

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

(Ai sensi dell'art.67 e seguenti del d.lgs 12 gennaio 2019 n.14)

Procedimento n° 24-24

Rag. Comm. Marilena Pacchiarotti

Debitori: Napolitano Demetrio e Ascone Giovanna



INDICE

1-Premessa

2-Documentazione acquisita ed esaminata

3-Adempimenti preliminari

4-Presupposti di ammissibilità

5-Cause di indebitamento - Spese necessarie al sostentamento

6-Elenco dei creditori

7-Squilibrio Entrate/Uscite mensili

8-Nucleo familiare

9-Cause del sovra indebitamento

10- Valutazione del merito creditizio

11-Elenco delle passività ed esposizione debitoria

12- Eventuali atti dei debitori – assenza di atti in frode



13- Proposta economica finanziaria

14- Fattibilità - sostenibilità del piano

15- Convenienza della proposta rispetto alla alternativa liquidatoria.

16- Conclusioni

Premessa e scopo dell'incarico

La sottoscritta Pacchiarotti Marilena nata a Tivoli il 20/06/1966 CF PCCMLN66H60L182E con studio in Fonte Nuova (RM) Via Nomentana n.615 PEC marilena.pacchiarotti@lamiapcc.it iscritta all'Ordine Commercialisti ed Esperti Contabili di Tivoli al n° AA0084

Premesso che

- I signori Napolitano Demetrio, [REDACTED], [REDACTED], e Ascone Giovanna, [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], hanno depositato in data 23/05/2024, presso l'Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili di Tivoli, istanza per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore art.67 s.s., CCII alla quale è stato assegnato il n. 24/24 nel registro degli Affari ex art. 9 d.m. n.202/2014;
- I signori Napolitano Demetrio e Ascone Giovanna, coniugi conviventi, hanno



presentato unica domanda volendo avvalersi di procedura familiare ai sensi dell'art. 66 CCII

- Con provvedimento in data 19.06.2024 veniva nominata referente dell'O.C.C. dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Tivoli quale professionista incaricata di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi.

- In data 19.06.2024 la sottoscritta ha accettato l'incarico.

in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, anche ai sensi dell'art. 11 D.M. n. 202/2014

dichiara

- di essere iscritta nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Tivoli;
- che l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Tivoli è stato iscritto al numero progressivo 25 nella sezione "A" del Registro Ministeriale degli Organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 4, comma 2, del D.M. 24.09.2014 n. 202;
- di non essere legata ai debitori ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, 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. e, segnatamente, non è interdetta, inabilitata, fallita o è stata condannata 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 dei debitori;
- di non essere legata ai debitori 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 avere, neppure per il tramite di soggetti con i quali era unita in associazione professionale, prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei debitori



Visura Crif Napolitano e Ascone

Visura Centrale rischi Banca d'Italia e Cai Napolitano e Ascone

Visura CTC Napolitano e Ascone

Documento di sintesi prestito personale [REDACTED]

Contratto cessione del quinto [REDACTED] – Ascone Giovanna

Contratto cessione del quinto [REDACTED] – Napolitano Demetrio

Contratto prestito personale [REDACTED] – Ascone Giovanna

Contratto prestito personale [REDACTED] – Napolitano Demetrio

Estratto [REDACTED] di entrambi i coniugi

Visura cassetto fiscale [REDACTED]

Certificati catastali

ADEMPIMENTI PRELIMINARI

In data 27/06/2024 ha avuto luogo presso l'Organismo di Composizione della Crisi dell'ODCEC di TIVOLI la prima riunione con i sigg.ri Napolitano Demetrio e Ascone Giovanna. In questo primo incontro hanno illustrato verbalmente, senza nessun supporto documentale, e sommariamente le cause che hanno determinato l'indebitamento, impegnandosi, così come richiesto dal gestore, a produrre la relativa documentazione utile ai fini dell'espletamento della procedura. Seguivano colloqui



telefonici e richieste di documentazione via email che l'istante puntualmente evadeva.

PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITA'

Preliminarmente si fa presente che nella fattispecie in esame sussistono i requisiti per l'ammissibilità del Piano ex art. 67 D.Lgs. n. 83/22,

Ebbene, i sovra indebitati rivestono la qualifica di consumatori. I debiti sono stati contratti quale persona fisica per scopi che sono estranei all'attività lavorativa. Si trova infine, come verrà ampiamente dimostrato di seguito, in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile.

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

I sovra indebitati infatti:

Non sono stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda;

Non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte; non hanno determinato la situazione di sovra indebitamento con colpa grave, malafede o frode;

Non hanno fornito documentazione che non consente di ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale.

CAUSE INDEBITAMENTO (SOVRA INDEBITAMENTO)

Si procede ad esporre le dinamiche e le scelte compiute dai sovra indebitati nel corso degli ultimi anni, che li hanno condotto allo stato di crisi in oggetto.



Le cause dell'indebitamento sono di fatto oggettive, ed in seguito sinteticamente esposte.

Il sig. Napolitano Demetrio, dipendente del [REDACTED], è coniugato con la sig.ra Giovanna Ascone, dipendente del [REDACTED] in regime di separazione legale dei beni. Percepiscono 13 mensilità con uno stipendio medio netto totale familiare di Euro 3.800,00 circa.

Il sig. Napolitano Demetrio stipula in data 27 Marzo 2009 atto di acquisto villino sito in [REDACTED] con garage di pertinenza, del quale risulta proprietario al 100%, stipula altresì contratto di mutuo cointestato con la sig.ra Ascone Giovanna.

Il mutuo richiesto è di Euro 240.000,00 per la durata di 40 anni con una rata mensile di euro 1.312,17

A garanzia del mutuo è stata stipulata una polizza assicurativa di Euro 25.000,00 per la quale è stato chiesto e concesso un finanziamento da restituire in 40 anni con una rata mensile di euro 138,63.

In seguito i due coniugi hanno sottoscritto cessioni del quinto e prestiti in busta paga, rinegoziati nel tempo, per acquisto auto, ristrutturazione abitazione per eliminazione muffe ed umidità, acquisto stufa pellet, spese mediche.

Nelle tabelle sottostanti si indicano redditi e debiti dei coniugi.

	REDDITO ANNUALE LORDO Sig. Napolitano	REDDITO ANNUALE LORDO Sig.ra Ascone	REDDITO ANNUALE LORDO Familiare
Mod. 730 2020 reddito 2019	€ 33.059,00	€ 27.671,00	€ 60.730,00
Mod. 730 2021 reddito 2020	€ 33.409,00	€ 27.720,00	€ 61.129,00
Mod. 730. 2022 reddito 2021	€ 35.995,00	€ 27.626,00	€ 63.621,00
Mod. 730. 2023 reddito 2022	€ 37.424,00	€ 28.944,00	€ 66.368,00
Mod. 730. 2024 reddito 2023	€ 38.524,00	€ 32.201,00	€ 70.725,00



	REDDITO ANNUALE NETTO Sig. Napolitano	REDDITO ANNUALE NETTO Sig.ra Ascone	REDDITO ANNUALE NETTO Familiare
Mod. 730 2020 reddito 2019	€ 25.268,00	€ 21.459,00	€ 46.727,00
Mod. 730 2021 reddito 2020	€ 25.910,00	€ 21.058,00	€ 46.968,00
Mod. 730. 2022 reddito 2021	€ 27.403,00	€ 21.051,00	€ 48.454,00
Mod. 730. 2023 reddito 2022	€ 28.028,00	€ 23.081,00	€ 51.109,00
Mod. 730. 2024 reddito 2023	€ 28.181,00	€ 24.495,00	€ 52.676,00

Le spese sostenute dai sigg. Napolitano Demetrio e Ascone Giovanna, come emerge dall'Elenco Spese, sono le seguenti:

SPESA	IMPORTO MENSILE	IMPORTO ANNUALE
Energia elettrica	€ 70,00	€ 840,00
Acqua	€ 40,00	€ 480,00
Gas	€ 50,00	€ 600,00
Tari	€ 25,00	€ 300,00
Assicurazione Auto Napolitano	€ 27,08	€ 325,00
Assicurazione Auto Ascone	€ 24,92	€ 299,00
Carburante auto Napolitano	€ 250,00	€ 3.000,00
Carburante auto Ascone	€ 250,00	€ 3.000,00
Telefono	€ 35,00	€ 420,00
Vitto	€ 600,00	€ 7.200,00
Vestituario ed accessori	€ 250,00	€ 3.000,00
Luce Condominio	€ 25,00	€ 300,00
Pellet	€ 12,50	€ 150,00
Bollo Auto Napolitano	€ 20,00	€ 240,00
Bollo Auto Ascone	€ 12,50	€ 150,00
Tagliando auto Napolitano	€ 25,00	€ 300,00
Tagliando Auto Ascone	€ 16,67	€ 200,00
Tassa universitaria	€ 11,67	€ 140,00
Spese varie (spese mediche, medicinali, palestra figlio, revisione auto ecc.)	€ 400,00	€ 4.800,00
TOTALE	€ 2.145,34	€ 25.744,00



L'importo mensile per il mantenimento della famiglia non è inferiore ad € 2.145,34 mensili. All'importo per il mantenimento familiare vanno aggiunte le ulteriori spese mensili dovute agli impegni finanziari assunti, come di seguito riportate.

ELENCO CREDITORI

Gli impegni finanziari assunti dai proponenti sono riassunti nello schema seguente:

Rapporto Finanziario	Creditore	Intestatario	Scadenza Debito	Rata Mensile	Debito residuo	Fonte Debito
Mutuo ipotecario CF 415770	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	31.07.2049	€ 1.316,49	€ 231.214,66	[REDACTED]
Prestito Personale per finito Assicurazione mutuo	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	30.03.2049	€ 138,63	€ 28.132,00	[REDACTED]
Cessione del quinto Pratica N. 334088	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	31.03.3033	€ 385,00	€ 38.115,00	[REDACTED]
Prestito Personale. Pratica N.318602	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	31.07.2028	€ 387,00	€ 16.641,00	[REDACTED]
Cessione del quinto Pratica N.300303	[REDACTED]	Ascone Giovanna	30.11.2031	€ 315,00	€ 26.145,00	[REDACTED]
Prestito Personale. Pratica N. 336642	[REDACTED]	Ascone Giovanna	31.05.2033	€ 320,00	€ 32.320,00	[REDACTED]
Finanziamento	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	30.12.2026	€ 100,47	€ 2.411,28	[REDACTED]
Rottamazione quater	[REDACTED]	Ascone Giovanna		€ 25,00	€ 873,40	
Rottamazione quater	[REDACTED]	Napolitano Demetrio		€ 19,00	€ 668,16	
	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	In sofferenza		€ 5.604,00	[REDACTED]
TOTALE IMPEGNI FINANZIARI				€ 3.006,59	€ 382.124,50	

Pertanto, atteso che per il fabbisogno familiare dei proponenti, comprese le spese per



gli impegni finanziari, è necessaria una somma minima non inferiore a: € 5.151,93 = (€ 2.145,34 + € 3.006,59) che l'entrata familiare mensile, netto busta paga ante ritenute [REDACTED] risulta essere pari a € 3.760,00 (sig. Napolitano Euro 1.948,00 e sig.ra Ascone Euro 1.812,00) vi è stata l'impossibilità oggettiva di provvedere al pagamento di alcuni creditori.

SQUILIBRIO ENTRATE/USCITE MENSILI SITUAZIONE DI SOVRA INDEBITAMENTO

	USCITE MENSILI	ENTRATE MENSILI MEDIE
IMPEGNI FINANZIARI	€ 3.006,59	
SPESE MENSILI MEDIE	€ 2.345,34	
TOTALE	€ 5.151,93	€ 3.760,00
SALDO/SQUILIBRIO FINANZIARIO: € 3.760,00-€ 5.151,93= - € 1.391,93		

I sovraindebitati, quando hanno contratto i finanziamenti, hanno assunto obbligazioni con la prospettiva di poterli adempiere. La situazione di sovraindebitamento è derivata da circostanze sopravvenute nel tempo.

SITUAZIONE FAMILIARE

Il Sig. Napolitano Demetrio e la Sig.ra Ascone Giovanna hanno contratto matrimonio in regime di separazione dei beni, ed il loro nucleo familiare, come risultante dal certificato di stato di famiglia, risulta composto da:

Napolitano Demetrio

[REDACTED]
[REDACTED]



Ascone Giovanna

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

In particolare, i coniugi Napolitano / Ascone sono impegnati nella restituzione dei seguenti mutui/prestiti:

Un mutuo ipotecario cointestato n. 415770 per l'acquisto della casa familiare, contratto in data 27.03.2009 con la [REDACTED] per un importo di € 240.000,00 per la durata di 40 anni.

Un prestito personale cointestato, erogato da [REDACTED] in data 30.03.2009 per la durata di anni 40 di originari euro 25.355,83 contratto per assicurazione Mutuo.

Un contratto di cessione del quinto dello stipendio n. pratica 334088 stipulato dal sig. Napolitano Demetrio con [REDACTED] in data 01.12.2022 della durata di 120 rate. Per la restituzione il sig. Napolitano sta versando importi mensili di euro 385,00, trattenuti in busta paga e che finirà di rimborsare a Marzo 2033.

Un contratto di cessione del quinto dello stipendio n. pratica 300303 stipulato dalla sig.ra Ascone Giovanna con [REDACTED] in data 01.10.2021 della durata di 120 rate. Per la restituzione la sig.ra Ascone sta versando importi mensili di euro 315,00, trattenuti in busta paga e che finirà di rimborsare a Novembre 2031.

Un prestito personale n. pratica 318602 contratto dal sig. Napolitano Demetrio con



[REDACTED] in data 23.05.2022 della durata di 84 rate. Per la restituzione il sig. Napolitano sta versando importi mensili di euro 387,00, trattenuti in busta paga e che finirà di rimborsare a Luglio 2028.

Un prestito personale n. pratica 336642 contratto dalla sig.ra Ascone Giovanna con [REDACTED] in data 07.04.2023 della durata di 120 rate. Per la restituzione la sig.ra Ascone sta versando importi mensili di euro 320,00, trattenuti in busta paga e che finirà di rimborsare a Maggio 2033.

Un prestito personale contratto dal sig. Napolitano e quale coobbligata la sig.ra Ascone, contratto con [REDACTED] con inizio 31.12.2019 della durata di n.84 rate. Per la restituzione i coniugi versano importi mensili di euro 100,47 e finiranno di rimborsare il 30.12.2026.

I sovraindebitati hanno fatto ricorso a cessioni del quinto dello stipendio ed a prestiti personali, rinegoziati nel tempo, per il sostenimento di spese familiari, acquisto autovetture, acquisto elettrodomestici, spese scolastiche, spese mediche e per acquisto di materiali edili e manutenzioni edili per eliminare muffe ed umidità dalla propria abitazione..

CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Le cause del sovra indebitamento, in base alle dichiarazioni fornite dai sovraindebitati, iniziano già nel 2015, quando i coniugi chiedono ed ottengono la sospensione, da parte della [REDACTED] di n. 3 rate di mutuo e precisamente le rate del 30.09.2015/ 31.10.2015/ 30.11.2015. Si presentano problemi [REDACTED]

[REDACTED] Nel 2016 i



sovraindebitati hanno cercato di rinegoziare il mutuo, con l'intento di ridurre la rata mensile, ma la richiesta non è andata a buon fine. I coniugi iniziano a trovarsi in difficoltà, al punto di effettuare continui accessi al credito per poter sostenere: spese acquisto di autovetture, necessarie sia per spostamenti casa/lavoro sia per praticità nell'organizzazione della vita giornaliera familiare, spese edili per l'abitazione, spese scolastiche del figlio, spese mediche [REDACTED]
[REDACTED]

VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

L'esame della documentazione depositata dal sovraindebitato e l'esame della documentazione acquisita ha permesso di circoscrivere cause e circostanze dell'indebitamento ad una serie di eventi che hanno portato inconsapevolmente i coniugi Napolitano/Ascone all'attuale stato di sovra indebitamento. Alla luce di tutto quanto da loro esposto, i coniugi non hanno determinato il loro indebitamento con colpa grave, malafede o frode.

All'uopo, giova evidenziare il comportamento tenuto dagli istituti finanziatori che non hanno effettuato le opportune valutazioni nella concessione dei prestiti, in quanto dalla consultazione delle banche dati era evidente l'esistenza di altri contratti di finanziamento.

ELENCO DELLE PASSIVITA' ED ESPOSIZIONE DEBITORE

Dall'esame della documentazione esibita dai sigg.ri Napolitano ed Ascone l'esposizione debitoria risulta essere la seguente:

Definizione agevolata AT 09790202303531363180-[REDACTED], sig.ra Ascone Giovanna, debito residuo Euro 873,40;



Definizione agevolata AT 09790202300805219180- [REDACTED] sig. Napolitano Demetrio, debito residuo Euro 668,16;

Cartella n.09720230215926930000- [REDACTED] sig. Napolitano Demetrio, debito residuo Euro 271,00;

Cartella n.09720240202745270000- [REDACTED] sig. Napolitano Demetrio, debito residuo Euro 310,86;

Cartella n.09720130226519412000- [REDACTED] sig.ra Ascone Giovanna, debito residuo Euro 9,48;

Cartella n.09720140180006249000- [REDACTED] sig.ra Ascone Giovanna, debito residuo Euro 10,20;

Cartella n.09720150084764629000- [REDACTED] sig.ra Ascone Giovanna, debito residuo Euro 10,80;

Cartella n.09720240212845373000- [REDACTED] sig.ra Ascone Giovanna, debito residuo Euro 194,14;

Contratto di Mutuo ipotecario CF415770 cointestato Napolitano/Ascone, contratto in data 27.03.2009 con la [REDACTED] per un importo di € 240.000,00 per la durata di 40 anni. Con rate mensili di importo pari ad € 1.316,49. Debito residuo € 231.214,66;

Prestito personale CP719986 cointestato, erogato da [REDACTED] in data 30.03.2009 per un importo di Euro 25.355,83 per la durata di 40 anni , da restituire in rate mensili di Euro 138,63. Debito residuo € 28.132,00;

Cessione del quinto dello stipendio n. pratica 334088 stipulato dal sig. Napolitano Demetrio con [REDACTED] in data 01.12.2022 per un importo di euro 30.746,12 da restituire in 120 rate mensili ciascuna di euro 385,00, trattenuti in busta paga. Debito residuo Euro 38.115,00;

Cessione del quinto dello stipendio n. pratica 300303 stipulato dalla sig.ra Ascone Giovanna con [REDACTED] in data 01.10.2021 per un importo di Euro 28.155,55 da



restituire in 120 rate mensili di euro 315,00, trattenuti in busta paga. Debito residuo Euro 26.145,00;

Un prestito personale n. pratica 318602 contratto dal sig. Napolitano Demetrio con [REDACTED] in data 23.05.2022 per un importo di Euro 24.284,21 da restituire in 84 rate mensili di euro 387,00, trattenuti in busta paga. Debito residuo euro 16.641,00;

Un prestito personale n. pratica 336642 contratto dalla sig.ra Ascone Giovanna con [REDACTED] in data 07.04.2023 per un importo di euro 22.851,33 da restituire in 120 rate mensili di euro 320,00, trattenuti in busta paga. Debito residuo euro 32.320,00;

Un prestito personale contratto dal sig. Napolitano e quale coobbligata la sig.ra Ascone, con [REDACTED] con inizio 31.12.2019 della durata di n.84 rate. Per la restituzione i coniugi versano importi mensili di euro 100,47. Debito residuo 2.411,28;

Un debito con [REDACTED] in sofferenza, di euro 5.604,00.

Pertanto, il totale complessivo dell'esposizione debitoria del sovra indebitato è di € 382.930,98.

Credito/Rapporto Finanziar	Creditore	Intestatario	Data di stipula	Importo originario	Debito residuo
Cartella n.09720230215926930000	[REDACTED]	Napolitano Demetrio			€ 271,00
Cartella n.09720240202745270000	[REDACTED]	Napolitano Demetrio			€ 310,86
Rottamazione quater	[REDACTED]	Napolitano Demetrio			€ 668,16
Cartella n.09720130226519412000	[REDACTED]	Ascone Giovanna			€ 9,48
Cartella n.09720140180006249000	[REDACTED]	Ascone Giovanna			€ 10,20
Cartella n.09720150084764629000	[REDACTED]	Ascone Giovanna			€ 10,80



Cartella n. 09720240212845173000	[REDACTED]	Ascone Giovanna			€ 194,14
Rottamazione quater	[REDACTED]	Ascone Giovanna			€ 873,40
Mutuo ipotecario CF 415770	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	27.03.2009	240.000,00	€ 231.214,66
Prestito Personale per fin.to Assicurazione mutuo	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	30.03.2009	25.355,83	€ 28.132,00

Cessione del quinto Pratica N. 334088	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	01.12.2022	€ 30.746,12	€ 38.115,00
Prestito Personale. Pratica N. 318602	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	23.05.2022	€ 24.284,21	€ 16.641,00
Cessione del quinto Pratica N. 300303	[REDACTED]	Ascone Giovanna	01.10.2021	€ 28.155,55	€ 26.145,00
Prestito Personale. Pratica N. 336642	[REDACTED]	Ascone Giovanna	07.04.2023	€ 22.851,33	€ 32.320,00
Finanziamento	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	31.12.2019	€ 5.854,00	€ 2.411,28
	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	In sofferenza		€ 5.604,00
TOTALE					€ 382.930,98

ELENCO BENI ED ATTIVITA'

Il patrimonio attivo dei sovraindebitati:

BENI IMMOBILI

Il Sig. Napolitano Demetrio è proprietario:

immobile adibito a prima casa, ubicato [REDACTED]
[REDACTED] Cat. A/7, Classe 3, vani 5,50, mq 106 (Cfr. visura catastale allegata).

immobile adibito a pertinenza, ubicato in [REDACTED]
[REDACTED] Classe 1, Mq. 76 (Cfr. visura catastale allegata).

Degli immobili descritti è stata effettuata una perizia di stima dal Geom. Filippo Chiaramonte. L'importo della perizia è di euro 206.000,00

BENI MOBILI



VEICOLI:

Il sig. Napolitano Demetrio è proprietario proprietario della autovettura Nissan Juke

Targa [REDACTED]

La sig.ra Ascone Giovanna è proprietaria della autovettura Toyota Aygo Targa

[REDACTED]

SCHEMARAAPPORTO ATTIVO/PASSIVO	
ATTIVO	PASSIVO
Immobile adibito a prima casa € 206.000,00*	€ 382.930,98
Veicolo Nissan**	
Veicolo Toyota**	
TOTALE € 206.000,00	TOTALE € 382.930,98

*Valore di perizia di parte probabilmente sovrastimato in quanto non tiene conto dei sicuri ribassi legati alle eventuali aste per la vendita dell'immobile;

**Valore dei veicoli nulli, non vendibili poiché beni strumentale, indispensabili alla produzione del reddito.

**EVENTUALI ATTI DEI DEBITORI IMPUGNATI DAI
CREDITORI – ASSENZA DI ATTI IN FRODE COMPIUTI
NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.**

Non esistono atti del sovraindebitato impugnati dai creditori.

Il sovraindebitato non ha compiuto, negli ultimi cinque anni, atti di disposizione del proprio patrimonio tendenti a frodare i creditori.

PROPOSTA ECONOMICO FINANZIARIA PIANO DEL CONSU-



MATORE - QUADRO SODDISFAZIONE CREDITORI

CREDITO MUTUO IPOTECARIO:

Pagamento del credito con privilegio ipotecario vantato da [REDACTED] a titolo di Mutuo ipotecario n. CF 415770, nella misura di euro € 160.000,00, quota individuata in ragione dell'importo ricavabile con l'alternativa liquidatoria, infatti applicando all'importo di perizia di euro 206.000,00 almeno il 25% di ribasso previsto nelle procedure di esecuzione immobiliare, il ricavato sarebbe di euro 154.500,00;

CREDITO VANTATO DA [REDACTED]

Pagamento del credito vantato da [REDACTED] a titolo di rottamazione quater nella misura del 100%;

Pagamento delle cartelle presenti in [REDACTED] nella MISURA DEL 50%

CREDITI PER PRESTITI PERSONALI ED INCAGLI:

Pagamento vantato dai restanti CREDITORI nella misura del 40%;



QUADRO SODDISFAZIONE CREDITORI CON RIENTRI/RIDUZIONI

Tipologia di credito	Creditore	Intestatario	Debito residuo		Rientro in euro	Riduzione in euro	% soddisfo
Mutuo ipotecario CF-415770	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	€ 231.214,66		€ 160.000,00	€71.214,66	69,20%
Rottamazione quater	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	€ 668,16		€ 668,16	0,00	100%
Rottamazione quater	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 873,40		€ 873,40		100%
Cartella n.09720230215926930000	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	€ 271,00		€ 135,50	€ 135,50	50%
Cartella n.09720240262745270000	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	€ 310,86		€ 155,43	€ 155,43	50%
Cartella n.09720130226519412000	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 9,48		€ 4,74	€ 4,74	50%
Cartella n.09720140180006249000	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 10,20		€ 5,10	€ 5,10	50%
Cartella n.09720150084764629000	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 10,80		€ 5,40	€ 5,40	50%
Cartella n.09720240212845373000	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 194,14		€ 97,07	€ 97,07	50%
Prestito Personale per fin.to Assicurazione mutuo	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	€ 28.132,00		€ 11.252,80	€ 16.879,20	40%
Cessione del quinto Pratica N. 334088	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	€ 38.115,00		€ 15.246,00	€ 22.869,00	40%
Prestito Personale. Pratica N.318602	[REDACTED]	Napolitano Demetrio	€ 16.641,00		€ 6.496,40	€ 10.144,60	40%
Cessione del quinto Pratica N.300303	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 26.145,00		€ 10.458,00	€ 15.687,00	40%
Prestito Personale. Pratica N. 336642	[REDACTED]	Ascone Giovanna	€ 32.320,00		€ 12.928,00	€ 19.392,00	40%
Finanziamento	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	€ 2.411,28		€ 964,51	€ 1.446,77	40%
	[REDACTED]	Napolitano Demetrio Ascone Giovanna	€ 5.604,00		€ 2.241,60	€ 3.362,40	40%
TOTALE			€ 382.930,98		€ 221.532,11	€ 161.398,87	57,85%

Firmato Da: PACCHIAOTTI MARILENA Emesso Da: NAMIPIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 00ae460d7a2b3



La proposta prevede il pagamento dei creditori secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle effettive capacità reddituali del nucleo familiare e delle spese necessarie al sostentamento dignitoso.

Posto che le entrate mensili ammonteranno, ad euro 3.900,00 c.a., la somma di cui i sovraindebitati necessitano per soddisfare le esigenze familiari è di € 2.145,00 al mese, è ragionevole ritenere congrua la somma mensile di € 1.705,00 per 138 mesi (arco temporale che comprende anche il pagamento delle spese di procedura) che il debitore intende offrire.

Alla nuova situazione debitoria di € 221.532,11 per i creditori, andrebbero aggiunti i costi in prededuzione per l'OCC, pari a € 13.721,00 (oneri compresi).

Dettaglio degli importi da pagare per ogni singolo creditore:

	Totale credito residuo in €	% sodd.	Credito soddisfatto in €	Credito riduzione in €	Liquidato in prededuzione in €	Liquidato privilegiato in €	Liquidato chirografari in €
SOMME DISPONIBILI							
Creditori prededucibili							
Compenso OCC	13.721,00	100%	13.721,00	0,00	13.721,00		
Tot. creditori prededucibili	13.721,00	100%	13.721,00	0,00	13.721,00		
Creditori privilegiati immobiliari							
██████████	231.214,66	69,20%	160.000,00	71.214,66		160.000,00	
Tot. creditori priv. immobiliare	231.214,66	69,20%	160.000,00	71.214,66		160.000,00	
Creditore ██████████							
██████████	668,16	100%	668,16				668,16
██████████	873,40	100%	873,40				873,40
██████████	581,86	50%	290,93	290,93			290,93
██████████	224,62	50%	112,31	112,31			112,31
Tot. Creditore ██████████	2.348,04	82,83%	1.944,80	403,24			1.944,80
Creditori chirografari							
██████████ - Prestito Personale per fin.to Assicurazione mutuo	28.132,00	40%	11.252,80	16.879,20			11.252,80
██████████ - Pratica 334088 Napolitano	38.115,00	40%	15.246,00	22.869,00			15.246,00
██████████ - Pratica 318602 Napolitano	16.641,00	40%	6.496,40	10.144,60			6.496,40



[REDACTED] Pratica 300303	26.145,00	40%	10.458,00	15.687,00			10.458,00
Ascone							
[REDACTED] Pratica 336642	32.320,00	40%	12.928,00	19.392,00			12.928,00
Ascone							
[REDACTED]	2.411,28	40%	964,51	1.446,77			964,51
[REDACTED]	5.604,00	40%	2.241,60	3.362,40			2.241,60
Totale chirografari	149.368,28 €	40%	59.587,31 €	89.780,97 €			€ 59.587,31
TOTALI					€ 13.721,00	€ 160.000,00	€ 61.532,11

Concretamente il pagamento potrà avvenire nel seguente modo:

PIANO RATEALE

Il piano proposto, comprensivo di prededuzione, prevede il pagamento di n. 138 rate mensili e costanti di € 1.705,00 per un totale di € 235.250,00.

TOTALE NUOVA POTENZIALE DEBITORIA: €235.250,00

POSSIBILE RATA MENSILE SOSTENIBILE: € 1.705,00

ARCO TEMPORALE SODDISFAZIONE CREDITORI: 11 anni e 6 mesi (138 mesi)

FATTIBILITA'/SOSTENIBILITA' DEL PIANO-RAGIONEVOLE DURATA DEL PIANO

FATTIBILITA' DEL PIANO

Ai sensi e per gli effetti del Combinato disposto di cui all'art. 70, comma 7, D. l. gs. 83/22 la fattibilità del Piano di seguito dimostrata.

Così come sopra prospettato il Piano sembra essere sostenibile per i proponenti atteso che lo stesso, nel rispetto delle modalità e tempistiche previste, ed a fronte del versamento di una rata mensile pari ad € 1.705,00, offre sufficienti garanzie di pagamento.

- Con il pagamento del credito vantato da [REDACTED] nella misura del 69,20% della quota individuata in ragione dell'importo ricavabile tramite l'alternativa liquidatoria,



- il pagamento del credito vantato da [REDACTED] in misura del 100% degli importi relativi alla "rottamazione quater" e nella misura del 50% degli altri crediti,
 - il pagamento degli altri creditori del 40%,
- si ritiene di poter garantire un giusto contemperamento tra le ragioni dei creditori e quelle del debitore in stato di crisi

Al fine, di sostenere la fattibilità del Piano si rende utile quantificare l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

I sovraindebitati percepiscono un reddito netto mensile pari ad € 3.900,00 c.a. e per vivere in modo decoroso, necessitano di circa euro 2.145,00 al mese. Tale circostanza però è determinante ai fini della sostenibilità della proposta perché consente di sostenere la rata di € 1.705,00 mensile per la soddisfazione dei creditori.

RAGIONEVOLE DURATA DEL PIANO

La proposta è altresì coerente con l'impianto normativo e con la *ratio* delle procedure per la composizione della crisi da sovra indebitamento, ossia offrire al consumatore sovra indebitato la possibilità di riemergere economicamente in una situazione scevra dai debiti, riconoscendogli una "seconda possibilità".

Sulla base di quanto sopra esposto, delle considerazioni effettuate, nonché delle condizioni poste, si ritiene sussistere la fattibilità e la sostenibilità del Piano

CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Il sovraindebitato è proprietario di un immobile adibito a prima casa con box di pertinenza valutati € 206.000,00, come da perizia di stima di parte eseguita dal geom. Filippo Chiamonte.

Con questo valore, per quanto riguarda la convenienza della proposta di Piano



presentata, si ritiene che la stessa possa essere guardata con favore, sia nell'ottica di una tutela del consumatore, sia per quanto attiene ai tempi ed alle possibilità di recupero da parte dei creditori.

L'eventuale liquidazione dell'immobile, però, nell'ottica del soddisfacimento delle ragioni del solo creditore ipotecario, va intesa anche e soprattutto con riferimento alle esecuzioni immobiliari sul relativo bene.

L'eventuale vendita dell'unico bene di proprietà dei sovraindebitati, potrebbe comportare un ricavo minore dell'importo stimato, considerando i costi della procedura (spese di custodia, spese del delegato alla vendita e spese di conservazione del credito), oltre ad una eventuale valutazione inferiore dell'immobile dovuta all'aggiudicazione dei diversi tentativi di asta.

Inoltre, l'ipotesi della vendita forzata dell'abitazione principale dei sovraindebitati, non farebbe altro che aggravare la posizione di questi, che si troverebbero nella condizione di dover cercare un'altra abitazione, senza possibilità di accesso ad eventuali nuovi crediti.

CONCLUSIONI

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

Con Osservanza

Il Professionista Gestore

Rag. Marilena Pacchiarotti

Fonte Nuova (RM) 29/01/2025

Allegati:

- 1) Nomina gestore
- 2) Accettazione nomina gestore
- 3) Carta d'identità e tessera sanitaria sig. Demetrio Napolitano
- 4) Carta d'identità e tessera sanitaria sig. Giovanna Ascone
- 5) Certificato di stato di Famiglia –residenza
- 6) E/C bancari anno 2023 – primo trimestre 2024



- 7) Dichiarazioni mod.730 congiunti redditi relativi agli anni 2019-2020-2021-2022-2023
- 8) Busta paga mese di Ottobre 2024 sig. Napolitano
- 9) Busta paga mese di Ottobre 2024 sig.ra Ascone
- 10) Atto di acquisto immobile I casa
- 11) Atto di mutuo
- 12) Atto di Precetto
- 13) Perizia di parte dell'abitazione redatta dal geom. Filippo Chiaramonte
- 14) Sospensione pagamento di n. 3 rate mutuo e comunicazione nuovo piano di ammortamento
- 15) Visura Crif sig. Napolitano
- 16) Visura Crif sig.ra Ascone
- 17) Visura Centrale Rischi Banca d'Italia sig. Napolitano
- 18) Visura Centrale Rischi Banca d'Italia sig.ra Ascone
- 19) Visura CAI sig. Napolitano
- 20) Visura CAI sig.ra Ascone
- 21) Visura CTC Sig. Napolitano
- 22) Visura CTC Sig.ra Ascone
- 23) Documento di sintesi Mutuo
- 24) Documento di sintesi prestito personale [REDACTED]
- 25) Contratto cessione del quinto [REDACTED] Ascone
- 26) Contratto cessione del quinto [REDACTED] Napolitano
- 27) Contratto prestito personale [REDACTED] Ascone
- 28) Contratto prestito personale [REDACTED] Napolitano
- 29) Estratto [REDACTED] Sig. Napolitano
- 30) Estratto [REDACTED] Sig.ra Ascone
- 31) Adesione rottamazione quater sig. Napolitano
- 32) Adesione rottamazione quater sig. Ascone
- 33) Visura cassetto fiscale [REDACTED] sig. Napolitano
- 34) Visura cassetto fiscale [REDACTED] sig. Ascone
- 35) Visura catastale sig. Napolitano
- 36) Visura Catastale sig.ra Ascone

