



STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

TRIBUNALE DI NOLA

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

**INTEGRAZIONE ALLA RELAZIONE
PARTICOLAREGGIATA**

Art. 9, comma 3/bis L. 3 del 27.01.2012

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI

DEL CONSUMATORE

Sig. RONGA GENNARO



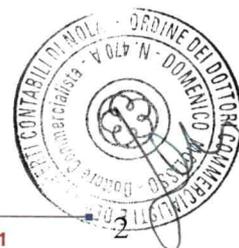
STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

INDICE

1. Premessa
2. Composizione del nucleo familiare
3. Situazione patrimoniale e reddituale
4. Cause di indebitamento
5. Diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni
6. Inesistenza di dolo, colpa grave e atti in frode ai creditori
7. Valutazione del merito creditizio;
8. Procedure giudiziarie pendenti
9. Sintesi del piano del consumatore
10. Modalità di pagamento
11. Convenienza della proposta rispetto all'alternativa della liquidazione del patrimonio
12. Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal debitore
13. Giudizio finale in merito alla fattibilità del piano





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

Il sottoscritto dott. Domenico Molisso, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Nola al n. 470/A e al Registro dei Revisori Contabili al n. 97297, con studio in Casalnuovo di Napoli alla Roma N. 172, domenico.molisso@odcecnola.legalmail.it,

P R E M E S S O C H E

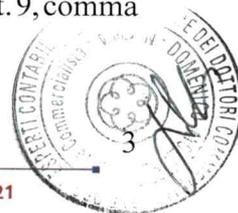
in data 13.04.2022 depositava piano del consumatore del Sig. Ronga Gennaro nato a Salerno (SA) il 23.04.1973, C.F. RNG GNR 73D23 H703Q, residente in Marigliano (NA) alla Corso Umberto I° N° 381

in data 25.04.2022, il G.D. Dott. Gennaro Beatrice con ordinanza formulava i seguenti rilievi al piano del consumatore depositato:

- omessa trasmissione della proposta all'agente della riscossione e agli uffici fiscali, anche degli enti locali, ai sensi dell'art. 9, co. 1 L. 3/2012;
- necessità di fornire chiarimenti sul reddito mensile del debitore;
- assenza del contratto di finanziamento stipulato con Compass;
- omessa indicazione del credito effettivo di Compass;
- necessità di produzione di visure catastali per soggetto a tutto il territorio nazionale e ispezioni ipotecarie degli immobili in proprietà/comproprietà;
- necessità di precisazione della determinazione del compenso dell'avv. Liguori in base ai parametri relativi ai giudizi di cognizione ed assegnava alle parti 15 giorni per integrazioni alla proposta e per produrre nuovi documenti.

Il sottoscritto professionista provvede ad integrare il piano del consumatore precedentemente predisposto ed adeguarlo alle osservazioni del G.D.

La proposta di piano del consumatore per come formulata dal debitore, con il supporto e la consulenza del sottoscritto OCC, è corredata da tutta la documentazione richiesta dall'art. 9, comma 2, della legge 3/2012; in particolare, unitamente alla proposta risultano agli atti:





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

- Elenco dei creditori con precisazione delle somme dovute e copia contratti;
- Dichiarazione beni mobili registrati;
- Elenco di tutti i beni mobili e immobili di proprietà del ricorrente in assenza di atti dispositivi compiuti negli ultimi cinque anni;
- Dichiarazione dei redditi Persone Fisiche mod. 730 riferita ai redditi per gli anni (2019, 2020 e 2021);
- Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento della famiglia;
- Dichiarazione sostitutiva del certificato di stato di famiglia;
- Estratto per riassunto del registro degli atti di matrimonio;
- Visure catastali degli immobili intestati al debitore sull'intero territorio nazionale;
- Ispezioni ipotecarie effettuate sugli immobili di proprietà.

Lo scrivente, ai sensi dell'art. 9, comma 3-bis, della legge n. 3 del 27 gennaio 2012 procederà a relazionare circa la proposta di Piano del Consumatore formulata dal Sig. Ronga Gennaro, a redigere una relazione particolareggiata della crisi sui seguenti temi:

- a) indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dai debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- b) esposizione delle ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) resoconto sulla solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni;
- d) indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- e) valutazione del merito creditizio da parte del creditore;
- f) giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

1. COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Il nucleo familiare risulta essere composto in totale da tre persone e comprende altresì:

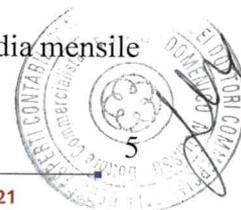
- D'Auria Maria, nata il 03.09.1978, a Pollena Trocchia, moglie, casalinga
- Ronga Antonio, nato il 23.01.2007, figlio minorenni, studente.

Tenuto conto del nucleo familiare così composto, occorre verificare la congruità delle spese necessarie al sostentamento dell'intero nucleo familiare.

Il debitore ha quantificato le spese necessarie mensili per il sostentamento del proprio nucleo familiare in complessivi euro **1.150,00** così suddivise:

Dettaglio spese	Media mensile
Tassa circolazione	€ 20,00
Assicurazione	€ 50,00
Acqua	€ 30,00
Energia elettrica	€ 80,00
Gas	€ 50,00
Gas auto	€ 60,00
Spesa alimentare	€ 600,00
Spese sanitarie	€ 100,00
Telefono	€ 60,00
Spese impreviste	€ 100,00
Totale	€ 1.150,00

Dall'analisi dei dati ISTAT al SUD ITALIA, riguardanti un nucleo familiare composto da genitori e 1 figlio, viene indicato una **spesa media** mensile per **generi alimentari** di prima necessità e per spese **non alimentari** per un totale di euro **2.067,50**, importo moltiplicato per il coefficiente di equivalenza Carbonaro (per una famiglia dei 3 persone) pari 1.33, genera una spesa media mensile di €. **€ 2.749,77**. Si ritengono congrue e contenute le spese indicate dal debitore.





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

2. SITUAZIONE DEBITORIA - PATRIMONIALE - REDDITUALE

Il ricorrente ha fornito le informazioni necessarie a redigere un'accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere all'Organo giudicante ed ai creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa. aa

L'attuale situazione debitoria del ricorrente, integrata con gli oneri di ritardato pagamento per il finanziamento COMPASS come dettagliatamente indicata nel piano del consumatore, può essere così rappresentata:

➤ Debitoria

CREDITORI E VALORE CREDITO		
Grado di Privilegio	Creditore	Valore Credito
Privilegio ex art. 2752 c. 3	AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	€ 956,90
Privilegio ex art. 2752 c. 4	COMUNE DI SANT'ANASTASIA	€ 485,00
Chirografario	COMPASS	€ 626,07
Chirografario	FINDOMESTIC BANCA	€ 15.380,69
Chirografario	SANTANDER CONSUMER BANK	€ 10.318,46
O.C.C.	Compenso	€ 2.839,35
Avv. Claudio Liguori	Compenso	€ 3.310,53
	TOTALE	€33.916,97



- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

➤ Patrimonio Immobiliare e Mobiliare

Il Sig. Ronga Gennaro è coniugato in regime di separazione dei beni, dispongono del seguente patrimonio così composto:

a) Beni immobili:

Quota di 167/1000 dell'appartamento in cui risiede la madre, sito in Sant'Anastasia (NA), alla via Marra 36, riportato nel catasto fabbricati al foglio 12 particella 557 subalterno 11 vani 4,5 R.C, 325,37 di circa 74 mq.

L'istante è proprietario, in via esclusiva, dell'appartamento in cui insieme alla famiglia, ha stabilito la propria dimora abituale, sito in Sant'Anastasia (NA), alla via Marra 36, riportato nel catasto fabbricati al foglio 12 particella 557 subalterno 12 vani 5,5 RC 397,67 di circa 88 mq.

L'istante è altresì proprietario della quota di 250/1000 dell'abitazione sita in Vietri sul mare (SA), alla via D'Amico 6, riportato nel catasto fabbricati al foglio 14 particella 82 subalterno 13 vani 5,5 R.C. 511,29 di circa 140 mq. Si allegano visure catastali, come richiesto dal G.D. le visure catastali intestate al debitore sull'intero territorio nazionale e le ispezioni ipotecarie effettuate sugli immobili di proprietà.

PATRIMONIO IMMOBILIARE							
TIPOLOGIA	STATO	VALORE DI MERCATO €/MQ		VALORE MEDIO	MQ.	QUOTA DI POSSESSO	VALORE DELL'IMMOBILE
		MIN	MAX				
SANT'ANASTASIA VIA MARRA N. 36 P. 2							
ABITAZIONE CIVILE	NORMALE	850,00	1.300,00	1.075,00	74	16,70	13.284,85
SANT'ANASTASIA VIA MARRA N. 36 P. 2							
ABITAZIONE CIVILE	NORMALE	850,00	1.300,00	1.075,00	88	100,00	94.600,00



STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

VIETRI SUL MARE VIA GAETANO D'AMICO N. 48 P.2							
ABITAZIONE CIVILE	NORMALE	1.500,00	2.050,00	1.775,00	140	25,00	62.125,00
TOTALE VALORE PATRIMONIALE							170.009,85

b) Beni mobili

❖ Beni mobili registrati:

- Automobile FIAT PANDA Targata FX 794 WA - Valore Commerciale € 8.500,00;

❖ Beni mobili non registrati:

- Conto corrente bancario INTESA Filiale di Somma Vesuviana n. 1000/00006668 il cui saldo a credito alla data del 05.04.2022. è di **€ 1.279,49**;
- Conto corrente bancario POSTE ITALIANE n. 62253562 il cui saldo a credito alla data del 05.04.2022 è di **€ 18,50**;
- Carta PostePay N° 7794 il cui saldo a credito alla data del 05.04.2022. è di **€ 3,37**;

➤ **Capacità reddituale**

Il Sig. Ronga Gennaro, risulta essere l'unico possessore di reddito in famiglia. I **flussi reddituali** disponibili, sono rappresentati dall'attività di lavoratore dipendente con qualifica di operaio/manutentore con contratto a tempo indeterminato, presso la società **DEA PRINT SRL**. Il reddito mensile disponibile del Sig. Ronga Gennaro ad oggi, calcolato sulla media delle ultime dichiarazioni dei redditi presentate per gli anni di imposta (2018 - 2021), è di circa **€ 1.450,00** euro mensili così suddivisi € 800,00 come stipendio percepito dalla società DEA PRINT SRL, € 450,00 come importo CIG percepito dall'Inps ed € 250,00 di pensione di invalidità percepito dall'Inps. Con tale precisazione il sottoscritto ritiene di aver **esplicitato** quanto richiesto dal G.D. sulla capacità reddituale del ricorrente.





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

3. CAUSE DI INDEBITAMENTO

Dall'esame della documentazione depositata dal ricorrente a corredo del piano di risanamento e quella acquisita dallo scrivente, hanno permesso di circoscrivere le cause e le circostanze dell'indebitamento del Sig. Ronga Gennaro.

Al fine di comprendere i sintomi del sovraindebitamento è necessario rappresentare brevemente gli eventi accaduti negli ultimi anni.

Il Sig. Ronga Gennaro ha subito gli effetti negativi sull'economia da parte della pandemia da Covid-19.

TABELLA COMPARATIVA REDDITI

ANNO	REDDITO	+/- REDDITO	+/- % DI SCOSTAMENTO
		ANNO PRECEDENTE	ANNO PRECEDENTE
2017	€.15.939		
2018	€.17.408	€.1.469	8,44%
2019	€.21.317	€.3.909	18,34%
2020	€.21.806	€. 489	2,24%
2021	€.9.683	€. -12.123	-125,20%

Come si può vedere infatti dalla tabella precedente, il Ronga, prima del marzo 2020, percepiva uno stipendio mensile medio di €. 1.817,00, oltre ad una pensione di invalidità di €. 250,00 mensili circa. Fin dall'inizio delle note restrizioni causate dalla diffusione del Coronavirus, il ricorrente sta beneficiando della cassa integrazione guadagni, con riduzione del proprio reddito mensile di circa €. 1.000,00. Nel corso degli anni 2020





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

2021 il ricorrente ha percepito uno stipendio di circa €. 800,00, con i quali è costretto a far fronte alle esigenze familiari.

Il ricorrente, fino al marzo 2020, è sempre stato in grado di far fronte ai propri debiti con puntualità e correttezza. Solo dopo l'importante riduzione del proprio reddito mensile ha iniziato ad accumulare morosità relativamente a prestiti che, si ripete, fino all'inizio del 2020 riusciva a rimborsare agevolmente.

4. DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI

Lo scrivente OCC, al fine di valutare la **diligenza** impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni, ha rilevato che il Sig. Ronga Gennaro si è sempre assunto impegni con l'unico e solo scopo di sostenere la propria famiglia e con la consapevolezza di poterli fronteggiare.

La progressiva perdita di reddito legata alla periodo emergenziale dovuto al COVID 19 era imprevista e imprevedibile. Normalmente un dipendente che matura un'anzianità lavorativa presso lo stesso datore di lavoro ha quanto meno la prospettiva di migliorare di anno in anno la propria posizione reddituale. Questo consente di poter evidenziare che il Sig. Ronga non ha colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso al credito per il soddisfacimento di bisogni ludici. Inoltre, la volontaria assunzione di obbligazioni verso il sistema bancario/finanziario, da parte del debitore, ha determinato un sovraindebitamento per motivi estranei al proprio stile di vita.





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

5. INESISTENZA DI DOLO, COLPA GRAVE E ATTI IN FRODE AI CREDITORI

Dall'analisi della documentazione in atti è emerso, inoltre, l'**inesistenza di atti in frode ai creditori** laddove la nozione di "atti in frode" si intende con valenza ingannevole e presuppone che il debitore abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori. Ciò consente di poter evidenziare che non si è colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali. Inoltre il DL 137/2020 convertito con modificazioni dalla L. 176/2020 ha modificato l'art. 7 comma 2 della L. 3/2012 inserendo la lettera d-ter, prevedendo la non ammissibilità limitatamente al piano del consumatore: **"la proposta non è ammissibile quando il debitore ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode"**. Nella valutazione dei fatti e della documentazione, il debitore ha sempre cercato di soddisfare gli impegni assunti onorando quando più creditori possibili. Solo la riduzione del reddito ha indotto il debitore a fare una scelta di non pagare più i creditori. E pertanto possibile affermare con ragionevole certezza l'assenza di colpa grave, malafede o frode da parte del debitore, in quanto gli elementi che contraddistinguono la condizione di sovraindebitamento sono: **"causa dell'indebitamento non imputabile al ricorrente – diligenza tenuta nel continuare a pagare la maggior parte dei creditori"**.

6. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Con le modifiche introdotte dal DL 137/2020 convertito con modificazioni in L. 176/2020, la valutazione del merito creditizio del consumatore assume un ruolo centrale sia nel piano sia nell'accordo di composizione della crisi, ove si rende necessario accertare se l'intermediario finanziario, nel concedere il prestito, abbia opportunamente considerato la capacità della controparte di sostenere quel livello di indebitamento potendo, in un'ottica prospettica, provvedere





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

poi al suo rimborso. In particolare, anticipando le disposizioni di cui agli artt. 68 comma 3 e 78 comma 3 del Codice della Crisi (Dlgs. 14/2019), è posto in capo all'organismo di composizione della crisi (OCC) la richiesta **inderogabile** di indicare, nella propria relazione particolareggiata, se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore (artt. 9 comma 3.bis lett. e) e 3 bis.1 L. 3/2012. Ove emerge che l'intermediario finanziario, in violazione dell'art. 124-bis del TUB, al momento della concessione del finanziamento, non abbia opportunamente apprezzato la situazione debitoria del consumatore e la sua capacità di rimborso, determinando o aggravando la sua esposizione finanziaria, questi si vedrà **preclusa** la possibilità di opporsi o opporre reclamo in sede di omologa, anche se dissenziente, e di far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore (artt. 12 comma 3ter e 12bis comma 3bis L.3/2012). In particolare, il merito creditizio, quale indice di sostenibilità dell'intero debito contratto in funzione della capacità attuale e prospettica di rimborso, deve valutarsi in ragione del reddito disponibile, decurtato quanto necessario a garantire al consumatore un tenore di vita dignitoso e comunque per un ammontare non inferiore a quanto stabilito dall'art. 9 comma 3bis lett. e della L. 3/2012. **A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 5 dicembre 2013 n. 159.** Si è provveduto ad individuare l'ammontare dell'assegno sociale (fonte INPS) per gli anni 2016 - 2019 e 2020, anni in cui è stato richiesto l'accesso al credito da parte dei ricorrenti.

COMPASS BANCA (2016) FINDOMESTIC BANCA (2019) – SANTANDER (2019).

- **Per l'anno 2016** l'assegno sociale ammonta ad (€ **5.842,81 annui** pari ad € **448,07 mensili** per 13 mensilità). Nel caso in esame il parametro da utilizzare (derivante dalla scala di equivalenza ai fini ISEE regolamento DPCM n. 159 del 05.12.2013) per una





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

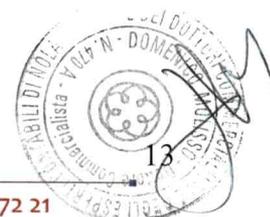
Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

famiglia composta da 3 persone è pari a **2,04**. L'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita per il 2016 è pari ad **€ 914,06** (448,07 x 2,04).

- Per l'anno 2019 l'assegno sociale ammonta ad (**€ 5.954,00 annui** pari ad **€ 458,00 mensili** per 13 mensilità). L'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita per il 2018 è pari ad **€ 934,32** (458,00 x 2,04).

Di seguito si rappresenta la valutazione del merito creditizio operato da SANTANDER – COMPASS BANCA – FINDOMESTIC BANCA

VALUTAZIONE MERITO CREDITIZIO	
COMPASS BANCA	
(A) Assegno Sociale anno 2016 (fonte INPS)	€ 448,07
Componenti Nucleo Familiare	3
(B) Parametro di Equivalenza ISEE 2020 (Nucleo 3 persone)	2,04
(C) Spese del nucleo tenore di vita dignitoso (A x B)	€ 914,06
(D) Reddito mensile netto disponibile (1.800,00 x 13 = 20.800,00 / 12 mensilità)	€ 1.950,00
(E) Rata mensile di finanziamenti in essere	€ 0,00
(F) Rata mensile massima sostenibile (D - C - E)	€ 1.035,94
(G) Rata mensile finanziamento concesso	€ 150,00
(H) GAP restituzione rata mensile (F - G)	€ 885,94





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

VALUTAZIONE MERITO CREDITIZIO	
SANTANDER	
(A) Assegno Sociale anno 2019 (fonte INPS)	€ 458,00
Componenti Nucleo Familiare	3
(B) Parametro di Equivalenza ISEE 2020 (Nucleo 3 persone)	2,04
(C) Spese del nucleo tenore di vita dignitoso (A x B)	€ 934,32
(D) Reddito mensile netto disponibile (1.800,00 x 13 = 20.800,00 / 12 mensilità)	€ 1.950,00
(E) Rata mensile di finanziamenti in essere (COMPASS €. 150)	€ 150,00
(F) Rata mensile massima sostenibile (D - C - E)	€ 865,68
(G) Rata mensile finanziamento concesso	€ 186,00
(H) GAP restituzione rata mensile (F - G)	€ 679,68

VALUTAZIONE MERITO CREDITIZIO	
FINDOMESTIC BANCA	
(A) Assegno Sociale anno 2019 (fonte INPS)	€ 498,64
Componenti Nucleo Familiare	3
(B) Parametro di Equivalenza ISEE 2020 (Nucleo 3 persone)	2,04
(C) Spese del nucleo tenore di vita dignitoso (A x B)	€ 1.017,23
(D) Reddito mensile netto disponibile (1.800,00 x 13 = 20.800,00 / 12 mensilità)	€ 1.950,00
(E) Rata mensile di finanziamenti in essere (COMPASS 150 + SANTANDER 186)	€ 336,00
(F) Rata mensile massima sostenibile (D - C - E)	€ 596,77
(G) Rata mensile finanziamento concesso	€ 251,00
(H) GAP restituzione rata mensile (F - G)	€ 345,77





Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Il reddito disponibile invece per FINDOMESTIC BANCA disponibile dal debitore alla data di richiesta del finanziamento risultava essere pari a 345,77.

Alla luce dell'analisi effettuata, le società Finanziarie hanno operato con la corretta diligenza nella valutazione del merito creditizio del debitore Sig. Ronga Gennaro.

7. PROCEDURE GIUDIZIARIE PENDENTI

Attualmente il ricorrente non ha nessun procedimento giudiziario pendente.

9. SINTESI DEL PIANO DEL CONSUMATORE

Il sig. Ronga Gennaro, in ottemperanza alla legge n. 3/2012 e successive modifiche ha proposto un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 12 - bis quale modalità di composizione del proprio sovraindebitamento al fine di assicurare la soddisfazione del ceto creditorio nella operazione di ristrutturazione dei propri debiti. In sintesi la proposta consiste nel pagamento al 100% di tutti i creditori in prededuzione, privilegiati, e chirografari.

Il piano proposto prevede il pagamento di **n. 113 rate mensili di € 300,00, n. 1 rata (la 114) da € 16,97** dalla data di omologa del piano (nel mese di dicembre la rata deve intendersi doppia) per un'importo complessivo destinato alla procedura di **€ 33.916,97**.

Nel dettaglio il Piano proposto prevede:





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

CREDITORI E VALORE CREDITO			IPOTESI PIANO DEL CONSUMATORE		
Grado di Privilegio	Creditore	Valore Credito	% soddisfa- zione	Valore debito soddisfatto	% Stralcio
Privilegio ex art. 2752 c. 3	AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	€ 956,90	100,00%	956,90	0%
Privilegio ex art. 2752 c. 4	COMUNE DI SANT'ANASTASIA	€ 485,00	100,00%	485,00	0%
Chirografario	COMPASS	€ 626,97	100%	506,11	0%
Chirografario	FINDOMESTIC BANCA	€ 15.380,69	100%	15.380,69	0%
Chirografario	SANTANDER CONSUMER BANK	€ 10.318,46	100%	10.318,46	0%
O.C.C.	Compenso	€ 2.839,35	100,00%	2.839,35	0%
Avv. Claudio Liguori	Compenso	€ 3.310,53	100,00%	3.310,53	0%
	TOTALE	€ 33.916,97	100,00%	€ 33.797,04	0,00%

10. MODALITA' DI PAGAMENTO

Con l'omologa del piano, il ricorrente verserà la somma di circa **€. 300,00 mensili**, entro il giorno 05 di ogni mese rispettando il seguente ordine di privilegi:

PROSPETTO MODALITA' DI PAGAMENTO				
Privilegio	Creditore			N. rate
Crediti Privilegiati	ADER	COMUNE SANT'ANASTASIA		1-4
		199,09	100,91	
	160,53	81,36		5
Totale	€ 956,90	€ 485,00		



- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

	Avv.to Claudio Liguori	O.C.C.		N. rate
Prededuzione	31,27	26,82		5
	161,49	138,51		6-25
	49,39	42,36		26
TOTALE	3.310,50	2.839,35		
Chirografaro	Creditore			
	SANTANDER	COMPASS	FINDOMESTIC	N. rate
	81,62	4,95	121,67	26
	117,59	7,13	175,28	27-113
	6,51	0,81	9,66	114
TOTALE	10.318,46	626,07	15.380,69	

11. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL' ALTERNATIVA DELLA LIQUIDAZIONE

Lo scrivente è chiamato a valutare, ai sensi dell'art. 9, comma 3 bis, lett. e) della legge n. 3/2012, anche la convenienza e gli effetti del Piano del Consumatore in alternativa all'ipotesi di apertura di una procedura liquidazione ai sensi dell'art. 14 ter L. 3/2012.

Appare quindi necessario analizzare il profilo di una eventuale ipotesi liquidatoria dei beni immobile e mobile posseduti dai ricorrenti, al fine di individuare le motivazioni che potrebbero spingere verso l'una o l'altra ipotesi, sempre nello spirito di tutelare il ceto creditorio.

I beni liquidabili risultano essere:

- ❖ Quota di 167/1000 dell'appartamento, sito in Sant'Anastasia (NA), alla via Marra 36, riportato nel catasto fabbricati al foglio 12 particella 557 subalterno 11 vani 4,5 R.C, 325,37 di circa 74 mq **Valore Stimato € 13.284,85.**
- ❖ Quota 1000/1000 dell'appartamento sito in Sant'Anastasia (NA), alla via Marra 36, riportato nel catasto fabbricati al foglio 12 particella 557 subalterno 12 vani 5,5 RC 397,67 di circa 88 mq **Valore Stimato € 94.600,00.**
- ❖ Quota di 250/1000 dell'abitazione sita in Vietri sul mare (SA), alla via D'Amico





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

riportato nel catasto fabbricati al foglio 14 particella 82 subalterno 13 vani 5,5 R.C. 511,29 di circa 140 mq **Valore Stimato € 62.125,00.**

Il valore del patrimonio immobiliare del ricorrente è stimato in €. 170.009,85 ed è pertanto superiore all'importo dei debiti. Di conseguenza, con il piano del consumatore si propone di soddisfare integralmente i debitori.

L'alternativa liquidatoria consentirebbe di soddisfare lo stesso integralmente i creditori, con la conseguenza di una svalutazione degli immobili da liquidare e con notevoli spese a carico della procedura (quasi €. 20.000,00).

L'integrale soddisfazione dei creditori non consente di valutare positivamente l'alternativa liquidatoria.

Inoltre l'omologa della presente proposta consente la realizzazione di quello che è l'intento del Legislatore nella redazione della Legge 3/2012: permettere ai debitori di accedere a procedure di rientro dal debito nel rispetto dei legittimi diritti dei creditori, salvaguardando, nel caso specifico, uno dei beni della vita più importanti: la casa di abitazione.

Con il piano del consumatore il debitore, offre ai creditori, somme superiori a quelle in ipotesi ritraibili da procedure esecutive individuali nonché dalla procedura di liquidazione del patrimonio. Pertanto, la quota disponibile per la liquidazione ex art. 14 ter L. 3/2012, non potrà mai essere superiore a quella ricavata con il Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Con l'omologa del Piano di ristrutturazione, si consentirebbe ai debitori di rientrare dal debito e di realizzare l'intento del legislatore nella redazione della L. 3/2012.

12.GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL DEBITORE CORREDO DELLA PROPOSTA





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

Lo scrivente OCC, ai fini del perfezionamento della proposta di piano del consumatore, è tenuto a rilasciare giudizio sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione depositata ai sensi della L. 3/2012. A conclusione della presente relazione ex art.9, comma 3-bis, L. 3/2012, e delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto OCC RILEVATO

- che è stata esaminata la proposta di piano del consumatore ex art.12-bis e ss L. 3/2012 che prevede da parte del Sig. Ronga, il pagamento dei creditori con il proprio stipendio;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda ex art.12 - bis L. 3/2012;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dell'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli direttamente messi a disposizione dai creditori;
- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dal debitore consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali risulta completo e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che compongono il patrimonio dei sovra indebitati;
- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- che non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori indicati nella domanda non siano ragionevoli o non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del piano del consumatore come proposto ai creditori.





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

ESPRIME GIUDIZIOPOSITIVO

sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesto dall'art.9, comma 3-bis lette) della l. n.3/2012.

GIUDIZIO FINALE IN MERITO ALLA FATTIBILITA' DEL PIANO

Sulla base di quanto innanzi illustrato e considerato il debito complessivo individuato nel Piano del consumatore, si è giunti a ritenere **sostenibile e fattibile** l'elaborazione di un piano di rientro che prevede il pagamento di una rata mensile che permette di giungere ad un rapporto rata/reddito sostenibile.

Il Piano del consumatore prevede il pagamento integrale delle spese di procedura in prededuzione, il pagamento integrale dei creditori privilegiati e dei creditori chirografari.

E' stata anche presa in considerazione l'ipotesi dell'alternativa liquidatoria del patrimonio immobiliare dei debitori e questa simulazione è risultata nel complesso meno conveniente rispetto al Piano del Consumatore.

Con l'omologazione del Piano del Consumatore i debitori provvederanno al pagamento subito dopo la fase successiva all'omologazione.

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra riportato e rappresentato, il sottoscritto dott. Domenico Molisso, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Nola n. 470/A e al Registro dei Revisori Contabili n. 97297,

ESAMINATI

- i documenti messi a disposizione dal debitore Ronga Gennaro e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente allegati alla presente relazione;





STUDIO DOTT. DOMENICO MOLISSO

- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

*Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino*

- la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto a natura, importi e relativo grado di privilegio;
- il Piano del Consumatore predisposto dal debitore.
- la relazione è stata espletata sulla base della documentazione fornita dal Sig. Ronga Gennaro e delle verifiche effettuate dallo scrivente, in particolare:

1. nomina del Gestore della crisi
2. dichiarazione di accettazione;
3. 730 2018;
4. 730 2019;
5. 730 2020;
6. 730 202;
7. CU 2022;
8. Visure catastali degli immobili di proprietà
9. Visure catastali sull'intero territori nazionale
10. Ispezioni ipotecarie sugli immobili di proprietà;
11. Crif;
12. precisazione credito Comune di Sant'Anastasia;
13. precisazione credito Santander;
14. precisazione credito Findomestica Banca;
15. precisazione credito Agenzia delle Entrate Riscossione;
16. precisazione credito Compass Banca;
17. tabella compenso OCC;
18. nota pro-forma Avv. Liguori;
19. libretto auto;
20. estratto conto Intesa San Paolo;





- CONSULENZA FISCALE, AZIENDALE E DEL LAVORO
- DOTTORE COMMERCIALISTA
- REVISORE CONTABILE
- C.T.U. TRIBUNALE DI NOLA

Dott. Domenico Molisso
Dott. Pasquale Errichiello
Dott. Domenico Perugino

21. estratto conto Poste Italiane;
22. estratto conto Carta Prepagata.

ATTESTA

la veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza del Piano del Consumatore ex art. 8 legge n. 3 del 27/01/2012.

Con osservanza

Casalnuovo di Napoli, data del deposito in cancelleria

Oganismo di Composizione della Crisi

Dott. Domenico Molisso