



## SPECIALE Progetto TRIS Recupero<sup>3</sup>



Progetto finanziato dal MIMIT – Art. 148 L. 388/2000 – D.M. 6/5/2022 art. 5

# Focus Educazione finanziaria e sovraindebitamento

## IL PROGETTO TRIS RECUPERO<sup>3</sup>

L'idea progettuale elaborata da MDC, pur nella molteplicità delle tematiche, degli obiettivi e delle azioni da realizzare (da cui il titolo **TRIS**), ha il focus sul **RECUPERO**, inteso in varie accezioni:

- recupero e riutilizzo dei materiali che ogni giorno cittadini e famiglie usano nella vita quotidiana, nell'ottica dell'economia circolare;
- recupero della credibilità, autostima e solvibilità economica per i soggetti sovraindebitati;
- recupero e consapevolezza della piena capacità di essere protagonisti ed al passo dei tempi con l'innovazione tecnologica, superando il *digital divide* ed esplorando le nuove opportunità (conoscendo anche limiti e rischi) dell'Intelligenza Artificiale applicata ai comportamenti dei consumatori.

Gli **obiettivi** che MDC intende raggiungere con il progetto TRIS sono:

- Favorire processi di informazione a favore dei cittadini consumatori;

- Promuovere l'accrescimento generale della conoscenza del cittadino, la piena consapevolezza dei suoi diritti e la capacità di autotutela, la consapevolezza dei rischi e delle opportunità;
- Sviluppare un percorso di crescita individuale e collettiva e di capacità critica di fronte ai cambiamenti che la società ci impone.

Il progetto, quindi, intende stimolare e rafforzare la partecipazione diretta dei cittadini consumatori, attraverso il loro coinvolgimento con approfondimenti, seminari, ma anche attività di monitoraggio delle "percezioni" su tematiche che sono attuali nel mondo consumerista, rafforzando le loro competenze di base e attivando la trasmissione di saperi, strumenti cognitivi e pratico-operativi.

Per rafforzare l'azione di sistema e l'efficacia del progetto, MDC coinvolgerà dal punto di vista educativo e socioculturale istituzioni scolastiche e importanti Università statali o private.

Per rafforzare l'azione di sistema e l'efficacia del progetto, MDC coinvolgerà dal punto di vista

educativo e socioculturale istituzioni scolastiche e importanti Università statali o private.

Il **Progetto TRIS** si articola in **tre linee di attività**, da cui il sottotitolo **Recupero**<sup>3</sup>, nelle quali sono realizzate varie azioni:

**A – Consumi sostenibili ed economia circolare;**  
**B – Educazione finanziaria e sovraindebitamento;**  
**C – Transizione ed educazione digitale: intelligenza artificiale e consumatori.**

**Il focus di questo numero di “Diritti & Consumi” è dedicato al tema “Educazione finanziaria e sovraindebitamento”.**

**La condizione delle persone sovraindebitate** è una situazione pesante economicamente e spesso anche socialmente, che colpisce milioni di persone. Secondo i più recenti dati Eurostat, in UE nel 2021 73,7 milioni di persone si trovavano in stato di povertà; in Italia erano 5,6 milioni. La “mappa” dei debiti riguarda il 46% delle persone, con una rata media mensile di oltre € 300,00. L’indebitamento medio sfiora i € 32.000,00 con questa distribuzione: 20,2% per mutui; 29,2% per prestiti personali; 50,6% per operazioni finalizzate. Secondo i dati Cerved 120 mila aziende italiane rischiano il fallimento. Secondo l’opinione prevalente tra giuristi e commercialisti, oltre che delle associazioni impegnate nella tutela delle persone sovraindebitate, la cosiddetta “legge salva suicidi”, cioè **la Legge n. 3/2012** non è riuscita a bloccare, se non molto limitatamente, questa deriva economica e sociale, anche perché poco conosciuta e farraginosa nella sua applicazione, oltre che essere una procedura molto onerosa. MDC da vari anni è impegnata ad offrire un sostegno a chi ha bisogno di aiuto per affrontare situazioni di indebitamento spesso complesse.

In un’ottica di prevenzione del sovraindebitamento, MDC ha realizzato, ed in alcuni casi sono tuttora in corso, attività formative di alfabetizzazione ed educazione finanziaria, la cui assenza spesso è alla base dell’indebitamento.

Allo scopo di migliorare l’assistenza e tutela offerta alle persone sovraindebitate, il Movimento Difesa del Cittadino, con il **Progetto Tris Recupero**<sup>3</sup>, ha attivato **n.11 sportelli**, utilizzando risorse umane già competenti sulle questioni legate al sovraindebitamento, grazie alla partecipazione a numerosi progetti dedicati, alcuni dei quali promossi e finanziati dalla Commissione europea.

All’interno di questa attività è stata prevista la figura di un coordinatore che ha la funzione di supervisionare gli sportelli e, contestualmente, di monitorare ed, eventualmente, proporre correttivi utili al raggiungimento degli obiettivi progettuali. Per gli stessi sportelli, sono state realizzate alcune giornate di **aggiornamento-formazione**, in presenza fisica o tramite webinar, integrate dalla pubblicazione di **materiale formativo ed informativo** (guide, brochure, video, slide, ecc.), realizzato sia digitalmente. Gli sportelli hanno realizzato anche **interventi formativi di educazione finanziaria diretti ai cittadini**, con un focus sul rischio di sovraindebitamento e sui rimedi negli **istituti scolastici e nei centri anziani o di aggregazione sociale**.

È stato attivato uno **Sportello online**, promosso intensamente sui canali social dell’associazione (Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn).

**Per conoscere tutte le attività ed avere maggiori informazioni sul progetto consultare il sito:**

**<https://www.difesadelcittadino.it/portfolio-item/progetto-tris/>**

**SOVRAINDEBITAMENTO:  
PER MDC PROCEDURE SALVADEBITI  
LENTE E FARRAGINOSE, SI RISCHIA  
BOMBA SOCIALE**



Il Movimento Difesa del Cittadino lancia l’allarme sul crescente problema del sovraindebitamento in Italia, evidenziato dagli ultimi dati forniti dal Ministero della Giustizia relativi al 2023. Gli Organismi di Composizione della Crisi (OCC) hanno gestito complessivamente 10.432 istanze nel corso dell’anno, di cui 7.748 presentate nel 2023

e 2.648 provenienti da anni precedenti. Dai dati emerge che il 64% delle istanze è stato assegnato ad un procedimento, mentre il 29% risulta ancora in attesa di essere attribuito a una procedura di composizione della crisi al 31 dicembre 2023. Inoltre, il 7% delle pratiche è stato archiviato prima dell'assegnazione, per rinuncia del debitore o per elementi di inammissibilità.

MDC sollecita interventi legislativi e amministrativi volti a semplificare le procedure e ridurre i tempi di risoluzione, al fine di garantire un supporto concreto a chi si trova in difficoltà economica.

L'associazione è impegnata da sempre nella lotta al sovraindebitamento, anche grazie al progetto TRIS Recupero <https://www.difesadelcittadino.it/portfolio-item/progetto-tris/>, finanziato dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy, che promuove la diffusione delle procedure salvaddebiti introdotte dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, sostituendo la legge 3/2012.

MDC continua a offrire assistenza e supporto alle famiglie in difficoltà grazie all'attività costante degli sportelli sovraindebitamento, fornendo informazioni e strumenti utili per affrontare il sovraindebitamento e riprendere il controllo delle proprie finanze. Dai dati forniti dal Ministero della Giustizia emerge che tra le procedure di composizione della crisi, si registra un aumento dell'uso della Liquidazione controllata, che nel 2023 ha raggiunto il 55% dei casi rispetto al 47% del 2022, mentre la Ristrutturazione del debito del consumatore si è mantenuta pressoché costante con il 34%, contro il 36% dell'anno precedente. A livello territoriale, il ricorso alle procedure di composizione della crisi è più frequente nei distretti giudiziari del Nord Italia, che rappresentano il 51% delle istanze, seguiti dal Sud e dalle Isole con il 33%, e infine dal Centro Italia con il 16%. I distretti con il maggior numero di iscrizioni sono Bologna, Bari e Napoli, che hanno registrato rispettivamente 246, 203 e 195 istanze. Al contrario, il distretto di Trento ha registrato il numero più basso di iscrizioni, con sole sei pratiche.

Tra i tribunali che hanno omologato più Ristrutturazioni dei debiti del consumatore nel 2023, spiccano Milano con 26 omologazioni, Palermo con 25, Catania con 19, Torino e Napoli Nord con 18 ciascuno, e Roma con 17. I dati del Ministero

mettono in luce due criticità principali. La prima riguarda il fatto che il 49% delle Ristrutturazioni dei debiti del consumatore si conclude con la rinuncia del debitore a proseguire o con la chiusura d'ufficio dell'OCC.

La seconda è legata alla durata media delle procedure di ristrutturazione, che si attesta a 458 giorni, un tempo eccessivo che ostacola la tempestività nella risoluzione delle crisi economiche personali. Per questo, di fronte a queste problematiche MDC ribadisce la necessità di interventi legislativi e ricorda che gli sportelli dell'associazione su tutto il territorio nazionale forniscono assistenza.

**BCE: MDC, IL RIBASSO DEI TASSI È UNA BOCCATA D'OSSIGENO PER MILIONI DI FAMIGLIE MA L'ALLARME SOVRAINDEBITAMENTO RESTA**



La decisione della Banca Centrale Europea (BCE) di tagliare i tassi di interesse al 3,5% rappresenta una boccata di ossigeno per milioni di famiglie alle prese con il caro-vita e l'autunno caldo di bollette energetiche in decollo verticale e spese scolastiche in aumento. E' questa la posizione del Movimento Difesa del Cittadino, che sottolinea l'impatto devastante che hanno avuto sui portafogli delle famiglie due anni di continui aumenti dei tassi.

Dopo diversi anni di aumenti continui, che hanno pesato molto sulle famiglie italiane, questo taglio rappresenta un segnale positivo per chi ha un mutuo con tassi fissi e variabili. Si prevede che entro dicembre o nella prima metà del 2025 ci saranno ulteriori riduzioni dei tassi, mirate a raggiungere il 2,5%, lasciando margini per stimolare l'economia.

Per un mutuo a tasso variabile da 150.000 euro della durata di 25 anni, la spesa annua è aumentata di 4.380 euro rispetto al 2021, con una rata mensile che è cresciuta di 365 euro.

Per un mutuo di 125.000 euro, la rata mensile è aumentata di 270 euro, con un costo annuo aggiuntivo di 3.240 euro.

I nuovi mutui a tasso variabile, nel 2023, hanno superato il 6%, rispetto allo 0,6% di fine 2021.

La media attuale si attesta al 3,67%, il che significa che per un prestito da 150.000 euro a 20 anni la rata è di 1.180 euro al mese, con un incremento di 515 euro (+77,4%) rispetto ai 665 euro di due anni fa. Con il lieve ribasso stabilito dalla BCE, il tasso sui mutui del 3,44% rispetto al 5% dello scorso anno potrebbe calare ancora al 3,20%. Su un mutuo di 25 anni da 200 mila euro la FABI stima un risparmio di oltre 70mila euro. Positivo l'impatto anche sui tassi del credito al consumo che dopo la fiammata del 2024 con livelli del 14% potrebbero scendere all'8,25%.

Il Movimento Difesa del Cittadino da anni lancia l'allarme sovraindebitamento. In Italia, su 25,7 milioni di famiglie, circa 3,5 milioni hanno un mutuo, e 6,8 milioni di cittadini hanno altri debiti, come credito al consumo e prestiti personali.

È, quindi, fondamentale mantenere alta l'attenzione sul sovraindebitamento. I dati del 2023 indicano che i crediti deteriorati delle famiglie ammontano a 14,9 miliardi di euro: 6,8 miliardi di mutui non pagati, 3,7 miliardi di crediti al consumo non rimborsati e 4,3 miliardi di arretrati su altri prestiti personali. Di questo totale, 5,7 miliardi sono sofferenze—crediti che non verranno recuperati—7,1 miliardi sono inadempienze probabili e circa 2 miliardi sono rate scadute.

Il Movimento Difesa del Cittadino sottolinea l'importanza di monitorare da vicino le conseguenze delle politiche sui tassi della BCE, per evitare ulteriori pressioni sulle famiglie. A tal fine, il progetto TRIS Recupero – <https://www.difesadelcittadino.it/portfolio-item/progetto-tris/> – ha creato una rete di sportelli contro il sovraindebitamento, che sta ottenendo risultati significativi su tutto il territorio nazionale, offrendo supporto e consulenza alle famiglie in difficoltà per affrontare e superare i problemi legati all'indebitamento eccessivo.

## SCOPRI COME GESTIRE E PREVENIRE IL SOVRAINDEBITAMENTO FAMILIARE!

Presentiamo la **Guida al Sovraindebitamento Familiare: Come Evitarlo, Come Gestirlo**, un'iniziativa del **Movimento Difesa del Cittadino**, realizzata nell'ambito del **Progetto TRIS Recupero<sup>3</sup>**.

Se ti stai chiedendo come navigare le acque spesso turbolente delle finanze familiari, questa guida è il punto di partenza perfetto per te!

Scarica la guida GRATUITAMENTE qui:  
[GUIDA AL SOVRAINDEBITAMENTO](#)

Cosa troverai nella guida?

- Consigli pratici su come evitare il sovraindebitamento.
- Strategie efficaci per gestire le finanze in situazioni difficili.
- Informazioni chiave per capire meglio la legislazione attuale e le opzioni disponibili.

Approfitta di questa risorsa essenziale per mettere in sicurezza le finanze della tua famiglia e iniziare un percorso verso una stabilità finanziaria maggiore.



## CRIPTOVALUTE: I CONSIGLI DI MDC PER PROTEGGERE I CONSUMATORI DALLO TSUNAMI DI TRUFFE ONLINE

Il Movimento Difesa del Cittadino lancia una nuova Guida alle criptovalute

[https://www.difesadelcittadino.it/wp-content/uploads/2023/12/GUIDA-CRIPTOVALUTE-PER-I-CONSUMATORI\\_compressed\\_compressed.pdf](https://www.difesadelcittadino.it/wp-content/uploads/2023/12/GUIDA-CRIPTOVALUTE-PER-I-CONSUMATORI_compressed_compressed.pdf)



e un Decalogo per i consumatori

[https://www.difesadelcittadino.it/wp-content/uploads/2023/12/GUIDA-CRIPTOVALUTE-DECALOGO-CONSUMATORI\\_compressed\\_compressed-2-2-2.pdf](https://www.difesadelcittadino.it/wp-content/uploads/2023/12/GUIDA-CRIPTOVALUTE-DECALOGO-CONSUMATORI_compressed_compressed-2-2-2.pdf)



strumenti ormai indispensabili per navigare in modo sicuro nel mondo delle valute virtuali e difendersi dalle numerose truffe online. La crescente popolarità delle criptovalute ha attirato l'attenzione non solo degli investitori, ma anche di "fuffaguru" e truffatori che su Youtube e altri social promettono guadagni facili attraverso piattaforme di trading spesso prive di titoli o competenze adeguate. Per questo motivo, MDC ha realizzato una guida pratica che offre strumenti educativi fondamentali per chi desidera investire in criptovalute in modo sicuro, riducendo i rischi di cadere vittima di frodi.

“Le frodi legate al mondo delle criptovalute si presentano sotto diverse forme, dalle piattaforme di trading fittizie alle offerte di investimento “troppo belle per essere vere”, afferma l'avvocato Francesco Luongo, esperto di MDC.

Tra le strategie per attuare le truffe vi sono piattaforme di trading false, dove i truffatori creano piattaforme apparentemente professionali per attrarre investitori e poi scompaiono con i fondi. Oppure schemi Ponzi o piramidali, promettono guadagni elevati e rapidi basati sull'ingresso di nuovi investitori, ma collassano quando il flusso

si interrompe. Non mancano i tentativi di phishing e furto di credenziali, con cui i truffatori inviano email o messaggi ingannevoli per sottrarre dati personali o chiavi di accesso ai wallet digitali, o le criptovalute inesistenti o token fraudolenti.

Nel 2023 si sono verificati oltre 302.000 episodi di frodi informatiche, come riportano i dati del Ministero dell'Interno, con un incremento allarmante rispetto agli anni precedenti.

Il fenomeno è reso ancora più preoccupante dall'uso crescente dell'intelligenza artificiale da parte dei truffatori, che affinano continuamente le loro tecniche per ingannare i consumatori. MDC ha elaborato anche un decalogo di consigli pratici, disponibile gratuitamente sul sito di MDC, per difendersi dalle truffe. Tra i suggerimenti vi è quello di imparare le basi delle criptovalute e della blockchain prima di investire; investire piccole somme; utilizzare piattaforme affidabili e prestare attenzione alle truffe, ovvero evitare offerte che promettono guadagni esorbitanti in poco tempo.

L'iniziativa rientra nell'ambito del progetto TRIS Recupero – <https://www.difesadelcittadino.it/portfolio-item/progetto-tris/> -, portato avanti da MDC con il sostegno del MIMIT, che mira a fornire assistenza e strumenti concreti ai cittadini vittime di sovraindebitamento o frodi. Grazie alla rete di sportelli presenti sul territorio nazionale, il Movimento Difesa del Cittadino offre supporto personalizzato per affrontare queste problematiche, ottenendo già ottimi risultati.

## SPORTELLI SOVRAINDEBITAMENTO

### MDC Cremona

Via Pettinari n. 7 26100 CR

Tel: 379 1091294

*e-mail: cremona@mdc.it*

### MDC Canavese

Piazza Vittorio Emanuele II 14/1 10040

Leini (TO)

Cell e WhatsApp: 3791869125

*Mail: canavese@mdc.it*

### MDC Padova

Via Pindemonte 4/c.

Tel 049/9568517.

*E-mail: padova@mdc.it*

### MDC Udine

33100 Udine , P.le S. M. della Misericordia,  
n.c. 11 Pad. 14 III° P. St. 3

Tel: 0432/545255 r.a.

cell. 335 5830536

*e-mail: friuliveneziagiulia@mdc.it*

### MDC Pistoia

L.go Molinuzzo, 13,

51100 Pistoia

Tel: 0573 26682 – Fax: 0573 26682

*e-mail: pistoia@mdc.it*

### MDC Ascoli Piceno

Via III Ottobre, 9 c/o Punto Famiglia ACLI  
piano III

63100 – Ascoli Piceno

cell: 3296038676

*e-mail: marche@mdc.it*

## **MDC S. Giorgio a Cremano**

Via Buongiovanni n. 59,  
80046 San Giorgio a Cremano (NA)  
Tel. 0810117742  
Fax 06 233229008  
Segreteria telefonica 0692937156  
*e-mail: mdc@mdccampania.org*  
*Sito web: www.mdccampania.org*

## **MDC Foggia**

Via Trento, 27  
71121 Foggia  
cell. 340 7315357  
Tel. e Fax: 0881/1782717  
*e-mail: coordinamentopuglia@mdc.it*

## **MDC Potenza**

Via Domenico Di Giura snc cap  
Chiaromonte (Potenza) 85032  
Cell. +39 3519100353  
*e-mail: mdc.regionebas@gmail.com*

## **MDC Enna**

Via Pietraperzia n. 10  
94100 Enna  
Cell. 329.9416134  
*e-mail: enna@mdc.it*

## **MDC Cagliari**

Via Pierluigi da Palestrina n. 30  
09129 Cagliari  
Tel. 348.4628763  
Fax. 070.488077  
*e-mail: federicadeplano@mdc.it*

## **SPORTELLO NAZIONALE ON LINE**

Lo SPORTELLO NAZIONALE ON LINE, costituito da esperti in problemi consumeristi, risponderà ai cittadini attraverso il già esistente e potenziato Numero Verde 800.16.16.47, nonché tramite due indirizzi mail dedicati (sportellomdcdigitale@mdc.it – reclami@mdc.it), in modo da assicurare l'informazione e l'assistenza anche nei territori dove MDC non è presente con propri Sportelli.



## DIRITTI&CONSUMI

MENSILE DEL MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO

Numero di iscrizione al Tribunale di Roma – Sezione Stampa  
- 503/00 del 28.11.2000

**Direttore Responsabile:** Francesco Luongo

**Responsabile di Redazione:** Gerry Mottola

**Progetto Grafico:** Eleonora Salvato

**Sede e Redazione:** Via Casilina, 3/T  
00182 Roma

**Tel.** 064881891

**Mail:** [ufficiostampa@mdc.it](mailto:ufficiostampa@mdc.it)

**Stampa:** stampato in proprio

**Finito di stampare il 30/09/2024**



**LEGAMBIENTE**

Il Movimento Difesa del Cittadino  
collabora con **Legambiente:** [www.legambiente.it](http://www.legambiente.it)



*Il Movimento Difesa del Cittadino nasce nel 1987 con l'obiettivo di promuovere con ogni mezzo la difesa dei diritti, della libertà e della dignità dei cittadini, in particolare nei confronti della Pubblica Amministrazione. Uno scopo a cui, negli ultimi anni, si sono affiancati tanti altri temi legati alla tutela del cittadino e consumatore. Siamo un'associazione rappresentativa dei consumatori a livello nazionale, riconosciuta dal Ministero dello Sviluppo Economico e componente del Consiglio Nazionale dei Consumatori ed Utenti. La nostra rete di oltre 100 Sedi e Sportelli del cittadino in 18 Regioni Italiane offre quotidianamente ai soci servizi di assistenza e consulenza, con esperti qualificati, per tutte le problematiche connesse al consumo ed al risparmio consapevole e sicuro.*

### L'ISCRIZIONE A MDC COSTA SOLO 1 EURO!

TIENITI AGGIORNATO SU [WWW.DIFESADELLECITTADINO.IT](http://WWW.DIFESADELLECITTADINO.IT)  
E ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER MDC NEWS

seguici su

 [MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO](#)

 [DIFESA DEL CITTADINO](#)

 [MOVIMENTODIFESADELLECITTADINO](#)

 [MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO](#)

 [MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO](#)

DONA IL 5X1000 AL MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO

CODICE FISCALE: **97055270587**

SOSTIENI CHI  
TI SOSTIENE!



DONACI IL **5X1000**

SCRIVI **97055270587**