

# **Tribunale di Lagonegro (PZ)**

R.G.V.G. 58/2019

## **RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO**

**In ordine alla proposta del Piano del Consumatore formulata da**

**----- e**

**-----**

Redatto ai sensi della Legge 27 gennaio 2012 n. 3 – ex D.L. 18 ottobre 2012 n. 179

Convertito dalla legge 17 dicembre 2012 n. 221

### **PROFESSIONISTA INCARICATO:**

#### **Dott. Salvatore De Paola**

Via Provinciale Teggiano-Polla n. 67 - 84039 – Teggiano (SA) cell. +39.347 1252186

email: s.depaola@outlook.com – pec: salvatoredepaola@ordine.commercialistisala.it

c.f.: DPLSVT90D05G793X - P.IVA: 05567500656

## Sommario

PREMESSA .....	4
Dati anagrafici dei debitori sovraindebitati.....	8
Tabella 1: dati anagrafici dei Debitori.....	8
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE .....	9
Informazioni di carattere generale .....	9
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	9
Tabella 2: riassunto situazione debitoria.....	10
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte .....	12
Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni.....	13
Informazioni economico patrimoniali .....	13
Tabella 3: valore stimato del patrimonio del Debitore .....	13
Tabella 4: serie storica dati reddituali del Debitore negli ultimi anni.....	14
Tabella 5: ISEE del Debitore e rapporto rata reddito.....	14
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori .....	15
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA.....	16
Tabella 6: compenso all'Organo Gestore della crisi ed altre spese di giustizia .....	16
Tabella 7: Determinazione della % di soddisfazione proposta per ciascun debito, tenuto conto del valore stimato di liquidazione del patrimonio del Debitore per i crediti privilegiati.....	17
Esposizione analitica dei piani di rientro per il rimborso di ciascuno dei finanziamenti sopra elencati .....	18
Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria	19

Giudizio finale in merito alla fattibilità del piano.....	19
ATTESTAZIONE.....	20
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE.....	21
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	22
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI.....	23
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA.....	24
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	25
ALLEGATI.....	32

## PREMESSA

Il sottoscritto Salvatore De Paola , iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili di Sala Consilina circoscrizione del Tribunale di Lagonegro (PZ) alla sez. A al num. 366 con studio in Teggiano(SA) sito in Via Provinciale Teggiano-Polla n. 67 ,con provvedimento del 05/02/2019, è stato nominato dal Giudice, dott.ssa Trotta Giuliana Santa 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 dalle Sig.re ----- e ----- entrambe residenti Padula (SA) in Via ----- n.32, che risultano qualificabili come consumatore ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge. <sup>1</sup>.

**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.;
- non è legato al debitore 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;
- non è 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.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato al debitore o alle società controllate dal debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un

---

<sup>1</sup> 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.*

rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

- non ha, 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 del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

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

- 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 2012<sup>2</sup>;
- b) ha fornito della 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 dal Debitore, il cui obbiettivo è quello di:
  - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
  - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
  - c. dare un resoconto sulla solvibilità del consumatore negli ultimi 3 anni;
  - d. indicare la eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori;

---

<sup>2</sup> 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"*.

- e. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore 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.
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 dal Debitore è corredata della documentazione prevista dall'art. 9, comma 2 della Legge 3/2012; in particolare:

- certificati dei carichi pendenti (All. Nr. 1)
- autocertificazione dei beni di proprietà del Debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni (All. Nr. 2)
- copia delle Certificazioni Uniche degli ultimi tre anni (All. Nr. 3) (All. Nr. 4)
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della famiglia <sup>3</sup>
- autocertificazione di stato di famiglia (All. Nr. 5)

**Inoltre è stata ricevuta la seguente documentazione:**

- Fotocopia carta identità e codice fiscale di -----; (All. Nr. 6)
- Fotocopia carta identità -----; (All. Nr. 7)
- Busta paga dicembre 2018 -----; (All. Nr. 8)
- Contrattualistica fornita dal Debitore; (All. Nr. 9)
- Storico lavorativo -----; (All. Nr. 10)

**Verifiche fatte dal Gestore:**

Il gestore ha esaminato la documentazione prodotta dagli istanti ed ha eseguito autonome ulteriori verifiche autorizzate dal G.D. Ill.mo al fine di determinare, oltre ogni ragionevole dubbio, l'esatto ammontare della situazione debitoria delle signore ----- e -----, in particolare si è provveduto ad effettuare le seguenti verifiche:

---

<sup>3</sup> Stima spese rilasciata in sede di verbale di primo incontro del 16/03/2019

- Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'Agenzia delle Entrate di Salerno, la quale non ha comunicato alcuna posizione a debito;
- Richiesta estratti di ruolo all'Agenzia delle Entrate-Riscossione del 15/04/2019 ove risulta un' iscrizione a ruolo a carico della Sig.ra ----- (All. Nr. 11);
- Richiesta debiti INPS a mezzo PEC inoltrata all'INPS di Battipaglia (SA) a cui non ho seguito risposta;
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC all'INAIL che ha comunicato che i soggetti proponenti non sono presenti negli archivi INAIL (All. Nr. 12);
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Provincia di Salerno la quale non ha comunicato alcuna posizione a debito,
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla Regione Campania la quale ha fornito esito positivo solo per la sig.ra ----- (All. Nr. 13);
- Interrogazione Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia la quale ha restituito opportuno riscontro documentale sia in merito alla sig.ra ----- (All. Nr. 14) che in merito alla Sig.ra ----- (All. Nr. 14bis);
- Interrogazione Centrale Allarme Interbancaria gestita dalla Banca d'Italia la quale ha restituito opportuno riscontro documentale per la Sig.ra ----- (All. Nr. 15);
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC alla CRIF la quale ha restituito opportuno riscontro documentale sia in merito alla sig.ra ----- (All. Nr. 16) che in merito alla Sig.ra ----- (All. Nr. 16bis);
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC al Pubblico Registro Automobilistico che ha prodotto opportuno riscontro documentale (All. Nr. 17);
- Richiesta indirizzata a mezzo PEC al Consorzio per la Tutela del Credito la quale ha restituito opportuno riscontro documentale sia in merito alla sig.ra ----- (All. Nr. 18) che per la Sig.ra ----- (All. Nr. 18bis);
- Comunicazione della procedura e richiesta del debito residuo a mezzo PEC indirizzata alla Banca del Cilento di cui si fornisce copia (All. Nr. 19), alla B.C.C. di Buonabitacolo la quale non ha fatto pervenire alcuna risposta, alla Compass/Kruk (All. Nr. 19bis) ed alla Intesa San Paolo (All. Nr. 19ter);

Inoltre sono state effettuate:

- Visure catastali storiche ed attuali (All. Nr. 20) dalla quale non sono risultati immobili di proprietà

## Dati anagrafici dei debitori sovraindebitati

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi dei due Debitori sovra-indebitati.

Tabella 1: dati anagrafici dei Debitori

	Dati del Debitore
Titolo Personale	Sig.ra
Cognome	-----
Nome	-----
P.IVA	-
C.F.	---
Comune di nascita	Padula(SA)
Data di nascita	04/12/1947
Comune di residenza	Padula(SA)
Indirizzo di residenza	Via -----, 32
CAP	84034
Situazione occupazionale	Pensionata

	Dati del Debitore
Titolo Personale	Sig.ra
Cognome	-----
Nome	-----
P.IVA	-
C.F.	-----
Comune di nascita	Polla (SA)
Data di nascita	13/05/1984
Comune di residenza	Padula(SA)
Indirizzo di residenza	Via -----, 33
CAP	84034
Situazione occupazionale attuale	Inoccupata

Nel nucleo familiare oltre alle due proponenti è presente anche il sig. ----- Piero, nato a Polla(SA) il 25/03/1976 (cfr. All nr.5).



## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

Il Debitore ha fornito alcune informazioni utili a redigere una 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.

### Informazioni di carattere generale

La Sig.ra -----, è pensionata e percepisce una pensione mensile netta di circa 730,00€ per tredici mensilità. La stessa è assorbita in gran parte dalla rata del mutuo presso Banca del Cilento e dalla cessione del quinto, per un altro prestito con Intesa San Paolo.

La Sig.ra -----, invece è attualmente inoccupata, e stando al suo certificato storico lavorativo reso dal Centro per l'impiego di Sala Consilina, ha prestato negli ultimi anni lavoro come "barista" o "commessa" e risiede insieme alla madre (sig.ra -----).

### 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 proponenti, 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 del piano e l'esame della documentazione acquisita dallo scrivente, nonché le ulteriori informazioni acquisite in sede di ascolto dei debitori hanno permesso di farsi una "vaga" idea sulle cause dell'indebitamento dei Sigg.re ----- e -----;

In particolare, come da dichiarazioni rese dai ricorrenti, le cause dell'indebitamento sarebbero riconducibili alle seguenti circostanze: "le esposizioni sono state assunte esclusivamente per motivi familiari" (cfr. All Nr.21, pag .1).

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dai Debitori di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 2: riassunto situazione debitoria

<b>TOTALE DEBITORIA</b>	<b>65.198,03</b>	<b>% sul TOT.</b>
Mutuo ipotecario	0,00	0,00%
Mutuo chirografario	33.429,49	51,27%
Leasing	0,00	0,00%
Fin. Credito al consumo	0,00	0,00%
Apertura di credito in c/c	2.067,26	3,17%
Cessione del quinto	11.520,00	17,67%
Credito cambiario	0,00	0,00%
Credito garantito da pegno	0,00	0,00%
Conto corrente ipotecario	0,00	0,00%
Altri finanziamenti garantiti	0,00	0,00%
Carta di credito	0,00	0,00%
Carta di credito revolving	3.425,59	5,25%
Altri finanziamenti	0,00	0,00%
Prestito	9.373,32	14,38%
Debiti tributari	1.474,24	2,26%
Cartelle esattoriali	233,13	0,36%
Debiti commerciali	3.675,00	5,64%
Debiti previdenziali	0,00	0,00%
Debiti verso dipendenti/collaboratori	0,00	0,00%

In aggiunta si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile.

N°	Creditore	Tipologia debito	Debito residuo	Importo Rata attuale (mensilizzato)
1	Banca del Cilento scpa	Mutuo chirografario	20.213,49	347,00
2	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.	Mutuo chirografario	13.216,00	250,00
3	Intesa San Paolo	Fin. Credito al consumo - cessione del quinto	11.520,00	120,00
4	Agenzia Entrate-Riscossione	Cartella esattoriale	233,13	
5	Comune di Padula	Tasse sui rifiuti	602,00	
6	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Prestito finalizzato	460,32	
7	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Prestito personale	8.913,00	189,00
8	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Carta rateale	3.425,59	104,00
9	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Fido di conto	2.067,26	
10	Regione Campania	Debiti tributari	872,24	
11	Difesa Debitori SpA	Consulenza	3.675,00	
<b>TOTALE</b>			<b>65.198,03</b>	

Questa è la situazione debitoria che il sottoscritto è riuscito a ricostruire soprattutto grazie alle verifiche presso le apposite banche dati ed alla circolarizzazione dei creditori.

Infatti, come anche rilevabile dal verbale del 16/03/2019 (*cfr* All. nr 21), non era stata dichiarata per intero la posizione passiva che pertanto si è rivelata superiore al previsto.

Anno	Datore di lavoro/Impiego del	Reddito netto annuo	Reddito netto medio
2018		14.622,14	1.218,51
2017		17.737,69	1.478,14
2016		16.348,65	1.362,39

Data una rata mensile media riferibile al 2018 e 2019 di oltre 1.000,00 € ed un reddito medio del 2018 di 1.218,51€ si po' calcolare un rapporto rata media su reddito medio di circa l'83% che conferma lo stato di sovra-indebitamento in cui versa il Debitore ciò non mi permette di esprimere un giudizio positivo sulla diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Il valore dell'indebitamento netto totale complessivo al momento di redazione della presente proposta, tenuto conto, per ciascuno dei prestiti contratti, del solo debito residuo in linea capitale, ammonta ad un totale di euro 65.186,03. La maggiore percentuale dell'indebitamento netto complessivo è rappresentata dai due mutui chirografari contratti con la Banca del Cilento e con la B.c.c. di Buonabitacolo. Tale categoria di operazioni rappresenta oltre il 50% del debito totale.

E' appena il caso di far notare che sebbene non vi sia stata diligenza da parte dei debitori nel richiedere credito, altrettanto si può dire a parere dello scrivente, da parte di chi questo credito di volta in volta lo ha concesso.

Orbene ai sensi dell'art 124 bis T.U.B prima della conclusione del contratto di finanziamento il l'intermediario finanziario deve valutare il merito creditizio del consumatore.

### Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte

Come già anticipato poc'anzi le rate mensili ammontano ad oltre euro 1.000,00 come già specificato nel piano a fronte di un reddito medio mensile degli ultimi tre anni è di circa euro 1.350,00

Pertanto, onorando tutti i pagamenti dei debiti, le signore ----- e ----- possono contare sulla somma residua di euro 350,00 e considerando l'esiguità della cifra, oltre alle spese occorrenti allo svolgimento della vita quotidiana, i debitore non possono fare fronte alle obbligazioni assunte.

Si badi che nel 2019 (reddito ancora non certificato) la somma complessiva era anche inferiore in quanto oltre alla pensione (730€ circa) ,il salario da lavoro come tirocinante della ----- era di 500,00€ mensili, nemmeno ricevuti per tutto l'anno come si evince dal certificato storico di lavoro (All. Nr. 10)

Cifra residua che nella migliore delle ipotesi, come abbiamo appena visto era di 350,00€ Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere le 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, tenendo conto dell'importo del conseguente **minimo annuo vitale**, definito come reddito necessario allo stretto sostentamento del nucleo familiare.

Quest'ultimo viene individuato nella misura di 1,5 volte l'assegno sociale. Ad oggi, l'importo dell'assegno sociale 2020 è pari a 459,83 euro conseguentemente il valore del minimo mensile sarà di 689,74 euro.

Diventa essenziale la verifica del rapporto tra l'esborso complessivo mensile dovuto ai prestiti in essere ed il surplus annuo rispetto al minimo vitale così come individuato dall'ISTAT, ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può effettivamente disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa. Per i dettagli si rimanda ad apposita "Tabella 5: ISEE del Debitore e rapporto rata reddito" più avanti riportata.

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

### Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni

#### Informazioni economico patrimoniali

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

Tabella 3: valore stimato del patrimonio del Debitore

<b>Valore stimato del patrimonio immobiliare</b>	€ 0,00
<b>Valore stimato del patrimonio mobiliare</b>	€ 3.000,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	€ 3.000,00
<b>Valore immobile prima casa</b>	€
<b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b>	€

Il valore stimato del patrimonio del debitore ammonta a complessivi euro 3.000,00 ed è composto da beni mobili pignorabili (mobili registrati e non registrati, valori mobiliari) per un complessivo valore di euro 3.000,00 Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 3 anni. Dalle Visure effettuate non risultano beni immobili di proprietà intestati alle due signore (All. n.20)

Tabella 4: serie storica dati reddituali del Debitore negli ultimi anni

Dati reddituali storici dei debitori			
Anno	Datore di lavoro/Impiego del	Reddito netto annuo	Reddito netto medio
2018		14.622,14	1.218,51
2017		17.737,69	1.478,14
2016		16.348,65	1.362,39

Dall'analisi del prospetto riassuntivo sopra mostrato, si evince un'entrata media astrattamente incompatibile con la situazione debitoria passata, in quanto seppur superiore alle rate mensili vi sono anche le spese ordinarie da affrontare per vivere

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali, compreso l'indicatore di situazione economica equivalente (ISEE) rispetto ad alcuni parametri di fondamentale importanza ai fini della valutazione della presente proposta tra cui il minimo vitale, il minimo annuo alimentare ed il rapporto rata reddito attuale.

Tabella 5: ISEE del Debitore e rapporto rata reddito

Dati ISEE del debitore e rapporto rata reddito	
Reddito netto ultima dichiarazione	14.622,14
ANNO DI IMPOSTA	2018
Stipendio/entrate mensile media	1.218,51
Rata media	1.000,00
Limite pignorabile ex art. 72-ter D.pr. N.602/1973	689,74
Minimo vitale annuo	8.276,88
Surplus annuo rispetto al minimo vitale	6.345,26
Rapporto rata/reddito attuale	82,07%
Rapporto rata/surplus vitale	144,98%

Come mostrato dalla tabella qui in alto, il rapporto rata/reddito del 2018 si attesta attualmente al 82,07%.

## Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

La B.c.c. di Buonabitacolo ha notificato un atto di pignoramento *ex art. 521 bis c.p.c.* in cui si chiede all'Ufficiale Giudiziario di sottoporre a pignoramento l'autovettura della sig.ra ----- (Targa DX991TN).

## 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 del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare del Consumatore 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 il Debitore 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 7.

Di seguito si espone invece un prospetto sintetico (Tabella 6) riportante i costi della procedura ed il compenso del sottoscritto Organo Gestore della crisi che, unitamente ai debiti residui rideterminati come in Tabella 7, saranno oggetto di consolidamento da parte del Debitore secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Tabella 6: compenso all'Organo Gestore della crisi ed altre spese di giustizia

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI	
<b>Importo dell'Attivo</b>	3.000,00
<b>Importo del Passivo</b>	65.198,03
<b>Importo attribuito ai Creditori</b>	18.616,86
<b>Massimo 10% dell'importo attribuito ai creditori</b>	NESSUN LIMITE

<b>COMPENSO CONCORDATO</b>		454,54
<b>RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)</b>	10,00%	45,45
<b>TOTALE COMPENSO</b>		<b>500,00</b>



Tabella 7: Determinazione della % di soddisfazione proposta per ciascun debito, tenuto conto del valore stimato di liquidazione del patrimonio del Debitore per i crediti privilegiati

N°	Creditore	Tipologia debito	Debito residuo	Importo Rata attuale (mensilizzato)	% di soddisfazione in ipotesi di liquidazione dei beni	Nuovo Debito in ipotesi di liquidazione dei beni	% di Soddisfazione diversa indicata dal proponente	Nuovo Debito residuo
1	Banca del Cilento scpa	Mutuo chirografario	20.213,49	347,00	-	-	30,00%	6.064,05
2	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.	Mutuo chirografario	13.216,00	250,00	-	-	33,33%	4.404,89
3	Intesa San Paolo	Fin. Credito al consumo - cessione del quinto	11.520,00	120,00	-	-	27,50%	3.168,00
4	Agenzia Entrate-Riscossione	Cartella esattoriale	233,13		-	-	50,00%	116,57
5	Comune di Padula	Tasse sui rifiuti	602,00		-	-	50,00%	301,00
6	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Prestito finalizzato	460,32		-	-	27,50%	126,59
7	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Prestito personale	8.913,00	189,00	-	-	27,50%	2.451,08
8	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Carta rateale	3.425,59	104,00	-	-	27,50%	942,04
9	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Fido di conto	2.067,26		-	-	27,50%	568,50
10	Regione Campania	Debiti tributari	872,24		-	-	50,00%	436,12
11	Difesa Debitori SpA	Consulenza	3.675,00		-	-	0,00%	0,00
<b>TOTALE</b>			<b>65.198,03</b>		-	-	<b>28,50%</b>	<b>18.578,82</b>

## Esposizione analitica dei piani di rientro per il rimborso di ciascuno dei finanziamenti sopra elencati

Nell'allegato E si fornisce una analitica disamina dei piani di rimborso che si intendono adottare per ciascuno dei sopraesposti debiti così come rideterminati nella misura presentata in Tabella 7. Qui di seguito si presentano invece i prospetti indicativi del reddito annuo presunto del Debitore e del complessivo rapporto rata/reddito stimato per i successivi 7 anni, oggetto del piano di consolidamento dei debiti. Il rapporto rata reddito così determinato, tiene conto anche del piano di pagamento dei compensi all'organo Gestore della crisi. Si precisa inoltre che il reddito è stato stimando aggiungendo al reddito di pensione della sig.ra ----- un salario di 5000,00€ annui (meno di 500€ al mese) per la -----.

Anno	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Pagamento spese procedura e rate consolidamento per anno	2.091,00	2.892,00	2.728,00	2.728,00	2.587,00	2.710,00	2.150,00	1.230,00
Rapporto pagamenti reddito complessivo	16,08%	18,08%	17,05%	17,05%	16,17%	16,94%	13,44%	7,69%
Reddito annuo presunto	13.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00

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

Quanto al giudizio in merito alla probabile convenienza della proposta del piano rispetto all'alternativa liquidatoria, dalla tabella 7 innanzi esposta si evince come le percentuali di soddisfazione di ciascun credito, tenuto conto dei rispettivi gradi di privilegio e con riferimento al valore stimato di realizzo dei beni di proprietà del proponente, sono decisamente superiori a quelle ottenibili in caso di liquidazione del patrimonio, ovvero in caso di esperimento da parte dei rispettivi Creditori di azioni di esecuzione individuali. Vale giusto la pena ricordare che il patrimonio mobiliare delle due signore è composto soltanto da un'automobile (di oltre 10 anni) intestata alla sig.ra ----, del valore di circa 3.000,00€ su cui la B.c.c. di Buonabitacolo sta instaurando una procedura esecutiva mobiliare. Appare evidente l'esiguità del bene in relazione alla debitoria complessiva.

Aggiungo inoltre che l'(unica) automobile rappresenterà uno strumento necessario per raggiungere il luogo di lavoro della sig.ra ----. Procedere al pignoramento ed alla vendita avrebbe un effetto deleterio sulla possibilità di trovare lavoro in tempi stretti per quest'ultima, con conseguente difficoltà ad aumentare le risorse monetarie, fondamentali per l'estinzione dei debiti contratti. Dalle visure catastali non risulta alcun bene di proprietà alle istanti. Per tutto quanto sopra detto, si ritiene che per i creditori il presente piano del consumatore sia più certo, tempestivo e di serena attuazione rispetto all'alternativa di recupero credito.

## Giudizio finale in merito alla fattibilità del piano

Sulla base di quanto sopra esposto, delle considerazioni effettuate, nonché delle condizioni poste, lo scrivente quale incaricato dal Tribunale di Lagonegro alle funzioni di Organismo di Composizione della Crisi, ai sensi dell'art. 9 comma 2 e dall'art. 15 comma 6 Legge n. 3/2012, attesta la fattibilità del proposto Piano del Consumatore, vista l'assenza di alternativa di recupero credito mediante liquidazione del patrimonio.. In merito, come già in precedenza esposto, preme rimarcare che lo stesso non risulta essere in alcun modo garantito da garanzie reali ovvero personali di terzi, in quanto, ad oggi, l'attivo da destinarsi al soddisfacimento dei creditori risulta provenire da somme derivanti da una parte delle pensioni mensili del proponente sig.ra ----. Rilevando, altresì che eventuale attivo messo a disposizione dalla ---- sia ovviamente condizionato e subordinato all'ottenimento di un posto di lavoro e del relativo stipendio almeno per la durata di sette anni di cui al proposto Piano del Consumatore".

Si rappresenta, inoltre, che attualmente, la sig.ra ---- subisce già un prelievo di 120,00€ alla sua pensione in favore del prestito di Intesa San Paolo, a cui si aggiunge una rata del mutuo di 380,00€ circa che sta pagando in maniera pressoché regolare. Pertanto una rata di circa 250,00€ al mese sarebbe decisamente più sostenibile rispetto alle uscite attuali e permetterebbe di recuperare qualcosa

anche a quei creditori che da tempo non ricevono somme di danaro per la restituzione dei finanziamenti da loro concessi. In conclusione direi che vale la pena offrire una possibilità di omologa del presente piano del consumatore.

## ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto Gestore della crisi, esaminati:

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

## 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.

*Con osservanza*

*09 Febbraio 2020*

*Dott. Salvatore De Paola*

# ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Valore stimato del patrimonio immobiliare	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	0,00



← Sito informativo

## Area riservata

SISTER

Utente:  
DPLSVT90D05G793X

Esci

← Sito informativo

## Area riservata

SISTER

Utente:  
DPLSVT90D05G793X

Esci

Visure catastali

Persona fisica

Persona giuridica

Immobile

Indirizzo

Partita

Elenco immobili

Nota

Mappa

Export Mappa

Punti fiduciali

Ti trovi in: [Home dei Servizi / Visure](#)  
Convenzione: DE PAOLA SALVATORE (CONSULTAZIONI - PROFILO B)  
Codice di Richiesta: C00166942019



## Ufficio provinciale di: SALERNO Territorio

Situazione aggiornata al : 20/09/2019

Dati della ricerca

Tipo richiesta: **Storica**  
Catasto: **Fabbricati e Terreni**  
**TUTTA LA PROVINCIA**  
Codice fiscale: **FNCRMI47T44G226P**  
Omonimi individuati: 0  
Motivazione: **SOVRAINDEBITAMENTO 58/2019**

Elenco Omonimi

NESSUNA CORRISPONDENZA TROVATA

Ti trovi in: [Home dei Servizi / Visure](#)  
Convenzione: DE PAOLA SALVATORE (CONSULTAZIONI - PROFILO B)  
Codice di Richiesta: C00166942019



## Ufficio provinciale di: SALERNO Territorio

Situazione aggiornata al : 20/09/2019

Dati della ricerca

Tipo richiesta: **Storica**  
Catasto: **Fabbricati e Terreni**  
**TUTTA LA PROVINCIA**  
Codice fiscale: **ZMBMNC84E53G793W**  
Omonimi individuati: 0  
Motivazione: **SOVRAINDEBITAMENTO 58/2019**

Elenco Omonimi

NESSUNA CORRISPONDENZA TROVATA

## 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.

Valore stimato del patrimonio immobiliare	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	3.000,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>3.000,00</b>

CODICE MOBILE	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Km percorsi	Valore di stima
1	AUTOMOBILE -Smart Fortwo	100,00%	1	DX991TN			3.000,00

## ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

N°	Creditore
1	Banca del Cilento scpa
2	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.
3	Intesa San Paolo
4	Agenzia Entrate-Riscossione
5	Comune di Padula
6	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)
7	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)
8	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)
9	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)
10	Regione Campania
11	Difesa Debitori SpA

## ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

La data si riferisce a quando si è avuta notizia del debito in questione, non alla data di stipula.

TOTALE DEBITORIA		65.198,03							
FINOCCHI IRMA									
N°	Tipologia di finanziamento/Debito	Data	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Quota di compet.	Tipologia	Grado del privilegio	
1	Mutuo chirografario	29/05/2019	09/21/163587	Banca del Cilento scpa	20.213,49	20.213,49	Nessun privilegio	-	
2	Mutuo chirografario	16/04/2019	m09002024868	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.	13.216,00	6.608,00	Nessun privilegio	-	
3	Fin. Credito al consumo - cessione del quinto	03/05/2019	cq0508369	Intesa San Paolo	11.520,00	11.520,00	Nessun privilegio	-	
4	Cartella esattoriale	24/05/2019	-	Agenzia Entrate-Riscossione	233,13	233,13	privilegiato	art. 2752, co.3 c.c.	
5	Tasse sui rifiuti	07/05/2019	-	Comune di Padula	602,00	602,00	privilegiato	art. 2752, co.3 c.c.	
4	<b>TOTALI</b>				<b>45.784,62</b>	<b>39.176,62</b>			

ZAMBRANO MONICA									
N°	Tipologia di finanziamento/Debito	Data	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Capitale residuo	Tipologia	Grado del privilegio	
1	Mutuo chirografario	16/04/2019	m09002024868	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.	13.216,00	6.608,00	Nessun privilegio	-	
2	Prestito finalizzato	03/05/2019	16738649	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	460,32	460,32	Nessun privilegio	-	
3	Prestito personale	12/07/2019	3219917	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	8.913,00	8.913,00	Nessun privilegio	-	
4	Carta rateale	03/05/2019	32140744350	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	3.425,59	3.425,59	Nessun privilegio	-	
5	Fido di conto	03/05/2019	2174	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	2.067,26	2.067,26	Nessun privilegio	-	
6	Debiti tributari (tasse automob.)	07/05/2019	0282720	Regione Campania	872,24	872,24	privilegiato	art. 2752, co.3 c.c.	
7	Consulenza	06/02/2019		Difesa Debitori SpA	3.675,00	3.675,00	Nessun privilegio	-	
6	<b>TOTALI</b>				<b>32.629,41</b>	<b>26.021,41</b>			



## ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

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 7, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

### Creditori in prededuzione

<b>Compenso O.C.C.</b>	<b>Spese di procedura</b>	<b>€ 500,00</b>
------------------------	---------------------------	-----------------

<b>Rata da versare</b>	apr-20	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20					<b>TOTALI</b>
	250,00	250,00											<b>500,00</b>

## Creditori privilegiati

<b>Agenzia delle Entrate- Riscossione</b>	<b>Cartelle esattoriali</b>	<b>€ 116,00</b>
---	-----------------------------	-----------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
		58,00		58,00									<b>116,00</b>

<b>Comune di Padula</b>	<b>Tasse sui rifiuti</b>	<b>€ 301,00</b>
-------------------------	--------------------------	-----------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
		75,00		75,00		75,00							<b>225,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
					75,00								<b>75,00</b>
												<b>TOTALE</b>	<b>300,00</b>

<b>Regione Campania</b>	<b>Tasse automobilistiche</b>	<b>€ 436,00</b>
-------------------------	-------------------------------	-----------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
		73,00		73,00				73,00					<b>219,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
	75,00		75,00				75,00						<b>225,00</b>
												<b>TOTALE</b>	<b>444,00</b>

## Creditori chirografari

<b>Banca del Cilento scpa</b>	<b>Mutuo chirografario</b>	<b>€ 6.064,05</b>
-------------------------------	----------------------------	-------------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
					130,00		130,00						<b>260,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
			130,00		130,00		130,00		130,00		130,00		<b>650,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22	
	130,00		130,00			130,00	130,00		130,00		130,00		<b>780,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23	
	130,00		130,00			130,00	130,00		130,00		130,00		<b>780,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24	
	130,00		130,00			130,00	130,00		130,00		130,00		<b>780,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-25	feb-25	mar-25	apr-25	mag-25	giu-25	lug-25	ago-25	set-25	ott-25	nov-25	dic-25	
	130,00		130,00			130,00	130,00		130,00		130,00		<b>780,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-26	feb-26	mar-26	apr-26	mag-26	giu-26	lug-26	ago-26	set-26	ott-26	nov-26	dic-26	
	160,00		160,00		160,00		160,00		160,00		160,00		<b>960,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-27	feb-27	mar-27	apr-27	mag-27	giu-27	lug-27	ago-27	set-27	ott-27	nov-27	dic-27	
	160,00		160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	120,00					<b>1.080,00</b>

<b>TOTALE</b>	<b>6.070,00</b>
---------------	-----------------

<b>B.C.C.di Buonabitacolo</b>	<b>Mutuo chirografario</b>	<b>€ 4.404,89</b>
-------------------------------	----------------------------	-------------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20						<b>TOTALI</b>
			100,00		100,00		100,00							<b>300,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
		100,00		100,00		100,00			100,00	100,00		100,00	<b>600,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22	
		100,00		100,00		100,00			100,00	100,00		100,00	<b>600,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23	
		100,00		100,00		100,00			100,00	100,00		100,00	<b>600,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24	
		100,00		100,00		100,00			100,00	100,00		100,00	<b>600,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-25	feb-25	mar-25	apr-25	mag-25	giu-25	lug-25	ago-25	set-25	ott-25	nov-25	dic-25	
		100,00		110,00		110,00			100,00	100,00		150,00	<b>670,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-26	feb-26	mar-26	apr-26	mag-26	giu-26	lug-26	ago-26	set-26	ott-26	nov-26	dic-26	
		150,00		150,00		150,00		150,00		150,00		150,00	<b>900,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-27	feb-27	mar-27	apr-27	mag-27	giu-27	lug-27	ago-27	set-27	ott-27	nov-27	dic-27	
		150,00											<b>150,00</b>

<b>TOTALE</b>	<b>4.420,00</b>
---------------	-----------------

<b>Intesa San Paolo</b>	<b>Fin. Credito al consumo - cessione del quinto</b>	<b>€ 3.168,00</b>
-------------------------	--	-------------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
						135,00							<b>135,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
		135,00				135,00				135,00		135,00	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22	
		135,00			135,00					135,00		135,00	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23	
		135,00			135,00					135,00		135,00	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24	
		135,00			135,00					135,00		135,00	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-25	feb-25	mar-25	apr-25	mag-25	giu-25	lug-25	ago-25	set-25	ott-25	nov-25	dic-25	
		160,00			200,00		100,00	200,00			100,00		<b>760,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-26	feb-26	mar-26	apr-26	mag-26	giu-26	lug-26	ago-26	set-26	ott-26	nov-26	dic-26	
	60,00		60,00										<b>120,00</b>

**TOTALE 3.175,00**

<b>Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)</b>	<b>Fin. Credito al consumo - cessione del quinto</b>	<b>€ 1.068,63</b>
---	--	-------------------

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20						<b>TOTALI</b>
		67,00		67,00		67,00								<b>201,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21		
			67,00		67,00		67,00	67,00						<b>268,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22		
			67,00		67,00		67,00	67,00						<b>268,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23		
			67,00		67,00		67,00	67,00						<b>268,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24		
			67,00											<b>67,00</b>

**TOTALE**  **1.072,00**

**Intesa san Paolo**  
(ceduto ad Europa Factor SpA) **€ 3.019,57**

<b>Rata da versare</b>	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20					<b>TOTALI</b>
								135					<b>135,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21	
		135				135				135		135	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22	
		135			135					135		135	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23	
		135			135					135		135	<b>540,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24	
	150			150				150			150		<b>600,00</b>

<b>Rata da versare</b>	gen-25	feb-25	mar-25	apr-25	mag-25	giu-25	lug-25	ago-25	set-25	ott-25	nov-25	dic-25	
	100		150	140				140			140		<b>670,00</b>

**TOTALE 3.025,00**

## ALLEGATI

- Piano del consumatore redatto da ----- e -----
- 1. Certificati carichi pendenti ----- e -----;
- 2. Autocertificazioni ----- e -----;
- 3. CU2017+2018+2019 -----;
- 4. CU2017+2018+2019 -----;
- 5. Autocertificazione stato di famiglia;
- 6. Documento di riconoscimento -----;
- 7. Documento di riconoscimento -----;
- 8. Busta paga -----;
- 9. Documentazione Difesa dei debitori spa;
- 10. Storico lavori svolti -----;
- 11. Esito AdER -----;
- 12. Esito Inail;
- 13. Esito regione Campania;
- 14. Esito Centrale dei Rischi -----;
- 14bis Esito Centrale dei Rischi -----;
- 15. Esito CAI -----;
- 16. Esito Crif -----;
- 16bis Esito crif -----;
- 17. Visura PRA -----;
- 18. Esito CTC -----;
- 18 bis. Esito CTC -----
- 19. Esito Banca del Cilento;
- 19 bis Comunicazione Compass
- 19 bis Comunicazione Compass (Kruk)
- 19 ter Comunicazione Europa Factor
- 20. Risultanze catastali ----- e -----
- 21. Verbale primo incontro OCC del 16/03/2019

F.to Dott. Salvatore De Paola