



Il Tribunale Ordinario di Benevento

Sezione II

*Ufficio addetto agli strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza e
alla Liquidazione Giudiziale*

Il Giudice Designato al procedimento iscritto al n. 64-1/2025 R.G.P.U.

ha emesso il seguente

DECRETO

letta la domanda di apertura del procedimento di omologa del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, ex artt. 66, 67 e 68 CCII, promossa, per il tramite dell'OCC, in persona del gestore della crisi nominato Dott. Francesco STEFANINI, e con l'assistenza legale dell'Avv. Stefania PEPICELLI,

da

PEPE Giovanni, nato a Ceppaloni (BN) il 24/06/1963 – codice fiscale PPEGNN63H24C476P - e ivi residente alla Via Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione lavoratore dipendente,

e

FORMATO Pina, nata a Benevento il 30/10/1968 – codice fiscale FRMPNI68R70A783G - e residente in Ceppaloni (BN) alla Via Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione lavoratore dipendente - coniugi in regime patrimoniale di separazione dei beni;

ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, ex art. 27 C.C.I.L., atteso che i ricorrenti risiedono ambedue a Ceppaloni, comune ricompreso nel circondario del Tribunale di Benevento;

rilevato che gli istanti sono entrambi qualificabili come consumatori, ai sensi dell'art. 2, lettera e), CCII dal momento che non svolgono alcuna attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale; sicché essi non sono assoggettabili alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal Codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;

rilevato che non sussistono le condizioni ostative di cui all'art. 69 CCI., in quanto i ricorrenti non sono già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda, né hanno già

beneficiario dell'esdebitazione per due volte, e non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode, dal momento che essa è sorta a causa dei *“problemi in fase di ristrutturazione dell'abitazione quando il titolare della ditta costruzioni, a cui erano affidati i lavori, morì tragicamente in un incidente stradale, con conseguenti problematiche finanziarie nella riorganizzazione dei lavori; ulteriori problemi sono sorti con la morte dei genitori della Signora Formato che contribuivano alle spese. A questo si aggiunsero delle difficoltà dovute alla gestione delle spese familiari con la crescita dei [quattro] figli e quindi delle loro esigenze in presenza di redditi bassi, che hanno indotto i coniugi a stipulare altri finanziamenti;*

rilevato che al ricorso è allegata la documentazione prevista ai sensi dell'art. 67, comma 2°, CCI nonché la relazione dell'OCC, cui deve farsi riferimento anche per la compiuta produzione dei documenti e per l'esposizione del piano oggetto del ricorso;

rilevato che è dimostrato lo stato di sovraindebitamento.

Al riguardo, il patrimonio dei ricorrenti è composto da

Patrimonio immobiliare

In sintesi, il patrimonio immobiliare è rappresentato:

- Pepe Giovanni è titolare per la quota di 500/1000 di un immobile identificato catastalmente al Catasto Fabbricati del Comune di Ceppaloni al Foglio 19, Particella 624; per la quota di 1000/1000 di un terreno identificato catastalmente al Catasto Terreni del Comune di Ceppaloni al Foglio 10, Particella 58; per la quota di 1000/1000 di un terreno identificato catastalmente al Catasto Terreni del Comune di Ceppaloni al Foglio 5, Particella 26, Partita 6225;
- Formato Pina è titolare per la quota di 500/1000 di un immobile identificato catastalmente al Catasto Fabbricati del Comune di Ceppaloni al Foglio 19, Particella 624.

I proponenti hanno allegato la perizia di stima per la valutazione immobiliare di due terreni agricoli e un fabbricato per civile abitazione siti nel Comune di Ceppaloni (BN) a firma del Consulente Tecnico Enrica Tavino nata a Benevento il 22/10/1980 - Codice Fiscale TVN NRC 80R62 A783S – iscritta al Registro dei mediatori Immobiliari della Provincia di Avellino al n. 503.

Lo stimatore è giunto alle seguenti conclusioni:

- Il fabbricato è stato valutato per un importo pari ad € 115.000,00;
- Il terreno con identificativo Fg.10 P.lla 58 è stato valutato per un importo pari ad € 2.000,00;
- Il terreno con identificativo Fg.5 P.lla 26 è stato valutato per un importo pari ad € 2.500,00.

Patrimonio mobiliare autovetture

In sintesi, il patrimonio mobiliare risulta essere composto da vecchie autovetture con moltissimi chilometri, ormai *fuori mercato*.

Il sig. Pepe Giovanni risulta proprietario e posseditrice di un unico veicolo, un'autovettura Opel Astra 1.7 Diesel con Targa DK278XM *con data immatricolazione 30/06/2008, Km 228.000.*

La sig.ra Formato Pina risulta proprietaria e prosettrice di un unico veicolo, un'autovettura Nissan Juke 1.5 Diesel con Targa EJ174MT *con data immatricolazione 10/10/2011, Km 290.000.*

Disponibilità liquide conti correnti bancari

Conto corrente bancario Intesa Sanpaolo cointestato n.3383 con un saldo disponibile di € 480,61 all'08/04/2025;

Conto corrente postale di Poste Italiane, intestato a Pepe Giovanni n.92583830 con un saldo disponibile di € 511,65 al 07/04/2025.

A fronte di detto patrimonio i ricorrenti debbono far fronte ad una debitoria complessiva di euro 158.939,20 (escluse le spese di procedura da collocarsi in prededuzione nella misura pari ad euro € 4.122,11), risultante all'esito delle operazioni di circolarizzazione dell'OCC, altresì detratte le spese di mantenimento, per l'intero nucleo familiare, indicate in euro 1.905,00 mensili.

Quanto alla proposta, il piano prevede: *“di proseguire il pagamento delle rate del mutuo a norma dell'art.67, comma 5, CCII, il cui debito residuo ammonta ad € 32.778,34 stante la regolarità dei pagamenti in corso; di proseguire e completare i pagamenti della «Rottamazione Quater» escludendo dal piano i debiti residui ossia € 892,03 per Pepe Giovanni e € 287,45 per Formato Pina; per quanto concerne Pepe Giovanni il Piano di ristrutturazione dei debiti prevede la proposta di pagamento del creditore prededucibile al 100%, i crediti prelatizi rappresentati da un credito ipotecario e i crediti privilegiati al 60% del loro valore nominale e i creditori chirografari al 10% del valore nominale. La proposta prevede il pagamento di una rata mensile di € 300,00 che consentirebbe l'intero rimborso del Piano di ristrutturazione in un tempo di 39,15 mesi pari a 3 anni e 3 mesi; per quanto concerne Formato Pina il Piano di ristrutturazione dei debiti prevede la proposta di pagamento del creditore prededucibile al 100%, i crediti prelatizi rappresentati da un credito ipotecario e i crediti privilegiati al 40% del loro valore nominale e i creditori chirografari al 10% del valore nominale. La proposta prevede il pagamento di una rata mensile di € 300,00 che consentirebbe l'intero rimborso del Piano di ristrutturazione in un tempo di 73,47 mesi pari a 6 anni e 2 mesi”.*

preso atto delle valutazioni dell'OCC svolte ai sensi dell'art. 69, comma 2, CCI. e dirette a verificare l'effettivo rispetto da parte dei creditori finanziatori dei principi di cui all'art. 124-bis T.U.B.;

presa visione anche della maggiore convenienza ritenuta dall'OCC rispetto all'alternativa liquidatoria, in relazione alla consistenza del patrimonio dei ricorrenti;

P.Q.M.

AMMETTE

la proposta e il piano del consumatore proposti;

DISPONE

che la proposta, il piano ed il presente decreto siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale di Benevento;

ORDINA

all'OCC di comunicare detta proposta con il relativo piano ed il presente decreto ai creditori entro trenta giorni dal deposito del presente provvedimento;

INVITA

i creditori a comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata, con avvertimento che in mancanza, le successive comunicazioni saranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

AVVERTE

i creditori che nei venti giorni successivi alla predetta comunicazione potranno presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione prevista ex art. 70, I co., c.c.i.i.;

ORDINA

all'OCC – sentito il debitore – di riferire entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine previsto ex art. 70, III co., c.c.i.i. a questo Giudice l'esito della votazione dei creditori, l'eventuale proposizione di osservazioni da parte dei creditori e di proporre le eventuali modifiche al piano che si dovessero rendere necessarie;

il divieto – ex art. 70, IV co., c.c.i.i. – ai creditori di iniziare e/o proseguire azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del consumatore ed il divieto ai creditori aventi titolo o causa anteriori alla proposizione della proposta e del piano di acquisire nuovi diritti di prelazione sul suo patrimonio di parte ricorrente;

AVVERTE

parte ricorrente ed i creditori che le misure protettive sono revocabili – ex art. 70, V co., c.c.i.i. - su istanza dei creditori, o anche d'ufficio, in caso di atti in frode;

MANDA

la cancelleria per la comunicazione del presente provvedimento alla parte ricorrente ed all'OCC.

Benevento, 24 novembre 2025

Il Giudice Designato
dott.ssa Vincenzina Andricciola

Crisi da Sovraindebitamento
Procedure Familiari
(ex art. 66 D. Lgs. 14/2019 - C.C.I.A.A.)
Progetto di risoluzione della crisi
(Piano di ristrutturazione debiti)
di
Pepe Giovanni e Formato Pina

Advisor
Dott. Antonio Palombi

Debitore: Pepe Giovanni, nato a Ceppaloni (BN) il 24/06/1963 – codice fiscale PPE GNN 63H24 C476P - e ivi residente alla Via Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione lavoratore dipendente.

Debitore: Formato Pina, nata a Benevento il 30/10/1968 – codice fiscale FRM PNI 68R70 A783G - e residente in Ceppaloni (BN) alla Via Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione lavoratore dipendente.

I sigg.ri Pepe Giovanni e Formati Pina sono coniugi in regime patrimoniale di separazione dei beni.

Advisor: dott. Palombi Antonio, nato a Benevento il 14/10/1966, - codice fiscale PLM NTN 66R14 A783N - con studio in Benevento (BN) alla Via G. Re, 24, telefono 082454264 PEC: antonio.palombi@legalmail.it, iscritto all'Albo Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Benevento al n. 374/A – P. IVA 01050900628.

SOMMARIO

1	PREMESSA.....	4
2	DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA, RICHIESTA ED ESAMINATA DALL'ADVISOR	6
2.1	Documentazione consegnata dai sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina.....	6
2.1.1	Documentazione varia.....	6
2.1.2	Conti correnti bancario e libretto smart.....	8
2.1.3	Dichiarazioni dei redditi.....	8
2.1.4	Utenze domestiche	8
2.1.5	Agenzia delle Entrate-Riscossione di Benevento.....	8
2.1.6	Altri documenti	9
2.2	Documentazione richiesta a "Creditori pubblici"	9
2.3	Documentazione richiesta ad altri creditori	11
2.4	Interrogazioni alle banche dati pubbliche e private	13
2.5	Interrogazione al Pubblico Registro Automobilistico - PRA.....	14
2.6	Interrogazione alla banca dati dell'Agenzia del Territorio.....	14
2.7	Interrogazione al Registro Imprese delle Camere di Commercio d'Italia	15
3	INFORMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE FAMILIARE DEI DEBITORI.....	15
3.1	Informazioni sulla situazione familiare dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina	15
4	ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI.....	18
4.1	Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni	18
4.2	Nomina del Gestore della crisi	20
4.3	Situazioni debitorie	28
4.4	Informazioni economico patrimoniali.....	31
4.5	Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte	35
4.6	Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura	36

4.7	Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato	38
5	ESPOSIZIONE DELLA PROCEDURA FAMILIARE/PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	44
5.1	Ipotesi liquidatorie	47
5.2	Piani di ristrutturazione dei debiti	49
5.3	In sintesi	58
6	CONCLUSIONI	59

1 PREMESSA

Il sottoscritto dott. Antonio Palombi – codice fiscale PLM NTN 66R14 A783N - iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della provincia di Benevento al num. 374/A con studio in Benevento in Via G. Re, 24 – P. IVA 01050900628, è stato incaricato da Pepe Giovanni, nato a Ceppaloni (BN) il 24/06/1963 – codice fiscale PPE GNN 63H24 C476P – ed ivi residente alla Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione lavoratore dipendente (Debitore) e da Formato Pina, nata a Benevento il 30/10/1968 e residente in Ceppaloni (BN) alla Via Provinciale Frazione S. Giovanni, 15, professione Lavoratore dipendente (Debitore) come Advisor nell'ambito della Crisi da Sovraindebitamento – Procedure Familiari (ex. art. 66 CCII) alla redazione del Progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento.

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- non è legato ai Debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato ai Debitori o alle società controllate dai Debitori o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei Debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè ognuno dei Debitori:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di proporre un piano di ristrutturazione dei debiti dove sono indicati i tempi e le modalità per superare la crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 66 e ss. CCII, del nucleo familiare.

La domanda è corredata dall'elenco:

- a. di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b. della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c. degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni,
- d. delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi anni;
- e. degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

2 DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA, RICHIESTA ED ESAMINATA DALL'ADVISOR

2.1 Documentazione consegnata dai sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina

2.1.1 Documentazione varia

I coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina hanno consegnato documentazione per la redazione dell'unico progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento:

- Certificato di Stato di famiglia attuale (*cfr. Allegato n. 1*);
- Certificato di Stato di famiglia storico con evidenza della cancellazione in data 03/12/2017 del figlio Pepe Silvio (*cfr. Allegato n. 2*);
- Certificato di Stato di famiglia storico con evidenza della cancellazione in data 11/05/2022 della figlia Pepe Chiara (*cfr. Allegato n. 3*);
- Contratto di mutuo ipotecario stipulato in data 04/12/2009 da entrambi i coniugi con il Banco di Napoli S.p.A. per l'importo di € 83.768,00 per la durata di 20 anni (*cfr. Allegato n. 4*);
- Atto di rinegoziazione del tasso del 03/05/2016 relativo al mutuo stipulato in data 04/12/2009 (*cfr. Allegato n. 5*);
- Liste dei documenti cartelle/avvisi estratta dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione di Benevento di Pepe Giovanni alla data del 13/04/2024 (*cfr. Allegato n. 6*);
- Liste dei documenti cartelle/avvisi estratta dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione di Benevento di Formato Pina alla data del 13/04/2024 (*cfr. Allegato n. 7*);
- Domanda di adesione alla definizione agevolata "Rottamazione Quater" del 22/04/2023 di Pepe Giovanni (*cfr. Allegato n. 8*);
- Domanda di adesione alla definizione agevolata "Rottamazione Quater" del 22/04/2023 di Formato Pina (*cfr. Allegato n. 9*);
- Carta di circolazione del veicolo Opel Astra 1.7 Diesel targato DK278XM di Pepe Giovanni;
- Carta di circolazione del veicolo Nissan Juke 1.5 Diesel targato EJ174MT di Formato Pina;
- Solleciti e ingiunzioni di pagamento della Regione Campania relativi alle tasse automobilistiche a carico di Pepe Giovanni;

- Preavviso di fermo amministrativo sul veicolo con targa DK278XM di proprietà di Pepe Giovanni;
- Avviso di liquidazione dell'imposta irrogazione delle sanzioni num. 2021/003/EM/2342/0/002 relativo all'imposta di registro concernente l'esecuzione mobiliare n. 2342/2021 emesso dall'Agenzia delle Entrate di Benevento a carico di Pepe Giovanni;
- Notifica della cessione di credito del 26/01/2023 con la quale si comunica che la MbCredit Solutions S.p.A. ha ceduto a Ifis Npl Servicing S.p.A di un credito di Pepe Giovanni;
- Ispezione ipotecaria e Visura catastale al Catasto Fabbricato e Catasto Terreni di Pepe Giovanni (*cfr. Allegato n. 10*);
- Ispezione ipotecaria e Visura catastale al Catasto Fabbricato e Catasto Terreni di Formato Pina (*cfr. Allegato n. 11*);
- Quietanze di pagamento rilasciate dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione di Benevento relativa cartelle di pagamento di Pepe Giovanni e Formato Pina;
- Certificazione Crif del 29/12/2023 di Pepe Giovanni (*cfr. Allegato n. 12*);
- Certificazione Crif del 26/12/2023 di Formato Pina (*cfr. Allegato n. 13*);
- Ricorso per ingiunzione, Atto di pignoramento presso terzi a seguito di Decreto ingiuntivo n. 634/2018 emesso dal Tribunale di Benevento e Precetto su azione legale (Procedimento monitorio) impulsata dalla Banca Ifis S.p.a. a carico di Pepe Giovanni;
- Contratto di finanziamento Compass n. 24385480 del 02/08/2021 di Formato Pina;
- Riferimenti del contratto di cessione del quinto e piano di ammortamento concesso da ViVibanca S.p.a c/o il datore di lavoro, Curat et Sanat S.r.l., della sig.ra Formato Pina;
- Dichiarazione sostitutiva di certificazione – Autocertificazione di lavoro dipendente di Pepe Giovanni a tempo indeterminato con qualifica di Operatore tecnico autista CCNL sanità pubblica a tempo pieno con 36 ore settimanali dal 01/01/2022 (*cfr. Allegato n. 14*);
- Attestato di lavoro da parte della "Casa di cura San Francesco – Curat et Sanat S.r.l. con il quale si certifica che la sig.ra è dipendente della Casa di Cura con qualifica di Operatore Socio Sanitario, Livello B3, dal 01/12/2004 (*cfr. Allegato n. 15*);
- Certificato dei carichi pendenti di Pepe Giovanni rilasciato dalla Procura della Repubblica di Benevento (*cfr. Allegato n. 16*);
- Certificato dei carichi pendenti di Formato Pina rilasciato dalla Procura della Repubblica di Benevento; (*cfr. Allegato n. 17*);

2.1.2 Conti correnti bancario e libretto smart

L'Advisor ha acquisito dai sigg.ri Pepe e Formato copia degli estratti conto dal 01/01/2024 al 27/09/2024 del conto corrente ordinario n. 1000/3383 cointestato ai coniugi aperto presso la **Intesa Sanpaolo S.p.A.** Filiale di Montesarchio con un saldo contabile di € 20,82 alla data del 27/09/2024 (*cfr. Allegato n. 18*). Dalla lettura delle operazioni bancarie emerge che vi sono movimentazioni di operazioni di accredito relativo agli emolumenti per competenze stipendiali mentre vi sono operazioni di addebito relative a movimentazioni di spese varie riconducibili a spese per il sostentamento della famiglia e il rimborso di finanziamenti.

L'Advisor ha acquisito un estratto del conto corrente n. 000092583830 del **BancoPosta** intestato a Pepe Giovanni dal 01/01/2024 al 25/09/2024 con un saldo contabile di € 177,89 (*cfr. Allegato n. 19*).

Infine, ha acquisito la lista movimenti della carta n. 402360.....6400 intestata a Pepe Giovanni relativa al periodo dal 30/09/2023 al 25/09/2024 con un saldo contabile di € 4,86 (*cfr. Allegato n. 20*).

2.1.3 Dichiarazioni dei redditi

L'Advisor ha acquisito dai sigg.ri sig. Pepe Giovanni e Formato Pina e dal cassetto fiscale le Dichiarazioni dei redditi congiunte dal Modello 730/2008 (Redditi 2007) al 730/2024 (Redditi 2023) (*cfr. Allegato n. 21*).

2.1.4 Utenze domestiche

Lo scrivente ha acquisito le fatture delle utenze domestiche (luce, gas e acqua) relative all'anno 2024 (*cfr. Allegato n. 22*).

2.1.5 Agenzia delle Entrate-Riscossione di Benevento

Lo scrivente ha acquisito lo stato attuale della **Situazione debitoria** risultante sui sistemi di Agenzia delle Entrate-Riscossione del sig. Pepe (*cfr. Allegato n. 23*).

Lo scrivente ha acquisito lo stato attuale della **Situazione debitoria** risultante sui sistemi di Agenzia delle Entrate-Riscossione della sig. Formato (*cfr. Allegato n. 24*).

2.1.6 Altri documenti

Lo scrivente ha acquisito dal sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina le Dichiarazioni su atti di disposizione patrimoniale (*cfr. Allegati n. 25 e 26*), e la Dichiarazioni del regime patrimoniale tra i coniugi (*cfr. Allegati n. 27 e 28*).

2.2 Documentazione richiesta a “Creditori pubblici”

Per la redazione completo di un Piano di ristrutturazione dei debiti è necessaria una ricognizione generale della debitoria dei debitori. A tal fine lo scrivente Advisor, previa sottoscrizione di delega da parte del sig. Pepe Giovanni e della sig.ra Formato Pina, ha proceduto a richiedere le “Precisazioni del credito” nei confronti sia di “Creditori Pubblici” (Enti di natura pubblica) e sia nei confronti di “Creditori privati” (Società commerciali, Persone giuridiche, eventuali Enti di natura privata, ecc.).

In primis, lo scrivente ha effettuato la richiesta di Precisazione del credito nei confronti di “Creditori pubblici”, richiesto l’estratto del debito tributario accertato ed iscritto a ruolo, anche se non notificato, e gli eventuali accertamenti pendenti a carico per ciascuno dei due contribuenti.

In particolare, relativamente al sig. **Pepe Giovanni**, con PEC del 30.12.2023 veniva notificata la Comunicazione innanzi citata ai seguenti Enti Pubblici:

1. **Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Benevento.** Tale Ente ha precisato con PEC del 07/02/2024 che il carico è contrassegnato con l’identificativo atto 01720160002639907 la cui cartella è inclusa nella definizione agevolata della “Rottamazione Quater” per cui l’effettivo importo dovuto di **€ 352,03** incluso interessi di mora ed oneri (*cfr. Allegato n. 29*) è in pagamento a seguito dell’adesione alla definizione agevolata della “Rottamazione Quater” del 22/04/2023 (*cfr. Allegato n. 8*);
2. **Agenzia delle Entrate-Riscossione.** Su tale Ente risulta solo la Definizione agevolata della “Rottamazione Quater” del 22/04/2023 (*cfr. Allegato n. 8*) con undici cartelle di pagamento (di cui una è quella relativa all’Agenzia delle Entrate citata al punto 1 precedente) con debito iniziale di € 1.621,98 e debito residuo di **€ 1.054,21**;
3. **Regione Campania – Ufficio Tributi.** Tale Ente ha precisato con PEC del 19/07/2024 (*cfr. Allegato n. 30*), che il credito per tasse di possesso autovetture è pari ad **€ 2.558,22**;

4. **R.T.I Municipia S.p.A./Abaco S.p.A. – Concessionario della riscossione coattiva dei tributi regionali - Tasse di possesso autovetture.** Tale Ente ha precisato con PEC 15/02/2024 (*cfr. Allegato n. 31*) che il credito per tasse di possesso autovetture (tasse di possesso affidate al concessionario per la riscossione coattiva) è pari ad **€ 1.400,34**;
5. **Comune di Ceppaloni – Ufficio Tributi.** Tale Ente ha precisato con PEC del 25/07/2024 (*cfr. Allegato n. 32*) che il credito per la TARI per **€ 1.242,00**;
6. **Agenzia delle Entrate-Riscossione.** Tale credito è relativo a due cartelle che non sono state oggetto di “Rottamazione Quater” del 22/04/2023 notificate successivamente alla domanda di adesione. L’importo è stato estratto dall’interrogazione al sistema del 24/09/2024 ed è pari ad **€ 1.150,09** (*cfr. Allegato n. 33*);
7. **Provincia di Benevento – Settore Amministrativo Finanziario.** Tale Ente ha precisato con PEC del 22/01/2024 (*cfr. Allegato n. 34*), che non sono stati riscontrati debiti iscritti a ruolo o pendenti a carico della sig. Pepe Giovanni.

In particolare, relativamente alla sig.ra **Formato Pina**, con PEC del 30.12.2023 veniva notificata la Comunicazione innanzi citata ai seguenti Enti Pubblici:

1. **Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Benevento.** Tale Ente ha precisato con PEC del 07/02/2024 che il carico è contrassegnato con l’identificativo atto 01720160002639907 la cui cartella è inclusa nella definizione agevolata della “Rottamazione Quater” per cui l’effettivo importo dovuto di € 352,03 incluso interessi di mora ed oneri (*cfr. Allegato n. 35*) è in pagamento a seguito dell’adesione alla definizione agevolata della “Rottamazione Quater” del 22/04/2023 (*cfr. Allegato n. 9*);
2. **Agenzia delle Entrate-Riscossione.** Su tale Ente risulta solo la Definizione agevolata della “Rottamazione Quater” del 22.04.2023 (*cfr. Allegato n. 9*) con due cartelle di pagamento (di cui una è quella relativa all’Agenzia delle Entrate citata al punto 1 precedente) con debito iniziale di € 522,56 e debito residuo di **€ 339,71**
3. **Regione Campania – Ufficio Tributi.** Tale Ente ha precisato con PEC del 19/07/2024 (*cfr. Allegato n. 30*), che il credito per tasse di possesso autovetture è pari ad **€ 1.676,88**;

4. **Comune di Ceppaloni – Ufficio Tributi.** Tale Ente, con PEC del 25/07/2024 (*cfr. Allegato n. 32*), ha inviato dei prospetti riepilogativi a carico di Pepe Giovanni e di Formato Pina, a carico di quest'ultima non sono dovuti tributi locali a carico;
5. **Provincia di Benevento – Settore Amministrativo Finanziario.** Tale Ente ha precisato, con PEC del 22/01/2024 (*cfr. Allegato n. 36*), che non sono stati riscontrati debiti iscritti a ruolo o pendenti a carico della sig.ra Formato Pina.

2.3 Documentazione richiesta ad altri creditori

L'Advisor ha proceduto a notificare richieste di "**Precisazioni del credito**" anche ad altri Creditori.

In relazione alle Precisazioni del credito sono elencate, in tale circostanza, in ordine alla ricezione della PEC di riscontro attribuendo un numero di cronologico di (si veda anche l'Allegato D "Dati relativi alla situazione debitoria" riportato nelle pagine seguenti).

Per il sig. **Pepe Giovanni**:

1. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Pepe G.:* Riscontro con PEO del 26/07/2024 da parte di IFIS NPL Investing S.p.A. con il quale è stato comunicato che la situazione debitoria concernente al contratto n. 06053485 relativa all'apertura di credito in c/c risulta essere pari ad € **1.160,30** (*cfr. Allegato n. 37*)
2. Riscontro con PEC del 29.01.2024 da parte di Intesa San Paolo S.p.A. con il quale la Banca ha comunicato di aver provveduto alla consegna della documentazione al Contratto di mutuo ipotecario stipulato in data 04/12/2009 tra il Banco di Napoli S.p.A. e i coniugi Pepe G. e Formato P. (in regime di comunione dei beni) in qualità di parte Mutuataria e la sig.ra Gilda De Longis in qualità di Terza datrice di ipoteca. In data 03/05/2016 si è avuta una scrittura privata l'"Atto di rinegoziazione del tasso" di interesse da applicarsi sul debito residuo alla rinegoziazione del tasso stesso. Pertanto, risultano depositati il Contratto di mutuo ipotecario e l'Atto di rinegoziazione del tasso (*cfr. Allegati n. 4 e 5*).
3. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Pepe G.:* Riscontro con PEO del 26/07/2024 da parte di IFIS NPL Investing S.p.A. con il quale è stato comunicato che la situazione debitoria relativa al contratto n. 4301528951468030 ceduto dalla Agos-Ducato è pari ad € **6.951,29** (*cfr. Allegato n. 37*);

4. *Cronologico dell'Allegato "Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Pepe G."*: Riscontro con PEO del 26/07/2024 da parte di IFIS NPL Investing S.p.A. con il quale è stato comunicato che la situazione debitoria relativa al contratto n. 43338915 ceduto dalla Agos-Ducato è pari ad **€ 8.629,82** (cfr. *Allegato n. 37*);

Per completezza di informazione si riportano le Precisazioni del credito" relative al sig. Pepe G. notificate a dei creditori i quali hanno dichiarato di non vantare crediti:

- **BCC di San Marco dei Cavoti e del Sannio-Calvi** con PEC del 15.02.2024 ha comunicato che il credito complessivo pari ad € 3.031,13 nei confronti della sig. Pepe G. e del sig. Formato P. è stato ceduto con contratto del 16.11.2021 indicando il cessionario (BCC NPLS 2021 S.r.l.) e il Servicer (doValue S.p.A.). Con **PEC del 11.03.2024** doValue S.p.A. comunica di aver ricevuto la somma di € 1.100,00 a totale saldo del credito vantato

Per la signora Formato Pina:

1. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Formato P.*: Riscontro con PEC del 09.01.2024 da parte del legale del difensore di Hoist Italia Srl, procuratrice con rappresentanza di Marathon Spv Srl, cessionaria del credito vantato, con il quale è stata comunicata la situazione debitoria che risulta essere pari ad **€ 52.816,07** (cfr. *Allegato n. 38*);
2. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Formato P.*: Riscontro con PEC del 09.01.2024 da parte dell'Avvocato Dario Cusumano quale Legale di ViViBanca S.p.A. con il quale è stata comunicata la situazione debitoria che risulta essere pari ad **€ 19.035,00** (cfr. *Allegato n. 39*);
3. *Cronologico dell'Allegato D*: Riscontro con PEC del 29.01.2024 da parte di Intesa San Paolo S.p.A. con il quale la Banca ha comunicato di aver provveduto alla consegna della documentazione al Contratto di mutuo ipotecario stipulato in data 04/12/2009 tra il Banco di Napoli S.p.A. e i coniugi Pepe G. e Formato P. in qualità di parte Mutuataria e la sig.ra Gilda De Longis in qualità di Terza datrice di ipoteca. In data 03/05/2016 si è avuta una scrittura privata l'Atto di rinegoziazione del tasso" di interesse da applicarsi sul debito residuo alla rinegoziazione del tasso stesso. Pertanto, risultano depositati il Contratto di mutuo ipotecario e l'Atto di rinegoziazione del tasso (cfr. *Allegati n. 4 e 5*).

4. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Formato P.:* Riscontro con PEC del 07.02.2024 da parte di Alto Calore S.p.A. con il quale è stata comunicata la situazione debitoria che risulta essere pari ad **€ 10.985,00** (cfr. Allegato n. 40)
5. *Cronologico dell'Allegato D: Dati relativi alla situazione debitoria – Formato P.:* Riscontro con PEC del 12.02.2024 e successiva integrazione del 20.02.2024 da parte di Compass Banca S.p.A. con il quale è stata comunicata la situazione debitoria che risulta essere pari ad **€ 13.095,00** (cfr. Allegato n. 41)

Per completezza di informazione si riportano le precisazioni del credito relative alla sig.ra Formato Pina notificate a dei creditori i quali hanno dichiarato di non avere crediti:

- **Agos Ducato S.p.a.** con PEC del 31.01.2024 e successiva integrazione del 29.02.2024 ha comunicato che il credito relativo alla posizione di Formato Pina è stato ceduto in data 22.12.2015 alla IFIS NPL S.p.A. Con PEC del 11.03.2024 IFIS NPL S.p.A. ha comunicato che a seguito del pagamento ricevuto dalla sig.ra Formato Pina non vanta più alcun credito;
- **BCC di San Marco dei Cavoti e del Sannio-Calvi** con PEC del 15.02.2024 ha comunicato che il credito complessivo pari ad € 3.031,13 nei confronti della sig. Pepe G. e Formato P. è stato ceduto con contratto del 16.11.2021 indicando il cessionario (BCC NPLS 2021 S.r.l.) e il Servicer (doValue S.p.A.). Con PEC del 11.03.2024 doValue S.p.A. comunica di aver ricevuto la somma di € 1.100,00 a totale saldo del credito vantato.

2.4 Interrogazioni alle banche dati pubbliche e private

L'Advisor ha proceduto alle interrogazioni delle banche dati disponibili, in particolare:

- Con mail del 29.12.2023 Crif S.p.a. ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor per il sig. Pepe G. (cfr. Allegato n. 12);
- Con PEC del 13.12.2023 Banca d'Italia ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor relativamente ai dati Centrale Rischi per il sig. Pepe G.;
- Con PEC del 13.12.2023 Banca d'Italia ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor relativamente ai dati Centrale Allarme Interbancaria per il sig. Pepe G.;

- con mail del 26.12.2023 Crif S.p.a. ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor per la sig.ra Formato P. (*cfr. Allegato n. 13*);
- con PEC del 12.12.2023 Banca d'Italia ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor relativamente ai dati Centrale Rischi per la sig.ra Formato P.;
- con PEC del 13.12.2023 Banca d'Italia ha dato riscontro ad una precedente richiesta da parte dell'Advisor relativamente ai dati Centrale Allarme Interbancaria per la sig.ra Formato P.;

2.5 Interrogazione al Pubblico Registro Automobilistico - PRA

L'Advisor ha proceduto all'interrogazione al PRA sia per le Visure attuali, veicoli attualmente posseduti, e sia per il report nominativo storico, veicolo precedentemente posseduti.

Il sig. Pepe Giovanni risulta proprietario, e ne è in possesso, di un unico veicolo, un'autovettura Opel Astra 1.7 Diesel con Targa DK278XM con data immatricolazione il 30/06/2008 (*cfr. Allegato n. 42*).

La sig.ra Formato Pina risulta proprietaria, e ne è in possesso, di un unico veicolo, un'autovettura Nissan 1.5 Diesel con Targa EJ174MT con data immatricolazione il 10/10/2011 (*cfr. Allegato n. 43*)

2.6 Interrogazione alla banca dati dell'Agenzia del Territorio

L'Advisor ha proceduto all'interrogazione alla banca dati dell'Agenzia del Territorio per verificare se il sig. Pepe G. fosse titolare di terreni e fabbricati. Dall'Ispezione ipotecaria e dalla Visura Catastale (*cfr. Allegato n. 10*) risulta che il sig. Pepe G. è titolare:

- per la quota di 500/1000 di un immobile identificato catastalmente al Catasto Fabbricati del Comune di Ceppaloni al Foglio 19, Particella 624;
- per la quota di 1000/1000 di un terreno identificato catastalmente al Catasto Terreni del Comune di Ceppaloni al Foglio 10, Particella 58;
- per la quota di 1000/1000 di un terreno identificato catastalmente al Catasto Terreni del Comune di Ceppaloni al Foglio 5, Particella 26, Partita 6225;

L'Advisor ha proceduto all'interrogazione alla banca dati dell'Agenzia del Territorio per verificare se la sig.ra Formato P. fosse titolare di terreni e fabbricati. Dall'Ispezione ipotecaria e dalla Visura Catastale *cfr. Allegato n. 11*) risulta che la sig.ra Formato P. è titolare:

- per la quota di 500/1000 di un immobile identificato catastalmente al Catasto Fabbricati del Comune di Ceppaloni al Foglio 19, Particella 624.

2.7 Interrogazione al Registro Imprese delle Camere di Commercio d'Italia

L'Advisor ha provveduto a richiedere la Visura protesti presso l'Archivio Ufficiale delle CCIAA da cui non risultano protesti levati contro i sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina.

3 INFORMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE FAMILIARE DEI DEBITORI

3.1 Informazioni sulla situazione familiare dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina

Il signor Pepe Giovanni (nato a Ceppaloni il 24/06/63) e la signora Formato Pina (nata a Benevento il 30/10/68) hanno contratto matrimonio in data 15/07/1990 in regime di comunione legale dei beni attualmente sono in regime di separazione dei beni.

Dall'unione matrimoniale sono nati quattro figli: Pepe Silvio (nato a Benevento il 17/02/1991), Alessia (nata a Benevento il 24/08/93), Chiara (nata a Benevento il 20/05/97) e Melissa (nata a Benevento il 31/01/2009). Attualmente convivono e risultano dallo Stato di famiglia i due coniugi e le figlie Alessia e Melissa.

La famiglia dei ricorrenti risiede in Ceppaloni alla via Provinciale (Ciardelli): appena sposati i coniugi hanno preso una casa in affitto fino al 1993; dal 1993 al 1999 circa ha convissuto con i genitori della sig.ra Formato in un immobile di loro proprietà. Si precisa che la sig.ra Pina Formato è unica figlia dei coniugi Formato Luigi e De Longis Gilda suoi genitori.

Una parte degli immobili di proprietà dei genitori della sig.ra Formato Pina adiacente all'abitazione dove convivevano necessitava di importante e radicale intervento di ristrutturazione ed ampliamento, quindi, i coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina iniziarono a provvedere, nel corso dell'anno 1994, per le pratiche di rito (progettazione, concessione edilizia, ecc.) e contattarono un'impresa edile la ditta Parrella Bruno con la

quale pattuirono una cifra mensile di un milione di lire direttamente con l'impresa, sembrando che il tutto fosse conveniente diedero il via ai lavori.

Purtroppo, sempre nel 1994 il giorno 4 del mese di giugno, l'imprenditore Parrella tragicamente morì in un incidente d'auto pochissimo tempo dopo l'inizio dei lavori. Gli eredi, subentrati alla ditta del defunto Parrella, continuarono la struttura solo parzialmente in quanto richiesero subito dopo il corrispettivo della commessa perché non potevano rispettare gli impegni pattuiti con il *de cuius* Parrella per quanto riguardava la dilazione dei pagamenti a favore dell'impresa edile. Pertanto, i coniugi Pepe-Formato furono costretti ad accendere il primo mutuo con la Cassa Rurale di Calvi per l'importo di Lire 45.000.000 con piano di rateale di Lire 900.000 lire mensile per poter pagare i lavori effettuati fino ad allora.

Sfortuna volle che dopo sei mesi circa morì il 01/12/94 anche il padre della sig.ra Formato Pina il sig. Formato Luigi e, con tale evento luttuoso in famiglia arrivarono le prime difficoltà per pagare le rate del mutuo in quanto il defunto Luigi padre della sig.ra Formato contribuiva in parte a sostenere il mutuo contratto. Ad ogni modo, i coniugi Pepe-Formato con enormi sacrifici e, nonostante tutto, hanno onorato il debito portando avanti la famiglia e la costruzione della futura loro casa di abitazione.

Il signor Pepe Giovanni fino ad allora, anno 1994 circa, aveva svolto il lavoro come dipendente con mansione di autista presso un'azienda pubblicitaria "Pubblisannio" con uno stipendio netto mensile di circa Lire 1.000.000 fino all'anno 2004 quando iniziò il lavoro di autista di ambulanza con varie società cooperative facenti capo tutte alla Associazione Confederazione Nazionale Misericordia fino al 2019 e alla Croce Rossa Italiana Comitato di Benevento dal 2021 fino ad arrivare all'assunzione come lavoratore dipendente dell'Asl di Benevento a tempo indeterminato dal 01/01/2022. In sintesi, il sig. Pepe fino all'assunzione a tempo indeterminato comunque ha avuto sempre rapporti di lavoro dipendente continui a tempo determinato e con un livello stipendiale decente.

La signora Formato Pina, invece, dall'anno 1994, al fine di contribuire al sostentamento della famiglia, iniziò a lavorare in una mensa scolastica con tempo part-time ma limitatamente al solo periodo scolastico (da ottobre agli inizi di giugno) con uno stipendio netto mensile di circa 600.000 lire, successivamente, in data 01/12/2004 è stata assunta come lavoratore dipendente a tempo indeterminato c/o la Casa di Cura San Francesco – Curat et Sanat S.r.l. - di Telese Terme (BN) con la mansione di operatore socio sanitario Livello B3.

Con il passare degli anni i figli crescevano e, ovviamente, crescevano le necessità e le esigenze finanziarie e con la nascita della terza figlia nel 1997 iniziarono un po' di problemi per cui la famiglia si indebitò anche presso parenti pur di riuscire a garantire una vita dignitosa.

Il 04/12/2009 i coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina hanno sottoscritto con il Banco di Napoli S.p.a. un mutuo ipotecario immobiliare per la somma di € 83.768,00. Per la durata di 20 anni. Nell'atto compare anche la sig.ra De Longis Gilda (madre della sig.ra Formato Pina) n.q. di terza datrice di ipoteca. I coniugi Pepe e Formato si sono obbligati a rimborsare il mutuo in 20 anni mediante il pagamento di 240 rate posticipate mensili, fissi e costanti determinate in € 590,51 ciascuna.

Il nucleo familiare, oramai, divenuto più consistente e numeroso ha comportato di conseguenza maggiori esigenze finanziarie e tra le più diversificate.

Per sopperire alle diverse esigenze nell'anno 2011 il sig. Pepe ha sottoscritto un prestito personale di € 15.000,00 come importo erogato per un totale di € 24.240,00 come importo da rimborsare con una rata mensile di € 202,00.

Nell'anno 2020 la sig.ra Formato ha richiesto un finanziamento a ViviBanca per l'importo di € 28.200,00 a fronte della cessione di un quinto dello stipendio pari ad una rata di 235,00 € al mese con un debito residuo pari ad € 19.035,00 per saldare dei prestiti avuti da parenti per soddisfare le esigenze sempre più crescenti di una famiglia numerosa.

Successivamente, nell'anno 2021 la sig.ra Formato al fine sostenere le spese di apparecchi ortodontici per i propri figli e per acquistare una macchina usata Nissan Juke (a gasolio) per potersi recare a lavoro presso la Clinica "Curat et Sanat S. Francesco" di Telesse Terme (BN) dove presta il proprio lavoro dipendente dall'anno 2004, ha chiesto ed ottenuto un finanziamento dalla Compass per l'importo di € 19.408,72 con una rata mensile di € 233,84 e un debito residuo di € 13.095,04.

Sarebbe stato così il passo definitivo, anche se per un po' di anni, per poter azzerare i debiti.

Nell'anno 2016, la sig.ra Formato subisce un'altra amara sorpresa in quanto le viene a mancare la mamma la sig.ra De Longis Gilda la quale avendo un finanziamento in corso con l'Agos Ducato sottoscritto nel 2010 (finalizzato a restituire dei prestiti con privati e per contribuire al proprio sostentamento) fungendo da garante per tale prestito la figlia sig.ra Formato Pina. La sig.ra Formato si è vista così pignorare un altro quinto dello stipendio pari a 235,00 € al mese nonostante la mamma avesse tramutato, all'epoca, e garantito il finanziamento con la sottoscrizione di cambiali.

4 ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere al gestore della crisi, all'organo giudicante e a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno dei presenti piani con cognizione di causa.

4.1 Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*.

Le cause dell'indebitamento sono varie ed alcune hanno agito contestualmente ed altre differite nel tempo. Innanzitutto va precisato che, nel caso di specie, siamo di fronte ad un nucleo familiare numeroso composto da 2 genitori e 4 figli per cui le necessità ed esigenze primarie della famiglia si sono chiaramente incrementate nel tempo e nelle diverse fasi di crescita dei figli con esigenze sempre più crescenti ed impegnative da un punto di vista economico che gravavano sul bilancio familiare.

La famiglia ha dovuto sopportare delle spese importanti per i figli in quanto sono state sostenute spese per l'istruzione, spese per apparecchi ortodontici per tutti i figli ad eccezione dell'ultima figlia Melissa ed imprevisti.

Vi è da precisare anche che i prime tre figli dopo aver conseguito il diploma si sono iscritti ai corsi universitari con il conseguente pagamento di tasse universitarie con un notevole incremento delle spese familiari.

Ancora, la sig.ra Formato Pina in passato ha dovuto applicare una protesi dentaria mobile ai denti superiori dopo aver effettuato l'estrazione di tutti i denti superiori a seguito dei problemi conseguenti alle gravidanze. Necessità ed esigenza di tutte le famiglie normali è quella di costruirsi/acquistare un'abitazione per avere un tetto dove la famiglia deve vivere per tutta l'esistenza del nucleo familiare.

In tutto questo va evidenziato che i coniugi Pepe e Formato hanno sempre onorato il mutuo ipotecario sin dall'inizio salvo un solo periodo di sospensione di 6 mesi dal pagamento delle rate per sopraggiunte

temporanee difficoltà economiche che la banca mutuante ha concesso, in virtù di clausola contrattualmente prevista, in quanto i coniugi sono stati sempre regolari nei pagamenti delle rate.

I sigg.ri Pepe Giovanni e Formato hanno sempre lavorato con notevole spirito di sacrificio con lavori e sedi di lavoro che comportavano e comportano continui spostamenti con il sostenimento di spese vive e di gestione importanti pur di garantire una vita dignitosa a se stessi e alla propria famiglia.

Tutte le circostanze che sono state citate nella precedente Relazione e le circostanze narrate nel presente paragrafo hanno determinato il sovraindebitamento dei coniugi Pepe e Formato.

I debitori quanto hanno assunto degli impegni lo hanno sempre fatto perché al momento dell'assunzione delle obbligazioni avevano la ragionevole certezza di poterle onorare ed avevano tutta l'intenzione di farlo.

I coniugi hanno sempre cercato di onorare le proprie obbligazioni e se non sono riusciti è stato per imprudenza non grave, di poter adempiere le obbligazioni assunte.

I sigg.ri Pepe e Formato evidentemente, hanno erroneamente ritenuto, per imprudenza non grave, di poter adempiere alle obbligazioni assunte.

Bisogna tenere conto che i sigg.ri Pepe-Formato sono persone con capacità cognitive medie, che non operano certo nel mondo delle speculazioni finanziarie.

Ebbene, ai sensi dell'art. 69 comma 1 CCII, la domanda di ristrutturazione dei debiti è inammissibile se il debitore ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Per analogia, lo stesso discorso vale anche per le Procedure Familiari (art. 66 CCII).

Quindi il sovraindebitamento, che può essere risolto con il piano di ristrutturazione del debito è quel sovraindebitamento che era tale fin dalla genesi del debito, ma la sproporzione non poteva essere evitata o prevista dal debitore avuto riguardo alla banale diligenza di un consumatore inesperto.

Nel caso di specie, le cause che hanno determinato il sovraindebitamento dei coniugi non sussistano colpa grave, malafede o frode.

Sul punto relativo alla "meritevolezza" si ritiene interessante un richiamo alla recente pronuncia della Corte di Cassazione, sez. I, 27 luglio 2023 n. 22890, che ha affermato il principio - in realtà piuttosto pacifico in dottrina ma ancora non sufficientemente recepito dalla giurisprudenza - per cui l'indagine del requisito soggettivo rappresentato dalla "meritevolezza", come disciplinato oggi dall'art. 69 primo comma ultimo periodo CCII dettato nella ristrutturazione dei debiti del consumatore - è disciplinata da criteri differenti rispetto a quelli abrogati e già indicati nell'art. 12 bis l. 3/2012. La precedente norma è stata sostituita dall'unico criterio, avente portata generale, per cui il piano del consumatore è precluso quando il

consumatore avesse “determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode”, formula unica poi ripresa dal legislatore del Codice nel citato art. 69 CCII.

Il senso di detta abrogazione intervenuta nel 2020 è, peraltro, di immediata percezione: il legislatore ha inteso fornire al giudice un criterio generale di valutazione, affidato al suo libero discernimento, in relazione a quelle vicende che, spesso, sono frutto di una stratificazione di eventi e situazioni che conducono pericolosamente il consumatore verso le secche del sovraindebitamento, per cui la meritevolezza va affermata all’esito di un giudizio complessivo, dovendosi valutare l’insorgenza del sovraindebitamento nel suo formarsi dinamico, non in relazione al comportamento tenuto dal consumatore in occasione della singola contrazione del debito.

Pertanto, se il legislatore ha soppresso sia il criterio della ‘ragionevole prospettiva di adempimento’, sia il criterio della ‘sproporzione del debito’, lasciando esclusivamente la formula dell’ “aver determinato la situazione di sovraindebitamento” - espressamente ripresa nell’art. 69 CCII - ciò non deve condurre l’interprete ad un’analisi soggettiva del debitore con riferimento all’assunzione della singola obbligazione rimasta inadempita, per coglierne il particolare disvalore (integrante colpa grave) ed inferirne, così, la non meritevolezza.

In altri termini, lo stato di sovraindebitamento non può ritenersi cristallizzato in un momento particolare, fotografato ai fini dell’accertamento del grado di colpa del debitore, ma va letto nel suo sviluppo dinamico, in relazione ai molteplici fattori che caratterizzano sovente l’ingresso del consumatore in detta condizione (Corte di Cassazione, sez. I, 27 luglio 2023 n. 22890). Il Piano di ristrutturazione in oggetto ha l’obiettivo di individuare una soluzione vantaggiosa per i creditori, ma che, allo stesso tempo, permetta al soggetto di riscattarsi e tornare a condurre una esistenza serena, per sé e la sua famiglia.

4.2 Nomina del Gestore della crisi

A seguito della nomina di Gestore della Crisi da Sovraindebitamento del dott. Francesco Stefanini avvenuta in data 09/12/2024 e della successiva attività di ricognizione e di circolarizzazione nei confronti dei creditori dei sigg.ri Pepe e Formato, per ottenere situazioni aggiornate rispetto alle precedenti acquisite, ha trasmesso allo scrivente Advisor le precisazioni del credito da parte dei creditori, in particolare:

- **R.T.I Municipia S.p.A./Abaco S.p.A. – Concessionario della riscossione coattiva dei tributi regionali - Tasse di possesso autovetture.** Tale Ente ha confermato il credito di **€ 1.400,34** nei confronti di

Pepe Giovanni, stesso importo che aveva trasmesso precedentemente all'Advisor con la precisazione del credito (*cfr. Allegato n. 44*);

- **IFIS NPL Investing S.p.A.** contratto n. 4301528951468030 ceduto in data 19/12/2017 dalla Agos Ducato S.p.A. La società ha precisato il credito nei confronti di **Pepe Giovanni** con PEC del 04/04/2025 il cui credito è stato sviluppato in relazione a quanto riportato nell'Allegato 3. L'importo determinato è pari ad € **7.734,44** come nel prospetto in allegato. Per tale credito è stata iscritta ipoteca giudiziale sull'unico fabbricato adibito ad abitazione principale in comproprietà con la coniuge (*cfr. Allegato n. 45.1*);
- **IFIS NPL Investing S.p.A.** contratto n. 43338915 ceduto in data 20/09/2019 dalla Agos Ducato S.p.A. La società ha precisato il credito nei confronti di **Pepe Giovanni** con PEC del 04/04/2025 il cui credito è stato sviluppato in relazione a quanto riportato nell'Allegato 6. L'importo determinato è pari ad € **9.523,38** (*cfr. Allegato n. 45.2*);
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.** La società ha comunicato con PEC del 05/02/2025 le posizioni aperte nei confronti dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Piano. Dalla lettura del prospetto emerge in essere un mutuo fondiario n. 8R35075410339 del 03/05/2016 mutuo rinegoziato il mutuo originale del 04/12/2009 n. 8577051492742 con il Piano di ammortamento con il dettaglio delle rate a scadere aggiornato all'8 marzo 2025 per un importo residuo pari ad € **32.778,34**. Le rate risultano pagate. Inoltre, emerge un rapporto di conto corrente n. 66104/1000/00003383 con un saldo di € **31,89** (*cfr. Allegato n. 46*);
- **Agenzia delle Entrate di Benevento.** L'Amministrazione finanziaria ha comunicato con PEC del 10/03/2025 (*cfr. Allegato n. 47*) nei confronti dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina che risultano a carico di ciascun contribuente € 971,23 per un totale di € 1.942,46. Da tale comunicazione si evince, per ciascun coniuge, la cartella n. 01720160002639907 da cui si legge un "importo carico residuo" di € 971,23. Si precisa che l'Agenzia delle Entrate di Benevento non tiene conto che tali importi sono già oggetto della definizione agevolata della "Rottamazione-quater" (*cfr. Allegato n. 8*) ed è inserito nella situazione debitoria trasmessa dall'Agenzia delle Entrate Riscossione in data 12/03/2025 di cui nel prosieguo;
- **Agenzia delle Entrate Riscossione.** Il Concessionario della riscossione dei tributi ha comunicato con PEC del 12/03/2025 (*cfr. Allegato n. 48*) nei confronti dei sigg.ri Pepe e Formato la situazione debitoria. Per quanto riguarda il **sig. Pepe** la situazione debitoria riporta un importo residuo di €

3.021,70 ma in effetti l'importo totale da tener conto è di **€ 727,30** in quanto le prime 9 cartelle di pagamento sono oggetto di definizione agevolata della Rottamazione-quater (*cf. Allegato n. 8*). Le cartelle contrassegnate dai numeri 01720240001984109000, 01720240009877680000, e 0172025000739304800 (*cf. Allegato n. 49*) il cui Ente Creditore è la Regione Campania sono relative alle tasse di possesso per le annualità 2017, 2018 e 2019 sono state incluse nel credito della Regione Campania precisato con PEC del 19 luglio 2024 di cui in prosieguo.

L'avviso di accertamento del Comune di Ceppaloni n. 61724999000005575000 (*cf. Allegato n. 50*) per l'importo di € 722,10 non bisogna tener conto in quanto oggetto di precisazione del credito da parte del Comune di Ceppaloni con la PEC del 03/04/2025 di cui si parlerà nel prosieguo.

L'unico documento da tener conto ai fine del pagamento è la cartella contrassegnata dal numero 01720230003647614000 il cui Ente Creditore è il Comune di Ceppaloni – Ufficio Tributi per l'importo di **€ 727,30**;

- **Regione Campania – tasse di possesso.** L'Ente ha comunicato con PEC del 19/07/2024 (*cf. Allegato n. 30*) ai sigg.ri Pepe e Formato la posizione delle tasse di possesso. In particolare, per il sig. Pepe è dovuto un importo pari ad **€ 2.558,22** come dettagliato nel prospetto allegato alla precisazione del credito del 19/07/2024;
- **Comune di Ceppaloni – Ta.Ri.** L'Ente ha comunicato con PEC del 03/04/2025 (*cf. Allegato n. 51*) il credito della Ta.Ri. per **€ 3.010,75** vantato nei confronti del sig. Pepe Giovanni.
- **Credit Factor S.p.A.** La società Credit Factor ha comunicato a Pepe Giovanni, a mezzo raccomandata a/r, del 29/01/2025 (*cf. Allegato n. 52*) la cessione del credito n. 06053485 a proprio favore del credito di **€ 1.160,30** ceduto dalla Ifis Npl Investing S.p.A. il cui cedente originario è la Unicredit S.p.A.
- **Rottamazione Quater.** Il sig. Pepe ha aderito in data 22/04/2023 alla definizione agevolata della "Rottamazione Quater" (*cf. Allegato n. 8*) dei carichi affidati all'Agenzia delle Entrate Riscossione. Il debito originario da pagare per la definizione era pari ad € 1.568,69 (oltre interessi di dilazione) che è stato regolarmente pagato, ora il residuo da pagare è pari ad **€ 892,03**. Tale importo è determinato dalla differenza tra € 1.621,98 (comprensivo di interessi di dilazione) - € 729,95 (totale rate pagate ad oggi) = **€ 892,03**.

Compass Banca S.p.A. La società ha comunicato con PEC del 30/01/2025 il credito di **€ 10.635,38** nei confronti di Formato Pina (*cf. Allegato n. 53*);

- **Marathon Spv S.r.l.** Il creditore con PEC del 04/02/2025 ha comunicato Nota di precisazione del credito di € 59.589,39 vantato nei confronti di Formato Pina (cfr. Allegato n. 54);
- **Vivibanca S.p.a.** Il creditore ha comunicato con PEC del 20/02/2025 con Nota di precisazione del credito di € 15.980,00 vantato nei confronti di Formato Pina (cfr. Allegato n. 55);
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.** La società ha comunicato con PEC del 05/02/2025 le posizioni aperte nei confronti dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Piano. Dalla lettura del prospetto emerge in essere un mutuo fondiario n. 8R35075410339 del 03/05/2016 mutuo rinegoziato il mutuo originale del 04/12/2009 n. 8577051492742 con il Piano di ammortamento con il dettaglio delle rate a scadere aggiornato all'8 marzo 2025 per un importo residuo pari ad € 32.778,34. Le rate risultano pagate. Inoltre, emerge un rapporto di conto corrente n. 66104/1000/00003383 con un saldo di € 31,89 (cfr. Allegato n. 46);
- **Agenzia delle Entrate di Benevento.** L'Amministrazione finanziaria ha comunicato con PEC del 10/03/2025 (cfr. Allegato n. 47) nei confronti dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina che risultano a carico di ciascun contribuente € 971,23 per un totale di € 1.942,46. Da tale comunicazione si evince, per ciascun coniuge, la cartella n. 01720160002639907 da cui si legge un "importo carico residuo" di € 971,23. Si precisa che l'Agenzia delle Entrate di Benevento non tiene conto che tali importi sono già oggetto della definizione agevolata della "Rottamazione-quater" (cfr. Allegato n. 9) ed è inserito nella situazione debitoria trasmessa dall'Agenzia delle Entrate Riscossione in data 12/03/2025 di cui nel prosieguo;
- **Agenzia delle Entrate Riscossione.** Il Concessionario della riscossione dei tributi ha comunicato con PEC del 12/03/2025 (cfr. Allegato n. 48) nei confronti dei sigg.ri Pepe e Formato la situazione debitoria. Per quanto riguarda la **sig.ra Formato** la situazione debitoria riporta un importo residuo di € 465,41 ma in effetti l'importo totale da tener conto è di € 00,00 in quanto le prime 2 cartelle di pagamento sono oggetto di definizione agevolata della Rottamazione-quater (cfr. Allegato n. 9). Le cartelle contrassegnate dai numeri 017201600026399907000 e 01720160007773709000 (sono già oggetto della definizione agevolata Rottamazione Quater (cfr. Allegato n. 9.)
La cartella di pagamento contrassegnata con il n. 01720250006714249000 il cui Ente creditore è la Regione Campania (cfr. Allegato n. 56) per l'importo di € 265,47 è relativo alla tassa di possesso per l'annualità 2019 è stato incluso nel credito della Regione Campania precisato con PEC del 19 luglio 2024 di cui in prosieguo.

Pertanto, della situazione debitoria dell'AdER non bisogna tener conto di nessuna cartella di pagamento e nessun importo è dovuto dalla sig.ra Formato;

- **Regione Campania – tasse di possesso.** L'Ente ha comunicato con PEC del 19/07/2024 (*cfr. Allegato n. 30*) ai sigg.ri Pepe e Formato la posizione delle tasse di possesso. In particolare, per la **sig.ra Formato** è dovuto un importo pari ad **€ 1.676,88** come dettagliato nel prospetto allegato alla precisazione del credito del 19/07/2024 (*cfr. Allegato n. 30*);
- **Rottamazione Quater.** La **sig.ra Formato** ha aderito in data 22/04/2023 alla definizione agevolata della "Rottamazione Quater" (*cfr. Allegato n. 9*) dei carichi affidati all'Agenzia delle Entrate Riscossione. Il debito originario da pagare per la definizione era pari ad € 505,22 (oltre interessi di dilazione) che è stato regolarmente pagato, ora il residuo da pagare è pari ad **€ 287,45**. Tale importo è determinato dalla differenza tra € 522,56 (comprensivo di interessi di dilazione) - € 235,11 (totale rate pagate ad oggi) = **€ 287,45**.
- **Alto Calore Servizi S.p.A.** Il creditore non ha comunicato al Gestore la precisazione del credito nonostante fosse stata richiesta e reiterata. La precisazione del credito è stata comunicata all'Advisor con PEC del 07/02/2024 (*cfr. Allegato n. 57*) per l'importo di **€ 10.985,00** che rappresenta il credito vantato nei confronti della **sig.ra Formato**.
- **Provincia di Benevento.** L'Ente ha comunicato che nei confronti dei **sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina** non sono riscontrati debiti accertati, iscritti a ruolo o pendenti (*cfr. Allegato n. 58*);
- **Abaco S.p.A.** La società ha comunicato che nei confronti dei contribuenti **Pepe Giovanni e Formato Pina** non risultano crediti in gestione (*cfr. Allegato n. 59*);
- **Ispezione ipotecaria.** È stata effettuata l'ispezione ipotecaria sulla posizione di **Pepe Giovanni** da cui è emerso un'iscrizione di un'ipoteca giudiziale a seguito di un decreto ingiuntivo del 06/05/2018 n. 634/2018 per un importo di € 6.870,29 sul fabbricato ubicato in Ceppaloni (BN) dalla nota d'iscrizione (*cfr. Allegato n. 60*);
- **Ispezione ipotecaria.** È stata effettuata l'ispezione ipotecaria sulla posizione di **Formato Pina** da cui sono emerse delle ipoteche volontarie per la concessione a garanzia a mutuo che sono state successivamente cancellate come da ultime in calce all'iscrizione contro del 13/12/2005. Si legge l'iscrizione contro del 09/12/2009 dell'ipoteca volontaria derivante da concessione a garanzia di

mutuo fondiario accesso nell'occasione del mutuo stipulato in data 04/12/2009. Emerge anche un'iscrizione di un'ipoteca giudiziale a seguito di un decreto ingiuntivo del 01/03/2022 n. 210/2022 per un importo di € 31.056,37 sul fabbricato ubicato in Ceppaloni (BN) dalla nota d'iscrizione (*cfr. Allegato n. 61*);

- **Pignoramento 1/5 dello stipendio.** Per quanto riguarda la posizione dello stipendio di **Pepe Giovanni** va precisato che lo stesso è stato notificato in data 25/03/2025 l'atto di pignoramento presso terzi da parte del creditore Ifis Npl Investing S.p.A. a seguito del decreto ingiuntivo di n. 333/2021 presso il datore di lavoro Azienda Sanitaria Locale Benevento 1 per un importo di un quinto dello stipendio di un importo che dovrebbe essere quantificato in circa € 291,46 mensili (*cfr. Allegato n. 62*).
- **Cessione del quinto e pignoramento di un quinto dello stipendio.** Per quanto riguarda la posizione della sig. ra **Formato Pina** va precisato che sullo stipendio vi è una cessione del quinto dello stipendio a favore di Vivibanca S.p.a per un importo di € 235,00 mensili. Inoltre, vi è un pignoramento di un quinto dello stipendio a favore della Marathon SPV S.r.l. per un importo di € 235,00. Inoltre, vi è una procedura esecutiva mobiliare presso terzi iscritta al n. 502/2023 R.G.E. del Tribunale di Benevento per l'esame della dichiarazione di quantità del terzo pignorato.
- **Saldi conto corrente bancario e postale.** Dalla lettura del saldo di conto corrente bancario Intesa Sanpaolo emerge un saldo disponibile di € 480,61 all'08/01/2025 mentre dalla lettura del saldo di conto corrente postale di Poste Italiane emerge un saldo disponibile di € 511,65 al 07/04/2025 (*cfr. Allegato n. 63*).
- Si riporta la perizia di stima (*cfr. Allegato n. 64*) per la valutazione immobiliare di due terreni agricoli e un fabbricato per civile abitazione siti nel Comune di Ceppaloni (BN) a firma del Consulente Tecnico Enrica Tavino nata a Benevento il 22/10/1980 - Codice Fiscale TVN NRC 80R62 A783S – iscritta al Registro dei mediatori Immobiliari della Provincia di Avellino al n. 503.

I riferimenti catastali del fabbricato sono i seguenti:

Immobile al **Catasto Fabbricati** del Comune di Ceppaloni (BN) di proprietà al 50% del sig. Pepe Giovanni e il 50% della coniuge Formato Pina:

1. Foglio 19 Particella 624

Immobili (due) al **Catasto Terreni** del Comune di Ceppaloni (BN) di proprietà esclusiva del sig. Pepe Giovanni

2. Foglio 10 Particella 58;

3. Foglio 5 Particella 26.

I beni immobili ricadono nel territorio del Comune di Ceppaloni, un piccolo paese agricolo di poco più di 3.000 abitanti. *La proprietà immobiliare è sita nella frazione di San Giovanni sulla strada Provinciale. La zona dove è ubicata la proprietà è posta al limite della fascia cimiteriale nonché a ridosso del bosco di Ceppaloni.*

Il fabbricato è composto da due immobili totalmente diversi: un'unità immobiliare adibita ad abitazione principale e un'unità da ristrutturare completamente.

I terreni agricoli sono incolti ed abbandonati siti su un rilievo scosceso e poco praticabile l'uno ed in una zona prettamente boschivo e per conformazione è posto lungo una costa accidentata l'altro.

Le caratteristiche degli immobili, meglio descritte dallo stimatore, rendono scarsamente appetibile sul mercato l'intera proprietà immobiliare.

Lo stimatore è giunto alle seguenti conclusioni:

- ✓ Il fabbricato è stato valutato per un importo pari ad € 115.000,00;
 - ✓ Il terreno con identificativo Fg. 10 P.Illa 58 è stato valutato per un importo pari ad € 2.000,00;
 - ✓ Il terreno con identificativo Fg. 5 P.Illa 26 è stato valutato per un importo pari ad € 2.500,00.
-
- In relazione ai beni mobili registrati va precisato che i coniugi Pepe e Formato sono proprietari di due veicoli, molto datati e vetusti utilizzati prevalentemente per recarsi dall'abitazione al lavoro.

Il **sig. Pepe Giovanni** è titolare di un'autovettura **Opel Astra targata DK 278 XM** con alimentazione a gasolio immatricolata in data 30/06/2008 con 228.000 Km. percorsi e una percorrenza media mensile di 1.500 Km. circa.

La **sig.ra Formato Pina** è titolare di un'autovettura **Nissan Juke targata EJ 174 MT** con alimentazione a gasolio immatricolata in data 10/10/2011 con 290.000 Km. percorsi e una percorrenza media mensile di 3.000 Km. circa.

Ai fini di una stima dei veicoli appena citati si evidenziano alcuni elementi utili prima di riportare le valutazioni di rivista specializzata del settore:

- ✓ Sul sito ilvalutatore.it, ai fini della valutazione di un'autovettura, si precisa che gli esperti non prendono in considerazione veicoli che hanno un'immatricolazione superiore a 12 anni o oltre 150.000 Km., nel senso che al verificarsi di una delle due condizioni la valutazione non è presa proprio in considerazione in quanto molto scarsamente commerciabili.
- ✓ La prassi dei rivenditori di autovetture usate per un eventuale acquisto di un'auto per poi, successivamente, rivenderla gli stessi rivenditori non prendono in considerazione autovetture con chilometraggio superiore ai 120.000/130.000 perché questa è una soglia, in termini di Km. percorsi ovviamente insieme a tutte le altre condizioni del veicolo, di una commerciabilità accettabile. Oltre tale chilometraggio l'auto viene considerata molto vetusta e non commerciabile per cui viene notevolmente deprezzata nel caso in cui dovesse decidere di acquisirla.
- ✓ Considerando la quotazione del "**Al Volante**", di aprile 2025, rivista per specializzata del settore auto relativamente al veicolo **Opel Astra** del **sig. Pepe** facendo la ricerca per anno di immatricolazione l'ultima quotazione è quella relativa **all'anno 2016** per un modello che più che si possa avvicinare in quanto modello sicuramente fuori produzione la quotazione è di € 3.900,00. Da considerare che il deprezzamento da un anno all'altro incide per almeno 600/700 € l'anno. Per cui, auto immatricolata nell'anno **2008** considerando il deprezzamento di otto anni di almeno 600/700 € ad annualità e considerando che trattasi di veicolo con moltissimi Km. percorsi il valore praticamente si annulla, il valore è solo affettivo che commerciale. Per tutte le considerazioni innanzi esposte ed avendo come parametro il valore della rivista specializzata, se proprio bisogna attribuire un valore, si ritiene congrua una valutazione non superiore a **€ 500,00**, che è più simbolica che commerciale.
- ✓ Considerando la quotazione del "**Al Volante**", di aprile 2025, rivista per specializzata del settore auto relativamente al veicolo **Nissan Juke** della **sig.ra Formato** facendo la ricerca per anno di immatricolazione l'ultima quotazione è quella relativa **all'anno 2016** per un modello che più che si possa avvicinare in quanto modello sicuramente fuori produzione la quotazione è di € 4.600,00. Da considerare che il deprezzamento da un anno all'altro incide per almeno 800/900 € l'anno. Per cui, auto immatricolata nell'anno **2011** considerando il deprezzamento di otto anni di almeno 800/900 € ad annualità e considerando che trattasi di veicolo con moltissimi Km. percorsi e con una richiesta di maggiore manutenzione il valore è notevolmente deprezzato. Per tutte le considerazioni innanzi

esposte ed avendo come parametro i valori della rivista specializzata, si ritiene congrua una valutazione non superiore a **€ 1.000,00**.

4.3 Situazioni debitorie

Di seguito si forniscono i dettagli delle situazioni debitorie per ciascun coniuge al fine di fornire gli elementi utili previsti dalla normativa vigente per la valutazione per un'accurata valutazione dello stato di sovraindebitamento in essere.

Si riportano delle Tabelle di Dettaglio situazione debitorie prima del sig. Pepe Giovanni a seguire della sig.ra Formato Pina e una situazione debitoria totale che tiene conto (sommando) sia della debitoria di Pepe e sia della debitoria di Formato.

Tabella 1 - Dettaglio situazione debitoria (Pepe Giovanni)

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	Debito Residuo
01/08/2008	Carta di credito - tutte	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)			€ 7.734,44
04/12/2009	Mutuo Ipotecario immobiliare	9 - Banco di Napoli S.p.A. (Pepe)	268,71	1.214,92	€16.389,17 (50% di 32.778,34)
19/02/2011	Fin. Credito al consumo	1- Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	202,00	1.137,75	€ 9.523,38
	Apertura di credito in c/c	1- Credit – Factor S.p.A. (Pepe)			€ 1.160,30
	Tributi	11 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Rottamazione Quater – (Pepe)			€ 892,03
	Tributi	14 – Municipia Spa – Abaco Spa (Pepe)			€ 1.400,34
	Tributi	7 – Regione Campania – (Pepe)			€ 2.558,22
	Tributi	15 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Benevento – (Pepe)			€ 727,30
	Tributi Enti Locali	10 – Comune di Ceppaloni (BN) – (Pepe)			€ 3.010,75

La situazione debitoria complessiva accertata di Pepe Giovanni è pari a **€ 43.395,93**.

Tabella 2 - Dettaglio situazione debitoria (Formato Pina)

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	Residuo Debito
04/12/2009	Mutuo Ipotecario immobiliare	9 - Banco di Napoli S.p.A. (Formato)	268,71	1.274,84	€16.389,17 (50% di 32.778,34)
03/02/2010	Fin. Credito al consumo	3 – Marathon Spv S.r.l. – (Formato)	523,00	1.253,00	€ 59.589,39
12/08/2020	Cessione del quinto chirografaria	2 – ViviBanca S.p.a. – (Formato)	235,00	1.349,59	€ 15.980,00
02/08/2021	Fin. Credito al consumo	8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)	233,84	1.412,50	€ 10.635,38
	Tributi	12 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Rottamazione Quater – (Formato)			€ 287,45
	Tributi	13 – Regione Campania (Formato)			€ 1.676,88
	Fornitore utenza	4 – Alto Calore Servizi S.p.a. (Formato)			€ 10.985,00

La situazione debitoria complessiva accertata di Formato Pina è pari a **€ 115.543,27**.

Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati complessivamente dai sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile.

Tabella 3 - Dettaglio situazione debitoria (Totale)

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	Residuo Debito
04/12/2009	Mutuo Ipotecario immobiliare	9 - Banco di Napoli S.p.A. (Pepe e Formato)	537,42	1.214,25 (Pepe) 1.274,84 (Formato)	€ 32.778,34
01/08/2008	Carta di credito - tutte	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)			€ 7.734,44
19/02/2011	Fin. Credito al consumo	1- Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	202,00	1.137,75	€ 9.523,38
	Apertura di credito in c/c	1- Credit – Factor S.p.A. (Pepe)			€ 1.160,30
	Tributi	11 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Rottamazione Quater – (Pepe)			€ 892,03
	Tributi	14 – Municipia Spa – Abaco Spa (Pepe)			€ 1.400,34
	Tributi	7 – Regione Campania – (Pepe)			€ 2.558,22
	Tributi	15 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Benevento – (Pepe)			€ 727,30
	Tributi Enti Locali	10 – Comune di Ceppaloni (BN) – (Pepe)			€ 3.010,75
03/02/2010	Fin. Credito al consumo	3 – Marathon Spv S.r.l. – (Formato)	523,00	1.253,00	€ 59.589,39
12/08/2020	Cessione del quinto chirografaria	2 – ViviBanca S.p.a. – (Formato)	235,00	1.349,59	€ 15.980,00
02/08/2021	Fin. Credito al consumo	8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)	233,84	1.412,50	€ 10.635,38
	Tributi	12 – Agenzia delle Entrate Riscossione – Rottamazione Quater – (Formato)			€ 287,45
	Tributi	13 – Regione Campania (Formato)			€ 1.676,88
	Fornitore utenza	4 – Alto Calore Servizi S.p.a. (Formato)			€ 10.985,00

La situazione debitoria complessiva accertata dei sigg.ri Pepe Giovanni e Formato Pina è pari a **€ 158.939,20**.

4.4 Informazioni economico patrimoniali

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

Tabella 4 - Valore stimato del patrimonio (Pepe Giovanni)

Valore stimato del patrimonio immobiliare	62.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	996,13
Valore complessivo del patrimonio	62.996,13
Valore immobile prima casa	57.500,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	5.496,13

Nel patrimonio immobiliare è stato considerato il 50% del fabbricato e il valore dei due terreni.

Nel patrimonio mobiliare è stato considerato il veicolo Opel Astra per € 500,00 e il 50% dei due conti correnti per € 496,13.

Nel valore immobile prima casa è stato inserito il 50% del valore della casa; l'ultima riga è determinata per differenza.

Di seguito si presenta un prospetto (**Tabella 5**) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni del sig. Pepe Giovanni. Per l'anno d'imposta 2024 si è acquisito il CU 2025 per i redditi 2024 (Cfr. Allegato n. 65)

Tabella 5 - Serie storica dati reddituali personali (Pepe Giovanni)

	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023	Impiego / Reddito Anno 2024
Debitore: Giovanni Pepe C.F. PPEGNN63H24C476P	- 18.289	- 18.344	- 18.945	- 18.187	- 18.262	- 18.945

Tabella 6 - Valore stimato del patrimonio (Formato Pina)

Valore stimato del patrimonio immobiliare	57.500,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	1.496,13
Valore complessivo del patrimonio	58.996,13
Valore immobile prima casa	57.500,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	1.496,13

Nel patrimonio immobiliare è stato considerato il 50% del fabbricato

Nel patrimonio mobiliare è stato considerato il veicolo Nissan Juke e il 50% dei due conti correnti per € 496,13.

Nel valore immobile prima casa è stato inserito il 50% del valore della casa; l'ultima riga è determinata per differenza.

Di seguito si presenta un prospetto (**Tabella 7**) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Per l'anno d'imposta 2024 si è acquisito il CU 2025 per i redditi 2024 (Cfr. *Allegato n. 66*).

Tabella 7 - Serie storica dati reddituali personali (Formato Pina)

	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023	Impiego / Reddito Anno 2024
Debitore: Pina Formato C.F. FRMPNI68R70A783G	- 15.414	- 16.195	- 16.950	- 18.009	- 18.491	- 18.188

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse dei Debitori.

Tabella 8 - Dati Redditali Totali (Pepe e Formato) anno 2024

PEPE GIOVANNI	DATI DA CU 2025
Reddito Lordo Da CU 2025	€ 22.242,59
Irpef	€ 2.678,78
Addizionale Regionale	€ 473,88
Addizionale Comunale	€ 144,58
Reddito netto annuo	€ 18.945,35
A) Reddito netto mensile (rapportato su 12 mensilità)	€ 1.578,78

FORMATO PINA	DATI DA CU 2025
Reddito Lordo Da CU 2025	€ 21.064,11
Irpef	€ 2.299,89
Addizionale Regionale	€ 439,00
Addizionale Comunale	€ 136,92
Reddito netto annuo	€ 18.188,30
A) Reddito netto mensile (rapportato su 12 mensilità)	€ 1.515,69

Tabella 9 - Spese medie mensili anno 2025 (famiglia Pepe-Formato)

Dettaglio spese	Media mensile	Media annuale
Spese alimentari	600,00	7.200,00
Abbigliamento e calzature	100,00	1.200,00
Ricreazione e cultura	0,00	0,00
Manutenzione immobili	50,00	600,00
Canone di locazione	0,00	0,00
Spese condominiali	0,00	0,00
Utenze (acqua, luce, gas)	310,00	3.720,00
TA.RI.	40,00	480,00
Telefoni cellulari	25,00	300,00
Computer	0,00	0,00
Televisori	0,00	0,00
Altra elettronica di consumo	0,00	0,00
Spese mediche	50,00	600,00
Spese automezzi (carburante, bollo, assicurazione)	300,00	3.600,00
Manutenzione automezzi	50,00	600,00
Mobili, articoli e servizi per la casa	20,00	240,00
Scuole/Università/Master	130,00	1.560,00
Spese sportive (palestre,...)	0,00	0,00
Multe/sanzioni	0,00	0,00
Trasporti scolastici	80,00	960,00
Pellet riscaldamento	130,00	1.560,00
Imprevisti	20,00	240,00
Altro	0,00	0,00
TOTALE SPESE	1.905,00	22.860,00

Ripartizioni spese medie mensili tra i coniugi		
Spesa media mensile complessiva	1.905,00	
	Pepe G.	Formato P.
Reddito medio mensile di ciascun coniuge	€ 1.578,78	€ 1.515,59
% Reddito di ciascun coniuge rispetto al totale	51%	49%
Ripartizioni spese medie mensili tra i coniugi	€ 971,55	€ 933,45

La ripartizione della spesa familiare è avvenuta ai sensi dell'art. 143, comma 3, del codice civile.

Tabella 10 - Spese mensili della famiglia

Spese mensili da sostenere attualmente	
Spese media mensile	1.905,00
Rate mensili complessive	1.731,26
B) Totale Spese Mensili	3.636,26

Al fine di garantire i creditori e la sostenibilità nel tempo del Piano di ristrutturazione e rientro dei debiti lo scrivente Advisor ha effettuato una ricerca consultando i dati nazionali ISTAT della spesa media mensile familiare di una coppia con 2 figli:

- **Anno 2022:** selezionando l'“Ampiezza della famiglia” come territorio di riferimento il Mezzogiorno la “Spesa media mensile familiare” è stata di **€ 2.834,37**;
- **Anno 2022:** selezionando l'“Ampiezza della famiglia” come territorio di riferimento la Campania la “Spesa media mensile familiare” è stata di **€ 2.711,12**;
- **Anno 2022:** selezionando la “Tipologia familiare” come territorio di riferimento la Campania la “Spesa media mensile familiare” è stata di **€ 2.857,08**;

Dalla lettura dei dati ISTAT si evince come l'importo della “Spesa media mensile familiare” riferita all'anno 2022 sia superiore a quanto richiesto dai coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina.

4.5 Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad adempiere gli impegni assunti oltre alle obbligazioni assunte nel corso del tempo come rappresentato anche nelle informazioni sulla situazione familiare dei coniugi Pepe Giovanni e Formato Pina innanzi descritta e come rappresentate le situazioni debitorie di ciascun debitore. Un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto

come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia dei debitori tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento della famiglia, aggiornato per l'anno per l'anno 2025, per un importo mensile pari ad € 1.905,00 mensili che incidono non poco sul reddito disponibile di ciascun coniuge.

4.6 Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Nella Tabella che segue viene determinato il compenso dovuto all'organismo di composizione della crisi secondo quanto previsto dall'art. 16. (Parametri) del D.M. 24 settembre, n. 202.

Tabella 11 - Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)	
Importo dell'Attivo	30.033,58
Importo del Passivo	124.981,38
Importo attribuito ai Creditori	30.033,58
Massimo 10% dell'importo attribuito ai creditori	3.003,36

		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		3.242,51	3.786,25
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		180,46	964,34
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		3.422,96	4.750,59
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	15,00%	-513,44	-712,59
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		2.909,52	4.038,00

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		3.003,36
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	12,50%	375,42
TOTALE COMPENSO		3.378,78

RIPARTIZIONE COMPENSO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		100,00%	0,00%
COMPENSO RIPARTITO		3.378,78	0,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	0,00
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	743,33	0,00
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		4.122,11	0,00
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	0,00
NETTO A PAGARE		4.122,11	0,00
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		4.122,11	

C) Spese di Giustizia	
-----------------------	--

A-B+C) Totale Spese Procedura	4.122,11
-------------------------------	----------

Il totale determinato dei compensi e spese gestore della crisi è pari ad € **4.122,11**.

Ripartizioni Spese Procedura tra i coniugi		
Totale Spese Procedura	€ 4.122,11	
	Pepe G.	Formato P.
Attivo	€ 10.327,00	€ 19.706,58
% Reddito di ciascun coniuge rispetto al totale	34%	66%
Ripartizioni spese medie mensili tra i coniugi	€ 1.417,38	€ 2.704,73

La liquidazione del compenso dovuto all'organismo di composizione della crisi è ripartita tra i membri della famiglia in proporzione all'entità dell'attivo come previsto dall'art. 66, comma 5, CCII, novellato dal (c.d. Correttivo ter) D. Lgs 13 settembre 2024, n. 136 ed entrato in vigore il 28 settembre 2024.

4.7 Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato

È stato inoltre valutato se, "ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. 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", così come riportato nell' allegato.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica dei Debitori, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in Banche Dati Pubbliche come la Centrale Rischi e la Centrale di Allarme Interbancaria della Banca d'Italia, la Banca Dati Pubblica CRIF S.p.a, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita "Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente". Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria".

L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). "Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovraindebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

Si procede in questo modo: per ciascun debitore si determina il "Coefficiente per la scala di equivalenza ISEE" in relazione all'anno in cui ha sottoscritto un finanziamento. Il modello tiene conto del numero dei componenti il nucleo familiare il numero dei figli, se ci sono figli minorenni, minori di 3 anni e se ci sono figli disabili.

Una volta determinato il coefficiente per la scala di equivalenza si procede alla "Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti" per ciascun debitore. Il modello tiene in considerazione il debito, (A) il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità, la data di erogazione del finanziamento, il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità, il Coefficiente ISEE come innanzi determinato, (B) l'ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita che è dato dal valore dell'assegno sociale moltiplicato per il Coefficiente ISSE, (C) l'importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti, Residuo reddito mensile (A-B-C) e il Merito Creditizio che si viene a determinare.

Di seguito le Tabelle con i diversi Coefficienti equivalenza ISEE per le diverse annualità (anni 2008, 2009, 2010, 2011, 2020 e 2021) in cui i coniugi considerati individualmente hanno sottoscritto dei finanziamenti.

Tabella 12 - Coefficiente equivalenza ISEE 2008

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2008		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	5	2,85
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	SI	0,20
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		3,25

Tabella 13 - Coefficiente equivalenza ISEE 2009

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2009		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	6	3,20
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	SI	0,35
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	SI	0,20
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		4,05

Tabella 14 - Coefficiente equivalenza ISEE 2010

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2010		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	6	3,20
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	SI	0,35
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	SI	0,20
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		4,05

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 15 - Coefficiente equivalenza ISEE 2011

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2011		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	6	3,20
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	SI	0,35
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	SI	0,20
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		4,05

Tabella 16 - Coefficiente equivalenza ISEE 2020

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2020		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	5	2,85
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	SI	0,20
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		3,25

Tabella 17 - Coefficiente equivalenza ISEE 2021

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	5	2,85
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	SI	0,20
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		3,25

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Di seguito si riporta la Tabella di Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti di **Pepe Giovanni**.

Tabella 18 - Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti (PEPE)

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe) -Carta di credito - tutte n.430152895 1468030 del 01/08/2008	1024,25	01/08/2008	428,98	3,25	1.394,19	0,00	-369,94	NO
9 - Banco di Napoli S.p.A. (Pepe e Formato) - Mutuo Ipotecario immobiliare del 04/12/2009	1214,92	04/12/2009	442,72	4,05	1.793,02	295,26	-873,36	NO
1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe) -Fin. Credito al consumo n.43338915 del 19/02/2011	1137,75	19/02/2011	452,96	4,05	1834,49	497,26	-1194,00	NO

Dalla lettura della Tabella emerge che i soggetti finanziatori al momento dell'erogazione dei finanziamenti non hanno tenuto conto del merito creditizio del sig. Pepe Giovanni.

Di seguito si riporta la Tabella di Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti di **Formato Pina**.

Tabella 19 - Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti (FORMATO)

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
9 - Banco di Napoli S.p.A. (Pepe e Formato) - Mutuo Ipotecario immobiliare del 04/12/2009	1.274,84	04/12/2009	442,72	4,05	1793,02	295,26	-813,44	NO
3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato) - Fin. Credito al consumo n.42356272 del 03/02/2010	1.253,00	03/02/2010	445,82	4,05	1.805,57	818,26	1370,83	NO
2 - ViviBanca S.p.A. - (Formato) - Cessione del quinto Chirografaria n.91730 del 12/08/2020	1.349,59	12/08/2020	498,15	3,25	1.550,51	1053,26	-1254,18	NO
8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato) - Fin. Credito al consumo n.24385480 del 02/08/2021	1.412,50	02/08/2021	498,64	3,25	1.520,85	1287,10	-1395,45	NO

Dalla lettura della Tabella emerge che i soggetti finanziatori al momento dell'erogazione dei finanziamenti non hanno tenuto conto del merito creditizio della sig.ra Formato Pina.

5 ESPOSIZIONE DELLA PROCEDURA FAMILIARE/PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI

La presente procedura familiare è corredata dall'elenco riportato nell'art. 67 del CCII, in particolare:

- di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e dalle cause di prelazione;
- della consistenza e della composizione del patrimonio;
- degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- degli stipendi e tutte le entrate dei debitori e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia;
- tutta la restante documentazione innanzi citata per la ricognizione generale della debitoria dei coniugi Pepe e Formato.

Con la procedura familiare/piano di ristrutturazione i debitori Pepe Giovanni e Formato Pina formulano specifica richiesta ai sensi dell'**art. 67, comma 5, CCII** per quanto attiene al mutuo ipotecario immobiliare con il Banco di Napoli S.p.a. di importo residuo pari ad **€ 32.778,34** in quanto tutti i pagamenti delle rate risultano attualmente regolari, per cui, di seguito i piani di ristrutturazione dei debiti non tengono conto del citato mutuo ipotecario.

Ancora, i debitori formulano specifica richiesta di non considerare nel piano di ristrutturazione dei debiti i residui pagamenti della "Rottamazione Quater" sia per quanto riguarda la posizione di Pepe per l'importo di **€ 892,03** e per i residui pagamenti, sempre della "Rottamazione Quater", della posizione di Formato per l'importo di **€ 287,45** in quanto sono dei "rapporti pendenti" rispetto al momento della presentazione del piano e in applicazione del "*favoris debitoris*" principio generale del diritto civile che rappresenta un asserito sbilanciamento dell'ordinamento giuridico a tutela del debitore. La "Rottamazione Quater" è un provvedimento legislativo tributario con il quale si è data la possibilità ai contribuenti che hanno aderito di pagare solo la sorte tributi e non le sanzioni e gli interessi dei carichi affidati all'Agenzia delle Entrate Riscossione a condizione che le scadenze delle rate del piano di rientro fossero rispettate rigorosamente pagate nei termini, al massimo si è data una flessibilità di 5 giorni, altrimenti si decade dal beneficio della definizione agevolata. Ovviamente se si sospendesse il pagamento delle rate per proseguire il pagamento nel piano di ristrutturazione i debitori dovranno pagare oltre la sorte tributo anche le sanzioni e gli interessi come innanzi riportato. **N.B.:** Si precisa che per quanto riguarda il sig. Pepe Giovanni l'importo della rata mensilizzata a seguito dell'adesione alla definizione agevolata è pari ad **€ 30,00** (l'importo della rata

trimestrale è di € 81,00 circa) fino alla scadenza del piano di rientro - con Agenzia delle Entrate Riscossione - al 30/11/2027, mentre, per la sig.ra Formato Pina l'importo della rata mensilizzata a seguito dell'adesione alla definizione agevolata è pari ad **€ 10,00** (l'importo della rata trimestrale è di € 26,50 circa) fino alla scadenza del piano di rientro – con Agenzia delle Entrate Riscossione - al 30/11/2027.

Prima di esporre i Piani di Ristrutturazione dei debiti è necessario formulare un'ipotesi liquidatoria dell'attivo dei coniugi sovraindebitati.

Innanzitutto va ricordato che i coniugi sono comproprietari al 50% di un immobile adibito ad abitazione principale sito in Ceppaloni (BN) alla Frazione San Giovanni di Ceppaloni alla via Provinciale Ciardelli n. 17 sulla Strada Provinciale Beltiglio stimato dal Consulente Tecnico Enrica Tavino per **€ 115.000,00** e di due terreni agricoli di proprietà esclusiva del sig. Giovanni Pepe siti in Ceppaloni (BN) alla Frazione Beltiglio località Mignoni e località Ripabianca stimati rispettivamente **€ 2.000,00** il primo ed **€ 2.500,00** il secondo.

Considerata la persistente e progressiva crisi economica generale ed ovviamente anche del settore immobiliare che ha avuto un'inevitabile riflesso anche sulle vendite coattive presso tutti i Tribunali d'Italia, si fa presente che presso Il Tribunale di Benevento, statisticamente le vendite di beni oggetto delle esecuzioni immobiliari si realizzano non prima della quarta/quinta asta.

Chiarito ciò, comunque, si procede a formulare **un'ipotesi di liquidazione del patrimonio immobiliare** con aggiudicazione alla terza asta.

STIMA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	
Stima Fabbricato	€ 115.000,00
Stima n. 2 terreni	€ 4.500,00
TOTALE PATRIMONIO STIMATO	€ 119.500,00

SPESE PROCEDURA VENDITA BENI	
Custode	€ 1.004,89
Stimatore	€ 2.517,88
Delegato alla vendita	€ 5.582,72
Pubblicità	€ 1.800,00
TOTALE	€ 10.905,49

IPOTESI LIQUIDAZIONE PATRIMONIO			
	I^A ASTA Prezzo base come da stima	II^A ASTA Prezzo base I Asta ridotto del 25%	III^A ASTA Prezzo base II Asta ridotto del 25%
Prezzo base d'asta	€ 119.500,00	€ 89.625,00	€ 67.218,75
Prezzo minimo offerta 75% del prezzo base d'asta	€ 89.625,00	€ 67.218,75	€ 50.414,06
Residuo disponibile			€ 50.414,06
Spese procedura			€ 10.905,49-
Somma disponibile			€ 39.508,57
Mutuo Banco di Napoli S.p.A.			€ 32.778,34-
Residuo disponibile da ripartire			€ 6.730,23

DETERMINAZIONE PERCENTUALE PATRIMONIO IMMOBILIARE DA RIPARTIRE			
	TOTALE	PEPE	FORMATO
Stima Fabbricato	€ 115.000,00	€ 57.500,00	€ 57.500,00
Stima n. 2 terreni	€ 4.500,00	€ 4.500,00	
TOTALE PATRIMONIO STIMATO	€ 119.500,00	€ 62.000,00	€ 57.500,00
<i>Percentuale di proprietà</i>		52%	48%

RESIDUO DISPONIBILE DA RIPARTIRE			
TOTALE			€ 6.730,23
PEPE			€ 3.499,72
FORMATO			€ 3.230,51

L'importo residuo disponibile da ripartire, dopo aver pagato le spese della Procedura, che è pari ad **€ 6.730,23** è stato ripartito in base alle percentuali di proprietà dei due coniugi attribuendo al sig. **Pepe Giovanni € 3.499,72** e alla sig.ra **Formato Pina € 3.230,51**, come indicato nelle Tabelle precedenti.

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

In relazione al **patrimonio mobiliare**, come innanzi riportato, i coniugi Pepe e Formato sono proprietari di due autovetture utilitarie prevalentemente per gli spostamenti di lavoro.

Il sig. **Pepe Giovanni** è proprietario di un'autovettura **Opel Astra** targata DK 278 XM **immatricolata** in data **30/06/2008** con **228.000 Km. percorsi** e una percorrenza media mensile di circa 1.500 Km. con una valutazione di **€ 500,00**.

Il veicolo è datato, vetusto e non commerciabile.

La sig.ra **Formato Pina** è proprietaria di un'autovettura **Nissan Juke** targata EJ 174 MT **immatricolata in data 10/10/2011** con 290.000 Km. percorsi e una percorrenza media mensile di 3.000 Km. Circa con una valutazione **€ 1.000,00**.

Il veicolo è datato, vetusto e non commerciabile.

5.1 Ipotesi liquidatorie

Di seguito sono riportate **Ipotesi liquidatoria** per ciascun sovraindebitato.

- **Pepe Giovanni** – Soddisfazione dei creditori nell'ipotesi liquidatoria considerando la massa attiva immobiliare.

Per quanto riguarda la massa attiva immobiliare il valore residuo disponibile a favore del sig. Pepe dopo la celebrazione con aggiudicazione alla terza asta sarebbe pari ad **€ 3.499,72**. Tale importo soddisfa parzialmente (per una percentuale del 45,03%) il solo creditore Ifis Npl Servicing S.p.a. creditore con privilegio speciale immobiliare di **€ 7.734,44**, il cui credito originario è chirografario divenuto, successivamente, divenuto tale a seguito di iscrizione dell'ipoteca giudiziale sul fabbricato in comproprietà. Tutti i restanti creditori resterebbero completamente insoddisfatti.

Si precisa che il creditore Ifis Npl Servicing S.p.a. non ha tenuto conto del merito creditizio del soggetto finanziato, al momento della concessione del finanziamento come si evince dal primo creditore della **Tabella 18**.

- **Pepe Giovanni** – Soddisfazione dei creditori nell'ipotesi liquidatoria considerando la massa attiva mobiliare.

Per quanto riguarda la massa attiva mobiliare costituita dalla sola autovettura Opel Astra, come innanzi riportato, con le peculiarità di essere datata, vetusta e non commerciabile, ovviamente, non soddisferebbe nessun creditore.

- **Formato Pina** – Soddisfazione dei creditori nell'ipotesi liquidatoria considerando la massa attiva immobiliare.

Per quanto riguarda la massa attiva immobiliare il valore residuo disponibile a favore del sig. Pepe dopo la celebrazione con aggiudicazione alla terza asta sarebbe pari ad **€ 3.230,51**. Tale importo soddisfa parzialmente (per una percentuale del 10,40%) il solo creditore Marathon SPV S.r.l. creditore con privilegio speciale immobiliare di **€ 31.056,17** il cui credito originario è chirografario divenuto, successivamente, ipotecario a seguito di iscrizione dell'ipoteca giudiziale sul fabbricato in comproprietà. Tutti i restanti creditori resterebbero completamente insoddisfatti.

Si precisa che il creditore Marathon Spv S.r.l. non ha tenuto conto del merito credito del soggetto finanziato, al momento della concessione del finanziamento come si evince dal secondo creditore della **Tabella 19**.

- **Formato Pina** – Soddisfazione dei creditori nell'ipotesi liquidatoria considerando la massa attiva mobiliare.

Per quanto riguarda la massa attiva mobiliare costituita dalla sola autovettura Nissan Juke, come innanzi riportato, con le peculiarità di essere datata, vetusta e non commerciabile, ovviamente, non soddisferebbe nessun creditore.

Dopo aver prospettato le ipotesi liquidatorie del patrimonio si formula il Piano di ristrutturazione dei debiti di ciascun sovraindebitato.

5.2 Piani di ristrutturazione dei debiti

Il Piano di ristrutturazione dei debiti del sig. Pepe Giovanni

Il Piano di ristrutturazione dei debiti prevede la proposta di pagamento del **creditore prededucibile al 100%**, i crediti prelatizi rappresentati da un **credito ipotecario** e i **crediti privilegiati al 60%** del loro valore nominale e i **creditori chirografari al 10%** del valore nominale.

Il **credito prededucibile** è rappresentato dal compenso OCC – Gestore della crisi per un importo di **€ 1.334,08**.

Il **credito con privilegio speciale immobiliare** è rappresentato da IFIS, come nel piano di ristrutturazione innanzi riportato, per un importo di **€ 4.640,66** (60% di € 7.734,44 importo nominale al 100%).

I **crediti privilegiati** sono rappresentati da quattro creditori, come nel Piano di ristrutturazione, per un importo di **€ 4.617,97** (60% di € 7.696,61 importo nominale al 100%).

I **creditori chirografari** sono rappresentati da due creditori, come nel Piano di ristrutturazione, per un importo di € 1.068,37 (10% di € 10.638,68 importo nominale al 100%).

Il totale della debitoria al netto della falcidia è pari ad **€ 10.327,00** a cui si aggiunge il credito prededucibile di **€ 1.334,08** per un totale di **€ 11.661,08**.

Si rappresenta il prospetto della disponibilità mensile del sig. Pepe Giovanni

Disponibilità mensile Pepe Giovanni	
Reddito netto mensile	€ 1.578,78
Spesa media mensile familiare	€ 971,55
Rata Mutuo Banco di Napoli S.p.A.	€ 270,00
Rata Rottamazione <i>quater</i>	€ 30,00
Disponibilità mensile	€ 307,23

La proposta prevede il pagamento di una rata mensile di **€ 300,00** che consentirebbe l'intero rimborso del Piano di ristrutturazione in un tempo di **39,15 mesi** pari a **3,26 anni**, in un arco tempo abbastanza breve.

Il Piano di ristrutturazione dei debiti della sig.ra Formato Pina

Il Piano di ristrutturazione dei debiti prevede la proposta di pagamento del **creditore prededucibile al 100%**, i crediti prelatizi rappresentati da un **credito ipotecario** e i **crediti privilegiati al 40%** del loro valore nominale e i **creditori chirografari al 10%** del valore nominale.

Il **credito prededucibile** è rappresentato dal compenso OCC – Gestore della crisi per un importo di **€ 2.573,61**.

Il **credito con privilegio speciale immobiliare** è rappresentato da Marathon Spv S.r.l., come nel piano di ristrutturazione innanzi riportato, per un importo di **€ 12.442,47** (40% di € 31.056,17 importo nominale al 100%).

Il **credito privilegiato** è rappresentato dalla Regione Campania, come nel Piano di ristrutturazione, per un importo di **€ 670,75** (40% di € 1.676,88 importo nominale al 100%).

I **creditori chirografari** sono rappresentati da quattro creditori, come nel Piano di ristrutturazione, per un importo di **€ 6.288,66** (10% di € 68.593,22 importo nominale al 100%). Si precisa che il credito chirografario Marathon SPV S.r.l. per € 28.533,22 è la parte residua il credito con privilegio speciale immobiliare.

Il **totale della debitoria al netto della falcidia** è pari ad **€ 19.381,88** a cui si aggiunge il credito prededucibile di **€ 2.573,61** per un totale di **€ 21.955,49**.

Si rappresenta il prospetto della disponibilità mensile della sig.ra Formato Pina

Disponibilità mensile Formato Pina	
Reddito netto mensile	€ 1.515,59
Spesa media mensile familiare	€ 933,45
Rata Mutuo Banco di Napoli S.p.A.	€ 270,00
Rata Rottamazione <i>quater</i>	€ 10,00
Disponibilità mensile	€ 302,14

La proposta prevede il pagamento di una rata mensile di **€ 300,00** che consentirebbe l'intero rimborso del Piano di ristrutturazione in un tempo di **73,47 mesi** pari a **6,12 anni**.

Dall'analisi delle ipotesi liquidatorie e dei piani di ristrutturazione di ciascun sovraindebitato emerge oggettivamente che la soluzione **più vantaggiosa e conveniente** per i creditori è rappresentata dalle singole proposte di **piano di ristrutturazione dei debiti** per le modalità e i tempi di rimborso dei piani stessi.

In sintesi, si può affermare che i Piani di ristrutturazione dei debiti sono stati elaborati con l'intento di:

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza dei debitori;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovraindebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per ognuno dei debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in nelle successive tabelle, in cui si espongono anche prospetti sintetici del consolidamento dei debiti secondo i dettagliati piani di rimborso.

Di seguito si riporta uno Schema sintetico del contenuto del Progetto di risoluzione della crisi (Piano di ristrutturazione debiti) dettagliato anche nelle pagine successive.

Tabella 20 - Schema sintetico Progetto di risoluzione della crisi (Piano di ristrutturazione debiti) – Pepe G.

CRON.	CREDITORE	CREDITO	NATURA CREDITO	% RIMBORSO	CREDITO RIMBORSATO DAL PIANO	DATA PRIMA RATA	DATA ULTIMA RATA
	Compenso OCC	1.417,38	Prededucibile	100%	1.417,38	01/11/2025	01/03/2026
8	14 - Municipia Spa - Abaco SPA	1.400,34	Privilegiato mobiliare - Grado 20	60%	840,20	01/03/2026	01/07/2027
9	7 - Regione Campania	2.558,22	Privilegiato mobiliare - Grado 20	60%	1.534,93	01/03/2026	01/07/2027
11	15 - Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento	727,30	Privilegiato mobiliare - Grado 20	60%	436,38	01/03/2026	01/07/2027
12	10 - Comune di Ceppaloni (BN)	3.010,75	Privilegiato mobiliare - Grado 20	60%	1.806,45	01/03/2026	01/07/2027
1	Ifis Npl Investing S.p.A.	7.734,44	Privilegio speciale immobiliare - Ipoteca giudiziale	60%	4.640,66	01/07/2027	01/10/2028
3	1 - Ifis Npl Investing S.p.A	9.523,38	Chirografario	10%	952,34	01/10/2028	01/02/2029
6	1 – Credit Factor S.p.A.	1.160,30	Chirografario	10%	116,03	01/10/2028	01/02/2029
TOTALE		27.532,11			11.744,37		

Tabella 21 - Schema sintetico Progetto di risoluzione della crisi (Piano di ristrutturazione debiti) – Formato P.

CRON.	CREDITORE	CREDITO	NATURA CREDITO	% RIMBORSO	CREDITO RIMBORSATO DAL PIANO	DATA PRIMA RATA	DATA ULTIMA RATA
	Compenso OCC	2.738,48	Prededucibile	100%	2.738,48	01/11/2025	01/08/2026
7	13 - Regione Campania	1.676,88	Privilegiato mobiliare - Grado 20	40%	670,75	01/08/2026	01/10/2026
2	3 - Marathon Spv S.r.l.	31.056,17	Privilegio speciale immobiliare - Ipoteca giudiziale	40%	12.422,47	01/10/2026	01/03/2030
	3 - Marathon Spv S.r.l.	28.533,22	Chirografario	10%	2.853,32	01/03/2030	01/01/2032
4	2 - ViviBanca S.p.A.	15.980,00	Chirografario	10%	1.598,00	01/03/2030	01/01/2032
5	8 - Compass Gruppo Mediobanca	10.635,38	Chirografario	10%	1.063,54	01/03/2030	01/01/2032
10	4 - Alto Calore Servizi S.p.A.	10.985,00	Chirografario	10%	1.098,50	01/03/2030	01/01/2032
TOTALE		104.064,75			22.411,31		

Tabella 22 - Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio – Pepe G.

Cron.	Debito	Creditore	Debito residuo	Ipotesi Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore			Ipotesi Liquidazione del patrimonio	
				% soddisfazione ipotesi Piano	Debito rimborsato	% Stralcio	% soddisfazione ipotesi Liquidazione	Debito rimborsato
1	Carta di credito - tutte n.4301528951468030 del 01/08/2008 (Privilegio speciale immobiliare – Ipoteca giudiziale)	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	7.734,44	60,00%	4.640,66	40,00%	45,25%	3.499,72
3	Fin. Credito al consumo n.43338915 del 19/02/2011 (Chirografario)	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	9.523,38	10,00%	952,34	90,00%	0,00%	00,00
6	Apertura di credito in c/c n.060553485 (Chirografario)	1 – Credit Factor S.p.A - (Pepe)	1.160,30	10,00%	116,03	90,00%	0,00%	00,00
8	Tributi (Privilegiato mobiliare)	14 - Municipia Spa - Abaco SPA (Pepe)	1.400,34	60,00%	840,20	40,00%	0,00%	00,00
9	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	7 - Regione Campania - (Pepe)	2.558,22	60,00%	1.534,93	40,00%	0,00%	00,00
11	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	15 - Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento - (Pepe)	727,30	60,00%	436,38	40,00%	0,00%	00,00
12	Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	10 - Comune di Ceppaloni (BN) (Pepe)	3.010,75	60,00%	1.806,45	40,00%	0,00%	00,00
TOTALE			€ 26.114,73		€ 10.326,99			€ 3.499,72

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 23 - Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio – Formato P.

Cron.	Debito	Creditore	Debito residuo	Ipotesi Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore			Ipotesi Liquidazione del patrimonio	
				% soddisfazione ipotesi Piano	Debito rimborsato	% Stralcio	% soddisfazione ipotesi Liquidazione	Debito rimborsato
2	Fin. Credito al consumo n.42356272 del 03/02/2010 (Privilegio speciale immobiliare – Ipoteca giudiziale)	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)	31.056,17	40,00%	12.422,47	60,00%	10,40%	3.230,51
2	Fin. Credito al consumo n.42356272 del 03/02/2010 (Chirografario)	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)	28.533,22	10,00%	2.853,32	90,00%	0,00%	00,00
4	Cessione del quinto Chirografaria n.91730 del 12/08/2020 (Chirografario)	2 - ViviBanca S.p.A. - (Formato)	15.980,00	10,00%	1.598,00	90,00%	0,00%	00,00
5	Fin. Credito al consumo n.24385480 del 02/08/2021 (Chirografario)	8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)	10.635,38	10,00%	1.063,54	90,00%	0,00%	00,00
7	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	13 - Regione Campania (Formato)	1.676,88	40,00%	670,75	60,00%	0,00%	00,00
10	Debiti commerciali - Fornitori n.128/696 (Chirografario)	4 - Alto Calore Servizi S.p.A. - (Formato)	10.985,00	10,00%	1.098,50	90,00%	0,00%	00,00
TOTALE			€ 98.866,65		€ 19.706,58			€ 3.230,51

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 24 - Prospetto sintetico consolidamento debiti – Pepe G.

Debito	Creditori	Residuo Debito Proposto	Pagamento iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo rata media mensile
Tributi (Privilegiato mobiliare - Grado 20)	14 - Municipia Spa - Abaco SPA (Pepe)	840,20	0,00	17*	01/03/2026	54,58
Tributi (Privilegiato mobiliare - Grado 20)	7 - Regione Campania - (Pepe)	1.534,93	0,00	17*	01/03/2026	99,71
Tributi (Privilegiato mobiliare - Grado 20)	15 - Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento - (Pepe)	436,38	0,00	17*	01/03/2026	28,35
Tributi Enti locali (Privilegiato mobiliare - Grado 20)	10 - Comune di Ceppaloni (BN) (Pepe)	1.806,45	0,00	17*	01/03/2026	117,35
Carta di credito - tutte n.4301528951468030 del 01/08/2008 (Privilegio speciale immobiliare – Ipoteca giudiziale)	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	4.640,66	0,00	16*	01/07/2027	300,00
Fin. Credito al consumo n.43338915 del 19/02/2011 (Chirografario)	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)	952,34	0,00	5*	01/10/2028	267,42
Apertura di credito in c/c n.060553485 (Chirografario)	Credit Factor S.p.A.	116,03	0,00	5*	01/10/2028	32,58

*** la prima e l'ultima rata sono parziali**

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 25 - Prospetto sintetico consolidamento debiti – Formato P.

Debito	Creditori	Residuo Debito Proposto	Pagamento iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo rata media mensile
Tributi (Privilegiato mobiliare - Grado 20)	13 - Regione Campania (Formato)	670,75	0,00	3*	01/08/2026	300,00
Fin. Credito al consumo n.42356272 del 03/02/2010 (Privilegio speciale immobiliare – Ipoteca giudiziale)	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)	12.422,47	0,00	42*	01/10/2026	300,00
Fin. Credito al consumo n.42356272 del 03/02/2010 (Chirografario)	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)	2.853,32	0,00	23*	01/03/2030	129,43
Cessione del quinto Chirografaria n.91730 del 12/08/2020 (Chirografario)	2 - ViviBanca S.p.A. - (Formato)	1.598,00	0,00	23*	01/03/2030	72,49
Fin. Credito al consumo n.24385480 del 02/08/2021 (Chirografario)	8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)	1.063,54	0,00	23*	01/03/2030	48,24
Utenze - Fornitori n.128/696 (Chirografario)	4 - Alto Calore Servizi S.p.A. - (Formato)	1.098,50	0,00	23*	01/03/2030	49,83

*** la prima e l'ultima rata sono parziali**

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 26 - Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore – Pepe G.

A - Reddito mensile attuale	1.578,78
B- Spese mensili + Rata Banco di Napoli + Rata IFIS + Rata Rottamazione Quater	1.520,26 (971,55 + 270,00 + 292,00 + 30,00)

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	592,00	600,00
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	37,50%	38,00%
Reddito mensile per spese (A-C)	986,78	978,78

Tabella 27 - Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore Formato P.

A - Reddito mensile attuale	1.515,69
B- Spese mensili + Rata Banco di Napoli + Rata Marathon + Rata Vivibanca + Rata Compass + Rata Rottamazione Quater	2.205,29 (933,45 + 270,00 + 523,00 + 235,00 + 233,84 + 10,00)

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.271,84	580,00
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	83.91%	19,79%
Reddito mensile per spese (A-C)	243,85	1.215,69

5.3 In sintesi

- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno

tenuto conto del merito creditizio del debitore;

- È stata analizzata la situazione reddituale dei debitori negli ultimi cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti dei debitori impugnati dai creditori;
- I debitori, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepivano un reddito tale che consentivano la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovraindebitamento è da imputare alle mutate ed accresciute esigenze finanziarie di una famiglia numerosa con tutte le situazioni e circostanze correlate che hanno determinato il bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- I debitori si trovano ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

6 CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta ed esaminata e delle informazioni si ritiene che i Piani di Ristrutturazione dei debiti rappresentino la migliore proposta che contempera i diversi interessi dei creditori con quello dei debitori garantendo il giusto equilibrio di vedersi soddisfatte le ragioni creditorie da una parte e di onorare i debiti e un livello dignitoso a sé e alla propria famiglia dall'altra parte. I Piani così come proposti risultano fondamentalmente attendibili e ragionevolmente attuabili.

Con Osservanza

Benevento, 22 aprile 2025

L'Advisor

 **ANTONIO**
PALOMBI

Si allega:

1. *Certificato Stato famiglia attuale*
2. *Certificato Stato famiglia storico con evidenza cancellazione Pepe Silvio*

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

3. *Certificato Stato famiglia storico con evidenza cancellazione Pepe Chiara*
4. *Contratto mutuo stipulato il 04.12.2009*
5. *Atto rinegoziazione tasso*
6. *Pepe - Equitalia 13.04.24*
7. *Formato - Equitalia - 13.04.24*
8. *Pepe - Rottamazione quater - 22.04.23*
9. *Formato - Rottamazione quater - 22.04.23*
10. *Pepe - Ispezione ipotecaria*
11. *Formato - Ispezione ipotecaria*
12. *Pepe – Crif*
13. *Formato - Crif*
14. *Pepe – Autocertificazione Contratto lavoro*
15. *Formato - Attestato contratto lavoro*
16. *Pepe - Carichi pendenti*
17. *Formato - Carichi pendenti*
18. *Pepe e Formato – Estratto conto Intesa Sanpaolo*
19. *Pepe – Estratto conto Bancoposta*
20. *Pepe – Postepay*
21. *Pepe e Formato - Dichiarazioni dei redditi*
22. *Pepe – Utenze*
23. *Pepe – AdE-R Situazione attuale*
24. *Formato AdE-R Situazione attuale*
25. *Pepe - Dichiarazione no disposizione*
26. *Formato - Dichiarazione no disposizione*
27. *Pepe - Autocertificazione regime patrimoniale*
28. *Formato - Autocertificazione regime patrimoniale*
29. *Pepe - Certificato carichi pendenti AdE BN*
30. *Pepe e Formato - Regione Campania - Ufficio tributi*
31. *Pepe - Municipia-Abaco*
32. *Pepe – Tari*
33. *Pepe - AdE-R*
34. *Pepe - Provincia - Tributi*
35. *Formato - Certificato carichi pendenti*

- 36. *Formato - Provincia - Tributi*
- 37. *IFIS NPL investing S.p.A.*
- 38. *Formato - Marathon Spv s.r.l.*
- 39. *Formato - Vivibanca*
- 40. *Formato - Alto Calore*
- 41. *Formato - Compass*
- 42. *Pepe – PRA - Visura attuale*
- 43. *Formato - PRA - Visura attuale*
- 44. *Pepe - Municipia*
- 45. *1 - Pepe - IFIS – Contr. N. 468030*
- 45. *2 - Pepe - IFIS – Contr. N. 338915*
- 46. *Pepe e Formato - Intesa Sanpaolo*
- 47. *Pepe e Formato - AdE*
- 48. *Pepe e Formato - AdE-R*
- 49. *Pepe - Cartelle AdE-R 01720240001984109000*
- 50. *Pepe - Accert. Comune Ceppaloni Anno 2016*
- 51. *Pepe - Comune Ceppaloni*
- 52. *Pepe - Credit Factor*
- 53. *Formato - Compass*
- 54. *Formato - Marathon Spv S.r.l.*
- 55. *Formato – Vivibanca*
- 56. *Formato – Cartella AdE-R*
- 57. *Formato – Alto Calore*
- 58. *Pepe e Formato – Provincia BN*
- 59. *Pepe e Formato – Abaco*
- 60. *Pepe – Ispezione ipotecaria*
- 61. *Formato – Ispezione ipotecaria*
- 62. *Pepe – Atto pignoramento*
- 63. *Pepe e Formato – Intesa Sanpaolo*
- 64. *Perizia immobili 24.02.2025*
- 65. *Pepe CU 2025*
- 66. *Formato CU 2025*

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE – PEPE G.

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione in villino cat. A/7	Proprietà	50,00%	0,00	BN	Ceppaloni	Strada Provinciale Beltiglio e San Giovanni	19	624	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	0,00	BN	Ceppaloni		10	58	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	0,00	BN	Ceppaloni		5	26	

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE – FORMATO P.

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione in villino cat. A/7	Proprietà	50,00%	0,00	BN	Ceppaloni	Strada Provinciale Beltiglio e San Giovanni	19	624	

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE – PEPE G.

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima	Valore proprietà Pepe G.
Autovetture	Opel Astra (Pepe)	100,00%	1	Targa DK278XM	2008	500,00	500,00
Denaro contante	Pepe Giovanni - BancoPosta Conto corrente n. 92583830	50,00%				511,65	255,83
Denaro contante	Pepe G. e Formato P. - Intesa SanPaolo - Conto corrente 66140/100073383	50,00%				480,61	240,30

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE – FORMATO P.

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima	Valore proprietà Formato P.
Autovetture	Nissan Juke (Formato)	100,00%	1	Targa EJ174MT	2011	1.000,00	1.000,00
Denaro contante	Pepe Giovanni - BancoPosta Conto corrente n. 92583830	100,00%				511,65	255,83
Denaro contante	Pepe G. e Formato P. - Intesa SanPaolo - Conto corrente 66140/100073383	100,00%				480,61	240,30

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO C - ELENCO CREDITORI – PEPE G.

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Municipia Spa - Abaco SPA (Pepe)								municipia.servizipec@legalmail.it info@cert.abacospa.it
Regione Campania - (Pepe)								rcregionecampania@legalmail.it tributiregionali@pec.regione.campania.it
Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento - (Pepe)		13756881002	13756881002	BN	Benevento	82100		
Comune di Ceppaloni (BN) (Pepe)		00724640628	80004080620				Piazza Carmine Rossi, 1	ragioneria.ceppaloni@asmepec.it
Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)		04570150278	04494710272					areanpl@bancaifis.legalmail.it
Credit Factor S.p.A. (Pepe)								info@pec.creditfactor.it

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO C - ELENCO CREDITORI – FORMATO P.

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Regione Campania (Formato)								rcregionecampania@legalmail.it tributiregionali@pec.regione.campania.it
Marathon Spv S.r.l. - (Formato)		05048650260	05048650260					gianlucaciconetti@ordineavvocatiroma.org
ViviBanca S.p.A. - (Formato)			04255700652					dario.cusumano@avvocato.pe.it
Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)								customerservice@pec.compassonline.it
Alto Calore Servizi S.p.A. - (Formato)		00080810641	00080810641					direzione@pec.altocalore.it

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO D - DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA – PEPE G.

Tipologia di finanziamento / Debito	Data stipula /concessione e prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Tributi			14 - Municipia Spa - Abaco SPA (Pepe)				N.D.	1.400,34	Privilegiato_mobiliare
Tributi			7 - Regione Campania - (Pepe)				N.D.	2.558,22	Privilegiato_mobiliare
Tributi			15 - Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento - (Pepe)				N.D.	727,30	Privilegiato_mobiliare
Tributi Enti locali			10 - Comune di Ceppaloni (BN) (Pepe)				N.D.	3.010,75	Privilegiato_mobiliare
Carta di credito - tutte	01/08/2008	4301528951468030	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)				N.D.	7.734,44	Privilegio Immobiliare speciale (Ipoteca giudiziale)
Fin. Credito al consumo	19/02/2011	43338915	1 - Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)		202,00		N.D.	9.523,38	Chirografario
Credit Factor S.p.A.			Credit Factor S.p.A.					1.160,30	Chirografario

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO D - DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA – FORMATO P.

Tipologia di finanziamento / Debito	Data stipula /concessione e prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Tributi			13 - Regione Campania (Formato)				N.D.	1.676,88	Privilegiato_mobiliare
Fin. Credito al consumo	03/02/2010	42356272	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)		523,00		N.D.	31.056,17	Privilegio Immobiliare speciale (Ipoteca giudiziale)
Fin. Credito al consumo	03/02/2010	42356272	3 - Marathon Spv S.r.l. - (Formato)				N.D.	28.533,22	Chirografario
Cessione del quinto Chirografaria	12/08/2020	91730	2 - ViviBanca S.p.A. - (Formato)	28.200,00	235,00		N.D.	15.980,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	02/08/2021	24385480	8 - Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)	19.757,92	233,84		N.D.	10.635,38	Chirografario
Debiti commerciali - Fornitori		128/696	4 - Alto Calore Servizi S.p.A. - (Formato)				N.D.	10.985,00	Chirografario

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

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

Tabella 28 - Pagamento Compensi e Spese Procedura – Pepe G.

	2025	2026	2027	2028
Compenso OCC	600,00	817,38	0,00	0,00
Totale	600,00	817,38	0,00	0,00

Tabella 29 - Pagamento Compensi e Spese Procedura – Formato P.

	2025	2026	2027	2028
Compenso OCC	600,00	2.104,73	0,00	0,00
Totale	600,00	2.104,73	0,00	0,00

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 30 - Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario – Pepe G.

Fabbisogno Piano	2025	2026	2027	2028	2029
Totale Rate Debito	0,00	2.782,62	3.600,00	3.600,00	344,38
Compensi e Spese Procedura	600,00	817,38	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	344,38
Reddito Disponibile per Piano	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	344,38
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	344,38
Fabbisogno Extra reddito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabella 31 - Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario – Formato P.

Fabbisogno Piano	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	0,00	1.495,27	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	491,02
Compensi e Spese Procedura	600,00	2.104,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	491,02
Reddito Disponibile per Piano	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	491,02
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00	491,02
Fabbisogno Extra reddito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 32 - Dettaglio Consolidamento per singolo debito – Pepe G.

		2025	2026	2027	2028	2029
Debito	Compenso OCC - Prededucibile	€ 600,00	€ 817,38			
Creditore						
Debito da consolidare	1.417,38 €					
Categoria credito	Prededucibile					
Debito	Tributi - Privilegiato mobiliare		€ 506,28	€ 333,93		
Creditore	Municipia Spa - Abaco SPA (Pepe)					
Debito da consolidare	840,20 €					
Categoria credito	Privilegio mobiliare - Grado 20					
Debito	Tributi - Privilegiato mobiliare		€ 924,89	€ 610,04		
Creditore	Regione Campania - (Pepe)					
Debito da consolidare	1.534,93 €					
Categoria credito	Privilegio mobiliare - Grado 20					
Debito	Tributi - Privilegiato mobiliare		€ 262,95	€ 173,43		
Creditore	Agenzia delle Entrate Riscossione - Benevento - (Pepe)					
Debito da consolidare	436,38 €					
Categoria credito	Privilegio mobiliare - Grado 20					

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
 info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Debito	Tributi Enti locali- Privilegiato mobiliare				
Creditore	Comune di Ceppaloni (BN) (Pepe)		€ 1.088,50	€ 717,95	
Debito da consolidare	1.806,45 €				
Categoria credito	Privilegio mobiliare - Grado 20				
Debito	Carta di credito - tutte				
Creditore	Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)			€ 1.764,65	€ 2.876,01
Debito da consolidare	4.640,66 €				
Categoria credito	Privilegio immobiliare speciale (Ipoteca giudiziale)				
Debito	Fin. Credito al consumo				
Creditore	Ifis Npl Investing S.p.A - (Pepe)				
Debito da consolidare	952,34 €			€ 645,36	€ 306,98
Categoria credito	Chirografario				
Debito	Apertura di credito in c/c				
Creditore	Credit - Factor S.p.A. - (Pepe)				
Debito da consolidare	116,03 €			€ 78,63	€ 37,40
Categoria credito	Chirografario				

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it

Tabella 33 - Dettaglio Consolidamento per singolo debito – Formato P.

		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito	Compenso OCC - Prededucibile								
Creditore									
Debito da consolidare	2.704,73€	€ 600,00	€ 2.104,73						
Categoria credito	Prededucibile								
Debito	Tributi - Privilegiato mobiliare								
Creditore	Regione Campania - (Pepe)								
Debito da consolidare	670,75 €		€ 670,75						
Categoria credito	Privilegio mobiliare - Grado 20								
Debito	Fin. Credito al consumo								
Creditore	Marathon Spv S.r.l. - (Formato)								
Debito da consolidare	2.853,32 €		€ 824,52	€ 3.600,00	€ 3.600,00	€ 3.600,00	€ 797,95		
Categoria credito	Privilegio immobiliare speciale (Ipoteca giudiziale)								
Debito	Fin. Credito al consumo								
Creditore	Marathon Spv S.r.l. - (Formato)						€ 1.208,94	€ 1.553,21	€ 91,17
Debito da consolidare	12.422,47 €								

Categoria credito	Chirografario								
Debito	Cessione del quinto						€ 677,07	€ 869,88	€ 51,06
Creditore	ViviBanca S.p.A. - (Formato)								
Debito da consolidare	1.598,00 €								
Categoria credito	Chirografario								
Debito	Fin. Credito al consumo						€ 450,62	€ 578,94	€ 33,98
Creditore	Compass Gruppo Mediobanca - (Formato)								
Debito da consolidare	1.063,54€								
Categoria credito	Chirografario								
Debito	Debiti commerciali						€ 465,43	€ 597,97	€ 35,10
Creditore	Alto Calore Servizi S.p.A. - (Formato)								
Debito da consolidare	1.098,50 €								
Categoria credito	Chirografario								

STUDIO PALOMBI COMMERCIALISTI

Via Grimoaldo Re, 24 - 82100 Benevento - Tel/fax 082454264
info@studiopalombi.com - antonio.palombi@legalmail.it