

PIANO DEL CONSUMATORE

Redatto ai sensi della Legge 27/01/2012 nr. 3 art. 7 comma 1 bis ex D.L.
18/10/2012 N. 179 convertito dalla Legge 17/12/2012 n. 221

NUCLEO FAMILIARE

(Art. 7 bis)

NUCLEO FAMILIARE RICHIEDENTE:

Debitore: [REDACTED], nato a Gricignano di Aversa il 16/08/1966 e residente a CASERTA, FRAZ. CENTURANO in VIA D'ELENA N.4, professione LAVORATORE DIPENDENTE

Debitore: [REDACTED], nato a MADDALONI il 26/03/1966 e residente a CASERTA, FRAZ. CENTURANO in VIA D'ELENA N.4, professione DISOCCUPATA

Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori

I Sigg. [REDACTED], si sono uniti in matrimonio in data [REDACTED], in regime patrimoniale di separazione dei beni. Dopo meno di un anno dal matrimonio, è nata, il 29/05/1996 la figlia [REDACTED] e successivamente in data 25/03/1999 la seconda figlia [REDACTED]. Entrambe attualmente sono ancora conviventi con la famiglia. Unico percettore di reddito della famiglia è il sig. [REDACTED]

Cause del Sovraindebitamento

In data 14/11/2002 i coniugi Solono stipulavano con la Abbey National Plc un contratto di mutuo fondiario per € 131.500,00 (allegato n.1) finalizzato all'acquisto della propria abitazione in Caserta alla via D'Elena n. 4. Detto mutuo, che prevedeva una rata mensile di € 609,07 per la durata di anni 30, fu successivamente, in data 25/10/2006, estinto mediante stipula di nuovo mutuo con la Banca Intesa Spa per € 180.000,00, (allegato n.2) che obbligava i coniugi al pagamento di una rata mensile di € 1.005,00 per la durata di anni 30 (scad. 2036).

Nei 2008, al fine di ristrutturare l'immobile acquistato, i coniugi Solono contraevano un'ulteriore prestito con la Santander Consumer Bank Spa per € 53.763,00 per la durata di anni 10, che li obbligava al pagamento di un'ulteriore rata di € 756,00. Tale finanziamento aggravava notevolmente la situazione finanziaria della famiglia. Infatti il reddito medio mensile di circa € 2.500,00, già gravato della rata del mutuo per € 1.005,00, veniva ulteriormente a ridursi, quanto a disponibilità per la famiglia, a poco più di € 700,00, già insufficienti per consentire una vita dignitosa. E' evidente che il prestito fornito dalla Santander Consumer Bank Spa andava ben oltre il merito creditizio della famiglia Solono.

Negli anni 2011-2012, a seguito del cambio della mansione lavorativa, il sig. [REDACTED] ha subito una notevole contrazione della propria retribuzione che non gli ha consentito più di far fronte alle proprie obbligazioni nei confronti degli Istituti di Credito. Infatti il Sig. [REDACTED] stato sempre impiegato come operai specializzato addetto alla gestione di macchinari edili in galleria. A fronte di questa particolare mansione, che comporta rischi aggiuntivi, percepiva, e percepisce tutt'ora specifiche indennità che ne

11 Ac

incrementano di molto il reddito base. Nel periodo sopra indicato, a seguito della crisi di settore che ridusse i cantieri in galleria, il sig. Solono venne impiegato come operaio ordinario "a cielo aperto", percependo quindi il solo reddito base, con una notevole contrazione del reddito disponibile. Ciò determinò l'accumulo di una notevole debitoria nei confronti delle banche aggravata da ulteriori interessi di mora. I coniugi, non riuscendo più a pagare le rate del mutuo, avanzarono anche alla Banca una proposta di ridefinizione del mutuo stesso (allegato n.35), stante la volontà del sig. [redacted] di voler a tutti i costi onorare le proprie obbligazioni. Nessun riscontro è mai stato dato alla richiesta dei debitori da parte della banca, né alcuna moratoria è stata mai concessa. Solo la Santander Consumer Bank Spa concesse all'inizio del 2013 un'ulteriore dilazione della durata del finanziamento, con contestuale riduzione della rata mensile ad € 548,50 e scadenza al 2023. Nonostante il superamento della crisi economica determinata dal demansionamento del sig. [redacted] negli anni successivi l'incremento del reddito non è stato sufficiente a recuperare la debitoria accumulata. Infatti la rata del finanziamento Santander, benché ridotta, appesantiva il reddito disponibile ben oltre le possibilità di indebitamento, non consentendo il recupero della debitoria arretrata. In data 20/04/2018, il contratto di mutuo, in uno con il monte crediti accumulatosi è stato ceduto pro soluto da Banca Intesa alla società Penelope SPV Srl. L'impossibilità di far fronte in modo regolare alla propria situazione debitoria, e la assoluta indifferenza dei creditori rispetto alle richieste di ridefinizione delle condizioni contrattuali finalizzate a consentire al debitore di fronteggiare con regolarità le nuove scadenze, ha gravemente danneggiato la psiche dei due coniugi, come si evince dalla relazione della dott.ssa Vinciguerra (Allegato n.24) da cui emergono addirittura propensioni al suicidio da parte del sig. Solono, indotte dal terrore di perdere la casa in cui vive la famiglia

Situazione Debitoria

Il debito residuo totale accertato è pari a € 276.457,80, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.823,64.

Tabella n. 1 – riassunto situazione debitoria

| TIPOLOGIA DEBITO | Debito Residuo | % Tot. | Rata Media Mensile | % Tot. |
|---|----------------|--------|--------------------|--------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare | 201.294,89 | 72,81% | 1.005,14 | 55,12% |
| Mutuo chirografario (Interessi di mora) | 31.498,53 | 11,39% | 0,00 | 0,00% |
| Fin. Credito al consumo | 26.178,68 | 9,47% | 698,50 | 38,30% |
| Condanne Spese lite | 8.211,65 | 2,97% | 50,00 | 2,74% |
| Canone di Locazione | 6.097,30 | 2,21% | 40,00 | 2,19% |
| Tributi | 3.176,75 | 1,15% | 30,00 | 1,65% |

[Handwritten signature] AC

Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella n. 2 – Dettaglio Situazione Debitoria

| DATA | Tipologia debito | Creditore | Rata Mensile | Reddito Mensile | % Banca Italia |
|------------|---|-----------------------------|--------------|-----------------|----------------|
| 25/10/2006 | Mutuo Ipotecario immobiliare | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 1.005,14 | 2.531,42 | 39,71% |
| 25/10/2006 | Mutuo chirografario (Interessi di mora) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | | | N.D. |
| | Condanne Spese lite | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 40,00 | 2.531,42 | 1,58% |
| 01/01/2013 | Fin. Credito al consumo | 2 - SANTANDER CONSUMER BANK | 548,50 | 1.860,00 | 29,49% |
| | Tributi | 3 - REGIONE CAMPANIA | 30,00 | 2.258,33 | 1,33% |
| | Fin. Credito al consumo | 4 - INTESA SAN PAOLO S.P.A. | 150,00 | 2.531,42 | 5,92% |
| | Spese condominiali | 5 - CONDOMINIO GRAM EDIL | 40,00 | 2.258,33 | 1,77% |
| | Condanne Spese lite | 6 - LETZIA GIUSEPPE | 10,00 | 2.258,33 | 0,44% |

Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni

Informazioni economico patrimoniali

Nelle tabelle 3 e 4 sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei Debitori. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Tabella 3 : Valore stimato del patrimonio Immobiliare e Mobiliare dei Debitori

| Natura dell'immobile | Categoria Catastale | Diritto sull'immobile | % del diritto sull'immobile | Valore di Stima | Prov. | Comune (ITA) | Indirizzo | Foglio (n.1 asse) | Particella (n.2 asse) | Sub (n.3 asse) |
|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-------|---------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| Immobile a destinazione ordinaria | Abitazione di tipo civile cat. A/2 | Proprietà | 100,00% | 98.989,01 | CE | CASERTA - FRAZ. CENTURANO | VIA D'ELENA N.4 | 41 | 72 | 21 |
| Immobile a destinazione ordinaria | Rimessa cat. C/6 | Proprietà | 100,00% | 1.010,99 | CE | CASERTA, FRAZ. CENTURANO | VIA D'ELENA N.4 | 41 | 72 | 74 |

Si sottolinea che l'immobile "Prima Casa" è oggetto di procedura esecutiva immobiliare ruolo n. 191/19

– dalla quale si evince un valore originario di stima peritale di € 100.000,000 (euro centomila/00)

lu *AC*

Tabella 4 : Valore stimato del patrimonio Mobiliare dei Debitori

| Tipologia | Descrizione - Marca modello | Percentuale di proprietà | Quantità | Matricola Targa | Anno Immatric. | Valore di stima |
|---------------|--|--------------------------|----------|-----------------|----------------|-----------------|
| Autovetture | FIAT 500 | 100,00% | 1 | AA282CZ | 1995 | 700,00 |
| Autovetture | NISSAN PATHFINDER | 100,00% | 1 | DE647WX | 2007 | 6.000,00 |
| Bene generico | CONTO CORRENTE N.001018066108 BANCOPOSTA | 100,00% | | | | 2.893,62 |
| Bene generico | POSTEPAY EVOLUTIONE N. ***4080 | 100,00% | | | | 212,55 |
| Bene generico | C/C N. 0687/36190149 BANCO DI NAPOLI | 100,00% | | | | 1,00 |

| | |
|---|------------|
| Valore stimato del patrimonio immobiliare (come da Perizia Arch. D. Di Criscienzo - RGE 191/19) | 100.000,00 |
| Valore stimato del patrimonio mobiliare | 12.098,41 |
| Valore complessivo del patrimonio | 112.098,41 |
| Valore immobile prima casa | 100.000,00 |
| Valore patrimonio al netto della prima casa | 12.098,41 |

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 5) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali

| | Impiego / Reddito Anno 2015 | Impiego / Reddito Anno 2016 | Impiego / Reddito Anno 2017 | Impiego / Reddito Anno 2018 | Impiego / Reddito Anno 2019 | Impiego / Reddito Anno 2020 | Impiego / Reddito Anno 2021 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| Impiegato LUIGI SOLONO C.F. N. G. 166M187174G | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 33.476 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 34.657 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 37.700 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 34.567 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 31.922 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 30.145 | SOLONO LUIGI - OPERAIO - 32.657 (prospettiva) |
| Totale | 33.476 | 34.657 | 37.700 | 34.567 | 31.922 | 30.145 | 32.657 |

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili,

Tabella 6: Dati Reddituali anno 2021

| Dati reddituali | |
|--|----------|
| Attuale reddito netto mensile del Debitori | 2.512,08 |
| A) Totale Reddito Mensile | 2.512,08 |

Tabella 7: Spese medie mensili anno 2021

| Dettaglio spese | Media mensile |
|------------------|---------------|
| Spese alimentari | 700,00 |

LS

Lo

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Abbigliamento e calzature | 150,00 |
| Ricreazione e cultura | 100,00 |
| Spese condominiali | 42,50 |
| Utenze | 220,00 |
| Spese auto-moto e trasporti | 200,00 |
| Telefoni cellulari | 50,00 |
| Computer | 10,00 |
| Televisori | 10,00 |
| Servizi sanitari | 100,00 |
| Manutenzione auto | 125,00 |
| Scuole/Università/Master | 50,00 |
| TOTALE SPESE | 1.257,50 |

Tabella B: Rapporto Rata Reddito Attuale

| | |
|---|-----------------|
| Reddito mensile disponibile per piano (A-B) | 754,58 |
| Rata mensile debiti attuali | 1.823,64 |
| Rapporto rata reddito disponibile attuale | 241,68% |
| Rapporto rata reddito attuale | 72,59% |

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 72,59%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 241,68%.

LIQUIDITA' AGGIUNTIVE – CESSIONE DI CREDITI FUTURI

Il sig. [REDACTED] è assunto presso la Webuil Spa dal 07/05/2012 ed è tutt'ora in servizio con il profilo Operaio Liv. 4, che ha fini del TFR (trattamento di fine rapporto) avrà maturato l'importo di € 44.475,00 lordi stimato sulla base del TFR maturato sull'ultima busta paga disponibile e rapportato agli anni di servizio futuri fino alla ipotetica data di pensionamento del 30/06/2035. Il Sig. [REDACTED] mette a disposizione della procedura l'importo di € 15.082,90 pari al 33,91% del TFR lordo STIMATO MATURATO alla data di pensionamento, mettendo la restante parte a garanzia del presente piano.

Tabella 9.

| Importo TFR maturato | Importo TFR maturato | Importo TFR maturato | Importo TFR maturato | Importo TFR maturato |
|----------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| [REDACTED] | TFR (TRATTAMENTO FINE SERVIZIO) | 30/06/2035 | € 44.475,00 | € 15.082,90 |

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

SP *Se*

- 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 3 (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 10.

In tabella 11, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Tabella 10: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

| | | |
|---|-------------------|---------------|
| Totale Debito Prima del Piano | 276.457,80 | |
| Stralcio debiti in ipotesi Piano del Consumatore | 156.043,66 | 56,44% |
| TOTALE DEBITO POST PIANO DEL CONSUMATORE | 120.414,14 | |

Tabella 11

| Debito | Creditore | Debito residuo | % soddisfazione ipotesi liquidatoria | Valore del Debito ipotesi liquidatoria | % soddisfazione ipotesi piano | Valore del Debito consolidato | % Stralcio |
|---|-----------------------------|----------------|--------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare n.REP 26918/RACC9325 del 25/10/2006 (Privilegiato immobiliare) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 201.294,89 | 51,404% | 103.474,36 | 58,710% | 118.180,23 | 41,290% |
| Condanne Spese lite (Chirografario) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 7.610,23 | 4,384% | 333,65 | 2,000% | 152,20 | 98,000% |
| Mutuo chirografario n. REP 26918/RACC9325 Interessi di mora del 25/10/2006 (Chirografario) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 31.498,53 | 4,384% | 1.380,98 | 2,000% | 629,97 | 98,000% |
| Fin. Credito al consumo n.13200667 (RICONDUZIONE CONTR. 5214460) del 01/01/2013 (Chirografario) | 2 - SANTANDER CONSUMER BANK | 9.385,68 | 4,384% | 411,49 | 2,000% | 187,71 | 98,000% |
| Tributi n.TASSA AUTOMOBILISTICA (TARGA: DE647WX - AA282CZ) (Privilegiato mobiliare) | 3 - REGIONE CAMPANIA | 3.176,75 | 100,000% | 3.176,75 | 25,000% | 794,19 | 75,000% |
| Fin. Credito al consumo (Chirografario) | 4 - INTESA SAN PAOLO S.P.A. | 16.793,00 | 4,384% | 736,25 | 2,000% | 335,86 | 98,000% |
| Canone di Locazione (Chirografario) | 5 - CONDOMINIO GRAM EDIL | 6.097,30 | 4,384% | 267,32 | 2,000% | 121,95 | 98,000% |
| Condanne Spese lite (Chirografario) | 6 - LETIZIA GIUSEPPE | 601,42 | 4,384% | 26,37 | 2,000% | 12,03 | 98,000% |

ES *LC*

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

| Debito | Creditore | Residuo Debito proposto | Pagamento Iniziale | N. Rate previste | Prima Rate | Importo Rate Mensile Media | Variazione del TFR NEL 2015 | Rapporto Rate Mensili Disponibili |
|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------|------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare n.REP 26918/RACC9325 del 25/10/2006 (Privilegiato immobiliare) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 118.180,23 | 0,00 | 136 | 31/05/2024 | 754,58 | 21.894,02 | 34,71% |
| Condanne Spese lite (Chirografario) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 152,20 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 152,21 | | 6,06% |
| Mutuo chirografario n. REP 26918/RACC9325 Interessi di mora del 25/10/2006 (Chirografario) | 1 - PENELOPE SPV S.r.l. | 629,97 | 0,00 | 1 | 30/11/2030 | 629,97 | | 25,08% |
| Fin. Credito al consumo n.13200667 (RICONDUZIONE CONTR. 5214460) del 01/01/2013 (Chirografario) | 2 - SANTANDER CONSUMER BANK | 187,71 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 187,72 | | 7,47% |
| Tributi n.TASSA AUTOMOBILISTICA (TARGA: DE647WX - AA282C2) (Privilegiato mobiliare) | 3 - REGIONE CAMPANIA | 794,19 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 794,22 | | 31,62% |
| Fin. Credito al consumo (Chirografario) | 4 - INTESA SAN PADLO S.P.A. | 335,86 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 335,87 | | 13,37% |
| Canone di Locazione (Chirografario) | 5 - CONDOMINIO GRAM EDIL | 121,95 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 121,96 | | 4,85% |
| Condanne Spese lite (Chirografario) | 6 - LETIZIA GIUSEPPE | 12,03 | 0,00 | 1 | 31/12/2030 | 12,03 | | 0,48% |

Tabella 13: Sintesi Piano del Consumatore

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| A - Reddito mensile attuale | 2.512,08 |
| B - Spese mensili | 1.757,50 |

| | Attuali | Post Omologa |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| C - Rate mensili | 1.823,64 | 754,58 |
| Rapporto rata / reddito mensile (C/A) | 72,59% | 30,04% |
| Reddito mensile per spese (A-C) | 688,44 | 1.757,5 |

Come si evince da questa tabella la rata del Piano del Consumatore si attesta al 30,11% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

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.

CONCLUSIONI

Il Piano di cui sopra se accettato permetterebbe al ceto creditorio di ricevere una somma di denaro superiore a quanto potrebbe ricevere da qualsiasi altra procedura o da azioni singole.

Spese Procedura - le spese di procedura, nel rispetto del D.M. n. 202/2014, sono quantificate in € 17.266,29 (comprensivi di oneri fiscali), stima dei compensi per il legale di € 2.500,00.

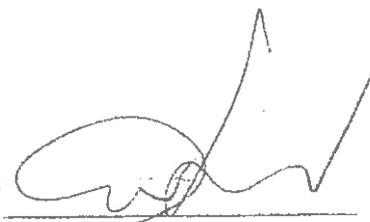
| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|------|
| Compensi e spese gestore della crisi | 4.517,27 | 7.743,89 | 2.505,14 | 0,00 |
| Spese di Giustizia | 764,79 | 1.311,07 | 424,13 | 0,00 |
| Totale | 5.282,06 | 9.054,96 | 2.929,27 | 0,00 |

Caserta _____

I Debitori







Il Referente

