



TRIBUNALE DI LAGONEGRO

UFFICIO FALLIMENTARE

R.G.V.G. n° 426/2016

La Dott.ssa Giuliana Santa Trotta in qualità di giudice designato

VISTO il piano del consumatore depositato nell'interesse di [REDACTED] in qualità di debitori consumatore;

RILEVATO che al piano è allegata la documentazione prevista dall'art 9, Il comma, legge 3/2012 nonché la relazione di attestazione della fattibilità del piano redatta dal professionista nominato con funzioni di O.C.C.;

RITENUTA la competenza territoriale di questo Tribunale atteso che i ricorrenti risiedono in Casalbuono (SA)

RILEVATO che è stato dimostrato lo stato di sovraindebitamento;

LETTO l'art 12, Il comma, l. 3/2012;

VISTO l'art 12bis L.cit.

FISSA

L'udienza per la data **11.12.2018 ore 12.00**

DISPONE

- a) Che la proposta ed il presente decreto siano comunicati a cura del professionista nominato ex art 15 a ciascun creditore presso la residenza o la sede legale, anche per telegramma o per lettera raccomandata a/r con avviso di ricevimento o per telefax o PEC, almeno 30 giorni prima della data fissata per l'udienza;
- b) Che il piano ed il presente decreto siano pubblicati sul sito <http://www.tribunale.lagonegro.giustizia.it> a cura del medesimo professionista.

Lagonegro, 6 Novembre 2018

Il giudice

Dott.ssa Giuliana Santa Trotta

TRIBUNALE DI LAGONEGRO
DEPOSITATO IN CANCELLERIA

IL 08/11/2018

L'OPERATORE CIVILIALE F2

(Lorea: Fucini)

Tribunale di Lagonegro
Giudice Dottoressa Giuliana Santa Trotta
Procedura V.G. 426/2016

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano del Consumatore
(art. 7, comma 1-bis, L.3 del 2012)

- Debitore: [REDACTED], nata [REDACTED] il [REDACTED] e residente a [REDACTED]
[REDACTED] professione INOCCUPATA;
- Debitore: [REDACTED], nato a [REDACTED] e residente a [REDACTED]
[REDACTED] professione LAVORATORE DIPENDENTE
- **PROFESSIONISTA INCARICATO:** Carlomagno Emiliano, Dottore Commercialista, nato a LAURIA il 12/09/1978, con studio in Lauria (PZ) C.da Cogliandrino, 4, telefono 0973825221, Cell. 3394975071, PEC: emiliano.carlomagno@pec.commercialisti.it, iscritto all'Albo di Sala Consilina al n. 342 Sezione A.

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE dei Debitori	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 2: Riassunto situazione debitoria.....	8
Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria.....	9
Verifiche fatte dal Gestore:	9
Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni.....	13
Informazioni economico patrimoniali	13
Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori.....	13
Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali	14
Tabella 6: Dati Redditali anno 2018	14
Tabella 7: Spese medie mensili anno 2018	15
Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	15
Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte	16
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	17
Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	18
Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti	19
Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria	20
Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore	20
Prerogativa del Piano.....	22
CONCLUSIONI	22
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	24
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	25

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI.....	26
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA.....	27
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	28
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	28
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	29
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2018 - 2027	31
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2028 - 2037	33

ALLEGATI

PREMESSA

Il sottoscritto professionista, Emiliano Carlomagno, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Sala Consilina della provincia di SA al num. 342 Sez. A con studio in Lauria in C.da Cogliandrino, 4, con provvedimento del 12/09/2017 (All. Nr. 1), è stato nominato dall'On. Tribunale di Lagonegro, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell'art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED] nata a [REDACTED] il [REDACTED] e residente a [REDACTED], professione INOCCUPATA (Debitore) e [REDACTED] nato [REDACTED] e residente a [REDACTED] professione LAVORATORE DIPENDENTE (Debitore), che risultano qualificabili come consumatori ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge.¹

I ricorrenti sono assistiti nelle fasi del presente istituto dall'Avv. Giovanni Peluso.

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- di non essere legato ai Debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori;

¹ La nozione di "consumatore" in questione è quella rinvenibile all'art. 6, comma 2, lettera b) della legge n.3 del 27 gennaio 2012, che definisce il "consumatore" come: "Il Debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta, con la conseguenza che la qualifica deve rivelarsi dalle specificità dei contratti effettivamente conclusi, ovvero che le obbligazioni assunte devono essere estranee e non riferibili ad attività d'impresa o professionali.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- di non essere legato ai Debitori da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei Debitori.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 7 Legge n.3 del 27 gennaio 2012, e cioè ognuno dei Debitori:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 2 lett. a) dell'art. 6 della legge n.3 del 27 gennaio 2012²;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore;

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre, ai sensi del comma 3-bis dell'art. 9 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, una relazione particolareggiata alla proposta di Piano del Consumatore formulato dai Debitori, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai Debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. dare un resoconto sulla solvibilità dei consumatori negli ultimi 5 anni;
 - d. indicare la eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori;
 - e. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai consumatori a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.
2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati ai sensi dell'art. 15 comma 6 della legge n.3/2012.

² Il comma 2 lettera a) dell'art. 6, della legge n.3 del 27 gennaio 2012 definisce come *sovraindebitamento*: "la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità del Debitore di adempiere regolarmente le proprie obbligazioni".

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano di cui all'art. 9 comma 2 della legge n.3/2012.

La proposta di accordo come formulata dai Debitori è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 9, comma 2 della Legge 3/2012; in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
- elenco dei beni di proprietà dei Debitori e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle Certificazioni Uniche o modelli CUD degli ultimi 5 anni (in mancanza delle dichiarazioni dei redditi), attestanti i redditi percepiti.
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento loro e della famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di XXXXXXXXXX

Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori

Il nucleo familiare dei debitori risulta così composto (come da stato di famiglia prodotto – All. Nr. 2)X

1. Sig. [REDACTED]
2. Sig.ra [REDACTED]
3. Sig. [REDACTED]
4. Sig.ra [REDACTED]

L'intero nucleo familiare risiede nell'immobile di proprietà degli stessi coniugi catastalmente individuato al Foglio 19 part. 639, sub 1 e gravato da ipoteca del Comune di [REDACTED]

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE dei Debitori

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere una attenta relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) legge n.3/2012 per sovraindebitamento si intende: *"la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente"*.

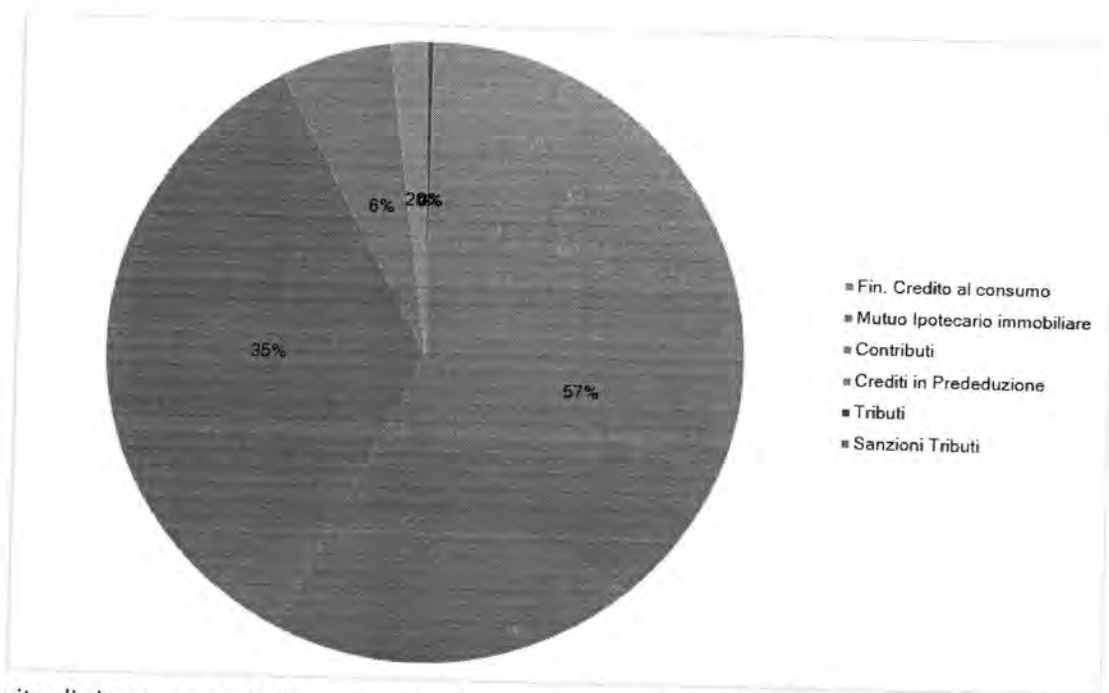
Di seguito si forniscono le informazioni circa l'attuale stato di indebitamento dei coniugi e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovraindebitamento in essere.

L'esame della documentazione depositata dai ricorrenti a corredo del piano di risanamento e l'esame della documentazione acquisita dallo scrivente, nonché le ulteriori informazioni acquisite in sede di ascolto dei debitori hanno permesso di circoscrivere le cause dell'indebitamento dei Sigg. [REDACTED]

In particolare, come da dichiarazioni rese dai ricorrenti, le cause dell'indebitamento sarebbero riconducibili alle seguenti circostanze:

Nell'anno 2009, la Sig. ra [REDACTED] era titolare di un esercizio commerciale avente ad oggetto l'attività sita in [REDACTED] alla via Municipio (P. IVA: [REDACTED], in seguito cessata in data 29.03.2010 come da attestazione rilasciata dal Comune di [REDACTED] (All. Nr. 15); Successivamente la sig.ra [REDACTED] ha stipulato in data 02.04.2010 contratto a progetto con la [REDACTED] con sede in [REDACTED] alla via [REDACTED]. Tale rapporto si è concluso il 28.06.2010 a seguito di dimissioni

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
30/09/2013	Fin. Credito al consumo	1 - COMPASS S.P.A.	207,82	1.200,00	17,32%
15/01/2014	Fin. Credito al consumo	2 - IFIS NPL S.P.A.	161,20	1.400,00	11,51%
02/08/2006	Mutuo Ipotecario immobiliare	3 - BARCLAYS BANK PLC	310,00		N.D.
	Crediti in Prededuzione	5 - AVVOCATO PELUSO GIOVANNI			N.D.
	Tributi	4 - COMUNE DI CASALBUONO			N.D.
	Contributi	6 - ENPAPI			N.D.
	Contributi	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO			N.D.
	Sanzioni Tributi	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO			N.D.
10/05/2012	Fin. Credito al consumo	8 - AGOS DUCATO	381,00	1.477,00	25,80%

Verifiche fatte dal Gestore:

Il gestore ha esaminato la documentazione prodotta dagli istanti ed ha eseguito autonome ulteriori verifiche autorizzate dal G.I. Ill.mo al fine di determinare, oltre ogni ragionevole dubbio, l'esatto

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ammontare della situazione debitoria dei conius [redacted] in particolare si è provveduto ad effettuare le seguenti verifiche:

- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'Agencia delle Entrate di Salerno la quale non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 19);
- ✓ Richiesta estratti di ruolo all'Agente della Riscossione – Salerno del 15/10/2018 ove risultano iscrizioni a ruolo a carico della [redacted] per un importo totale di € 2.282,32 e riferite per € 34,78 a sanzioni diritti camerali e per € 2.247,54 a contributi INPS (All. Nr. 20);
- ✓ Richiesta carichi pendenti a mezzo PEC inoltrata al Comune di [redacted] pervenuti con nota del 10/10/2018 (All. 21) ove risulta un debito complessivo di € 236,00 e relativo ad € 57,00 TARI 2018 ed € 179,00 Canone idrico 2017/2018;
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'INAIL che, con nota del 17/10/2018 (All. Nr. 22), ha comunicato che non risultano carichi pendenti;
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'INPS il quale non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 23);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Provincia di Salerno la quale non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 24);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Regione Campania la quale ha comunicato di aver inoltrato la richiesta all'ufficio di competenza il quale in seguito non ha dato più riscontro (All. Nr. 25);
- ✓ Interrogazione Centrale di Allarme interbancaria gestita dalla Banca d'Italia la quale ha restituito opportuno riscontro documentale sia in merito al Sig. [redacted] (All. Nr. 26) che in merito alla [redacted] (All. Nr. 27);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla CRIF la quale non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 28);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC al Pubblico Registro Automobilistico che, con nota del 08/10/2018 (All. Nr.), ha prodotto opportuno riscontro documentale (All. Nr. 29);
- ✓ Comunicazione della procedura e richiesta del debito residuo a mezzo PEC indirizzata ai vari creditori dal quale è emerso quanto segue:

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- AGOS DUCATO: con nota del 23/10/2018 (All. Nr. 30) risulta un debito di € 30.323,74;
- FIRE S.p.A.: non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 31);
- ENPAPI: con nota del 19/10/2018 risulta un debito di € 3.293,32 (All. Nr. 32).
L'ENPAPI ha provveduto ad inviare al sottoscritto:
 - Diffida al pagamento del 07/06/2017;
 - Ricorso per decreto ingiuntivo del 15/01/2018;
 - Fascicolo Tribunale di Lagonegro R.G. 875/2018;
- Banca IFIS: con nota del 08/10/2018 risulta un debito di € 8.711,72 (All. Nr. 33).
Banca IFIS ha provveduto ad inviare al sottoscritto:
 - Contratto di finanziamento Findomestic Nr. 20010065970315;
 - Cessione del credito ad IFIS S.p.A.;
 - Riepilogo contabile del finanziamento;
 - Comunicazione di conferimento ramo d'azienda;
- Findomestic: non ha comunicato alcuna posizione (All.Nr. 34);
- COMPASS: non ha comunicato alcuna posizione. In tal caso è stato considerato il debito di cui all'atto di precetto del 12/04/2018 (All. Nr. 35);
- Barclays Bank PLC: con nota del 10/10/2018 risulta un debito di € 34.482,83 (All. Nr. 36);
Barclays Bank PLC ha provveduto ad inviare al sottoscritto:
 - Contratto di mutuo Nr. 195/00178115;
 - Conto estintivo ad uso interno;
 - Procura Perrazzelli;
 - Procura generale Presenti/Domenegotti;
- Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo: non ha comunicato alcuna posizione (All. Nr. 37);

Si specifica che il debito residuo indicato corrisponde a quanto comunicato dai creditori ed in assenza di risposta a quanto dichiarato dal debitore;

Inoltre sono state effettuate:

- ✓ Ispezione ipotecaria (All. Nr. 38) dalla quale si evince solo l'ipoteca volontaria di primo grado a garanzia del mutuo ipotecario;
- ✓ Visura protesti (All. Nr. 40) dalla quale si evincono Nr. 4 protesti levati in data 04/05/2016 per € 120,00 e per € 50,00 e ulteriore protesto levato in data 04/07/2016 per € 120,00 e per € 50,00. Tali protesti cambiari derivano dalla concessione di una ulteriore rateizzazione con FIRE S.p.A. successivamente non onorata;

Da precisare inoltre che ad oggi il sig. [REDACTED] risulta essere creditore, in virtù della sentenza resa dal Tribunale di Sala Consilina – Sezione Lavoro Nr. 409-2006 (All. Nr. 43), della somma di € 28.815,00 oltre interessi nei confronti della sig.ra [REDACTED] quale titolare della [REDACTED]. Ad oggi, la vertenza è seguita dall'avv. [REDACTED] con studio in [REDACTED]. Considerato il tempo trascorso si ritiene che difficilmente il sig. [REDACTED] riuscirà ad ottenere quanto spettante.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

In ogni modo il [REDACTED] dichiara che qualora tale azione di recupero avrà un esito positivo o anche solo parzialmente né darà avviso alla procedura;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio immobiliare e mobiliare nella disponibilità dei Debitori. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente relazione al piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Quanto al **patrimonio immobiliare** esso è stato stimato in € 32.000,00 così come da perizia giurata in data 17/10/2018 presso la Cancelleria dell'Ufficio del Giudice di Pace di Sala Consilina dal Geometra Sig. [REDACTED] nato a [REDACTED] ed iscritto al Collegio dei Geometri della Provincia di Salerno al Nr. 3657 (All. Nr. 42).

Quanto al **patrimonio mobiliare** esso è costituito da un'autovettura di cui all'allegato libretto di circolazione (All. Nr. 41), immatricolata da oltre 10 anni, che risulta di modico valore commerciale se ceduta nel mercato automobilistico attuale.

Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori

Valore stimato del patrimonio immobiliare	32.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	500,00
Valore complessivo del patrimonio	32.500,00
Valore immobile prima casa	32.000,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	500,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 5) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 5 anni. Il reddito netto è stato determinato attingendo ai dati delle Certificazioni Uniche fornite dall'istante e per gli anni dal 2014 in poi il reddito disponibile risente positivamente dell'aumento dovuto al c.d. Bonus Renzi.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2013	Impiego / Reddito Anno 2014	Impiego / Reddito Anno 2015	Impiego / Reddito Anno 2016	Impiego / Reddito Anno 2017
Debitore ██████████	Inoccupata-	Inoccupata-	Inoccupata-	Inoccupata-	Inoccupata-
Debitore ██████████	Lavoratore dipendente - autista- 14.500	Lavoratore dipendente - autista- 17.100	Lavoratore dipendente - autista- 18.500	Lavoratore dipendente - autista- 18.400	Lavoratore dipendente - autista- 18.680
Altro Reddito	0	0	0	0	0
Totale	14.500	17.100	18.500	18.400	18.680

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili stimate rilevando il valore delle spese pregresse dei Debitori.

Tabella 6: Dati Reddituali anno 2018

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile dei Debitori	1.400,00
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile	0,00
A) Totale Reddito Mensile	1.400,00

L'importo di circa € 1.400,00 netti mensili deriva dall'impiego del ██████████ presso la società ██████████ in qualità di autista;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 7: Spese medie mensili anno 2018

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	865,00

██████████ così come previsto dalla procedura, hanno individuato l'elenco delle spese correnti necessarie per il mantenimento ed il sostentamento del nucleo familiare che ammontano complessivamente ad € 865,00 così suddivise:

- a. Spese alimentari: € 400,00
- b. Abbigliamento: € 50,00
- c. Utenze: € 120,00
- d. Spese auto: € 190,00
- e. Spese sanitarie: € 40,00
- f. Spese scolastiche: € 45,00
- g. Altro: € 20,00

Tali spese sono state autocertificate dagli istanti all'interno del verbale delle operazioni peritali del 08.09.2018 (All. Nr. 3);

Da considerare che:

1. le spese per auto tengono conto della distanza dal luogo di lavoro pari a circa 40 km, calcolando un consumo di carburante di 5.5 litri al giorno per 24 giorni al mese al prezzo di 1,55 Euro per litro cui sommare il rateo mensile di tassa di circolazione e assicurazione;
2. In merito alle spese sanitarie si precisa che il ██████████ è affetto da ipertensione arteriosa ed ipercolesterolemia come da certificazione medica allegata (All. Nr. 47) e pertanto necessita di farmaci che non sono coperti dal contributo S.S.N.;

Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	535,00
Rata mensile debiti attuali	1.060,02
Rapporto rata reddito disponibile attuale	198,13%
Rapporto rata reddito attuale	75,72%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 75,72%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 198,13%.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia dei Debitori tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 75,72% come da tabella 8.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovraindebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.400,00 e le spese pari a € 865,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui ognuno dei Debitori può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di difficoltà finanziaria ed economica dei Debitori, e quindi lo stato di bisogno in cui gli stessi operavano, poteva essere preventivamente valutato dagli Istituti Finanziatori. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, "sembrerebbe" non valutato correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita "Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente". Tale preventiva valutazione è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adeguate informazioni in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria".

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). "Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo possa determinare il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

Nella Fattispecie quindi gli istituti erogatori potevano essere a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria dei richiedenti che, in stato di sovraindebitamento, agivano in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere meritevole di ulteriore valutazione ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998.

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza dei Debitori;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovraindebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per ognuno dei Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 9.

In tabella 10, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi liquidatoria	Valore del Debito Ipotesi liquidatoria	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Fin. Credito al consumo n.12856152 del 30/09/2013 (Chirografario)	1 - COMPASS S.P.A.	17.605,97	0,000%	0,00	23,000%	4.049,37	77,000%
Fin. Credito al consumo n.20010065970315 del 15/01/2014 (Chirografario)	2 - IFIS NPL S.P.A.	8.711,72	0,000%	0,00	23,000%	2.003,70	77,000%
Mutuo Ipotecario immobiliare n.195/00178115 del 02/08/2006 (Privilegiato immobiliare)	3 - BARCLAYS BANK PLC	34.482,83	87,281%	30.096,80	100,000%	34.482,83	0,000%
Crediti in Predeuzione (Privilegiato immobiliare)	5 - AVVOCATO PELUSO GIOVANNI	1.903,20	100,000%	1.903,20	100,000%	1.903,20	0,000%
Tributi (Privilegiato mobiliare)	4 - COMUNE DI CASALBUONO	236,00	0,000%	0,00	100,000%	236,00	0,000%
Contributi (Privilegiato mobiliare)	6 - ENPAPI	3.293,32	9,024%	297,18	100,000%	3.293,32	0,000%
Contributi (Privilegiato mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	2.247,54	9,024%	202,82	100,000%	2.247,54	0,000%
Sanzioni Tributi (Privilegiato mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	34,78	0,000%	0,00	100,000%	34,78	0,000%
Fin. Credito al consumo del 10/05/2012 (Chirografario)	8 - AGOS DUCATO	30.323,74	0,000%	0,00	23,000%	6.974,46	77,000%

I debitori propongono il pagamento del 100% dei crediti privilegiati e il pagamento del 23% di quelli chirografari. L'unica garanzia che i debitori possono offrire è lo stipendio del [REDACTED] proveniente dal rapporto di lavoro subordinato e a tempo indeterminato presso la [REDACTED] in qualità di autista;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rate	Importo Rate Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Fin. Credito al consumo n.12856152 del 30/09/2013 (Chirografario)	1 - COMPASS S.P.A.	4.049,37	0,00	132	31/01/2021	32,73	2,34%
Fin. Credito al consumo n.20010065970315 del 15/01/2014 (Chirografario)	2 - IFIS NPL S.P.A.	2.003,70	0,00	132	31/01/2021	16,19	1,16%
Mutuo Ipotecario immobiliare n.195/00178115 del 02/08/2006 (Privilegiato immobiliare)	3 - BARCLAYS BANK PLC	34.482,83	0,00	96	30/11/2019	376,59	26,90%
Crediti in Prededuzione (Privilegiato immobiliare)	5 - AVVOCATO PELUSO GIOVANNI	1.903,20	0,00	12	30/11/2019	159,62	11,40%
Tributi (Privilegiato mobiliare)	4 - COMUNE DI CASALBUONO	236,00	236,00	1	30/11/2019	0,00	0,00%
Contributi (Privilegiato mobiliare)	6 - ENPAPI	3.293,32	0,00	132	31/01/2021	26,62	1,90%
Contributi (Privilegiato mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	2.247,54	0,00	132	31/01/2021	18,16	1,30%
Sanzioni Tributi (Privilegiato mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	34,78	0,00	1	31/01/2021	34,81	2,49%
Fin. Credito al consumo del 10/05/2012 (Chirografario)	8 - AGOS DUCATO	6.974,46	0,00	132	31/01/2021	56,37	4,03%

Per i debiti per cui è prevista una dilazione di pagamento si è ritenuto opportuno applicare un tasso di interesse commisurato a 1,50 punti percentuali in più dell'euribor a tre mesi (-0,317%) pari ad 1,183%.

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché della disamina del contenuto della proposta di Piano del Consumatore presentata verbalmente allo scrivente Gestore, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa.

Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore

A - Reddito mensile attuale	1.400,00
B- Spese mensili	865,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.060,02	529,56
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	75,72%	37,83%
Reddito mensile per spese (A-C)	339,98	870,44

Coerenza del Piano proposto con le previsioni di cui alla legge 3 - 2012 sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 6 comma 1 della legge 3 - 2012;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 6 comma 2 della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art. 7 comma 1;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 9 comma 2 (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- Sono state segnalate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera a);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera b);
- È stata osservata la solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni (art. 9 comma 3 bis lettera c);

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- È stata appurata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori (art. 9 comma 3 bis lettera d);
- È stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata e la convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria (art. 9 comma 3 bis lettera e);
- Lo stato di sovraindebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dall'art. 6 comma 2, per fattori non previsti;

Convenienza della proposta rispetto all'alternativa della liquidazione.

Ai sensi dell'art. 9, comma 3 bis lettera e) della legge 3/2012 lo scrivente è chiamato a valutare la convenienza del piano del consumatore in alternativa all'ipotesi di liquidazione dei beni di proprietà dei debitori. E' quindi necessario valutare un'eventuale ipotesi liquidatoria dei beni mobili ed immobili di proprietà dei ricorrenti al fine di individuare le motivazioni che spingono verso l'una o l'altra ipotesi.

Come esposto in precedenza il patrimonio degli istanti è composto da una autovettura del valore commerciale non superiore ad Euro 500,00 e dall'unico immobile situato nel Comune di [REDACTED] adibito ad abitazione principale del nucleo familiare composto, oltre che dagli istanti dai loro due figli minori, e gravato da ipoteca volontaria di 1° grado a garanzia del mutuo ipotecario concesso da Barclays Bank.

Ai fini di una corretta valutazione dell'immobile e della conseguente alternativa liquidatoria è allegata agli atti una perizia giurata dal Geometra [REDACTED] iscritto al Collegio dei Geometri della Provincia di Salerno al Nr. 3657.

Il perito ha valutato l'immobile in Euro 32.000,00 tenuto conto dell'andamento del mercato immobiliare, della vetustà, della conformazione architettonica, della collocazione geografica e dell'andamento demografico (che incide sull'appetibilità dell'immobile) nell'area di riferimento. E' bene ribadire che l'unità immobiliare è gravata da ipoteca e che il capitale residuo per l'estinzione della stessa ammonta alla data odierna ad Euro 34.482,83. Un'ipotetica procedura di vendita al netto di eventuali ribassi e spese di procedura non sarebbe neppure sufficiente ad estinguere il mutuo ipotecario, senza considerare che sulla procedura da sovraindebitamento graverebbe un ulteriore onere ossia il canone di locazione che [REDACTED] dovrebbero sostenere dopo aver "perso" l'immobile.

Fatte tali premesse (unico bene di proprietà dei [REDACTED], scarso valore dello stesso, valore dell'ipoteca, spese per la procedura esecutiva di vendita ed alea relativa al realizzo netto, canone di fitto per il

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

nucleo familiare) appare del tutto evidente come l'alternativa liquidatoria è sicuramente meno conveniente rispetto al piano del consumatore proposto il quale appare la migliore alternativa che permetta di tutelare i creditori al fine di soddisfare tutti nella misura maggiore possibile.

Meccanica del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento o certificazione, quando rilasciato dal creditore e confrontato con i dati registrati in Banca D'Italia; in alternativa è stato utilizzato quello comunicato dai rispettivi creditori.

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano del Consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto PROFESSIONISTA INCARICATO, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dai Debitori e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dai Debitori;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano del Consumatore predisposto dai Debitori;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano del Consumatore predisposto ex art. 8 legge n.3 del 27 gennaio 2012.

Si attesta che la presente relazione è composta da Nr. 41 pagine comprese tabelle e Nr. 47 allegati numerici costituenti il fascicolo.

Con osservanza

24 Ottobre 2018

Dott. Emiliano Carlomagno

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Il patrimonio immobiliare è stato stimato in € 32.000,00 così come da perizia giurata in data 17/10/2018 presso la Cancelleria dell'Ufficio del Giudice di Pace di Sala Consilina dal Geometra Sig. [REDACTED] ed iscritto al Collegio dei Geometri della Provincia di Salerno al Nr. 3657 (All. Nr. 42)

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobile a destinazione abitativa	Abitazione di tipo popolare cat. A/4	Proprietà	100,00%	32.000,00	SA	[REDACTED]	[REDACTED]	19	639	1

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

L'autovettura, immatricolata da oltre 10 anni, risulta di modico valore commerciale se ceduta nel mercato automobilistico attuale.

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	FIAT PUNTO	50,00%	1	[REDACTED]	2006	1.000,00

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
COMPASS S.P.A.		0086453159	0086453159	MI	MILANO	20153	VIA CALDERA, 21	COMPASS@PEC.COMPASSONLINE.IT
IFIS NPL S.P.A.		04494710272	04494710272	VE	MESTRE		VIA TERRAGLIO, 63	sovraindebitamento@bancaifis.legalmail.it
BARCLAYS BANK PLC		04826660153	80123490155	MI	MILANO			MARCO.PRESENTI@MILANO.PECAVVOCATI.IT
COMUNE DI CASALBUONO				SA	CASALBUONO			comune.casalbuono@asmepec.it
AVVOCATO PELUSO	GIOVANNI	04389370653	PLSGNN76M07G793G	SA	SALA CONSILINA	84036	VIA CARLO PISACANE	AVVGIOVANNIPELUSO@CNFPEC.IT
ENPAPI			97151870587	ROMA	ROMA		VIA ALESSANDRO FARNESE 3	giacintodonato@ordineavvocatiroma.org
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO		13756881002		SA	SALERNO	85100		protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it
AGOS DUCATO		08570720154		MILANO	MILANO	20158	VIA BERNINA 7	b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it

Piano del Consumatore -- ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziaria	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Fin. Credito al consumo	30/09/2013	12856152	1 - COMPASS S.P.A.	24.938,40	207,82	1.200,00	17,32%	17.605,97	Chirografario
Fin. Credito al consumo	15/01/2014	20010065970315	2 - IFIS NPL S.P.A.	13.540,80	161,20	1.400,00	11,51%	8.711,72	Chirografario
Mutuo Ipotecario immobiliare	02/08/2006	195/00178115	3 - BARCLAYS BANK PLC	50.000,00	310,00		N.D.	34.482,83	Privilegiato_immobiliare
Crediti in Prededuzione			5 - AVVOCATO PELUSO GIOVANNI				N.D.	1.903,20	Privilegiato_immobiliare
Tributi			4 - COMUNE DI CASALBUONO				N.D.	236,00	Privilegiato_mobiliare
Contributi			6 - ENPAPI	1.288,06			N.D.	3.293,32	Privilegiato_mobiliare
Contributi			7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	1.452,60			N.D.	2.247,54	Privilegiato_mobiliare
Sanzioni Tributi			7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	26,40			N.D.	34,78	Privilegiato_mobiliare
Fin. Credito al consumo	10/05/2012		8 - AGOS DUCATO		381,00	1.477,00	25,80%	30.323,74	Chirografario

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed il piano di rimborso degli stessi nei limiti richiesti e/o che la S.V. III.ma vorrà liquidare.

	2018	2019	2020	2021	2022
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	5.048,32	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	5.048,32	0,00	0,00	0,00

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Totale Rate Debito	0,00	1.308,42	6.115,28	6.354,73	6.319,92	6.319,92	6.319,92	6.319,92	6.319,92	5.566,74
Compensi e Spese Procedura	0,00	5.048,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	6.356,74	6.115,28	6.354,73	6.319,92	6.319,92	6.319,92	6.319,92	6.319,92	5.566,74
Reddito Disponibile per Piano	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00
Fabbisogno Extra reddito	6.420,00	63,26	304,72	65,27	100,08	100,08	100,08	100,08	100,08	853,26

Fabbisogno Piano	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Totale Rate Debito	1.800,84	1.800,84	1.800,84	1.801,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	1.800,84	1.800,84	1.800,84	1.801,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00	6.420,00
Fabbisogno Extra reddito	4.619,16	4.619,16	4.619,16	4.618,13						

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
Fabbisogno Piano											
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano											
Altre Entrate											
Totale disponibilità per Piano	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fabbisogno Extra reddito											

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2018 - 2027

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Debito	0,00	0,00	0,00	346,85	350,98	355,13	359,34	363,61	367,90	372,30
Creditore	0,00	0,00	0,00	45,91	41,78	37,63	33,42	29,15	24,86	20,46
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	392,76	392,76	392,76	392,76	392,76	392,76	392,76
Debito	0,00	0,00	0,00	171,56	173,60	175,66	177,74	179,85	181,98	184,14
Creditore	0,00	0,00	0,00	22,72	20,68	18,62	16,54	14,43	12,30	10,14
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	194,28	194,28	194,28	194,28	194,28	194,28	194,28
Debito	0,00	685,70	4.142,65	4.131,78	4.241,51	4.291,82	4.342,76	4.394,28	4.446,40	3.745,93
Creditore	0,00	67,48	376,43	377,30	277,57	227,26	176,32	124,80	72,68	19,97
Debito da consolidare	0,00	753,18	4.519,08	4.519,08	4.519,08	4.519,08	4.519,08	4.519,08	4.519,08	3.765,90
Debito	0,00	315,65	1.587,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	3,59	8,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	319,24	1.596,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	236,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	236,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	0,00	0,00	0,00	282,10	285,46	289,83	292,26	295,73	299,24	302,78
Creditore	0,00	0,00	0,00	37,34	33,98	30,61	27,18	23,71	20,29	16,66
Debito da consolidare	0,00	0,00	0,00	319,44	319,44	319,44	319,44	319,44	319,44	319,44

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Debito	Contributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	192,44	194,72	197,00%	189,36	201,74	209,34	206,55
Creditore	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	INTERESSI	0,00	0,00	23,48	23,20	20,85%	18,56	16,18	13,78	11,37
Debito da consolidare	2.247,54	TOTALE RATA	0,00	0,00	<u>217,92</u>	<u>217,92</u>	<u>217,92%</u>	<u>217,92</u>	<u>217,92</u>	<u>217,92</u>	<u>217,92</u>
Debito	Sanzioni Tributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	34,78	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	INTERESSI	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	34,78	TOTALE RATA	0,00	0,00	<u>34,81</u>	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 10/05/2012 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	597,35	604,46	611,58%	618,89	626,22	633,65	641,16
Creditore	8 - AGOS DUCATO	INTERESSI	0,00	0,00	79,08	71,98	64,80%	57,55	50,22	43,79	35,28
Debito da consolidare	6.974,46	TOTALE RATA	0,00	0,00	<u>676,44</u>	<u>676,44</u>	<u>676,44%</u>	<u>676,44</u>	<u>676,44</u>	<u>676,44</u>	<u>676,44</u>

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2028 - 2037

		2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Debito	Fin. Credito al consumo n.12856152 del 30/09/2013 (Chirografario)	376,70	381,16	385,70	389,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - COMPASS S.P.A.	16,06	11,60	7,06	3,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	4.049,37	<u>392,76</u>	<u>392,76</u>	<u>392,76</u>	<u>392,76</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.20010065970315 del 15/01/2014 (Chirografario)	186,32	188,54	190,77	193,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - IFIS NPL S.P.A.	7,96	5,74	3,51	1,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.003,70	<u>194,28</u>	<u>194,28</u>	<u>194,28</u>	<u>194,76</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo Ipotecario immobiliare n.195/00178115 del 02/08/2006 (Privilegiato_immobiliare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - BARCLAYS BANK PLC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	34.482,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Crediti in Predeuzione (Privilegiato_immobiliare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - AVVOCATO PELUSO GIOVANNI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.903,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - COMUNE DI CASALBUONO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	236,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Contributi (Privilegiato_mobiliare)	306,30	310,02	313,70	316,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - ENPAPI	13,08	9,42	5,74	2,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.293,32	<u>319,44</u>	<u>319,44</u>	<u>319,44</u>	<u>319,84</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Debito:	Contributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	209,00	211,48	213,99	217,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	INTERESSI	8,92	6,44	3,92	1,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.247,54	TOTALE RATA	217,92	217,92	217,92	218,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Sanzioni Tributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE SALERNO	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	34,78	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo del 10/05/2012 (Chirografario)	CAPITALE	646,77	656,47	664,26	671,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	8 - AGOS DUCATO	INTERESSI	27,67	19,97	12,16	4,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	6.974,46	TOTALE RATA	676,44	676,44	676,44	676,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

In particolare, i creditori verranno soddisfatti nel seguente modo:

- ✓ **Dott. Carlomagno Emiliano** (spese in prededuzione) per **€ 5.048,32** in Nr. 10 rate mensili da € 504,83 (scadenza fine di ogni mese) a partire dal 30/01/2019;
- ✓ **BARCLAYS BANK PLC** per **€ 36.152,64** in Nr. 96 rate mensili da € 376,59 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 30/11/2019 di cui:
 - ✚ Nr. 2 rate nell'anno 2019 rispettivamente 30.11.2019 e 31.12.2019;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2020;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2021;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
 - ✚ Nr. 10 rate nell'anno 2027 con estinzione in data 31/10/2027;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- ✓ Avv. Giovanni Peluso per € 1.915,44 in Nr. 12 rate mensili da € 159,62 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 30/11/2019 di cui:
 - ✚ Nr. 2 rate nell'anno 2019 rispettivamente 30/11/2019 e 31/12/2019;
 - ✚ Nr. 10 rate nell'anno 2020 con estinzione in data 31/10/2020;

- ✓ Comune di Casalbuono per € 236,00 in unica rata il 30/11/2019;

- ✓ Compass S.p.A. per € 4.320,36 in Nr. 132 rate mensili da € 32,73 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 31/01/2021 di cui:
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2021;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2027;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2028;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2029;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2030;
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2031 con estinzione in data 31/12/2031;

- ✓ IFIS NPL S.p.A. per € 2.137,08 in Nr. 132 rate mensili da € 16,19 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 31/01/2021 di cui:
 - ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2021;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2027;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2028;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2029;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2030;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2031 con estinzione in data 31/12/2031;

✓ **ENPAP** per **€ 3.513,84** in Nr. 132 rate mensili da € 26,62 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 31/01/2021 di cui:

- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2021;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2027;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2028;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2029;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2030;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2031 con estinzione in data 31/12/2031;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

✓ Agenzia Entrate Riscossione Salerno (Contributi) per € 2.397,12 in Nr. 132 rate mensili da € 18,16 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 31/01/2021 di cui:

- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2021;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2027;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2028;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2029;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2030;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2031 con estinzione in data 31/12/2031;

✓ Agenzia Entrate Riscossione Salerno (Sanzioni Tributi) per € 34,81 in unica rata il 31/01/2021;

✓ AGOS Ducato per € 7.440,84 in Nr. 132 rate mensili da € 56,37 ciascuna (scadenza fine di ogni mese), a partire dal 31/01/2021 di cui:

- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2021;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2022;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2023;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2024;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2025;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2026;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2027;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2028;
- ✚ Nr. 12 rate nell'anno 2029;

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2030;
- ✦ Nr. 12 rate nell'anno 2031 con estinzione in data 31/12/2031;

ALLEGATI:

- ✓ Provvedimento Nomina Tribunale (All. Nr. 1);
- ✓ Certificato di Stato di Famiglia (All. Nr. 2);
- ✓ Verbale operazioni peritali del 08.09.2018 (All. Nr. 3);
- ✓ Mod. CUD 2014 (Rif. Anno 2013) [redacted] – All. Nr. 4;
- ✓ Mod. C.U. 2015 (Rif. Anno 2014) [redacted] – All. Nr. 5;
- ✓ Mod. C.U. 2016 (Rif. Anno 2015) [redacted] – All. Nr. 6;
- ✓ Mod. C.U. 2017 (Rif. Anno 2016) [redacted] – All. Nr. 7;
- ✓ Mod. C.U. 2018 (Rif. Anno 2017) [redacted] – All. Nr. 8;
- ✓ Busta paga [redacted] da Gennaio 2015 a Giugno 2015 e da Agosto 2015 a Dicembre 2015 (All. Nr. 9);
- ✓ Busta paga [redacted] Gennaio 2016 (All. Nr. 10);
- ✓ Busta paga [redacted] Settembre 2017, Ottobre 2017 e Dicembre 2017 (All. Nr. 11);
- ✓ Nr. 11 Fatture TIM (All. Nr. 12);
- ✓ Nr. 7 Fatture Enel Energia S.p.A. (All. Nr. 13);
- ✓ Nr. 4 documenti rif. Pagamento utenza GAS (All. Nr. 14);
- ✓ Doc. attestante la cessazione dell'attività di vicinato Sig.ra [redacted] (All. Nr. 15);
- ✓ Contratto di lavoro con la Soc. [redacted] + lettera di dimissioni (All. Nr. 16);
- ✓ Contratto di lavoro con la [redacted] (All. Nr. 17);
- ✓ Busta paga [redacted] da Marzo 2018 ad Agosto 2018 (All. Nr. 18);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'Agenzia delle Entrate di Salerno (All. Nr. 19);

- ✓ Estratti di ruolo all'Agente della Riscossione – Salerno rif. [REDACTED] (All. Nr. 20);
- ✓ Riscontro carichi pendenti pervenuta dal Comune di [REDACTED] (All. Nr. 21);
- ✓ Riscontro carichi pendenti pervenuta dall'INAIL (All. Nr. 22);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'INPS (All. Nr. 23);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Provincia di Salerno (All. Nr. 24);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Regione Campania (All. Nr. 25);
- ✓ Riscontro Banca d'Italia [REDACTED] (All. Nr. 26);
- ✓ Riscontro Banca d'Italia [REDACTED] (All. Nr. 27);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla CRIF (All. Nr. 28);
- ✓ Riscontro Pubblico Registro Automobilistico (All. Nr. 29);
- ✓ Riscontro carichi pendenti AGOS Ducato S.p.A. (All. Nr. 30);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC a FIRE S.p.A. (All. Nr. 31);
- ✓ Riscontro carichi pendenti ENPAPI completo di Diffida al pagamento del 07/06/2017, Ricorso per decreto ingiuntivo del 15/01/2018 e Fascicolo Tribunale di Lagonero R.G. 875/2018 (All. Nr. 32);
- ✓ Riscontro carichi pendenti Banca IFIS completo di Contratto di finanziamento Findomestic Nr. 20010065970315, Cessione del credito ad IFIS S.p.A., Riepilogo contabile del finanziamento e Comunicazione di conferimento ramo d'azienda (All. Nr. 33);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC a Findomestic Banca (All. Nr. 34);
- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC a Compass Banca S.p.a. + richiesta PEC di correzione provvedimento di nomina + invio PEC con allegata Correzione nomina + Decreto ingiuntivo Nr. 490/2015 + Atto di precetto (All. Nr. 35);
- ✓ Riscontro carichi pendenti Barclays Bank PLC completo di Contratto di mutuo Nr. 195/00178115, Conto estintivo ad uso interno, Procura Perrazzelli e Procura generale Presenti/Domenegotti (All. Nr. 36);

Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- ✓ Richiesta indirizzata a mezzo PEC a Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo (All. Nr. 37);
- ✓ Ispezione ipotecaria (All. Nr. 38);
- ✓ Atto di acquisto immobile in [redacted] Foglio 19 part. 639, sub 1 (All. Nr. 39);
- ✓ Visura protesti (All. Nr. 40);
- ✓ Libretto di circolazione autovettura (All. Nr. 41);
- ✓ Perizia giurata in data 17/10/2018 dal Geometra Sig. [redacted] (All. Nr. 42);
- ✓ Sentenza Tribunale di Sala Consilina – Sezione Lavoro Nr. 409-2006 (All. Nr. 43);
- ✓ Pro-forma compenso Avv. Peluso G. rif. V.G. 426/2016 (All. Nr. 44);
- ✓ Nr. 1 ric. buoni pasto figlio (All. Nr. 45);
- ✓ Nr. 2 ric. trasporto scolastico figlio (All. Nr. 46);
- ✓ Certificazione medica Rif. [redacted] (All. Nr. 47);