TRIBUNALE di Napoli

* * * * * * *

PIANO di RISTRUTTURAZIONE dei DEBITI

ex art. 67 D.Lgs. n.14/2019 e successive modifiche

di [redacted]

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA ai sensi dell'art. 68 c.2 CCII

ed attestazione dell'Organismo di composizione della Crisi

Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento O.C.C. Napoli iscritto al n. 47 del Registro tenuto presso il ministero della giustizia con p.d.g. 30/05/2016

INDICE

- **Premesse e condizioni soggettive …….. Pag. 3**
- **Indicazione delle Cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata nell'assumenre le proprie obbligazioni nonché esposizione delle incapacità di adempiere le proprie obbligazioni ..... Pag. 4**
- **Valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda..... Pag. 7**
- **Elenco Dei Creditori ..... Pag. 8**
- **Patrimonio ..... Pag. 9**
- **Eventuali Atti Di Straordinaria Amministrazione ..... Pag. 16**
- **Indicazione Presunta Dei Costi Della Procedura..... Pag. 19**
- **Focus Sul Merito Creditizio Del [redacted] Pag..... Pag. 21**
- **Proposta Di Pagamento Ai Creditori: Tempistiche E Modalità ..... Pag. 32**
- **Valutazioni Di Convenienza Della Proposta Rispetto All'alternativa Liquidatoria..... Pag. 35**
- **Attestazione Finale ..... Pag. 36**
- **Allegati ..... Pag. 38**

* * * * * *

1) PREMESSA E CONDIZIONI SOGGETTIVE

Il Sottoscritto Dott. Paolo La Cava , iscritta all'O.D.C.E.C. di Napoli al n. 4246/4019 A, con studio in Napoli (NA) alla Via Amerigo Vespucci n.9 interno 314, iscritto nell'Elenco dei Gestori della Crisi dell'OCC tenuto presso il Ministero della Giustizia, su ricorso presentato dal Signor Murolo Michele, (prot. 0006226/E del 24/05/2023), per il tramite del [redacted] , presso l'Organismo di Composizione della Crisi presso l'Ordine dei Commercialisti di Napoli, per la richiesta di avvio di un accordo di ristrutturazione dei debiti del consumatore **(art.67 CCII)** precisa che:

- In data 06/06/2023 il sottoscritto è stato nominato (all. 3 Nomina) quale Gestore della Crisi al fine di valutare l'ammissibilità alle procedure di composizione della crisi **(art.67 CCII)** del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (d'ora in avanti semplicemente CCII).
- In data 12/06/2023, cosi come previsto dall'art.68 co.4 del CCII, sono state effettute a mezzo posta elettronica certificata le comunicazioni di rito all'Agente della Riscossione, agli enti locali competenti sulla base dell'ultimo domicilio fiscale della richiedente, ovvero l'Agenzia delle Entrate, il Comune di Napoli servizio imu, tari,tares e contenzioso;

Il ricorrente è il Signor [redacted] nato a Napoli (NA) il [redacted] e ivi residente alla Via [redacted] Codice Fiscale [redacted] coniugato, con un figlio di anni 12, **dipendente di azienda privata**.

Lo scrivente OCC dichiara di essere in possesso dei requisiti previsti dall'art. 2 c. 1 lett. o) e dall'art. 358 CCII e che:

- non sussistono condizioni di incompatibilità ai fini dell'espletamento dell'incarico;
- non si trova in situazioni di conflitto di interesse;
- non ha ricevuto e né sta espletando alcun incarico professionale per conto del ricorrente.

Il sottoscritto Gestore della crisi, rilevato che il Signor [redacted] versa in stato di crisi, rappresenta che sussistono le condizioni soggettive ex art. 69 CCII ai fini dell'accesso alle procedure di composizione della crisi previste dalla normativa, in quanto:

- non è già stato esdebitato nei 5 anni precedenti alla domanda;
- non ha già beneficiato dell'esdebitazione per almeno 2 volte;
- non ha determinato il proprio sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scrivente OCC rappresenta che, ai sensi dell'art. 65 CCII, i debitori di cui all'art. 2 c. 1 lett. C della predetta normativa possono proporre una soluzione nel rispetto delle norme in essa

contenute e, in particolare, l'art. 67 CCII prevede che, nel caso di specie, il consumatore sovraindebitato in stato di crisi/insolvenza possa proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei propri debiti - indicando specificatamente tempi e modalità per superare lo stato di crisi/insolvenza – che deve essere corredato dei seguenti elementi:

a) indicazione analitica del passivo, in particolare un elenco analitico dei creditori, con evidenza delle somme dovute e delle eventuali cause di prelazione;

b) indicazione analitica dell'attivo, in particolare descrizione e quantificazione del patrimonio disponibile;

c) rappresentazione di eventuali atti di amministrazione straordinaria compiuti negli ultimi *5* anni precedenti al deposito della domanda;

d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi 3 anni antecedenti al deposito della domanda;

e) indicazione di stipendi/pensioni e/o altre tipologie di entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con evidenza della quota parte necessaria al mantenimento.

2) INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA NELL'ASSUMERE LE PROPRIE OBBLIGAZIONI, NONCHE ESPOSIZIONE DELLE INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE PROPRIE OBBLIGAZIONI

Lo scrivente OCC rappresenta in via preliminare che, affinché si verifichino le condizioni per l'eventuale omologa della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore, non è più prevista una valutazione di meritevolezza, intesa come possibilità di escludere che il ricorrente abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere, ovvero che abbia determinato colposamente il proprio sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito in misura non proporzionata alle proprie capacità patrimoniali, infatti, ai sensi dell'art. 69 c. 1 CCII, la causa di inammissibilità è rappresentata dall'avere il debitore determinato la propria situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Il ricorrente è dipendente con contratto a tempo indeterminato, presso la Società "[redacted] Srl", con sede in [redacted] ([redacted]) via [redacted] c.f. [redacted] e mediamente percepisce uno stipendio netto di circa 1.800,00/1.900,00 mensili incluso anche gli strordinari occasionalmente percepiti.

Le cause che hanno condotto il Signor [redacted] a versare nell'attuale stato di sovraindebitamento sono sostanzialmente derivanti dalla perdita del lavoro della moglie [redacted], che aveva un impiego non regolarizzato dalle norme vigenti.

La Signora, svolgeva in nero, il lavoro di addetta alle pulizie e il suo "***compenso" di circa 800,00 (Ottocento/00),*** era utilizzato per il sostentamento della famiglia per far fronte alle spese quotidiane, mentre con lo stipendio del marito si pagavano tutti gli impegni mensili (rate di mutuo per acquisto immobile e rate di finanziamento). Tale lavoro è terminato nel mese di Maggio 2021.

Il ricorrente è proprietario di un immobile sito in Napoli alla Via [redacted] n[redacted] (zona Mercato), adibito a abitazione principale , acquistata il 11/12/2013 al prezzo di Euro 115.000,00 (centoquindicimila/00), a fronte del quale fu contratto un mutuo ipotecario a tasso variabile di Euro 130.000,00 di durata di 30 anni pari a 360 mesi, con rate mensili di Euro 590,00/600,00.

Tale mutuo contratto fu oggetto di surroga, sempre con lo stesso istituto bancario, in data 10/12/2020, tale surroga fu motivata dal passaggio da tasso variabile a tasso fisso. Tale variazione ha consentito una diminuzione della rata di circa 100,00 mensili , e soprattutto il ricorrente ha avuto la certezza della rata fissa mensile.

Questa operazione, depone da parte del [redacted] un attenzione e parsimonia nella gestione delle spese fisse mensili. Allo stato attuale il mutuo è in normale ammortamento.

Purtroppo con il passare del tempo e la mancanza del reddito del coniuge, il Sig. [redacted] iniziava a contrarre ulteriori finanziamenti per sopperire alla mancanza di liquidità, per fronteggiare le spese familiari e gli impegni assunti.

Di seguito si elencano detti finanziamenti:

1. In data 20/12/2013, BNL S.p.A ha concesso, con il contratto di finanziamento n.1361661, l'importo di Euro 11.228,07, da restituire in 360 mesi (30 anni), con una rata mensile di Euro 66,96; tale prestito viene concesso per consentire il pagamento dell'assicurazione del fabbricato;

2. In data 12/12/2017 Fiditalia S.p.A ha concesso, con il contratto di finanziamento l'importo di Euro 1.500,00, da restituire in modalità revolving, con una rata minima di versamento pari a 75,00;

3. In data 19/10/2020, BNL S.p.A ha concesso, con il contratto di finanziamento n.1972775, l'importo di Euro 58.930,78, da restituire in 120 mesi (10 anni), con una rata mensile di Euro 653,96;

4. In data 10/12/2020, BNL S.p.A ha concesso la surroga del mutuo, come indicato in precedenza, con il nuovo contratto di finanziamento n.1651770, pari all'importo residuo del mutuo di Euro 118.990,39, al fine della rinegoziazione dello stesso da tasso variabile a tasso fisso. La durata venne stabilita in 300 rate (25 anni) e la nuova rata mensile è

pari a Euro 490,64;

5. In data 18/11/2021 Fiditalia S.p.A ha concesso, con il contratto di finanziamento n.13093050291940, l'importo di Euro 13.000,00 da restituire in 84 rate mensili (7 anni), con una rata mensile di Euro 211,31;
6. In data 01/03/2022, Compass, S.p.A con il contratto n.176397, ha concesso la Cessione del 5° dello stipendio, per un importo di Euro 24.000,00, da restituire in 120 rate (10 anni) con una rata mensile di Euro 300,00;
7. In data 03/11/2022, BNL, S.p.A. con il contratto n.21835042, ha concesso un finanziamento di Euro 499,87, con restituzione in 7 rate mensili da 83,31;
8. In data 06/02/2023, BNL S.p.A, con il contratto n.2215192 ha concesso un finanziamento di Euro 164,75, con restituzione in 4 rate da 54,91. Alla data del 05/10/2023 risulta un debito residuo di Euro 168,44;
9. In data 01/07/2019, Compass S.p.A., con il contratto n. 32101342996 ha concesso un affidamento, con carta revolving, di Euro 3.000,00 con restituzione in rate mensili, e si precisa come indicato all'interno del contratto, che "Il costo totale del credito, l'importo della rata, il numero delle rate e l'importo totale dovuto dal consumatore non sono determinabili in anticipo in quanto sono in funzione dell'importo, dei tempi e delle tipologie degli utilizzi effettuati con la carta, nonchè delle modalità di rimborso. Alla data del 18/04/2023 risulta un debito scaduto non pagato di Euro 300,00 e un residuo debito a totale di Euro 3.207;
10. In data 24/12/2020, Compass S.p.A, con il contratto n. 202147989493, ha concesso un affidamento, con carta revolving, di Euro 2.500,00, con restituzione in rate mensili. Si precisa, come indicato all'interno del contratto, che "*Il costo totale del credito, l'importo della rata, il numero delle rate e l'importo totale dovuto dal consumatore non sono determinabili in anticipo in quanto in funzione dell'importo, dei tempi e delle tipologie degli utilizzi effettuati con la carta, nonchè delle modalità di rimborso.* Alla data del 18/04/2023 risulta un debito resdiuo di Euro 628,00;

La consistenza corrente dei debiti, relativamente ai finanziamenti e mutuo accertati dall'OCC, ammonta all'importo indicato in tabella di seguito eidenziata:

Id	Istituto Finanziario	Data Erogazione	Importo originario	Rata Mensile	debito residuo Sorta Capitale	debito residuo a scadere (compreso interessi)	Importo insoluto	data aggiornamento
1	BNL	10/12/2020	118.990 €	491 €	107.769 €	- €	491	05/10/2023
2	BNL	06/02/2023	165 €	55 €	168 €	- €	168	05/10/2023
3	BNL	03/11/2022	500 €	83 €	257 €	- €	257	05/10/2023
4	BNL	20/12/2013	11.228 €	67 €	9.443 €	- €	408	05/10/2023
5	BNL	19/10/2020	58.931 €	654 €	45.634 €	- €	4008	05/10/2023
6	Fiditalia	18/11/2021	13.000 €	211 €	- €	12.189 €	1268	06/10/2023
7	Fiditalia carta rev.	12/12/2017	1.500 €	75 €	- €	2.840 €	2840	06/10/2023
8	Compass (Cessione Quinto	02/03/2022	24.000 €	300 €	- €	30.600 €	0	06/10/2023
9	Compass (CC Rev)	01/07/2019	3.000 €		- €	3.207 €	3207	18/04/2023
10	Compass (CC Rev)	24/12/2020	2.500 €		- €	628 €	628	18/04/202
	Totali		**233.814 €**	**1.936 €**	**163.272 €**	**49.464 €**	**13.275 €**	

Inoltre, il ricorrente, risulta solo quale terzo garante (al padre [redacted] [redacted]) di un finanziamento, sempre con BNL S.p.a., dell'importo residuo, alla data odeirna, di Euro 46.055, con una rata mensile di Euro 620,00.

Attualmente il ricorrente versa mensilmente la rata di mutuo ipotecario, paria Euro 491,00, e la rata della cessione del V dello stipendio pari a Euro 300,00, per una somma complessiva di Euro 791,00.

Come si evince dal prospetto sopra indicato la somma mensile da pagare sarebbe pari a Euro 1.936,00, ma tale situazione è per il ricorrente finanziariamente insostenibile , che dispone come unica entrata disponibile, per provvedere al proprio mantenimento e della propria famiglia lo stipendio da operaio, pari a Euro 1.850,00.

Infine, si precisa che il Signor [redacted] non ha subito "protesti"; "decreti ingiuntivi"; "precetti" e "pignoramenti", come dichiarato nella certificazione allegata.

3) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA

L'art. 67 CCII prevede che il consumatore sovra indebitato in stato di crisi/insolvenza possa proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei propri debiti, indicando specificatamente

tempi e modalità per superare la stessa, la quale deve essere corredato dei seguenti elementi:

a) Indicazione analitica del passivo, in particolare un elenco analitico dei creditori, con evidenza delle somme dovute e delle eventuali cause di prelazione;

b) Indicazione analitica dell'attivo, in particolare descrizione e quantificazione del patrimonio disponibile;

c) Rappresentazione di eventuali atti di amministrazione straordinaria compiuti negli ultimi 5 anni precedenti al deposito della domanda;

d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi 3 anni antecedenti al deposito della domanda;

e) Indicazione di stipendi/pensioni e/o altre tipologie di entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con evidenza della quota parte necessaria al mantenimento.

Sulla base di quanto sopra esposto, nel presente paragrafo, il sottoscritto OCC descrive in dettaglio i citati elementi, al fine di valutarli sotto l'aspetto della completezza e attendibilità.

3.1) ELENCO DEI CREDITORI

Lo scrivente OCC ha provveduto a riscontrare le informazioni, con la circolarizzazione dei creditori e dall'altra parte mediante l'ottenimento di documenti di terzi, cosi da verificare completezza ed attendibilità dell'elenco dei creditori.

Elenco Creditori:

Denominazione	Indirizzo	Città	Pec
Compass Banca S.p.A.	Via Caldera, 21	20153 Milano (MI)	compass@pec.compassonline.it
FIDITALIA S.p.A.	Via Guglielmo Silva, 34	20149 Milano (MI)	fiditalia_bi@legalmail.it
Banca Nazionale del Lavoro Spa Special Credits Area AGENAM – Polo 5	Viale A. Spinelli 26 - 30	00157 ROMA	agenam.cds@pec.bnlmail.com
Agenzia delle Entrate –Riscossione	Via Giuseppe Grezar, 14	00142 ROMA	Cam.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it

ELENCO DEBITI

In sostanza i debiti in essere riguardano i finanziamenti ricevuti per cercare di fronteggiare il mancato incasso dello stipendio della moglie. Si ricorda che la Signora ha lavorato dall'anno 2017 al mese di Maggio 2021.

Qui di seguito sono indicati anche i presumibili costi della procedura, quantificati in Euro 11.381,34, al tal proposito si dichiara quanto segue:

- Quanto a Euro 200,00 sono stati versati dal ricorrente in data 24/05/2023;
- Quanto a Euro 2.005,69 sono stati versati dal ricorrente in data 12/09/2023;
- Quanto a Euro 3.414,00 sono stati versati dal prima della presentazione del piano ;
- Quanto a Euro 5.761,24 sono inserite nel piano;

Nel seguente prospetto sono indicati i Debiti di cui alle comunicazioni ricevute a fronte della circolarizzazione effettuate dal sottoscritto Gestore della Crisi.

	Prospetto debiti	
n.	**Creditore**	**Residuo**
1	Compass Spa	34.435 €
2	Fiditalia Spa	15.029 €
3	Bnl Spa	163.271 €
10	Spese Procedura	5.761 €
11	Agenzia delle Entrate Riscossione	5.032 €
Totale Debiti		**223.528 €**

Come comunicato dall'Agenzia delle Entrate Riscossione, risulta un debito pari a Euro 5.031,86. Alla data odierna l'agenzia delle Entrate non ha fornito alcun documento per verificare l'esistenza di eventuali debiti.

Per quanto concerne il Comune di Napoli Area Entrate Servizio IMU e TARI ha dichiarato " S*i fa presente che il predetto immobile gode dell'esenzione IMU prevista per l'abitazione principale, ragion per cui, la posizione tributaria IMU del contribuente in oggetto risulta regolare".*

3.2) PATRIMONIO

Lo scrivente OCC conferma che il patrimonio del Signor [redacted] è costituito esclusivamente dalla piena proprietà di un immobile adibito ad Abitazione principale sito in [redacted] alla [redacted] con i seguenti identificati catastali:

INTERROGAZIONE CATASTO

Ufficio Provinciale di Napoli - Territorio Servizi Catastali

Data: **13/10/2023**
Ora: **18:29:41**
Numero Pratica: **T322744/2023**
Pag: **1 - Segue**

Visura attuale per soggetto

Situazione degli atti informatizzati al
13/10/2023

Dati della richiesta
Terreni e Fabbricati siti in tutta la provincia di NAPOLI

Soggetto richiesto:
[redacted] nato a NAPOLI (NA) il [redacted] **(CF:** [redacted]
Totali immobili: di catasto fabbricati 1

Immobile di catasto fabbricati - n.1

Causali di aggiornamento ed annotazioni

› Dati identificativi

Comune di **NAPOLI (F839) (NA)**

1) Sez. Urb. [redacted] Foglio [redacted] Particella [redacted] Subalterno [redacted]
Partita: [redacted]

Particelle corrispondenti al catasto terreni

Comune di **NAPOLI (F839) (NA)**
Foglio **147** Particella **56**

Impianto meccanografico del 30/06/1987

› Indirizzo

[redacted] n. 35
Scala C Interno 28 Piano 4

Impianto meccanografico del 30/06/1987

› Dati di classamento

Rendita: **Euro 402,84**
Rendita: **Lire 780.000**
Zona censuaria **13**,
Categoria **A/2**[a)], Classe **4**, Consistenza **4,0 vani**

VARIAZIONE del 01/01/1992 VARIAZIONE DEL QUADRO TARIFFARIO

Ufficio Provinciale di Napoli - Territorio Servizi Catastali

Data: **13/10/2023**
Ora: **18:29:41**
Numero Pratica: **T322744/2023**
Pag: **2 - Fine**

› Dati di superficie

Totale: **66 m²**
Totale escluse aree scoperte [b)]: **64 m²**

Superficie di impianto pubblicata il 09/11/2015
Dati relativi alla planimetria: data di presentazione 20/12/1958, prot. n. 17737

› Intestazione attuale dell'immobile n. 1 - totale righe intestati: 1

› 1. [redacted]
(CF [redacted]
nato a NAPOLI (NA) il [redacted]
Diritto di: Proprieta' per 1/1 (deriva dall'atto 1)

1. Atto del 11/12/2013 Pubblico ufficiale [redacted] Sede NAPOLI (NA) Repertorio n. 14825 - COMPRAVENDITA Nota presentata con Modello Unico
n. 26209.1/2013 Reparto PI di NAPOLI 1 in atti dal 16/12/2013

› Totale Parziale

Catasto Fabbricati

Immobili siti nel comune di NAPOLI (F839)
Numero immobili: **1** Rendita: **euro 402,84** Vani: **4,0**

› Totale generale

Catasto Fabbricati
Totale immobili: **1** Rendita: **euro 402,84** Vani: **4,0**

Catasto Terreni
Totale immobili: **0**

Visura telematica

Tributi speciali: Euro 0,90

Legenda

5) *A/2: Abitazioni di tipo civile*
6) *Escluse le "superfici di balconi, terrazzi e aree scoperte pertinenziali e accessorie, comunicanti o non comunicanti"*
- cfr. Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate 29 marzo 2013

Il ricorrente è inoltre titolare dei seguenti conti correnti:

- Conto Corrente con Iban [redacted] acceso presso BNL Gruppo BNP Paribas, dove viene addebitato la rata di mutuo ipotecario di Euro 493,00, alla data del 30/06/2023 il saldo è pari a –Euro 6,72
- Conto Corrente con Iban I[redacted] acceso presso Banco Posta , dove viene accreditato lo stipendio mensile che viene utilizzato dal ricorrente per il proprio sostentamento e alla data del 30/06/2023 il saldo è pari a Euro 0,24

INTERROGAZIONE CCIAA

Infine, dalle verifiche, il ricorrente non risulta rivestire la qualifica né di socio, né di legale rappresentante di società, come emerge dall'interrogazione effettuata presso il Registro delle Imprese, di cui si riporta a seguire l'estratto (all. 20 Visura CCIAA).

2/10/2023 Il Nuovo Telemaco

- LE IMPRESE CHE MONITORO

(HTTPS://MYPAGE.INFOCAMERE.IT/GROUP/DISTRIBUTORI/MONITORAGGI)

WZJ20206

(HTTPS://MYPAGE.INFOCAMERE.IT/GROUP/DISTRIBUTORI/OPERAZIONI)

(HTTPS://MYPAGE.INFOCAMERE.IT/GROUP/DISTRIBUTORI)

Telemaco

- 6 -

(HTTPS://MYPAGE. NFOCAMERE.IT OUP/DIST

(https://www.cgn.it/) TO)

(HTTPS://MYPAGE.INFOCAMERE.IT/GROUP/DISTRIBUT RI/ -
MIEI-

ACCESSO AL SISTEMA INFORMATICO NAZIONALE DELLE CAMERE DI COMMERCIO

RIBUTORI/IL-MIO-CON

AVVISI)

- **Nessun risultato trovato**

RICERCA TRA LE PERSONE: SCEGLI I CRITERI

Nominativo o Codice Fiscale

Selezionaun o piùregioni, province

Tipo Persona

(•) **Fisica** ( ) **Giuridica**

Nominativo

Nominativo

oppure

Codice Fiscale

[redacted]

[x] **Cariche cessate** *(Estendi la ricerca alle persone con carica cessata)*

AGGIUNGI AI CRITERI DI RICERCA

HAI SCELTO
ASSISTENZA

DATI PERSONA [CRITERIO PRINCIPALE]

Tipo Persona: Fisica

Codice Fiscale: MRLMHL82H09F839E

Cariche cessate: SI

WZJ20206

(HTTPS://MYPAGE.INFOCA

E.IT/GROUP/DISTRIBUTORI/OPERAZIONI)

In sintesi: l'unico patrimonio disponibile per la procedura sono i compensi da lavoro dipendente e l'immobile adibito ad abitazione principale, sul quale grava ipoteca di 1° grado a favore della BNL SpA.

3.3) EVENTUALI ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE

Sulla base dei documenti e delle informazioni in possesso della scrivente OCC, non si rilevano atti di straordinaria amministrazione (vendita beni immobili etc.), inoltre, il ricorrente, tale situazione è stata confermarta attestandola con un'autocertificazione (ALL.22)
In sintesi: il ricorrente non ha compiuto atti di straordinaria amministrazione nei cinque anni precedenti.

3.4) ENTRATE ED USCITE

Il sottoscritto OCC, dopo aver esaminato la documentazione disponibile, rappresenta e conferma che il reddito ascrivibile al Sig. [redacted] deriva dallo stipendio che percepisce quale dipendente di "[redacted] assunto con contratto a tempo indeterminato con la qualifica di operaio dal **02/09/2005.**

Dalle ultime tre dichiarazioni dei redditi mod. 730 relative al periodo di imposta 2020-2021-2022, il reddito del ricorrente, dall'assunzione in [redacted] è

sostanzialmente stabile.

ELENCO REDDITI NEL PERIODO 2020-2021-2022

Nel prospetto sono riepilogati i redditi dalle ultime tre dichiarazioni dei redditi relativi agli anni 2020, 2021 e 2022, il reddito netto "disponibile" è calcolato sottraendo dal reddito lordo le ritenute d'imposta subite.

Prospetto Redditi					
Annualità	reddito lordo	ritenute	reddito netto	reddito mese	media 13 mesi
Redditi 2020	30.150 €	6.443 €	23.707 €	1.976 €	1.824 €
Redditi 2021	30.205 €	6.468 €	23.737 €	1.978 €	1.826 €
Redditi 2022	30.759 €	6.166 €	24.593 €	2.049 €	2.049 €
Reddito Medio nel Triennio				**2.001 €**	**1.900 €**

Il reddito medio è stato calcolato rapportando il reddito netto su 12 mesi; nel prospetto è indicato anche il reddito medio su 13 mesi.

Occorre puntualizzare che il ricorrente, per fare fronte alle esigenze finanziarie, ha aumentato le ore di straordinario, alzando di conseguenza il reddito medio mensile, per cercare di fronteggiare l'esigenza finanziaria.

CEDOLINI

Il reddito medio nel periodo 2020-2021-2022 coincide con un netto (medio) in busta paga di Euro 1.900/mese circa, come da verifica con gli ultimi cedolini (All. 06 buste paga Luglio/Agosto/Settembre 2023).

Redditi da Busta Paga			
Busta Paga	Netto	Rata cessione Compass s.p.a	Lordo
lug-23	1.578 €	300 €	1.878 €
ago-23	1.325 €	300 €	1.625 €
set-23	1.587 €	300 €	1.887 €
	Reddito medio buste paga 2023		1.752 €

Nel prospetto "redditi da buste paga" sono riepilogate le principali voci delle buste paga; accanto al "netto" è riportato il prelievo a favore di Compass S.p.A. per la cessione del quinto dello stipendio rispettivamente di Euro 300,00 e aggiunti al “netto” per determinate il reddito "lordo", utilizzato per determinare il reddito medio disponibile pari a circa Euro 1.752/mese.

Nelle valutazioni si fa riferimento al reddito mensile pari a Euro 1.750,00, considerato che la media dei redditi 2020-2021-2022 è pari ad Euro 1.900,00, sostanzialmente coincidente con il reddito netto medio da busta paga.

ELENCO USCITE MENSILI

Per quanto concerne le uscite mensili necessarie per il sostentamento, si ritengono congrue le spese dichiarate dal [redacted] nella proposta del Piano, che comprendono, le spese alimentari, le utenze, le spese mediche, le spese del condominio, che mensilmente ammontano a circa Euro 1.000,00/mese.

Spese	Importo
Energia Elettrica	70,00 €
Gas	30,00 €
Condominio	45,60 €
Alimentazione	600,00 €
Spese mediche	100,00 €
Telefono	45,00 €
Imprevisti	50,00 €
Totale spese mensili	**940,60 €**

Le entrate mensili ammontano ad Euro 1.850,00, le uscite mensili ammontano ad Euro 2.936,00, di cui per rate di ammortamento dei finanziamenti per Euro 1.936,00, per fabbisogni personali Euro 950,00 , con un saldo negativo di Euro 1.036.

Entrate/Uscite	Ante Piano
Reddito medio mensile	1.850 €
Totali Entrate	**1.850 €**
Uscite:Finanziam.	- 1.936 €
Spese Mensili	- 950 €
Totali Uscite	**- 2.886 €**
Saldo	- 1.036 €

* * * * * * *

Alla luce di quanto sopra esposto, la scrivente OCC attesta che la documentazione a corredo della domanda di ristrutturazione dei debiti del Sig. [redacted] è da intendersi completa ed attendibile e che, dalla verifica della stessa, è risultato possibile ricostruire compiutamente patrimonio e debiti del ricorrente.

4) INDICAZIONE PRESUNTA DEI COSTI DELLA PROCEDURA

Come già anticipato nel paragrafo 3.1 della presente relazione, l'elenco creditori esposto in domanda va integrato con gli oneri di procedura, costituiti dal compenso spettante alla scrivente e all'OCC di Napoli, oltre a spese vive come contributo unificato, marche da bollo e tributi speciali, canone pec, etc.

A tale riguardo si precisa che secondo i parametri previsti è stato ipotizzabile un compenso pari ad Euro 11.381,34, da suddividersi come segue:

- € 2.205,69 in favore di OCC Napoli, pari al 20% del compenso complessivo;
- € 9.175,65 alla scrivente, pari al restante 80%.

Prot.7212/u/pm/ia del 23/06/2023

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del Tribunale di Napoli
Medì OCC – Organismo di composizione della crisi da sovra indebitamento
iscritto al n.47 del registro tenuto presso il ministero della giustizia con p.d.g. 30/05/2016
Ente pubblico non economico

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

CONSUMATORE o DEBITORE NON FALLIBILE	[redacted]
ORGANISMO di COMPOSIZIONE della CRISI	**MEDì OCC ODCEC di NAPOLI**

IMPORTO dell'ATTIVO		**240.000,00**
IMPORTO del PASSIVO		**270.951,00**
IMPORTO ATTRIBUITO ai CREDITORI		**150.000,00**
	COMPENSO MASSIMO	
IMPORTO del PASSIVO SUPERIORE a 1.000.000	**NO**	**15.000,00**
IMPORTO ATTRIBUITO ai CREDITO INFERIORE a 20.000	**NO**	

ATTIVO

scaglione		*aliquota minima*	*aliquota massima*	*MINIMO*	*MASSIMO*
da	*a*				
-	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%	8.737,55	10.326,20
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%	-	-
TOTALI ATTIVO				**15.715,19**	**18.358,60**

PASSIVO

scaglione		*aliquota minima*	*aliquota massima*	*MINIMO*	*MASSIMO*
da	*a*				
-	81.131,38	0,19%	0,94%	154,15	762,63
81.131,39	9.999.999.999,00	0,06%	0,46%	113,89	873,17
TOTALI PASSIVO				**268,04**	**1.635,80**

		MINIMO	*MASSIMO*
TOTALI AL LORDO DELLA RIDUZIONE		15.983,23	19.994,40
RIDUZIONE ex-art. 16 c. 4 (dal 15 al 40%)	40,00	- 6.393,29	- 7.997,76
TOTALI AL NETTO DELLA RIDUZIONE		**9.589,94**	**11.996,64**

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		**9.589,94**
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C. dal 10 al 15%	**15,00**	**1.438,49**
TOTALE COMPENSO		**11.028,43**

[redacted]

5) FOCUS SUL MERITO CREDITIZIO DEL SIG.[redacted]

Ai sensi dell'art. 68 c. 3 CCII, il sottoscritto OCC, nella presente relazione deve indicare se i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto del c.d. merito creditizio del Sig. [redacted] valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

Ai fini della quantificazione si è utilizzato il foglio di calcolo Excel elaborato nel 2021 dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Roma, disponibile all'indirizzo www.odcec.roma.it.

Si considerano da una parte un dodicesimo del reddito al netto delle imposte percepito nell'anno precedente all'erogazione, come rilevato dalle dichiarazioni dei redditi dal Signor [redacted] ragguagliato alla mensilità (sottraendo, dal reddito complessivo, l'imposta netta e dividendo il risultato per 12 mensilità), e inoltre è stato considerato il reddito della moglie dal 2017 al maggio 2021 per 800,00 mensili

****

Di seguito si riporta lo schema illustrativo del merito di creditizio concesso, nelle varie epoche, dagli Istituti di Credito, con le relative capienze di possibilità di pagamento delle rate mensili. Nella fattispecie si è proceduto all'inserimento in griglia, in ordine temporale, dei finanziamenti concessi, che, a fronte dell'introito mensile del "[redacted]" e per un periodo del suo coniuge, ha evidenziato la possibilità, mediante scatti mensili della residua risorsa monetaria, di poter affrontare ed onororare le rate di pagamento in argomento. In effetti, detraendo man mano dall'introito mensile le rate a scalare che aumentavano nel tempo si è dimostrato la loro insostenibilità successiva.

Infatti, si denota che per i primi quattro finanziamenti concessi vi è capienza di poter affrontare il pagamento delle rate degli stessi, poi per i successivi finanziamenti, il merito di creditizio concesso è stato elargito pur non in presenza della fattibilità di rientro delle rate dei relativi finanziamenti.

Poi successivamente vengono rappresentati, uno per uno, tutti i finanziamenti analizzati nei fogli di calcolo del merito di credito del creditore valutato dal gestore, con gli indici di riferimento al valore dell'*"assegno sociale"* mensile rapportato a 12 mensilità, determinato in funzione di anno nel quale fu concesso il finanziamento, con il calcolo dell'ammontare mensile necessario a mantenere un tenore di vita dignitoso, per il suo nucleo familiare, nonchè la somma massima concedibile.

)	Istituto Finanziario	Nr. Fiananz.to	data erogazione	data fine	Anni totali	Nr. rate totali	importo originario del finanziamento	rata mensile	importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti	**Merito creditizio art. 68 c.3 D.L.vo 14/2019**	**Quota concedibile in relazione alla richiesta**	Quota capitale residua	**Debito insoluto alla data attuale**	rate insolute (in media)	Entrate medie mensili Murolo	Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	Entrate medie mensili Moglie	Forza mensile di poter assolvere al pagamento (entrate mensili meno minimo necessario)	capiennza dopo aver assolto alla rata /o incapienza	data attuale importo insoluto	Risultato tecnico	Note
.	BNL	1361661	20/12/2013	20/12/2043	30	360	**11.228,07**	66,96	66,96	164.047,42	**11.228,07**	9.443,23	**407,84**	6,1	1.850,0	1.217,06	0	632,9	566,0	05/10/2023	**Meriti OK**	Vi era la ragionevole possibilità di pagare la rata e pertanto si ritiene di procede a disporre in mora.
.	Fiditalia	11350135 45740	12/12/2017		1		**1.500,00**	75,00	141,96	15.999,44	**1.500,00**	2.840,35	**2.840,35**	37,9	1.850,0	1.232,94	800,0	1.417,1	1.275,1	06/10/2023	**Meriti OK**	Vi era la ragionevole possibilità di pagare le rate, e pertanto si ritiene di procede a disporre in mora.
.	BNL	1972775	19/10/2020	15/11/2030	10	120	**58.930,78**	653,96	795,92	132.979,46	**58.930,78**	45.634,17	**4.008,06**	6,1	1.850,0	1.265,30	800,0	1.384,7	588,8	05/10/2023	**Meriti OK**	Vi era la ragionevole possibilità di pagare le rate, e pertanto si ritiene di procede a disporre in mora.
.	BNL	1651770	10/12/2020	30/11/2045	25	300	**118.990,39**	490,64	1.286,56	133.933,91	**118.990,39**	107.768,65	**490,85**	1,0	1.850,0	1.265,30	800,0	1.384,7	98,1	05/10/2023	**Meriti OK**	Vi era la ragionevole possibilità di pagare le rate, e pertanto si ritiene di procede a disporre in mora.
.	Fiditalia	13093050 291940	18/11/2021	06/12/2028	7	84	**13.000,00**	211,31	1.497,87	- 28.669,56	**nulla**	12.189,05	**1.267,86**	6,0	1.850,0	1.266,54	333,3	916,5	-581,4	06/10/2023	**Eccedenza Credito**	Non vi era la possibilità di pagare le rate, non è stato valutato il merito creditizio da parte dell'Istituto concedente.
.	Compass	176397	02/03/2022	29/02/2032	10	120	**24.000,00**	300,00	1.797,87	- 100.151,58	**nulla**	30.600,00	-	-	1.850,0	1.288,08	0	561,9	-1.236,0	06/10/2023	**Eccedenza Credito**	Non vi era la possibilità di pagare le rate, non è stato valutato il merito creditizio da parte dell'Istituto concedente.
.	BNL	2183504	03/11/2022	31/05/2023	1	7	**499,87**	83,31	1.881,18	- 8.538,10	**nulla**	257,02	**257,02**	3,1	1.850,0	1.288,08	0	561,9	-1.319,3	05/10/2023	**Eccedenza Credito**	Non vi era la possibilità di pagare le rate, non è stato valutato il merito creditizio da parte dell'Istituto concedente.
.	BNL	2215192	06/02/2023	31/05/2023	1	4	164,75	54,91	1.936,09	- 2.807,57	**nulla**	168,44	**168,44**	3,1	1.850,0	1.384,83	0	465,2	-1.470,9	05/10/2023	**Eccedenza Credito**	Non vi era la possibilità di pagare le rate, non è stato valutato il merito creditizio da parte dell'Istituto concedente.

1. Finanziamento BNL n.1361661 erogato il 20/12/2013, importo originario Euro 11.228,07, rata mensile Euro 66,96 per mesi 360.Il reddito medio mensile dell'anno 2013 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.217,06, pertanto la disponibilità a poter assolvere al pagamento della rata di finanziamento era pari a 632,90 e la residua capienza era di Euro 566,00 (rappresentato nella pecedente griglia alla colonna ***(capiennza dopo aver assolto alla rata / o incapienza***), pertanto la Banca ha correttamente valutato la concessione del credito.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		**€ 1.850,00**
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	**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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		**€ 1.217,06**
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	**€ 0,00**	
Residuo reddito disponibile mensile **(A_B_C)**		**€ 632,94**
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		**€ 632,94**
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		**2,32%**
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		**12**
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		**30**
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		**€ 164.047,42**
Digita la somma erogata dall'Ente Bnl finanziamento in data 20/12/2013		**€ 11.228,07**
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		**SI**

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

2. Finanziamento Fiditalia S.p.A. n.1135013545740 erogato il 12/12/2017, importo originario Euro 1.500,00, rata mensile Euro 75,00 per mesi 24.Il reddito medio mensile dell'anno 2017 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.232,94, pertanto la disponibilità a poter assolvere al pagamento della rata di finanziamento era pari a 1.417,10, e la residua capienza era di Euro 1.275,10, pertanto la Banca ha correttamente valutato la concessione del credito.Per questo calcolo è stato considerato anche lo stipendio della moglie di Euro 800,00 mensili

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		**€ 2.650,00**
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	**2017**	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		**€ 1.232,94**
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	€ 66,96	
Residuo reddito disponibile mensile **(A_B_C)**		**€ 1.350,10**
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		**€ 1.350,10**
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		**2,32%**
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		**12**
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		**1**
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		**€ 15.999,44**
Digita la somma erogata dall'Ente Fiditalia Spa Con Carta Revolving in data 12/12/2017		**€ 1.500,00**
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		**SI**

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

3. Finanziamento BNL S.p.A. n.1972775 erogato il 19/10/2020, importo originario Euro 58.930,78, rata mensile Euro 653,96 per mesi 120. Il reddito medio mensile dell'anno 2018 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.265,30, pertanto la disponibilità a poter assolvere il pagamento della rata di finanziamento era pari a 1.384,70, e la residua capienza era di Euro 588,80, pertanto la Banca ha correttamente valutato la concessione del credito.Per questo calcolo è stato considerato anche lo stipendio della moglie di Euro 800,00 mensili.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		**€ 2.650,00**
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	**2020**	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 498,15	
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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		**€ 1.265,30**
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	€ 141,96	
Residuo reddito disponibile mensile **(A_B_C)**		**€ 1.242,74**
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		**€ 1.242,74**
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		**2,32%**
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		**€ 132.979,46**
Digita la somma erogata dall'Ente Bnl con finanziamento in data19/10/2020		**€ 58.930,78**
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		**SI**

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

4. Finanziamento BNL S.p.A. n.1651770 erogato il 10/12/2020, importo originario Euro 118.990,39 rata mensile Euro 490,64 per mesi 300. Il reddito medio mensile dell'anno 2019 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.265,304, pertanto la disponibilità a poter assolvere al pagamento della rata di finanziamento era pari a 1.384,70, e **la residua capienza era** di **Euro 98,10**; pertanto la Banca ha correttamente valutato la concessione del credito. Per questo calcolo è stato considerato anche lo stipendio della moglie di Euro 800,00 mensili.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		**€ 2.650,00**
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	**2020**	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	**€ 498,15**	
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)	**3**	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	**2,54**	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		**€ 1.265,30**
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	**€ 795,92**	
Residuo reddito disponibile mensile **(A_B_C)**		**€ 588,78**
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		**€ 588,78**
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		**2,32%**
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		**12**
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		**25**
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		**€ 133.933,91**
Digita la somma erogata dall'Ente BNL Spa Con mutuo in data 10/12/2020		**€ 118.990,39**
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		**SI**

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

5. Finanziamento Fiditalia S.p.A. n.13093050291940 erogato il 18/11/2021, importo originario Euro 13.000,00, rata mensile **Euro 211.31** per mesi 84. Il reddito medio mensile dell'anno 2020 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.266,54, pertanto la disponibilità a poter assolvere al pagamento della rata di finanziamento era pari a ad un importo negativo essendo il residuo rimanente, dopo il precedemente pagamento, solo di **Euro 98,10**, pertanto non c'era capienza per poter assolvere il pagamento della rata, pertanto i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio del debitore in modo non idoneo, ai sensi del disposto del citato art. 68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario al debitore per mantenere un dignitoso tenore di vita. Infatti dai calcoli effettuati risulta un saldo negativo pari a -581,40.Per questo calcolo è stato considerato anche lo stipendio della moglie di Euro 800,00 mensili fino al mese di maggio del 2021, data in cui non ha più lavorato.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		€ 2.183,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2021	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 498,64	
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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.266,54
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione	€ 1.286,56	
Residuo reddito disponibile mensile (A_B_C)		-€ 370,10
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 370,10
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		2,32%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		7
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 28.669,56
Digita la somma erogata dall'Ente Fiditalia finanziamento in data 18/11/2021		€ 13.000,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		

6. Cessione del V dello stipendio con Compass S.p.A. n.176397 erogato il 02/03/2022, importo originario Euro 24.000,00, rata mensile Euro 300,00 per mesi 120.Il reddito medio mensile dell'anno 2021 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.288,08, **pertanto non c'era capienza per poter assolvere al pagamento della rata,** pertanto i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio del debitore in modo non idoneo, ai sensi del disposto del citato art. art. 68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario al debitore per mantenere un dignitoso tenore di vita. **Infatti dai calcoli effettuati risulta un saldo negativo pari a -1.236,00 pertanto la Banca non ha correttamento valutato la concessione del credito.** Tale dato risulta ancora più evidente in quanto già dal maggio 2021 la moglie non svolgeva più il lavoro di badante.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		€ 1.850,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2022	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 507,12	
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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.288,08
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione	€ 1.497,87	
Residuo reddito disponibile mensile (A_B_C)		-€ 935,95
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 935,95
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		2,32%
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		-€ 100.151,58
Digita la somma erogata dall'Ente Compass Con Cessione del V°quinto dello stipendio in data 02/03/2022		€ 24.000,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

7. Finanziamento BNL S.p.A n.2183504 erogato il 03/11/2022, importo originario Euro 499,87, rata mensile Euro 83,31 per mesi 7.Il reddito medio mensile dell'anno 2021 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.288,08, **pertanto non c'era capienza per poter assolvere al pagamento della rata,** pertanto i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio del debitore in modo non idoneo, ai sensi del disposto del citato art. art. 68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario al debitore per mantenere un dignitoso tenore di vita.**Infatti dai calcoli effettuati risulta un saldo negativo pari a -1.319,30 pertanto la Banca non ha correttamento valutato la concessione del credito.** Tale dato risulta ancora più evidente in quanto già dal maggio 2021 la moglie non svolgeva più il lavoro di badante.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		€ 1.850,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2022	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 507,12	
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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.288,08
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	€ 1.797,87	
Residuo reddito disponibile mensile (A_B_C)		-€ 1.235,95
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 1.235,95
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		2,32%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		7
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		1
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 8.538,10
Digita la somma erogata dall'Ente Bnl Con finanziamento in data 03/11/2022		€ 499,87
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

8. Finanziamento BNL S.p.A n.2215192 erogato il 06/02/2023, importo originario Euro 164,75, rata mensile Euro 54,91 per mesi 4. Il reddito medio mensile dell'anno 2022 calcolato considerando 12 mensilità, risulta pari ad Euro 1.850,00 e considerando che per mantenere un tenore di vita dignitosa l'importo minimo è pari a 1.384,83, pertanto non c'era capienza per poter assolvere al pagamento della rata, pertanto i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio del debitore in modo non idoneo, ai sensi del disposto del citato art. art. 68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario al debitore per mantenere un dignitoso tenore di vita.Infatti dai calcoli effettuati risulta un saldo negativo pari a -1.470,90 pertanto la Banca non ha correttamento valutato la concessione del credito. Tale dato risulta ancora più evidente in quanto già dal maggio 2021 la moglie non svolgeva più il lavoro di badante.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, 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		€ 1.850,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2023	
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.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	€ 545,21	
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)	3	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	2,54	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.384,83
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizion	€ 1.881,18	
Residuo reddito disponibile mensile (A_B_C)		-€ 1.416,01
In automativo viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 1.416,01
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		2,32%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		4
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		0,5
		-€ 2.807,57
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		
Digita la somma erogata dall'Ente Bnl Con finanziamento in data 06/02/2023		€ 164,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		

Sulla base di quanto sopra esposto, nonché alla luce di quanto disposto dall'art. 68 c. 3 CCII, emerge, a parere del sottoscritto OCC, che gli istituti finanziatori **non** abbiano tenuto conto del merito creditizio del Sig. Murolo Michele.

Lo scrivente OCC, a commento dei conteggi di cui sopra, rappresenta che il merito creditizio calcolato ha tenuto conto anche del ***reddito della moglie ancorchè non dimostrabile***, diverso sarebbe il risultato qualora l'analisi avesse tenuto conto della retribuzione del solo [redacted] in quanto la valutazione del merito creditizio sarebbe risultata solo per il secondo finanziamento Fiditalia Spa erogato nel Dicembre 2017.

In sintesi:dall'analisi effettuata risulta che gli istituti di credito non hanno tenuto conto del merito creditizio del Sig. [redacted]

6) PROPOSTA DI PAGAMENTO AI CREDITORI: TEMPISTICHE E MODALITÀ

Il ricorrente Sig. [redacted] propone ai propri creditori quanto indicato nella sottostante tabella, con la seguente precisazione:

Creditori in prededuzione

- Bnl S.p.A, debito di cui alla concessione del mutuo ipotecario sarà soddisfatto nella misura del 100%, con il regolare piano di ammortamento sottoscritto.
- Agenzia della Entrate riscossione sarà pagato al 100%

Creditori chirografari

- Per gli altri creditori chiede uno stralcio del 50%, con un pagamento in 160 rate mensili;
- Per i residui costi della procedura saranno pagati al 100% un piano di rateizzo in 160 mesi;

Nella Tabella successiva è indicata la proposta di pagamento ai creditori e la relativa tempistica.

Id	Istituto Finanziario	Importo originario	debito residuo Sorta Capitale	%Stralcio	Importo stralciato	Importo proposto a totale	rate	Impegno mensile
1	BNL	118.990 €	107.769 €	0%	zero	107.769,00 €		490,64 €
2	BNL	165 €	168 €	50%	84,22 €	84,22 €	160	0,53 €
3	BNL	500 €	257 €	50%	128,51 €	128,51 €	160	0,80 €
4	BNL	11.228 €	9.443 €	50%	4.721,62 €	4.721,62 €	160	29,51 €
5	BNL	58.931 €	45.634 €	50%	22.817,09 €	22.817,09 €	160	142,61 €
6	Fiditalia	13.000 €	12.189 €	50%	6.094,53 €	6.094,53 €	160	38,09 €
7	Fiditalia carta rev.	1.500 €	2.840 €	50%	1.420,18 €	1.420,18 €	160	8,88 €
8	Compass (Cessione Quinto	24.000 €	30.600 €	50%	15.300,00 €	15.300,00 €	160	95,63 €
9	Compass (CC Rev)	3.000 €	3.207 €	50%	1.603,50 €	1.603,50 €	160	10,02 €
10	Compass (CC Rev)	2.500 €	628 €	50%	314,00 €	314,00 €	160	1,96 €
11	Spese Procedura	5.761 €	5.761 €	0%	- €	5.761,00 €	160	36,01 €
12	Agenzia delle entrate riscossione	5.032 €	5.032 €	0%	- €	5.032,00 €	160	31,45 €
	Totali	**244.607 €**	**223.529 €**		**52.484 €**	**171.046 €**		**886,12 €**

In totale il sottoscritto [redacted] a fronte di un indebitamento di Euro 223.529, si impegna a pagare a saldo e stralcio un importo di Euro **171.046, pari al 77% del debito Totale.** La somma è pari al 100% dei crediti in prededuzione e il 50% dei restanti crediti", pertanto ; "si ritiene percorribile la proposta di pagamento ai creditori che prevede:

a. *l'interruzione del prelievo della cessione del quinto dello stipendio a favore di Compass S.p.a. pari a Euro 300,00 Euro mese;*
b. *l'apertura di un conto corrente dedicato, gestito dall'OCC, da utilizzare per i versamenti mensili di Euro 886,12 per i pagamenti in favore dei creditori;*
c. *primo pagamento dei debiti entro 30 giorni dall'omologa del presente piano.*
d. *Il piano non prevede un 'indicazione né una suddivisione in classi, né una indicazione circa le modalità di liquidazione dei beni.*

Nella Tabella successiva viene riepilogato per ogni singolo creditore la relativa somma da percepire ogni mese

Prospetto Pagamenti				
Id	Creditore	Importo	rate	Rata mensile
1	BNL	107.768,65 €		490,64 €
2	BNL	84,22 €	160	0,53 €
3	BNL	128,51 €	160	0,80 €
4	BNL	4.721,62 €	160	29,51 €
5	BNL	22.817,09 €	160	142,61 €
Totale Importo mensile da riconoscere a BNL		**135.520,09 €**		**664,09 €**
6	Fiditalia	6.094,53 €	160	38,09 €
7	Fiditalia carta rev.	1.420,18 €	160	8,88 €
Totale Importo mensile da riconoscere a Fiditalia Spa		**7.514,71 €**		**46,97 €**
8	Compass (Cessione Quinto	15.300,00 €	160	95,63 €
9	Compass (CC Rev)	1.603,00 €	160	10,02 €
10	Compass (CC Rev)	314,00 €	160	1,96 €
Totale Importo mensile da riconoscere a Compass s.p.a.		**17.217,00 €**		**107,61 €**
11	Spese Procedura	5.761,00 €	160	36,01 €
Totale Importo mensile da riconoscere a OCC Napoli		**5.761,00 €**		**36,01 €**
12	Agenzia delle Entrate Riscossione	5.032,00 €	160	31,45 €
Totale Importo mensile da riconoscere a Ader		**5.032,00 €**		**31,45 €**
Totale Importo da pagare		**171.045 €**		
Importo Mesile da pagare				**886,12 €**

Per quanto riguarda la tempistica propone :

"Il piano proposto prevede il pagamento di 160 rate di Euro 886,12 al mese.

A parere della scrivente, alla luce di quanto sopra esposto, è ragionevolmente ipotizzabile:

- il soddisfacimento integrale (100,00%) in favore dei creditori prededucibili;
- il soddisfacimento parziale (50%) in favore dei creditori chirografari,

7) VALUTAZIONI DI CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Seppure il CCII non preveda più espressamente che la relazione dell'OCC debba raffrontare le condizioni di soddisfacimento dei creditori proposte nel piano con l'ipotesi di soddisfazione dei medesimi nell'alternativa liquidatoria, pur tuttavia l'art. 70 c. 9 CCII contempla che, in caso di contestazioni sulla convenienza o meno del piano/accordo da parte di creditori e/o di altri interessati, l'Ill.mo Giudice Delegato può omologarlo solo ove ritenga che il credito contestato possa essere soddisfatto in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria.

Nel caso in esame, alla luce di quanto esposto sinora nella presente relazione, l'eventuale alternativa liquidatoria, dovrebbe verificarsi solo ed esclusivamente nella vendita dell'unico immobile di proprietà del Sig.Murolo Michele, adibito ad abitazione principale per se e la sua famiglia.
Considerato che tale immobile è stato valutato per un importo di Euro 125.000,00 (centoventicinquemila/00) , *(All.27)* rispetto ad un residuo mutuo di Euro 130.510,00, senza considerare nessun costo aggiuntivo di un eventuale vendita all'asta, ma soprattutto il ricorrente ha dichiarato che il debito inerente il mutuo per l'acquisto dell'immobile sarà pagato regolarmente come da piano di ammortamento, pertanto si ritiene che la proposta di pagamento dei debiti formulata dal Sig. [redacted] appare l'unica attuabile, in quanto:

- il periodo temporale consente, in base alle aspettative di vita del ricorrente, di poter sperare utilmente nel perfezionamento della proposta;
- l'occupazione del Sig. [redacted] - contratto a tempo indeterminato con decorrenza **<u>02</u>** **<u>settembre 2005</u>** è sufficientemente stabile da poter prevedere una continuità di impiego e dunque la salvaguardia della proposta;
- l'omologazione del piano del consumatore consentirebbe l'interruzione del decorso degli interessi sui debiti contratti, consentendo così un più congruo utilizzo delle somme a disposizione del ricorrente al fine di ridurre la propria esposizione debitoria, nel rispetto della par condicio creditorum.

8) ATTESTAZIONE FINALE

Il sottoscritto OCC, sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte, riscontrata la sostanziale rispondenza dei dati contenuti nel ricorso del Sig. [redacted] , la completezza ed attendibilità dei documenti depositati a corredo dello stesso, ritiene ragionevolmente fattibile il piano così come proposto, pur con l'alea caratterizzante ogni evento futuro, in particolare la regolarità dell'accantonamento della quota di reddito della ricorrente da destinare al soddisfacimento della massa dei creditori.

Lo scrivente OCC conferma il parere favorevole circa la sostenibilità ed attuabilità della proposta formulata dal Sig. [redacted], anche alla luce dell'età non avanzata di quest'ultimo e della stabilità offerta, allo stato attuale, da un contratto di lavoro a tempo indeterminato. La misura di tali versamenti volontari mensili potrà infatti ragionevolmente consentire al ricorrente di far fronte alle proprie uscite correnti, di sostenere il flusso di pagamenti in favore dei creditori, nonché di far fronte ad eventuali futuri imprevisti, come si evince anche dalla comparazione tra la situazione economica della ricorrente ante e post piano, riportata a seguire.

Entrate/Uscite	Ante Piano	Post Piano
Reddito medio mensile	1.850 €	1.850 €
Uscite:Finanziam.	1.936 €	- 886 €
Totali Uscite	**1.936 €**	**- 886 €**
Reddito al netto delle rate	- 86 €	964 €
SPESE MENSILI	- 1.000 €	- 950 €
Saldo	**- 1.086 €**	**14 €**

Il sottoscritto OCC, in ossequio alle disposizioni contenute nell'art. 71 CCII, si impegna a vigilare sull'esatto adempimento del piano, a risolvere eventuali difficoltà, a riferire sullo stato di esecuzione della proposta almeno ogni 12 mesi, nonché a depositare la relazione finale, una volta terminata l'esecuzione del piano stesso e mi impegno dunque ad adempiere a quanto verrà previsto nell'eventuale decreto di omologa.

****

Lo scrivente OCC resta a disposizione, con riserva di integrare dati ed informazioni quivi contenute, nonché di fornire eventuali richieste e/o chiarimenti qualora necessari.

Napoli,li 03 Novembre 2023

IL GESTORE DELLA CRISI
Dott.Paolo La Cava
(documentofirmato digitalmente)

ALLEGATI

1. *Documento di identità e codice Fiscale* [redacted];
2. *Documentazione prodotta all 'OCCper la domanda 24 maggio 2023 dal debitore;*
3. *Nomina e accettazione incarico Gestore Dott. La Cava Paolo e dichiarazioni di pertinenza;*
4. *Certificato di residenza,matrimonio e Stato di Famiglia di* [redacted]
5. *Buste paga GiugnoLuglio/Agosto/Settembre 2023*
6. *Dichiarazioni redditi :*

- *Mod. 730/2021-redditi 2020*
- *Mod. 73012022-redditi 2021*
- *Mod. 730/2023-redditi 2022*

7. *Estatto conto corrente Banco Posta al30.06.2023 rapporto 1065636399*
8. *Piano di ammortamento con relativo saldo residuo del finanziamentto con Bnl S.p.A. n.1361661 del 20/12/2013 dell'importo di Euro 11.228,07, da restituire in 360 mesi (30 anni), con una rata mensile di Euro 66,96;*
9. *Contratto di finanziamento con Fiditalia S.p.A in modalità revolving del 12/12/2017 dell'importo di Euro 1.500,00;*
10. *Piano di ammortamento con relativo saldo residuo del finanziamento n.1972775 con Bnl S.p.A del 19/10/2020, dell'importo di Euro 58.930,78, da restituire in 120 mesi (10 anni), con una rata mensile di Euro 653,96;*
11. *Contratto di surroga di Mutuo n.1651770 con Bnl S.p.A del 10/12/2020, per l'importo residuo di Euro 118.990,39, viene rinegoziato da tasso variabile a fisso, pertanto la durata è per 300 rate (25 anni) e la nuova rata mensile è pari a Euro 490,64;*
12. *Contratto di finanziamento n.13093050291940 con Fiditalia S.p.A del 18/11/2021 per l'importo di Euro 13.000,00 da restituire in 84 rate mensili (7 anni), con una rata mensile di Euro 211,31*
13. *Contratto di finanziamento n.176397 con Compass, S.p.A del 01/03/2022, concede la Cessione del V°dello stipendio, per un importo di Euro 24.000,00 da restituire in 120 rate (10 anni) con una rata mensile di Euro 300,00;*
14. *Piano di ammortamento con relativo saldo residuo del finanziamento n.21835042 di Euro 499,87 con Bnl S.p.A del 03/11/2022, con restituzione in 7 rate mensili da 83,31.*
15. *Piano di ammortamento con relativo saldo residuo del finanziamento n.2215192 di Euro 164,75 con Bnl S.p.A del 06/02/2023 con restituzione in 4 rate da 54,91 .*
16. *Contratto di finanziamento n. 32101342996 con Compass S.p.A del 01/07/2019, concede un affidamento, con carta revolving, di Euro 3.000,00 con restituzione in rate mensili.*
17. *Contratto di finanziamento n. 202147989493 con Compass S.p.A del 24/12/2020, concede un*

affidamento, con carta revolving, di Euro 2.500,00 con restituzione in rate mensili.

18. *Visura catasto immobili;*
19. *Visura CCIAA;*
20. *Comunicazione effettuate ai sensi ai sensi dell'art. 68 co.4 CCII*
21. *Atto notorio del Sig.*[redacted]
22. *Precisazione Credito Comune di Napoli Servizio Area Entrate Servizio IMU e TARI*
23. *Visura di non esistenza protesti;*
24. *Comunicazione Agenzia Entrate Riscossione del 22/06/2023;*
25. *Valutazione Immobile effettuato da Agenzia Tecnoca;*
26. *Atto di acquisto immobile;*
27. *Estatto conto corrente Bnl dal 01.01.2023 al 30.06.2023 rapporto 04501 004445*