

TRIBUNALE DI LATINA

RICORSO

EX ART. 67 C.C.I.I.

PROPOSTA DI  
PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE



## SOMMARIO

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. INCARICO CONSULENTE TECNICO-LEGALE.....                                 | 3  |
| 2. PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITÀ .....                                      | 3  |
| 3. STORIA DEL DEBITO .....                                                 | 4  |
| 3.1 CAUSE DELL'INDEBITAMENTO .....                                         | 4  |
| 3.2 SOPRAVVIVENZA DEL SOVRAINDEBITAMENTO .....                             | 6  |
| 4. ASSENZA DI COLPA GRAVE E DOLO.....                                      | 7  |
| 4.1 DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI..... | 7  |
| 4.2 VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO .....                                | 10 |
| 5. ELENCO DELLE PASSIVITÀ ED ESPOSIZIONE DEBITORIA.....                    | 14 |
| 6. ELENCO BENI ED ATTIVITÀ.....                                            | 15 |
| 7. EVENTUALI ATTI DEI DEBITORI IMPUGNATI DAI CREDITORI .....               | 15 |
| 8. PROPOSTA ECONOMICO FINANZIARIA .....                                    | 16 |
| 9. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA.....   | 20 |
| 10. FATTIBILITÀ E SOSTENIBILITÀ DEL PIANO .....                            | 22 |
| 11. CONCLUSIONI .....                                                      | 22 |
| ALLEGATI .....                                                             | 20 |



## 1. INCARICO CONSULENTE TECNICO-LEGALE

La sig.ra [REDACTED], residente in [REDACTED] alla [REDACTED], coadiuvata, in qualità di advisor, dalla Meg Consulting S.r.l., P. IVA 09287231212, in persona dell'amministratore p.t., Dr. Biagio Maceri, con sede in Napoli, alla via G. Porzio 4 CDN Is. G/1, PEC meg.consulting@pec.it,

### **PREMESSO CHE**

La ricorrente si trova nelle condizioni previste dal C.C.I.A.A., giuste modifiche ed integrazioni D. Lgs. 83/22 ed alla luce delle opportunità da esso concesse, intende presentare un piano finanziario di cancellazione parziale dei debiti pregressi (discharge), per la composizione della crisi da sovra-indebitamento, che sarà verificata ed attestata dal nominato OCC.

Di seguito è illustrato il piano che è presentato formalmente e sostanzialmente dalla proponente, per il quale viene esclusivamente realizzata relazione tecnico-contabile volta ad evidenziare la possibilità di adesione alla legge in questione.

o

## 2. PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITÀ

Preliminarmente si fa presente che nella fattispecie in esame sussistono i requisiti per l'ammissibilità del Piano ex art. 67 D. Lgs. n. 83/22, il quale, al 1° comma testualmente recita *"Il consumatore sovraindebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento. La proposta ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale e differenziato, dei crediti in qualsiasi forma"*.

Ai fini della presente procedura, ex art. 2 D. Lgs. 83/22, si intende:

- per crisi *"lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi"*;
- per insolvenza *"lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrano che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni"*;
- per sovraindebitamento *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore..."*;
- per consumatore *"la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale, o professione eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali."*

In ogni caso, la proponente riveste la qualifica di consumatore e si trova, come verrà ampiamente dimostrato di seguito, in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile.

Non sussistono le condizioni ostative previste dall'art. 69 D. Lgs. 83/22 in quanto:

- non è stata esdebitata nei cinque anni precedenti la domanda;



- non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- non ha fornito documentazione che non consente di ricostruire compiutamente la propria situazione economica e patrimoniale.

In definitiva, la finalità del presente documento è dimostrare che:

la proponente ha sia i requisiti oggettivi (esistenza del sovraindebitamento) sia quelli soggettivi (è da considerarsi consumatore) per accedere alla procedura, che è l'unico strumento in grado di consentire un ritorno "*in bonis*", con soddisfazione (seppur parziale) dei creditori, in presenza di debiti insostenibili e non dovuto a comportamenti negligenti della proponente.

oo

### 3. STORIA DEL DEBITO

#### 3.1 CAUSE DELL'INDEBITAMENTO

Si procederà ad esporre le dinamiche e le scelte compiute dalla famiglia della proponente, la quale è affetta da sordomutismo, nel corso degli ultimi anni e che l'hanno condotta allo stato di crisi in oggetto.

La proponente ha contratto matrimonio il 20.09.2019 (Cfr. certificato allegato) con il sig. [REDACTED] [REDACTED] dalla cui unione il 28.12.2013 era nata la figlia [REDACTED]. La ricorrente, affetta da sordomutismo, lavora con contratto a tempo indeterminato ma part-time presso la "[REDACTED] [REDACTED]" e percepisce uno stipendio mensile di circa €1.200,00. A questo si aggiunge l'indennità pensionistica percepita dall'I.N.P.S. per il suo handicap, pari a circa €250,00 netti mensili. Il marito della ricorrente, anch'egli affetto dalla medesima invalidità, è stato sino al ---- titolare di una propria attività di vendita al dettaglio di prodotti ittici ed oggi lavora presso la ---- con la qualifica di ---- percependo uno stipendio mensile di circa €. ----, che gli consente di contribuire alle spese mensili della famiglia nella misura di €1.000,00. Nel corso degli anni, le spese sostenute per l'acquisto della prima casa, nonché la crisi che ha colpito l'attività del [REDACTED] durante la pandemia, ha condotto la ricorrente a sottoscrivere contratti di finanziamento per fronteggiare la crisi di liquidità. Con il passare del tempo, gli importi necessari per gli impegni finanziari assunti, andandosi a [REDACTED] alle spese mensili necessarie per il sostentamento familiare, hanno creato uno squilibrio finanziario tale da determinare l'attuale situazione di sovraindebitamento.

Il nucleo familiare della ricorrente è attualmente così composto:

- [REDACTED] sopra generalizzata;
- [REDACTED] [REDACTED], marito;
- [REDACTED] [REDACTED], figlia;



madre ricorrente.

Il nucleo familiare, come detto, oggi può fare affidamento, a titolo di reddito, sugli stipendi della ricorrente e del marito, per un ammontare complessivo mensile di circa €.2.200,00. Nonché sulle indennità I.N.P.S. percepite da entrambi, per le disabilità di cui sono affetti, per ulteriori €.850,00 ca. mensili.

Di seguito le entrate del nucleo familiare, negli anni precedenti

| Anno di riferimento | Reddito netto (€)      |                      | Reddito netto (€)      |                      | Reddito netto complessivo (€) |                      |
|---------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
|                     | Annuo                  | Mensile <sup>1</sup> | Annuo                  | Mensile <sup>2</sup> | Annuo                         | Mensile <sup>3</sup> |
| 2021                | 17.469,00 <sup>4</sup> | 1.343,77             | 4.450,00 <sup>5</sup>  | 370,84               | 21.919,00                     | 1.826,58             |
| 2022                | 17.786,00 <sup>6</sup> | 1.368,15             | 12.732,00 <sup>7</sup> | 1.061,00             | 30.518,00                     | 2.543,16             |
| 2023                | 18.643,00 <sup>8</sup> | 1.434,07             | 12.000,00 <sup>9</sup> | 1.000,00             | 30.643,00                     | 2.553,58             |
| 2024                |                        |                      |                        |                      |                               |                      |

Attualmente la famiglia della ricorrente sostiene spese mensili pari ad €.2.250,00, come di seguito analiticamente ripartite:

| Spesa                    | Importo annuo (€) | Importo mensile (€) |
|--------------------------|-------------------|---------------------|
| Luce e gas               | 3.600,00          | 300,00              |
| Acqua                    | 480,00            | 40,00               |
| Telefono                 | 480,00            | 40,00               |
| Spese auto - polizze RCA | 2.400,00          | 200,00              |
| Spese sanitarie e varie  | 4.800,00          | 400,00              |
| Vitto                    | 9.600,00          | 800,00              |
| Spese scolastiche        | 5.640,00          | 470,00              |
| <b>Totale</b>            | <b>27.000,00</b>  | <b>2.250,00</b>     |

<sup>1</sup> Importo diviso 13 mensilità.

<sup>2</sup> Importo diviso 12 mensilità.

<sup>3</sup> Importo diviso 12 mensilità.

<sup>4</sup> Calcolato utilizzando gli importi di cui alla dichiarazione 730/2022, sottraendo alla voce "reddito imponibile" (n.14), le voci "imposta netta" (n.50), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.72), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.75) e "acconto addizionale comunale all'Irpef 2022" (n.78);

<sup>5</sup> Calcolato utilizzando gli importi di cui alla dichiarazione P.F. 2022, sottraendo alla voce "reddito imponibile" (RN4), le voci "imposta netta" (RN26);

<sup>6</sup> Calcolato utilizzando gli importi di cui alla dichiarazione 730/2023, sottraendo alla voce "reddito imponibile" (n.14), le voci "imposta netta" (n.50), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.72), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.75) e "acconto addizionale comunale all'Irpef 2023" (n.78);

<sup>7</sup> Calcolato utilizzando gli importi di cui alla dichiarazione P.F. 2023, sottraendo alla voce "reddito imponibile" (RN4), le voci "imposta netta" (RN26);

<sup>8</sup> Calcolato utilizzando gli importi di cui alla dichiarazione 730/2024, sottraendo alla voce "reddito imponibile" (n.14), le voci "imposta netta" (n.50), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.72), "addizionale regionale all'Irpef dovuta" (n.75) e "acconto addizionale comunale all'Irpef 2024" (n.78);

<sup>9</sup> Importo stimato dall'esame della documentazione contabile del [redacted] il quale non ha ancora prodotto la dichiarazione dei redditi.



L'importo mensile per il mantenimento della famiglia non è inferiore ad €2.250,00. A detto importo va aggiunta la [REDACTED] di € 1.295,67 corrispondente agli impegni finanziari congiuntamente e disgiuntamente assunti, come di seguito riportati.

| ESPOSIZIONE DEBITORIA             |                          |                 |                        |         |          |                    |
|-----------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|---------|----------|--------------------|
| Rapporto Finanziario              | Creditore                | Data di stipula | Importo finanziato (€) | Durata  | Rata (€) | Debito residuo (€) |
| Mutuo ipotecario                  | Intesa SanPaolo S.p.A.   | 21.06.17        | 110.000,00             | 30 anni | 444,77   | 95.785,57          |
| Prestito personale<br>[REDACTED]  | Findomestic Banca S.p.A. | 18.02.22        | 40.000,00              | 8 anni  | 651,90   | 41.496,51          |
| CQS [REDACTED]                    | Findomestic Banca S.p.A. | 31.03.23        |                        | 7 anni  | 199,00   | 11.482,31          |
| carta di credito<br>n. [REDACTED] | Findomestic Banca S.p.A. |                 | 3.000,00               |         |          | 3.275,23           |
| TOTALE MENSILE IMPEGNI FINANZIARI |                          |                 |                        |         | 1.295,67 | 152.039,62         |

### 3.2 SOPRAVVIVENZA DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Le cause del sovraindebitamento sono di fatto oggettive, come dimostrato dalla documentazione allegata al presente ricorso, e sono riconducibili ad una serie di eventi che hanno completamente stravolto la vita della famiglia della ricorrente.

Come si evince dal prospetto suindicato, nel corso dell'anno 2021 l'attività del marito della ricorrente ha subito una drastica riduzione dei ricavi [cfr. differenza tra P.F.2021 e P.F.2022 [REDACTED] e, inoltre, il veicolo che utilizzava per il proprio lavoro si danneggiava e non vi erano abbastanza fondi per ripararlo. Per tale motivo, nel corso del 2022, la ricorrente, come detto, chiedeva ed otteneva il finanziamento n.202.208.928.319.75 e consegnava più del 50% dell'importo ottenuto al marito. Nel corso del 2023, poi, la [REDACTED] sottoscriveva il contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, sempre con Findomestic, al solo fine di estinguere precedenti finanziamenti in corso e di saldare i conti collegati alle carte di credito ottenute in precedenza.

La famiglia della ricorrente, nonostante un aumento dei ricavi dell'attività del marito avvenuto dal 2022 al 2024, che si aggiravano intorno agli €12.000,00 annui, non riusciva comunque a far fronte ai propri impegni economici assunti a causa della decadenza del beneficio del termine per alcuni finanziamenti, nonché dall'aumento dei costi della vita. Per tale motivo, considerando i costi elevati per la gestione della propria attività e dell'eccessivo rischio collegato all'impresa, il marito della ricorrente decideva di cercare un posto di lavoro fisso per ottenere la stabilità necessaria per dare sostegno alla famiglia. Alla fine del 2024 quest'ultimo è riuscito ad ottenere un accordo di collaborazione con un noto ipermercato della zona e, a partire dal gennaio 2025, ha ottenuto la



locazione di una apposita zona dello stesso destinata alla vendita dei prodotti ittici. Grazie a tale nuova attività, il [REDACTED] è riuscito ad ottenere una rendita mensile media di circa €1.300,00. Tuttavia, nonostante la doppia entrata sopravvenuta, le scadenze dal beneficio del termine dei vari finanziamenti, anche per il contratto di mutuo, rende impossibile alla famiglia della ricorrente di poter rientrare *in bonis* senza l'aiuto della presente procedura.

## SQUILIBRIO ENTRATE/USCITE MENSILI SITUAZIONE DI SOVRAINDEBITAMENTO

|                                                                        | Uscite mensili (€) | Entrate mensili (€) |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Impegni finanziari                                                     | 1.295,67           |                     |
| Spese mensili medie                                                    | 2.250,00           |                     |
| Stipendio [REDACTED]                                                   |                    | 1.200,00            |
| Stipendio [REDACTED]                                                   |                    | 1.300,00            |
| Totale                                                                 | 3.545,67           | 2.500,00            |
| SALDO / SQUILIBRIO FINANZIARIO: € 2.500,00 - € 3.545,67 = - € 1.045,67 |                    |                     |

Risulta evidente, quindi, che la ricorrente ha come unica alternativa per salvare la propria famiglia la presente procedura di ristrutturazione dei propri debiti.

oooo

## 4. ASSENZA DI COLPA GRAVE E DOLO

### 4.1 DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

Il legislatore, nell'emanazione della Legge n. 3/2012, nella versione antecedente al D. Lgs. 83/22, oltre a specifici requisiti oggettivi e soggettivi, rimarcava l'importanza del requisito della c.d. "meritevolezza". Tale requisito era richiesto al fine di evitare che il debitore potesse assumere comportamenti opportunistici, indebitandosi ingiustificatamente e facendo poi ricorso allo strumento di composizione della crisi come forma di liberazione per le obbligazioni assunte. Dunque, per valutare l'esistenza del requisito della meritevolezza, occorre verificare **la natura non colposa del sovraindebitamento e la diligenza del debitore nella valutazione della propria capacità nell'adempire alle obbligazioni assunte**. Il requisito in menzione era previsto sempre all'art. 12-bis nella parte in cui prevedeva che il giudice potesse omologare il piano quando escludeva che il consumatore avesse "assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere", ovvero avesse "colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali".

Ebbene, tale requisito, con l'introduzione del nuovo C.C.I.I. non è più esplicitamente previsto per l'eventuale omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti, per ottenere il quale va dimostrato che il debitore non ha determinato il proprio sovraindebitamento con dolo, colpa grave o frode. È evidente, quindi, che la nuova normativa, riducendo l'esclusione all'accesso al



piano solo a tali ipotesi, ha legittimato ad adire il piano di ristrutturazione dei debiti tutti quei soggetti che abbiano tenuto una diligenza minima, calibrata su un basso livello di capacità previsionale.

Sul punto, preme ricordare il costante orientamento che si sta formando sul tema della colpa grave, fondato sul principio secondo cui *“L’accesso alla procedura è consentito, in questa nuova ottica, non solo ai consumatori che abbiano prudentemente e diligentemente assunto le proprie obbligazioni avendo correttamente valutato la propria capacità di adempiere, salvo poi trovarsi nell’impossibilità di pagare per vicende sopravvenute e imprevedibili (c.d. shock esogeno), ma anche a coloro che, al contrario, pur non avendo correttamente ponderato la propria solvibilità, siano stati tuttavia spinti da condizionamenti estrinseci, assumendo comportamenti che non appaiono del tutto privi di giustificazione razionale (c.d. sovraindebitamento indotto o necessitato). Tale valutazione, basata sulla comparazione con l’uomo di minima diligenza, rappresenta un giudizio necessariamente complessivo della condotta del consumatore, che deve tener conto della relazione particolareggiata e dei riscontri istruttori e sul quale incidono diversi fattori, quali: l’entità dei debiti assunti in confronto con le disponibilità patrimoniali e reddituali; la reiterazione delle condotte imprudenti; la natura e la destinazione dei beni o delle somme acquisiti mediante ricorso al credito risultato insostenibile; le scelte di adempimento delle obbligazioni compiute tempo per tempo e la distribuzione delle risorse disponibili; non da ultimo, alla luce della previsione dell’art. 69 co. 2 CCII, il ragionevole affidamento sulle verifiche relative al merito creditizio compiute da soggetti qualificati. In tale ultima ipotesi il grado di colpa del consumatore, da valutarsi ai fini dell’accesso alla procedura, è inversamente proporzionale a quello imputabile al creditore nella valutazione del merito creditizio, essendo quest’ultimo tenuto a compiere con diligenza i controlli previsti dall’art. 124 bis T.U.B., al fine di assolvere al dovere di erogare il credito con prudenza (c.d. prestito responsabile) senza esporre il cliente al rischio di insolvenza (v.si Trib. Avellino 11/04/2024; Trib. Tempio Pausania 3/02/2023; Trib. Santa Maria Capua Vetere 2/04/2022; Trib. Napoli 21/02/2021; Trib. Rimini 1/03/2019).”*

Si ritiene, comunque ed in ogni caso, per ragioni di completezza e al fine di fugare ogni dubbio sul comportamento della ricorrente, integrare l’indagine con elementi che dimostrano come, nella fattispecie in esame, sussiste anche il requisito della meritevolezza. Nel caso in esame deve escludersi che la [REDACTED] quando ha contratto i finanziamenti, abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterli adempiere, ovvero che abbia, con colpa grave o dolo, determinato il sovraindebitamento anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali. Risulta, infatti, che la situazione di sovraindebitamento è derivata dalle circostanze sopravvenute suindicate.

Per tale motivo la [REDACTED] richiede l’attivazione della presente procedura affinché venga ristrutturato il proprio debito, con esclusione del mutuo ipotecario che, ai sensi e per gli effetti



dell'art.67, comma 5, C.C.I.I., essendo in regolare ammortamento, verrà comunque integralmente pagato mediante il versamento delle rate di cui al piano di ammortamento originario.

D'altronde, davanti all'accertamento di questa realtà, le risposte dei Tribunali sono state tutte orientate verso un'apertura della Legge 3/2012 a questi soggetti, non ravvisandone la colpevolezza dell'indebitamento proprio in quanto veniva accertato che il soggetto era costretto a ciò dalle tante esigenze dei nuclei familiari, che l'avevano condotto alla crisi economico finanziaria. (Cfr. Tribunale di Napoli Nord, omologa del 18.05.2018; Tribunale di Ancona, omologa del 16.07.2019, Tribunale di Mantova, omologa dell'08.04.2018).

Queste pronunce confermano la capacità della normativa sul sovraindebitamento di adattarsi e abbracciare situazioni che hanno una vera esigenza di tutela e, di riflesso, la capacità, della procedura in oggetto, di dare una via d'uscita ai soggetti indebitati, ed alle loro famiglie, che incolpevolmente si sono trovati strozzati dalla situazione debitoria e, tenendo conto del *favor* per il consumatore contenuto nel nuovo CCI, che all'art. 69 co. 1 esclude l'accesso alla procedura per il consumatore solo a partire dalla colpa grave, non è sufficiente alla sua esclusione l'aver cagionato la situazione di sovraindebitamento con colpa lieve. Ciò consentirebbe di ritenere superato l'accertamento in merito all'esistenza del profilo di meritevolezza.

██████ in sede di applicazione della normativa di cui alla L 3/12 e ss. modifiche, la giurisprudenza ha avuto un atteggiamento di favore verso il consumatore per dare attuazione alla ratio sottesa alla legge sul sovraindebitamento, individuata nel fine di evitare l'esposizione a fenomeni di usura ed estorsione e di garantire il recupero di una serenità economica e di una vita dignitosa, facendo fronte ai debiti secondo le proprie possibilità, senza doversi muovere a tempo indefinito in ambito "sommerso".

Va poi evidenziato che la Corte d'Appello di Bologna, allineandosi alla precedente giurisprudenza di legittimità (Cass. n.27843/2022 e 22890/2023) e di merito (Corte d'Appello di Firenze 8.11.2023 e Tribunale di Reggio Calabria 25.01.2024) formatasi sul punto, ha ritenuto che *"diversamente dall'art. 12 bis L. 3/2012 nella sua originaria formulazione, l'art.69 CCII prevede espressamente che il consumatore non possa accedere alla procedura di ristrutturazione dei debiti se ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave"*, andando quindi ad eliminare *"il requisito della valutazione della colpa genericamente intesa, avendo il legislatore deciso di non esigere requisiti soggettivi troppo stringenti, in considerazione anche della qualità dei soggetti destinatari del beneficio, che spesso sono privi di un livello culturale idoneo a rendersi conto del loro progressivo indebitamento, eliminando di fatto il giudizio di meritevolezza ed ancorando l'accesso alla valutazione della sussistenza di requisiti puramente negativi ed ostativi"*.

Così come il Tribunale di Napoli, con la recente sentenza n.78/2025, ha statuito che *"con riferimento al requisito della meritevolezza, non può non tenersi conto delle modifiche apportate sul punto dal*



*Codice della crisi in base alle quali tale presupposto dovrà parametrarsi a diversi criteri”, specificando che “mentre da un lato viene eliminato ogni riferimento alla meritevolezza, dall’altro viene escluso l’accesso al piano del consumatore al debitore che abbia “determinato la situazione da sovra indebitamento con colpa grave, malafede o frode”. Vi è dunque il passaggio dall’assenza di colpa (rectius presenza della meritevolezza), richiesta per l’omologa del piano prima della riforma, all’assenza di colpa grave, malafede, frode, che sarà ora richiesta per l’omologa. Il giudice, più nel dettaglio, non dovrà valutare, come prima della riforma, se il debitore abbia, effettivamente, causato il sovra indebitamento con colpa ma, al contrario, potrà negare l’omologa del piano solo quando l’indebitamento sia derivato da colpa grave del debitore, dalla sua malafede, o da un suo comportamento fraudolento”.*

Ebbene, nel caso in esame deve escludersi che la ricorrente, quando ha contratto i finanziamenti, abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterli adempiere, ovvero che abbia, con colpa grave o dolo, determinato il sovra indebitamento anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali. Risulta, infatti, che la situazione di sovra indebitamento è derivata dalle circostanze sopravvenute suindicate.

Il piano in oggetto, quindi, ha l’obiettivo di individuare una soluzione vantaggiosa per i creditori, ma che, allo stesso tempo, permetta alla ricorrente di riscattarsi e tornare a condurre una esistenza serena e normale.

Tenuto conto che il sovra indebitamento è un processo graduale, nel quale assume peso rilevante il finanziamento concesso ad un soggetto già indebitato, occorre che vengano fatte alcune valutazioni in merito all’atteggiamento avuto dalle società di finanziamento per quanto attiene la valutazione del c.d. merito creditizio e l’aspetto psicologico che spinge un soggetto “disperato” a fare richiesta di accesso al credito.

Ebbene, appare evidente che la debitrice, confidando nella ripresa dell’attività del marito, riteneva possibile adempiere le proprie obbligazioni, al momento in cui furono contratte, in considerazione di una disponibilità economica che riteneva adeguata; così come appare evidente che non era intenzione della debitrice sottrarsi volontariamente al pagamento delle proprie obbligazioni, essendo stata impedita a tanto da cause di forza maggiore.

Il presente piano, quindi, ha l’obiettivo di individuare una soluzione vantaggiosa per i creditori, tutelando in particolare il creditore ipotecario, ma che, allo stesso tempo, permetta alla ricorrente ed alla sua famiglia di riscattarsi e tornare a condurre una esistenza serena e normale.

## **4.2 VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO**

A norma dell’art. 69, co. 2, C.C.I.I. *“Il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all’articolo 124-bis del testo unico di cui*



*al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta.”*

Ebbene, appare evidente che l'articolo 124-bis TUB, letto in combinato disposto con l'art.69, co.2, C.C.I.A.A., pone a carico del finanziatore l'onere di vagliare, prima della conclusione del contratto, il cosiddetto merito creditizio del consumatore. Conseguentemente, quale logico corollario, il sovraindebitamento derivante dalla stipula di un contratto di finanziamento in violazione dell'art. 124-bis TUB è riconducibile eziologicamente proprio e solo al comportamento tenuto dall'intermediario finanziario perché, in coerenza con la predetta ratio, l'intermediario, sulla base delle informazioni di cui può disporre, deve negare il finanziamento nel caso in cui manchino i presupposti o i fondamenti economico finanziari.

Il consumatore, dunque, non può essere ritenuto in colpa per essersi rivolto all'intermediario finanziario ed aver fatto affidamento sulla capacità di quest'ultimo di valutare il proprio merito creditizio.

Dall'analisi della documentazione depositata emerge, comunque ed in ogni caso, che il comportamento della debitrice non costituisce atto in frode ai creditori, laddove per “atto in frode” si intende quell'atteggiamento, con valenza ingannevole, che lascia presupporre che il debitore, nell'accedere al credito, abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.

Dall'altra parte, invece, è da considerare che si assiste ad una condotta diffusa nel mondo bancario e finanziario di mancata ponderazione del reale valore della garanzia concessa.

Sul punto occorre precisare che l'art. 124 bis TUB prevede che, *“prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente.”*

Infatti, nella fase diretta alla concessione del finanziamento, è prevista, *ope legis*, la necessaria consulenza finanziaria dell'intermediario che, sulla scorta dell'informazione raccolte sul soggetto da finanziare e della sua attività professionale, di cui può e deve disporre, ha il potere decisionale, esclusivo e discrezionale, di concedere o meno il finanziamento al consumatore. Attività, questa, che prevede anche un onere a carico del debitore che, il più delle volte, è costretto a versare anche le commissioni per tali intermediari.

La ratio è quella di tutelare sia il mercato creditizio che il richiedente, prevedendo la titolarità di un “ufficio di diritto privato” avente ad oggetto una consulenza finanziaria diretta a consentire al cliente il confronto delle diverse offerte di credito sul mercato, al fine di prendere una decisione informata e consapevole.



Gli istituti di credito, difatti, esercitano professionalmente l'attività di concessione del credito presso la clientela e ciò li rende senz'altro i soggetti più qualificati a procedere alla valutazione della futura solvibilità del debitore, senza possibilità di scaricare la verifica del merito creditizio su un atto di autoresponsabilità del debitore stesso, i cui profili di colpa, quand'anche in astratto fossero configurabili, verrebbero senz'altro assorbiti e superati da quelli propri del contraente professionalmente qualificato (sul punto, Trib. Vicenza, 24.09.20, Trib. Napoli, 21.10.20; Trib. Napoli Nord, 21.12.18).

La norma di cui all'art. 69 C.C.I.I. prevede appunto che il comportamento colposo attribuibile al soggetto finanziatore nella valutazione del merito creditizio di cui all'art. 124 bis T.u.b. precluda la possibilità di avanzare doglianze avverso il decreto di omologa, ciò in un'ottica deflattiva per il creditore negligente che abbia sottovalutato tali profili di indagine, diventando concausa di fatto dell'insorgere dello stato di sovraindebitamento.

Il piano in oggetto ha l'obiettivo di individuare una soluzione vantaggiosa per i creditori ma che, allo stesso tempo, permetta all'intera famiglia di riscattarsi e tornare a condurre una esistenza serena e normale.

Tenuto conto che il sovraindebitamento è un processo graduale, nel quale assume peso rilevante il finanziamento concesso ad un soggetto già indebitato, occorre che vengano fatte alcune valutazioni in merito all'atteggiamento avuto dalle società per quanto attiene la valutazione del c.d. merito creditizio e l'aspetto psicologico che spinge un soggetto "disperato" a fare richiesta di accesso al credito.

All'uopo, giova evidenziare il comportamento tenuto dai soggetti finanziatori nella concessione dei prestiti quivi indicati.

In primis, va analizzata la posizione relativa al prestito personale n.202.208.928.319.75 del 18 febbraio 2022 concesso dalla Findomestic S.p.A. per un importo di circa €.40.000,00 [a fronte dei circa €.60.000,00 che la debitrice dovrebbe restituire]. Va ricordato, all'uopo, che nel 2022 le finanze della [REDACTED] erano già gravate dalla rata del mutuo del 2017 e la famiglia era già composta da 4 persone.

Gli elementi da considerare, in ossequio al richiamato articolo, per verificare se il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sono:

- importo del finanziamento in verifica;
- importi ulteriori finanziamenti ottenuti in precedenza;
- numero dei componenti il nucleo familiare, risultanti dal certificato di stato di famiglia;
- reddito netto del richiedente;



- importo assegno sociale, che indica l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita del nucleo familiare, reperibile per ogni annualità sul sito [www.inps.it](http://www.inps.it);
- scala di equivalenza ISEE, pari a 2,46 per 4 componenti, aumentato di 0,2 per la presenza di figli minori e di 0,5 per la presenza di un componente con disabilità;
- assegno sociale parametrato al numero dei componenti del nucleo familiare, che si ottiene moltiplicando l'importo dell'assegno sociale per il parametro della scala di equivalenza ISEE dei componenti il nucleo familiare.

|                                                                                 |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| (A) Assegno sociale anno 2022                                                   | € 507,12     |
| Componenti nucleo familiare                                                     | 4            |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 4 persone con maggiorazioni)          | 3,16         |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato                       | € 1.387,90   |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x B | € 1.602,50   |
| (F) Rate precedenti finanziamenti (Mutuo)                                       | € 444,77     |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F)                              | - € 659,37   |
| (G) Rata mensile del nuovo finanziamento concesso                               | € 651,90     |
| (H) Totale residuo (F-G)                                                        | - € 1.311,27 |

La società finanziatrice, pertanto, non ha rispettato i parametri previsti dalla Legge. Al contrario, ha concesso il finanziamento ad un soggetto che non poteva in alcun modo accedere al credito anche in assenza del mutuo precedente.

Conseguentemente, anche per il successivo contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio della debitrice, concesso sempre dalla Findomestic nel 2023 può ritenersi che l'istituto, già colpevole, non abbia in alcun modo valutato tale circostanza.

Il tutto, come comprovato dalla seguente tabella

|                                                                                 |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| (A) Assegno sociale anno 2023                                                   | € 507,12     |
| Componenti nucleo familiare                                                     | 4            |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 4 persone con maggiorazioni)          | 3,16         |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato                       | € 1.469,30   |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x B | € 1.602,50   |
| (F) Rate precedenti finanziamenti (Mutuo e prestito)                            | € 1.096,67   |
| (G) Rata massima mensile del finanziamento (D-E-F)                              | - € 1.311,27 |



|                                                   |              |
|---------------------------------------------------|--------------|
| (G) Rata mensile del nuovo finanziamento concesso | € 199,00     |
| (H) Totale residuo (F-G)                          | - € 1.510,27 |

La società finanziatrice, pertanto, non ha rispettato i parametri previsti dalla Legge. Al contrario, ha definitivamente aggravato la condizione della debitrice, concedendole il finanziamento e sottraendo alla stessa parte dello stipendio. La debitrice, di contro, ha voluto dimostrare la propria volontà di adempiere a tale obbligazione cedendo parte del proprio stipendio.

Alla luce di quanto esposto, si rende dunque necessario intervenire sulla massa debitoria per consentire alla proponente di recuperare un dignitoso stile di vita.

oooo

## 5. ELENCO DELLE PASSIVITÀ ED ESPOSIZIONE DEBITORIA

Dall'esame della documentazione esibita dalla ricorrente, l'esposizione debitoria risulta essere rappresentata da:

- a. **Agenzia delle Entrate – Riscossione**, per conto del Tribunale di Messina, cartella esattoriale n. 0572020001414946000, per un debito residuo di € 2.452,86;
- b. **Agenzia delle Entrate – Riscossione**, per conto del Comune di Roma, cartella esattoriale n. 05720130032772336000, per un debito residuo di € 0,52;
- c. **Agenzia delle Entrate – Riscossione**, per conto di A.d.E., per un debito residuo di € 642,84, e, per conto della Regione Lazio per un debito residuo di € 65,64, cartella esattoriale n. 05720230022192891000;
- d. **Intesa San Paolo S.p.A.**, mutuo ipotecario n.08/03021592 del 2017, da restituire in n.360 rate mensili per un debito residuo, a titolo di sorta capitale, di € 90.567,36;
- e. **Findomestic Banca S.p.A.**, prestito personale [REDACTED] del 18 febbraio 2022, per un importo finanziato di € 40.000,00 da restituire in n.96 rate da € 651,90 ciascuna, debito residuo di € 41.496,51.
- f. **Findomestic Banca S.p.A.**, saldo carta di credito [REDACTED], per un debito residuo di € 3.275,23.
- g. **Findomestic Banca S.p.A.**, contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio n.1127236 del 31 marzo 2023, da restituire in n.84 rate da € 199,00 ciascuna, per un debito residuo di € 11.482,31. La [REDACTED] ottenuta da tale finanziamento è stata utilizzata per estinguere un precedente finanziamento con cessione del quinto sottoscritta con Compass.
- h. **Comune di Latina**, per imposte relative all'immobile non versate, per un debito residuo complessivo pari ad € 3.699,00.



Il tutto, come riepilogato dalla tabella seguente

| Rapporto Finanziario                      | Creditore                | Data di stipula | Debito residuo (€) |
|-------------------------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Privilegiati immobiliari/ipotecari</b> |                          |                 |                    |
| Mutuo ipotecario                          | Intesa San Paolo         | 21.06.17        | 90.567,36          |
| <b>Privilegiati mobiliari</b>             |                          |                 |                    |
| Cartelle esattoriali                      | A.d.E.R.                 |                 | 3.161,86           |
| Tributi non versati                       | Comune di Latina         |                 | 3.699,00           |
| <b>Chirografari</b>                       |                          |                 |                    |
| Prestito personale n. ***1975             | Findomestic Banca S.p.A. | 18.02.22        | 41.496,51          |
| CQS n. 1127236                            | Findomestic Banca S.p.A. | 31.03.23        | 11.482,31          |
| Saldo carta di credito n. 20220308319603  | Findomestic Banca S.p.A. |                 | 3.275,23           |
| <b>Totale</b>                             |                          |                 | <b>153.682,27</b>  |

ooooo

## 6. ELENCO BENI ED ATTIVITÀ

Il patrimonio attivo di [REDACTED] è rappresentato da

### Beni Immobili

Immobile sito in Latina alla [REDACTED] identificato al N.C.E.U. del comune di Latina al [REDACTED], dalla consistenza di 7,5 vani catastali, categoria A/2, classe 2, superficie catastale 135 mq, rendita catastale 445,44. La stessa è proprietaria del locale box, di pertinenza dell'abitazione principale, sito in Latina alla [REDACTED], identificato al N.C.E.U. del comune di Latina al [REDACTED] dalla consistenza di 21 mq, categoria C6, classe 1, rendita catastale 32,54. Gli immobili risultano essere stati acquistati dalla ricorrente nel 2017 per la [REDACTED] complessiva di €.170.000,00, valore da attribuire agli stessi ai fini dell'alternativa liquidatoria.

### Beni mobili

Veicolo [REDACTED], oggi sottoposto a fermo amministrativo da parte della Agenzia delle Entrate – Riscossione e dal valore stimato di €.10.000,00. Veicolo che, però, viene utilizzato dalla ricorrente per recarsi a lavoro ed alle visite specialistiche alle quali deve mensilmente sottoporsi.

ooooooo

## 7. EVENTUALI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

Alla data di presentazione del Piano non esistono atti della debitrice impugnati dai creditori.

La stessa dichiara di non aver compiuto atti eccedenti l'ordinaria amministrazione negli ultimi cinque anni.

oooooooo



## 8. PROPOSTA ECONOMICO FINANZIARIA

Alla luce di tutto quanto esposto, [REDACTED] stante l'attuale incapacità di far fronte con regolarità ai debiti accumulati e con la piena volontà di onorare con la migliore diligenza possibile i propri impegni, propone una riformulazione della propria posizione debitoria, con conservazione della propria abitazione personale, predisponendo un piano che tenga conto delle classi di privilegio dei singoli creditori.

Il piano de quo, quindi, prevederà la soddisfazione integrale dei creditori privilegiati e la falcidia dei creditori chirografari, tenendo conto dell'alternativa liquidatoria.

Considerando che il creditore ipotecario verrebbe soddisfatto integralmente ma non mediante il versamento dell'intero importo in un'unica soluzione, si è proceduti a predisporre un prospetto di calcolo degli interessi legali che maturerebbero nel corso del piano di pagamento della durata di sette anni. Considerando, però, che ai sensi e per gli effetti dell'art. 2855 c.c. solo gli interessi maturati nelle due annate anteriori e a quella in corso al giorno del pignoramento seguono la natura del credito principale, gli interessi maturati a partire dall'omologa del piano verranno degradati a chirografi e, pertanto, verranno soddisfatti nella misura prevista per tale categoria.

La ricorrente propone il pagamento della [REDACTED] complessiva di €1.115.000,00, da effettuare mediante il versamento di una prima rata di €7.000,00, che il marito della ricorrente metterebbe a disposizione a titolo di finanza esterna e che verrebbe versata integralmente in favore del creditore ipotecario, a seguito dell'omologa del presente piano e da 108 rate di €1.000,00 ciascuna sempre a partire dall'eventuale omologa del presente piano.

Il tutto, come indicato nel seguente quadro di soddisfazione dei creditori

|                                | Tot. cred. (€)    | Sodd.%        | Sodd. (€)         | Cred. res. (€)   | Liq. Pred. (€)   | Liq. Priv. (€)   | Liq. Chi. (€)   |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| <b>SOMME DISPONIBILI</b>       |                   |               |                   |                  |                  |                  |                 |
| <b>Creditori prededucibili</b> |                   | 100%          |                   |                  |                  |                  |                 |
| Compenso OCC                   | 8.000,00          | 100%          | 8.000,00          | 0,00             | 8.000,00         |                  |                 |
| Compenso advisor               | 5.000,00          | 100%          | 5.000,00          | 0,00             | 5.000,00         |                  |                 |
| <b>Totale categoria</b>        | <b>13.000,00</b>  | <b>100%</b>   | <b>13.000,00</b>  | <b>0,00</b>      | <b>13.000,00</b> |                  |                 |
| <b>Creditori priv. ipot.</b>   |                   | 100%          |                   |                  |                  |                  |                 |
| Intesa San Paolo               | 90.567,36         | 100%          | 90.567,36         | 0,00             |                  | 90.567,36        |                 |
| <b>Totale categoria</b>        | <b>90.567,36</b>  | <b>100%</b>   | <b>90.567,36</b>  | <b>0,00</b>      |                  | <b>90.567,36</b> |                 |
| <b>Creditori priv. mob.</b>    |                   | 100%          |                   |                  |                  |                  |                 |
| A.d.E.R.                       | 708,48            | 100%          | 708,48            | 0,00             |                  | 708,48           |                 |
| Comune di Latina               | 3.699,00          | 100%          | 3.699,00          | 0,00             |                  | 3.699,00         |                 |
| <b>Totale categoria</b>        | <b>4.407,48</b>   | <b>100%</b>   | <b>4.407,48</b>   | <b>0,00</b>      |                  | <b>4.407,48</b>  |                 |
| <b>Creditore chirografario</b> |                   | 10,85%        |                   |                  |                  |                  |                 |
| A.d.E.R.                       | 2.453,38          | 10,85%        | 267,02            | 2.186,36         |                  |                  | 267,02          |
| Intesa San Paolo (int. Mor.)   | 6.020,83          | 10,85%        | 653,01            | 5.367,82         |                  |                  | 653,01          |
| Findomestic (Fin.)             | 41.496,51         | 10,85%        | 4.503,07          | 36.993,44        |                  |                  | 4.503,07        |
| Findomestic (C.q.s.)           | 11.482,31         | 10,85%        | 1.246,02          | 10.236,29        |                  |                  | 1.246,02        |
| Findomestic (Carta)            | 3.275,23          | 10,85%        | 356,04            | 2.919,19         |                  |                  | 356,04          |
| <b>Totale categoria</b>        | <b>64.728,26</b>  | <b>10,85%</b> | <b>7.025,16</b>   | <b>57.703,10</b> |                  |                  | <b>7.025,16</b> |
| <b>Totali complessivi</b>      | <b>172.703,10</b> |               | <b>115.000,00</b> | <b>57.703,10</b> | <b>13.000,00</b> | <b>94.974,84</b> | <b>7.025,16</b> |





Totale nuova potenziale debitoria: € 115.000,00

Possibile rata mensile sostenibile: € 1.000,00

Arco temporale soddisfazione creditori: 9 anni [di cui 8 anni circa per la soddisfazione integrale del creditore ipotecario].

Il medesimo creditore chirografario, nonostante le violazioni suindicate, incasserebbe € 6.105,13, pari a circa l'11% del proprio credito, oltre a quanto già incassato sinora. In tale nuova debitoria sono inclusi i costi in prededuzione sia per l'OCC, pari a € 8.000,00 (oneri compresi) sia per l'assistenza tecnico-legale, pari ad € 5.000,00 (oneri compresi come per legge).

Ai fini di far meglio comprendere la proposta della debitrice, si predispongono il seguente

## PIANO DI AMMORTAMENTO

| ANNO 1                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
|------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| O.C.C. <sup>10</sup>   | 1.000,00  | 210,53   | 210,53   | 210,53   | 210,53   | 157,88   |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |
| Advisor <sup>11</sup>  | 3.750,00  | 789,47   | 789,47   | 789,47   | 789,47   | 592,12   |          |          |          |          |          |          |          | 3.750,00  | 0,00      |
| Totale pred.           | 4.750,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 4.750,00  | 0,00      |
| Privilegiati ipso      |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| Intesa San Paolo       | 90.567,36 | 7.000,00 |          |          |          | 250,00   | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 14.250,00 | 76.317,36 |
| Tot. Ipotecari         | 90.567,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 14.250,00 | 76.317,36 |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |
| Advisor <sup>12</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |
| Tot. Privilegiati      | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 5.657,48  |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 267,02    |
| Intesa San Paolo       | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 653,01    |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 6.105,13  |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 7.025,16  |
| Totale versato         |           | 8.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 19.000,00 |           |
| ANNO 2                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| O.C.C. <sup>13</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |
| Privilegiati ipso      |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| Intesa San Paolo       | 76.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 65.317,36 |
| Tot. Ipotecari         | 76.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 65.317,36 |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |
| Advisor <sup>14</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |

<sup>10</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>11</sup> In prededuzione al 75% ex art. 6 C.C.I.I.

<sup>12</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%

<sup>13</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>14</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%



|                        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
|------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|
| Tot. Privilegiati      | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 5.657,48 |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 267,02   |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 653,01   |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 6.105,13 |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 7.025,16 |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      |          |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |
| ANNO 3                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>15</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 65.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 54.317,36 |          |
| Tot. Ipotecari         | 65.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 54.317,36 |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |          |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |          |
| Advisor <sup>16</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |          |
| Tot. Privilegiati      | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 5.657,48  |          |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 267,02    |          |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 653,01    |          |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 6.105,13  |          |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 7.025,16  |          |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |
| ANNO 4                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>17</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 54.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 43.317,36 |          |
| Tot. Ipotecari         | 54.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 43.317,36 |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |          |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |          |
| Advisor <sup>18</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |          |
| Tot. Privilegiati      | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 5.657,48  |          |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 267,02    |          |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 653,01    |          |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 6.105,13  |          |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 7.025,16  |          |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |
| ANNO 5                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>19</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 43.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 32.317,36 |          |
| Tot. Ipotecari         | 43.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 32.317,36 |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |          |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |          |
| Advisor <sup>20</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |          |

<sup>15</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>16</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%

<sup>17</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>18</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%

<sup>19</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>20</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%



|                        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
|------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|
| Tot Privilegiati       | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 5.657,48 |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 267,02   |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 653,01   |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 6.105,13 |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 7.025,16 |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00  | 12.000,00 |          |
| ANNO 6                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>21</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 32.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 21.317,36 |          |
| Tot Ipotecari          | 32.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 21.317,36 |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |          |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |          |
| Advisor <sup>22</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |          |
| Tot Privilegiati       | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 5.657,48  |          |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 267,02    |          |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 653,01    |          |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 6.105,13  |          |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 7.025,16  |          |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |
| ANNO 7                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>23</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 21.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 11.000,00 | 10.317,36 |          |
| Tot Ipotecari          | 21.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 11.000,00 | 10.317,36 |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 708,48    |          |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 3.699,00  |          |
| Advisor <sup>24</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 1.250,00  |          |
| Tot Privilegiati       | 5.657,48  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 5.657,48  |          |
| Chirografari           |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 267,02    |          |
| Intesa SanPaolo        | 653,01    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 653,01    |          |
| Findomestic            | 6.105,13  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 6.105,13  |          |
| Totale chirografari    | 7.025,16  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 0,00      | 7.025,16  |          |
| Totale versato         |           | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |
| ANNO 8                 |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito    | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Spese procedura        |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| O.C.C. <sup>25</sup>   | 1.000,00  | 1.000,00 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Totale pred.           | 1.000,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 1.000,00  | 0,00      |          |
| Privilegiati ipot.     |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Intesa San Paolo       | 10.317,36 |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 317,36   | 10.317,36 | 0,00      |          |
| Tot Ipotecari          | 10.317,36 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 10.317,36 | 0,00      |          |
| Privilegiati mobiliari |           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 708,48    |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 25,95     | 25,95     | 682,53   |
| Comune Latina          | 3.699,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 63,45     | 63,45     | 3.635,55 |
| Advisor <sup>26</sup>  | 1.250,00  |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 593,24    | 593,24    | 656,76   |

<sup>21</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>22</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%

<sup>23</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>24</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%

<sup>25</sup> Importo accantonato in misura proporzionale ogni anno in attesa della liquidazione da parte del G.D.

<sup>26</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%



|                        |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
|------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|
| Tot. Privilegiati      | 5.657,48 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 682,64    | 4.974,84 |
| Chirografari           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 267,02   |
| A.d.E.R.               | 267,02   |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 653,01   |
| Intesa SanPaolo        | 653,01   |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 6.105,13 |
| Findomestic            | 6.105,13 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 7.025,16 |
| Totale chirografari    | 7.025,16 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           | 0,00      | 7.025,16 |
| Totale versato         |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00  | 12.000,00 |          |
| ANNO 9                 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| Creditore              | Debito   | Mese 1   | Mese 2   | Mese 3   | Mese 4   | Mese 5   | Mese 6   | Mese 7   | Mese 8   | Mese 9   | Mese 10  | Mese 11  | Mese 12  | Rientro   | Residuo   |          |
| Privilegiati mobiliari |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 682,53   | 137,20   | 137,20   | 137,20   | 137,20   | 133,73   |          |          |          |          |          |          |          | 682,53    | 0,00      |          |
| Comune Latina          | 3.635,55 | 730,78   | 730,78   | 730,78   | 730,78   | 712,43   |          |          |          |          |          |          |          | 3.635,55  | 0,00      |          |
| Advisor <sup>27</sup>  | 656,76   | 132,02   | 132,02   | 132,02   | 132,02   | 128,68   |          |          |          |          |          |          |          | 656,76    | 0,00      |          |
| Tot. Privilegiati      | 4.974,84 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 4.974,84  | 0,00      |          |
| Chirografari           |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |          |
| A.d.E.R.               | 267,02   |          |          |          |          | 0,95     | 38,01    | 38,01    | 38,01    | 38,01    | 38,01    | 38,01    | 38,01    | 267,02    | 0,00      |          |
| Intesa SanPaolo        | 653,01   |          |          |          |          | 2,36     | 92,95    | 92,95    | 92,95    | 92,95    | 92,95    | 92,95    | 92,95    | 653,01    | 0,00      |          |
| Findomestic            | 6.105,13 |          |          |          |          | 21,85    | 869,04   | 869,04   | 869,04   | 869,04   | 869,04   | 869,04   | 869,04   | 6.105,13  | 0,00      |          |
| Totale chirografari    | 7.025,16 |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          | 7.025,16  | 0,00      |          |
| Totale versato         |          | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 12.000,00 |           |          |

oooooooo

## 9. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

L'art. 67, co 4, C.C.I.I. recita: "E' possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, dei beni e dei diritti oggetto della causa di prelazione".

Orbene, come sopra detto, considerando che il valore dell'abitazione e della relativa pertinenza di proprietà dalla sola [REDACTED] al fine di valutare la convenienza della proposta contenuta all'interno del presente piano, si procederà alla simulazione di una liquidazione forzata (di tipo esecutiva individuale) del bene, ipotizzando verosimilmente una aggiudicazione del medesimo al 3° tentativo di vendita e tenendo conto anche dei costi di procedura che il creditore ipotecario dovrebbe sostenere.

Pertanto, partendo dal valore di stima complessivo di € 170.000,00 si avrebbe:

- **Primo tentativo:** Valore Base 171.000,00 Offerta Minima 127.500,00;
- **Secondo tentativo:** Valore Base 127.500,00 Offerta Minima 95.625,00;

Ipotizzando, quindi, una aggiudicazione pari ad € 95.625,00, all'attivo così realizzato il creditore ipotecario dovrebbe dedurre le spese di procedura, tra cui il costo dell'esperto estimatore e dei compensi del custode giudiziario e del delegato alla vendita che nell'ipotesi di aggiudicazione al secondo tentativo sono stimabili in € 13.800,00 così distinti:

- Spese vive procedura € 3.000,00
- Compenso custode giudiziario € 1.700,00
- Compenso delegato alla vendita € 5.600,00

<sup>27</sup> In privilegio mobiliare ex art. 2751 bis c.c. al 25%



- Compenso stimatore € 3.500,00

Talché il realizzo netto per il creditore ipotecario è stimabile in circa € 82.000,00, valore quest'ultimo estremamente più basso rispetto a quanto proposto dalla ricorrente con il presente piano.

Ovviamente, nel caso di aggiudicazione oltre il secondo tentativo di vendita la convenienza per il creditore ipotecario si ridurrebbe ulteriormente rispetto all'importo proposto.

A ciò, va aggiunto che, in caso di vendita dell'immobile dove la ricorrente vive unitamente alla sua famiglia, la condizione economica di questi diverrebbe catastrofica, in quanto alle spese familiari si aggiungerebbe un nuovo canone di locazione e l'istituto creditore potrebbe agire per il recupero del credito residuo. La stessa, inoltre, non potrebbe accedere ad alcun nuovo finanziamento per, eventualmente, acquistare una nuova casa e non avrebbero alcuna possibilità di venir fuori dalla propria condizione di sovraindebitamento.

In definitiva, considerando come utile realizzabile per il creditore ipotecario l'importo di € 82.000,00, che verrebbe interamente incassato da quest'ultimo, nulla ricaverebbero dall'eventuale vendita gli altri creditori, che potrebbero esclusivamente aggredire il 1/5 dello stipendio della ██████ pari, oggi, ad € 240,00.

Ebbene, tale ultima procedura non garantirebbe l'immediata soddisfazione dei creditori in quanto, effettuando una valutazione relativa all'attività per la sua realizzazione, considerando il margine di soddisfacimento, i tempi e i costi dell'azione esecutiva, l'esito della procedura non potrà che essere esiguo anche in considerazione del limite della misura di 1/5 e delle ulteriori limitazioni di cui all'art. 545 c.p.c. (per la ██████ eccedente il triplo dell'assegno sociale).

In pratica i vari creditori per recuperare il loro credito dovrebbero intraprendere una serie di azioni esecutive finalizzate al pignoramento del quinto dello stipendio della ricorrente [pari oggi a circa € 240,00]. Ebbene, considerato che tali azioni durerebbero nel tempo, nel Piano viene posta in evidenza la circostanza, che in considerazione del combinato disposto degli artt. 550 e 524 c.p.c., qualora si procedesse a più pignoramenti dello stesso bene, il quinto dello stipendio, ne potrebbe beneficiare solo il primo creditore, mentre gli altri si dovrebbero accodare (vedasi la Legge 132/2015). La regola difatti è che, in presenza di più creditori, bisogna distinguere in base alla natura dei crediti. Qualora la natura dei crediti sia la stessa, allora l'importo da pignorare non può superare un quinto delle somme e, non potendo essere autorizzati più pignoramenti contemporaneamente, si avrà, la regola del cosiddetto "accodo": in pratica il giudice autorizza il successivo pignoramento, ma il secondo creditore potrà iniziare a soddisfarsi (prelevando il famoso "quinto" dalle somme percepite mensilmente) solo quando il creditore precedente sia stato pagato integralmente. Qualora invece i crediti vantati avessero natura diversa, allora sono



possibili ulteriori pignoramenti dello stipendio oltre al primo, a condizione che, lo stipendio non scende al disotto della metà.

In considerazione di quanto esposto, visti gli importi vantati dei creditori chirografari, è evidente che una procedura esecutiva mobiliare, sarebbe inopportuna ed antieconomica per costi e tempi.

oooooooo

## 10. FATTIBILITÀ E SOSTENIBILITÀ DEL PIANO

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 70, comma 7, C.C.I.I. la fattibilità del Piano è di seguito dimostrata.

Per valutare la sostenibilità e/o la fattibilità del presente Piano va quantificato l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

Pertanto, tenuto conto che statisticamente una famiglia composta da due genitori un bambino minore con una persona anziana, nel centro Italia dovrebbe spendere mediamente circa € 2.800,00 al mese per mantenere un dignitoso tenore di vita (Cfr. <http://dati.istat.it/Index.aspx?QueryId=17160>).

Ebbene, considerando che:

- La ricorrente percepisce un reddito medio mensile di circa €1.200,00;
- La ricorrente percepisce, altresì, dall'I.N.P.S. un importo complessivo [sia a titolo di pensione per l'invalidità che a titolo di assegno unico per la figlia minorenni] di circa €500,00;
- Il marito della ricorrente percepisce, in virtù dell'inizio della nuova attività, un reddito mensile di circa €1.300,00;
- La sig.ra Maddaloni Antonietta percepisce una pensione I.N.P.S. pari a circa €650,00 mensili;
- Le spese necessarie al mantenimento del nucleo familiare indicate dalla ricorrente e dimostrate dalla stessa ammontano ad €2.250,00 mensili.

Tutto ciò considerato, l'importo previsto per la rata mensile pari ad €1.000,00 appare sostenibile e fattibile, atteso che la differenza fra le entrate familiari complessive [€3.650,00] e le uscite mensili [€2.250,00] risulta essere pari ad €1.400,00.

oooooooooooo

## 11. CONCLUSIONI

Alla luce di tutto quanto esposto, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura piano di ristrutturazione dei debiti (ex piano del consumatore) ex art 67 C.C.I.I. si voglia:

**In via preliminare**



- **sospendere** il contratto di finanziamento con cessione del quinto n.1127236 del 31 marzo 2023 sottoscritto dalla [REDACTED] con Findomestic Banca S.p.A.;

- **disporre**, ai sensi e per gli effetti dell'art. 70, co.4, C.C.I.I., che sino al momento in cui il provvedimento di chiusura non risulti definitivo, non possano, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni cautelari o esecutive, né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio oggetto di liquidazione da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore alla data della presentazione della domanda, nonché ogni altra misura idonea a conservare l'integrità del patrimonio del consumatore fino alla conclusione del procedimento.

## In via principale

- previa verifica che la proposta e il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, meglio sopra esposti, soddisfino i requisiti degli artt.67 e sgg. C.C.I.I., **emettere** decreto ex art.70, co. 1 C.C.I.I., disponendo a cura dell'O.C.C. la comunicazione ai creditori, nei termini di cui al richiamato art.70 C.C.I.I., della proposta e del piano e di ogni ulteriore adempimento conseguente, per ivi **provvedere** all'omologa del piano ai sensi ed agli effetti del già citato art.70 C.C.I.I..

Si deposita, unitamente al presente ricorso, documentazione come da foliaro allegato allo stesso.

Napoli/Latina, 23/06/2025

Per delega e ratifica

[REDACTED]

[REDACTED]

Advisor

Meg Consulting S.r.l.



