

ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Ricorso per sovraindebitamento – Legge 27 Gennaio 2012 n. 3

Accordo del debitore proposto da:

De Luca Maria Carmela

e

Romano Giovanni

residenti alla C.da Macchialonga in Rende (CS)

Proc. n. 12/2020 RVG

TRIBUNALE DI COSENZA

GIUDICE DELEGATO:

dott. Giorgio Previte

ATTESTAZIONE

LEGGE 3/2012

OCC INCARICATO: dott. Andrea Cundari



RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI
AI SENSI DELL'ART. 15, COMMA 6 E
DELL'ART. 9, COMMA 2, LEGGE 3 DEL 2012

connessa al ricorso per l'apertura della procedura dell'accordo di composizione della crisi (art. 7, comma 1, L. 3 del 2012)

proposta da:

De Luca Maria Carmela, codice fiscale DLCMCR54T69H235N nata a Rende il 29 Dicembre 1954

e

Romano Giovanni, codice fiscale RMNGNN51E01F839U nato a Napoli il 1 Maggio 1951.

Il sottoscritto dott. Andrea Cundari, nato a Rogliano il 10.12.1973 con C.F. CNDNDR73T10H490U, con studio in S. Stefano di Rogliano alla Via Aldo Moro n. 10, telefono 3477426913, e-mail a.cundari@gmail.com e pec acundari@pec.it, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili di Cosenza, al n. 743 A, nominato professionista incaricato per la gestione della procedura con provvedimento del Tribunale di Cosenza del 23.12.2019 nella proc. n. 2043/2015 RVG dal giudice dott.ssa G.Ianni

premessi che

- i sig.ri De Luca/Romano (di seguito proponenti e/o ricorrenti) si trovano in una situazione di indebitamento strutturalmente esorbitante, che realizza la condizione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte e che determina la rilevante difficoltà di adempiere alle proprie obbligazioni;
- i proponenti hanno assunto la decisione di avanzare ai creditori un accordo per la composizione della crisi ai sensi dell'art. 7, comma 1 e 2 bis, Legge 3 del 2012 ("Accordo del Debitore");
- i proponenti, così come precisato nell'Accordo di composizione della crisi e verificato dallo scrivente professionista, non sono assoggettabili a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla Legge n. 3 del 2012;
- a seguito di istanza depositata dal ricorrente, il Tribunale di Cosenza, ha nominato il sottoscritto quale professionista incaricato, ai sensi dell'art. 15 della Legge n. 3 del 2012;
- l'art. 9, comma 2, Legge n. 3 del 2012 prevede che la proposta dell'Accordo di composizione della crisi debba essere accompagnata dalla relazione di attestazione della fattibilità del piano a sostegno della proposta stessa;



- lo scrivente Professionista non si trova nelle situazioni di incompatibilità previste dal comma 2 dell'art. 28 L.F. e dell'art. 11 del regolamento di cui al D.M. n. 202/2014 del Ministero della Giustizia;
- lo scrivente Professionista si trova quindi nelle condizioni di indipendenza e terzietà rispetto ai sig.ri De Luca/Romano;
- lo scrivente Professionista non ha mai svolto, ne sta attualmente svolgendo, attività professionali nei confronti dei sig.ri De Luca/Romano.

tutto ciò premesso

ha proceduto alla stesura della seguente relazione, di cui agli artt. 15, comma 6, e 9, comma 2, Legge n. 3 del 2012.

1. DOCUMENTAZIONE ED ATTI PRODOTTI DAL PROPONENTE

Il proponente ha depositato la seguente documentazione che è stata prontamente analizzata dallo scrivente:

1. Documenti di identità del Sig. Romano e della Signora De Luca;
2. Stato di famiglia;
3. Redditi percepiti negli ultimi 5 anni;
4. Visura catastale dell'immobile;
5. Documentazione Crif Romano e De Luca
6. CR Banca d'Italia Romano e De Luca.

2. METODOLOGIA ADOTTATA

Lo scrivente, al fine di assolvere al proprio compito, avuto anche riguardo alla natura ed alle funzioni del proprio ruolo ed incarico, che includono sia l'assunzione di ogni iniziativa funzionale alla predisposizione della proposta di Accordo di Composizione della crisi, ex art. 15, comma 5, legge n. 3 del 2012, sia la veridicità dei dati contenuti nella proposta medesima e nei documenti allegati, così come previsto dal successivo comma 6 ed agli effetti di quanto richiesto dall'art. 9, comma 2, legge 3 del 2012, ha adottato un approccio metodologico come segue.

Atteso che i sig.ri. Romano/De Luca sono attualmente l'uno pensionato e l'altra casalinga (priva di reddito) avente svolto attività d'impresa terminata il 31/7/2012, (**impresa cancellata dal Registro delle Imprese**) si è proceduto con la verificadocumentale e la ricostruzione del complessivo indebitamento. La Signora De Luca Carmela, ai sensi del Codice del consumo Decreto legislativo 06/09/2005 n°206, nonché a norma dell'art. 6 co.2 lett. B L. 3/2012 non è qualificabile quale privato consumatore inteso come "persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività



imprenditoriale o professionale eventualmente svolta” e che lo stesso non è assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla legge 3/2012. Si è dunque intervenuto secondo i seguenti passaggi.

Patrimonio e indebitamento

- acquisizione dell’elenco dei creditori;
- acquisizione degli elementi probativi che consentissero di assegnare alle informazioni acquisite, con riferimento all’indebitamento, sufficiente grado di attendibilità;
- acquisizione dell’elenco dei beni di proprietà del proponente;
- acquisizione degli elementi probativi riferiti sia all’esistenza, sia alla valutazione dei singoli beni, che consentissero di assegnare alle informazioni acquisite sufficiente grado di attendibilità;

Redditività (anche del nucleo familiare)

- raffronto delle previsioni formulate dal proponente con le risultanze derivanti dalla documentazione reddituale del nucleo familiare per il sostenimento delle rate di pagamento proposte nel piano;
 - analisi dei documenti di costo e possibili previsioni di spesa del nucleo familiare;
 - analisi dei flussi relativi al sostentamento familiare tenendo in considerazione da un lato il fabbisogno annuo del nucleo familiare e dall’altro la presenza di altre ed eventuali fonti di reddito;
- Verifica della corrispondenza dei dati riferiti dal proponente con gli elementi probativi assunti;
 - Verifica della impostazione della proposta di Accordo del Debitore sulla base delle verifiche eseguite, e conseguentemente acquisizione della consapevolezza sulla ragionevole veridicità dei dati e fattibilità del piano.

Il sottoscritto ha ritenuto elemento essenziale nell’espletamento dell’incarico, la costante applicazione, come principio informatore, del generale **criterio di prudenza**.

La già richiamata norma (art. 9, comma 2, legge 3 del 2012) non specifica quali debbano essere i contenuti minimi che deve possedere la relazione, né tantomeno sono indicati i principi che devono guidare il professionista incaricato nella stesura dello stesso elaborato, il 2° comma, del richiamato articolo, si limita soltanto a stabilire che la relazione deve attestare la fattibilità del piano.

In buona sostanza la via intrapresa è quella di privilegiare l’aspetto sostanziale della proposta, rispetto a quello meramente formale riferito alla meritevolezza da parte del proponente.

Pertanto, al fine di svolgere compiutamente l’incarico, lo scrivente ha eseguito, secondo la metodologia ed i dettami della pratica professionale nonché all’esperienza propria nel



settore, analisi e controlli specifici circa i valori contenuti nel piano proposto.

In particolare, l'articolo 9, comma 2, della Legge n. 3/2012 stabilisce che alla proposta di piano, depositata presso il Tribunale del luogo di residenza del debitore, debbano essere allegati:

- l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;
- l'elenco di tutti i beni del debitore;
- l'elenco degli eventuali atti di disposizione compiuti dal debitore negli ultimi cinque anni;
- le dichiarazioni dei redditi percepiti negli ultimi tre anni;
- l'attestazione sulla fattibilità del piano;
- l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia corredato dal certificato dello stato di famiglia.

La relazione del professionista va quindi predisposta sulla scorta della documentazione e/o delle informazioni disponibili.

La relazione, pertanto, ha la finalità di accompagnare, il piano proposto, fornendo al giudice nonché ai creditori un giudizio indipendente sulla veridicità dei dati in esso contenuti, giudizio espresso adottando tutta la cautela indicata nelle norme e nella pratica professionale, al fine di poter consentire una corretta valutazione sull'effettiva convenienza della stessa proposta anche rispetto ad altre soluzioni possibili.

Nel predisporre la propria relazione, lo scrivente ha fatto riferimento, tra l'altro, alla documentazione allegata alla proposta nonché alle informazioni alle quali ha potuto avere accesso.

3. INFORMAZIONI SUL PROPONENTE E LA SUA FAMIGLIA

STATO DI FAMIGLIA

Il nucleo familiare dei proponenti è composto dai soli due coniugi avente un regime di separazione dei beni.

POSIZIONE E REDDITO MEDIO MENSILE

Dall'analisi reddituale dal 2013 al 2022 vede come unica fonte di reddito la pensione del sig. Romano Giovanni in quanto la signora De Luca è casalinga e non percepisce alcun reddito.

Analizzando il CU del 2018, il reddito netto da pensione del sig. Romano ammonterebbe a euro 18.065,86 annui con una media mensile di euro 1.338,21. Nel 2022 analizzando la documentazione pervenuta dall'INPS risulta un netto mensile di € 1.109,90 ove è presente una trattenuta di € 265 operata da BNL FINANCE che non ha mai sospeso



questa operazione sulla pensione del sig. Romano Giovanni e per la quale come da Ordinanze del Giudice sono illegittime e si richiede la sospensione immediata al fine di non compromettere le reali disponibilità finanziarie necessarie per l'esatto adempimento della remissoria mensile. Pertanto, è stata rettificata la posizione creditizia di BNL FINANCE.

4. BENI POSSEDUTI DAI SIG.RI DE LUCA/ROMANO

1. Beni Immobili

Come da visure catastali eseguite, i sig.ri De Luca/Romano risultano proprietari della seguente unità immobiliare:

Nr./id	Tipologia immobile	Categoria catastale	Diritto reale sull'immobile	% di diritto sull'immobile	Valore di stima attuale	Prov. Di ubicazione	Comune	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub
1	IMMOBILI A DESTINAZIONE ORDINARIA	Abitazioni di tipo economico CAT. A/3	Proprietà	100,00%	131.870,00 €	Rende	COSENZA	C.da Macchialonga	25	744	1

Lo stesso immobile, secondo la valutazione fatta il **10 aprile 2019** dall'Ing. Mauro Castiglione avrebbe un valore commerciale di euro 131.870,00.

2. Beni mobili registrati

La signora De Luca non risulta titolare di alcun veicolo a motore, mentre il signor Romano risulta titolare del seguente bene mobile:

Nr./id	Descrizione del bene/veicolo	Luogo di detenzione	Quantità	Matricola/Targa/ Codice seriale	Anno di acquisto	Chilometri aggio	Valore di stima attuale	% di proprietà
1	Fiat Punto	COSENZA	1	DK176YT	2007	100000.000	0	100,00%

5. ESPOSIZIONE DEBITORIA

a) ESPOSIZIONE DEBITORIA

L'indebitamento dei sig.ri De Luca/Romano risulta così dettagliatamente composto:



DE LUCA MARIA CARMELA							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	46,04%	Immobiliare	IPOTECA IMMOBILIARE I
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	10,27%	Chirografario	
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	2,56%	preduzione	Altri crediti per spese di giustizia per atti conservativi o
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocra (Banca di Svilupp	€ 14.054,65	4,35%	Chirografario	
3	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	14,89%	Privilegiato	
4	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	1,29%	Chirografario	
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	6,74%	Chirografario	
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	12,47%	Chirografario	
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	0,10%	Chirografario	
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70	1,29%	mobiliare	ia per atti conservativi o di e
				€ 323.327,64	100%		
ROMANO GIOVANNI							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	41,14%	Mobiliare	Altri privilegi speciali
2	Imposte registro	26/11/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	0,93%	privilegiato	
3	Aggio	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	0,075%	privilegiato	
3	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	28,95%	Mobiliare	2784 c.c. risultante da atto
4	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	28,91%	Mobiliare	Prededuzione
				€ 31.125,99	100%		
				€ 354.453,63			

Il debito ammonta dunque ad un totale di euro **354.453,63**.

6. CAPACITÀ REDDITUALE

Il piano a sostegno della proposta di accordo del debitore, ai sensi dell'art. 7, commi 1 e 2 bis, Legge n. 3/2012, è basato sulla capacità di pagamento del piano secondo i flussi reddituali della famiglia del proponente, al netto delle spese necessarie al suo sostentamento.

Tenuto conto

- che il reddito da pensione del signor Romano porta ad una certa stabilità di entrate mensili pari ad un totale medio disponibile di € **1.370,00** (al lordo della trattenuta di € 265 operata da BNL FINANCE);
- che le spese personali mensili per il proprio sostentamento ammontano mediamente a € **491,00**;
- che la soglia di povertà è di euro **776,17** e che i debitori si impegnano a vivere con un reddito mensile nettamente inferiore e pari ad € **491,00** pertanto si ha una disponibilità di € **879,25** per il soddisfacimento del piano;
- che, secondo il Gestore, nell'arco dei 10 anni, previsti per il piano i proponenti potranno restituire ai creditori la somma complessiva di € **105.510,00**;



Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	debito soddisfatto in ipotesi liquidatoria	proposta	% soddisfazione
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	€ 62.620,30	€ 74.431,23	50,00%
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	€ -	€ -	0,00%
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	€ 8.281,13	€ 8.281,13	100,00%
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrați (Banca di Sviluppo Spa)	€ 14.054,65	€ -	€ 2.810,93	20,00%
3	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	€ -	€ 9.631,12	20,00%
4	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	€ -	€ 832,88	20,00%
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	€ -	€ 4.357,33	20,00%
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	€ -	€ 8.062,83	20,00%
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	€ -	€ 66,58	20,00%
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70	€ 4.165,70	€ 4.165,70	100,00%
11	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	€ -	€ 2.560,80	20,00%
13	Imposte registro	17/12/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	€ -	€ 288,78	100,00%
15	Aggio	17/12/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	€ -	€ 23,21	100,00%
17	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	€ -	€ 1.802,00	20,00%
19	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00	100,00%
				€ 354.453,63	€ 84.067,13	€ 126.314,52	

7. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA DI € 105.510,00 RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA

È necessario altresì verificare se quanto promesso nella proposta del debitore, ai sensi dell'art. 7 della L. 3/2012 comma 1°, soddisfi i creditori muniti di ipoteca in misura non inferiore rispetto a quanto gli stessi otterrebbero nel caso di collocazione preferenziale sul ricavato della vendita dei beni e diritti su cui insistono le cause di privilegio.

Si fa presente che per quanto riguarda il bene immobile sito nel comune di Rende (Cs), la signora De Luca Carmela è sottoposta a procedura esecutiva n. 109/2016, su richiesta del creditore Bnl Spa. Il primo esperimento di vendita si è tenuto in data 10.1.2020 con un prezzo base d'asta di € 131.870,00 (con offerta minima di € 98.902,50) con esito deserto. Alla data della presente, è in essere il secondo esperimento di vendita con asta pubblica, fissata per data 5.4.2022, con prezzo base d'asta di € 112.089,50 (con offerta minima di € **84.067,13**). Nel caso di asta deserta, come da ordinanza del G.E., il terzo esperimento di vendita avrà un prezzo base d'asta ribassato di un ulteriore 20% con prezzo di € 89.671,60 (con offerta minima di € **67.253,70**).

Si può osservare pertanto, che in merito alla procedura liquidatoria del bene si ha una minore soddisfazione dei creditori rispetto all'accordo proposto, in quanto il primo esperimento di vendita con un prezzo base d'asta di € 131.870,00 (valore di perizia) non è andato a buon fine.



Ipotesi vendita beni secondo esperimento						
ordine dei privilegi						
Tipo	Ordine privilegi	Importo	Rimessa	% su Realizzo	Residuo	
procedura esecutiva	0	€ 8.281,13	€ 8.281,13	7,39%	€ 76.718,87	
Debiti procedura	0	€ 4.165,70	€ 4.165,70	3,72%	€ 72.553,17	
Debiti Professionali	0	€ 9.000,00	€ 9.000,00	8,03%	€ 63.553,17	
Mutuo ipotecario	1	€ 148.862,46	€ 63.553,17	56,70%	€ -	
Tributi	1	€ 52.320,01		0,00%	€ -	
Mutuo ipotecario interessi	2	€ 33.210,02		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 14.054,65		0,00%	€ -	
Fidejussione	2	€ 21.786,63		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 40.314,15		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 332,89		0,00%	€ -	
Finanziamento	2	€ 12.804,00		0,00%	€ -	
Tributi	2	€ 288,78		0,00%	€ -	
Tributi	2	€ 23,31		0,00%	€ -	
Cessione V	2	€ 18.020,00		0,00%	€ -	
		€ 363.463,73	€ 85.000,00	76%		
Vendita Immobiliare	€ 112.089,50	Offerta Minima				
Vendita Auto	€ -	84067,13				
	€ 112.089,50	€ 85.000,00	Vendita			

Pertanto, la proposta di accordo è ben al di sopra del valore di mercato dell'immobile di proprietà del debitore istante considerando l'alternativa liquidatoria e, dunque, i creditori, aderendo alla proposta, otterrebbero un valore superiore a quello già abbattuto con il secondo esperimento pubblico di vendita. A ciò si aggiunga, che laddove si dovesse addivenire ad una vendita forzata del predetto immobile, i ricorrenti rimarrebbero privi della propria dimora e sarebbero costretti ad affrontare un'ulteriore spesa per il proprio sostentamento familiare costituita da un canone mensile per la locazione di un immobile ad uso abitativo.

Tenuto conto delle predette osservazioni, si ritiene che l'accordo di ristrutturazione del debito, così come proposto, rappresenta la **migliore soluzione formulabile nei confronti del ceto creditorio** al fine di un loro soddisfacimento, prevedendo, invero, una dilazione, ma con esiti certi rispetto ad una normale vendita giudiziaria.

8. LA FATTIBILITÀ DEL PIANO DI ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

I debitori De Luca/Romano, dunque, a parere dello scrivente, potranno corrispondere, nell'arco temporale di 10 anni, l'importo complessivo non superiore a euro **105.510,00** a fronte di un debito totale pari ad euro **354.453,63**.

Il piano ha una durata di anni **10**, in linea con il decreto del G.D. del 22.1.2022 e con l'età del debitore e del suo coniuge, risulta fattibile tenuto conto dell'attuale situazione reddituale dei sig.ri De Luca/Romano.

La rata **mensile** che i proponenti saranno tenuti a versare per il soddisfacimento dei creditori secondo lo scrivente Gestore, potrà essere di euro **879,25** per 10 anni.



9. CONCLUSIONI

Come già indicato in precedenza, il fine della presente relazione resta quello di rendere un giudizio obiettivo circa la possibilità di realizzazione della proposta del debitore, giudizio basato sugli strumenti della tecnica professionale. Il tutto al fine di verificare che la corresponsione delle somme promesse dal debitore, sia in grado di soddisfare i creditori nelle misure proposte ed evidenziate nel piano stesso oltre ad essere sostenibili per gli stessi debitori.

Per quanto sopra il sottoscritto attesta che:

- Il piano elaborato dai debitori, avendo verificato la veridicità dei dati in esso contenuti, è da giudicare attendibile solo previa modifica degli importi inseriti nella proposta, come esposto dallo scrivente in precedenza;
- La proposta assicura ai creditori percentuali più elevate di soddisfazione del credito rispetto ad un'alternativa liquidatoria tenendo conto dell'unico immobile di proprietà dei soggetti.

Il sottoscritto, pertanto **attesta la fattibilità dell'accordo in € 105.510,00 in 10 anni e**, ringraziando della fiducia accordata, rimane a disposizione per qualsiasi chiarimento e/o integrazione che si renda necessaria rispetto alla presente relazione.

Con osservanza.

Cosenza, 4.2.2022

Il Gestore della crisi
dott. Andrea Cundari



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento
Esperto Advisor

la Sig.ra De Luca Carmela ed il sig. Romano Giovanni conferiscono mandato al Dott. Paolo Binetti con studio in Rende (Cs) via Bari 61, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Cosenza al numero 983/A, pec binettidottpaolo@pec.it a redigere un piano denominato "*Proposta di Accordo per la composizione della crisi art. 7, l Co. L. 3/2012*" in maniera tale da ricercare e proporre l'equilibrio finanziario più idoneo tra le risorse disponibili ed un rientro graduale, totale o parziale, dei debiti contratti.

I sottoscritti assistiti dal dottor Binetti Paolo e dall'Avv. Antonucci di seguito anche debitori espongono la seguente **proposta di accordo:**

I presupposti di ammissibilità

- La Signora De Luca Carmela era titolare sino al 31 luglio 2012 di partita IVA e svolgeva attività di COMMERCIO AL DETTAGLIO di altri prodotti e parte dei suoi debiti, come di seguito meglio rappresentati e espressi, afferiscono alla sfera imprenditoriale e non consumeristica del soggetto; Il Signor Romano Giovanni, coniuge, è pensionato.
- La Signora De Luca Carmela ai sensi del Codice del consumo Decreto legislativo 06/09/2005 n°206, nonché a norma dell'art. 6 co.2 lett. B L. 3/2012 non è qualificabile quale privato consumatore inteso come "*persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta*" e che lo stesso non è assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla legge 3/2012.
- Inoltre la stessa si trova attualmente in uno stato di "sovraindebitamento", ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) della citata legge e specificatamente "*in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente*".
- L'esame della documentazione fornita ha evidenziato l'insufficienza dell'attivo, inteso come patrimonio disponibile, a far fronte alle obbligazioni assunte.

Ricorrono inoltre i presupposti di cui all'art. 7, legge 3/2012 e successive modifiche, e cioè La Signora De Luca Carmela ed il Sig. Romano Giovanni:

- a) Non sono soggetti alle procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267;
- b) Non hanno utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di cui alla L. 3/2012 (piano del Consumatore, Accordo con i creditori, Liquidazione del Patrimonio);
- c) Non hanno subito per cause a lei imputabili provvedimenti di impugnazione, risoluzione accordo del debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del Consumatore, di cui agli artt. 14 e 14-bis;
- d) Hanno fornito documentazione che consente di ricostruire compiutamente la posizione economica e patrimoniale;
- e) non hanno compiuto atti di disposizione negli ultimi cinque anni.



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Premessa:

L'art. 7 comma 1 della L.3/2012 e successive modifiche prevede che il debitore, in stato di sovraindebitamento, può proporre, con l'ausilio dell'organismo di composizione della crisi, un accordo di ristrutturazione dei debiti e di soddisfazione dei crediti sulla base di un piano che preveda:

- a) Il regolare pagamento dei titolari di crediti impignorabili ex art. 545 c.p.c. e delle altre disposizioni contenute in leggi speciali;
- b) Scadenze e modalità di pagamento dei creditori, anche se suddivisi in classi;
- c) L'indicazione di eventuali garanzie rilasciate per l'adempimento dei debiti e le modalità per l'eventuale liquidazione dei beni.

L'istante intende presentare un accordo di ristrutturazione dei propri debiti con l'obiettivo di soddisfare parzialmente i propri creditori mediante la migliore proposta possibile grazie ad **una quota disponibile e residuale di reddito mensile del coniuge Romano Giovanni**, per usufruire del beneficio dell'esdebitazione, permettendo così alla stessa di poter ricominciare (*c.d. fresh start*) con la propria famiglia.

Contenuto dell'accordo :

Il contenuto dell'accordo che il debitore ha delineato per raggiungere l'esdebitazione **prevede**

- 1) Il pagamento integrale delle spese di giustizia e dei crediti prededucibili;
- 2) Il pagamento parziale e percentuale dei creditori muniti di privilegio;
- 3) Il pagamento in percentuale dei creditori chirografari.

L'attivo disponibile:

Premesso che l'istante risulta essere proprietaria al 100% di un immobile adibito ad abitazione principale identificato in catasto fabbricato A/3 come meglio in seguito identificato e, dunque, **trattasi di soggetto la cui capienza patrimoniale è sostanzialmente limitata all'unico bene immobiliare** ad eccezione della pensione del coniuge Romano Giovanni, l'unico attivo disponibile messo a disposizione dei creditori è dato dalla quota eccedente il reddito familiare, al netto dei consumi primari mensili, proiettata in un arco temporale **di dieci anni totali distribuiti in piani di rientro individuali e variabile "t" differenziata per singolo creditore.**

Tale importo, come meglio precisato in seguito, è di euro 126.314,52.

La signora De Luca Carmela è sottoposta a procedura esecutiva 109/2016. Su richiesta del creditore Bnl Spa si è posto ad incanto l'abitazione principale sita nel comune di Rende (Cs) . L'iter è in fase di svolgimento con seconda asta in programmazione.



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

DE LUCA MARIA CARMELA							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	46,04%	Immobiliare	IPOTECA IMMOBILIARE I
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	10,27%	Chirografario	
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	2,56%	preduzione	Altri crediti per spese di giustizia per atti conservativi o
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocra (Banca di Svilupp	€ 14.054,65	4,35%	Chirografario	
3	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	14,89%	Privilegiato	
4	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	1,29%	Chirografario	
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	6,74%	Chirografario	
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	12,47%	Chirografario	
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	0,10%	Chirografario	
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70	1,29%	mobiliare	ia per atti conservativi o di e
				€ 323.327,64	100%		
ROMANO GIOVANNI							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	41,14%	Mobiliare	Altri privilegi speciali
2	Imposte registro	26/11/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	0,93%	privilegiato	
3	Aggio	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	0,075%	privilegiato	
3	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	28,95%	Mobiliare	2784 c.c. risultante da atto
4	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	28,91%	Mobiliare	Predeuzione
				€ 31.125,99	100%		
				€ 354.453,63			

Situazione familiare, patrimoniale e fonti di reddito:

Il nucleo familiare dei debitori è composto dai due coniugi, coniugati in regime di separazione dei beni.

La Signora De Luca Carmela è casalinga, il Signor Romano Giovanni pensionato. La tabella 1 rileva la serie storica dei dati reddituali dei Debitori negli ultimi anni:

Tabella 1



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

De Luca Carmela							
Anno	Fonte	Lavoro Dipendente	Di partecipazione	Imposte	Reddito Netto	Media Mensile	
2013		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
2014		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
2015		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
2016		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
2017		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
2018							
		€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
							€ -

Romano Giovanni							
Anno	Fonte	Pensione	Di partecipazione	Imposte	Reddito Netto	Media Mensile	
2012		€ -	€ -		€ -	€ -	€ -
2013	Cu	€ 21.752,90	€ -	€ 4.898,06	€ 16.854,84	€ 1.404,57	
2014	Cu	€ 21.987,94	€ -	€ 4.976,02	€ 17.011,92	€ 1.417,66	
2015	730	€ 22.144,00	€ -	€ 3.647,00	€ 18.497,00	€ 1.541,42	
2016	730	€ 22.271,00	€ -	€ 3.696,00	€ 18.575,00	€ 1.547,92	
2017	730	€ 22.271,00	€ -	€ 3.561,00	€ 18.710,00	€ 1.559,17	
2018	Cu	€ 22.481,55		€ 4.415,69	€ 18.065,86	€ 1.338,21	
2020	cu	€ 22.834,50	€ -	€ 4.455,62	€ 18.378,88	€ 1.361,40	
		€ 155.742,89		€ 29.649,39	€ 126.093,50	€ 1.559,17	

Beni Immobili:

L'istante possiede le seguenti unità immobiliari:

Nr./id	Tipologia immobile	Categoria catastale	Diritto reale sull'immobile	% di diritto sull'immobile	Valore di stima attuale	Prov. Di ubicazione	Comune	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub
1	IMMOBILI A DESTINAZIONE ORDINARIA	Abitazioni di tipo economico CAT. A/3	Proprietà	100,00%	131.870,00 €	Rende	COSENZA	C.da Macchialonga	25	744	1

Secondo la valutazione fatta il 10 aprile 2019 dall'Ing. Mauro Castiglione l'immobile ha un valore commerciale di euro 131.870,00.

Beni Mobili registrati:

La signora De Luca non è proprietaria di alcun autoveicolo o motociclo, e dichiara di non essere titolare di nessun'altro bene mobile registrato. Il Signor Romano possiede l'automobile indicata in tabella:

Nr./id	Descrizione del bene/veicolo	Luogo di detenzione	Quantità	Matricola/Targa/ Codice seriale	Anno di acquisto	Chilometraggio	Valore di stima attuale	% di proprietà
1	Fiat Punto	COSENZA	1	DK176YT	2007	100000.000	0	100,00%

Le spese correnti necessarie per il sostentamento della Famiglia sono indicate nell'allegato "SPESE" aggiornato al 2022 e ammontano a circa 5.892,00 euro annui pari a circa 491,00 euro mensili; nell'elenco sono state riepilogate tutte le spese

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
 Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
 Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
 paolobinetti@binettipaolo.it
 binettidottpaolo@pec.it
 Piva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

correnti riconducibili ai bisogni primari di alimentazione, vestiario, utenze, mezzi di trasporto e quant'altro, anche al fine di far apprezzare il minimo vitale da ritenere assolutamente impignorabile e comunque non ricompreso nel patrimonio liquidabile in favore dei creditori ai sensi dell'art. 14-ter, comma 6, lett b) della legge 3/2012.

TOTALE ---->	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00
Mesi ---->	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
Affitto Casa	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00
Condominio	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00
Bollette ENEL	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00
Spese Bus												
Bollette Gas	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00
Alimentari	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00
Spese Autoveicoli												
Abbigliamento	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
Spese Personali	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
Varie e Imprevisti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese scolastiche												
Giornali												
Spese formative figli												
Spese Veterinarie												
Telefono	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00
Carburante	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
Acqua	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00
Assicurazione e bollo	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00
Spese Mediche												
Reddito Medio	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte

La Signora De Luca Carmela ha intrapreso sin dal 2006 la propria attività commerciale. La sua esperienza quale lavoratore autonomo termina nel mese di luglio 2012 in quanto i risultati sono poco remunerativi ed incoraggianti. I redditi realizzati, nonostante gli sforzi profusi, non saranno soddisfacenti e consentiranno la copertura dei costi di gestione e delle forniture con iniziali ritardi in vari adempimenti fiscali sin dall'anno 2008. Fiduciosa, come sovente accade, di un miglioramento dei volumi, porta avanti la sua attività tra le difficoltà sino all'anno 2012 quando decide, con notevole disagio e facendo suoi i consigli dei familiari, di chiudere definitivamente nel mese di luglio. Non potendo ottemperare agli impegni assunti nel passato si sono accumulati debiti verso l'erario ed istituti previdenziali, verso la Banca Bnl per rate di mutuo e per scoperto di conto corrente. L'unica strada percorribile per ritrovare la giusta serenità e la possibilità di poter rimborsare, almeno parzialmente, gli impegni presi è il ricorso alla Legge 03/2012.

Dopo aver esposto le informazioni circa la consistenza patrimoniale e reddituale del Debitore, di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento dello stesso e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato 3 mentre nell'allegato 4 sono indicate le informazioni relative a tutti i debiti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Allegato 3: riassunto situazione debitoria



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrati (Banca di Sviluppo Spa)	€ 14.054,65
3	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59
4	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70
11	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00
13	Imposte registro	17/12/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78
15	Aggio	17/12/2021	ADE Riscossione	€ 23,21
17	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00
19	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00
				€ 354.453,63

Il valore **dell'indebitamento netto** totale complessivo al momento di redazione della presente proposta, tenuto conto, per ciascuno dei creditori, delle informazioni riferite dai coniugi De Luca Romano, ammonta ad un totale di euro **363.463,63**. La maggiore percentuale dell'indebitamento netto complessivo è rappresentata da debiti verso BNL Spa per mutuo ipotecario. Tale mutuo viene contratto in data 6 novembre 2008. Capitale richiesto 131.000,00 euro, interessi 124.618,00 per un debito totale di euro 255.618,00 da estinguersi in 300 rate mensili da 852,06. I coniugi pagano regolarmente 74 rate per un totale di euro 63.986,75. La chiusura della ditta (che comunque generava un minimo di cash flow) determina l'impossibilità ad adempiere ed alcune rate andranno insolute. Il signor Romano su proposta della stessa BNL Finance cede un V del suo stipendio e l'importo erogato verrà utilizzato dalla medesima banca per coprire le rate scadute. Questa operazione determinerà definitivamente il tracollo finanziario della famiglia i cui redditi saranno definitivamente compromessi. La Banca ad oggi ha in data 13/12/2021 inviato precisazione del credito aggiornata comprensiva di **nuovi e non rendicontati costi per interessi** su esposizione pari ad euro **33.210,02**.

E' indubbia la prudenza economica del debitore, il quale ha assunto debiti per investimenti di lunga durata legati all'acquisto di beni immobili e non per la soddisfazione di esigenze di consumo con prestiti che generalmente, in quanto sprovvisti di garanzie reali, vengono concessi a tassi notevolmente più alti rispetto ai mutui.

Veridicità dei dati

Per quanto innanzi illustrato sulla base della documentazione consegnata allo scrivente dal Debitore e di quella ulteriormente acquisita è possibile dichiarare che il Debitore ha contratto debiti per complessivi **354.453,63** così distinti nella tabella 4 di cui in seguito:

Tabella 4: gradi privilegio e remissoria proposta:

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
 Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
 Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
 paolobinetti@binettipaolo.it
 binettidottpaolo@pec.it
 Piva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

DE LUCA MARIA CARMELA							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	46,04%	Immobiliare	IPOTECA IMMOBILIARE I
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	10,27%	Chirografario	
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	2,56%	preduzione	Altri crediti per spese di giustizia per atti conservativi o
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrati (Banca di Sviluppo)	€ 14.054,65	4,35%	Chirografario	
3	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	14,89%	Privilegiato	
4	Tributi	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	1,29%	Chirografario	
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	6,74%	Chirografario	
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	12,47%	Chirografario	
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	0,10%	Chirografario	
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70	1,29%	mobiliare	ia per atti conservativi o di e
				€ 323.327,64	100%		
ROMANO GIOVANNI							
Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	%	Categoria credito	Privilegio vantato
1	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	41,14%	Mobiliare	Altri privilegi speciali
2	Imposte registro	26/11/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	0,93%	privilegiato	
3	Aggio	26/11/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	0,075%	privilegiato	
3	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	28,95%	Mobiliare	2784 c.c. risultante da atto
4	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	28,91%	Mobiliare	Predeuzione
				€ 31.125,99	100%		
				€ 354.453,63			

Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	debito soddisfatto in ipotesi liquidatoria	proposta	% soddisfazione
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	€ 62.620,30	€ 74.431,23	50,00%
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	€ -	€ -	0,00%
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	€ 8.281,13	€ 8.281,13	100,00%
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrati (Banca di Sviluppo Spa)	€ 14.054,65	€ -	€ 2.810,93	20,00%
3	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	€ -	€ 9.631,12	20,00%
4	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	€ -	€ 832,88	20,00%
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	€ -	€ 4.357,33	20,00%
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	€ -	€ 8.062,83	20,00%
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	€ -	€ 66,58	20,00%
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70	€ 4.165,70	€ 4.165,70	100,00%
11	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	€ -	€ 2.560,80	20,00%
13	Imposte registro	17/12/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	€ -	€ 288,78	100,00%
15	Aggio	17/12/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	€ -	€ 23,21	100,00%
17	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	€ -	€ 1.802,00	20,00%
19	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00	100,00%
				€ 354.453,63	€ 84.067,13	€ 126.314,52	

Crediti in Predeuzione:

Occ + Legale + Advisor : euro 9.000,00

Spese procedura es. Bnl : euro 8.281,13

Sentenza 1782/2018 rg 404 : euro 4.165,00



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Restanti Crediti :

Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrati (Banca di Sviluppo Spa)	€ 14.054,65
3	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59
4	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	
11	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00
13	Imposte registro	17/12/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78
15	Aggio	17/12/2021	ADE Riscossione	€ 23,21
17	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00
19	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	
				€ 333.006,80

Creditore	proposta	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Totale
BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 74.431,23		€ 3.568,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 7.548,00			€ 74.431,00
Bnl Interessi	€ -											€ -
Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	€ 3.663,00	€ 4.618,00									€ 8.281,00
Credito Coop. Mediocrati (Banca di Sviluppo Spa)	€ 2.810,93										2.811,00	€ 2.811,00
ADE Riscossione	€ 9.631,12							€ 5.115,00	€ 3.027,00	1.489,00	€	€ 9.631,00
ADE Riscossione	€ 832,88								€ 833,00			€ 833,00
Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 4.357,33								€ 4.357,00			€ 4.357,00
Bnl Spa cc 874	€ 8.062,83								€ 2.336,00	5.726,00	€	€ 8.062,00
Bnl Spa cc 531	€ 66,58											€ -
Sentenza 1782/2018 Rg, 4404/2013	€ 4.165,70		€ 4.165,00									€ 4.165,00
Santander 106541	€ 2.560,80									€ 1.055,00	1.506,00	€ 2.561,00
Tribunale di Napoli	€ 288,78		€ 289,00									€ 289,00
ADE Riscossione	€ 23,21		€ 23,00									€ 23,00
BNL Finance	€ 1.802,00									€ 1.055,00	747,00	€ 1.802,00
Costo procedura (Legale - Occ -Ctp)	€ 9.000,00	€ 9.000,00										€ 9.000,00
	€ 126.314,52											
		€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.663,00	€ 12.279,00	€ 126.246,00

- 🚩 Anno 1 : Occ + legale + Advisor euro 9.000,00 – Bnl Procedura esecutiva euro 3.663,00
- 🚩 Anno 2 : Bnl Procedura esecutiva 4.618,00 – Sentenza 1782/2018 4.165,00 – Mutuo Ipotecario 3.568,00 – Tribunale di Napoli 289,00 – Ade Riscossione 23,00
- 🚩 Anno 3 : Mutuo Ipotecario 12.663,00
- 🚩 Anno 4: Mutuo ipotecario 12.663,00
- 🚩 Anno 5: Mutuo Ipotecario 12.663,00
- 🚩 Anno 6: Mutuo Ipotecario 12.663,00
- 🚩 Anno 7: Mutuo Ipotecario 12.663,00

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
 Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
 Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
 paolobinetti@binettipaolo.it
 binettidottipaolo@pec.it
 Piva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

- 🚩 Anno 8: Mutuo ipotecario 7.548,00 – Ader 5.115,00
- 🚩 Anno 9: Ader 3.027,00 – Ade R 833,00 – Banca ifis 4.357,00 – Bnl cc 874 2.336,00 – Santander 1,055,00 – Bnl Finance 1.055,00
- 🚩 Anno 10: Credito Coop. 2.811,00 – ader 1.489,00 - Bnl cc 874 5.726,00 – Santander 1.506,00 -Bnl Finance 747,00

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- assicurare ai creditori muniti di privilegio, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore e di sicuro maggiore di una eventuale liquidazione coattiva dei beni;
- dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovraindebitato assicurando comunque al nucleo familiare del Consumatore un dignitoso tenore di vita;
- 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 i 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 5.

Il sottoscritto attesta che non vi sono contenziosi pendenti di natura tributaria, previdenziale o di altra natura che lo riguardano.

Tabella 5: Determinazione della % di soddisfazione proposta per ciascun debito, tenuto conto della rimessa mensile proposta di **euro 1055,25** :

Si propone la soddisfazione remissoria e dilatoria dei crediti ammontanti a complessivi euro 354.453,63 come segue:

- Tramite il pagamento di un importo complessivamente pari ad euro 126.314,52 come da prospetto allegato:

In tale nuova proposta aggiornata è stato altresì rettificato il credito vantato da BNL Finance Spa la quale, come da allegato piano di ammortamento e cedolini della pensione gennaio e febbraio 2022, NON HA MAI SOSPESO DI TRATTENERE LA CESSIONE sulla pensione del Sig. Romano Giovanni e per la quale si richiede la sospensione immediata al fine di non compromettere le reali disponibilità finanziarie necessarie per l'esatto adempimento della remissoria mensile.

Nr.	Tipologia finanz.	Data obbligaz.	Creditore	Totale dovuto	debito soddisfatto in ipotesi liquidatoria	proposta	% soddisfazione
1	Mutuo ipotecario	13/12/2021	BNL Procedura Esec. 109/2016	€ 148.862,46	€ 62.620,30	€ 74.431,23	50,00%
1bis	Mutuo ipotecario	13/12/2021	Bnl Interessi	€ 33.210,02	€ -	€ -	0,00%
2bis	procedura esecutiva	13/12/2021	Bnl Spa Spese proc. Esec.	€ 8.281,13	€ 8.281,13	€ 8.281,13	100,00%
2	Conto corrente	23/11/2021	Credito Coop. Mediocrediti (Banca di Sviluppo Spa)	€ 14.054,65	€ -	€ 2.810,93	20,00%
3	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 48.155,59	€ -	€ 9.631,12	20,00%
4	Tributi	16/12/2021	ADE Riscossione	€ 4.164,42	€ -	€ 832,88	20,00%
5	Fidejussione	06/08/2018	Banca di Sviluppo Spa sentenza 1782/2018	€ 21.786,63	€ -	€ 4.357,33	20,00%
6	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 874	€ 40.314,15	€ -	€ 8.062,83	20,00%
7	Conto corrente	13/12/2021	Bnl Spa cc 531	€ 332,89	€ -	€ 66,58	20,00%
9	Debiti procedura	06/08/2018	Sentenza 1782/2018 Rg. 4404/2013	€ 4.165,70	€ 4.165,70	€ 4.165,70	100,00%
11	Finanziamento	23/06/2014	Santander 106541	€ 12.804,00	€ -	€ 2.560,80	20,00%
13	Imposte registro	17/12/2021	Tribunale di Napoli	€ 288,78	€ -	€ 288,78	100,00%
15	Aggio	17/12/2021	ADE Riscossione	€ 23,21	€ -	€ 23,21	100,00%
17	Cessione V	04/11/2015	BNL Finance	€ 9.010,00	€ -	€ 1.802,00	20,00%
19	Debiti Professionali		Costo procedura (Legale - Occ - Ctp)	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00	100,00%
				€ 354.453,63	€ 84.067,13	€ 126.314,52	

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
 Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
 Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
 paolobinetti@binettipaolo.it
 binettidottipaolo@pec.it
 P.Iva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Esposizione analitica dei piani di rientro per il rimborso di ciascuno dei crediti sopra elencati e sua convenienza rispetto l'ipotesi liquidatoria.

Quanto al giudizio in merito alla probabile convenienza della proposta di accordo rispetto all'alternativa liquidatoria, dalla tabella 5 innanzi esposta si evince come le percentuali di soddisfazione di ciascun credito, tenuto conto dei rispettivi gradi di privilegio e con riferimento al **soggetto la cui capienza patrimoniale è sostanzialmente data dal valore commerciale della prima casa**, risulti essere SUPERIORE a quella ottenibile in caso di liquidazione del patrimonio, ovvero in caso di esperimento da parte dei rispettivi Creditori di azioni di esecuzione individuali.

Lo stesso scenario delle esecuzioni individuali sarebbe meno vantaggioso per i creditori perché caratterizzato da elevati oneri legali e lunghi tempi di realizzazione dal momento che la celere soddisfazione del singolo sarebbe subordinata alla tempestività dell'azione rispetto agli altri creditori concorrenti con ulteriori costi impliciti e incertezze legati al trascorrere del tempo.

La procedura esecutiva 109/2016 – Giudice dell'esecuzione dott.ssa Giusi Ianni - Delegato dott. Fernando De Marco prevede:

- 1) Vendita senza incanto.
Primo tentativo prezzo indicato dall'esperto nella relazione di stima;
Secondo tentativo di vendita prezzo ribassato del 15%
Terzo tentativo di vendita prezzo ribassato del 20%
Quarto tentativo prezzo ribassato del 20% rispetto al tentativo precedente.

Versamenti a favore del Delegato:

700,00 anticipo – 2000.00 anticipo – 100,00 per lotto per esperimento.

In data 10 aprile 2019 l'Ing. Mauro Castiglione, esperto stimatore nominato (all.2) ha valutato il compendio euro 131.870,00 –

Con avviso del 02 agosto 2019 si dispone primo tentativo in data 10.01.2020

Prezzo base 131.870,00 – Deserta

Seconda asta prevista per il 30 giugno 2020

Prezzo base 112.089,50

Offerta Minima 84.067,13

Asta sospesa in data 15 maggio 2020 (ordinanza G.E. del 09.05.2020)

Ipotesi di Vendita alla seconda Asta :

Prezzo Base 112.089,50

Offerta Minima 84.067,13

Ipotesi di vendita ad 85.000,00 euro –

Netto Ricavo Creditore Ipotecario: 63.553,17

Offerta nell'accordo in 10 anni: 74.431,23.

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15

Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261

Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620

<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J

paolobinetti@binettipaolo.it

binettidottpaolo@pec.it

PIva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Ipotesi vendita beni secondo esperimento						
ordine dei privilegi						
Tipo	Ordine privilegi	Importo	Rimessa	% su Realizzo	Residuo	
procedura esecutiva	0	€ 8.281,13	€ 8.281,13	7,39%	€ 76.718,87	
Debiti procedura	0	€ 4.165,70	€ 4.165,70	3,72%	€ 72.553,17	
Debiti Professionali	0	€ 9.000,00	€ 9.000,00	8,03%	€ 63.553,17	
Mutuo ipotecario	1	€ 148.862,46	€ 63.553,17	56,70%	€ -	
Tributi	1	€ 52.320,01		0,00%	€ -	
Mutuo ipotecario interessi	2	€ 33.210,02		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 14.054,65		0,00%	€ -	
Fidejussione	2	€ 21.786,63		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 40.314,15		0,00%	€ -	
Conto corrente	2	€ 332,89		0,00%	€ -	
Finanziamento	2	€ 12.804,00		0,00%	€ -	
Tributi	2	€ 288,78		0,00%	€ -	
Tributi	2	€ 23,31		0,00%	€ -	
Cessione V	2	€ 18.020,00		0,00%	€ -	
		€ 363.463,73	€ 85.000,00	76%		
Vendita Immobile	€ 112.089,50	Offerta Minima				
Vendita Auto	€ -	84067,13				
	€ 112.089,50	€ 85.000,00	Vendita			

L'esatto adempimento dell'accordo avrà effetto estintivo di tutte le obbligazioni, anche di natura risarcitoria, derivanti dai contratti e dalle esposizioni debitorie oggetto della proposta, con piena esdebitazione dei Signori De Luca Carmela e Romano Giovanni. Qualora nel corso dell'esecuzione dell'accordo i debitori dovessero vedere diminuita la propria capacità reddituale per cause allo stesso non imputabili ci si riserva di modificare la proposta con l'ausilio dell'o.c.c. come previsto dall'art. 13, comma 4-ter, legge sovraindebitamento. Analogamente, qualora nel corso di esecuzione dell'accordo, i debitori dovessero veder migliorare le proprie condizioni reddituali si impegnano fin da ora a modificare in senso migliorativo la proposta.

Scadenze e modalità di pagamento dei creditori

Tenuto conto della natura dei crediti si propone di costituire apposito conto corrente bancario sul quale fare affluire i redditi del Signor Romano Giovanni ed effettuare pagamenti automatici mensili a mezzo r.i.d. con scadenza l'ultimo giorno del mese. Il pagamento dei creditori è proposto dopo che il decreto di omologa diverrà definitivo e successivamente al pagamento degli oneri di procedura e onorari in prededuzione.

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

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché della disamina del contenuto della proposta di accordo con i creditori presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo risulta essere attendibile.

Per quanto esposto i sottoscritti

Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
 Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
 Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
 paolobinetti@binettipaolo.it
 binettidottpaolo@pec.it
 P.Iva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento
Esperto Advisor

Chiedono

Che l'Ill.mo Sig. Giudice voglia dare avvio al procedimento di composizione della crisi emanando il decreto di cui all'art. 10, L. 3/2012. Si chiede altresì la sospensione di ogni eventuale esecuzione immobiliare e decreto ingiuntivo in corso e altresì la revoca della cessione del quinto della pensione del Sig. Romano Giovanni affinché sia lasciata inalterata la totale disponibilità finanziaria necessaria alla famiglia ed al corretto adempimento del piano. In via subordinata, in caso di inammissibilità dell'accordo, voglia prevedere nel decreto di omologa ogni altro provvedimento che la SS.VV.Ill.ma ritenga opportuno adottare.

Con osservanza, Napoli 04/02/2022



Cosenza (Cs), 87100 Via G. Santoro 15
Bari (Ba), 70122 Via Trevisani 261
Napoli (Na), 80137 Via della Veterinaria - 349 3239815 – 081 18823620
<https://www.binettipaolo.it>

Codice Univoco: 6JXPS2J
paolobinetti@binettipaolo.it
binettidottpaolo@pec.it
PIva 03417330788



Binetti Dott. Paolo

Commercialista

Gestore Crisi da Sovraindebitamento

Esperto Advisor

Allegati:

- 1) Documenti Sig. Romano e Signora De Luca;
- 2) Stato di Famiglia;

- 3) Redditi percepiti negli ultimi 5 anni;
- 4) Visura Catastale;

- 5) Crif Romano Giovanni;
- 6) Crif De Luca Carmela;
- 7) CR Banca d'Italia Romano Giovanni;
- 8) Cr Banca d'Italia De Luca Carmela



Anno -->

2022



TOTALE --->	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00	€ 491,00
Mesi --->	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
Affitto Casa												
Condominio	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00	€ 17,00
Bollette ENEL	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00
Spese Bus												
Bollette Gas	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00	€ 23,00
Alimentari	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00	€ 200,00
Spese Autoveicoli												
Abbigliamento	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
Spese Personali	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
Varie e Imprevisti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese scolastiche												
Giornali												
Spese formative figli												
Spese Veterinarie												
Telefono	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00	€ 38,00
Carburante	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
Acqua	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00
Assicurazione e bollo	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00	€ 37,00
Spese Mediche												
Reddito Medio	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17
	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17	€ 1.560,17
	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17	€ 1.069,17

Il sottoscritto _____ consapevole delle responsabilità penali derivanti da dichiarazioni false ai sensi dell'art. 76 del DPR 28 Dicembre 2000, n.445, sotto la propria responsabilità, dichiara che a tutt'oggi nei confronti risulta la seguente situazione debitoria.

Data _____ Luogo _____

Firma _____



Pensione / prestazione rata 01/2022

Importo 1.109,90 €

Nome GIOVANNI	Cognome ROMANO	Codice fiscale RMNGNN51E01F839U
----------------------	-----------------------	--

Ufficio pagatore	
Modalità pagamento	Libretto
Ufficio Pagatore	POSTE ITALIANE S.P.A. . CASTIGLIONE COSENTINO STAZIONE ABI CAB BIC Libretto 07601 21212 BPPIITRRXXX IT96S07601033840000*****374
Stato pagamento	Pagamento Effettuato - Data valuta: 04/01/2022

Sede INPS di COSENZA	Categoria VO	Prestazione 001,2500,10001631
-----------------------------	---------------------	--------------------------------------

DESCRIZIONE	IMPORTO
PENSIONE LORDA	+ 1.786,40 €
TRATTENUTA OBBLIGATORIA	- 265,00 €
IMPORTO LORDO DEL PAGAMENTO	= 1.521,40 €
DEBITO IRPEF ANNO PRECEDENTE	- 0,06 €
CONTRIBUTO EX ONPI	- 0,01 €
TRATTENUTE IRPEF	- 350,31 €
DETTAGLIO:	
IMPORTO LORDO IRPEF DOVUTA	- 436,17 €
DETRAZIONI DA LAVORO - ART. 13 T.U.I.R.	+ 85,86 €
ADDIZIONALE IRPEF REGIONALE A DEBITO DEL PENSIONATO ANNO 2021	- 42,18 €
ADDIZIONALE IRPEF COMUNALE A DEBITO DEL PENSIONATO ANNO 2021	- 11,64 €
CONTRIBUTO ASSOCIATIVO FEDERPENSIONATI COLDIRETTI	- 7,30 €
IMPORTO NETTO DEL PAGAMENTO	= 1.109,90 €

L'Istituto, dovendo completare le operazioni di adeguamento delle pensioni soggette a perequazione per il 2022 entro il 20 Novembre, in tempo utile per l'invio dei pagamenti agli istituti bancari, ha utilizzato l'indice di perequazione disponibile in quella data, pari all'1,6%. In data successiva la percentuale è stata consolidata tramite decreto all'1,7%, pertanto si procederà al pagamento delle eventuali differenze nel corso del primo trimestre dell'anno 2022.





Pensione / prestazione rata 02/2022

Importo 1.109,96 €

Nome GIOVANNI	Cognome ROMANO	Codice fiscale RMNGNN51E01F839U
----------------------	-----------------------	--

Ufficio pagatore	
Modalità pagamento Libretto	POSTE ITALIANE S.P.A. . CASTIGLIONE COSENTINO STAZIONE
Ufficio Pagatore	ABI CAB BIC Libretto 07601 21212 BPPIITRRXXX IT96S07601033840000*****374
Stato pagamento	Pagamento Effettuato - Data valuta: 01/02/2022

Sede INPS di COSENZA	Categoria VO	Prestazione 001,2500,10001631
-----------------------------	---------------------	--------------------------------------

DESCRIZIONE	IMPORTO
PENSIONE LORDA	+ 1.786,40 €
TRATTENUTA OBBLIGATORIA	- 265,00 €
IMPORTO LORDO DEL PAGAMENTO	= 1.521,40 €
CONTRIBUTO EX ONPI	- 0,01 €
TRATTENUTE IRPEF	- 350,31 €
DETTAGLIO:	
IMPORTO LORDO IRPEF DOVUTA	- 436,17 €
DETRAZIONI DA LAVORO - ART. 13 T.U.I.R.	+ 85,86 €
ADDIZIONALE IRPEF REGIONALE A DEBITO DEL PENSIONATO ANNO 2021	- 42,18 €
ADDIZIONALE IRPEF COMUNALE A DEBITO DEL PENSIONATO ANNO 2021	- 11,64 €
CONTRIBUTO ASSOCIATIVO FEDERPENSIONATI COLDIRETTI	- 7,30 €
IMPORTO NETTO DEL PAGAMENTO	= 1.109,96 €

Firmato Da: CUNDARI ANDREA Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 775f05e8a6b033f0





BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

Piano di Ammortamento

Del: 03/02/2022

Numero Pratica: 174134

Cliente: ROMANO GIOVANNI

Codice Fiscale: RMNGNN51E01F839U

€ 22.150,51 € 31.800,00

N° Rata	Importo	Quota Interessi	Quota Capitale	Data Scadenza	Cap Residuo	Deb Residuo
1	265,00	141,73	123,27	31/01/2015	22.027,24	31.535,00
2	265,00	140,95	124,05	28/02/2015	21.903,19	31.270,00
3	265,00	140,15	124,85	31/03/2015	21.778,34	31.005,00
4	265,00	139,35	125,65	30/04/2015	21.652,69	30.740,00
5	265,00	138,55	126,45	31/05/2015	21.526,24	30.475,00
6	265,00	137,74	127,26	30/06/2015	21.398,98	30.210,00
7	265,00	136,92	128,08	31/07/2015	21.270,90	29.945,00
8	265,00	136,11	128,89	31/08/2015	21.142,01	29.680,00
9	265,00	135,28	129,72	30/09/2015	21.012,29	29.415,00
10	265,00	134,45	130,55	31/10/2015	20.881,74	29.150,00
11	265,00	133,62	131,38	30/11/2015	20.750,36	28.885,00
12	265,00	132,77	132,23	31/12/2015	20.618,13	28.620,00
13	265,00	131,93	133,07	31/01/2016	20.485,06	28.355,00
14	265,00	131,08	133,92	29/02/2016	20.351,14	28.090,00
15	265,00	130,22	134,78	31/03/2016	20.216,36	27.825,00
16	265,00	129,36	135,64	30/04/2016	20.080,72	27.560,00
17	265,00	128,49	136,51	31/05/2016	19.944,21	27.295,00
18	265,00	127,62	137,38	30/06/2016	19.806,83	27.030,00
19	265,00	126,74	138,26	31/07/2016	19.668,57	26.765,00
20	265,00	125,85	139,15	31/08/2016	19.529,42	26.500,00
21	265,00	124,96	140,04	30/09/2016	19.389,38	26.235,00
22	265,00	124,07	140,93	31/10/2016	19.248,45	25.970,00
23	265,00	123,16	141,84	30/11/2016	19.106,61	25.705,00
24	265,00	122,26	142,74	31/12/2016	18.963,87	25.440,00
25	265,00	121,34	143,66	31/01/2017	18.820,21	25.175,00
26	265,00	120,42	144,58	28/02/2017	18.675,63	24.910,00
27	265,00	119,50	145,50	31/03/2017	18.530,13	24.645,00
28	265,00	118,57	146,43	30/04/2017	18.383,70	24.380,00
29	265,00	117,63	147,37	31/05/2017	18.236,33	24.115,00
30	265,00	116,69	148,31	30/06/2017	18.088,02	23.850,00
31	265,00	115,74	149,26	31/07/2017	17.938,76	23.585,00
32	265,00	114,78	150,22	31/08/2017	17.788,54	23.320,00
33	265,00	113,82	151,18	30/09/2017	17.637,36	23.055,00
34	265,00	112,85	152,15	31/10/2017	17.485,21	22.790,00



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

Piano di Ammortamento

Del: 03/02/2022

Numero Pratica: 174134

Cliente: ROMANO GIOVANNI

Codice Fiscale: RMNGNN51E01F839U

35	265,00	111,88	153,12	30/11/2017	17.332,09	22.525,00
36	265,00	110,90	154,10	31/12/2017	17.177,99	22.260,00
37	265,00	109,92	155,08	31/01/2018	17.022,91	21.995,00
38	265,00	108,92	156,08	28/02/2018	16.866,83	21.730,00
39	265,00	107,92	157,08	31/03/2018	16.709,75	21.465,00
40	265,00	106,92	158,08	30/04/2018	16.551,67	21.200,00
41	265,00	105,91	159,09	31/05/2018	16.392,58	20.935,00
42	265,00	104,89	160,11	30/06/2018	16.232,47	20.670,00
43	265,00	103,86	161,14	31/07/2018	16.071,33	20.405,00
44	265,00	102,83	162,17	31/08/2018	15.909,16	20.140,00
45	265,00	101,80	163,20	30/09/2018	15.745,96	19.875,00
46	265,00	100,75	164,25	31/10/2018	15.581,71	19.610,00
47	265,00	99,70	165,30	30/11/2018	15.416,41	19.345,00
48	265,00	98,64	166,36	31/12/2018	15.250,05	19.080,00
49	265,00	97,58	167,42	31/01/2019	15.082,63	18.815,00
50	265,00	96,51	168,49	28/02/2019	14.914,14	18.550,00
51	265,00	95,43	169,57	31/03/2019	14.744,57	18.285,00
52	265,00	94,34	170,66	30/04/2019	14.573,91	18.020,00
53	265,00	93,25	171,75	31/05/2019	14.402,16	17.755,00
54	265,00	92,15	172,85	30/06/2019	14.229,31	17.490,00
55	265,00	91,05	173,95	31/07/2019	14.055,36	17.225,00
56	265,00	89,93	175,07	31/08/2019	13.880,29	16.960,00
57	265,00	88,81	176,19	30/09/2019	13.704,10	16.695,00
58	265,00	87,69	177,31	31/10/2019	13.526,79	16.430,00
59	265,00	86,55	178,45	30/11/2019	13.348,34	16.165,00
60	265,00	85,41	179,59	31/12/2019	13.168,75	15.900,00
61	265,00	84,26	180,74	31/01/2020	12.988,01	15.635,00
62	265,00	83,10	181,90	29/02/2020	12.806,11	15.370,00
63	265,00	81,94	183,06	31/03/2020	12.623,05	15.105,00
64	265,00	80,77	184,23	30/04/2020	12.438,82	14.840,00
65	265,00	79,59	185,41	31/05/2020	12.253,41	14.575,00
66	265,00	78,40	186,60	30/06/2020	12.066,81	14.310,00
67	265,00	77,21	187,79	31/07/2020	11.879,02	14.045,00
68	265,00	76,01	188,99	31/08/2020	11.690,03	13.780,00
69	265,00	74,80	190,20	30/09/2020	11.499,83	13.515,00
70	265,00	73,58	191,42	31/10/2020	11.308,41	13.250,00
71	265,00	72,36	192,64	30/11/2020	11.115,77	12.985,00

2





BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

**Piano di
Ammortamento**

Del: 03/02/2022

Numero Pratica: 174134

Cliente: ROMANO GIOVANNI

Codice Fiscale: RMNGNN51E01F839U

72	265,00	71,12	193,88	31/12/2020	10.921,89	12.720,00
73	265,00	69,88	195,12	31/01/2021	10.726,77	12.455,00
74	265,00	68,63	196,37	28/02/2021	10.530,40	12.190,00
75	265,00	67,38	197,62	31/03/2021	10.332,78	11.925,00
76	265,00	66,11	198,89	30/04/2021	10.133,89	11.660,00
77	265,00	64,84	200,16	31/05/2021	9.933,73	11.395,00
78	265,00	63,56	201,44	30/06/2021	9.732,29	11.130,00
79	265,00	62,27	202,73	31/07/2021	9.529,56	10.865,00
80	265,00	60,97	204,03	31/08/2021	9.325,53	10.600,00
81	265,00	59,67	205,33	30/09/2021	9.120,20	10.335,00
82	265,00	58,35	206,65	31/10/2021	8.913,55	10.070,00
83	265,00	57,03	207,97	30/11/2021	8.705,58	9.805,00
84	265,00	55,70	209,30	31/12/2021	8.496,28	9.540,00
85	265,00	54,36	210,64	31/01/2022	8.285,64	9.275,00
* 86	265,00	53,01	211,99	28/02/2022	8.073,65	9.010,00
87	265,00	51,66	213,34	31/03/2022	7.860,31	8.745,00
88	265,00	50,29	214,71	30/04/2022	7.645,60	8.480,00
89	265,00	48,92	216,08	31/05/2022	7.429,52	8.215,00
90	265,00	47,54	217,46	30/06/2022	7.212,06	7.950,00
91	265,00	46,14	218,86	31/07/2022	6.993,20	7.685,00
92	265,00	44,74	220,26	31/08/2022	6.772,94	7.420,00
93	265,00	43,33	221,67	30/09/2022	6.551,27	7.155,00
94	265,00	41,92	223,08	31/10/2022	6.328,19	6.890,00
95	265,00	40,49	224,51	30/11/2022	6.103,68	6.625,00
96	265,00	39,05	225,95	31/12/2022	5.877,73	6.360,00
97	265,00	37,61	227,39	31/01/2023	5.650,34	6.095,00
98	265,00	36,15	228,85	28/02/2023	5.421,49	5.830,00
99	265,00	34,69	230,31	31/03/2023	5.191,18	5.565,00
100	265,00	33,21	231,79	30/04/2023	4.959,39	5.300,00
101	265,00	31,73	233,27	31/05/2023	4.726,12	5.035,00
102	265,00	30,24	234,76	30/06/2023	4.491,36	4.770,00
103	265,00	28,73	236,27	31/07/2023	4.255,09	4.505,00
104	265,00	27,22	237,78	31/08/2023	4.017,31	4.240,00
105	265,00	25,70	239,30	30/09/2023	3.778,01	3.975,00
106	265,00	24,17	240,83	31/10/2023	3.537,18	3.710,00
107	265,00	22,63	242,37	30/11/2023	3.294,81	3.445,00
108	265,00	21,08	243,92	31/12/2023	3.050,89	3.180,00

3





BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

Piano di Ammortamento

Del: 03/02/2022

Numero Pratica: 174134

Cliente: ROMANO GIOVANNI

Codice Fiscale: RMNGNN51E01F839U

109	265,00	19,52	245,48	31/01/2024	2.805,41	2.915,00
110	265,00	17,95	247,05	29/02/2024	2.558,36	2.650,00
111	265,00	16,37	248,63	31/03/2024	2.309,73	2.385,00
112	265,00	14,77	250,23	30/04/2024	2.059,50	2.120,00
113	265,00	13,17	251,83	31/05/2024	1.807,67	1.855,00
114	265,00	11,56	253,44	30/06/2024	1.554,23	1.590,00
115	265,00	9,94	255,06	31/07/2024	1.299,17	1.325,00
116	265,00	8,31	256,69	31/08/2024	1.042,48	1.060,00
117	265,00	6,67	258,33	30/09/2024	784,15	795,00
118	265,00	5,01	259,99	31/10/2024	524,16	530,00
119	265,00	3,35	261,65	30/11/2024	262,51	265,00
120	265,00	2,49	262,51	31/12/2024	0,00	0,00
		€ 9.649,49	€ 22.150,51			

9

