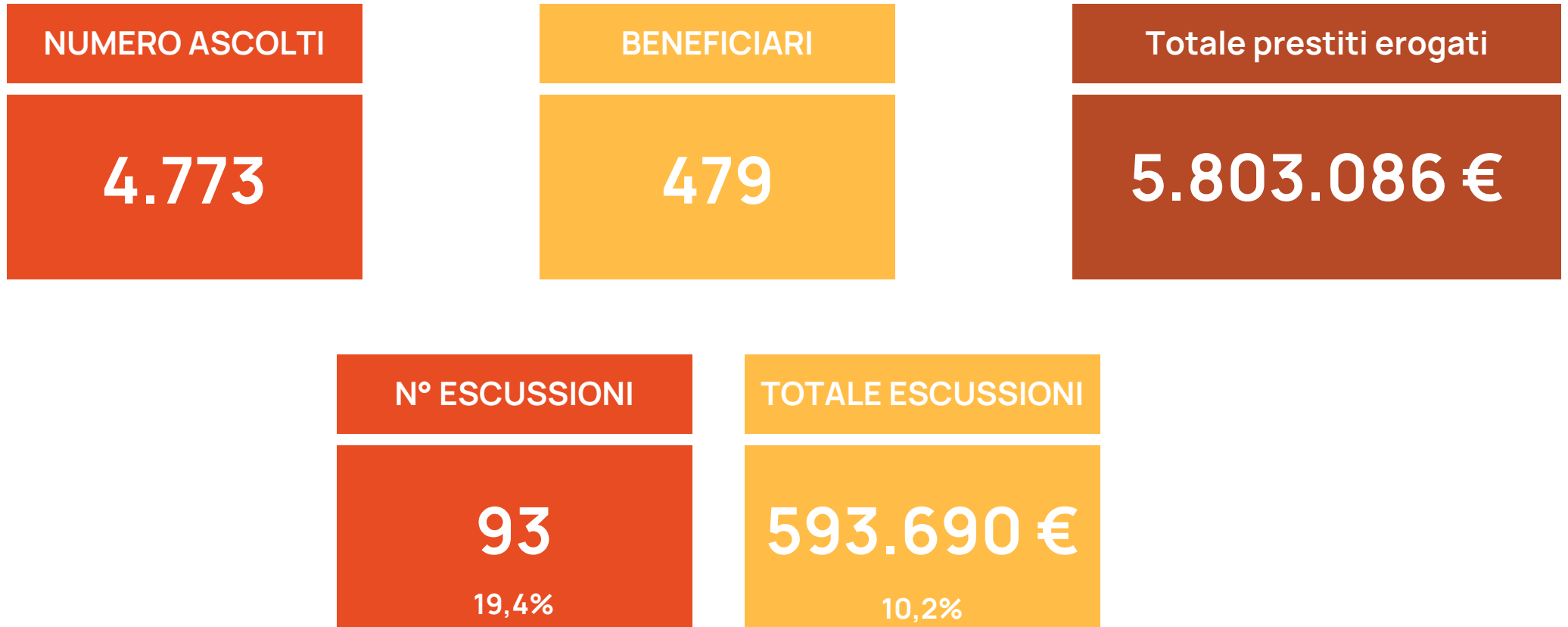


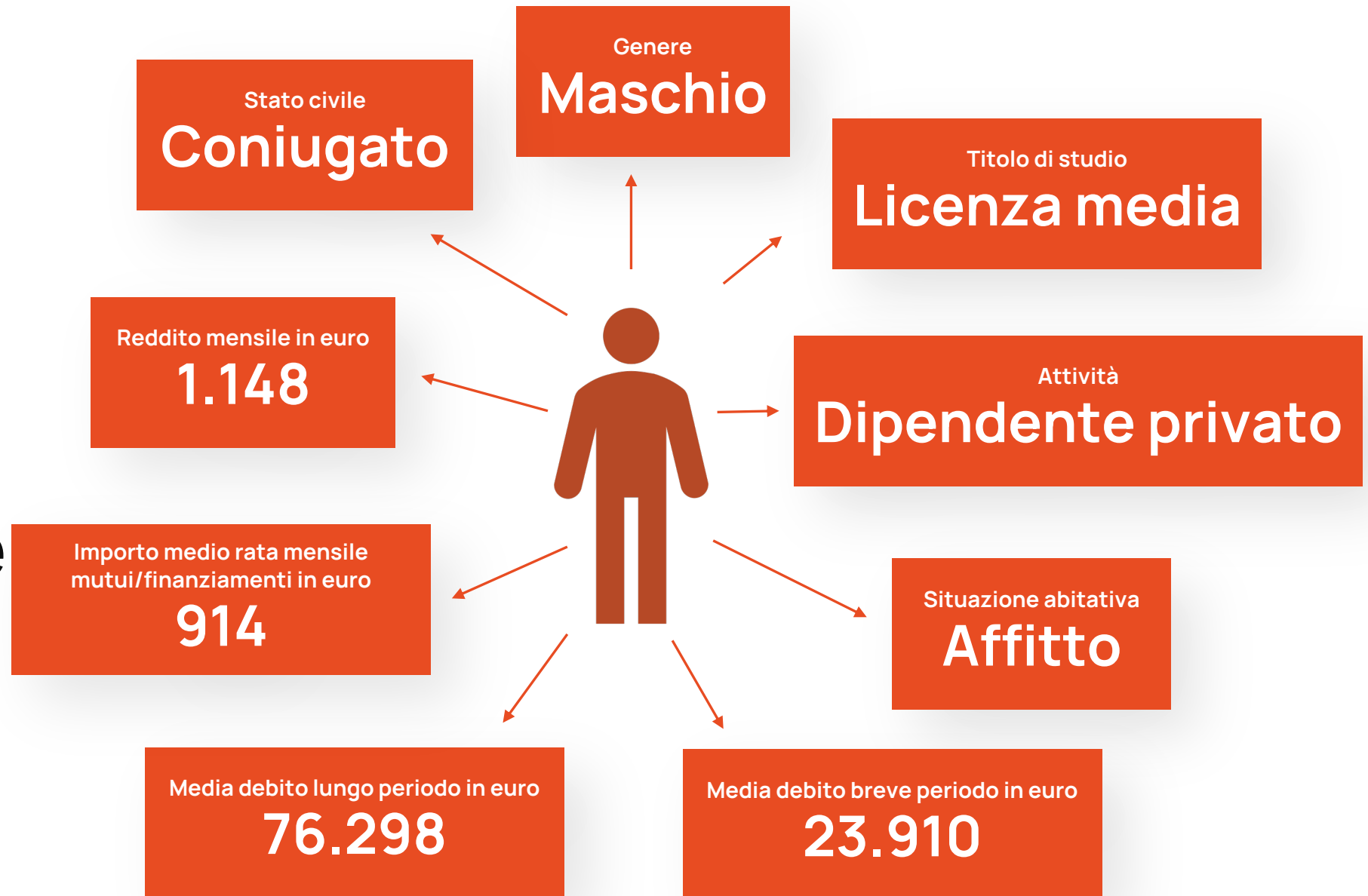
# La fondazione

→ Luciano Gualzetti – Presidente Fondazione San Bernardino

# Attività in sintesi (periodo 2004/2023)



# Profilo Persone Incontrate



# Le segnalazioni



# Interventi di garanzia

## Esame

### Esame situazione indebitamento

I criteri

- Capacità restituzione prestito
- Debiti documentati
- Certezza che il prestito sia risolutivo

## Erogazione

### Erogazione prestito da parte della banca convezionata

- Importo max.  
40.000 euro

## Verifica

### Verifica restituzione del prestito

Insieme al recupero  
crediti della banca

- Accompagnamento  
verso l'autonomia

# Il funzionamento

## IL CONTRASTO AL SOVRAINDEBITAMENTO LEGGE 108/96 MEF



- La garanzia offerta dalla Fondazione S. Bernardino deriva dai fondi del MEF e copre il 60% o l'80% dei debiti. Gli importi massimi garantiti sono 40.000 euro.

## CONVENZIONE CON BANCHE

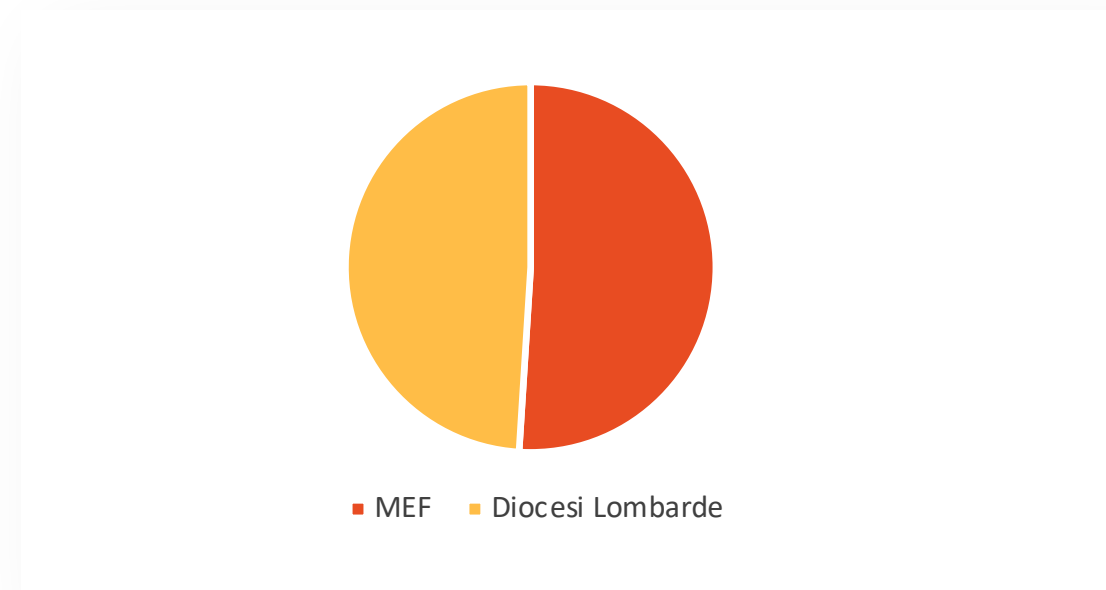


- La garanzia offerta dalla Fondazione S. Bernardino deriva da fondi propri e copre il 30% dei debiti. Gli importi massimi garantiti sono 20.000 euro.



# Risorse (periodo 2004-2023)

Ministero dell'economia e delle finanze (fondi vincolati per garanzie finanziamenti concessi dalle banche convenzionate)	Diocesi Lombarde contributo 8 per mille	Totale
3.097.387,66	3.000.000	6.097.387,66
51%	49%	100%



# Territorio



Diocesi	% pop.	8x1000	Consiglieri*
<b>BERGAMO</b>	10%	€ 14.696,91	Oreste Fratus
<b>BRESCIA</b>	12%	€ 17.493,27	Paolo De Zan
<b>COMO</b>	6%	€ 8.690,65	Stefano Legnani
<b>CREMA</b>	1%	€ 1.537,64	Alberto Valcarenghi
<b>CREMONA</b>	4%	€ 5.726,85	Fausto Zecchi
<b>LODI</b>	3%	€ 4.040,66	Luca Marcarini
<b>MANTOVA</b>	4%	€ 5.778,17	Maria Luisa Cagia
<b>MILANO**</b>	58%	€ 86.257,64	Augusto Sironi
<b>PAVIA</b>	2%	€ 2.756,16	Gabriele Invernizzi
<b>VIGEVANO</b>	2%	€ 3.022,05	Paolo Giacobbe
<b>totale</b>	<b>100%</b>	<b>€ 150.000,00</b>	
<b>Presidente</b>			Luciano Gualzetti



# Gli interventi

→ Alberto Valcarengi - Consigliere Fondazione San Bernardino - Diocesi di Crema

## ASSISTITI ETÀ E SESSO

ETÀ	M	F	TOT	%
18-32 anni	17	14	31	0,65%
33-47 anni	405	282	687	14,39%
48-62 anni	1.425	848	2.273	47,62%
63-77 anni	864	561	1.425	29,86%
78-92 anni	209	128	337	7,06%
> 93 anni	12	8	20	0,42%

**Totale**

**2.932**

**1.841**

**4.773**

**61%**

**39%**

# Assistiti stato civile e sesso

Stato Civile	M	F	TOT	%
Coniugato	1.575	525	2.110	44%
Celibe/nubile	503	375	878	18%
Separato	271	326	597	13%
Non indicato	250	166	416	9%
Divorziato	146	181	327	7%
Vedovo	49	198	247	5%
Convivente	138	60	198	4%
<b>Totale</b>	<b>2.932</b>	<b>1.841</b>	<b>4.773</b>	

# Titolo di studio

Titolo di studio	N. Assistiti	%
Licenza media	1.901	39,8%
Diploma scuola superiore	1.219	25,5%
Non indicato	1.134	23,8%
Licenza elementare	232	4,9%
Laurea	195	4,1%
Altro	80	1,7%
Nessuno	12	0,3%

# Attività svolta

Attività	N. Assistiti (tot. 4.773)	%
Dipendente privato	1.935	40,5%
Non indicato	682	14,3%
Pensionato	654	13,7%
Disoccupato	469	9,8%
Dipendente pubblico	371	7,8%
Altro	237	5,0%
Libero professionista	210	4,4%
Artigiano	131	2,7%
Commerciante	84	1,8%

# Altri componenti nucleo famigliare

N. componenti	N. Assistiti (tot. 4.773)	%
0	1.982	41,53%
1	1.030	21,58 %
2	785	16,45 %
3	648	13,58 %
4	249	5,22 %
>4	79	1,66%

# Assistiti per fasce di reddito

Fascia reddito mensili in euro	N. assistiti	%
<500	178	6%
501-1.000	552	19%
1.001-1.500	1.052	37%
1.501-2.000	709	25%
2.001-3.000	304	11%
>3.000	49	2%
<b>Totale</b>	<b>2.844</b>	

## Redditi medi assistiti per tipologia reddituale (tot. 3.323 assistiti)

Tipo attività	Reddito Medio	N. assistiti	%
Reddito lavoro dipendente	1.333,23	1.863	56%
Pensione	980,56	686	21%
Altro	446,31	382	11%
Reddito lavoro autonomo	1.507,72	266	8%
Non indicato	522,71	63	2%
Rendita immobiliare	685,47	37	1%
Rendita da lavoro aziendale	1.167,80	25	1%
Rendita finanziaria	250,00	1	0%



# Numero immobili posseduti

0 immobili

**3.486**      **72,7%**

Assistiti

1 immobile

**1.207**      **25,3%**

Assistiti

2 immobili

**85**      **1,8%**

Assistiti

Da 3 a 5 immobili

**13**      **0,3%**

Assistiti

# Motivi del bisogno (tot. 6.480 assistiti)

Cause	N. Assistiti	%
Perdita del lavoro	337	5,2%
Riduzione del reddito per cassa integrazione o mobilità familiare convivente	325	5,0%
Riduzione del reddito attività artigianale o commerciale e per investimenti relativi all'avvio di attività economiche	324	5,0%
Spese mediche	311	4,8 %
Spese familiari per consumi non strettamente necessari	282	4,4%
Separazione/Divorzio	233	3,6%
Spese familiari per rate di acquisto di beni di consumo durevoli	204	3,1 %
Debiti di gioco	181	2,8 %
Aumento del costo delle vita che ha diretto la possibilità di accantonare il reddito per le rate del mutuo della casa	131	2,0%
Altro	2.176	33,6 %
Non dichiarato	1.976	30,5 %

# Creditori legali

Creditore	N. Assistiti	%
Non dichiarato	2.173	29,8 %
Finanziarie	1.893	25,9 %
Banche	1.678	23,0 %
Proprietà immobili	401	5,5%
Enti previdenziali - fisco - tributi	397	5,4 %
Altro	214	2,9 %

Creditore	N. Assistiti	%
Utenze	178	2,4 %
Parenti - Amici	151	2,1 %
Fornitori	120	1,6 %
Commercialisti - Notai - Avvocati	78	1,1 %
Medici	13	0,2 %
<b>Totale</b>	<b>7.296</b>	

# Richieste di aiuto

Richieste di aiuto	Sì	No	Non dichiarato
▪ Ha trovato aiuto nella cerchia di propri familiari o parenti?	566 12%	1.508 32%	2.699 57%
▪ Ha provato ad ottenere credito nel circuito legale?	1.275 27%	712 15%	2.786 58%
		<b>Totale</b>	<b>4.773</b>

# A chi si sono rivolti?

Istituti di credito	N. assistiti	%
Banche	1.062	52%
Società finanziarie abilitate	950	47%
Mutue aziendali	15	1%
Credito speciale per attività produttive	11	1%
<b>Totale</b>	<b>2.038</b>	

# Ha ottenuto il prestito atteso?

Sì

928

Assistiti

19%

No

647

Assistiti

14%

Non dichiarato

3.198

Assistiti

67%

Totale

4.773

Assistiti

## Debiti nei confronti di Banche e finanziarie

**1.378**

Assistiti con scadenza nel breve periodo

**23.910 €**

Media del debito nel breve periodo

**1.991**

Assistiti con debiti con scadenza nel medio-lungo periodo

**76.298 €**

Media del debito nel medio-lungo periodo

**914 €**

Importo medio della rata mensile

# Menage familiare comprensivo delle rate dei prestiti

Tipo spesa	Importo medio	%
Rata mensile prestiti	914 €	55%
Altro	239 €	14%
Generi alimentari	217 €	13%
Fitto abitazione/Condominio	148 €	9%
Autovettura (carburante/bollo/assicurazione)	52 €	3%
Utenze e servizi	50 €	3%
Abbigliamento	22 €	1%
Tasse	15 €	1%
Studi (libri, tasse universitarie)	12 €	1%
<b>Totale</b>	<b>1.669 €</b>	



# Bisogno attuale

Bisogno	N. Assistiti	%
Materiale	1.825	36,6%
Consulenza finanziaria e aziendale	1.406	28,2%
Altro	729	14,6%
Morale	499	10,0%
Psicologico	483	9,7%
Assistenza legale nella costituzione di parte civile	38	0,8%
Protezione da parte delle forze dell'ordine perché minacciata	6	0,1%
Religioso	5	0,1%
<b>Totale</b>	<b>4.991</b>	

# Altri creditori

Sono indicati i primi 8  
creditori in base al numero di  
assistiti

Tipo creditore	Importo medio	N. Assistiti	%
Proprietà immobile	7.847 €	701	26%
Fisco e tributi	15.842 €	644	24%
Utenze	1.800 €	327	12%
Fornitore	7.566 €	229	9%
Altro privato	7.425 €	169	6%
Commercialista/notaio/ avvocato	4.313 €	147	6%
Altro commerciale	8.837 €	129	5%
Ente previdenziale	15.175 €	115	4%

PRATICHE CONCLUSE CON ESITO POSITIVO							
N.	TIPOLOGIA PRATICA	SIGOLA/FAMILIARE	PASSIVO	ATTIVO A DISPOSIZIONE DEI CREDITORI	ESITO	DURATA PROCEDURA A CUI IL GIUDICE HA AMMESSO IL DEBITORE	DATA DECRETO GIUDICE
1	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	314.408,63	26.000,00	POSITIVO	5 ANNI	09/04/2020
2	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	PRATICA FAMILIARE	444.873,13	189.900,00	POSITIVO	4 ANNI	10/01/2021
3	RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	PRATICA FAMILIARE	136.260,00	28.800,00	POSITIVO	6 ANNI	05/05/2021
4	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	PRATICA FAMILIARE	124.717,89	93.000,00	POSITIVO	4 ANNI	20/05/2021
5	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	383.118,06	-	POSITIVO		08/06/2021
6	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	207.426,63	13.200,00	POSITIVO	4 ANNI	30/01/2022
7	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	162.390,20	66.400,00	POSITIVO	4 ANNI	11/03/2022
8	PIANO DEL CONSUMATORE	SINGOLA	87.023,00	24.600,00	POSITIVO	5 ANNI	11/03/2022
9	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	61.465,70	-	POSITIVO		05/04/2022
10	PIANO DEL CONSUMATORE	SINGOLA	135.410,19	34.500,00	POSITIVO	4 ANNI	10/05/2022
11	DEBITORE INCAPIENTE	PRATICA FAMILIARE	153.894,00	-	POSITIVO		08/06/2022
12	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	127.000,00	-	POSITIVO		21/10/2022
13	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	220.550,12	33.679,00	POSITIVO	4 ANNI	24/11/2022
14	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	157.000,00	15.000,00	POSITIVO	4 ANNI	06/12/2022
15	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	13.000,00	-	POSITIVO		10/02/2023
16	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	PRATICA FAMILIARE	130.000,00	80.000,00	POSITIVO	4 ANNI	02/03/2023
17	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	110.296,70	16.800,00	POSITIVO	4 ANNI	09/03/2023
18	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	540.847,29	39.920,00	POSITIVO	4 ANNI	29/03/2023
19	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	56.000,00	10.000,00	POSITIVO	5 ANNI	27/04/2023
20	PIANO DEL CONSUMATORE	SINGOLA	138.441,28	10.500,00	POSITIVO	4 ANNI	19/07/2023
21	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	77.091,00	27.000,00	POSITIVO	4 ANNI	11/01/2024
22	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	PRATICA FAMILIARE	285.565,78	20.000,00	POSITIVO	3 ANNI	11/04/2024
23	LIQUIDAZIONE PATRIMONIO	SINGOLA	60.000,00	15.000,00	POSITIVO	4 ANNI	01/05/2022
			<b>4.126.779,60</b>	<b>744.299,00</b>			
	<b>Passivo medio</b>	<b>179.425,20</b>					
	<b>Attivo medio</b>	<b>32.360,83</b>					
	<b>Durata media anni</b>	<b>4,22</b>					

<b>PRATICHE CONCLUSE CON ESITO NEGATIVO</b>						
<b>N.</b>	<b>TIPOLOGIA PRATICA</b>	<b>SIGOLA/FAMILIARE</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>ATTIVO A DISPOSIZIONE DEI CREDITORI</b>	<b>ESITO</b>	<b>DATA DECRETO GIUDICE</b>
1	DEBITORE INCAPIENTE	PRATICA FAMILIARE	183.102,08	-	NEGATIVO	19/05/2022
2	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	371.345,87	-	NEGATIVO	23/11/2022
3	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	226.428,00		NEGATIVO	12/12/2022
4	CONCORDATO MINORE	PRATICA FAMILIARE	438.112,00	99.499,00	NEGATIVO	02/05/2023
5	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	195.754,00	-	NEGATIVO	18/07/2023
			<b>1.414.741,95</b>	<b>99.499,00</b>		
	<b>Passivo medio</b>		<b>282.948,39</b>			

PRATICHE IN LAVORAZIONE					
N.	TIPOLOGIA PRATICA	SIGOLA/FAMILIARE	PASSIVO	ATTIVO A DISPOSIZIONE DEI CREDITORI	ESITO
1	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	220.226,00	-	depositata in Tribunale
2	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	147.551,00	-	depositata in Tribunale
3	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	91.243,00	9.831,00	depositata in Tribunale
4	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	14.737,00	-	in attesa di relazione gestore
5	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	183.925,00	33.680,00	in attesa di relazione gestore
6	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	57.448,00	16.104,00	in attesa di relazione gestore
7	DEBITORE INCAPIENTE	PRATICA FAMILIARE	49.975,00	-	in attesa di relazione gestore
8	RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	SINGOLA	202.866,00	18.000,00	in attesa di relazione gestore
9	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	102.656,00	-	in attesa di relazione gestore
10	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	140.078,00	30.000,00	in attesa di relazione gestore
11	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	57.003,00	10.000,00	in attesa di relazione gestore
12	RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	SINGOLA	124.188,30	28.852,00	in attesa di relazione gestore
13	RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	SINGOLA	245.548,00	da definire	presso OCC
14	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	68.412,00	20.000,00	da presentare OCC
15	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	70.000,00	10.000,00	da presentare OCC
16	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	163.043,00	10.000,00	da presentare OCC
17	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	37.678,00	-	da presentare OCC
18	DEBITORE INCAPIENTE	SINGOLA	252.000,00	-	valutazione preliminare in corso
19	LIQUIDAZIONE CONTROLLATA	SINGOLA	200.000,00	9.000,00	valutazione preliminare in corso
20	RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	SINGOLA	39.994,00	da definire	Pratica depositata in OCC e successivamente abbandonata dall'utente
			<b>2.468.571,30</b>	<b>195.467,00</b>	
	<b>Passivo medio</b>	<b>123.428,57</b>			