

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

sono rimaste accessi alcuni finanziamenti, Attualmente con le disponibilità riusciamo a sostenere la rata del mutuo acceso presso la BCC di Aquara e la rata del finanziamento della macchina acceso presso la PSA Bank. Non riusciamo, a pagare il finanziamenti acceso presso l'uniCredit e le carte di credito (n. quattro)”

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

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

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

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

Il d.m. n. 202/2014 prevede che, prima dell'inizio dell'attività, venga raggiunto un accordo sul compenso dovuto all'O.C.C. che dovrà essere reso successivamente noto ai creditori.

A tal fine è stato calcolato un preventivo, liquidato in base agli articoli 16 e 17 del d.m. n. 202/2014 che è stato preventivamente accettato dalle parti.

In particolare, avendo ipotizzato un attivo di circa € 40.000,00 ed un passivo di € 41.094,26, il compenso totale, applicando la riduzione del 15% prevista dall'articolo 16 del citato d.m. n. 202/2014, compresi IVA, il contributo previdenziale del 4% ed il rimborso forfettario delle spese generali del 15%), ammonta ad euro 2.377,87.



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

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

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi liquidatoria	Valore del Debito ipotesi liquidatoria	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralfo
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	1 - Kruk Italia srl	12.308,23	17,227%	2.122,93	35,000%	4.307,88	65,000%
Fin. Credito al consumo n.7106733002 del 17/12/2018 (Chirografario)	2 - Banca PSA Italia spa	5.122,78	17,227%	883,58	35,000%	1.792,97	65,000%
Carta di credito - tutte n.4301522897272788 Serra Giuseppe (Chirografario)	3 - Ifis NPL Investing Spa	7.496,00	17,227%	1.292,92	35,000%	2.623,60	65,000%
Mutuo chirografario n.14831 del 16/09/2015 (Chirografario)	6 - BCC di Aqvara soc. cooperativa	6.056,79	17,227%	1.044,68	35,000%	2.119,88	65,000%
Prestiti - da terzi n.9531775 del 10/10/2019 (Chirografario)	5 - Unicredit spa	22.050,78	17,227%	3.798,66	35,000%	7.717,77	65,000%
Carta di credito - tutte n.10062355288022- Giuseppe Serra del 22/01/2004 (Chirografario)	4 - Findomestic Banca spa	6.175,21	17,227%	1.065,11	35,000%	2.161,32	65,000%



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

Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rate	Importo Rate Mensile-Media	Rapporto Rate Reddito Disponibile
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	1 - Krak Italia srl	4.307,88	0,00	48	31/12/2022	89,84	3,59%
Fin. Credito al consumo n.7106733002 del 17/12/2018 (Chirografario)	2 - Banca PSA Italia spa	1.792,97	0,00	48	31/12/2022	37,39	1,50%
Carta di credito - tutte n.4301522897272788 Serra Giuseppe (Chirografario)	3 - Ifis NPL Investing Spa	2.623,60	0,00	48	31/12/2022	54,71	2,19%
Mutuo chirografario n.14831 del 16/09/2015 (Chirografario)	6 - BCC di Aquara soc. cooperativa	2.119,88	0,00	48	31/12/2022	44,21	1,77%
Prestiti – da terzi n.9531775 del 10/10/2019 (Chirografario)	5 - Unicredit spa	7.717,77	0,00	48	31/12/2022	160,85	6,44%
Carta di credito - tutte n.10062355288022- Giuseppe Serra del 22/01/2004 (Chirografario)	4 - Findomestic Banca spa	2.161,32	0,00	48	31/12/2022	45,07	1,80%

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

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

La documentazione fornita dai sig.ri Serra e Ballesio ha consentito di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale dei ricorrente e la documentazione depositata risulta attendibile in quanto ha trovato riscontro con gli accessi effettuati dal gestore.

La proposta formulata dall'istante mette a disposizione del piano, una rata mensile di euro 432,17 per una durata di circa 5 anni.

A questo proposito, il gestore ritiene che tale rata sia sostenibile dai sig.ri Serra e Ballesio.

La rata di 432,17 è pienamente sostenibile dalla famiglia in quanto incide per circa il 17,29% sullo stipendio medio calcolato del proponente.

Il piano pare dunque pienamente sostenibile e ben strutturato, considerando uno stipendio medio di euro 2.500/00 (cfr. contratti di lavoro e busta paga versata in atti) e la tabella delle spese medie mensili (cfr. pag. 10 piano del consumatore) che prevedono un costo mensile di euro 1.742,50 per il fabbisogno della famiglia.

Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore

A- Reddito mensile attuale	2.500,00
B- Spese mensili	1.742,50

	Attuali	Post Omologa
C- Rate mensili	1.219,11	432,17
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	48,76%	17,29%
Reddito mensile per spese (A-C)	1.280,89	2.067,83

Come si evince da questa tabella la rata del Piano del Consumatore si attesta al 17,29% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.



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

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

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 6 comma 1 della legge 3 - 2012;
- Il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dall'art. 6 comma 2 della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art. 7 comma 1;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 9 comma 2 (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera a);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera b);
- È stata analizzata positivamente la solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni (art. 9 comma 3 bis lettera c);
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori (art. 9 comma 3 bis lettera d);
- È stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata e la probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria (art. 9 comma 3 bis lettera e);
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (art. 12 bis comma 3) (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito dell'instabilità lavorativa nel corso degli anni, dalle esigenze di sopravvivenza dei familiari e al tentativo di "salvare" la casa di proprietà (alla fine venduta) contraendo altre obbligazioni;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'art. 6 comma 2, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.



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

Prerogativa del Piano

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

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

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.



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

CONCLUSIONI

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

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

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

ATTESTA

Che il piano esposto, su cui si basa la proposta, risulta sostenibile e fattibile, in quanto rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del debitore e si fonda su una concreta ipotesi di soddisfazione di tutti i creditori, sebbene in via parziale, con il conseguimento di una migliore soddisfazione rispetto all'ipotesi liquidatoria.

Con osservanza

Gestore della Crisi Giovanna Romanelli



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

ALLEGATO A: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	Citroen C3	100,00%	1		2018	10.200,00



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

ALLEGATO B-ELENCO CREDITORI

Denominazione ragione sociale //Cognome	Nome	PIVA	CIF	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	CAP	Indirizzo	PEC
Kruk Italia stl		09270260962	09270260962	MI	Milano	20126	Piazza della Trivulziana 4/A	krukitalia@legalmail.it
Banca PSA Italia spa		08822460963	08822460963	Milano	Milano	20151	Via Gallarate	bancapsaitalia@mpsacert.it
Ifis NPL Investing Spa		04570150278	04494710272	Venezia Mestre	Venezia Mestre	30174	Via Terraglio 63	sovraindebitamento@bancaifis.legalmail.it
Findomestic Banca spa		03652770481	03652770481	Firenze	Firenze	50123	via Jacopo da Diacceto, 48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it
Unicredit spa		00348170101	00348170101	Milano	Milano	20154	Piazza Grae Aulenti, 3 Tower A	comunicazioni@pec.unicredit.eu avvocaminerezulli@pec.ordineforense.salerno.it
BCC di Aquara soc. cooperativa		00639000652	00639000652	Salerno	Aquara	84020	Via G. Garibaldi, 5	segreteria@pec.bccaquara.it



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

ALLEGATO C: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamenti o/Debito	Data stipula / concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziaria	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Apertura di credito in c/c			1 - Kruk Italia srl				N.D.	12.308,23	Chirografario
Fin. Credito al consumo	17/12/2018	7106733002	2 - Banca PSA Italia spa	17.725,20	295,42		N.D.	5.122,78	Chirografario
Carta di credito - tutte		430152289727 2788 Serra Giuseppe	3 - Ifis NPL Investing Spa	7.000,00	209,00		N.D.	7.496,00	Chirografario
Mutuo chirografario	16/09/2015	14831	6 - BCC di Aquara soc. cooperativa	37.994,68	395,00		N.D.	6.056,79	Chirografario
Prestiti – da terzi	10/10/2019	9531775	5 - Unicredit spa	32.406,00	319,69		N.D.	22.050,78	Chirografario
Carta di credito - tutte	22/01/2004	100623552880 22- Giuseppe Serra	4 - Findomestic Banca spa				N.D.	6.175,21	Chirografario



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

ALLEGATO D: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2022	2023	2024	2025	2026
Compensi e spese gestore della crisi	1.877,87	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	125,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	2.002,87	0,00	0,00	0,00	0,00



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

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Fabbisogno Piano										
Totale Rate Debito	432,07	5.186,04	5.186,04	5.186,04	4.754,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	2.002,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	2.435,04	5.186,04	5.186,04	5.186,04	4.754,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00
Fabbisogno Extra reddito	6.654,96	3.9503,96	3.903,96	3.903,96	4.335,68	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00	9.090,00



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

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2022 – 2031

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Debito										
Creditore	Apertura di credito in c/c (Chirografario)	89,66	1.076,22	1.076,76	1.077,30	987,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1 - Kruk Italia srl	0,18	1,86	1,32	0,78	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00
	4.307,88	89,84	1.078,08	1.078,08	1.078,08	988,24	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.7106733002 del 17/12/2018 (Chirografario)	37,32	447,90	448,13	448,36	411,26	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Banca PSA Italia spa	0,07	0,78	0,55	0,32	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.792,97	37,39	448,68	448,68	448,68	411,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.4301522897272788 Serra Giuseppe (Chirografario)	54,60	655,39	655,71	656,04	601,86	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Ifis NPL Investing Spa	0,11	1,13	0,81	0,48	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.623,60	54,71	656,52	656,52	656,52	602,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo chirografario n.14831 del 16/09/2015 (Chirografario)	44,12	529,60	529,87	530,14	486,15	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - BCC di Aquara soc. cooperativa	0,09	0,92	0,65	0,38	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.119,88	44,21	530,52	530,52	530,52	486,31	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Debito	Prestiti – da terzi n.9531775 del 10/10/2019 (Chirografario)	160,63	1.928,08	1.929,04	1.930,00	1.770,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - Unicredit spa	0,32	3,32	2,36	1,40	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	7.717,77	160,95	1.931,40	1.931,40	1.931,40	1.770,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.1006235288022- Giuseppe Serra del 22/01/2004 (Chirografario)	44,98	539,90	540,17	540,45	495,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - Findomestic Banca spa	0,09	0,94	0,67	0,39	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.161,32	45,07	540,84	540,84	540,84	495,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Copia verbale di inizio operazione e audizione del 12.02.2022	X
Dichiarazione dei Redditi PF/730 Anno 2019/2020/2021 con relativa ricevuta - CUD 2022	X
Copia Contratto di Mutuo	X
Copia contratto finanziamento Unicredit	X
Copia Ultima Busta Paga	X
Copia Contratto di Lavoro	X
Estratti conti Banca ultimi 3 anni	X
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	X
Certificato Carichi Pendenti	X
Certificato Casellario Giudiziale	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X
Crif	X
Copia Contratto di finanziamento relativo a automobile	X



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

Copia Estratto conto Carta di credito	X
Copia Estratto conto Carta di credito	X
Richiesta ai sensi dell'art 8 comma 1 quinquies della L. 27.01.2012 n. 3 diretta ad Agenzia Entrate e Comune di Agropoli	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione del Credito BCC Aquara, Findomestic, Unicredit, Banca PSA Italia, Ifis NPL	X
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	X
Copia Bolletta Luce	X
Copia Bolletta Telefono	X
Copia Bolletta Acqua	X
Copia Bolletta Gas	X

