al decesso avvenuto in data 31/03/2020. Per tutta la lungodegenza la famiglia ██████████-Lenzi ha dovuto pagare una retta assai onerosa che non è mai scesa sotto i 2.900,00 Euro mensili superando talvolta i 3.000,00 Euro mensili a cui si dovevano aggiungere altri costi di mantenimento con esborsi certificati anche dal provvedimento del Giudice Tutelare del Tribunale di Prato che attesta un costo mensile di circa Euro 3.100,00. In tal modo, l'intero reddito netto del ██████████ è stato assorbito e la Lenzi si è trovata a dover fare fronte a circa Euro 6.500,00 di rate mensili con il proprio reddito che, benché significativo, non era più sufficiente come dimostrato nelle tabelle del test di meritevolezza esposte nel paragrafo precedente.*

*Da tutto quanto sopra il sottoscritto si deduce quanto segue:*

*si può riscontrare certamente un'imprudenza nel contrarre debiti da parte della ricorrente che, al tempo, si poteva giustificare con una certa tranquillità data dal significativo reddito familiare che, al netto delle rate mensili da pagare, non scendeva sotto i 2.500,00 Euro mensili. L'imprudenza è ravvisabile nel fatto che, pur ritenendo verosimile il sicuro rientro dei debiti contratti, non è stata presa in alcuna considerazione la possibilità di eventi contrari come quelli poi di fatto verificatisi.”*

Tuttavia, al fine di permettere al Giudice una valutazione ex art. 69 comma 2 D.Lvo 14/2019, il sottoscritto si permette di sottolineare la condizione di agiatezza economica e di reddito disponibile (al netto delle rate impegnate).

## **7 - NUCLEO FAMILIARE DEL RICORRENTE**

Il nucleo familiare della Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia è, attualmente, composto esclusivamente dalla sovra indebitata.

### **Elenco delle spese correnti mensili necessarie al mantenimento del debitore e della sua famiglia**

La ricorrente ha esposto il seguente fabbisogno mensile



| <b>Descrizione</b>                     | <b>Importi in Euro</b> |
|--|------------------------|
| Utenze ultimo anno                     |                        |
| Spese condominiali                     |                        |
| Interventi di manutenzione periodica   |                        |
| Canoni di locazione                    | 691,00                 |
| Polizze assicurative                   | 60,00                  |
| Spese mediche ultimo anno              |                        |
| Spese di trasporto                     | 300,00                 |
| TARI                                   |                        |
| Spese impreviste                       |                        |
| Generi alimentari                      | 600,00                 |
| Igiene personale, casa e abbigliamento |                        |
| <b>Totale</b>                          | <b>1.651,00</b>        |

Tuttavia, dall'esame del conto corrente BPM su cui è usata operare la Lenzi dal 2019 ad oggi e del cui contenuto si dirà nel successivo paragrafo 9 (Atti dispositivi) emerge la seguente spesa mensile per il 2022:

|           |       |
|-----------|-------|
| Gennaio   | 6748  |
| Febbraio  | 4788  |
| Marzo     | 5117  |
| Aprile    | 5100  |
| Maggio    | 5002  |
| Giugno    | 4767  |
| Luglio    | 1862  |
| Agosto    | 9089  |
| Settembre | 13039 |

Il sottoscritto precisa che dall'esame del conto corrente non si rilevano pagamenti per debiti di cui alla presente relazione e che la natura della maggior parte di tali pagamenti non è precisabile in quanto effettuati con assegni bancari del quale non è disponibile né la matrice né tantomeno la figlia (sarà esposta nel paragrafo 9 dedicato agli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni un'analisi più approfondita). Corre l'obbligo, però, di segnalare che, dato un reddito disponibile medio mensile 2021 di Euro 7.573, detraendo da esso una media di Euro 5.800,00 circa (media aritmetica della spesa su conto corrente da Gennaio a Settembre 2022 non considerando le punte più basse e più alte (Luglio e Settembre)) il reddito disponibile residuo si attesta ad Euro 1773,00. Tuttavia, occorre

considerare che la quasi totalità delle movimentazione in uscita è di natura fiscale o professionale e che la ricorrente ha cessato l'attività lavorativa a far data dal 30/06/2021; tale circostanza porta a una radicale riduzione degli impegni fiscali che da pensionata sono a carico del sostituto d'imposta e da un azzeramento delle spese professionali (affitti e stipendi). Si può, quindi, ritenere che nel periodo di costanza del piano le uscite indicate per il fabbisogno mensile siano indipendenti da quanto emerge dall'analisi del conto corrente BPM svolta fino al 30/09/2022.

### **Parametrizzazione alla soglia assoluta di povertà**

Il parametro ISTAT della soglia di povertà assoluta per un nucleo familiare di una persona da 60 a 74 anni in centro Italia in comuni fino a 50.000 abitanti per il 2021 (2022 ancora non disponibile) ammonta ad Euro 696,10 mentre per il 2020 ammonta ad Euro 686,21. I redditi annui della ricorrente sono i seguenti:

| <b>Anno</b> | <b>Reddito complessivo</b> |
|-------------|----------------------------|
| 2021        | 124562                     |
| 2020        | 139286                     |
| 2019        | 104837                     |
| 2018        | 108192                     |
| 2017        | 100624                     |
| 2016        | 98367                      |

Da ciò si deduce la disponibilità del reddito attualmente percepito dalla Dott.ssa Lenzi essendo esso ben oltre la soglia di povertà assoluta (soglia di povertà annualizzata 2021: Euro 8.353,20 – Reddito annuo 2021 Euro 124.562,00).

Anche incrementando il suddetto parametro del 10% come previsto dalle linee guida (in assenza della completa produzione di documentazione) il risultato non cambia.

### **8 - PATRIMONIO DEL RICORRENTE**

L'attuale patrimonio della ricorrente è così composto:

#### **Beni immobili:**

1. Piena proprietà Comune di San Vincenzo Via del Belvedere dei seguenti immobili:
  - a. appartamento identificato al Catasto Fabbricati di San Vincenzo al Foglio 3 Mapp. 851 sub 2 Cat. A/2 vani 8,5;
  - b. pertinenza Foglio 3 Mapp. 851 sub 3 Cat. C/6;
  - c. pertinenza Foglio 3 Mapp. 851 sub 4 Cat. C/6.
2. Piena proprietà su area urbana in San Vincenzo Via della Magnolia n. 64 identificata al Catasto Fabbricati di San Vincenzo Foglio 3 Mapp. 835 sub 3 area urbana di mq.12;

3. quota di 66,67/100 della piena proprietà di un magazzino nel Comune di Piombino identificato al Catasto Fabbricati di Piombino al Foglio 50 Mapp. 353 sub 718 Cat. C/2. In visura ipocatastale risulta ancora la proprietà del 50% non essendo trascritta la denuncia di successione benché sia trascritta l'accettazione dell'eredità con beneficio di inventario.

**Gravami:**

- Ipoteca volontaria part. 1002 del 28/07/2016 atto notaio Natale a favore Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci di Euro 770.000,00 di cui Euro 385.000,00 di capitale contro Lenzi Maria Patrizia gravante sui sopradescritti immobili 1 (a, b e c) e 2.

Dalla perizia redatta dall'Ing. Enrico Battaglini di Piombino ed incardinata sulla base delle linee guida in materia di sovraindebitamento del Tribunale di Livorno, redatta in occasione del primo ricorso e riconfermata dallo stesso Ing. Battaglini con mail del 23/11/2022, il valore complessivo degli immobili siti in San Vincenzo Via Magnolia 64 è pari a **Euro 300.000,00.**

L'immobile di Piombino è costituito dal 66,67% di un piccolo sgabuzzino di circa 4 metri quadri a servizio della concessione di posto barca. Tale immobile è stato valutato Euro 1.500,00 come da valore attribuito nel verbale di inventario per accettazione di eredità con beneficio di inventario redatto dal notaio Brigida Natale in data 06/03/2021. Il sottoscritto ritiene sia opportuno accettare quanto dichiarato nel verbale notarile di inventario senza procedere a nuova perizia visto che il costo della stessa potrebbe addirittura superare il valore del bene.

***Bene immobile di San Vincenzo:***

Considerando la riduzione per un secondo tentativo di vendita in una procedura esecutiva immobiliare pari al 25% del prezzo base d'asta, il valore si riduce a Euro 225.000,00. Da tale valore vanno poi detratte le seguenti spese dirette ed indirette di procedura:

- Compenso custode Euro 3.454,31
- Compenso Delegato Euro 7.327,32
- Prededuzioni art. 2771 Cc Euro 7.000,00
- Cancellazioni formalità Euro 500,00
- Totale Euro 206.718,37 arrotondato a Euro 207.000,00

**Il valore di realizzo dell'immobile è quindi stimabile in Euro 207.000,00.**

***Bene immobile di Piombino:***

Considerando la riduzione per un secondo tentativo di vendita in una procedura esecutiva immobiliare pari al 25% del prezzo base d'asta, il valore si riduce a Euro 1.125,00. Da tale valore vanno poi detratte le seguenti spese dirette ed indirette di procedura:

- Compenso custode Euro 250,00

- Compenso Delegato Euro 3.850,00
- Prededuzioni art. 2771 Cc Euro 5.000,00
- Totale Euro zero

**Il valore di realizzo dell'immobile si stima tuttavia in Euro 0,00 in linea con quanto richiesto nel ricorso dal legale della ricorrente.**

**Il valore totale dei beni immobili è quindi stimabile in Euro 207.000,00**

**Beni mobili registrati:**

- Autovettura FORD anno 2016 targata FF515RT valutata su Autoscout.it Euro 6.900,00;
- Autovettura FIAT Panda targata CH294FV anno 2003 valutata su Autoscout.it Euro 1.900,00 (da rottamare e non utilizzabile).

Il valore totale delle due autovetture pari ad Euro 8.800,00 viene svalutato del 50% come da Linee Guida del Tribunale di Livorno nel caso di assenza di una perizia di stima redatta secondo i dettami delle stesse linee guida.

| Descrizione             | Stima            | Piano        |                    | Alternativa liquidatoria |                    |
|-------------------------|------------------|--------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
|                         |                  | Hp riduzione | Valore di realizzo | Hp riduzione             | Valore di realizzo |
| Immobile 1 e immobile 2 | 300000,00        | 25%          | 225.000,00         | 8,00%                    | 207.000,00         |
| Immobile 3              | 1.500,00         | 25%          | 1.125,00           | 100,00%                  | 0                  |
| Autovettura Ford        | 6900,00          | 50%          | 3450,00            | 50%                      | 3450,00            |
| Autovettura Fiat Panda  | 1900,00          | 50%          | 950,00             | 50%                      | 950,00             |
| <b>Totale</b>           | <b>310300,00</b> |              | <b>230.525,00</b>  |                          | <b>211.400,00</b>  |

## **9 - ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI 5 ANNI**

Dalle ispezioni ipotecarie e catastali presso la Conservatoria non sono rinvenuti atti di straordinaria amministrazione sorretti da atti pubblici.

Lo scrivente ha perciò analizzato conti correnti bancari prodotti, e cioè:

- Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci conto n. 10964505 intestato a Lenzi/██████ dal 01/01/2016 al 31/12/2020. Il rapporto non ha movimentazioni negli anni 2021 e 2022 come dichiarato dalla Banca con mail del 24/01/2023;
- Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci conto n. 10961601 intestato a Lenzi/██████ dal 28/09/2018 al 31/12/2020. Il rapporto non ha movimentazioni negli anni 2021 e 2022 come dichiarato dalla Banca con mail del 24/01/2023;

- Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci conto 10038594 intestato a Lenzi/██████████ dal 01/01/2018 al 09/04/2019 data di estinzione;
- MPS conto n. 14980 dal 26/02/2019 al 31/12/2020 (conto chiuso al 13/08/2021 come da comunicazione MPS di messa in mora);
- MPS conto n. 14630 intestato a Lenzi/██████████ dal 01/01/2018 al 31/12/2021 (conto chiuso al 06/12/2021 come da comunicazione del MPS di messa in mora);
- CRVolterra conto 1917 01/01/2018 al 31/12/2022;
- BPM dal 23/08/2019 (apertura) al 30/09/2022

Dall'analisi di quanto disponibile sono emersi i seguenti movimenti degni di nota:

#### **MPS 14630.41**

- 09/04/18 accredito per versamento ATM di Euro 904.420,18
- 10/04/18 addebito per assegni versati tramite ATM di Euro 904.420,18

Il sottoscritto in occasione del primo ricorso ha svolto le dovute indagini in merito ai suddetti movimenti con i seguenti risultati:

il direttore del MPS – Filiale di San Vincenzo ha risposto con mail del 25/11/21 in merito ai due movimenti del 09/04/18 e del 10/04/18 di Euro 904.420,18 ciascuno richiamando un errore di imputazione da parte della Lenzi in fase di deposito tramite ATM dell'assegno n. 5765611-07/ABI 8461 per Euro 450,00.

#### **BANCO BPM 1438**

Si ritiene di dover segnalare i seguenti movimenti:

- 09/07/2020 a/b Euro 4.000,00 n. 0178519305 (il decesso del ██████████ è del marzo 2020 quindi non credo che sia a favore della RSA visto che fino ad allora veniva pagata con bonifico);
- 01/10/2020 a/b Euro 2.000,00 n. 0178520346;
- 03/11/2021 a/b Euro 2500,00 n. 0178520010;
- 07/12/2020 n. 3 a/b (Euro 2500,00 n. 0178521018, Euro 480,00 n. 0178521013 ed Euro 175,00 n. 0178521207) per complessivi Euro 3.155,00;
- 08/01/2021 a/b Euro 2500,00 n. 0178521019;
- 04/02/2021 a/b Euro 2400,00 n. 0178521842;
- 01/03/2021 n. 3 a/b (Euro 2500,00 n. 0178521847, Euro 600,00 n. 0178521846 ed Euro 193,50 n. 0178521843) per complessivi Euro 3.293,50;
- 03/05/2021 n. 3 a/b (Euro 1300,00 n. 0178521834, Euro 1318,00 n. 0178521836 ed Euro 700,00 n. 0178521837) per complessivi Euro 3.318,00;
- 06/06/2021 a/b Euro 2400,00 n. 0193479236;
- 01/07/2021 a/b Euro 4500,00 n. 0193479671;
- 02/08/2021 a/b Euro 3500,00 n. 0193479673;
- 03/08/2021 n. 4 a/b (Euro 1200,00 n. 0193479675, Euro 1000,00 n. 0193479676, Euro 400,00 n. 0178520349 e Euro 1550,00 n. 0193479677) per complessivi Euro 4150,00;

- 07/09/2021 incasso da Alleanza Assicurazioni Euro 32.660,02 polizza 024200197
- 10/09/2021 a/b Euro 18.700,00 n. 0193479678;
- 14/09/2021 a/b Euro 8300,00 n. 0193479223;
- 29/10/2021 incasso Euro 76.298,54 da Fondazione Enpam;
- dal 03/11/2021 al 09/01/2021 n. 8 a/b (Euro 2130,00 n. 0193479227, Euro 800,00 n. 0193479230, Euro 61.700,00 n. 0193481291, Euro 900,00 n. 0178521850, Euro 400,00 n. 0193479228, Euro 1800,00 n. 0193481292, Euro 4000,00 n. 0193481294 ed Euro 220,00 n. 0193481293) per complessivi Euro 71.950,00;
- dal 26/11/2021 al 30/11/2021 n. 3 a/b (Euro 2980,00 n. 0193481295, Euro 280,00 n. 0193481300 ed Euro 420,00 n. 0193481452) per complessivi Euro 3680,00;
- 01/12/2021 n. 2 a/b (Euro 2000,00 n. 0193481299 ed Euro 470,00 n. 0193481454) per complessivi Euro 2470,00;
- dal 07/12/2021 al 09/12/2021 n. 2 a/b (Euro 390,00 n. 017852118, Euro 1200,00 n. 0193481451) per complessivi Euro 1590,00;
- 05/01/2022 a/b Euro 3070,00 n. 0193481459;
- 17/02/2022 a/b Euro 3000,00 n. 0193481613;
- 02/03/2022 n. 2 a/b (Euro 300,00 n. 0193481614 e Euro 2500,00 n. 0193481615) per complessivi Euro 2800,00;
- 05/04/2022 a/b Euro 2200,00 n. 0193481617;
- 03/05/2022 n. 2 a/b (Euro 1500,00 n. 0193482321 e Euro 200,00 n. 0193482322) per complessivi Euro 1700,00;
- 16/06/2022 a/b Euro 2000,00 n. 0193482323;
- 04/07/2022 n. 2 a/b (Euro 200,00 n. 0193482325 ed Euro 2500,00 n. 0193482326) per complessivi Euro 2700,00;
- 02/08/2022 a/b Euro 2000,00 n. 0193482327;
- 17/08/2022 incasso Euro 34.580,05 da ASL per risarcimento;
- 29/08/2022 a/b Euro 20.000,00 n. 0193481619;
- 30/08/2022 a/b Euro 1900,00 n. 0193482328;
- 06/09/2022 a/b Euro 1700,00 n. 0193482329;
- dal 16/09/2022 al 20/09/2022 n. 3 a/b (Euro 1600,00 n. 0193482330, Euro 570,00 n. 0202950271 ed Euro 2250,00 n. 0202950272) per complessivi Euro 4420,00;
- dal 26/09/2022 al 29/09/2022 n. 2 a/b (Euro 1000,00 n. 0202950273 ed Euro 200,00 n. 0202950275) per complessivi Euro 1200,00.

Il conto corrente analizzato riporta una copiosa movimentazione. Il sottoscritto si è limitato a rilevare i movimenti che per importo, per ricorrenza e/o per contiguità ad altri movimenti potrebbero segnalare un atto di straordinaria amministrazione e non ha considerato la movimentazione ante Luglio 2020 poiché in tale periodo erano ancora sostenute le spese per la ██████████ del Dott. ██████████. Tuttavia, come già esposto nel paragrafo 7, la maggior parte di tali movimenti riguarda assegni bancari dei quali il sottoscritto non ha né matrice né figlia (documenti non conservati e dei quali non si ritiene opportuno richiedere copia alle banca sia per il costo da sostenere e soprattutto per i tempi di rilascio, che andrebbero a dilatare in modo significativo la presentazione del ricorso). La tracciabilità è quindi rimessa

al verbale relativo alle dichiarazioni rilasciate al sottoscritto dalla ricorrente e dal suo tributarista (allegato 58).

La ricorrente, su impulso del sottoscritto, ha svolto un'analisi delle movimentazioni sopra riportate. Degli oltre 189 mila Euro di movimentazioni in uscita indicate, la ricorrente ha documentato circa 170 mila Euro. Purtroppo dalla documentazione fornita non è assolutamente possibile derivare nemmeno un singolo rapporto univoco fra movimento in uscita e documento in pari data e dello stesso importo. Si può sostenere che in via sommaria, per saldi c'è una certa corrispondenza fra i movimenti rilevati e quanto giustificato documentalmente. Anche i rilevanti importi incassati da Alleanza Assicurazioni, da Enpam e da ASL per un totale di Euro 143.538,61 sembrano essere nuovamente ed in gran parte impiegati (Euro 110.450,00, importo corrispondente alle nuove polizze e alla somma dei tre incassi segnalati) nelle polizze Alleanza Assicurazioni che la ricorrente mette a disposizione del presente piano. Tutti i movimenti documentati in uscita e i tre movimenti in entrata sono transitati dal conto corrente di [REDACTED], tributarista della Lenzi, per le ragioni spiegate nel verbale allegato (Allegato n. 58).

Di seguito il sottoscritto riporta una tabella di sintesi dove sono ordinate per data i movimenti documentati dalla ricorrente confrontati, sempre per data, con le movimentazioni in uscita di cui il sottoscritto ha chiesto ragione e ciò a sostegno dell'impossibilità di ricostruzione univoca dei documenti con le movimentazioni di conto corrente:

| Data          | Ordinante | Beneficiario | Natura           | Importo          | Rilevato in c/c  | Data             |
|---------------|-----------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 09/07/2020    |           | F24          |                  | 4247,08          | 4000,00          | 09/07/2020       |
| 09/07/2020    |           | F24          |                  | 450,80           |                  |                  |
| 16/07/2020    |           | F24          |                  | 10,00            |                  |                  |
| 16/07/2020    |           | F24          |                  | 33,00            |                  |                  |
| 22/07/2020    |           | F24          |                  | 2159,75          |                  |                  |
| 20/08/2020    |           | F24          |                  | 145,00           |                  |                  |
| 20/08/2020    |           | F24          |                  | 462,39           |                  |                  |
| 07/09/2020    |           | F24          |                  | 45,00            |                  |                  |
| 07/09/2020    |           | F24          |                  | 130,00           |                  |                  |
| 16/09/2020    |           | F24          |                  | 24,00            |                  |                  |
| 16/09/2020    |           | F24          |                  | 1392,63          |                  |                  |
| 30/09/2020    |           | F24          |                  | 1398,00          | 2000,00          | 01/10/2020       |
| 16/10/2020    |           | F24          |                  | 145,00           |                  |                  |
| 20/10/2020    |           | F24          |                  | 150,00           |                  |                  |
| 30/10/2020    |           | F24          |                  | 45,00            |                  |                  |
| 03/11/2020    |           | F24          |                  | 1238,43          | 2500,00          | 03/11/2020       |
| 16/11/2020    |           | F24          |                  | 20,00            |                  |                  |
| 16/11/2020    |           | F24          |                  | 145,00           |                  |                  |
| 04/12/2020    |           | F24          |                  | 616,68           |                  |                  |
| 04/12/2020    |           | F24          |                  | 422,00           |                  |                  |
| 16/12/2020    |           | F24          |                  | 163,19           | 3155,00          | 07/12/2020       |
| 16/12/2020    |           | F24          |                  | 10,00            |                  |                  |
| 16/12/2020    |           | F24          |                  | 712,00           |                  |                  |
| 22/12/2020    |           | F24          |                  | 46,00            |                  |                  |
| 11/01/2021    |           | F24          |                  | 1000,34          | 2500,00          | 08/01/2021       |
| 18/01/2021    |           | F24          |                  | 215,93           |                  |                  |
| 18/01/2021    |           | F24          |                  | 10,34            |                  |                  |
| 04/02/2021    |           | F24          |                  | 1075,05          | 2400,00          | 04/02/2021       |
| 16/02/2021    |           | F24          |                  | 10,00            |                  |                  |
| 16/02/2021    |           | F24          |                  | 159,00           |                  |                  |
| 01/03/2021    |           | Condominio   | Spese            | 132,00           | 3293,50          | 01/03/2021       |
| 16/03/2021    |           | F24          |                  | 10,00            |                  |                  |
| 16/04/2021    |           | F24          |                  | 145,00           |                  |                  |
| 21/04/2021    |           | F24          |                  | 146,00           |                  |                  |
| 07/05/2021    |           | F24          |                  | 257,52           | 3318,00          | 03/05/2021       |
| 07/05/2021    |           | F24          |                  | 133,66           |                  |                  |
| 07/05/2021    |           | F24          |                  | 1030,00          |                  |                  |
| 07/05/2021    |           |              | Canone locazione | 240,00           |                  |                  |
| 17/05/2021    |           | F24          |                  | 20,00            |                  |                  |
| 04/06/2021    |           |              | Stipendio        | 358,00           | 2400,00          | 06/06/2021       |
| 04/06/2021    |           |              | Canone locazione | 240,00           |                  |                  |
| 16/06/2021    |           | F24          |                  | 150,00           |                  |                  |
| 16/06/2021    |           | F24          |                  | 852,00           |                  |                  |
| 21/06/2021    |           | F24          |                  | 158,00           |                  |                  |
| 15/07/2021    |           |              | Stipendio        | 264,00           | 4500,00          | 01/07/2021       |
| 16/07/2021    |           | F24          |                  | 20,00            |                  |                  |
| 16/07/2021    |           |              | Stipendio e TFR  | 5693,54          |                  |                  |
| 16/07/2021    |           |              | Notula           | 1443,02          |                  |                  |
| 26/07/2021    |           | F24          |                  | 1363,76          |                  |                  |
| 30/07/2021    |           | F24          |                  | 1680,00          | 3500,00          | 02/08/2021       |
| 06/08/2021    |           | F24          |                  | 176,97           | 4150,00          | 03/08/2021       |
| 20/08/2021    |           | F24          |                  | 14,00            |                  |                  |
| 10/09/2021    |           | F24          |                  | 50,00            | 18700,00         | 10/09/2021       |
| 10/09/2021    |           | F24          |                  | 50,00            |                  |                  |
| 10/09/2021    |           | F24          |                  | 51,00            |                  |                  |
| 15/09/2021    |           | F24          |                  | 2986,75          | 8300,00          | 14/09/2021       |
| 16/09/2021    |           | F24          |                  | 2987,04          |                  |                  |
| 16/09/2021    |           |              | Notula           | 532,40           |                  |                  |
| 18/10/2021    |           | F24          |                  | 2996,47          |                  |                  |
| 16/11/2021    |           | F24          |                  | 3005,90          | 71950,00         | 03-09/11/2021    |
| 16/12/2021    |           | F24          |                  | 852,00           | 4428,00          | 26/11-07/12/2021 |
| 04/05/2022    |           |              | Notule           | 1768,80          | 12770,00         | 05/01-03/05/2022 |
| 16/06/2022    |           | F24          |                  | 852,00           | 2000,00          | 16/06/2022       |
| 22/07/2022    |           | F24          |                  | 39,00            | 2700,00          | 04/07/2022       |
| 11/08/2022    |           | F24          |                  | 39,00            | 2000,00          | 02/08/2022       |
| 22/08/2022    |           | F24          |                  | 12005,74         | 21900,00         | 29/08-30/08/2022 |
| 09/09/2022    |           | F24          |                  | 39,00            | 1700,00          | 06/09/2022       |
| 09/09/2022    |           | F24          |                  | 38,00            | 5620,00          | 16/09-26/09/2022 |
| 21/10/2022    |           | F24          |                  | 100,18           |                  |                  |
| 22/11/2022    |           |              | Polizza          | 41000,00         |                  |                  |
| 22/11/2022    |           |              | Polizza          | 51000,00         |                  |                  |
| 27/02/2023    |           |              | Polizza          | 18450,00         |                  |                  |
| <b>Totale</b> |           |              |                  | <b>170052,36</b> | <b>189784,50</b> |                  |



Occorre, inoltre, segnalare l'accettazione con beneficio di inventario dell'eredità del coniuge Dott. XXXXXXXXXX, accettazione avvenuto con atto del notaio Brigida Natale in data 07/12/2020.

### **10 - ESISTENZA DI ATTI IMPUGNATI DAI CREDITORI**

Non sono stati rinvenuti atti impugnati dai creditori.

### **11 - DETERMINAZIONE DEL PASSIVO DEL RICORRENTE**

Le obbligazioni assunte in ordine temporale sono riportate nella tabella seguente:

| <b>Finanziamento</b> | <b>Data</b> | <b>Capitale</b> |                       |
|----------------------|-------------|-----------------|-----------------------|
| CRV                  | 07/05/2014  |                 | Estinzione anticipata |
| Ford Credit Europe   | 25/11/2014  |                 |                       |
| Findomestic          | 26/07/2016  |                 | Estinzione anticipata |
| BCCC                 | 04/08/2016  | 310469,00       |                       |
| Compass              | 30/11/2016  | 26209,54        | Estinzione anticipata |
| Findomestic          | 05/05/2017  | 92000,00        |                       |
| Compass              | 15/06/2017  | 26814,21        | Estinzione anticipata |
| Agos                 | 15/11/2017  | 16496,29        | Estinzione anticipata |
| Futuro               | 30/04/2018  | 43467,04        |                       |
| MPS                  | 04/06/2018  | Non comunicato  |                       |
| Compass n. 19178923  | 30/06/2018  | 28960,28        |                       |
| Agos                 | 20/11/2017  | 4435,53         | Carta rateale         |

Il passivo della ricorrente è determinato come segue:

|  | <b>Importo</b> |
|--|----------------|
| <b>Spese in prededuzione</b>                             |                |
| Compenso OCC   | 24346,72       |
| Spese procedura in prededuzione                          |                |
| Compenso Advisor   |                |
| <b>Classe 1 - Ipotecario</b>                             |                |
| Creditori ipotecari I grado Buonconsiglio 4 Srl per BCCC | 347393,16      |
| <b>Classe 2 - Privilegio mobiliare</b>                   |                |
| Creditori privilegiati art. 2753 (INPS)                  | 6468,37        |
| Creditori privilegiati art. 2752                         |                |
| <i>Agenzia Entrate</i>                                   | 2152,86        |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                            | 1281,29        |
| <b>Classe 3 - Chirografari naturali</b>                  |                |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl</i>                               | 183,23         |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 10964505</i>             | 13279,59       |
| <i>Findomestic</i>                                       | 84136,23       |
| <i>Compass</i>   | 31150,43       |

|  |                  |
|--|------------------|
| <i>Agenzia Riscossione</i>                                 | 638,19           |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                              | 1300,03          |
| <i>Agos</i>  | 3369,66          |
| <i>Alicudi MPS finanziamento 741866624/51</i>              | 37802,38         |
| <i>Alicudi SPV Srl per MPS fido 14980/16</i>               | 152,35           |
| <i>Alicudi per MPS 14630</i>                               | 3557,635         |
| <i>INPS</i>  | 872,62           |
| <i>CRV</i>   | 10242,93         |
| <b>Classe 4 - Debiti ex ██████ - Pagamento intra vires</b> |                  |
| <i>Agenzia Entrate (█████)</i>                             | 32,03            |
| <i>Regione Toscana (█████)</i>                             | 336,08           |
| <i>Agenzia Riscossione</i>                                 | 16,92            |
| <i>Intrum Italy (MPS 14630)</i>                            | 1185,878         |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 2143</i>                   | 4426,528         |
| <i>CRV 10001917 da eredità</i>                             | 3414,31          |
| <b>Totale debiti (al netto prededuzioni)</b>               | <b>553392,70</b> |

Nella ricostruzione della massa debitoria della ricorrente sono stati considerati anche i debiti ereditati dal *de cuius* ██████ nella ragione di 1/3 che costituiranno classe separata in virtù dell'accettazione dell'eredità con beneficio di inventario.

## **12 - PROPOSTA DI DISTRIBUZIONE DEL PATRIMONIO DISPONIBILE**

La ricorrente mette a disposizione Euro 3.500,00 mensili (dei 7.573,00/mese netti disponibili per l'anno 2021) per n. 46 mesi derivanti dal proprio reddito per un totale di Euro 161.000,00 oltre Euro 254,77 a conguaglio. Si precisa che attualmente la ricorrente percepisce una pensione mensile netta di circa Euro 4.200,00 oltre ad un canone di locazione mensile di Euro 750,00 per un totale mensile netto di circa Euro 4950,00. Inoltre, la ricorrente mette a disposizione del piano il netto ricavo delle seguenti assicurazioni sulla vita:

- polizza n. 25498891 stipulata con Alleanza Assicurazioni pari ad Euro 68.000,00;
- polizza n. 25499183 stipulata con Alleanza Assicurazioni pari ad Euro 40.000,00.

I riscatti di tali polizze saranno richiesti immediatamente dopo l'eventuale omologazione del piano proposto e, prudenzialmente, se ne prevede l'incasso e la messa a disposizione dei creditori nel secondo anno del piano. Il totale messo a disposizione ammonta quindi ad **Euro 269.254,82**.

La ricorrente ha suddiviso i creditori in cinque classi:

1. la prima classe comprende i debiti ipotecari;
2. la seconda classe comprende i debiti con privilegio mobiliare;
3. la terza classe comprende i debiti di natura chirografaria;

4. la quarta classe comprende i debiti derivanti dall'accettazione dell'eredità [REDACTED] con beneficio di inventario. Tali debiti non sono graduati in base alle prelazioni ma trovano soddisfazione proporzionalmente nel limite massimo della quota di attivo ereditario pari a Euro 250,00 (attivo ereditario Euro 1.500,00/2 poiché in comproprietà e successivamente /3 in considerazione del numero degli eredi). In merito l'art. 495 Cod. Civ. prevede che l'erede «paga i creditori e i legatari a misura che si presentano, salvi i loro diritti di poeriorità». L'inciso finale costituisce il principale limite all'operare del principio *prior in tempore potior in iure*, in nome di quello della *par condicio creditorum*. I diritti di poeriorità che l'erede deve rispettare sono quelli indicati nell'art. 2741, 2° co., che prevede come cause legittime di prelazione i privilegi, il pegno e l'ipoteca. Ne deriva che il creditore ereditario che abbia una di queste garanzie sui beni ereditari è preferito rispetto a quelli chirografari. Tuttavia si tratta appunto di vedere come operi in concreto tale "preferenza". Il punto discusso è quello riguardante se la salvezza dei creditori con diritti di poeriorità dipenda solo dalla presenza della causa di prelazione, oppure anche per essi dalla loro "presentazione" secondo quanto sopra detto. La questione sorge dal disposto legislativo, ove non è chiaro se il pronome "loro" sia riferito genericamente ai creditori e legatari, oppure specificamente ai creditori e legatari che si presentano. Per quanto riguarda i creditori assistiti da privilegio, di regola essi devono essere rispettati **solo se si sono presentati**, e questo per portare a conoscenza dell'erede la causa di prelazione stessa. In mancanza, essi non hanno neppure regresso verso creditori chirografari, in quanto tale rimedio è previsto solo contro i legatari;

5. la quinta classe che accoglie i creditori ipotecari degradati per incapienza;

Da ciò deriva la seguente ripartizione dell'attivo:

|   | Importo          | Soddisfazione    | %      |
|---|------------------|------------------|--------|
| <b>Spese in prededuzione</b>                              |                  |                  |        |
| Compenso OCC  | 24346,72         | 24346,72         | 100    |
| Spese procedura in prededuzione                           |                  |                  |        |
| Compenso Advisor  |                  |                  |        |
| <b>Classe 1 - Ipotecario</b>                              |                  |                  |        |
| Creditori ipotecari I grado Buonconsiglio 4 Srl per BCCC  | 347393,16        | 207000,00        | 59,59  |
| <b>Classe 2 - Privilegio mobiliare</b>                    |                  |                  |        |
| Creditori privilegiati art. 2753 (INPS)                   | 6468,37          | 6468,37          | 100,00 |
| Creditori privilegiati art. 2752                          |                  |                  |        |
| <i>Agenzia Entrate</i>                                    | 2152,86          | 2152,86          | 100    |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                             | 1281,29          | 1281,29          | 100    |
| <b>Classe 3 - Chirografari naturali</b>                   |                  |                  |        |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl</i>                                | 183,23           | 15,55            | 8,49   |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 10964505</i>              | 13279,59         | 1126,89          | 8,49   |
| <i>Findomestic</i>  | 84136,23         | 7139,71          | 8,49   |
| <i>Compass</i>  | 31150,43         | 2643,39          | 8,49   |
| <i>Agenzia Riscossione</i>                                | 638,19           | 54,16            | 8,49   |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                             | 1300,03          | 110,32           | 8,49   |
| <i>Agos</i>   | 3369,66          | 285,95           | 8,49   |
| <i>Alicudi MPS finanziamento 741866624/51</i>             | 37802,38         | 3207,87          | 8,49   |
| <i>Alicudi SPV Srl per MPS fido 14980/16</i>              | 152,35           | 12,93            | 8,49   |
| <i>Alicudi per MPS 14630</i>                              | 3557,635         | 301,89           | 8,49   |
| <i>INPS</i>   | 872,62           | 74,05            | 8,49   |
| <i>CRV</i>  | 10242,93         | 869,20           | 8,49   |
| <b>Classe 4 - Debiti ex █████ - Pagamento intra vires</b> |                  |                  |        |
| <i>Agenzia Entrate (█████)</i>                            | 32,03            | 0,85             | 2,66   |
| <i>Regione Toscana (█████)</i>                            | 336,08           | 8,93             | 2,66   |
| <i>Agenzia Riscossione</i>                                | 16,92            | 0,45             | 2,66   |
| <i>Intrum Italy (MPS 14630)</i>                           | 1185,88          | 31,50            | 2,66   |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 2143</i>                  | 4426,53          | 117,58           | 2,66   |
| <i>CRV 10001917 da eredità</i>                            | 3414,31          | 90,69            | 2,66   |
| <b>Classe 5 - Degradato ipotecario</b>                    |                  |                  |        |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl degradato</i>                      | 140393,16        | 11913,62         | 8,49   |
| <b>Totale debiti (al netto prededuzioni)</b>              | <b>693785,87</b> | <b>244908,05</b> |        |

La proposta così come formulata rispetta il dettato dell'art. 67 comma 4 D.Lvo 14/2019 allorché assicura ai crediti ipotecari non soddisfatti integralmente un pagamento non inferiore a quello realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni oggetto della causa di prelazione. Tale valore è stato individuato come da linee guida del Tribunale di Livorno.

La proiezione temporale della soddisfazione dei creditori viene redatta sulla base di quanto previsto dalla ricorrente in ordine temporale:

1. prededuzioni;
2. debiti assistiti da ipoteca e privilegio;
3. debiti chirografari in proporzione

|  | Importo          | Soddisfazione    | %      |
|--|------------------|------------------|--------|
| <b>Spese in prededuzione</b>                             |                  |                  |        |
| Compenso OCC   | 24346,72         | 24346,72         | 100    |
| Spese procedura in prededuzione                          |                  |                  |        |
| Compenso Advisor   |                  |                  |        |
| <b>Classe 1 - Ipotecario</b>                             |                  |                  |        |
| Creditori ipotecari I grado Buonconsiglio 4 Srl per BCCC | 347393,16        | 207000,00        | 59,59  |
| <b>Classe 2 - Privilegio mobiliare</b>                   |                  |                  |        |
| Creditori privilegiati art. 2753 (INPS)                  | 6468,37          | 6468,37          | 100,00 |
| Creditori privilegiati art. 2752                         |                  |                  |        |
| <i>Agenzia Entrate</i>                                   | 2152,86          | 2152,86          | 100    |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                            | 1281,29          | 1281,29          | 100    |
| <b>Classe 3 - Chirografari naturali</b>                  |                  |                  |        |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl</i>                               | 183,23           | 15,55            | 8,49   |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 10964505</i>             | 13279,59         | 1126,89          | 8,49   |
| <i>Findomestic</i>                                       | 84136,23         | 7139,71          | 8,49   |
| <i>Compass</i>   | 31150,43         | 2643,39          | 8,49   |
| <i>Agenzia Riscossione</i>                               | 638,19           | 54,16            | 8,49   |
| <i>Comune di San Vincenzo</i>                            | 1300,03          | 110,32           | 8,49   |
| <i>Agos</i>  | 3369,66          | 285,95           | 8,49   |
| <i>Alicudi MPS finanziamento 741866624/51</i>            | 37802,38         | 3207,87          | 8,49   |
| <i>Alicudi SPV Srl per MPS fido 14980/16</i>             | 152,35           | 12,93            | 8,49   |
| <i>Alicudi per MPS 14630</i>                             | 3557,635         | 301,89           | 8,49   |
| <i>INPS</i>  | 872,62           | 74,05            | 8,49   |
| <i>CRV</i>   | 10242,93         | 869,20           | 8,49   |
| <b>Classe 4 - Debiti ex xxxxx- Pagamento intra vires</b> |                  |                  |        |
| <i>Agenzia Entrate (xxxx)</i>                            | 32,03            | 0,85             | 2,66   |
| <i>Regione Toscana (xxxxx)</i>                           | 336,08           | 8,93             | 2,66   |
| <i>Agenzia Riscossione</i>                               | 16,92            | 0,45             | 2,66   |
| <i>Intrum Italy (MPS 14630)</i>                          | 1185,88          | 31,50            | 2,66   |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl rapporto 2143</i>                 | 4426,53          | 117,58           | 2,66   |
| <i>CRV 10001917 da eredità</i>                           | 3414,31          | 90,69            | 2,66   |
| <b>Classe 5 - Degradato ipotecario</b>                   |                  |                  |        |
| <i>Buonconsiglio 4 Srl degradato</i>                     | 140393,16        | 11913,62         | 8,49   |
| <b>Totale debiti (al netto prededuzioni)</b>             | <b>693785,87</b> | <b>244908,05</b> |        |

Con la presente proposta si intende, quindi, soddisfare integralmente, le prededuzioni e i creditori privilegiati; i creditori ipotecari di primo grado sono soddisfatti, invece, per un importo non inferiore a quello realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile al bene sul quale insiste la causa di prelazione importo che, nella fattispecie, ammonta Euro 207.000,00 sulla base della perizia redatta dall'Ing. Battaglini nel rispetto dei criteri previsti dal Tribunale di Livorno. I chirografari naturali ed

i chirografari degradati sono soddisfatti nella misura del 8,49% del credito. I creditori ipotecari classe I sono pagati in un arco temporale di circa 3 anni. Tale circostanza non contrasta con le norme del NCCII anche se era invece in contrasto con il dettato dell'art. 8 comma 4 L. 3/2012. Per completezza si riferisce della Cassazione (17834/2019) che rimarcava, però, che l'art. 8 comma 4 L. 3/2012 riproduce esattamente l'art. 186-bis comma 2 lett. c) L.F. il quale convive con la possibilità di dilazione pluriennale del pagamento dei creditori muniti di privilegio, pegno o ipoteca, ferma restando la condizione della necessità di assicurarne il voto o, con riferimento al piano del consumatore, a condizione che sia data ad essi la possibilità di esprimersi in merito alla proposta del debitore. Strettamente connessa a tale problematica vi è la questione della durata massima del piano. La Cassazione (27544/2019) ha stabilito che è ammissibile il piano del consumatore della durata superiore a 5/7 anni (nella fattispecie solo 3 anni circa) a patto che i creditori siano meglio tutelati rispetto alle altre soluzioni alternative eventualmente praticabili.

### **13 - PROBABILE CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA**

L'alternativa liquidatoria, identificabile verosimilmente in una procedura esecutiva immobiliare o in una liquidazione del patrimonio ex art. 268 D.Lgs 19/2014, è di seguito esposta:

| <b>Attivo distribuibile dopo il pagamento delle spese di procedura e prededuzione</b> |           | <b>Piano di consumatore</b>             | <b>Alternativa liquidatoria</b>                               |
|---|-----------|---|---|
| Immobili  |           |   | 207000  |
| Mobili  |           |   | 4400  |
| Nuova finanza   |           |   |   |
| Reddito e capitale  |           | 263752,25                               | 23331,2   |
| <b>Totale</b>   |           | 263752,25                               | 234731,2  |
|   |           |   |   |
| <b>Passivo da soddisfare</b>  |           | <b>Importo soddisfatto nell'accordo</b> | <b>Importo ricavabile in caso di alternativa liquidatoria</b> |
| Classe 1 - Creditori ipotecari I grado  | 347393,16 | 207000,00                               |   |
| Classe 2 - Creditori privilegiati art. 2753   | 6468,37   | 6468,37                                 |   |
| Classe 2 - Creditori privilegiati ex art. 2752  | 3434,15   | 3434,15                                 |   |
| Classe 3 - Creditori chirografari   | 186685,28 | 15841,91                                |   |
| Classe 4 - Debiti da eredità intra vires  | 9411,75   | 250,00                                  |   |

|  |           |                 |                 |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| Classe 5 - Creditori ipotecari degradati | 140393,16 | 11913,62        |                 |
| <b>Totale</b>                            |           | <b>244908,1</b> | <b>234731,2</b> |

In merito si precisa quanto segue:

il reddito di Euro 23.331,20 inserito nella colonna “Alternativa liquidatoria” corrisponde al quinto pignorabile della pensione eccedente la quota necessaria per il mantenimento come da tabella riportata al par. 7 (Euro 4.187,00 – Euro 1.651,00 = Euro 2.536,00/5 = 507,20 x n. 46 mensilità = Euro 23.331,20) . Al fine della valutazione dell’alternativa liquidatoria, si dovrebbe enucleare da tale calcolo le mensilità necessarie per il pagamento delle prededuzioni (circa 7 mensilità), cosa che comporterebbe una ancora maggiore convenienza andando a prefigurare un ricavato da liquidazione pari ad Euro 231.180,80 contro Euro 244.908,10 da piano. Inoltre si consideri il condivisibile parere del Tribunale di Santa Maria Capua Vetere allorché, in occasione dell’omologa di un piano del consumatore in data 02/12/2020 prevede che *“La valutazione della convenienza del piano del consumatore rispetto all’alternativa liquidatoria va fatta non con riferimento al credito vantato da un singolo creditore ma all’intera massa passiva...”*. Fare dipendere tale comparazione al quinto della quota pignorabile della pensione che, ovviamente, andrebbe a beneficio di un solo creditore porterebbe al risultato opposto.

In considerazione di quanto sopra emerge una **convenienza dell’accordo** rispetto all’alternativa liquidatoria considerando i valori da perizia redatta secondo le linee guida del Tribunale di Livorno.

#### **14 - GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E VERIDICITA' DELLA DOCUMENTAZIONE**

##### **ALLEGATA**

Per tutto quanto sopra illustrato sulla base della documentazione consegnata al sottoscritto Gestore e di quella ulteriormente acquisita è possibile evidenziare che:

- la famiglia della ricorrente è formata solo da quest’ultima;
- il reddito della ricorrente deriva dalla sua pensione, dalla reversibilità del coniuge defunto e dal canone di locazione dell’immobile di proprietà per un totale di circa Euro 7.573,75 netti/mese nel 2021 e circa Euro 5.100,00 dal 2022 dati da circa 4200,00 Euro netti/mese di pensione e da Euro 750,00 di locazione;
- è proprietaria di un immobile abitativo e di due autovetture come descritti al punto 7 della presente relazione;
- ha contratto debiti per un totale di Euro 553.392,70 (al netto delle prededuzioni) come da tabella di cui al paragrafo 11 della presente relazione;

- La ricorrente propone di mettere a disposizione un totale di Euro 269.254,77 derivanti dal suo reddito per Euro 3.500,00 mensili per n. 46 mesi (con un conguaglio di Euro 254,77) oltre al netto ricavo delle due polizze Alleanza Assicurazioni per circa Euro 108.000,00  
 In tal modo viene pagato il creditore ipotecario nella misura del 68,08% (59,59% come ipotecario e 8,49% come degradato a chirografo): tale pagamento soddisfa il disposto di cui all'art. 67 comma 4 D.Lvo 19/2014 prevedendo un pagamento non inferiore al valore del bene su cui insiste l'ipoteca se valutato secondo i parametri previsti dal Tribunale di Livorno. I creditori privilegiati ex art. 2753 e 2752 Cod. Civ. vengono soddisfatti epr il 100%. I chirografari trovano soddisfazione nel 8,49% del loro credito. I creditori *intra vires* derivanti dall'accettazione dell'eredità con beneficio di inventario vengono soddisfatti nel limite dell'attivo ereditario di competenza della ricorrente ed in proporzione al loro credito senza il rispetto delle cause di prelazione in virtù dell'art. 495 Cod. Civ.
- L'accordo è conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria fatte le considerazioni di cui sopra in merito al metodo di valutazione dell'immobile ipotecato. Le spese in prededuzione vengono soddisfatte al 100%;
- Con l'omologazione dell'accordo il debitore provvederà al pagamento di Euro 269.254,77 in 46 mesi come da tabella di cui al paragrafo 12.

Per tutto quanto sopra riportato e rappresentato, il sottoscritto Dott. Alessandro Bettaccini, Gestore della Crisi incaricato di attestare il piano

#### **ESAMINATI**

- i documenti messi a disposizione dalla Dott.ssa Lenzi Maria Patrizia e quelli ulteriormente acquisiti dal sottoscritto;
- la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto a natura, importi e relativo grado;
- il piano del consumatore predisposto dal debitore;

#### **ATTESTA**

La completezza e attendibilità dei dati esposti e della documentazione allegata;

Con perfetta osservanza si porgono i più alti ossequi.

Piombino, 07/04/2023

Il gestore della crisi



**15 - DOCUMENTI ALLEGATI AL PIANO**

Alla proposta di accordo prodotta dalla ricorrente sono stati allegati:

1. Elenco dei creditori con indicazione dei crediti e eventuali prelazioni;
2. Consistenza e composizione del patrimonio;
3. Elenco atti di straordinaria amministrazione ultimi cinque anni;
4. Dichiarazione dei redditi ultimi 5 anni (2017 – 2018– 2019 – 2020 - 2021) della ricorrente e del coniuge;
5. Elenco entrate e delle spese correnti al sostenimento del debitore;
6. La presente relazione ed attestazione di fattibilità dell'accordo da parte del Gestore della Crisi

**16 – DOCUMENTI ALLEGATI ALLA PRESENTE RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA**

Alla presente relazione particolareggiata si allega quanto segue (Allegati serie A):

1. Provvedimento di nomina dell'OCC;
2. Accordo compenso OCC;
3. Dichiarazione di successione;
4. Stato di famiglia;
5. Verbale notarile di accettazione dell'eredità con beneficio di inventario;
6. Certificato di matrimonio;
7. Estratto per riassunto dell'atto di morte [REDACTED] [REDACTED];
8. Perizia Ing. Enrico Battaglini;
9. Dichiarazione redditi [REDACTED] 2016/2017/2018/2019

10. Comunicazione carichi pendenti Comune di San Vincenzo;
11. Richiesta comunicazione carichi pendenti Regione Toscana (senza risposta);
12. Comunicazione carichi Provincia di Livorno;
13. Comunicazione carichi pendenti Agenzia Entrate con relativo pagamento;
14. Estratti di ruolo Agenzia Riscossione;
15. Comunicazione CRIF;
16. Comunicazione CTC;
17. Richiesta di comunicazione Findomestic (senza risposta);
18. Comunicazione Compass;
19. Comunicazione Futuro;
20. PEC inviate agli istituti di credito e finanziarie per l'acquisizione del fascicolo istruttorio;
21. Visure ipocatastali;
22. Comunicazione Banca d'Italia;
23. Comunicazione crediti Buonconsiglio 4 Srl;
24. Comunicazione crediti Cassa di Risparmio di Volterra;
25. Comunicazione crediti INTRUM ITALY SPA/ALICUDI SPV SRL;
26. Comunicazione crediti AGOS;
27. Richiesta Comunicazione PRA (senza risposta);
28. Visura protesti;
29. Comunicazione Agenzia delle Entrate per ██████;
30. Comunicazione Agenzia della Riscossione per ██████;
31. Richiesta Comunicazioni per ██████ (senza risposta);
32. Comunicazione Comune di San Vincenzo per ██████;
33. Comunicazione INAIL per ██████;
34. Comunicazione Polizia Provinciale per ██████;
35. Comunicazione INAIL per Lenzi;
36. Comunicazione Compass per ██████;
37. Provvedimento del Giudice Tutelare di Prato per ██████;
38. Visura protesti ██████;
39. Visura PRA ██████;
40. Certificato carichi pendenti Lenzi Procura della Repubblica;
41. Fascicolo valutazione Compass;
42. Fascicolo valutazione Futuro;
43. Fascicolo valutazione BCCC;

44. Copia del conto corrente MPS n. 14630.41 dove sono riportati i movimenti di cui al paragrafo 9;
45. Email da parte del direttore MPS;
46. Copia della polizza n. 25498891 Alleanza Assicurazioni;
47. Ricevuta affitto mensile;
48. Copia della polizza n. 25499183 Alleanza Assicurazioni;
49. Copia della polizza n. 25498891 Alleanza Assicurazioni;
50. Copia messe in mora MPS dove si evince la chiusura dei conti correnti 14980 e 14630;
51. Copia mail BPM dichiarazione di non esistenza debiti;
52. Documentazione prodotta dalla ricorrente a supporto delle movimentazioni del conto corrente BPM;
53. Copia conto corrente BPM dal 27/08/2019 al 30/09/2022;
54. Certificato della Cancelleria Fallimentare di non esdebitazione negli ultimi 5 anni;
55. Delega alla presentazione del ricorso da parte del Referente OCC;
56. Mail da parte BCCC di non movimentazione conti 10961601 e 10964505;
57. Conferma del valore di perizia da parte dell'Ing. Battaglini;
58. Verbale dichiarazioni [REDACTED] e ricorrente;
59. Provvedimento di inammissibilità Tribunale di Livorno del 26/09/2022

Piombino, 07/04/2023

Il gestore della crisi  
Dott. Alessandro BETTACCINI

