

**O.C.C. PRESSO L'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI LAGONEGRO**

**Procedura sovraindebitamento n. 7/2022 – [REDACTED]**

**Gestore nominato Avv. Giuseppina Menafra**

**RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO**

**ai sensi dell'art. 68, comma 2, D.Lgs. n. 14/2019**

La sottoscritta **Avv. Giuseppina Menafra**, C.F. MNFGPP70R56G793W, iscritta all'Albo degli Avvocati del Foro di Lagonegro, con studio in Sala Consilina alla Via G. Mezzacapo n. 221/c, indirizzo pec avv.gmenafra@pec.it

**PREMESSO CHE**

- in data 12/10/2022 il Sig. [REDACTED], nato a [REDACTED] il [REDACTED], ivi residente [REDACTED], elettivamente domiciliato presso lo studio dell'avvocato Iginò Cappelli in Sala Consilina (SA), alla Via G. Mezzacapo n. 39/1, e presso il domicilio digitale (iginocappelli@pec.it) ha depositato presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine degli Avvocati di Lagonegro (denominato di seguito anche OCC) l'istanza di apertura di una procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, in particolare di **piano del consumatore/ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi dell'art.8 della Legge n. 3/2012 e art. 67 D. Lgs. n. 14/2019 Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza**, chiedendo la nomina di un professionista abilitato a svolgere le funzioni di Gestore della Crisi da sovraindebitamento (All/32);
- con nomina del 17/10/2022 l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine degli Avvocati di Lagonegro designava lo scrivente quale **Gestore della Crisi** relativamente all'istanza pervenuta in data 12.10.2022 e protocollata il successivo 13/10/2022 al n. 7/22 (All/36);
- in data 19/10/2022 il sottoscritto Gestore accettava l'incarico comunicando, al contempo il preventivo dei compensi spettanti all'OCC (All/25);
- con Pec del 19.07.2023 l'Organismo comunicava al sottoscritto Gestore l'avvenuta accettazione del preventivo da parte del debitore (All/54);

Tutto ciò premesso, alla luce delle verifiche effettuate, il sottoscritto Gestore della Crisi

**DICHIARA**

- di essere in regola con le norme sulla formazione obbligatoria (FPC);
- di mantenere i requisiti di onorabilità di cui a l'art. 4, comma 8, D.M. n. 202/2014;
- di essere assicurata per i rischi di responsabilità civile e professionale, ai sensi dell'art. 5 del DPR. n.137/2012;
- di essere tenuta all'obbligo di riservatezza su quanto ha appreso in ragione dell'opera o del servizio ed al rispetto di tutti gli obblighi derivanti dal rapporto di collaborazione con questo Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento;

- di non essere legata al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi dal sovraindebitamento da rapporti di natura personale e/o professionale tali da compromettere la propria indipendenza;
- di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c.e di non avere prestato negli ultimi 5 (cinque) anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero di non avere partecipato agli organi di amministrazione o di controllo dello stesso debitore, anche per il tramite di soggetti con i quali si è uniti in associazione come previsto dall'art. 11, comma 3, D.M. n. 202/2014.

\* \* \* \* \*

Alla luce delle verifiche effettuate, il sottoscritto Gestore della Crisi redige la presente relazione, corredata da allegati:

- **n. 65 documenti**
- **n. 4 schede**

## **SOMMARIO**

1. [Premessa](#)  
*Pag. 3*
2. [Verifiche dei requisiti di ammissibilità](#)  
*Pag. 4*
3. [Ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCII: ammissibilità](#)  
*Pag.5*
4. [Uffici fiscali, banche dati e precisazioni del credito](#)  
*Pag.6*
5. [Consistenza e composizione del patrimonio del debitore](#)  
*Pag. 7*
6. [Passivo](#)  
*Pag. 10*
7. [Cause dell'indebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni](#)  
*Pag. 13*
8. [Esposizioni delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte](#)  
*Pag. 14*
9. [Giudizio di completezza ed attendibilità della documentazione depositata](#)  
*Pag. 15*
10. [Indicazione presunta dei costi della procedura](#)  
*Pag. 15*
11. [Valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore](#)  
*Pag. 16*

12. [Atti di disposizione degli ultimi 5 anni.](#)

*Pag. 17*

13. [Il creditore ipotecario](#)

*Pag. 17*

14. [Contenuto del Piano](#)

*Pag. 18*

[14.1. Tabella del Piano](#)

*Pag. 20*

[14.2 La suddivisione in classi](#)

*Pag. 25*

[14.3 Tempi e modalità](#)

*Pag. 28*

15. [Conclusioni e fattibilità](#)

*Pag. 30*

**1. Premessa**

In data [REDACTED], il Sig. [REDACTED], assistito dall'Avv. Iginio Cappelli presso il quale ha eletto il domicilio (iginocappelli@pec.it), depositava istanza presso la segreteria dell'OCC dell'Ordine degli Avvocati di Lagonegro, con la quale si richiedeva la nomina del Gestore della crisi da sovraindebitamento.

Nell'istanza<sup>1</sup> veniva dichiarato:

- che l'istante versa in situazione di sovraindebitamento così come definita nell'art 6 della L. n. 3/2012;
- di non essere soggetto, né assoggettabile, a procedure concorsuali;
- di non aver utilizzato nei precedenti 5 anni uno strumento di cui alla L. 3/2012;
- di non aver subito per cause a lui imputabili l'impugnazione e la risoluzione dell'accordo del debitore (ex art. 14 L.3/2012) o la revoca o cessazione degli effetti dell'omologazione del piano del consumatore (previste dall'art. 14 bis L.3/2012);
- di agire in buona fede e di essere consapevole delle sanzioni previste dall'art. 16 della L. 3/2012;
- di avere preso visione del Regolamento e del Tariffario dell'Organismo di Composizione delle Crisi da Sovraindebitamento pubblicato sul sito dell'Ordine degli Avvocati di Lagonegro e di accettarne integralmente i contenuti, riconoscendo il debito nei confronti dell'Organismo per l'attività prestata;
- di impegnarsi sin da ora a collaborare con l'Organismo di Composizione della Crisi fornendo allo stesso ogni documentazione utile alla ricostruzione della sua effettiva situazione economica e patrimoniale.

---

<sup>1</sup> Il modello di istanza, all'epoca non ancora aggiornato alle novelle introdotte col D. Lgs. n. 14/2019, Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, riporta dichiarazioni e riferimenti alla precedente L. n. 3/2012

La detta situazione ha determinato da parte del sig. [REDACTED] l'intenzione di avvalersi delle prerogative previste dal D. Lgs. n. 14/2019 e dal Codice della Crisi chiedendo all'OCC la nomina di un Gestore della crisi.

Il 17/10/2022 l'Occ dell'Ordine degli Avvocati di Lagonegro, nella persona del suo Referente, Avv. Claudia Colitti, procedeva alla nomina del sottoscritto Avv. Giuseppina Menafra, quale professionista incaricato per valutare l'ammissibilità alla procedura di sovraindebitamento, nello specifico piano del consumatore, richiesta dall'istante, al fine di redigere la relazione prevista dalla norma.

Accettata la nomina, il sottoscritto Gestore comunicava il preventivo dei compensi spettanti all'O.C.C., che il 19.07.2023 veniva accettato dall'istante.

A questo punto iniziavano le operazioni di verifica della sussistenza dei requisiti soggettivi ed oggettivi di ammissibilità della domanda proposta.

## **2. Verifiche requisiti di ammissibilità.**

Il Sig. [REDACTED], così come è possibile evincere dai dati che di seguito verranno riportati relativamente all'attivo (patrimonio personale e redditi), al passivo, e alle spese correnti necessarie per il sostentamento del proprio nucleo familiare, si trova nelle condizioni di cui **all'articolo 2, comma primo**, del Decreto Legislativo n. 14/2019 (Codice della Crisi di Impresa e dell'Insolvenza), dal momento che:

- **lettera b):** il debitore **si trova in stato di insolvenza**, ossia lo stato che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
- **lettera c):** il debitore **versa in una situazione di sovraindebitamento** in relazione alle obbligazioni assunte, tale da non essere più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
- **lettera e):** il debitore **risulta essere consumatore**, in quanto *“persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”*).

Risultano altresì rispettate le ulteriori condizioni richieste per l'ammissibilità della procedura in esame, ovvero il debitore:

- **non risulta aver beneficiato, nei cinque anni precedenti la domanda, dell'esdebitazione** (articolo 69, comma 1);
- **non risulta aver beneficiato dell'esdebitazione per due volte** (articolo 69, comma 1);
- **non risulta aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode** (articolo 69, comma 1);

La documentazione inizialmente prodotta è stata integrata a seguito di richieste da parte del Gestore, e, al momento del deposito della presente relazione, si ritiene sia **atta a permettere una puntuale ricostruzione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria.**

L'istanza presentata dal Sig. [REDACTED] risulta corredata dalla seguente documentazione:

- Carta d'identità
- Dichiarazione redditi ultimi tre anni
- Stato di famiglia
- Elenco creditori
- Ipotesi di piano
- Copia bonifico avviamento procedura
- Copia libretto auto
- Preavviso di parcella difensore
- Relazione sulle cause del sovraindebitamento con i seguenti allegati:
  - Conteggi estintivi MUTUO MPS (AMCO) al 30/9/2022;
  - Piano di ammortamento Mutuo MPS;
  - Conteggi Estintivi Mutuo MPS, al 22.11.2021;
  - Copia e-mail per componimento esposizioni del 21.10.2021;
  - Risposta AMCO esposizioni del 26.10.2021;
  - 1° BONIFICO di prestito fam. del 27.10.2021;
  - 2° BONIFICO di prestito fam. del 28.10.2021;
  - BONIFICO inviato all'AMCO del 28.10.2021;
  - Risposta di AMCO alla PEC del 27.04.2022
  - Fideiussione per Mutuo MPS;
  - ISTAT - spesa media mensile - anno 2021;
  - Ced. Pens. Aprile 2022;
  - Conteggio Estintivo Inarcassa anni 2011-2015;
  - CRT Agenzia Entrate-notifica del 11.04.2022;
  - CRT INARCASSA-notifica del 11.04.2022;
  - 2^ CRT INARCASSA-notifica del 09.06.2022;
  - Contratto Santander x Cessione del Quinto del 7.2.2020;
  - Contratto Prestito Prexta;
  - 1° Verbale Invalid. Civ. INPS SA;
  - 2° Verbale Invalid. Civ. L.104 INPS SA;
  - documenti clinici;
  - contratto casa

### **3. Ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCII: ammissibilità**

Come anticipato sopra, ai sensi dell'art. 2 comma 1 lett. c) del CCII, il debitore **risulta essere consumatore**, in quanto *“persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società*

*appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”).*

Il sottoscritto Gestore può confermare tale circostanza giacchè il sig. ██████████, pur avendo svolto – saltuariamente – attività professionale di ██████████, ha contratto i propri debiti, in maniera esclusiva, per soddisfare interessi personali e della famiglia. Egli, infatti, ha lavorato quale insegnante e, ad oggi, è pensionato Inps (ex Inpdap).

Del resto, come confermato più volte dalla giurisprudenza, deve riconoscersi la qualifica di consumatore a chi svolga domanda che comprende anche debiti contratti nell’esercizio di attività di impresa in passato svolta, ma da tempo cessata, in quanto, secondo la nuova nozione fornita dall’art. 2, *lett e)*, CCII, può considerarsi consumatore la persona fisica che non agisca più quale imprenditore, pur avendo svolto tale attività nel passato, essendo la qualifica di consumatore attribuita al debitore che si trovi attualmente in condizioni di estraneità al mercato quale imprenditore.

Nella ristrutturazione dei debiti del consumatore vanno definite tutte le posizioni debitorie, dunque anche i debiti d’impresa maturati dal consumatore in relazione ad una pregressa attività imprenditoriale, dovendo la domanda di omologa essere corredata dall’elenco indicante tutti i creditori, con l’indicazione delle somme dovute e delle clausole di prelazione, ex art. 67 c.2 CCII.

E’, infatti la recentissima sentenza della **Corte d’Appello di L’Aquila, n. 30184 del 25.11.2023**, a ricordare che *“Si evidenzia, Infine, come la giurisprudenza di merito si sia più volte espressa nel senso che l'imprenditore cessato e cancellato dal registro delle imprese, può definire i “residui debiti d'impresa” mediante la ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCII talvolta anche valorizzando la condizione di prevalenza dei debiti di natura personale rispetto a quelli d'impresa (cfr. Tribunale Trani 13.02.2023 e Tribunale di Reggio Emilia 20.10.2022; nello stesso senso, sul presupposto che i predetti e debiti d'impresa non sono più attuali, venendo in rilievo, pertanto, la sola condizione di consumatore, Tribunale Spoleto 23.12.2022, Tribunale Napoli Nord 12.11.2022, 26.03.2021 e 16.03.2021, e Tribunale Caltanissetta 01.06.2022)”*.

Peraltro, la Corte di merito sottolinea pure che, nella ristrutturazione dei debiti del consumatore, tenuto conto che l’art. 33 ult. co. CCII preclude il concordato minore all’imprenditore individuale cancellato dal Registro Imprese, deve essere consentito l’accesso al consumatore con una residua debitoria d’impresa, pena l’introduzione di una disparità di trattamento irragionevole tra il consumatore con debiti esclusivamente personali e quello con debiti misti, personali e d’impresa o professionali, anche non prevalenti.

Nel caso di specie il debitore ha assunto obbligazioni inizialmente per l’acquisto di un immobile da adibire ad abitazione del nucleo familiare e successivamente per far fronte all’aggravarsi della situazione familiare e del proprio stato di salute.

#### **4. Uffici fiscali, banche dati e precisazioni del credito.**

In seguito all’accettazione del preventivo dei compensi spettanti all’OCC comunicato al Gestore il 19.07.2023, il successivo 13/09/2023 si è svolto l’incontro preliminare col debitore, il quale rilasciava

apposita delega alla scrivente finalizzata all'espletamento di tutte le attività inerenti all'incarico di Gestore della crisi, compresi accesso e ogni richiesta alle banche dati, agli enti pubblici e privati.

Ai fini della verifica circa la consistenza e la composizione del patrimonio del debitore, la scrivente, in primo luogo, ha provveduto ad effettuare le comunicazioni agli uffici fiscali come previsto dall'art. 68 comma 4 CCII e, in particolare ai seguenti destinatari:

- Agenzia delle Entrate – Dir. Regionale della Campania;
- Agenzia delle Entrate – Dir. Prov. Salerno;
- Agenzia delle Entrate Riscossione;
- Comune di Sala Consilina;
- INPS – Dir. Regionale Campania e Dir. Prov. Salerno;
- Regione Campania
- Provincia di Salerno;
- INARCASSA - Cassa Previdenziale Architetti
- Banca d'Italia;
- C.R.I.F.;
- Consorzio per la tutela del credito (CTC)

Il Gestore ha poi proceduto con la c.d. "circolarizzazione del credito", mediante richiesta di precisazione del credito nei confronti di tutti i creditori emersi dalle suddette ricerche e visure effettuate e, in particolare ai seguenti destinatari:

- Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.a. (M.P.S.);
- A.M.CO. – Asset Management Company S.p.a.;
- Santander Consumer Bank S.p.a.;
- Findomestic Banca S.p.a.;
- Agos Ducato S.p.a.;
- Prexta S.p.a (Gruppo Mediolanum);
- Banca Unicredit;
- Banca Intesa Sanpaolo
- ██████████;

La scrivente, successivamente, ha esaminato anche le visure ipotecarie per soggetto e per immobile all'Agenzia del Territorio (cfr. All./30 e 31), una visura al Pubblico Registro Automobilistico (cfr. All./64), dei cui esiti si darà compiutamente conto al successivo paragrafo.

## **5. Consistenza e composizione del patrimonio del debitore**

### **A. NUCLEO FAMILIARE DEL DEBITORE**

**Il nucleo familiare del debitore è costituito da:**

1. ██████████), nato a ██████████ (SA) il ██████████, ivi residente alla ██████████, pensionato;

2. [REDACTED] (C. F. [REDACTED]) nata a [REDACTED] residente in [REDACTED] (SA) alla [REDACTED], casalinga (cfr. All./10 e 11)

## B. PATRIMONIO immobiliare

Come è dato evincere dalle ricerche e visure ipocatastali, il patrimonio del ricorrente è così composto:

1. 50% Abitazione sita in [REDACTED] (SA) alla [REDACTED] n. [REDACTED], identificata al NCEU al Foglio [REDACTED] Part. [REDACTED] Sub [REDACTED] categoria [REDACTED], Classe 5, Vani 8, rendita € 785,01
2. 50% sita in [REDACTED] (SA) alla [REDACTED], identificata al NCEU al Foglio [REDACTED] Part. [REDACTED] Subcategoria F/1, consistenza 28 mq;

L'immobile è costituito dall'unica abitazione del debitore, adibita a casa familiare.

Il valore attribuito al suddetto immobile è di € 92.741,00 come da perizia tecnica estimativa a firma dell'Ing. [REDACTED] (cfr. All. 38).

Il patrimonio immobiliare dell'istante, pertanto, è pari ad un valore nominale di € **46.370,50**, considerando la quota del 50% di cui è proprietario.

## C. PATRIMONIO mobiliare

Il Sig. [REDACTED], come confermato dalle visure allegate, risulta proprietario dell'autovettura targata [REDACTED], immatricolata il 30/09/2003, acquistata usata il 13/02/2018, utilizzata quale unico veicolo del nucleo familiare e avente un valore commerciale irrisorio, considerata la vetustà dello stesso (21 anni dall'immatricolazione).

Il veicolo targato [REDACTED], di cui risulta intestatario, è stato in realtà alienato in data 20/02/2016, come da atto di vendita allegato (All/8, 9 e 63 atto di vendita e CdP digitale).

L'istante è titolare di un conto corrente bancario acceso presso l'Unicredit Banca S.p.a. Filiale di Sala Consilina, [REDACTED], utilizzato per l'accredito della pensione, con una giacenza media nell'anno 2023 pari ad € 1.713,59 (come da estratto conto allegato – (All/28 e 44) ed un saldo negativo al 31/12/2023 pari ad € 1.948,68 (corretto poi con la dichiarazione resa dal creditore).

## D. REDDITI

L'unica fonte di reddito dell'istante è costituita dalla pensione erogata dall'INPS, in quanto dipendente pubblico, [REDACTED], che ammonta ad € **1.937,94 mensile** (lorda pari ad € 2.564,33), come da cedolino pensione del novembre 2023 (All/7).

Le dichiarazioni dei redditi relative agli ultimi tre anni d'imposta (All/33-35) registrano i seguenti dati:

Dichiarazione 730/2021 anno imposta 2020: € 30.787,00 lordi;

Dichiarazione 730/2022 anno imposta 2021: € 31.311,00 lordi;

Dichiarazione 730/2023 anno imposta 2022: € 31.579,00 lordi;

Ai sensi dell'art. 67 comma 2 lett. e), la Sig.ra [REDACTED], coniuge del debitore istante, unico altro componente del nucleo familiare, non percepisce redditi (come ricavabile tra l'altro dalla dichiarazione reddituale dell'istante).

Il debitore ha dichiarato di mettere a disposizione dei creditori la propria pensione di anzianità al netto delle spese ritenute necessarie per il proprio sostentamento. Come da documento allegato prospetto (All/55), il debitore ha fornito l'indicazione delle spese necessarie per il sostentamento della sua famiglia, costituita da sé oltre alla moglie Sig.ra [REDACTED], pari ad € 1.450,00 mensili.

A tal fine il Codice della Crisi e dell'Insolvenza, all'art. 67 comma 2 lett. e), si limita a disporre che la domanda debba essere corredata della "indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia". Tale locuzione può essere confrontata con il parametro di cui al successivo art. 68 comma 3 terzo periodo, allorché il legislatore ha previsto che l'OCC deve verificare se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, "valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita", precisando stavolta che "A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159".

L'importo dell'assegno sociale per il 2024, come da Circolare INPS n. 01 del 02.01.2024, risulta pari ad € 7.781,93 annui, cioè pari ad € 648,49 (12 mensilità). Il moltiplicatore da utilizzare secondo la scala di equivalenza ISEE, per il caso del Sig. [REDACTED], è pari a 2,07 (1,57 per 2 componenti + 0,5 per ogni componente con disabilità media, grave o non autosufficiente).

Il calcolo che ne deriva è quindi pari ad € **1.342,37**.

Altro dato preso a riferimento per individuare l'occorrente al mantenimento della famiglia del Sig. [REDACTED], è quello relativo alla spesa media mensile totale delle famiglie secondo gli **Indici Istat**.

I dati relativi ad una famiglia residente in Campania registrano un importo di € **1.997,86** di spesa media mensile relativamente all'anno 2021 e di € **2.217,55** relativamente al 2022, ultimi anni disponibili.

In conclusione, il confronto tra tutti i dati a disposizione, tenuto conto dell'età dell'istante e del coniuge, nonché del loro degenerativo stato di salute, ha consentito al sottoscritto Gestore di ritenere congrua la stima fornita dal Sig. [REDACTED], limitandosi ad arrotondare per difetto **all'importo di € 1.350,00** secondo il seguente schema:

<b>Spese mensili per il sostentamento</b>	
Descrizione	Importo
Spese alimentari	€ 400.00
Spese non alimentari	€ 250.00
Utenze (acqua, luce, gas e gestione casa)	€ 350.00
Trasporti (Carburante e gestione auto)	€ 100.00
Spese sanitarie	€ 150.00
Spese straordinarie	€ 100.00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.350,00</b>

Il debitore si è avvalso della facoltà di cui all'art. 67 comma 3 CCII, ossia la proposta di ristrutturazione/falcidia dei debiti derivanti da finanziamenti con **cessione del quinto della pensione** il cui pagamento, pertanto, sarà sospeso con l'omologa e in esecuzione del piano.

Il debitore, quindi, tenuto conto di una pensione netta pari ad € 1.937,94, e di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia, pari ad € 1.350,00, propone di mettere tutta la differenza a disposizione della procedura, cioè l'importo di € 587,94, arrotondato ad € 590,00, per l'intera durata del piano, calcolata in 8 anni, per complessivi € 56.640,00

#### **6. Passivo.**

Dalle verifiche effettuate ai fini della **ricostruzione della situazione debitoria**, il sig. [REDACTED] risulta avere le seguenti pendenze, sia sulla base delle indicazioni fornite dallo stesso debitore sia a seguito delle rettifiche apportate dallo scrivente Gestore della crisi dopo i riscontri ottenuti dai creditori e l'accesso alle varie banche dati:

1. Mutuo Asset Management Company S.p.A. (**A.M.CO.**) Mutuo ipotecario cumulativo alla francese intestato alla Cooperativa edilizia [REDACTED] Il rapporto di mutuo nr. [REDACTED] è intestato alla Cooperativa edilizia "[REDACTED]" di cui l'istante è socio, acceso al mutuo avvenuto il 02.08.2013 con la Banca MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A., garantito da ipoteca iscritta in data 12 novembre 2009 R.P. [REDACTED] R.G. [REDACTED]; successivamente tale mutuo ipotecario e l'Ipoteca sono stati oggetto di frazionamento in dodici quote con atto in data [REDACTED] a rogito Notaio Gustavo Trotta, repertorio n. [REDACTED], annotato a margine della suddetta ipoteca presso l'Ufficio Provinciale di Salerno il 3 settembre 2013 R.P. [REDACTED], R.G. [REDACTED]; con l'atto di assegnazione di alloggio a socio di cooperativa edilizia autenticato nelle firme in data [REDACTED] dal Dottor Gustavo Trotta Notaio in Pagani (Rep. [REDACTED]; racc. [REDACTED]), [REDACTED] Società Cooperativa ha assegnato e trasferito in piena proprietà ai soci coniugi [REDACTED] [REDACTED] la piena proprietà della casa di abitazione facente parte del fabbricato sito in [REDACTED] alla [REDACTED] contraddistinta nel Catasto Fabbricati al foglio [REDACTED] mappale [REDACTED] sub 23 nonché dell'area urbana contraddistinta al Catasto Fabbricati al foglio [REDACTED] mappale [REDACTED] categoria FI mq. 28; infine in virtù dell'atto di scissione stipulato in data 25 novembre [REDACTED] fra MPS ed AMCO - Asset Management Company S.p.A. ("**AMCO**"), iscritto nei competenti Registri Imprese il 26 novembre 2020, MPS, mediante un'operazione di scissione parziale non proporzionale ai sensi dell'articolo 2506 del codice civile avente efficacia giuridica dal 1° dicembre 2020 (come da Avviso di cessione di rapporti giuridici in blocco ex art. 58, comma 2, del T.U.B. pubblicato nella Gazzetta Ufficiale, Parte Seconda n. [REDACTED]), ha trasferito ad AMCO la titolarità di un compendio di taluni crediti deteriorati di MPS e, tra cui, quelli nei confronti del Signor [REDACTED].

Il mutuo è stato contratto per l'acquisto della prima casa di abitazione.

Il credito vantato ad oggi è pari ad € 41.025,00 in linea capitale, garantito da ipoteca. Il dato perviene dalla comunicazione del creditore del 17 gennaio 2024 (All/48).

**2. Agenzia delle Entrate Riscossione e Inarcassa.** L'esposizione debitoria è costituita dai contributi previdenziali non versati all'ente di previdenza relativi all'ultimo anno di iscrizione alla stessa, maggiorati di sanzioni e interessi. Il credito vantato dall'Ente è pari ad € 8.402,91.

Il dato perviene dalla comunicazione del creditore del dicembre 2023 (All/47,39,40 e 49). Il credito è privilegiato.

**3. Santander Consumer Bank S.p.a.** Contratto di Cessione del quinto della pensione n. [REDACTED] stipulato il 01/03/2020, con versamento di n. 120 ratei mensili di € 360,00 ciascuno fino a 28/02/2030. Il credito residuo vantato dall'istituto è pari ad € 26.640,00, credito chirografario. Il dato perviene dalla comunicazione del creditore del dicembre 2023 (All/22, 27, 52 e 61).

**4.Prexta S.p.a. (Gruppo Mediolanum).** Contratto di Prestito personale n. [REDACTED], stipulato il 29.03.2022, con versamento di 120 ratei mensili di € 603,00 ciascuno fino al 15.04.2032. Il credito residuo vantato dall'istituto è pari ad € 60.382,00, credito chirografario. Il dato si rinviene nelle banche dati consultate, febbraio 2024 (All/57).

**5.Findomestic Banca S.p.a.** Contratto di prestito personale n. [REDACTED], stipulato il 21.06.2022, con versamenti mensili di € 40,00 fino al 05.03.2024 (All/23 24 e 51). Il credito residuo vantato è pari ad 80,28, credito chirografario.

**5.1.** Contratto di prestito con Carta di credito rateale n. [REDACTED], stipulato il 05.08.2021, con versamenti mensili di € 280,00. Il credito residuo vantato è pari ad € 4.754,62, credito chirografario.

I dati si rinviengono dalla comunicazione del creditore del gennaio 2024.

**6.CoFidis S.p.a.** Contratto di prestito personale n. [REDACTED], stipulato il 31/07/2023, con versamento di n. 12 rate mensili di € 87,59. Il credito residuo vantato è pari ad € 806,31, credito chirografario. Il dato si rinviene nelle banche dati consultate, febbraio 2024. (All/56).

**7.Unicredit Banca S.p.a.** Contratto di conto corrente bancario su cui insiste uno scoperto di conto pari ad € 1.670,16. Il dato perviene dalla comunicazione del creditore del marzo 2024. (All/21 e 44). Il credito è chirografario.

**8. [REDACTED].** Si tratta di prestito personale concesso all'istante per ripianare parte del mutuo ipotecario. Il residuo credito vantato è pari ad € 0,00 in quanto il creditore ha fatto pervenire allo scrivente Gestore comunicazione di rinuncia al credito, nel gennaio 2024 (All./12)

L'esposizione debitoria può essere così schematizzata nella tabella seguente

N.	Creditore	Tipo di credito	Inizio/fine	Debito iniziale	Rata mensile	Importo residuo	Grado
1.	A.M.CO. S.p.a.	Mutuo ipotecario	02/08/2013	€ 65.000,00	€ 470,51 (€ 2.823,04 semestrale)	(Capitale) € 41.025,00	Ipotecario

2.	Agenzia Entrate Riscossione (Inarcassa)	Contributi previd.	2013	€ 5.600,00	-	€ 8.402,91	Privil. (contrib. Previd.)
3.	Santander Consumer Bank S.p.a.	Cessione del V	01/03/20 28/02/30	€ 43.200,00	€ 360,00	€ 26.640,00	Chirogr.
4.	Prexta S.p.a. (Mediolanu m)	Prestito personale	29/03/202 2 15/04/32	€ 72.458,40	€ 603,00	€ 60.382,00	Chirogr.
5.	Findomestic Banca S.p.a.	Prestito personale	21.06.202 2 05.03.24	€ 860,00	€ 40,14	€ 80,28	Chirogr.
		Carta di credito rateale	05.08.202 1 Debito residuo € 4.754,62	€ 5.000,00	€ 280,00	€ 4.754,62	Chirogr.
6.	CoFidis S.p.a.	Prestito personale	31/07/202 3 05/09/24 12 rate	€ 1.091,00	€ 87,59	€ 806,31	Chirogr.
7	Unicredit	Scoperto di c/c	-	-	-	€ 1.670,16	Chirogr.
8	██████ ██████	Prestito personale	-	25.000,00	-	€ 0,00	(Rinuncia)
		Tot.		Tot. Esposizione € 218.209,40	Tot. Rate € 1.841,24 (+ AdER + Unicredit + ██████)	€ 143.761,28	
		Tot. chirografi				Tot. Chirografi € 94.333,37	

**7. Cause dell'indebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 2, lett. a)**

Sono state fornite dall'istante le informazioni necessarie per redigere una relazione accurata sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria del debitore, tale da permettere sia al Giudice che a tutti i creditori coinvolti la valutazione di convenienza della presente proposta.

L'istante, nella relazione sulle cause del sovraindebitamento, ha descritto le cause che lo hanno determinato nei seguenti termini:

L'istante ha contratto i debiti, di cui appresso, per esclusive esigenze familiari ed in particolar modo per:

- la pensione del debitore costituisce l'unica fonte di reddito della famiglia
- la realizzazione della propria abitazione, attraverso l'associazione alla Cooperativa "██████████";
- aiutare i figli ad affrontare i propri matrimoni e la vita in generale, così come fa ogni buon padre di famiglia con i propri figli;
- sostenere economicamente la figlia ██████████, che, con due figli minorenni a carico, ha affrontato una difficoltosa separazione dal marito avvenuta nel settembre del 2021;
- affrontare le diverse spese mediche che l'istante ha sostenuto, dall'anno 2019 ad oggi, per superare le notevoli difficoltà di salute dovute a due importanti interventi chirurgici alla colonna vertebrale subiti : il primo, nel maggio 2019, ed il secondo, a luglio 2020, quando è stato anche colpito da paraplegia agli arti inferiori, dovuta all'espulsione dell'ernia discale tra le due vertebre L1-L2, la quale gli impedisce, ancora, a circa due anni dall'evento, l'autonoma deambulazione tanto da avergli procurato un'invalidità del 67%, regolarmente riconosciuta dalla Commissione provinciale dell'INPS nell'ultima visita del 2 maggio corso.

Come si evince dalla documentazione allegata l'istante ha incrementato la propria esposizione debitoria nell'arco temporale 2019-2022, cioè esattamente da quando si è ammalato, partendo dal debito di natura previdenziale nei confronti dell'Inarcassa, oggi AdER, passando attraverso la sofferta separazione della figlia ██████████.

Occorre tener presente che il reddito netto del debitore risultante dalle dichiarazioni in atti su base annua e mensile, è pari a:

Anno	Reddito Annuo (lordo)	Reddito medio Mensile (lordo)
2019	€ 30.693,00	€ 2.557,00
2020	€ 30.787,00	€ 2.565,58
2021	€ 31.311,00	€ 2.677,92
2022	€ 31.579,00	€ 2.631,58

Ciò significa che, al momento in cui ha contratto i debiti aveva una ragionevole prospettiva di poterli adempiere.

Alla luce di quanto sopra rappresentato, lo scrivente Gestore della Crisi rileva quanto segue:

- quanto affermato dal debitore è comprovato dalle evidenze documentali allegata alla domanda ex articolo 67, comma 2, del Decreto Legislativo n. 14/2019;
- risulta ragionevole presumere che i predetti finanziamenti siano stati contratti per l'acquisto, realizzazione, completamento della prima casa di abitazione, oltre che necessari a far fronte alle esigenze familiari che hanno visto, da un lato, il debitore essere colpito da una grave patologia degenerativa nel tempo; dall'altro lato, la conflittuale e sofferta separazione dei coniugi che ha coinvolto la figlia del debitore ██████████: situazione cui il debitore ha dovuto far fronte con le proprie sostanze, essendosi trovata la figlia senza supporto economico e morale e con la prole minorenni da accudire.

**8. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (art. 68 comma 2 lett. b)**

Da quanto dettagliatamente riportato dallo scrivente in punto di consistenza patrimoniale, passività e situazione reddituale del debitore, emerge come le ragioni dell'incapacità da parte dei debitori di adempiere alle obbligazioni assunte derivino da **uno squilibrio tra le obbligazioni assunte negli anni passati, in special modo i debiti per finanziamenti, e l'attuale reddito del solo sig. ██████████, a cui non può far fronte neanche con patrimonio prontamente liquidabile**, considerato che il valore attribuito all'unico immobile di proprietà adibito ad abitazione familiare, in ragione del 50% di quota posseduta è pari ad un valore nominale di € **46.370,50**, come da perizia tecnica estimativa allegata, a firma dell'ing. Raffaele De Biase.

Considerato che il totale dell'esposizione debitoria comporta un pagamento rateale mensile pari ad € 1.841,00, oltre l'importo derivante dai debiti non rateizzati, va da sé che l'importo del trattamento pensionistico pari ad € 1.900/mensili circa non può consentire all'istante di adempiere le obbligazioni assunte, come esplicitato nella seguente tabella.

N.	Creditore	Rata mensile
1.	A.M.CO. S.p.a.	€ 470,51 (€ 2.823,04 semestrale)
2.	Agenzia Entrate Riscossione (Inarcassa)	Non rateizzato
3.	Santander Consumer Bank S.p.a.	€ 360,00
4.	Prexta S.p.a. (Mediolanum)	€ 603,00
5.	Findomestic Banca S.p.a.	€ 40,14
		€ 280,00

6.	CoFidis S.p.a.	€ 87,59
7	Unicredit	Non rateizzato
		<b>Tot. Rate € 1.841,24</b> (+ AdER + Unicredit + ██████████)

**9. Giudizio di completezza ed attendibilità della documentazione depositata dalla ricorrente (art. 68 comma 2 lett. c)**

Il sottoscritto Gestore della Crisi:

- ha esaminato la domanda di ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore di cui all'articolo 67, comma secondo, del Decreto Legislativo n. 14 del 12 gennaio 2019;
- ha consultato le banche dati pubbliche (come da verifica descritta al precedente paragrafo) al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella predetta domanda;
- ha eseguito attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributarie dalle banche dati pubbliche e private, oltre a quelli messi a disposizione direttamente dai creditori.

I controlli e le verifiche eseguiti sulla documentazione messa a disposizione dal debitore consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza della documentazione prodotta; laddove si siano registrate carenze, lo scrivente Gestore ha provveduto a richiedere e fare integrare quanto ritenuto utile e/o necessario.

I dati esposti nella domanda di ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore di cui all'articolo 67, comma secondo, del Decreto Legislativo n. 14 del 12 gennaio 2019, nonché l'ulteriore documentazione prodotta, trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori, fatte salve le necessarie rettifiche da parte del Gestore.

L'elenco analitico ed estimativo dei beni risulta completo e consente l'immediato riscontro della natura e delle attività che compongono il patrimonio dell'istante.

L'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti.

Lo scrivente Gestore Crisi, pertanto, esprime **giudizio positivo sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione depositata.**

**10. Indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 2 lett. d)**

Ai sensi del D.M. Giustizia 24 settembre 2014 n. 202, secondo i parametri del D.M. Giustizia 25 gennaio 2012 n. 30, applicando le indicazioni e i correttivi previsti dal Tariffario dell'OCC istituito presso l'Ordine degli Avvocati di Lagonegro, lo scrivente Gestore ha redatto apposito preventivo che, in ossequio alle citate norme, è stato sottoposto all'attenzione del debitore e da questi accettato.

Il fabbisogno finanziario per le spese di procedura è pari a complessivi € 12.033,22, necessario per il pagamento delle spese di giustizia e dei consulenti.

Precisamente:

- In prededuzione e fino a concorrenza delle spese di giustizia pari ad € 8.443,22 comprensivi di oneri e spese all'Organismo di Composizione della Crisi;

- € 3.590,00 comprensivi di oneri e spese per il difensore dei ricorrenti Avv. Igino Cappelli.

A tale importo, a titolo precauzionale, vanno aggiunte eventuali spese di registrazione del decreto di omologa, bolli per copie e altre spese non prevedibili al momento non quantificabili.

### **11. Valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore (art. 68 comma 3)**

*Ai sensi dell'art. 68 comma 3 CCII "L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159".*

Riprendendo lo schema riportato sopra, in cui sono indicati i finanziamenti contratti e l'anno di riferimento, sarà possibile evincere quanto segue.

Il debitore ha contratto i prestiti di cui si discute nel corso degli anni, a partire dall'inizio degli anni 2000. Ogni qualvolta un prestito era prossimo alla scadenza, l'istituto finanziatore proponeva un nuovo finanziamento con il miraggio di una piccola liquidità e l'estinzione anticipata del precedente contratto, così in un circolo senza fine che, come noto, arriva a stritolare il consumatore (con il piano d'ammortamento alla francese, più si anticipa l'estinzione del prestito, maggiori saranno gli oneri per interessi e commissioni, a fronte di un minor abbattimento del capitale mutuato).

Come si evince dall'esame delle banche dati allegati (si vedano CTC e CRIF in particolare), il Sig. ██████ è sempre stato un ottimo pagatore, ciò che ha spinto gli istituti finanziari a concedere sempre maggiore credito, senza curarsi del c.d. "merito creditizio" reale, cioè la capacità del consumatore di riuscire, in chiave prospettica, ad onorare quei debiti senza privare sé e la propria famiglia di un decoroso tenore di vita.

Non si può non evidenziare come nel 2020, quando l'esposizione debitoria del Sig. ██████ era già compromessa, la Santander Consumer Bank S.p.a. stipulava un nuovo contratto di finanziamento mediante cessione del quinto della pensione, utile ad estinguere la precedente esposizione e fornire una – sia pur minima – liquidità. La rata mensile di € 360,00 non poteva non gravare in maniera eccessiva sul già precario equilibrio finanziario del debitore.

Parimenti, addirittura nel marzo 2022, la Prexta S.p.a. concedeva un prestito di € 72.458,40 per la durata di 10 anni, con un rimborso mensile di € 603,00 per ciascuna rata.

Lo stesso dicasi per i piccoli prestiti al consumo di Findomestic Banca S.p.a. (€ 860,00), addirittura dopo aver già provveduto all'emissione di una carta di credito a pagamento rateale, con plafond di € 5.000,00 (non si contano gli altri finanziamenti concessi da Findomestic e puntualmente onorati dal debitore contemporaneamente alla concessione dei prestiti oggetto del presente piano – cfr. visura CTC – (All/59).

Successivamente Cofidis S.p.a., dal canto suo, concedeva un piccolo prestito di € 1.091,00 da restituirsi con pagamenti rateali di € 87,59 mensili che, seppur di piccolo importo, non potevano non incidere negativamente sulla situazione del debitore.

Il tutto è da confrontare con la soglia, prevista all'art. 68 comma 3 terzo periodo, per un dignitoso tenore di vita: come sopra anticipato, l'importo dell'assegno sociale per il 2024, come da Circolare INPS n. 01 del 02.01.2024, risulta pari ad € 7.781,93 annui, cioè pari ad € 648,49 (12 mensilità). Il moltiplicatore da utilizzare secondo la scala di equivalenza ISEE, per il caso del Sig. ████████, è pari a 2,07 (1,57 per 2 componenti + 0,5 per ogni componente con disabilità media, grave o non autosufficiente), per una soglia individuata nell'importo di € 1.342,37.

Alla luce di tutto quanto esposto, dal raffronto dell'esposizione debitoria con il dignitoso tenore di vita quale parametro individuato dalla norma, si conclude affermando che i soggetti finanziatori, ai fini della concessione del finanziamento, **non hanno tenuto in debito conto il merito creditizio** del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

### **12. Atti di disposizione degli ultimi 5 anni.**

Dall'esame della documentazione allegata, nonché delle visure e ricerche effettuate, non risultano atti di disposizione del patrimonio negli ultimi 5 anni, fatta eccezione per l'assegnazione della casa familiare da parte della cooperativa edilizia di cui il Sig. ████████ è socio: infatti l'atto in questione rappresenta solo la chiusura dell'iter di realizzazione dell'immobile, iniziato diversi anni addietro.

### **13. Il creditore ipotecario.**

*Ai sensi dell'art. 67 c. 4 CCII "È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC".*

Nella presente procedura il creditore ipotecario vanta un credito pari ad € 48.227,80 (come comunicato dallo stesso), pari ad € 41.025,74 per capitale, € 4.398,69 per interessi, € 2.803,37 per mora, oneri e penale di estinzione.

Il bene oggetto della causa di prelazione (ipoteca) ha un valore di mercato, dichiarato dal perito Ing. Raffaele De Biase. (cfr. All/38) di € 92.741,00, che rapportato alla quota del 50% posseduta, corrisponde ad un valore nominale di € 46.370,50, dal sottoscritto gestore ritenuto verosimile in considerazione delle caratteristiche intrinseche ed estrinseche dell'immobile.

Tuttavia, laddove si intraprendesse una esecuzione immobiliare, però, detto valore sarebbe destinato a ridursi: considerando l'andamento medio delle vendite giudiziarie, e tenuto conto della scarsa appetibilità dell'immobile posto in vendita, l'aggiudicazione avverrebbe non prima del secondo esperimento di vendita,

con un deprezzamento del 25% (€ 46.370,50– 25% = € 34.777,87) cui si aggiunge l'ulteriore 25% quale offerta minima d'acquisto (€ 34.777,87 – 25% = € **26.083,40**), come da tabella seguente.

Tentativi	PREZZO BASE	OFFERTA MINIMA	RIDUZIONE
I	€ 46370,50 (1/2 di € 92741,00)	€ 34777,87	25%
II	€ 34777,87	€ 26083,40	25%

Al risultato della vendita andrebbero, altresì, detratte le spese di procedura (mediamente € 10.000,00), per ottenere un risultato attivo quasi irrisorio (**€ 16.000,00** circa),

Così, in caso di esecuzione individuale da parte del creditore ipotecario, l'eventuale ricavato andrebbe a soddisfare esclusivamente – e per minima parte – il suo credito in danno dei creditori chirografari.

Infine, considerato che il bene gravato da ipoteca è l'unico immobile di proprietà del debitore ed è adibito ad abitazione familiare, in caso di vendita il debitore si vedrebbe costretto a fittare altro immobile da destinare a propria abitazione, incidendo tale ulteriore spesa negativamente sul proprio reddito.

Alla luce di questi dati, contemperando gli interessi in gioco, si ritiene che il risultato dell'attivo realizzabile dalla quota di immobile posseduta non possa essere superiore ad € **30.000,00** e, pertanto, il creditore ipotecario sarà soddisfatto nella misura del 73,13% del capitale vantato, cioè con *il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione.*

#### **14. Contenuto del piano**

Preliminarmente occorre valutare l'apporto finanziario dell'istante, tenuto conto dell'esiguità del patrimonio, immobiliare e mobiliare, per le ragioni suesposte.

Il calcolo dell'importo disponibile per i creditori deriva dai seguenti dati sinteticamente esposti.

La pensione netta del debitore ammonta mediamente ad € **1.937,94**.

La somma necessaria al sostentamento del nucleo familiare, quindi, può essere determinata in € **1.350,00**.

Pertanto, la somma da mettere a disposizione della procedura è data dalla differenza tra il reddito netto mensile e le spese necessarie al sostentamento: € 1.937,94– € 1.350,00 = € **587,94 mensili, arrotondato per eccesso ad € 590,00**.

Il piano così come strutturato trova il suo equilibrio finanziario con il versamento di una rata costante di € 590,00 per 96 mesi; quindi una somma di € **7.080,00/annui** per la durata di 8 anni, e così per € **56.640,00 nel corso degli 8 anni**.

Accantonate le spese di procedura, pari ad € 12.033,22, l'attivo a disposizione dei creditori sarà pari ad € 44.606,78.

Il pagamento al creditore ipotecario sarà pari ad **€ 30.000,00**: a fronte di un capitale vantato per € 41.025,00 si vedrà quindi soddisfatto con una percentuale pari al **73,13%**.

La medesima percentuale di soddisfazione sarà riconosciuta all'altro creditore privilegiato Agenzia Entrate Riscossione, che vedrà soddisfatto il proprio credito di € 8.402,91 con l'importo di **€ 6.145,05**.

Ai creditori chirografari sarà riconosciuta la somma residua dell'attivo, pari ad **€ 8.461,73** corrispondente al **8,97%** del totale dei crediti chirografari di € 94.333,37.

Il tutto è meglio schematizzato nella tabella che segue:

Allegato B - PROSPETTO PIANO COMPLESSIVO

N. rata	Rata complessiva	Quota O.C.C. Preced.	Quota difensore Preced.	Quota a creditori Tot.	Quota a ipotecario	Quota a privilegi.	Quota a chirog.	Totale versato creditor i	Totale versato o procedura	Totale versato Precedu z	Tot. versato ipotecari o	Tot versato Privile g.	Tot versato chirografi
1	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	590	590,00	0,00	0,00	0,00
2	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.180	1.180,00	0,00	0,00	0,00
3	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.770	1.770,00	0,00	0,00	0,00
4	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.360	2.360,00	0,00	0,00	0,00
5	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.950	2.950,00	0,00	0,00	0,00
6	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.540	3.540,00	0,00	0,00	0,00
7	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.130	4.130,00	0,00	0,00	0,00
8	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.720	4.720,00	0,00	0,00	0,00
9	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.310	5.310,00	0,00	0,00	0,00
10	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.900	5.900,00	0,00	0,00	0,00
11	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.490	6.490,00	0,00	0,00	0,00
12	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.080	7.080,00	0,00	0,00	0,00
13	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.670	7.670,00	0,00	0,00	0,00
14	590	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.260	8.260,00	0,00	0,00	0,00
15	590	183,22	406,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.850	8.850,00	0,00	0,00	0,00
16	590	0,00	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.440	9.440,00	0,00	0,00	0,00
17	590	0,00	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.030	10.030,00	0,00	0,00	0,00
18	590	0,00	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.620	10.620,00	0,00	0,00	0,00
19	590	0,00	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.210	11.210,00	0,00	0,00	0,00
20	590	0,00	590,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.800	11.800,00	0,00	0,00	0,00
21	590	0,00	233,22	356,78	356,78	0,00	0,00	356,78	12.390	<b>12.033,22</b>	356,78	0,00	0,00
22	590	0,00	0,00	590,00	590,00	0,00	0,00	946,78	12.980		946,78	0,00	0,00
23	590	0,00	0,00	590,00	590,00	0,00	0,00	1.536,78	13.570		1.536,78	0,00	0,00
24	590	0,00	0,00	590,00	590,00	0,00	0,00	2.126,78	14.160		2.126,78	0,00	0,00

25	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	2.716,78	14.75 0		2.716,78	0,00	0,00
26	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	3.306,78	15.34 0		3.306,78	0,00	0,00
27	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	3.896,78	15.93 0		3.896,78	0,00	0,00
28	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	4.486,78	16.52 0		4.486,78	0,00	0,00
29	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	5.076,78	17.11 0		5.076,78	0,00	0,00
30	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	5.666,78	17.70 0		5.666,78	0,00	0,00
31	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	6.256,78	18.29 0		6.256,78	0,00	0,00
32	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	6.846,78	18.88 0		6.846,78	0,00	0,00
33	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	7.436,78	19.47 0		7.436,78	0,00	0,00
34	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	8.026,78	20.06 0		8.026,78	0,00	0,00
35	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	8.616,78	20.65 0		8.616,78	0,00	0,00
36	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	9.206,78	21.24 0		9.206,78	0,00	0,00
37	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	9.796,78	21.83 0		9.796,78	0,00	0,00
38	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	10.386,7 8	22.42 0		10.386,7 8	0,00	0,00
39	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	10.976,7 8	23.01 0		10.976,7 8	0,00	0,00
40	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	11.566,7 8	23.60 0		11.566,7 8	0,00	0,00
41	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	12.156,7 8	24.19 0		12.156,7 8	0,00	0,00
42	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	12.746,7 8	24.78 0		12.746,7 8	0,00	0,00

43	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	13.336,7 8	25.37 0		13.336,7 8	0,00	0,00
44	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	13.926,7 8	25.96 0		13.926,7 8	0,00	0,00
45	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	14.516,7 8	26.55 0		14.516,7 8	0,00	0,00
46	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	15.106,7 8	27.14 0		15.106,7 8	0,00	0,00
47	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	15.696,7 8	27.73 0		15.696,7 8	0,00	0,00
48	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	16.286,7 8	28.32 0		16.286,7 8	0,00	0,00
49	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	16.876,7 8	28.91 0		16.876,7 8	0,00	0,00
50	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	17.466,7 8	29.50 0		17.466,7 8	0,00	0,00
51	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	18.056,7 8	30.09 0		18.056,7 8	0,00	0,00
52	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	18.646,7 8	30.68 0		18.646,7 8	0,00	0,00
53	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	19.236,7 8	31.27 0		19.236,7 8	0,00	0,00
54	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	19.826,7 8	31.86 0		19.826,7 8	0,00	0,00
55	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	20.416,7 8	32.45 0		20.416,7 8	0,00	0,00
56	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	21.006,7 8	33.04 0		21.006,7 8	0,00	0,00
57	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	21.596,7 8	33.63 0		21.596,7 8	0,00	0,00
58	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	22.186,7 8	34.22 0		22.186,7 8	0,00	0,00
59	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	22.776,7 8	34.81 0		22.776,7 8	0,00	0,00
60	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	23.366,7 8	35.40 0		23.366,7 8	0,00	0,00

61	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	23.956,7 8	35.99 0		23.956,7 8	0,00	0,00
62	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	24.546,7 8	36.58 0		24.546,7 8	0,00	0,00
63	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	25.136,7 8	37.17 0		25.136,7 8	0,00	0,00
64	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	25.726,7 8	37.76 0		25.726,7 8	0,00	0,00
65	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	26.316,7 8	38.35 0		26.316,7 8	0,00	0,00
66	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	26.906,7 8	38.94 0		26.906,7 8	0,00	0,00
67	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	27.496,7 8	39.53 0		27.496,7 8	0,00	0,00
68	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	28.086,7 8	40.12 0		28.086,7 8	0,00	0,00
69	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	28.676,7 8	40.71 0		28.676,7 8	0,00	0,00
70	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	29.266,7 8	41.30 0		29.266,7 8	0,00	0,00
71	590	0,00	0,00	590,0 0	590,0 0	0,00	0,00	29.856,7 8	41.89 0		29.856,7 8	0,00	0,00
72	590	0,00	0,00	590,0 0	143,2 2	446,7 8	0,00	30.446,7 8	42.48 0		<b>30.000,0 0</b>	446,78	0,00
73	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	31.036,7 8	43.07 0			1036,7 8	0,00
74	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	31.626,7 8	43.66 0			1626,7 8	0,00
75	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	32.216,7 8	44.25 0			2216,7 8	0,00
76	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	32.806,7 8	44.84 0			2806,7 8	0,00
77	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	33.396,7 8	45.43 0			3396,7 8	0,00
78	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	33.986,7 8	46.02 0			3986,7 8	0,00

79	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	34.576,7 8	46.61 0			4576,7 8	0,00
80	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	35.166,7 8	47.20 0			5166,7 8	0,00
81	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	590,0 0	0,00	35.756,7 8	47.79 0			5756,7 8	0,00
82	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	388,2 7	201,7 3	36.346,7 8	48.38 0			<b>6145,0 5</b>	201,73
83	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	36.936,7 8	48.97 0				791,73
84	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	37.526,7 8	49.56 0				1381,73
85	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	38.116,7 8	50.15 0				1971,73
86	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	38.706,7 8	50.74 0				2561,73
87	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	39.296,7 8	51.33 0				3151,73
88	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	39.886,7 8	51.92 0				3741,73
89	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	40.476,7 8	52.51 0				4331,73
90	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	41.066,7 8	53.10 0				4921,73
91	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	41.656,7 8	53.69 0				5511,73
92	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	42.246,7 8	54.28 0				6101,73
93	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	42.836,7 8	54.87 0				6691,73
94	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	43.426,7 8	55.46 0				7281,73
95	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	44.016,7 8	56.05 0				7871,73
96	590	0,00	0,00	590,0 0	0,00	0,00	590,0 0	<b>44.606,7 8</b>	<b>56.64 0</b>				<b>8461,73</b>

### La Suddivisione in classi

I creditori saranno suddivisi in classi, con diverse percentuali di soddisfazione per ciascuna di esse, come sopra anticipato.

**Prima classe:** creditore ipotecario– soddisfazione 73,13%;

N.	Creditore	Tipo di credito	Grado Privilegio	Classe	Debito residuo	Somma offerta	Percentuale di soddisfazione
1.	A.M.CO.	Mutuo ipotecario n.	Ipotecario	I	€ 41.025,74	€ 30.000,00	73,13%

**Seconda classe:** creditore privilegiato (AdER) – soddisfazione 73,13%;

N.	Creditore	Tipo di credito	Grado Privilegio	Classe	Debito residuo	Somma offerta	Percentuale di soddisfazione
1.	Agenzia delle Entrate Riscossione	Contributi previdenziali (Inarcassa)	Privilegio generale	II	€ 8.402,91	€ 6.145,05	73,13%

E così, il progetto di riparto dei creditori privilegiati può essere schematizzato secondo la seguente tabella:

### **Allegato D - Prospetto ripartizione privilegiati**

N. rata	Quota Privilegiati Tot.	Rata Ipotecario (AMCO)	Rata Privilegiato (AdER)	Tot Ipotecario (AMCO)	Tot. Privilegiato (AdER)	Tot versato privilegio
21	356,78	356,78	0,00	356,78	0,00	356,78
22	590,00	590,00	0,00	946,78	0,00	946,78
23	590,00	590,00	0,00	1.536,78	0,00	1536,78
24	590,00	590,00	0,00	2.126,78	0,00	2126,78
25	590,00	590,00	0,00	2.716,78	0,00	2716,78

26	590,00	590,00	0,00	3.306,78	0,00	3306,78
27	590,00	590,00	0,00	3.896,78	0,00	3896,78
28	590,00	590,00	0,00	4.486,78	0,00	4486,78
29	590,00	590,00	0,00	5.076,78	0,00	5076,78
30	590,00	590,00	0,00	5.666,78	0,00	5666,78
31	590,00	590,00	0,00	6.256,78	0,00	6256,78
32	590,00	590,00	0,00	6.846,78	0,00	6846,78
33	590,00	590,00	0,00	7.436,78	0,00	7436,78
34	590,00	590,00	0,00	8.026,78	0,00	8026,78
35	590,00	590,00	0,00	8.616,78	0,00	8616,78
36	590,00	590,00	0,00	9.206,78	0,00	9206,78
37	590,00	590,00	0,00	9.796,78	0,00	9796,78
38	590,00	590,00	0,00	10.386,78	0,00	10386,78
39	590,00	590,00	0,00	10.976,78	0,00	10976,78
40	590,00	590,00	0,00	11.566,78	0,00	11566,78
41	590,00	590,00	0,00	12.156,78	0,00	12156,78
42	590,00	590,00	0,00	12.746,78	0,00	12746,78
43	590,00	590,00	0,00	13.336,78	0,00	13336,78
44	590,00	590,00	0,00	13.926,78	0,00	13926,78
45	590,00	590,00	0,00	14.516,78	0,00	14516,78
46	590,00	590,00	0,00	15.106,78	0,00	15106,78
47	590,00	590,00	0,00	15.696,78	0,00	15696,78
48	590,00	590,00	0,00	16.286,78	0,00	16286,78
49	590,00	590,00	0,00	16.876,78	0,00	16876,78
50	590,00	590,00	0,00	17.466,78	0,00	17466,78
51	590,00	590,00	0,00	18.056,78	0,00	18056,78
52	590,00	590,00	0,00	18.646,78	0,00	18646,78
53	590,00	590,00	0,00	19.236,78	0,00	19236,78
54	590,00	590,00	0,00	19.826,78	0,00	19826,78
55	590,00	590,00	0,00	20.416,78	0,00	20416,78
56	590,00	590,00	0,00	21.006,78	0,00	21006,78
57	590,00	590,00	0,00	21.596,78	0,00	21596,78
58	590,00	590,00	0,00	22.186,78	0,00	22186,78
59	590,00	590,00	0,00	22.776,78	0,00	22776,78
60	590,00	590,00	0,00	23.366,78	0,00	23366,78
61	590,00	590,00	0,00	23.956,78	0,00	23956,78

62	590,00	590,00	0,00	24.546,78	0,00	24546,78
63	590,00	590,00	0,00	25.136,78	0,00	25136,78
64	590,00	590,00	0,00	25.726,78	0,00	25726,78
65	590,00	590,00	0,00	26.316,78	0,00	26316,78
66	590,00	590,00	0,00	26.906,78	0,00	26906,78
67	590,00	590,00	0,00	27.496,78	0,00	27496,78
68	590,00	590,00	0,00	28.086,78	0,00	28086,78
69	590,00	590,00	0,00	28.676,78	0,00	28676,78
70	590,00	590,00	0,00	29.266,78	0,00	29266,78
71	590,00	590,00	0,00	29.856,78	0,00	29856,78
72	590,00	143,22	446,78	<b>30.000,00</b>	446,78	30446,78
73	590,00	0,00	590,00		1.036,78	31036,78
74	590,00	0,00	590,00		1.626,78	31626,78
75	590,00	0,00	590,00		2.216,78	32216,78
76	590,00	0,00	590,00		2.806,78	32806,78
77	590,00	0,00	590,00		3.396,78	33396,78
78	590,00	0,00	590,00		3.986,78	33986,78
79	590,00	0,00	590,00		4.576,78	34576,78
80	590,00	0,00	590,00		5.166,78	35166,78
81	590,00	0,00	590,00		5.756,78	35756,78
82	388,27	0,00	388,27		<b>6.145,05</b>	<b>36.145,05</b>

**Terza classe:** creditori chirografari – soddisfazione 8,97%;

N.	Creditore	Tipo di credito	Grado Privilegio	Classe	Debito residuo	Somma offerta	Percentuale di soddisfazione
1.	Santander Consumer Bank S.p.a.	Cessione del V	chirografo	III	€ 26.640,00	€ 2.389,61	8,97%
2.	PrextaS.p.a.	Prestito personale	chirografo	III	€ 60.382,00	€ 5.416,27	8,97%
3.	Findomestic Banca S.p.a.	Prestito Carta credito	chirografo	III	€ 80,28 € 4.754,62	€ 7,20 € 426,49 (Tot. 433,69)	8,97% 8,97%

4.	CoFidis S.p.a.	Prestito personale	chirografo	III	€ 806,31	€ 72,33	8,97%
5.	Unicredit	Scoperto di c/c	-	-	€ 1.670,16	€ 149,81	8,97%
			Tot.		€ 94.333,37	€ 8.461,70	8,97%

Anche il progetto di riparto dei creditori chirografari può essere meglio schematizzato nella tabella che segue:

#### Allegato C - Prospetto ripartizione chirografari

N. rata	Quota chirografari Tot.	Rata Santander (28,24% del Tot.)	Rata Prexta (64,01% del Tot.)	Rata Findome stic (5,13% del Tot.)	Rata Cofidis (0,85% del tot.)	Rata Unicredit (1,77% del tot.)	Tot. Santander	Tot. Prexta	Tot. Findome stic	Tot. Cofidis	Tot. Unicredit	Tot versato chirografari
82	201,73	0,00	0,00	0,00	51,92	149,81	0,00	0,00	0,00	51,92	<b>149,81</b>	201,73
83	590,00	135,90	0,00	433,69	20,41	0,00	135,90	0,00	<b>433,69</b>	<b>72,33</b>	-	791,73
84	590,00	166,62	423,38	0,00	0,00	0,00	302,52	423,38	-	-	-	1381,73
85	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	482,52	833,38	-	-	-	1971,73
86	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	662,52	1.243,38	-	-	-	2561,73
87	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	842,52	1.653,38	-	-	-	3151,73
88	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.022,52	2.063,38	-	-	-	3741,73
89	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.202,52	2.473,38	-	-	-	4331,73
90	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.382,52	2.883,38	-	-	-	4921,73
91	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.562,52	3.293,38	-	-	-	5511,73
92	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.742,52	3.703,38	-	-	-	6101,73
93	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	1.922,52	4.113,38	-	-	-	6691,73
94	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	2.102,52	4.523,38	-	-	-	7281,73
95	590,00	180,00	410,00	0,00	0,00	0,00	2.282,52	4.933,38	-	-	-	7871,73
96	590,00	107,09	482,91	0,00	0,00	0,00	<b>2.389,61</b>	<b>5.416,29</b>	-	-	-	<b>8461,73</b>

#### Tempi e modalità

Il nuovo Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza ha introdotto importanti novità anche in tema di compensi spettanti all'OCC, nonché di prededucibilità dei crediti.

L'art. 6 del Codice, rubricato "*Prededucibilità dei crediti*", affida il criterio di qualificazione dei crediti prededucibili alla tassativa indicazione della legge, da cui emerge certamente la prededucibilità dei crediti per le prestazioni rese dall'OCC: "*Oltre ai crediti così espressamente qualificati dalla legge, sono prededucibili:*

*a) i crediti relativi a spese e compensi per le prestazioni rese dall'organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento;(...)*".

Ai sensi dell'art. 71 comma 4, per ciò che concerne la ristrutturazione dei debiti del consumatore, tuttavia, si prevede che "*Terminata l'esecuzione, l'OCC, sentito il debitore, presenta al giudice una relazione finale. Il giudice, se il piano è stato integralmente e correttamente eseguito, procede alla liquidazione del compenso*

all'OCC, tenuto conto di quanto eventualmente convenuto dall'organismo con il debitore, e ne autorizza il pagamento”.

Ciò significa che la liquidazione dei compensi spettanti all'OCC è effettuata con liquidazione del Giudice all'esito della procedura Fatta salva la possibilità di liquidare acconti in corso di procedura che sin d'ora si chiedono in concomitanza della rendicontazione semestrale.

Per tale ragione si suole parlare di “prededucibilità postergata”, ammissibile solo con accantonamento delle somme necessarie alla futura liquidazione.

Il presente piano tiene conto, perciò, delle novità introdotte dal Codice, prevedendo che il versamento della quota di rata destinata all'OCC sia effettuato su di un conto corrente o libretto di deposito aperto all'occorrenza e intestato alla procedura/OCC.

Le seguenti tabelle aiutano a comprendere modalità e tempi per l'esecuzione del piano.

### Allegato C - Prospetto ripartizione prededuzione

N. rata	Quota Prededuz. Tot.	Rata OCC	Rata Difensore	Tot. OCC	Tot. Difensore	Tot versato Prededuzione
1	590,00	590,00	0,00	590,00	0,00	590,00
2	590,00	590,00	0,00	1.180,00	0,00	1180,00
3	590,00	590,00	0,00	1.770,00	0,00	1770,00
4	590,00	590,00	0,00	2.360,00	0,00	2360,00
5	590,00	590,00	0,00	2.950,00	0,00	2950,00
6	590,00	590,00	0,00	3.540,00	0,00	3540,00
7	590,00	590,00	0,00	4.130,00	0,00	4130,00
8	590,00	590,00	0,00	4.720,00	0,00	4720,00
9	590,00	590,00	0,00	5.310,00	0,00	5310,00
10	590,00	590,00	0,00	5.900,00	0,00	5900,00
11	590,00	590,00	0,00	6.490,00	0,00	6490,00
12	590,00	590,00	0,00	7.080,00	0,00	7080,00
13	590,00	590,00	0,00	7.670,00	0,00	7670,00
14	590,00	590,00	0,00	8.260,00	0,00	8260,00
15	590,00	183,22	406,78	<b>8.443,22</b>	406,78	8850,00
16	590,00	0,00	590,00	-	996,78	9440,00
17	590,00	0,00	590,00	-	1.586,78	10030,00
18	590,00	0,00	590,00	-	2.176,78	10620,00

19	590,00	0,00	590,00	-	2.766,78	11210,00
20	590,00	0,00	590,00	-	3.356,78	11800,00
21	233,22	0,00	233,22	-	<b>3.590,00</b>	<b>12033,22</b>

### **15. Conclusioni e fattibilità.**

Nella tabella sottostante si riepiloga l'attivo messo a disposizione dal debitore per la soddisfazione delle pretese creditorie aggiornate alla data dell'eventuale omologa del piano prospettato, prevedendo l'interruzione della cessione del quinto della pensione:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>	<b>% di soddisfazione del creditore</b>
Reddito netto da pensione	€ 1.937,94	
Spese mensili sostenute	€ 1.350,00	
Netto mensile per la procedura	€ 590,00	
Netto totale per la procedura alla fine dei 96 mesi	€ 56.640,00	
Netto totale per i creditori alla fine dei 96 mesi	€ 44.606,78	
Netto totale all'ipotecario	€ 30.000,00	73,13%
Netto totale ai privilegiati	€ 6.145,05	73,13%
Netto totale ai chirografari	€ 8.461,73	8,97%

Pertanto, riepilogato e schematizzato il piano come sopra, esso prevede, nell'ordine, il pagamento totale dei creditori preeducibili (OCC e procuratore dei debitori); quello parziale dei creditori privilegiati (ipotecario e non) nella misura del **73,13%**; il pagamento parziale dei creditori chirografari nella misura del **8,97%**.

I versamenti mensili ai creditori saranno pari ad € 590,00 con una previsione temporale di 96 mensilità.

Il debitore effettuerà i pagamenti ai creditori a mezzo bonifici bancari mensili, rispettando l'ordine dei gradi così come da tabelle allegate alla presente.

I versamenti, solo per i compensi dell'OCC, dovranno avvenire sul c/c o libretto dedicato alla procedura e intestato all'OCC: le somme resteranno accantonate e saranno disponibili solo in seguito ad espressa autorizzazione da parte del Giudice, con richiesta di acconti che sarà presentata di pari passo con il deposito delle relazioni semestrali.

Lo scrivente Gestore, pertanto, alla luce di tutte le considerazioni esposte, degli esami e delle verifiche effettuati, delle valutazioni e ponderazioni della documentazione esaminata, attesta la ragionevole fattibilità del piano su cui si basa la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore che il Sig. [REDACTED] intende sottoporre al vaglio del Tribunale, in quanto il piano appare attendibile, sostenibile e coerente, certamente conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria per tutti i creditori.

*Si producono i seguenti Allegati:*

1. 1° Verbale Invalid. Civ. INPS SA
2. 2° Verbale Invalid. Civ. L.104 INPS SA

3. Atto di Proven. - Assegnaz. casa notaio Trotta\_
4. Avviso parcella difensore debitore
5. C.I.E. - Carta Identità Elettronica
6. Carta di Circolazione Auto anno 2022
7. Cedolino Pensione Novembre 2023
8. Certif. di Proprietà CDP Origin. Colt 31.07.1998
9. Certif. di Proprietà Digitale CDP Colt 06.06.2017
10. Certificato stato di famiglia aggiornato al 5.3.24
11. Certificato\_di\_Famiglia\_sol.doc (1)
12. Comunicazione fratello █████ del 21.01.2024
13. CONSEGNA OCC Ordine Avv. Lagonegro - Proc. N. 7 2022 – Comunicaz. e richiesta - avv. G. Menafra - INPS DIREZ. PROV.
14. CONSEGNA OCC Ordine Avv. Lagonegro - Proc. N. 7 2022 – Comunicaz. e richiesta - avv. G. Menafra INPS DIREZ. REG.
15. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 – C...az. e richiesta - avv. G. Menafra- Com. di █████
16. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 – C...comunic. e richiesta - avv. G. Menafra - ADER DIREZ. REG.
17. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 - INPS DIR. REG.
18. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 ... avv. G. Menafra - Posta Certificata Legalmail- INPS DIR. PROV.
19. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 ...richiesta - avv. G. Menafra - Posta Certificata Legalmail
20. CONSEGNA OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Proc. N. 7 2022 ...protoc. Com. █████
21. Pec Occ Ordine avv. Lagonegro - Proc. N. 7\_2022 - Debitore █████ Comunicazione e richiesta precisazione del credito - 'Per conto di RETAIL\_CAMPANIA\_SUD@PEC.UNICREDIT.EU
22. Contratto cessione del quinto n. 20101588 Santander C. Bank
23. Contratto n. 541 - Findomestic
24. Contratto n. 985 - Findomestic
25. Dichiarazione accettazione nomina avv. Menafra Giuseppina
26. Dichiarazione di Rinuncia creditore █████ del 15.12.2023
27. Doc. 2 Estratto conto contratto n. █████ Santander
28. Estratto Conto al 31.12.2023
29. Estratto conto contratto n. █████ - Santander
- █████ Ispezione Ipotecaria Coop █████
31. Ispezione Ipotecaria per immobile
32. Istanza OCC

33. MOD. 730 - 2023 redditi 2022
34. MOD. 730-2021 x Redditi 2020
35. MOD. 730-2022 x Redditi 2021
36. Nomina gestore della crisi - AVV. Giuseppina Menafra
37. Nota di trascrizione
38. Perizia Stima Immobile firmata ing. Di Biase R.
39. Piano di ammortamento contratto n. 176288 - Santander
40. Piano di ammortamento contratto n. 20101588 Santander
41. POSTA CERTIFICATA Crisi da sovraindebitamento ██████████ PRECISAZ. CREDITO PROV. SA
42. POSTA CERTIFICATA I OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Regione Campania
43. POSTA CERTIFICATA NOTIFICA PROTOCOLLAZIONE MESSAGGIO DI POST...di  
dp.salerno@pce.agenziaentrate.it - 2023-09-28 0936
44. POSTA CERTIFICATA OCC Lagonegro - Proc. N. 7\_2022 - Debitore ██████████ Comunicaz.  
precis. credito UNICREDIT
45. POSTA CERTIFICATA I OCC Ordine Avvocati di Lagonegro - Regione Campania
46. POSTA CERTIFICATA ██████████ ██████████ - INTESA S. PAOLO
47. Precisazione del credito Ader
48. Precisazione del credito AMCO
49. Precisazione del credito Inarcassa
50. Precisazione del credito Mediolanum
51. Precisazione del credito per Findomestic Banca spa
52. Precisazione del credito Santander Consumer Bank Spa
53. Precisazione del credito INARCASSA e trasferimento ruolo Ader
54. Preventivo accettato e sottoscritto
55. Prospetto spesa media mensile
56. RICEVUTA DI CONSEGNA PEC - Richiesta Precisazione del credito ██████████ - COFIDIS
57. RICEVUTA DI CONSEGNA PEC - Richiesta Precisazione del credito ██████████ - PREXTA;
58. Risultanze Banca d'Italia
59. Risultanze Consorzio Tutela Credito - ctc
60. Risultanze Crif
61. Stralcio visura Santander
62. Tessera Sanitaria ██████████
63. Trascrizione Atto di Vendita Colt 20.02.2016
64. Visura PRA
65. ISEE 2022 ██████████

*Sala Consilina, 28 marzo 2024*

*Avv. Giuseppina Menafra  
(firmato digitalmente)*



## TRIBUNALE DI LAGONEGRO

SEZIONE PROCEDURE CONCORSUALI

RG 19 /2024

Il Giudice Designato Dott.ssa Giuliana Santa Trotta ha emesso il seguente

### DECRETO

- visto il ricorso per l'omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore depositato in data 04/04/2024 da [redacted] (C.F. [redacted]), nato a [redacted] (SA) il [redacted], ivi residente alla Via [redacted] n. 54;
- ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, atteso che il ricorrente risiede a [redacted] (SA) Comune compreso nel circondario di questo Tribunale;
- rilevato che la parte istante appare qualificabile come consumatore ai sensi dell'art. 2, c. 1, lett. e), CCII, dal momento che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei alla propria attività lavorativa;
- rilevato altresì che la parte ricorrente non è stata esdebitata nei cinque anni precedenti la domanda, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- rilevato che sussiste lo stato di sovraindebitamento, considerato che il ricorrente risulta esposto per complessivi euro 94.333,37 a fronte di € 1.937,94 mensile e che il fabbisogno del mantenimento ammonta ad euro 1.342,37 mensili;
- dato atto che la proposta ed il piano appaiono ammissibili prevedendo: *"il versamento di una rata costante di € 590,00 per 96 mesi; quindi una somma di € 7.080,00/annui per la durata di 8 anni, e così per € 56.640,00 nel corso degli 8 anni. Accantonate le spese di procedura, pari ad € 12.033,22, l'attivo a disposizione dei creditori sarà pari ad € 44.606,78. Il pagamento al creditore ipotecario sarà pari ad € 30.000,00: a fronte di un capitale vantato per € 41.025,00 si vedrà quindi soddisfatto con una percentuale pari al 73,13%. La medesima percentuale di soddisfazione sarà riconosciuta all'altro creditore privilegiato Agenzia Entrate Riscossione, che vedrà soddisfatto il proprio credito di € 8.402,91 con l'importo di € 6.145,05. Ai creditori chirografari sarà riconosciuta la somma residua dell'attivo, pari ad € 8.461,73 corrispondente al 8,97% del totale dei crediti chirografari di € 94.333,37"*;
- rilevato in particolare che non si ravvisano le condizioni ostative di cui all'art. 69 CCII, dovendosi ritenere, alla stregua degli elementi offerti e di quanto riferito dall'OCC, che al momento di assunzione delle obbligazioni inadempite il ricorrente potesse non avvedersi dell'inadeguatezza delle proprie capacità restitutorie, avuto riguardo all'ordinaria diligenza richiesta al consumatore;
- visto l'art. 70 CCII.

### DISPONE

la pubblicazione del presente decreto sul sito web del Tribunale di Lagonegro e la comunicazione a tutti i creditori entro 30 (trenta) giorni dalla sua notificazione

MANDA

all'OCC di provvedere alla pubblicazione ed alla comunicazione ai creditori, avvisandoli che nei venti giorni successivi potranno presentare osservazioni a norma dell'art. 70, c. 3, CCII, inviandole all'indirizzo di posta elettronica ivi indicato.

Lagonegro, 09/04/2024

**Il giudice delegato**  
**Dott.ssa Giuliana Santa Trotta**

Richiesta pubblicità telematica piano di ristrutturazione del debitore  
OCC n. 7 2022 - avv. Giuseppina Menafra

Buongiorno,

in ordine alla procedura in oggetto emarginata, al fine di poter adempiere all'onere di darne notizia mediante la pubblicità telematica, allego alla presente la relazione del piano di ristrutturazione dei debiti e del relativo decreto a firma della dott.ssa Trotta G.S. , chiedendo, cortesemente, affinché si proceda alla pubblicazione telematica sul sito web del Tribunale di Lagonegro, ai sensi di legge.

Cordialità avv. Giuseppina Menafra \_\_\_\_\_

Avv. Giuseppina MENAFRA

Patrocinante in Cassazione

Via Mezzacapo n. 221/c -

84036 SALA CONSILINA (SA)

Partita Iva 04119830653 C.F. MNF GPP 70R56 793W Tel./Fax 0975.521077

- Cell. 333.1632336 peo: avv.gmenafra@vipnet.it pec: avv.gmenafra@pec.it Sito:

www.avvocatomatrimoni.it

Rispetta l'ambiente: se non ti è necessario, non stampare questa mail

Le informazioni trasmesse con la presente mail sono da intendersi solo ed esclusivamente per la persona e/o ente a cui sono indirizzate, possono contenere documenti confidenziali e/o materiale riservato.

Qualsiasi modifica, inoltro, diffusione o altro utilizzo, relativo alle informazioni trasmesse, da parte di persone e/o enti, diversi dai destinatari indicati, e' proibito ai sensi del D.Lgs .196/2003 e successive integrazioni e modificazioni. Se aveste ricevuto questa mail per errore, per favore contattate il mittente e cancellate le informazioni nella stessa contenute da ogni computer erroneamente interessato dal ricevimento Privo di virus.www.avast.com

**POSTA CERTIFICATA: Invio documentazione registrata come Prot. 30/04/2024.0002388.E**

Per conto di: prot.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it <posta-certificata@legalmail.it>

mar 30/04/2024 09:57

A:Egidio Caricati <egidio.caricati@giustizia.it>;Isabella Monaco <isabella.monaco01@giustizia.it>;  
volgiurisdizione.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it <volgiurisdizione.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it>

 2 allegati

postacert.eml; daticert.xml;

## Messaggio di posta certificata

Il giorno 30/04/2024 alle ore 09:57:09 (+0200) il messaggio "Invio documentazione registrata come Prot. 30/04/2024.0002388.E" è stato inviato da "prot.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it" indirizzato a:

volgiurisdizione.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it

egidio.caricati@giustizia.it

isabella.monaco01@giustizia.it

Il messaggio originale è incluso in allegato.

**Identificativo messaggio:** 31EC8294.02C9DE1B.2E01EEA3.D8733378.posta-certificata@legalmail.it

L'allegato daticert.xml contiene informazioni di servizio sulla trasmissione.

---

## Certified email message

On 30/04/2024 at 09:57:09 (+0200) the message "Invio documentazione registrata come Prot. 30/04/2024.0002388.E" was sent by "prot.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it" and addressed to:

volgiurisdizione.tribunale.lagonegro@giustiziacert.it

egidio.caricati@giustizia.it

isabella.monaco01@giustizia.it

The original message is attached.

**Message ID:** 31EC8294.02C9DE1B.2E01EEA3.D8733378.posta-certificata@legalmail.it

The daticert.xml attachment contains service information on the transmission