

## TRIBUNALE DI NAPOLI

PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI  
PER LA COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO AI  
SENSI DELL'ART. 67 C.C.I. E SS. CON SUBORDINATA RICHIESTA DI  
LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL PATRIMONIO EX ART. 268 C.C.I.  
**CON ISTANZA URGENTE DI SOSPENSIONE EX ART.70, COMMA 4, CCI,  
DELLA PROCEDURA ESECUTIVA IMMOBILIARE RG ES IMM 248 2021**

\*\*\*\*\*

NELL'INTERESSE DI

**Lombardo Virginia Emma**, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ (C.F. LMBVGN57M62F839G) ed ivi residente alla via \_\_\_\_\_, rappresentata e difeso dall'avv.to Francesco Mascolo cf MSCFNC83E04D940H, con domicilio eletto presso il suo studio in Agerola (Na) alla via A. Diaz, 71, giusta procura a parte incorporata al presente atto;

**- sovraindebitato**

**Coadiuvato dall'Avv. Livia Aulino**, CF LNALVI91H53F839Q, con studio in Napoli alla via Emilio Scaglione, 23, pec [liviaaulino@avvocatinapoli.legalmail.it](mailto:liviaaulino@avvocatinapoli.legalmail.it), in seguito anche "Gestore della Crisi", nominato dall'Organismo di Composizione della Crisi presso il COA di Napoli;

**- gestore della crisi da sovraindebitamento**

### 1. Premesse

La sig.ra Lombardo Virginia Emma, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ (C.F. LMBVGN57M62F839G) ed ivi residente alla \_\_\_\_\_ trovandosi nelle condizioni previste dall'art. 67 e seguenti del Codice della Crisi (Dlgs 14/2019) e non ricorrendo le cause ostative, in data 28 gennaio 2023 ha depositato, presso l'OCC del

COA di Napoli istanza per la nomina di un professionista che svolgesse il ruolo di Organismo di Composizione della Crisi.

Con comunicazione del 27 luglio 2023 il suddetto OCC nominava quale professionista incaricato, per valutare l'ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento, l'avv. Livia Aulino (all.1)

Pertanto, in presenza di sovraindebitamento ai sensi e per gli effetti dell'art. 67 e ss CCI, è stata predisposta la presente proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento, che sarà verificata ed attestata dal nominato O.C.C.

Di seguito, è sintetizzato il piano elaborato, il quale è allegato al presente atto in una alla documentazione richiesta dal D.lgs. 14 / 2019.

## **2. Requisiti di ammissibilità**

Innanzitutto si fa presente che ricorrono i presupposti di cui all'art. 67 e ss, decreto legislativo n. 14/2019 e successive modifiche, e cioè il ricorrente:

a) Si trova in uno stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 2, della citata normativa, ossia il ricorrente si trova "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" secondo le scadenze originariamente pattuite nonché "lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni" (nella specie la sig.ra Lombardo, la quale è separata dal coniuge sig.re [redacted] che dal 2011, avendo perso il lavoro, non corrisponde il mantenimento, vive all'attualità con il solo figlio [redacted] e sta subendo un'espropriazione immobiliare sull'unica casa familiare, ove vive, trib Napoli\_rg es imm 248 2021, da parte dell'INPS per euro 481.071,00 (su importo finanziato per mutuo acquisto prima casa di euro 284.000,00). La sig.ra Lombardo è chiaramente in una situazione di sovraindebitamento in quanto le rate mensili che la stessa dovrebbe corrispondere e che ammontano all'attualità ad euro 2.251,00, di cui solo 1.400,00 dovuti all'INPS per il mutuo, superano il suo stipendio netto di insegnante di euro 1.873,00 mensili;

- b) Non è soggetto alle procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267, in quanto persona fisica che non ha mai svolto, direttamente, attività di impresa;
- c) Non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento per la risoluzione della crisi da sovraindebitamento ex art. 69 d.lgs 14/2019;
- d) Non ha subito per cause a lui imputabili provvedimenti di impugnazione, risoluzione accordo del debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore.

### **3. Cause di indebitamento**

Le cause che hanno portato la sig.ra Lombardo nella situazione di sovra indebitamento attuale, trattandosi di eventi interamente circoscritti alla sfera personale sono ben descritti dalle sue vicende personali e trovano conforto nella documentazione in atti. Sebbene l'importo della debitoria appaia rilevante esso era gestibile rispetto alla situazione reddituale tenendo presente il mantenimento corrisposto dalla sig.re [redacted] ed ammontante ad euro 900,00.

Tuttavia, la perdita del lavoro da parte del sig.re [redacted] e la sua incapacità a trovarne uno sostitutivo, causata anche dall'età, hanno fatto venir meno il flusso integrativo reddituale che permetteva di onorare il mutuo contratto per l'acquisto della prima casa.

Tale situazione ha onerato a cascata la contrazione di 3 finanziamenti consecutivi contratti nel 2011 (ETICA), nel 2013 (TOWERS) e nel 2015 (FUTURA) per sopperire alle rate del mutuo che erano diventate ingestibili.

Il gestore ha precisamente calcolato la non meritevolezza creditizia di tutte le finanziarie.

Si tenga presente che solo ad oggi due dei tre figli della sig.ra Lombardo sono presso il padre e che tale circostanza si è concretizzata all'incirca nel 2019, per cui le ingenti spese familiari sono state sostenute dal 2011 in poi solo dalla sig.ra Lombardo.

La debitoria in essere è stata causata dall'acquisto della casa familiare sita in Napoli alla via [redacted].

Si tratta di un modesto appartamento, acquistato nel 2010 per abitarlo con la famiglia formata da 4 figli.

La debitoria maggiore consiste appunto nel mutuo garantito da ipoteca (il gestore ha rilevato l'assenza di merito creditizio nell'erogazione dei finanziamenti).

Altri debiti contratti al momento successivamente alla perdita di lavoro del sig.re sono da imputarsi al tentativo di portare avanti il pagamento delle rate del mutuo per non perdere la casa ed al contempo per il mantenimento della famiglia da considerarsi monoreddito.

Insomma, la debitoria complessiva è chiaramente identificabile nell'acquisto di una casa dedicata all'abitazione principale; per cui si tratta di debiti da consumo finalizzati ad esigenze familiari e non alla colposa soddisfazione di attività ludiche o viziose.

Tale investimento, che la sig.ra Lombardo riteneva gestibile stante il suo guadagno e il mantenimento corrisposto, diveniva insostenibile a causa del venir meno dell'integrazione reddituale fornita e prevista con decreto del Tribunale, a carico dell'ex coniuge.

Peraltro la sig.ra Lombardo ha visto aggravarsi la propria situazione sia lavorativa che di sopravvivenza con aumento di spese a causa di una malattia che l'ha costretta ad una mastectomia e che l'ha invalidata, come da certificato INPS, del 75% delle proprie capacità.

In relazione al requisito della meritevolezza il legislatore, con la legge n. 176/2020 di conversione del D.L. 137/2020, ha introdotto importanti modifiche alla disciplina sul sovraindebitamento contenuta nella l. 3/2012, declinando in chiave parzialmente diversa il requisito della meritevolezza e chiarendo che essa, in primo luogo, rientra nei requisiti di ammissibilità della proposta (art. 7 comma 2 l. d-ter) "limitatamente al piano del consumatore, ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode"; inoltre, con riguardo al perimetro di tale presupposto di ammissibilità, si ritiene si sia passati dalla necessità, ai fini dell'omologabilità del piano del consumatore, dall'assenza di colpa (il giudice doveva escludere che il consumatore avesse assunto obbligazioni senza ragionevole prospettiva di poterle adempiere o avesse colposamente determinato il proprio sovraindebitamento ricorrendo ad un credito non proporzionato alle proprie capacità reddituali) all'assenza di colpa grave, malafede o frode.

In tale nuova ottica, dunque, il legislatore della riforma ha optato per l'inserimento di requisiti negativi, ostativi ai benefici di legge, individuati nella mala fede o nel compimento di atti di frode (la mala fede tendenzialmente rilevante nel momento della

contrazione del debito, la frode normalmente operante nelle fasi precedenti o successive all'ammissione alla procedura) (cfr ex multis Trib. Nola, ord. 11.11.22, rg 12.2022 GD Napolitano).

Nella specie non si tratta di soggetto che ha utilizzato credito al consumo a proprio piacimento ma di persona che ha cercato di realizzare un luogo, chiamato "casa", dove crescere la propria famiglia ma che è stato avversato da un destino non prevedibile di malattia e traumi.

Tuttavia, non è più possibile proseguire su questa direttiva, essendo lo stesso in una situazione di sovraindebitamento e dovendo tutelare la propria sopravvivenza e la propria stessa dignità.

#### 4. Situazione debitoria

Sussistono al momento le seguenti posizioni debitorie sintetizzate nell'elenco dei creditori riportato nell'atto notorio allegato:

Debiti Lombardo Virginia Emma		
Descrizione	Tipo	Importo
Occ - gestore della crisi	prededuzione	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	prededuzione	9.760
Inps - mutuo ipotecario	privilegio immobiliare	481.071
Avv. Gianluca Iannone	privilegio mobiliare	3.618
Axactor	chirografario	1.081
Compass (cessione quinto stipendio)	chirografario	7.426
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	chirografario	8.064
Banca Ifis	chirografario	241
Tower CQ Srl	chirografario	5.446
ADER	privilegio mobiliare	3.178
ADER	chirografario	763
Linea Più Spa	chirografario	2.037
Deutsche Bank Spa	chirografario	1.888
Banca Etica	chirografario	20.019
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	chirografario	12.444
Comune di Napoli	privilegio mobiliare	2.594
<b>Totale complessivo</b>		<b>581.445</b>

I debiti finanziari dipendono sostanzialmente dall'acquisto della casa familiare.

## 5. Situazione familiare, economica e patrimoniale

L'impossibilità di adempiere le obbligazioni assunte dal ricorrente è reale ed è dimostrata dai seguenti elementi:

### A) composizione del nucleo familiare

Il nucleo familiare attuale è composto dalla sig.ra Lombardo in uno con il figlio  
na fino al 2019 erano presso la madre anche gli altri due figli

;

### B) elenco spese correnti necessarie al sostentamento del debitore

<u>Uscite mensili familiari</u>	<u>Mensili</u>
Alimenti	300
Spese telefoniche	50
Spese energia elettrica	50
Spese Gas	50
Spese Acqua	50
Tassa rifiuti	25
Spese condominio	136
Spese varie (abiti, spese mediche, pulizia casa, ect)	100
<b>Totale costi famiglia mensili</b>	<b>761</b>

### C) Capacità reddituale SIG.RA LOMBARDO VIRGINIA

	Lombardo Virginia	
	2022	
Reddito lordo	31.358	Reddito lordo
Irpef	7.875	Irpef
Addizionale Regionale	752	Addizionale Regionale
Addizionale Comunale	251	Addizionale Comunale
Reddito netto annuo	22.480	Reddito netto annuo
Reddito mensile	1.873	Reddito mensile
	Lombardo Virginia	

**Totale complessivo reddito mensile** **1.873,00**  
Vi è finanza di terzo pari ad euro 888,00 mensile

**D) Elenco di tutti i beni del debitore**

**La sig.ra Virginia Lombardo** dispone dello stipendio di lavoro di dipendente del Ministero dell'istruzione con la qualifica di insegnante.

La stessa non risulta da visura PRA titolare di veicoli.

La sig.ra Lombardo è titolare del seguente immobile, fonte della debitoria, sito nel Comune di Napoli alla via ( ), 50, -scala B - piano VI°, accatastato al NCEU sez. SCA, Foglio 17, particella 349, sub 109, zona censuaria 3, categoria A/2, classe 6, vani 6,5, superficie catastale mq 122, totale escluse aree scoperte 119 mq.

Non sono stati compiuti atti dispositivi di beni negli ultimi cinque anni.

**6. Proposta di ristrutturazione del debito**

**In sintesi:**

<u>attivo netto mensile:</u>	euro	<u>1.873,00</u>
<u>finanza di terzo:</u>	euro	<u>888,00</u>
<u>spese sostentamento mensile:</u>	euro	<u>761,00</u>
<u>somma residua disponibile :</u>	euro	<u>2.000,00</u>
<u>passivo LOMBARDO :</u>	euro	<u>581.445,00</u>

**importo messo a disposizione dal piano euro € 360.000 (€ 2.000 x 12 mesi x 15 anni)**

La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della suddivisione dei creditori in classi omogenee per la tipologia di credito (privilegiato e chirografario), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. In particolare il debitore propone il pagamento del 100% dei crediti in prededuzione; il pagamento dei creditori ipotecari quota privilegiata non degradata a chirografaria nella percentuale del 100% in 15 anni in n. 30 rate semestrali per un importo complessivo di € €

263.900; Il pagamento dei creditori privilegiati per la quota degradata a chirografaria e per i creditori chirografari ab origine nella percentuale del 23% in 15 anni in n. 30 rate semestrali per un importo complessivo di € 64.555,00; il tutto per un importo complessivo di € 360.030,00, come si evince dalla seguente tabella:

Proposta - Lombardo			
Creditore	Importo	% soddisfacimento	Importo corrisposto
Occ - gestore della crisi	21.815	100%	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	9.760	100%	9.760
Inps - mutuo ipotecario	263.900	100%	263.900
Inps - mutuo ipotecario <b>degradato a chirografo</b>	217.171	23%	49.024
Avv. Gianluca Iannone - <b>degradato a chirografo</b>	3.618	23%	817
Axactor	1.081	23%	244
Compass (cessione quinto stipendio)	7.426	23%	1.676
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	8.064	23%	1.820
Banca Ifis	241	23%	54
Tower CQ Srl	5.446	23%	1.229
ADER - chirografo	763	23%	172
ADER - <b>degradato a chirografo</b>	3.178	23%	717
Linea Più Spa	2.037	23%	460
Deutsche Bank Spa	1.888	23%	426
Banca Etica	20.019	23%	4.519
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	12.444	23%	2.809
Comune di Napoli - <b>degradato a chirografo</b>	2.594	23%	586
	<b>581.445</b>		<b>360.030</b>

Il prospetto finanziario elaborato dal gestore è il seguente:

### Prospetto finanziario

Piano Finanziario Lombardo																
	Occ	Dott. Carfora	Inps - mutuo ipotecario	Avv. Iannone	Axactor	Compass	Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	IFIS	Tower CQ Srl	ADER	Linea Più Spa	Deutsche Bank Spa	Banca Etica	Casa di Cura Ruesch Spa	Comune di Napoli	Tot.
Imp.	21.815	9.760	312.924	817	244	1.676	1.820	54	1.229	890	460	426	4.519	2.809	586	360.030



Avv. Mascolo Francesco  
 Via A. Diaz, 71  
 Agerola (Na)  
 fimascolo@forotorre.it

N rate seme- strali																	
1	4.000	4.000	3.811	10	3	20	22	1	15	11	6	5	55	34	7	12.000	
2	4.000	4.000	3.806	10	3	21	23	1	15	11	6	5	57	35	7	12.000	
3	4.000	1.760	5.945	16	5	32	35	1	23	17	9	8	86	53	11	12.000	
4	4.000		7.622	20	6	41	44	1	30	22	11	10	110	68	14	12.000	
5	4.000		7.622	20	6	41	44	1	30	22	11	10	110	68	14	12.000	
6	1.815		9.703	25	8	52	56	2	38	28	14	13	140	87	18	12.000	
7			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
8			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
9			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
10			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
11			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
12			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
13			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
14			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
15			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
16			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
17			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
18			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
19			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
20			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
21			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
22			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
23			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
24			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
25			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
26			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
27			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
28			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
29			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000	
30			11.467	30	9	61	67	2	45	33	17	16	164	102	21	12.032	
<b>Totale</b>	<b>21.815</b>	<b>9.760</b>	<b>312.924</b>	<b>817</b>	<b>244</b>	<b>1.677</b>	<b>1.821</b>	<b>54</b>	<b>1.230</b>	<b>890</b>	<b>460</b>	<b>426</b>	<b>4.519</b>	<b>2.809</b>	<b>586</b>	<b>360.032</b>	

### GARANZIE

L'unica garanzia che il ricorrente può offrire è il proprio stipendio proveniente dal consolidato rapporto di lavoro subordinato pubblico a tempo indeterminato presso il

E' presente finanza di terzo che garantisce un apporto mensile di euro 888,00 condizionato all'omologa del piano.

### MODALITA' DI PAGAMENTO

La proposta prevede altresì il pagamento rateale semestrale delle suddette percentuali secondo un piano di rientro che tiene conto delle effettive capacità del nucleo familiare, delle spese necessarie al sostentamento dignitoso dei suoi componenti.

Concretamente il pagamento avverrà direttamente da parte dei debitori a favore dei creditori a mezzo iban con le percentuali ivi previste e semestralmente.

I debitori saranno tenuti ad inviare al gestore semestralmente il resoconto dei pagamenti effettuati per le verifiche.

I creditori sono comunque tenuti a sollecitare i poteri di controllo e verifica del gestore in caso di anomalie ed irregolarità.

### PIANO RATEALE

Il debito da rateizzare è come sopra esposto ed il piano proposto prevede il pagamento di n. 30 rate semestrali, differenziato per masse attive e passive. I tempi di rientro sono stati calcolati tenendo presente i diritti di prelazione e per i creditori chirografari la rilevanza degli importi.

Di seguito il prospetto del piano di ammortamento proposto, precisando che il pagamento delle singole rate avverrà entro e non oltre il giorno 10 di ciascun semestre.

\*\*\*\*\*

IN SUBORDINE QUALORA IL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE NON SIA RITENUTO OMOLOGABILE SI CHIEDE AMMETTERSI IL SOVRAINDEBITATO SIG.RA LOMBARDO VIRGINIA EMMA ALLA PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL PATRIMONIO CON RICHIESTA DI ESDEBITAZIONE.

Si chiede in subordine ai sensi e per gli effetti degli artt. 268 e ss CCI l'apertura della procedura di liquidazione controllata del patrimonio che è complessivamente disponibile per i creditori nei 3 anni di liquidazione, così come prevista dal c.c.i. ed è riferita all'unico immobile di proprietà, già oggetto della procedura esecutiva in corso, per i valori come riferiti dal gestore che sono peraltro peggiorativi rispetto al piano di ristrutturazione dei debiti, come attestato dal gestore.

\*\*\*\*\*

ISTANZA DI SOSPENSIVA EX ART. 70 COMMA 4, CCI PROC. ESEC. IMM. N.  
TRIB NAPOLI –VENDITA SENZA INCANTO FISSATA DAL DELEGATO  
ALLA VENDITA PER IL 12.12.2023 (cfr doc. 14 avviso di vendita)

Si chiede sin d'ora la sospensione della procedura esecutiva di espropriazione immobiliare proseguita dall'INPS ed incardinata innanzi a codesto Tribunale, comportando il suo prosieguo l'inutilità del piano prospettato, incidendo sull'unico asset patrimoniale del debitore, oggetto del subordinato piano di liquidazione nonché elemento essenziale ai fini dell'efficacia del piano di ristrutturazione del consumatore, trattandosi della casa familiare nonché essendo condizionata la finanza di terzo all'omologa del piano stesso.

Non potendosi sostenere diversamente l'ulteriore peso di una locazione abitativa.

**Allo stato è fissata la vendita senza incanto per la data del 12.12.2023 per cui urge l'intervento del giudice fallimentare al fine di impedire l'inattuabilità del piano stesso E IL SUO TOTALE PREGIUDIZIO, con un provvedimento di sospensione.**

1. Nomina Gestore della Crisi;
- 1.1 procura difensiva;
2. Certificati anagrafici;
3. Verifiche catastali sig.ra Lombardo;
4. Visura PRA;
5. Documentazione separazione;
6. Certificato disoccupazione ex marito ;
7. Certificato Invalidità Lombardo;
8. Valutazione merito creditizio Istituti di credito;
9. Verifica Banca D'Italia centrale rischi
10. Verifica Crif;
11. CTU valutazione immobile procedura esecutiva immobiliare;
12. Spese familiari e indicatore istat spese familiari medie con soglia povertà assoluta;
13. Circolarizzazione crediti;
14. Avviso vendita telematica rg es imm 248/2021 Trib Napoli;
15. Dichiarazioni fiscali Lombardo;
16. Dichiarazione impegno finanziario e;

Avv. Mascolo Francesco  
Via A. Diaz, 71  
Agerola (Na)  
fmascolo@forotorre.it

17. Prospetto piano finanziario;

18. Relazione attestata del gestore della crisi – piano di ristrutturazione del debito ed in  
subordine di liquidazione controllata

Napoli, 10.11.2023

*Il gestore*

Avv. Livia Aulino



AULINO LIVIA  
2023.11.14 18:35:07

CHIARA NO LIMA  
C-PT  
D-ORDINE DEGLI AVVOCATI DI NAPOLI  
S.S. 451/99ATT/001200528  
RSA2045.txt

*Advisor legale*

Avv. Francesco Mascolo



MASCOLO FRANCESCO  
2023.11.16 09:33:40

CHIARA MASCOLO FRANCESCO  
C-PT  
D-ORDINE AVVOCATI TORINO ANNULLAZIONE  
2.04.83-69.116.602783283  
RSA2045.txt

*il sovraindebitato*

Sig.ra Virginia Emma Lombardo



TRIBUNALE DI NAPOLI  
PROCEDURE CONCURSUALI

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA  
EX ART. 68, CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA  
IN SUBORDINE  
LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITATO

GESTORE DELLA CRISI  
"OCC ORDINE AVVOCATI DI NAPOLI"  
AVV. LIVIA AULINO

DEBITORE ISTANTE: SIG. LOMBARDO VIRGINIA EMMA

## INDICE

### Sommario

1. L'apertura della procedura e l'accettazione dell'incarico .....	3
2. Finalità della relazione particolareggiata .....	4
3. Requisiti per l'accesso alla presentazione del piano del consumatore .....	4
4. Esposizione della situazione del debitore sovraindebitato .....	5
5. Indicazione delle cause dell'indebitamento - esposizione delle ragioni dell'incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte .....	7
6. Valutazione merito creditizio soggetti finanziatori.....	8
7. Atti di disposizione degli ultimi 5 anni ed atti impugnati dai creditori .....	13
8. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata.....	13
9. Verifiche dell'Organismo di Composizione della Crisi .....	14
10. Analisi dell'accordo di ristrutturazione.....	16
10.1 Attivo.....	16
10.2 Passivo.....	19
Debiti verso enti iscritti a ruolo – cartelle di pagamento.....	19
10.3 Situazione debitoria complessiva.....	21
10.4 Degradazione creditori privilegiati .....	22
11. Precisazione in merito alle spese di procedura prededucibili.....	24
12. L'accordi proposto dal debitore .....	26
Prospetto finanziario.....	27
13. Valutazione alla probabile convenienza del piano del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria .....	28
14. Conclusioni ed attestazione del piano.....	29

## **I. L'apertura della procedura e l'accettazione dell'incarico**

In data 26 giugno 2023, con l'assistenza legale dell'avv. Balestrieri Bonaventura, veniva depositata istanza di nomina di un professionista all'OCC degli Avvocati di Napoli, ai sensi dell'art. 67 del C.C.I. nell'interesse della sig.ra Lombardo Virginia Emma, la quale provvedeva a nominare quale advisor legale l'avv. Francesco Mascolo, CF MSCFNC83E04D940H.

Con provvedimento del 27 luglio 2023 il suddetto OCC nominava la scrivente Avv. Aulino Livia, cf LNALVI91H53F839Q (cfr. all. 1), con studio in Napoli alla via Emilio Scaglione, 23, pec liviaaulino@avvocatinapoli.legalmail.it, quale professionista incaricato per valutare l'ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento della sig.ra Lombardo.

La scrivente, preliminarmente, dichiara e attesta quanto segue:

- di non essere legata ai debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 c.c.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non essere legata ai debitori o alle società controllate dai debitori o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

- di non aver, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestatato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

## **2. Finalità della relazione particolareggiata**

La sottoscritta Professionista incaricata è chiamata a redigere una relazione particolareggiata della crisi ed a riferire, dunque, oltre ai presupposti oggettivi e soggettivi per l'ammissione alla procedura in esame, anche sui seguenti temi: a) indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni; b) esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte; c) resoconto sulla solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni; d) indicazione dell'eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori; e) giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

Ai sensi dell'art. 68 del codice della crisi d'impresa, lo scrivente procederà, dunque, a relazionare circa la proposta di ristrutturazione dei debiti formulata dall'istante Lombardo, al fine di asseverare i dati e le informazioni acquisite ed analizzare la fattibilità del Piano.

## **3. Requisiti per l'accesso alla presentazione del piano del consumatore**

La scrivente, al fine di adempiere all'incarico affidato dall'OCC degli avvocati di Napoli ha verificato la sussistenza dei requisiti previsti dal codice della crisi d'impresa.

La Sig.ra Lombardo ha dichiarato:

- di non essere soggetto alle procedure concorsuali vigenti e previste dal codice della crisi d'impresa;
- di non aver fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui al capo secondo, titolo IV del codice della crisi d'impresa;



- di essersi impegnata personalmente e poi con l’assistenza del dott. Carfora Francesco e dell’avv. Mascolo Francesco, a fornire il supporto e la collaborazione necessaria per la ricostruzione della situazione economico-patrimoniale;
- di non aver subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione, risoluzione di accordo del debitore ovvero revoca o cessazione di piano del consumatore;
- di essere titolare di partita iva relativa all’attività professionale di medico;

Il sottoscritto, a seguito degli incontri avvenuti presso il proprio studio con il debitore e con l’advisor finanziario Dott. Carfora Francesco, considerato che l’indebitamento è maturato per attività extra-imprenditoriali e nello specifico a finanziamenti riguardanti l’acquisto dell’immobile adibito ad abitazione principale, ritiene coerente l’impiego dello strumento “Ristrutturazione dei debiti del consumatore” previsto dal codice della crisi d’impresa.

#### 4. Esposizione della situazione del debitore sovraindebitato

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere all’Organo giudicante di poter decidere sull’accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Le informazioni fornite, nonché acquisite nel corso dell’incontro con la sig.ra Lombardo e con il dott. Carfora Francesco, sono di seguito riassunte.

#### Dati anagrafici

Dati del debitore	
Cognome	Lombardo
Nome	Virginia Emma
C.F.	LMBVGN57M62F839G
Comune di nascita	Napoli
Data di nascita	22.08.1957
Comune di residenza	---
Indirizzo di residenza	---
CAP	---
Situazione occupazionale	a

Ministero dell'istruzione e  
del merito (insegnante)

### Composizione nucleo familiare

La sig.ra Lombardo Virginia Emma, a seguito della separazione dal marito (codice fiscale \_\_\_\_\_) avvenuta in data 09.05.2006, abita presso l'immobile di proprietà sito a \_\_\_\_\_ via Colli Aminei, 50 (cfr. all. 2).

Inoltre, si evidenzia che la sig.ra Lombardo è madre di:

- \_\_\_\_\_ anni, nato a \_\_\_\_\_ Napoli;
- \_\_\_\_\_ anni, nato a \_\_\_\_\_ Napoli;
- \_\_\_\_\_ anni, nata a \_\_\_\_\_ Napoli;
- \_\_\_\_\_ anni, nato a \_\_\_\_\_ Napoli;

La sig.ra Lombardo è separata e madre di tre figli e \_\_\_\_\_ vive con il proprio padre in Napoli alla \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ mentre \_\_\_\_\_ vive con la sig.ra Lombardo.

### Informazioni economico-patrimoniali del debitore

Dall'esame della documentazione consegnata allo scrivente, è possibile riscontrare che:  
la debitrice Lombardo Virginia Emma:

- è titolare di un bene immobile sito in Napoli alla via Colli Aminei, 50; (cfr. all. n. 3 – verifiche catastali);
- non è proprietaria di beni mobili registrati. (cfr. all. n. 4 – Visura Pra);
- è assunta presso il Ministero dell'Istruzione e del Merito a tempo indeterminato, in qualità di insegnante, con un reddito netto annuo netto di circa € 22.480 (€ 1.873 mensili);

## 5. Indicazione delle cause dell'indebitamento - esposizione delle ragioni dell'incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte

Quanto in appresso è stato redatto sulla base: 1) di quanto esplicitato nel ricorso per l'omologazione dell'accordo di ristrutturazione; 2) delle informazioni acquisite nel corso dei plurimi incontri intervenuti con il sig. Lombardo; 3) della documentazione dallo stesso messa a disposizione; 4) delle ulteriori risultanze documentali acquisite personalmente dallo scrivente.

Circa le cause che hanno portato il sig.ra Lombardo nella situazione di sovra indebitamento attuale, trattandosi di eventi interamente circoscritti alla sfera personale, lo scrivente non può che prendere atto di quanto dichiarato dal ricorrente.

La debitrice ha dichiarato alla scrivente che l'incapacità di far fronte ai propri impegni finanziari è dipeso, principalmente, dal mancato versamento dell'assegno periodico dovuto dall'ex marito **... Salvatore**. Nel dettaglio, l'accordo di separazione omologato dal Tribunale di Napoli in data 09.05.2006 prevedeva la corresponsione di un assegno a favore della sig.ra Lombardo per l'importo mensile di € 900 (*cf.* **all. 5**).

La debitrice ha dichiarato che l'ex marito ha regolarmente fatto fronte al suddetto impegno di versamento fino al 2011. Nel 2011, anno in cui iniziava l'addebito delle rate del mutuo concesso dall'Inps, l'ex marito risultava inadempiente. L'inadempienza dell'ex marito derivava, esclusivamente, dalla perdita del proprio impiego lavorativo. In particolare, la sig.ra Lombardo ha dichiarato che il marito in precedenza lavorava presso la società "Fin Presto Spa" fino al 2008 (*cf.* **all. 6**).

Dalla data di licenziamento fino al 2011 **...** so faceva fronte all'impegno di versamento dell'assegno mensile, impiegando le proprie disponibilità finanziarie, ciò con la speranza di trovare qualche ulteriore impiego lavorativo.

Purtroppo, **...** o non riuscendo a trovare un ulteriore impiego lavorativo, non faceva fronte al proprio impegno mensile nei confronti dell'ex moglie.

Il mancato versamento dell'assegno di mantenimento ha inciso irrimediabilmente sulle finanze della sig.ra Lombardo.

La sig.ra Lombardo ha dichiarato che oltre alle problematiche originate dal mancato versamento dell'assegno periodico da parte dell'ex marito, la stessa ha avuto problemi di salute che hanno comportato il sostenimento di costi straordinari. Nel dettaglio, la debitrice ha consegnato alla scrivente un certificato ASL

... (cfr. **all. 7**). Va sottolineato che a seguito degli interventi chirurgici subiti, la sig.ra Lombardo ha dichiarato che ha attivato un giudizio avverso la struttura sanitaria che si sono conclusi in senso negativo, comportando ulteriori costi straordinari. In particolare, dalla circolarizzazione dei creditori, effettuata dalla scrivente, si evince un debito nei confronti della casa di cura Ruesch Spa dell'importo di € 12.444.

Alla luce di quanto innanzi, essendo in presenza di un chiaro sovraindebitamento così come previsto dal codice della crisi d'impresa, il ricorrente ha depositato istanza presso l'OCC degli avvocati di Napoli, affinché venisse nominato un professionista al fine di gestire la crisi da sovraindebitamento.

## **6. Valutazione merito creditizio soggetti finanziatori**

L'art. 68, comma 3, del codice della crisi d'impresa stabilisce che il gestore deve verificare se i soggetti finanziatori hanno verificato il merito creditizio ai fini della concessione del finanziamento al debitore (cfr. **all. 8**).

Si espone di seguito il risultato delle verifiche effettuate.

*Finanziamento INPS – rata semestrale (importo mensile € 1.379) – importo finanziamento €*

*284.000 – data 04/11/2010 – durata 28 anni – tasso 4,15%*

<p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 68, comma 3, del codice della crisi d'impresa, il "merito creditizio" La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere</p>
---

a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 1.923,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2010	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 445,82	-
link utile Assegno Sociale: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )	-	-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	1	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	1,70	-
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)	-	-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	-	-
link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )	-	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 757,90
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 0,00	-
Residuo reddito disponibile mensile	$\frac{(A - B)}{C}$	€ 1.165,10
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		€ 1.165,10
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		4,15%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		2
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		30
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 39.774,34
Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....		€ 284.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO

Finanziamento Etica – rata mensile € 212 - importo finanziamento € 21.000 – data 02/12/2011 –

durata 10 anni – tasso 4,0%

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'art. 68, comma 3, del codice della crisi d'impresa, il "merito creditizio"		-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio		-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"		-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 1.919,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2011	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 452,96	-
link utile Assegno Sociale: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )		-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	1	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	1,70	-
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)		-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate		-
link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )		-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 770,04
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 1.379,00	
Residuo reddito disponibile mensile	$\frac{(A - B)}{C}$	-€ 230,04
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 230,04
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		4,00%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 22.720,86
Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....		€ 21.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO

Finanziamento Towers - rata € 320 – prestito € 23.590 – data 31/12/2013 – durata 10 anni –

tasso 11,18%

<p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'art. 68, comma 3, del codice della crisi, il "merito creditizio"</p> <p>La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p>		
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 2.117,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="2013"/>	
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento link utile Assegno Sociale: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )	<input type="text" value="€ 479,16"/>	
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	<input type="text" value="1"/>	
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )	<input type="text" value="1,70"/>	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 814,57
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	<input type="text" value="€ 1.591,00"/>	
Residuo reddito disponibile mensile	$\frac{(A - B)}{C}$	-€ 288,57
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 288,57
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		11,18%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 20.794,65
Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....		<input type="text" value="€ 23.590,00"/>

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO
---	----

**Finanziamento Compass – Futura – rata € 345 – prestito € 27.056 – data 05/06/2015**

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'art. 68, comma 3, del codice della crisi, il "merito creditizio"		-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio		-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"		-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	<input type="text" value="€ 2.119,00"/>	€ 2.119,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="2015"/>	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )	<input type="text" value="€ 485,41"/>	-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	<input type="text" value="1"/>	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )	<input type="text" value="1,70"/>	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - -	€ 825,20
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	<input type="text" value="€ 1.911,00"/>	-
Residuo reddito disponibile mensile	$\frac{(A - B)}{C}$	-€ 617,20
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 617,20
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		9,55%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 47.596,87



Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....	€ 27.056,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

\*\*\*

Pertanto, in base alle verifiche effettuate, risulta che tutti i soggetti finanziatori non hanno considerato il merito creditizio della sig.ra Lombardo.

#### **7. Atti di disposizione degli ultimi 5 anni ed atti impugnati dai creditori**

Dalle verifiche dal cassetto fiscale della sig.ra Lombardo, nonché sulla base delle dichiarazioni rese dal debitore, negli ultimi 5 anni non risultano compiuti atti di disposizione.

#### **8. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata**

Il sottoscritto ritiene che la documentazione prodotta a sostegno del piano del consumatore, predisposto sulla scorta delle dichiarazioni e della documentazione fornite dal debitore e dai consulenti, nonché sulla scorta dell'ulteriore documentazione pervenuta allo scrivente dai creditori risultanti, possa ritenersi sufficientemente completa ai fini che qui interessano.

In particolare, la documentazione presentata ed integrata nel corso di formazione del piano del consumatore risulta essere la seguente:

1. elenco dei creditori con indicazione della somma dovuta;
2. contratti di finanziamento in essere;
3. dichiarazione dei redditi e certificazioni fiscali (CU);
4. buste paghe 2023;
5. certificato stato di famiglia e residenza;
6. Verifiche catastali;
7. Utenze domestiche;

8. Accesso dati Banca d'Italia (*cf. all. 9*);
9. Dati Crif (*cf. all. 10*);
10. Visura Pra;
11. Documentazione separazione coniugale (*cf. all. 5*);
12. Documentazione procedura esecutiva (*cf. all. 11*);

Inoltre, ai fini della quantificazione delle spese familiari, su richiesta il ricorrente ha fornito apposita documentazione e prospetto delle spese sostenute periodicamente.

Sulla base della predetta documentazione, nonché sulla scorta delle spese non documentabili descritte, lo scrivente, con l'ausilio del ricorrente, ha redatto apposita lista delle spese del nucleo familiare (*cf. all. 12*):

<b>Uscite mensili familiari</b>	<b>Mensili</b>
Alimenti	300
Spese telefoniche	50
Spese energia elettrica	50
Spese Gas	50
Spese Acqua	50
Tassa rifiuti	25
Spese condominio	136
Spese varie (abiti, spese mediche, pulizia casa, ect)	100
<b>Totale costi famiglia mensili</b>	<b>761</b>

Gli importi, così individuati, saranno considerati nei paragrafi successivi al fine di calcolare la quota di reddito disponibile per i creditori concorsuali. Tali importi sono assai al di sotto della soglia istat di spesa media per famiglia composta da 1 soggetto che è calcolata in euro 1.957,00 (*cf. doc. 12.1 e 12.2*).

## 9. Verifiche dell'Organismo di Composizione della Crisi

Lo scrivente ha provveduto, a seguito della nomina come professionista incaricato, alla verifica delle posizioni debitorie di cui i ricorrenti hanno fornito dichiarazioni.

A tal fine, si è proceduto a richiedere l'importo del credito ai creditori indicati dal ricorrente e interrogare le banche dati pubbliche.

I documenti che sono stati visionati dallo scrivente sono:

- contratti di finanziamento;
- estratto Centrale dei rischi Banca d'Italia (*cf. all. 9*);
- visura Crif (*cf. all. 10*).

Si espone di seguito la situazione debitoria del sig.ra Lombardo alla data della presente relazione ed i risultati delle verifiche effettuate (*cf. all. 13*):

Debiti - Lombardo			
Descrizione	Importo	Note	pec
Inps - mutuo ipotecario	481.071	Comunicazione pec	<a href="mailto:avv.nicola.dironza@postacert.inps.gov.it">avv.nicola.dironza@postacert.inps.gov.it</a>
Avv. Gianluca Iannone	3.618	Comunicazione pec	<a href="mailto:gianlucaiannone@avvocatinapoli.legalmail.it">gianlucaiannone@avvocatinapoli.legalmail.it</a>
Axactor	1.081	Comunicazione pec	<a href="mailto:contenzioso@pec.axactoritalyspa.com">contenzioso@pec.axactoritalyspa.com</a>
Compass (cessione quinto stipendio)	7.426	Comunicazione pec	<a href="mailto:customerservice@pec.compassonline.it">customerservice@pec.compassonline.it</a>
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	8.064	Comunicazione pec	<a href="mailto:gianlucaiannone@avvocatinapoli.legalmail.it">gianlucaiannone@avvocatinapoli.legalmail.it</a>
Banca Ifis	241	Comunicazione pec	<a href="mailto:ordinanzadiassegnazione@bancaifisi.legalmail.it">ordinanzadiassegnazione@bancaifisi.legalmail.it</a>
Tower CQ Srl	5.446	Comunicazione pec	<a href="mailto:spv_project_1603@legalmail.it">spv_project_1603@legalmail.it</a>
ADER	3.941	Estratto ruolo dal sito	<a href="mailto:CAM.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it">CAM.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it</a>
Linea Più Spa	2.037	documentazione precedente gestore	<a href="mailto:segreteria@lexant.it">segreteria@lexant.it</a>
Deutsche Bank Spa	1.888	documentazione precedente gestore - cessione credito Mb Credit	-
Banca Etica	20.019	Documentazione consegnata dal debitore	-
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	12.444	Comunicazione pec	<a href="mailto:danielavallifuoco@avvocatinapoli.legalmail.it">danielavallifuoco@avvocatinapoli.legalmail.it</a>
Comune di Napoli	2.594	Comunicazione pec	<a href="mailto:entrate.ici-imu-tasi@pec.comune.napoli.it">entrate.ici-imu-tasi@pec.comune.napoli.it</a>
<b>Totale</b>	<b>549.870</b>		

Si espone di seguito la situazione debitoria complessiva (comprensiva del credito prededucibile del gestore della crisi, advisor finanziario) alla data della presente relazione.

<b>Debiti Lombardo Virginia Emma</b>		
<b>Descrizione</b>	<b>Tipo</b>	<b>Importo</b>
Occ - gestore della crisi	prededuzione	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	prededuzione	9.760
Inps - mutuo ipotecario	privilegio immobiliare	481.071
Avv. Gianluca Iannone	privilegio mobiliare	3.618
Axactor	chirografario	1.081
Compass (cessione quinto stipendio)	chirografario	7.426
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	chirografario	8.064
Banca Ifis	chirografario	241
Tower CQ Srl	chirografario	5.446
ADER	privilegio mobiliare	3.178
ADER	chirografario	763
Linea Più Spa	chirografario	2.037
Deutsche Bank Spa	chirografario	1.888
Banca Etica	chirografario	20.019
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	chirografario	12.444
Comune di Napoli	privilegio mobiliare	2.594
<b>Totale complessivo</b>		<b>581.445</b>

I costi dell'advisor legale non sono considerati in quanto lo stesso vi rinuncia con la sottoscrizione dello stesso, non volendo incidere sul piano e ritenendo prioritaria e meritevole la posizione della propria assistita.

## **10. Analisi dell'accordo di ristrutturazione**

### **10.1 Attivo**

La sig.ra Lombardo dispone dello stipendio di lavoro di dipendente pubblico.

La ricorrente è titolare di un bene immobile sito in Napoli alla via Colli Aminei, 50 adibito ad abitazione principale.

Inoltre, il debitore non è intestatario di beni mobili.

\*\*\*

Ai fini del piano del consumatore sono stati considerati i soli flussi di cassa generati dal reddito da lavoro dipendente al netto delle spese familiari e dei soggetti finanziatori esterni: (la cui situazione reddituale in termini lavorativi e quindi di flusso di cassa è stata verificata ad abundantiam sulle buste paga comunicate).

Il valore del beni immobile di proprietà è stato considerato dalla scrivente solo al fine di individuare l'importo minimo da offrire ai creditori privilegiati e chirografari.

Ai fini della valutazione del complesso immobiliare, la scrivente ha ritenuto opportuno considerare la perizia redatta dal CTU (architetto Diana Caldarone – *cf.* **all. 11**) nominato nella procedura esecutiva (RGE n. 248/2021 – Tribunale Napoli – Dott.ssa Laura Martano).

Nel dettaglio, il CTU ha individuato quale valore di mercato del complesso immobiliare della sig.ra Lombardo l'importo di € 377.000. Nella procedura immobiliare è stato previsto quale prezzo base d'asta l'importo di € 282.750 così come si evince dall'avviso di vendita (*cf.* **all. 14**).

Così come risulta dalla suddetta perizia, sull'immobile di proprietà della sig. Lombardo risultano i seguenti vincoli giuridici:

1. Ipoteca volontaria iscritta in data 12.11.2010 ai nn. 30289/5919 a favore di INPAP (Inps), giusto contratto di mutuo per Notar Maria Luisa del 09.11.2010 rep. 100516, per euro 280.000 a garanzia di un mutuo di originari euro 284.000;
2. Pignoramento notificato dall'Ufficiale giudiziario UNEP in data 28.04.2021 n. 8880 di repertorio, trascritto in data 01.06.2021 ai nn. 16594/11976 a favore di INPS con sede in Roma e contro Lombardo Virginia Emma;

I vincoli economico -giuridici indicati saranno considerati ai fini della degradazione dei creditori privilegiati in chirografari così come previsto dall'art. 67, comma 4 del c.c.i.<sup>1</sup> come sarà esposto nei paragrafi seguenti.

---

<sup>1</sup> Art. 67, comma 4, c.c.i.: " È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC".

\*\*\*

Si espone di seguito la previsione dei flussi di cassa effettuata dallo scrivente con l'ausilio del ricorrente e dei suoi assistenti, tenendo presente i seguenti elementi:

- spese di sostenimento della sola sig.ra Lombardo;
- reddito di lavoro dipendente della sig.ra Lombardo (cfr. **all. 15**);
- previsione di un flusso di cassa per un periodo di 15 anni;
- risorse finanziarie esterne per l'importo complessivo mensile di € 888 per un importo complessivo di € 159.840 da parte del figlio Greco Simone (cfr. **all. 16**);

	<b>Lombardo Virginia</b>
	<b>2022</b>
Reddito lordo	31.358
Irpef	7.875
Addizionale Regionale	752
Addizionale Comunale	251
<b>Reddito netto annuo</b>	<b>22.480</b>
<b>Reddito mensile</b>	<b>1.873</b>

Disponibilità reddituale mensile Virginia	1.873
<b>Totale complessivo reddito famiglia mensile</b>	<b>1.873</b>

<b>Uscite mensili familiari</b>	<b>Mensili</b>
Alimenti	300
Spese telefoniche	50
Spese energia elettrica	50

Spese Gas	50
Spese Acqua	50
Tassa rifiuti	25
Spese condominio	136
Spese varie (abiti, spese mediche, pulizia casa, ect)	100
<b>Totale costi famiglia mensili*</b>	<b>761</b>

\* I costi familiari sono relativi alla sola sig.ra Lombardo. Il costi familiari del figlio Greco Simone non sono stati considerati, essendo autonomo finanziariamente.

Finanza di terzi (one)	888
<b>Totale finanza di terzi</b>	<b>888</b>

<b>Totale mensile a disposizione dei creditori</b>	<b>2.000</b>
--	--------------

Importo complessivo messo a disposizione € 360.000 (€ 2.000 x 12 mesi x 15 anni)

\*\*\*

## 10.2 Passivo

Si espongono di seguito il dettaglio delle singole tipologie di debito.

### Debiti verso enti iscritti a ruolo – cartelle di pagamento

Lo scrivente ai fini della corretta formulazione della proposta ha verificato la situazione debitoria presso l'agente di riscossione.

E' stata verificata la situazione debitoria sia tramite il sito dell'agente di riscossione "Agenzia delle Entrate – Riscossione" sia tramite apposita richiesta tramite pec.

Si espone di seguito il dettaglio delle cartelle di pagamento a carico delle debitrici:

<b>Cartella di pagamento n. 01220180004574346</b>			
Descrizione	Anno		
SAPNA - Tassa rifiuti solidi uribani	2011/2012		701
Interessi di mora			54

Oneri di riscossione		45
diritti di notifica		6
<b>Totale</b>		<b>806</b>

**Cartella di pagamento n. 07120140109595029**

Descrizione	Anno	
Comune di NAPOLI - Contravvenzione codice della strada	2010	273
Interessi di mora		3
Oneri di riscossione		22
<b>Totale</b>		<b>298</b>

**Cartella di pagamento n. 07120150072313938**

Descrizione	Anno	
Comune di Napoli - Contravvenzione codice della strada	2011	225
Interessi di mora		3
Oneri di riscossione		18
<b>Totale</b>		<b>246</b>

**Cartella di pagamento n. 07120200081754961**

Descrizione	Anno	
AGENZIA ENTRATE - Imposta di registro	2016	288
Interessi di mora		9
Oneri di riscossione		18
diritti di notifica		6
<b>Totale</b>		<b>321</b>

**Cartella di pagamento n. 07120210016865410**

Descrizione	Anno	
Comune di Napoli - Tari	2014	824
Interessi di mora		25
Oneri di riscossione		51
diritti di notifica		6
<b>Totale</b>		<b>905</b>

**Cartella di pagamento n. 07120210095517530**

Descrizione	Anno	
Comune di Napoli - Tares	2013	949
Interessi di mora		16
Oneri di riscossione		58
diritti di notifica		6
<b>Totale</b>		<b>1.029</b>



<b>Cartella di pagamento n. 07120220025107314</b>			
Descrizione	Anno		
Comune di Napoli - Tari	2016		308
Interessi di mora			4
Oneri di riscossione			19
diritti di notifica			6
	<b>Totale</b>		<b>337</b>

per un totale complessivo di € 3.941

Si indica di seguito la natura dei crediti iscritti a ruolo:

<b>Agente di riscossione - Estratto ruolo del 03/10/2023 - Lombardo Virginia Emma</b>		
Chirografo	Privilegiato	Note
	2.126	Comune di Napoli - privilegio art. 2752 c.c.
	755	SAPNA - privilegio art. 2752 c.c.
	297	Agenzia Entrate - Privilegio Art. 2752 e 2749 c.c. n. 18 art. 2778 c.c. - Grado 18
503		Contravvenzioni stradali
231		Aggio di riscossione
29		Diritti di notifica
<b>763</b>	<b>3.178</b>	
	<b>3.941</b>	

### 10.3 Situazione debitoria complessiva

Dalla documentazione riscontrata e dai colloqui intercorsi con il debitore e con l'advisor finanziario, la scrivente sintetizza la situazione debitoria complessiva del soggetto sovraindebitato, evidenziando la natura del credito.

<b>Debiti Lombardo Virginia Emma</b>		
Descrizione	Tipo	Importo
Occ - gestore della crisi	prededuzione	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	prededuzione	9.760
Inps - mutuo ipotecario	privilegio immobiliare	481.071
Avv. Gianluca Iannone	privilegio mobiliare	3.618
Axactor	chirografario	1.081
Compass (cessione quinto stipendio)	chirografario	7.426
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	chirografario	8.064
Banca Ifis	chirografario	241
Tower CQ Srl	chirografario	5.446

ADER	privilegio mobiliare	3.178
ADER	chirografario	763
Linea Più Spa	chirografario	2.037
Deutsche Bank Spa	chirografario	1.888
Banca Etica	chirografario	20.019
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	chirografario	12.444
Comune di Napoli	privilegio mobiliare	2.594
<b>Totale complessivo</b>		<b>581.445</b>

#### 10.4 Degradazione creditori privilegiati

*Degradazione dei creditori privilegiati come previsto dal codice della crisi d'impresa.*

L'art. 67, comma 4 del codice della crisi d'impresa stabilisce che la proposta formulata dal debitore non fallibile – con l'ausilio dell'organismo di composizione della crisi – può prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possono non essere soddisfatti integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione, come attestato dall'Organismo di composizione della crisi (OCC).

Orbene, questo gestore ha provveduto a verificare la totalità del patrimonio del debitore.

Ai fini della valorizzazione del patrimonio attivo del debitore, si rimanda al paragrafo 10.1 "Attivo".

Si espone di seguito il calcolo effettuato ai fini della degradazione ai sensi dell'art. 67, comma 4, c.c.i.

Calcolo degradazione creditori privilegiati immobiliari - BENI IMMOBILI				
Valori Attivi	Importo	Debiti	Somma a disposizione dei creditori privilegiati	Credito privilegiato degradato a chirografario
Napoli viale Colli Aminei n°50 - Categoria A/2	263.900			
<b>Valore complessivo beni immobili*</b>	<b>263.900</b>			
INPS - Mutuo ipotecario		481.071	263.900	217.171

\* il valore considerato è pari al valore di perizia dell'architetto Caldarone - Proc. R.G.E. n. 248/2021

Calcolo degradazione creditori privilegiati mobiliari
---

Valori Attivi	Importo	Debiti	Somma a disposizione dei creditori privilegiati	Credito privilegiato degradato a chirografario
Non sussistono beni mobili				
<i>Valore complessivo beni mobili</i>	0			
ADER -Comune di Napoli - privilegio art. 2752 c.c.		2.126	0	2.126
ADER -SAPNA - privilegio art. 2752 c.c.		755	0	755
ADER - Agenzia Entrate - Privilegio Art. 2752 e 2749 c.c. n. 18 art. 2778 c.c. - Grado 18		297	0	297
Comune di Napoli - privilegio art. 2752		2.594	0	2.594
Avv. Gianluca Iannone		3.618	0	3.618

\*\*\*

Si espone di seguito la debitoria complessiva, tenendo in considerazione il calcolo effettuato ai fini della degradazione dei creditori privilegiati:

Creditore	Importo
Occ - gestore della crisi	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	9.760
Inps - mutuo ipotecario	263.900
Inps - mutuo ipotecario <b>degradato a chirografo</b>	217.171
Avv. Gianluca Iannone - <b>degradato a chirografo</b>	3.618
Axactor	1.081
Compass (cessione quinto stipendio)	7.426
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	8.064
Banca Ifis	241
Tower CQ Srl	5.446
ADER - chirografo	763
ADER - <b>degradato a chirografo</b>	3.178
Linea Più Spa	2.037
Deutsche Bank Spa	1.888
Banca Etica	20.019
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	12.444
Comune di Napoli - <b>degradato a chirografo</b>	2.594
	<b>581.445</b>

## 11. Precisazione in merito alle spese di procedura prededucibili

Gli articoli dal n. 14 al n. 18 del D.M. n. 202/2014 disciplinano la determinazione dei compensi e dei rimborsi spese dell'O.C.C.

Sul punto, l'art. 14 prevede che la determinazione del compenso del professionista che svolge le funzioni di Organismo di Composizione della Crisi nominato dal Giudice avvenga alle tariffe determinate da D.M. stesso.

Ai fini della predisposizione del presente piano, il sottoscritto ha pertanto provveduto ad applicare le tariffe di cui sopra riducendo il compenso del 15%.

Si indica di seguito il prospetto di calcolo del compenso:

**DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI** (art. 16 D.M. 202/2014)

CONSUMATORE o DEBITORE NON FALLIBILE	LOMBARDO VIRGINIA EMMA
ORGANISMO di COMPOSIZIONE della CRISI	OCC - AVVOCATI

IMPORTO dell'ATTIVO	360.030,00	
IMPORTO del PASSIVO	549.870,00	
IMPORTO ATTRIBUITO ai CREDITORI	360.030,00	
	<i>COMPENSO MASSIMO</i>	
IMPORTO del PASSIVO SUPERIORE a 1.000.000	NO	36.003,00
IMPORTO ATTRIBUITO ai CREDITO INFERIORE a 20.000	NO	

ATTIVO					
<i>scaglione</i>		<i>aliquota minima</i>	<i>aliquota massima</i>	<i>MINIMO</i>	<i>MASSIMO</i>
<i>da</i>	<i>a</i>				
-	16.227,08	12,00%	14,00%	1.947,25	2.271,79
16.227,09	24.340,62	10,00%	12,00%	811,35	973,62
24.340,63	40.567,68	8,50%	9,50%	1.379,30	1.541,57
40.567,69	81.135,38	7,00%	8,00%	2.839,74	3.245,42
81.135,39	405.676,89	5,50%	6,50%	15.339,20	18.128,15
405.676,90	811.353,79	4,00%	5,00%	-	-

811.353,80	2.434.061,37	0,90%	1,80%	-	-
2.434.061,38	9.999.999.999,00	0,45%	0,90%	-	-
<b>TOTALI ATTIVO</b>				<b>22.316,84</b>	<b>26.160,55</b>

<b>PASSIVO</b>					
<i>scaglione</i>		<i>aliquota minima</i>	<i>aliquota massima</i>	<i>MINIMO</i>	<i>MASSIMO</i>
<i>da</i>	<i>a</i>				
-	81.131,38	0,19%	0,94%	154,15	762,63
81.131,39	9.999.999.999,00	0,06%	0,46%	281,24	2.156,20
<b>TOTALI PASSIVO</b>				<b>435,39</b>	<b>2.918,83</b>

		<i>MINIMO</i>	<i>MASSIMO</i>
TOTALI AL LORDO DELLA RIDUZIONE		22.752,23	29.079,38
RIDUZIONE ex-art. 16 c. 4 (dal 15 al 40%)	40,00	9.100,89	11.631,75
<b>TOTALI AL NETTO DELLA RIDUZIONE</b>		<b>13.651,34</b>	<b>17.447,63</b>

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		15.549,49
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C. dal 10 al 15%	15,00	2.332,42
<b>TOTALE COMPENSO</b>		<b>17.881,91</b>

<b>COMPENSO DOVUTO all'O.C.C. dal CONSUMATORE o DEBITORE NON FALLIBILE</b>		
COMPENSO		17.881,91
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	3.934,02
<b>TOTALE FATTURA</b>		<b>21.815,93</b>

Il credito dell'O.C.C. per le attività svolte in funzione (vale a dire prima dell'apertura di una) delle procedure di composizione della crisi o in occasione delle (vale a dire durante le) medesime ha rango prededucibile, nel senso che è soddisfatto con preferenza rispetto agli altri crediti, ma dopo i creditori pignoratizi ed ipotecari per il ricavato dei beni posti a loro garanzia.

Occorre sottolineare, inoltre, che i crediti prededucibili previsti dalla norma sono tutti quelli funzionali alle procedure ora citate, per cui vi sono compresi non soltanto quelli dell'O.C.C. sopra citati, ma anche quelli dei professionisti del debitore, come pure quelli non professionali, ma

finanziari, che abbiano un rapporto causale con l'apertura delle procedure di composizione della crisi.

## 12. L'accordi proposto dal debitore

Pertanto, dalle verifiche effettuate dallo scrivente, dal confronto con il debitore e gli assistenti legali; tenendo altresì conto:

- delle capacità finanziarie della sig.ra Lombardo;
- della finanza apportata dal figlio;
- del processo di degradazione dei crediti privilegiati come in precedenza descritto;

si espone di seguito il piano che si intende proporre ai creditori.

Proposta - Lombardo			
Creditore	Importo	% soddisfacimento	Importo corrisposto
Occ - gestore della crisi	21.815	100%	21.815
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	9.760	100%	9.760
Inps - mutuo ipotecario	263.900	100%	263.900
Inps - mutuo ipotecario <b>degradato a chirografo</b>	217.171	23%	49.024
Avv. Gianluca Iannone - <b>degradato a chirografo</b>	3.618	23%	817
Axactor	1.081	23%	244
Compass (cessione quinto stipendio)	7.426	23%	1.676
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	8.064	23%	1.820
Banca Ifis	241	23%	54
Tower CQ Srl	5.446	23%	1.229
ADER - chirografo	763	23%	172
ADER - <b>degradato a chirografo</b>	3.178	23%	717
Linea Più Spa	2.037	23%	460
Deutsche Bank Spa	1.888	23%	426
Banca Etica	20.019	23%	4.519
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	12.444	23%	2.809
Comune di Napoli - <b>degradato a chirografo</b>	2.594	23%	586
	<b>581.445</b>		<b>360.030</b>

Nel dettaglio, l'accordo, redatto dallo scrivente con l'ausilio del debitore e dei suoi assistenti, prevede (cfr. **all. 17**):

- Il pagamento al 100% delle spese di prededuzione (OCC, advisor finanziario);
- Il pagamento dei creditori ipotecario per la quota non degradata a chirografaria nella percentuale del 100% in 15 anni in n. 30 rate semestrali per un importo complessivo di € 263.900;
- Il pagamento dei creditori privilegiati per la quota degradata a chirografaria e per i creditori chirografari *ab origine* nella percentuale del 23% in 15 anni in n. 30 rate semestrali per un importo complessivo di € 64.555,00;

### Prospetto finanziario

Piano Finanziario Lombardo																
	Oce	Dott. Carfora	Inps - mutuo ipotecario	Avv. Iannone	Axactor	Compas	Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	IFIS	Tower CQ Srl	ADE R	Linea Più Spa	Deutsche Bank Spa	Banca Etica	Casa di Cura Ruesch Spa	Comune di Napoli	Tot.
Imp.	21.815	9.760	312.924	817	244	1.676	1.820	54	1.229	890	460	426	4.519	2.809	586	360.030
N. rate semestrali																
1	4.000	4.000	3.811	10	3	20	22	1	15	11	6	5	55	34	7	12.000
2	4.000	4.000	3.806	10	3	21	23	1	15	11	6	5	57	35	7	12.000
3	4.000	1.760	5.945	16	5	32	35	1	23	17	9	8	86	53	11	12.000
4	4.000		7.622	20	6	41	44	1	30	22	11	10	110	68	14	12.000
5	4.000		7.622	20	6	41	44	1	30	22	11	10	110	68	14	12.000
6	1.815		9.703	25	8	52	56	2	38	28	14	13	140	87	18	12.000
7			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
8			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
9			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
10			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
11			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
12			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
13			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
14			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
15			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000

16			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
17			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
18			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
19			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
20			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
21			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
22			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
23			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
24			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
25			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
26			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
27			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
28			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
29			11.433	30	9	61	67	2	45	33	17	16	165	103	21	12.000
30			11.467	30	9	61	67	2	45	33	17	16	164	102	21	12.032
<b>Totale</b>	<b>21.815</b>	<b>9.760</b>	<b>312.924</b>	<b>817</b>	<b>244</b>	<b>1.677</b>	<b>1.821</b>	<b>54</b>	<b>1.230</b>	<b>890</b>	<b>460</b>	<b>426</b>	<b>4.519</b>	<b>2.809</b>	<b>586</b>	<b>360.032</b>

### 13. Valutazione alla probabile convenienza del piano del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria

Tenuto conto di quanto dichiarato dal debitore e di quello che risulta dagli atti prodotti, ai fini della valutazione della probabile convenienza dell'accordo di ristrutturazione dei debiti, il sottoscritto fa presente quanto segue.

L'attuale codice della crisi di impresa, nel caso dell'accordo di ristrutturazione dei debiti del consumatore, prevede all'art. 67, comma 4, la possibilità di falcidiare e ristrutturare i debiti da contratti di finanziamento. L'unico limite previsto nella soddisfazione non integrale dei creditori è stabilito solo per i creditori privilegiati che non possono ricevere un importo inferiore a quello realizzabile dalla liquidazione del bene sul quale sussiste il privilegio.

Nel caso che ci interessa, i creditori, nel caso della liquidazione del patrimonio, riceverebbero le seguenti somme e percentuali di soddisfazione:

Debiti Lombardo Virginia Emma
-------------------------------



Descrizione	Tipo	Importo	Attivo a disposizione	Importo soddisfatto	Importo non soddisfatto	% soddisfazione
<b>Importo vendita immobile</b>			263.900			
<b>Reddito disponibile al netto delle spese familiari per 3 anni (€ 1.112 x 12 mesi x 3 anni)</b>			40.038			
<b>TOTALE COMPLESSIVO A DISPOSIZIONE DEI CREDITORI</b>			<b>303.938</b>			
Occ - gestore della crisi	prededuzione	21.815	282.123	21.815	0	100%
Dott. Carfora Francesco - advisor finanziario	prededuzione	9.760	272.363	9.760	0	100%
Inps - mutuo ipotecario	privilegio immobiliare	263.900	8.463	263.900	0	100%
Inps - mutuo ipotecario degradato a chirografo	Privilegio imm. / chirografo	217.171	0	10.718	206.453	5%
Avv. Gianluca Iannone - degradato a chirografo	chirografo	3.618		0	3.618	0%
Axactor	chirografo	1.081		0	1.081	0%
Compass (cessione quinto stipendio)	chirografo	7.426		0	7.426	0%
Cooperativa sociale "L'uomo e il legno"	chirografo	8.064		0	8.064	0%
Banca Ifis	chirografo	241		0	241	0%
Tower CQ Srl	chirografo	5.446		0	5.446	0%
ADER - chirografo	chirografo	763		0	763	0%
ADER - degradato a chirografo	chirografo	3.178		0	3.178	0%
Linea Più Spa	chirografo	2.037		0	2.037	0%
Deutsche Bank Spa	chirografo	1.888		0	1.888	0%
Banca Etica	chirografo	20.019		0	20.019	0%
Casa di Cura Ruesch Spa - pignoramento presso terzi	chirografo	12.444		0	12.444	0%
Comune di Napoli - degradato a chirografo	chirografo	2.594		0	2.594	0%
<b>Totale complessivo</b>		<b>581.445</b>		<b>306.193</b>	<b>275.252</b>	
				<b>581.445</b>		

Dal prospetto sopra indicato, si rileva che i creditori privilegiati degradati a chirografo e i creditori chirografi *ab origine*, nell'ipotesi dell'alternativa liquidatoria, non riceverebbero alcunché dalla procedura liquidatoria.

#### 14. Conclusioni ed attestazione del piano

Sulla base delle considerazioni sopra esposte, il sottoscritto, per quanto in narrativa, ritiene fattibile l'accordo di ristrutturazione così come predisposto e come dettagliato nel prospetto di cui sopra.

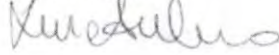
ritenendo che, sulla base delle informazioni raccolte e disponibili agli atti, attualmente l'ipotesi liquidatoria non sia conveniente rispetto a quanto proposto.

Lo scrivente rimane a disposizione qualora fosse necessario acquisire ulteriori informazioni.

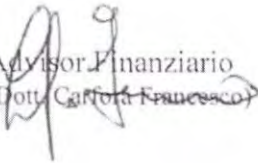
Con osservanza.

Napoli, 10.11.2023

Professionista incaricato  
(Avv. Livia Aulino)

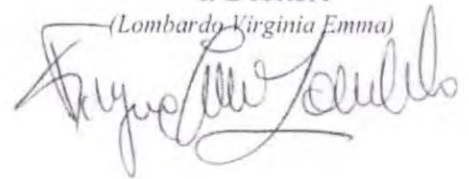


Advisor Finanziario  
(Dott. Caffora Francesco)



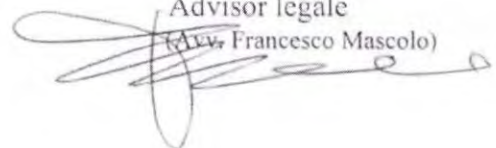
Il Debitore

(Lombardo Virginia Emma)



Advisor legale

(Avv. Francesco Mascolo)



Allegati:

1. Nomina Gestore della Crisi;
2. Certificati anagrafici;
3. Verifiche catastali sig.ra Lombardo;
4. Visura PRA;
5. Documentazione separazione;
6. Certificato disoccupazione ex marito e;
7. Certificato Invalidità Lombardo;
8. Valutazione merito creditizio Istituti di credito;
9. Verifica Banca D'Italia centrale rischi

10. Verifica Crif;
11. CTU valutazione immobile procedura esecutiva immobiliare;
12. Spese familiari e indicatore istat spese familiari medie con soglia povertà assoluta;
13. Circolarizzazione crediti;
14. Avviso vendita telematica;
15. Dichiarazioni fiscali Lombardo;
16. Dichiarazione impegno finanziario ~~area comune~~;
17. Prospetto piano finanziario;





**TRIBUNALE ORDINARIO DI NAPOLI**

*Sezione settima civile*

608-1/ 2023

Il giudice designato, dott. Gianpiero Scoppa

- esaminato il ricorso depositato ai sensi dell'art. 68 CCII in data 15 novembre 2023 dall'avv. Francesco Mascolo per la sig.ra Virginia Emma Lombardo ai fini della ristrutturazione dei debiti dell'istante;

ritenuta: a) la competenza del Tribunale adito; b) la sussistenza delle condizioni oggettive e soggettive richieste ex artt. 67 e 69 del Codice; c) la completezza documentale e della relazione del gestore;

preso atto che è stata avanzata, ex art. 70 comma 4 del Codice, istanza di sospensione della procedura esecutiva immobiliare pendente dinanzi al Tribunale di Napoli NREG 248/2021 (vendita senza incanto fissata dal delegato alla vendita per il 12.12.2023);

P.Q.M.

Fa divieto di iniziare o proseguire azioni cautelari ed esecutive sul patrimonio della debitrice, nonché la costituzione di diritti reali di garanzia nei termini di cui all'art. 70 co.4 cit.;

Sospende la procedura esecutiva immobiliare n.248/2021 pendente dinanzi al Tribunale di Napoli;

Dispone che la proposta e il piano siano pubblicati sul sito del Tribunale e che, a cura dell'OCC, sia data di essi comunicazione ai creditori nel termine di 30 giorni dalla comunicazione del presente decreto al gestore informandoli della facoltà di presentare osservazioni entro i successivi venti giorni;

Dispone che l'OCC, decorsi i 10 giorni dalla scadenza del termine di cui all'art. 70 comma 3 Codice, riferisca al giudice, sentito il debitore (ovvero modifichi il piano).

Si comunichi con urgenza all'OCC.

Napoli, 20/11/2023

Il giudice  
dott. Gianpiero Scoppa

