# Oltre il Debito

## Osservatorio Semestrale sul Sovraindebitamento

Primo Semestre 2025

CLINICA DEL DEBITO

# Oltre il Debito: il barometro della fragilità finanziaria

## 1. Introduzione: capire il sovraindebitamento

Il sovraindebitamento è un problema che tocca sempre più famiglie e individui, non solo in Italia ma in tutta Europa. Si verifica quando le persone non riescono più a pagare i propri debiti, come mutui, prestiti o bollette, perché le uscite superano di gran lunga le entrate.
Questo osservatorio, realizzato dalla 'Clinica del Debito', vuole fare chiarezza su questo fenomeno, analizzando i dati più recenti e confrontando la situazione italiana con quella di altri paesi europei.
Il nostro obiettivo è fornire un quadro chiaro e comprensibile, utile a tutti coloro che vogliono capire meglio questa sfida e le sue possibili soluzioni.

Ci baseremo su fonti autorevoli come i report della Banca d'Italia e le statistiche degli Organismi di Composizione della Crisi (OCC), oltre a studi europei, per offrirti un'analisi completa e facile da leggere.

## 2. Cos'è il sovraindebitamento e come funziona la legge in Italia

Immagina di avere troppi debiti e non riuscire più a gestirli.
Questa è la situazione di sovraindebitamento. In Italia, esistono delle leggi per aiutare chi si trova in questa difficoltà, offrendo una seconda possibilità.

### 2.1 Le Leggi che aiutano

Fino a poco tempo fa, la **Legge 3/2012** era il punto di riferimento per chi non poteva fallire (come i privati cittadini o i piccoli imprenditori). Questa legge permetteva di trovare un accordo con i creditori per pagare i debiti in base alle proprie reali possibilità [1].

Dal 15 luglio 2022, è entrato in vigore il **Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (CCII)**, che ha sostituito la vecchia legge, rendendo le procedure più semplici e accessibili. Il CCII definisce il sovraindebitamento come una situazione di crisi o insolvenza per diverse categorie di debitori, dai consumatori ai piccoli imprenditori [2].

Le principali strade offerte dal CCII per uscire dal sovraindebitamento sono:

- **Ristrutturazione dei debiti del consumatore:** per i privati cittadini.
- **Concordato minore:** per professionisti e piccoli imprenditori.
- **Liquidazione controllata:** una procedura che prevede la vendita dei beni del debitore per pagare i creditori.
- **Esdebitazione del sovraindebitato incapiente:** una novità importante che permette, in casi eccezionali e una sola volta, di cancellare i debiti anche se non si hanno beni o redditi per pagarli, a patto di essere meritevoli [2].

## 3. La situazione in Italia: un quadro dettagliato (2000-2020)

Per capire meglio il sovraindebitamento in Italia, ci siamo basati su un importante studio della Banca d'Italia [3] che ha analizzato le fragilità finanziarie delle famiglie tra il 2000 e il 2020.

### 3.1 Cosa Significa Essere Fragili Finanziariamente?

Lo studio definisce diverse forme di fragilità finanziaria:

**Povertà di reddito:** Quando il reddito di una famiglia è molto basso, al di sotto di una soglia considerata minima per vivere dignitosamente.

**Povertà di asset:** Quando una famiglia non ha abbastanza risparmi o beni finanziari (come soldi in banca o investimenti) per far fronte a spese impreviste per almeno tre mesi, anche se dovesse vendere tutto.

**Povertà di liquidità:** Simile alla povertà di asset, ma si riferisce solo ai soldi facilmente disponibili, come quelli sul conto corrente.

**Povertà congiunta di reddito e asset:** Quando una famiglia è povera sia di reddito che di asset.

**Famiglie finanziariamente vulnerabili:** Famiglie che hanno troppi debiti rispetto al loro reddito disponibile, rendendo difficile pagare le rate.

### 3.2 Come è cambiata la situazione in Italia?

Il report della Banca d'Italia ha mostrato che:

**Povertà di reddito:** è rimasta abbastanza stabile, ma è aumentata leggermente dopo la crisi del 2008-2012. Nel 2020, grazie anche agli aiuti statali per la pandemia, è scesa un po', ma è ancora alta.

**Povertà di asset e liquidità:** queste forme di povertà sono aumentate molto durante le crisi economiche, soprattutto nel 2012. Anche se nel 2020 c'è stato un miglioramento, molte famiglie non hanno ancora abbastanza risparmi per affrontare un imprevisto.

**Povertà congiunta di reddito e asset:** nel 2020, circa il 14% delle famiglie italiane si trovava in questa situazione, cioè aveva sia un reddito basso che pochi risparmi. Questo significa che queste famiglie vivono con meno di 860 euro al mese e hanno meno di 2.400 euro in banca.

### 3.3 Debiti e fragilità: un legame pericoloso

Un dato importante è che le famiglie indebitate, anche se a volte hanno un reddito più alto che permette loro di ottenere prestiti, sono spesso più a rischio di trovarsi senza soldi liquidi. Questo perché i loro soldi sono impegnati nel pagamento dei debiti. Nel 2020, circa il 21% di tutti i debiti delle famiglie italiane era in mano a famiglie con pochi risparmi [3].

### 3.4 I "Ricchi ma senza soldi liquidi"

Lo studio della Banca d'Italia ha anche parlato dei cosiddetti 'wealthy hand-to-mouth', cioè famiglie che hanno un patrimonio importante (spesso una casa di proprietà) ma pochi soldi liquidi. Questo significa che, anche se sono 'ricchi' sulla carta, possono trovarsi in difficoltà se devono affrontare una spesa improvvisa, perché i loro beni non sono facilmente trasformabili in denaro [3].

### 3.5 Chi spende di più quando arriva un soldo extra?

Le ricerche mostrano che le famiglie con pochi soldi, soprattutto quelle che vivono in povertà da tempo, tendono a spendere quasi tutto quello che ricevono in più (ad esempio, un bonus o un rimborso). Questo significa che aiutare

queste famiglie con un sostegno economico può avere un effetto positivo sull'economia generale, perché i soldi vengono subito rimessi in circolo [3].

## 4. Il Sovraindebitamento in Italia oggi: numeri e tendenze (2023-2024)

Vediamo ora i dati più recenti sul sovraindebitamento in Italia, per capire come sta evolvendo il fenomeno.

### 4.1 Le richieste di aiuto agli OCC

Gli Organismi di Composizione della Crisi (OCC) sono enti che aiutano le persone a gestire il sovraindebitamento. Nel 2023, ci sono state **7.748 richieste di aiuto** agli OCC in Italia [4].
Le procedure più usate sono state:

- **Liquidazione controllata:** 55% delle richieste
- **Ristrutturazione dei debiti del consumatore:** 34% delle richieste
- **Concordato minore:** 11% delle richieste

Nel 2024, i dati di Milano e provincia mostrano un aumento delle richieste: **298 nuove domande**, con un +7,7% rispetto al 2023.
La Liquidazione Controllata è diventata ancora più dominante, rappresentando il 72% dei casi [5]. Questo indica che sempre più persone cercano una soluzione definitiva ai loro problemi di debito.

Un aspetto critico è che molte pratiche non vanno a buon fine: circa la metà viene abbandonata prima ancora di iniziare, e 3 su 4 di quelle che arrivano in tribunale vengono rifiutate. Questo evidenzia la complessità delle procedure e la necessità di un supporto qualificato [4].

### 4.2 Perché ci si indebita troppo?

Le cause del sovraindebitamento sono diverse e spesso si combinano tra loro:

- **Perdita di lavoro o riduzione del reddito:** un evento inaspettato come la perdita del lavoro o una malattia può far crollare le entrate.
- **Spese impreviste:** un guasto all'auto, una spesa medica urgente o un problema in casa possono mettere in crisi il bilancio familiare.
- **Troppi prestiti:** a volte, si prendono troppi prestiti senza valutare bene la propria capacità di restituirli, magari per comprare beni non essenziali o per coprire altri debiti.
- **Aumento del costo della vita:** l'inflazione e l'aumento dei prezzi di beni e servizi rendono più difficile arrivare a fine mese, spingendo le persone a indebitarsi.
- **Aumento dei tassi di interesse:** se si hanno prestiti a tasso variabile, un aumento dei tassi può rendere le rate insostenibili.

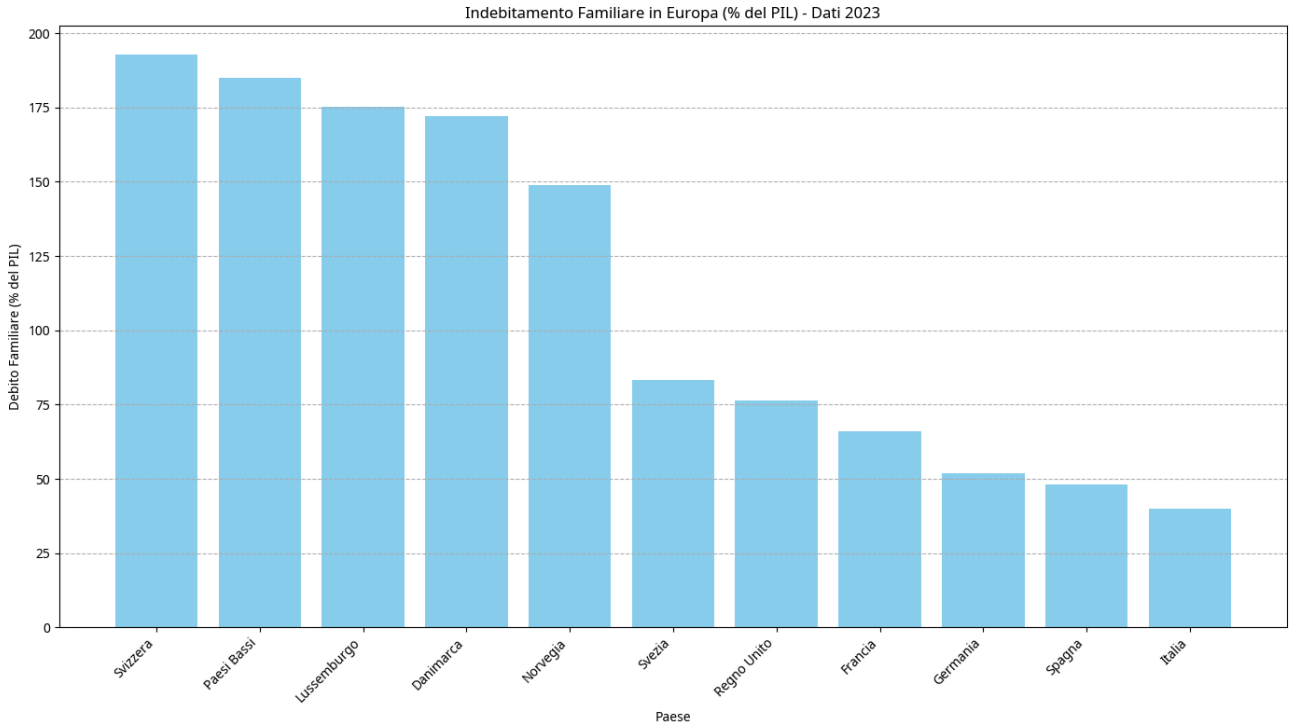
## 5. Il sovraindebitamento in Europa: confronti e tendenze

Il sovraindebitamento non è un problema solo italiano, ma riguarda tutta l'Europa. Vediamo come si posiziona l'Italia rispetto agli altri paesi e quali sono le tendenze comuni.

## 5.1 L'Italia e il Debito delle Famiglie in Europa

Contrariamente a quanto si potrebbe pensare, **le famiglie italiane sono tra le meno indebitate in Europa**.
Il nostro patrimonio netto è solido, e ci posizioniamo al terzo posto in Europa per ricchezza netta delle famiglie [6, 7, 8, 9]. Paesi come Svizzera, Paesi Bassi, Lussemburgo e Danimarca hanno un indebitamento familiare molto più alto rispetto all'Italia [10].

Questo grafico mostra un confronto tra l'Italia e alcuni paesi europei in termini di indebitamento familiare rispetto al PIL:




Analisi: Il grafico evidenzia chiaramente come l'Italia abbia un livello di indebitamento familiare significativamente inferiore rispetto ad altri paesi europei. Questo dato, però, non deve far abbassare la guardia.
Come abbiamo visto, anche con un basso indebitamento complessivo, le famiglie italiane possono essere vulnerabili a causa della mancanza di liquidità e di asset finanziari prontamente disponibili.

## 5.2 Le Cause e le conseguenze in Europa

Le cause del sovraindebitamento in Europa sono molto simili a quelle italiane: perdita di reddito, spese impreviste, cattiva gestione finanziaria e l'aumento del costo della vita e dei tassi di interesse [5, 11].

Le conseguenze sono altrettanto gravi e includono problemi di salute (stress, ansia), esclusione sociale, difficoltà relazionali, rischio di perdere la casa e problemi lavorativi [5, 11].

## 5.3 Le politiche europee per contrastare il sovraindebitamento

I paesi europei stanno adottando diverse strategie per affrontare il problema:

**Servizi di consulenza sul debito:** offrono aiuto e consigli per gestire le finanze e negoziare con i creditori.

**Procedure di ripianamento del debito:** permettono di ristrutturare i debiti e, in alcuni casi, di cancellarli.

**Regolamentazione del credito:** norme più severe per i prestiti, per evitare che le persone si indebitino troppo. **Educazione finanziaria:** programmi per insegnare alle persone a gestire meglio i propri soldi.

**Misure di protezione sociale:** aiuti per il reddito, sussidi di disoccupazione e supporto per le spese

essenziali [5].

Nonostante questi sforzi, il report Eurofound [5] sottolinea che c'è ancora molto da fare per rendere questi servizi più accessibili ed efficaci in tutta Europa, inclusa l'Italia.

## 6. Conclusioni e consigli della 'Clinica del Debito'

Il sovraindebitamento è un fenomeno complesso e multifattoriale, influenzato da dinamiche economiche macro (inflazione, tassi di interesse) e da fattori socio-demografici.
In Italia, pur avendo un basso indebitamento complessivo, le famiglie mostrano fragilità legate alla liquidità e alla disponibilità di asset finanziari.
La situazione europea presenta sfide simili, con la necessità di rafforzare le politiche di prevenzione e supporto.

Per la 'Clinica del Debito', ecco alcuni consigli pratici:

**Puntare sulla prevenzione:** offrire corsi e materiali per migliorare l'educazione finanziaria, aiutando le persone a gestire il budget e a creare un fondo di emergenza.

**Supporto su misura:** ogni caso è unico. È fondamentale ascoltare attentamente le storie delle persone e offrire soluzioni personalizzate, tenendo conto della loro situazione familiare, lavorativa e geografica.

**Monitorare i trend:** continuare a seguire l'andamento del sovraindebitamento in Italia e in Europa, prestando attenzione alle differenze regionali e all'impatto delle nuove leggi.

**Collaborare con gli esperti:** lavorare a stretto contatto con gli Organismi di Composizione della Crisi (OCC) e altri professionisti del settore per guidare al meglio i clienti verso le soluzioni più efficaci.

**Informare e sensibilizzare:** promuovere la consapevolezza sui rischi del sovraindebitamento e sulle possibilità di aiuto, per rompere il silenzio e la vergogna che spesso accompagnano questa condizione.

## 7. Chi siamo

Clinica del Debito è un'iniziativa nata per offrire un punto di riferimento concreto a tutte le persone e famiglie in difficoltà finanziaria. Il nostro obiettivo è aiutare chi si trova in una condizione di sovraindebitamento a ritrovare equilibrio, serenità e soluzioni, grazie a strumenti legali accessibili e a un approccio umano e personalizzato.

Alla guida del progetto c'è Stefano Santin, esperto di risanamento del debito, consulente in ambito finanziario e punto di riferimento nazionale per l'applicazione della Legge sul Sovraindebitamento (ora parte del Codice della Crisi). Con oltre 20 anni di esperienza, Stefano ha accompagnato centinaia di persone verso un nuovo inizio, combinando competenze tecniche e sensibilità personale.

Attraverso l'Osservatorio "Oltre il Debito", raccogliamo dati, tendenze e storie per contribuire alla comprensione e alla prevenzione della fragilità finanziaria in Italia.

## Riferimenti


[1] Legge 3/2012 - Camera.it. Disponibile su: https://leg16.camera.it/561?appro=553

[2] Altalex - Ristrutturazione dei debiti del consumatore. Disponibile su: https://www.altalex.com/documents/news/2024/01/29/ristrutturazione-debiti-consumatore

[3] Banca d'Italia - Measuring households' financial fragilities: an analysis at the intersection of income, financial wealth and debt. Disponibile su: https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/temi-discussione/2024/2024-1452/td_1452_24.pdf

[4] Italia Economy - Report sul sovraindebitamento - i dati. Disponibile su: https://italiaeconomy.it/report-sul sovraindebitamento-i-dati/

[5] Eurofound - Sovraindebitamento delle famiglie: misure di contrasto. Disponibile su: https://www.eurofound.europa.eu/system/files/2020-03/ef19044it1.pdf

[6] ABI - In crescita il patrimonio netto delle famiglie europee. Disponibile su: https://www.abi.it/abi-in-crescita-il patrimonio-netto-delle-famiglie-europee-le-italiane-si-confermano-tra-le-piu-solide-con-una-ricchezza-netta-pari-a-8-volte-il-reddito-disponibile/

[7] Il Messaggero - Patrimonio e debiti, le famiglie italiane tra le più solide. Disponibile su: https://www.ilmessaggero.it/economia/patrimonio_debiti_classifica_paesi_europa_famiglie_italiane_ultime_notizie-8979802.html

[8] Repubblica - Case di proprietà e pochi debiti: famiglie italiane promosse. Disponibile su: https://www.repubblica.it/economia/2025/07/26/news/patrimonio_netto_famiglie_italia_terza_in_europa- 424753938/

[9] Sky TG24 - Case di proprietà e pochi debiti, bene le famiglie italiane. Disponibile su: https://tg24.sky.it/economia/2025/07/27/ricchezza-famiglie-italiane-dati

[10] Facile.it - Paesi Europei più indebitati: dove si trova l'Italia? Disponibile su: https://www.facile.it/prestiti/news/paesi-europei-con-il-piu-alto-indebitamento-dove-si-colloca-litalia.html

[11] Finance Watch - È in arrivo una pericolosa ondata di sovraindebitamento personale. Disponibile su: https://www.finance-watch.org/ilblog/coronavirus-e-in-arrivo-una-pericolosa-ondata-di-sovraindebitamento personale-ecco-come-evitarla/

[12] Trading Economics - Households Debt to GDP - Countries - List | Europe. Disponibile su: https://tradingeconomics.com/country-list/households-debt-to-gdp?continent=europe

[13] Eurostat - Household debt, consolidated including Non-profit institutions. Disponibile su: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/tipspd22/default/table?lang=en