

**ALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO DELLA
CAMERA DI COMMERCIO DELLA TOSCANA NORD-OVEST**

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA

Nell'interesse dei signor ROSSELLA DE GENNARO nata a Gioia Tauro (RC) il 19.1.1980 codice fiscale DGNRSL80A59E041Y residente in Capannori via Dei Ciabattari, n.11, Massimo D'AGOSTINO nato Tauria Nova (RC) il 13.10.1972 residente in Capannori via Dei Ciabattari, n.11 rappresentati e difesi in forza di mandato reso in calce alla presente relazione dall' avv. prof. Alessandra Pinori codice fiscale PNR LSN 65C67D969D con studio in Genova, via S.Illario 54 int. 1 tel. 3482245296 pec alessandra.pinori@ordineavvgenova.it Iscritta all'ordine degli avvocati di Genova e presso il cui studio hanno eletto domicilio e Marisa Pia D'Agostino, nata a Cinquefrondi (RC) il 8/10/2000 codice fiscale DGSMSP00R49C710P residente in Capannori – via Dei Ciabattari, 11 che sottoscrive la presente quanto all'assunzione delle sue obbligazioni per dar corso al piano di ristrutturazione del debito familiare.

Sommario

| | |
|--|-----------|
| I. SULLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E SULLA CONDOTTA DELLA BANCA EROGATRICE DEL MUTUO FONDIARIO | 2 |
| II. SULLA PRESENZA DEI REQUISITI EX ART. 2 DL. N. 14/2019 e ss.mm. | 3 |
| III. SUL MERITO CREDITIZIO E SULL'ASSENZA DI COLPA GRAVE E/O DI DOLO DEI COMPONENTI DELLA FAMIGLIA NELL'ASSUNZIONE DELLE OBBLIGAZIONI | 4 |
| IV. SULLE SPESE NECESSARIE AL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA | 7 |
| V. MASSA ATTIVA E PASSIVA DI MASSIMO D'AGOSTINO E DI DE GENNARO ROSSELLA E DEBITI DI CUI SONO COOBLIGATI IN SOLIDO | 8 |
| VI. SUL CRITERIO DI RIPARTO DEI DEBITI FRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA | 9 |
| SCHEMA DI RIPARTO TRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO | 9 |
| SCHEMA DI RIPARTO TRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA DELLE SPESE DI MANTENIMENTO MENSILI DI 2.400,00..... | 10 |
| VII. SULLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO..... | 10 |
| VIII. SULLA CONVENIENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA..... | 15 |

PREMESSO CHE:

I. SULLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E SULLA CONDOTTA DELLA BANCA EROGATRICE DEL MUTUO FONDIARIO

1. La causa dell'indebitamento deriva inizialmente dalla stipula del contratto di mutuo per l'acquisto della prima casa di abitazione del nucleo familiare sita in via Dei Ciabattari, n. 11 Capannori (LU) dell'importo originario di euro 135.000,00 risalente all'anno 2003 a tasso variabile.
2. Il nucleo familiare è formato da **4 persone** oltre gli scriventi due figlie e di cui una ancora minorenni.
3. Nell'anno 2010 il signor Massimo D'Agostino ha perso il lavoro ed è stato messo in mobilità, percependo un'indennità retributiva insufficiente a coprire i costi del mutuo oltre le spese familiari quotidiane.
4. Durante il periodo di mobilità il mutuo era stato sospeso quanto il signor D'Agostino ha ottenuto un nuovo lavoro la famiglia ha ricominciato a pagare le rate del mutuo, tuttavia senza regolarità.
5. La moglie Rossella De Gennaro lavorava, ma con reddito molto basso da lavoro domestico.
6. Le figlie erano minorenni e studiavano.
7. Il nucleo familiare ha, così, cominciato a maturare ritardo nel pagamento del mutuo fondiario.
8. Pertanto, gli esponenti si sono rivolti alla banca erogatrice del mutuo per rinegoziare l'importo delle rate rimaste insolute, rimodulando l'importo con un importo superiore alla rata originaria di circa 500,00 (essendo un mutuo a tasso variabile), in modo da cercare di coprire anche l'importo del mutuo rimasto insoluto.
9. A seguito della rinegoziazione, la rata del mutuo veniva quindi fissata in euro 650,00 mensili circa, stante il tasso variabile del mutuo contratto.
10. La scelta del tasso variabile del mutuo accesso con la Banca, a ben vedere, non appare la scelta più opportuna da suggerire da parte della Banca stessa ad una famiglia con un reddito costante riferibile al solo signor Massimo D'Agostino, poiché

la variabilità del tasso di interesse non consentiva alla famiglia di conoscere esattamente l'importo delle rate di mutuo da pagare alle scadenze.

11. In altri termini, la Banca - come soggetto professionista - avrebbe dovuto suggerire e/o consentire alla famiglia di rinegoziare il mutuo con un tasso fisso, in modo da consentire alla famiglia di avere certezza sul piano di ammortamento che doveva affrontare.
12. In buona sostanza la scelta di un mutuo a tasso variabile ha concorso a determinare ritardo nel pagamento del mutuo, essendo la rata soggetto ad oscillazioni imprevedibili per la famiglia, non consentendo di avere una programmazione precisa dell'esposizione finanziaria che la famiglia aveva con la Banca erogatrice del mutuo.
13. Da tale punto di vista, la Banca - nella sua qualità di professionista - avrebbe potuto avere un approccio improntato ad una maggiore diligenza, per salvaguardare la famiglia dalla possibilità di ritardi nel pagamento del mutuo e da ciò deriva, l'assenza di correttezza nella valutazione del "merito creditizio" del nucleo familiare in sede di istruttoria che sarebbe stato agevole accertare, posto che l'unico reddito della famiglia era costituito dallo stipendio del signor Massimo D'AGOSTINO, poiché la moglie Rossella DE GENNARO lavorava saltuariamente, avendo due figli piccole da accudire, pur riuscendo con le sue entrate economiche a concorrere al mantenimento della famiglia.
14. In ogni caso i componenti della famiglia nel periodo temporale dal 2003 al 2017 sono riusciti a onorare il mutuo fondiario, pur con notevoli sacrifici economici, e maturando talora qualche ritardo nel pagamento delle rate.

II. SULLA PRESENZA DEI REQUISITI EX ART. 2 DL. N. 14/2019 e ss.mm.

15. Gli istanti sono in possesso dei requisiti previsti dal CCII per accedere alla procedura di sovraindebitamento.
16. Gli istanti rivestono infatti la qualifica di consumatori e i debiti contratti riguardano esclusivamente la sfera personale e familiare.
17. Sussiste lo stato di sovraindebitamento, secondo la definizione aziendalistica accolta dalla giurisprudenza, poiché l'attivo patrimoniale, depurato dalle attività

non prontamente liquidabili, è inferiore dei debiti scaduti o scadenti a breve termine (v. per tutte Trib. Genova 17 agosto 2022).

III. SUL MERITO CREDITIZIO E SULL'ASSENZA DI COLPA GRAVE E/O DI DOLO DEI COMPONENTI DELLA FAMIGLIA NELL'ASSUNZIONE DELLE OBBLIGAZIONI

18. Nell'2018 a causa di notevoli difficoltà legate allo stato di salute dei componenti della famiglia, come si dirà meglio infra, e non riuscendo a pagare regolarmente il mutuo, il signor D'Agostino si è rivolto a **Findomestic** per reperire le risorse finanziarie necessarie per far fronte al pagamento dei costi legati al pagamento del mutuo, accedendo ad un finanziamento di € **21.000,00 con cessione del 1/5 del suo stipendio.**
19. Tuttavia, anche con l'erogazione di detto finanziamento gli esponenti non sono riusciti a garantire il regolare pagamento del mutuo.
20. Nel 2019 il signor D'Agostino ha accesso un altro finanziamento con **Agos** con debito residuo di € **6.019,00 circa.**
21. Si può stimare che all'epoca il nucleo familiare avesse necessità per mantenersi di almeno l'importo dell'**assegno sociale** di euro **503,27 x 2,46 = 1.238,04.**
22. Da un primo esame dei dati in possesso dello scrivente difensore appare che l'erogazione di **detti finanziamenti da parte di Agos e Findomestic è avvenuta senza valutare opportunamente il "merito creditizio" della famiglia** considerato il flusso di reddito del nucleo familiare che si aggirava sulla somma di circa 2.000,00 euro mensili dedotto la cessione del 1/5 dello stipendio pari ad euro 250,00 attestandosi, quindi, su un reddito di circa 1.850,00 mensili.
23. Alla luce di ciò il flusso reddituale si dimostrava all'epoca già potenzialmente insufficiente a coprire i costi dei finanziamenti erogati da parte di Findomestic e Agos considerato il mutuo fondiario per l'acquisto della prima casa.
24. Findomestic e Agos avrebbero dovuto ragionevolmente **non** concedere detti finanziamenti, se fossero state assunte le necessarie informazioni a termine del TU bancario ex art. 124 *bis*, concorrendo, così, a determinare un sovraindebitamento della famiglia.

25. La famiglia aveva confidato sulla positiva valutazione del proprio merito creditizio effettuato da Findomestic e Agos, quali soggetti professionisti in grado di consigliare la famiglia, al fine di consentire il regolare pagamento del mutuo e dei finanziamenti.
26. Ai fini del merito creditizio vanno, infatti, considerati i seguenti dati reddituali e finanziari:

| | |
|--|-----------------|
| Flusso reddituale mensile di circa euro 2.145,40 - | |
| Assegno sociale di circa euro | 1.238,04 |
| Rateo di mutuo di circa euro | 650,00 |
| Totale euro | 1.888,04 |

27. Detti dati reddituali e finanziari dimostrano che la famiglia non sarebbe riuscita a far fronte all'esposizione finanziaria che stava assumendo e Findomestic e Agos, essendo intermediari finanziari, nell'attività di consulenza prestata alla famiglia avrebbero dovuto sconsigliare il ricorso al credito al consumo, concorrendo così con la loro condotta a determinare il dissesto finanziario della famiglia.
28. Per ricostruire gli eventi imprevedibili e successivi all'assunzione delle obbligazioni che hanno caratterizzato la vicenda familiare, occorre ricordare che negli anni 2019-2021 si sono susseguite diverse difficoltà economiche della famiglia, a causa di diversi infortuni cui il signor D'AGOSTINO è rimasto vittima, costringendolo a due interventi chirurgici e a rimanere a letto per diverse settimane e a rimanere casa per diversi mesi, con indennità reddituale ridotta.
29. Negli anni 2017-2021 la signora DE GENNARO ha dovuto seguire un lungo iter sanitario, che ha comportato l'assunzione di farmaci e l'assunzione di terapie che hanno comportato un'ulteriore riduzione del reddito familiare e a lavorare con orario ridotto rispetto al passato.
30. A causa della malattia della moglie Rossella DE GENNARO è venuto a mancare in parte il suo apporto economico, per garantire il regolare pagamento del mutuo fondiario.
31. A detti episodi si è, inoltre, aggiunto il noto periodo del COVID 2020-2021 che ha inciso ulteriormente in modo negativo sulla situazione economica della famiglia,

costringendo la DE GENNARO a cessare, durante l'emergenza, la sua attività lavorativa essendo addetta alle pulizie presso strutture turistiche adibite a casa vacanza e il signor D'AGOSTINO a dover osservare un orario ridotto, con contrazione del reddito familiare.

32. E' noto, infatti, che durante la stagione 2020-2021 le case vacanze sono state chiuse a causa del COVID e la signora DE GENNARO, durante dette stagioni, ha cessato quasi totalmente la sua attività di lavoro.
33. Inutili sono stati i tentativi del signor D'AGOSTINO e DE GENNARO di rinegoziare il mutuo fondiario ipotecario che grava sulla casa di abitazione principale, avendo la banca rifiutato detta proposta, intimando alla famiglia la risoluzione del mutuo stesso con conseguente decadenza dal termine rateale di pagamento, secondo il piano di ammortamento originario.
34. A causa di detti eventi imprevedibili legati alla salute dei due componenti della famiglia e alla congiuntura economica, la situazione di sovraindebitamento della famiglia si è così aggravata, causando il ritardo nel pagamento delle rate del mutuo fondiario che ha, poi, indotto la Banca erogatrice alla risoluzione del contratto di mutuo nel mese di agosto 2022 e ad azionare il pignoramento immobiliare a dicembre 2022 per l'importo di **euro 120.489,37**.
35. Risulta altresì che gli esponenti abbiamo un'esposizione con **Agenzia delle Entrate Riscossioni con definizione agevolata** già presentate sia da parte del signor D'AGOSTINO Massimo dell'importo di **euro 5.080,85**, sia da parte della signora **Rossella DE GENNARO dell'importo di euro 1.776,83**.
36. L'Agenzia delle Entrate ha comunicato l'accoglimento delle due istanze di rottamazione delle cartelle e per esse si propone il piano di pagamento previsto ex lege.
37. I signori d'Agostino e De Gennaro hanno onorato regolarmente le prime due rate della definizione agevolata proposta dall'Agenzia Entrate.
38. L'ammontare complessivo dei debiti è, dunque, di euro 143.993,88.
39. Nell'attivo patrimoniale della famiglia si evidenziano beni immobili indicati nella visura catastale allegata da cui emerge la proprietà di un posto auto (una "baracca"), la casa di abitazione entrambi i beni sono pignorati, oltre una quota del 50% di terreno non pignorato.

40. Da tale quadro ricostruttivo si ricava che nell'assunzione delle obbligazioni i componenti della famiglia non abbiano agito con colpa grave o dolo nei confronti dei propri creditori, sottraendo beni o distraendo risorse finanziarie o avendo un tenore di vita incompatibile con le loro capacità reddituali, ma anzi i componenti della famiglia hanno cercato di mantenere le figlie minori, di crescerle, di farle studiare, hanno cercato di affrontare i momenti di difficoltà economica legati ad eventi imprevedibili dovuti al loro stato di salute e alla perdita del lavoro in conseguenza della pandemia da COVID 19, nella prospettiva di poter conservare la loro casa di abitazione principale, onorando il piano di rateizzazione.
41. L'assenza di colpa sullo stato di sovraindebitamento della famiglia e di diligenza sono dimostrate dall'impegno profuso dai componenti nel corso degli anni dall'aver nei 20 anni pagato il mutuo fondiario e, poi, nel rintracciare nuove opportunità lavorative e, conseguentemente, nuove risorse finanziarie, per far fronte responsabilmente alla propria esposizione debitoria nei confronti dei propri creditori che si dimostra e si propone nel seguente piano di ristrutturazione. (v. Tribunale di Roma 5/04/2023, n. 218).

IV. SULLE SPESE NECESSARIE AL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA

42. Qui di seguito l'elenco di massima delle spese necessarie al mantenimento del nucleo familiare

| | |
|---|-------------|
| Acqua | 1.320,00 € |
| Tari | 130,00 € |
| Luce | 1.300,00 € |
| Libri Scolastici + materiali scolastici | 350,00 € |
| Polizza Auto | 1.100,00 € |
| Tasse Scolastiche | 200,00 € |
| Manutenzione Auto | 650,00 € |
| Bolli Auto | 400,00 € |
| Prodotti Casa | 900,00 € |
| Spese mediche dentista | 1.800,00 € |
| Medicine | 1.200,00 € |
| Mangiare | 13.000,00 € |
| Gas | 1.200,00 € |

| | |
|-------------------|------------|
| Legna | 550,00 € |
| Vestiti | 2.700,00 € |
| manutenzione casa | 1.000,00 € |
| Imprevisti | 1.000,00 € |
| | 28.800,00 |

E, così, con la spesa mensile di euro 2.400,00 per i 4 componenti della famiglia formato dai genitori e due figlie di cui una minorenni.

V. MASSA ATTIVA E PASSIVA DI MASSIMO D'AGOSTINO E DI DE GENNARO ROSSELLA E DEBITI DI CUI SONO COOBLIGATI IN SOLIDO

43. Di seguito elencati la massa attiva e passiva di Massimo D'Agostino e quella di Rossella De Gennaro con evidenza dei debiti di cui sono coobbligati in solido.

Massa attiva e passiva del signor D'Agostino Massimo

Attiva

Stipendio 2.145,00 €

Passiva

Agenzia Entrate 4.064,12 €
Findomestic 12.000,00 €

Massa attiva e passiva della signora Rossella De Gennaro

Attiva

Stipendio 1.037,00 €

Passiva

Agenzia Entrate 1.421,39 €

Massa attiva e passiva dei signori Rossella De Gennaro e Massimo D'Agostino coobbligati in solido

Mutuo fondiario 120.489,37 €
Agos 6.019,00 €
126.508,37€

44. Si precisa che le due autovetture non hanno alcun valore commerciale.

VI. SUL CRITERIO DI RIPARTO DEI DEBITI FRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA

45. Il criterio di riparto dei debiti fra i componenti della famiglia tiene conto della circostanza per cui i due genitori istanti sono coloro che hanno contratto i debiti, anche in via solidale fra loro.
46. I genitori istanti sono coloro che devono contribuire in relazione alle loro capacità di lavoro professionale, ma anche di lavoro domestico ai bisogni della famiglia ex art. 143 cod. civ., secondo il regime patrimoniale cosiddetto "primario", e a mantenere i figli ex art. 147 cod. civ., dovendo concorrere la figlia Marisa Pia solo in parte con il proprio reddito al mantenimento della famiglia ex art. 317 *bis* cod. civ.
47. Si propone, dunque, di distribuire il piano di ristrutturazione, ponendo a carico di Rossella DE GENNARO la somma di euro 600,00 mensili e a carico di Massimo D'AGOSTINO la somma di 800,00 e a carico di Marisa Pia D'AGOSTINO la somma di euro 250,00 mensili per 59 rate ciascuno e la 60 rata a saldo di euro 1.639,54 ponendo a carico di Rossella DE GENNARO la somma di euro 600,00 mensili e a carico di Massimo D'AGOSTINO la somma di 800,00 e a carico di Marisa Pia D'AGOSTINO la somma di euro 239,54.
48. La diversità dell'importo proposto e posto a carico di Rossella DE GENNARO e di Massimo D'AGOSTINO si giustifica, in relazione alle diverse capacità di reddito di marito e moglie, concorrendo la moglie ai bisogni della famiglia con un reddito professionale inferiore, ma svolgendo in favore della famiglia anche attività di lavoro domestico.
49. La restante somma da porre a carico della figlia Marisa Pia D'Agostino con il proprio reddito al pagamento delle spese con un contributo di euro 250,00 mensili per 59,00 rate e la 60 rata di euro 239,54, così, per complessivi euro 14.989,54 la quale, dunque, concorre come terzo finanziatore nella presente procedura.
50. Si propone il seguente schema di calcolo tra i componenti della famiglia della proposta di ristrutturazione del debito dell'ammontare complessivo di € 98.989,54

SCHEMA DI RIPARTO TRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

| | Mensili x 59 rate | |
|-----------------------|--------------------------|-------------|
| Marisa Pia D'Agostino | 250,00 € | 14.750,00 € |

| | | |
|---------------------|-----------------|--------------------|
| Rossella De Gennaro | 600,00 € | 35.400,00 € |
| Massimo D'Agostino | 800,00 € | 47.200,00 € |
| | 1.650,00 | 97.350,00 € |

60 rata di euro 1.639,54

| | |
|-----------------------|-----------------|
| Marisa Pia D'Agostino | 239,54€ |
| Rossella De Gennaro | 600,00 € |
| Massimo D'Agostino | 800,00 € |
| | 1.639,54 |

SCHEMA DI RIPARTO TRA I COMPONENTI DELLA FAMIGLIA DELLE SPESE DI MANTENIMENTO MENSILI DI 2.400,00

ATTIVO

| | |
|---|-----------------|
| Reddito complessivo dei signori DE GENNARO e Massimo D'AGOSTINO | 3.182,00 € |
| reddito di Marisa Pia D'AGOSTINO | 1.500,00 |
| Totale | 4.682,00 |

PASSIVO

| | |
|--|------------|
| Spese di mantenimento mensili della famiglia | 2.400,00 € |
|--|------------|

RIPARTITO

| | |
|-----------------------|-------------------|
| Rossella De Gennaro | 437,00 |
| Massimo D'Agostino | 1.345,00 |
| Marisa Pia D'Agostino | 618,00 |
| Totale | 2.400,00 € |

Resta inteso che il reddito residuo dell'importo di euro 632,00 di Marisa Pia D'Agostino resta nella sua esclusiva disponibilità, non essendo debitrice di alcuna somma, partecipando al piano di ristrutturazione come finanziatore esterno dell'importo di euro 250,00 mensili e concorrendo altresì al mantenimento della famiglia con l'importo di euro 618,00 mensili circa.

VII. SULLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

51. La situazione finanziaria della famiglia è, infatti, migliorata, poiché la figlia Marisa, divenuta maggiorenne, lavora stabilmente con un buono stipendio di circa 1.500,00 con decorrenza dal luglio 2019, oltre alla madre Rossella De Gennaro che oggi beneficia di uno stipendio fisso di circa 850,00 con un contratto di lavoro part-time

con decorrenza dal settembre 2022, trasformato a tempo pieno nel marzo 2023 e trasformato nel mese di gennaio 2024 in un contratto a tempo indeterminato con un aumento salariale da euro 850,00 mensili a € 1.037,00, nonché il signor D'Agostino Massimo ha uno stipendio di circa 2.145,00 circa, senza considerare la cessione del 1/5 dello da parte di Findomestic.

52. La famiglia gode di un flusso reddituale che consente di proporre un piano di ristrutturazione del debito così proposto ed ipotizzato, essendo disponibile la figlia Marisa ad aiutare la famiglia essendo convivente nella casa familiare oggetto di pignoramento, salva diversa valutazione che il Gestore riterrà opportuno indicare:

PROPOSTA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE

pagamento di una somma di euro 1.650,00 mensili X 5 anni pari a 59 rate e la 60 rata a saldo della complessiva somma di 98.989,54 comprensiva degli interessi

In prededuzione il costo del Gestore come da preventivo accettato o secondo la somma che il Tribunale di Lucca competente intenderà liquidare a termine di legge.

Pagamento del 4% del debito residuo in favore di **Findomestic** previa revoca della cessione del 1/5 dello stipendio dell'importo complessivo di circa **euro 480,00** con relativa falcidia del restante credito, stante la condotta assunta e posta in essere in violazione dell'art. 124 *bis* TU bancario

Pagamento del 4% ad Agos per le rate residue dell'importo complessivo di euro **240,76** con relativa falcidia del restante credito, stante la condotta assunta posta in essere in violazione dell'art. 124 *bis* TU bancario

Pagamento in favore di Agenzia Entrate Riscossioni 18 rate (5 anni) da parte del signor **Massimo D'Agostino**

| N. Modulo Pagamento | Data scadenza | Importo debito da pagare (C) | Interessi di dilazione ⁷ | Totale da pagare |
|---------------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 01 | 31/10/2023 | 508,68 | 0,00 | 508,68 |
| 02 | 30/11/2023 | 507,24 | 0,81 | 508,05 |
| 03 | 28/02/2024 | 252,38 | 1,59 | 253,97 |
| 04 | 31/05/2024 | 251,11 | 2,90 | 254,01 |
| 05 | 31/07/2024 | 250,29 | 3,73 | 254,02 |
| 06 | 30/11/2024 | 248,65 | 5,32 | 253,97 |
| 07 | 28/02/2025 | 247,48 | 6,56 | 254,04 |
| 08 | 31/05/2025 | 246,31 | 7,75 | 254,06 |
| 09 | 31/07/2025 | 245,48 | 8,54 | 254,02 |
| 10 | 30/11/2025 | 243,90 | 10,09 | 253,99 |
| 11 | 28/02/2026 | 242,78 | 11,18 | 253,96 |
| 12 | 31/05/2026 | 241,63 | 12,36 | 253,99 |
| 13 | 31/07/2026 | 240,87 | 13,11 | 253,98 |
| 14 | 30/11/2026 | 239,38 | 14,64 | 254,02 |
| 15 | 28/02/2027 | 238,31 | 15,73 | 254,04 |
| 16 | 31/05/2027 | 237,20 | 16,84 | 254,04 |
| 17 | 31/07/2027 | 236,44 | 17,58 | 254,02 |
| 18 | 30/11/2027 | 234,98 | 19,01 | 253,99 |
| TOTALE COMPLESSIVAMENTE DOVUTO | | 4.913,11 | 167,74 | 5.080,85 |

Stesso criterio per la posizione di Rosella DE GENNARO

| N. Modulo Pagamento | Data scadenza | Importo debito da pagare (C) | Interessi di dilazione ⁷ | Totale da pagare |
|---------------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 01 | 31/10/2023 | 177,87 | 0,00 | 177,87 |
| 02 | 30/11/2023 | 177,35 | 0,22 | 177,57 |
| 03 | 28/02/2024 | 88,27 | 0,53 | 88,80 |
| 04 | 31/05/2024 | 87,91 | 0,91 | 88,82 |
| 05 | 31/07/2024 | 87,60 | 1,17 | 88,77 |
| 06 | 30/11/2024 | 87,13 | 1,68 | 88,81 |
| 07 | 28/02/2025 | 86,81 | 2,04 | 88,85 |
| 08 | 31/05/2025 | 86,39 | 2,46 | 88,85 |
| 09 | 31/07/2025 | 86,14 | 2,72 | 88,86 |
| 10 | 30/11/2025 | 85,67 | 3,21 | 88,88 |
| 11 | 28/02/2026 | 85,33 | 3,54 | 88,87 |
| 12 | 31/05/2026 | 84,88 | 3,89 | 88,77 |
| 13 | 31/07/2026 | 84,68 | 4,17 | 88,85 |
| 14 | 30/11/2026 | 84,16 | 4,67 | 88,83 |
| 15 | 28/02/2027 | 83,87 | 4,99 | 88,86 |
| 16 | 31/05/2027 | 83,54 | 5,34 | 88,88 |
| 17 | 31/07/2027 | 83,29 | 5,57 | 88,86 |
| 18 | 30/11/2027 | 82,83 | 6,00 | 88,83 |
| TOTALE COMPLESSIVAMENTE DOVUTO | | 1.723,72 | 53,11 | 1.776,83 |

Si precisa che sono state pagate le prime due rate del piano di pagamento agevolato con la conseguenza che il debito complessivo si è ridotto di € 1.372,17

La restante somma da pagare in favore della cessionaria DO VALUE, previa sospensione del pignoramento; all'esito dei cinque anni e all'esito positivo esdebitazione degli istanti.

PIANO DI RIPARTO

In prededuzione

Onorari Gestore 8.283,27€

In Chirografo

Findomestic al 4 % facente carico a solo D'Agostino 480,00 €

Agos al 4% in solido fra le parti 240,76€

Agenzia entrate d'Agostino al 100% a carico del solo D'Agostino 4.064,12€

Agenzia entrate De Gennaro al 100% a carico della sola De Gennaro 1.421,39€

Do Value SPA in solido fra le parti 84.500,00€

98.989,54€

Piano di ammortamento

| n. rata | importo | | | | | | | |
|-------------------------|----------|----------|-----------------|----------|-----------|--------|-------------|----------------|
| 1 rata - 28 Febb. 2024 | 1.650,00 | 1.307,23 | in prededuzione | 342,77 | Ag. Entr. | | | |
| 2 rata - 30 mar. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | in prededuzione | 0 | | | | |
| 3 rata - 30 apr. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | in prededuzione | 0 | | | | |
| 4 rata - 30 Mag. 2024 | 1.650,00 | 1.307,17 | in prededuzione | 342,83 | Ag. Entr. | | | |
| 5 rata 30 giug. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | in prededuzione | 0 | | | | |
| 6 Rata - 30 lug. 2024 | 1.650,00 | 718,87 | in prededuzione | 342,79 | Ag. Entr. | 480,00 | Findomestic | 108,34 Agos |
| 7 rata - agosto 2024 | 1.650,00 | 132,42 | Agos | 1.517,58 | Do Value | | | |
| 8 Rata - 30 sett. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 9 Rata - 30 ott. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 10 Rata - 30 nov. 2024 | 1.650,00 | 1.307,22 | Do Value | 342,78 | Ag. Entr. | | | |
| 11 rata - 30 dic. 2024 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 12 rata 30 gen. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 13 rata - 28 feb. 2025 | 1.650,00 | 1.307,11 | Do Value | 342,89 | 0 | 0 | | |
| 14 rata - 30 mar. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 15 rata- 30 Apr. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 | | |
| 16 Rata - 30 Magg. 2025 | 1.650,00 | 1.307,09 | Do Value | 342,91 | Ag. Entr. | 0 | | |

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------|----------|----------|--------|-----------|---|
| 17 rata - 30 giug. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 18 Rata 30 lug.2025 | 1.650,00 | 1.307,12 | Do Value | 342,88 | Ag. Entr. | 0 |
| 19 Rata 30 agosto. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 20 Rata 30 sett. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 21 rata 30 ott. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 22 rata - 30 nov. 2025 | 1.650,00 | 1.307,13 | Do Value | 342,87 | Ag. Entr. | 0 |
| 23 Rata 30 dic. 2025 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 24 Rata 30 gen. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 25 rata 28 feb. 2026 | 1.650,00 | 1.307,17 | | 342,83 | Ag. Entr. | 0 |
| 26 rata 30 mar. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | 0 | 0 | 0 |
| 27 rata 30 apr. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do Value | | 0 | 0 |
| 28 rata 30 mag. 2026 | 1.650,00 | 1307,24 | Do value | 342,76 | Ag. Entr. | 0 |
| 29 rata - 28 giug. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 30 rata - 30 lug. 2026 | 1.650,00 | 1.307,17 | Do value | 342,83 | Ag. Entr. | 0 |
| 31 Rata - 30 agosto2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 32 Rata 30 sett. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 33 rata - 30 ott. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 34 Rata 30 nov. 2026 | 1.650,00 | 1.307,15 | Do value | 342,85 | Ag. Entr. | 0 |
| 35 rata 30 dic. 2026 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 36 rata – 30 gen. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 37 Rata 28 feb. 2027 | 1.650,00 | 1.307,1 | Do value | 342,9 | Ag. Entr. | 0 |
| 38 Rata 30 marzo 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 39 Rata 30 apr. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 40 rata 30 mag. 2027 | 1.650,00 | 1.307,08 | Do value | 342,92 | Ag. Entr. | 0 |
| 41 Rata 30 giu. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 42 Rata 30 lug. 2027 | 1.650,00 | 1.307,12 | Do value | 342,88 | Ag. Entr. | 0 |
| 43 Rata 30 agosto 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 44 Rata 30 sett. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |
| 45 Rata 30 ott. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Do value | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---------------------------------|----------|----------|---------|--------|---|
| 46 Rata 30 nov. 2027 | 1.650,00 | 1.307,18 | Dovalue | 342,82 | 0 |
| 47 Rata 30 dic. 2027 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 48 Rata 30 gen. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 49 rata 28 feb. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 50 Rata 30 marzo 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 51 Rata 30 apr. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 52 rata - 30 Mag. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 53 rata - 30 giug. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 54 Rata - 30 luglio 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 55 Rata 30 agosto 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 56 rata 30 sett. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 57 rata 30 ott. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 58 Rata - 30 nov. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 59 rata 30 dic. 2028 | 1.650,00 | 1.650,00 | Dovalue | 0 | 0 |
| 60 rata 30 gen. 2029 | 1.650,00 | 1.639,54 | Dovalue | 0 | 0 |

VIII. SULLA CONVENIENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA

- 53.** Detta proposta può garantire alla Banca in possesso di privilegio sull'immobile una somma più alta rispetto a quella che potrebbe ottenere rispetto alla soluzione liquidatoria, oppure dalla vendita forzata all'asta dell'immobile pignorato.
- 54.** A tal fine la perizia di stima redatta dal CTU nominato nella procedura esecutiva citata valuta l'immobile nell'importo di 84.500,00 con una base d'asta prevista per il primo esperimento di vendita di € 63.375,00 da cui dovranno essere dedotte le spese di procedura che ammontano normalmente a euro 12.000,00 circa.
- 55.** Da ciò deriva la convenienza del piano di ristrutturazione proposto rispetto all'ipotesi liquidatoria.
- 56.** La convenienza del piano che oggi si ripropone emendato secondo quanto stabilito nel decreto emesso dalla Corte di Appello di Firenze del 16 gennaio 2024 che ha

integrato il provvedimento emesso dal Tribunale di Lucca del 18 ottobre 2023 in cui si individua univocamente il prezzo della vendita giudiziaria in euro 84.500,00 e che oggi gli istanti offrono al creditore precedente, stante le migliorate condizioni economiche della famiglia per effetto del nuovo contratto di lavoro a tempo indeterminato che la signora Rossella de Gennaro ha stipulato a far data dal 1 gennaio 2024 che consentono alla famiglia di assicurare il piano di ristrutturazione che si propone.

Tutto ciò premesso gli istanti rassegnano le seguenti:

CONCLUSIONI

ricorrono le condizioni per il nucleo familiare per accedere alla procedura di sovraindebitamento, come in effetti hanno già fatto accesso presso l'OCC di codesta Camera di commercio (n. di procedimento 64/2023), mediante istanza già presentata il 24 maggio 2023 con conseguente nomina del Gestore nella persona del dott. Maurizio ROVENTINI, al fine di ottenere attestazione della fattibilità del presente piano di ristrutturazione dei debiti familiari a corredo del ricorso ex art. 66 CCII da depositarsi presso il Tribunale di Lucca con contestuale istanza di sospensione della procedura esecutiva a carico della famiglia, ivi incluso il pignoramento immobiliare già pendente e la revoca della cessione del 1/5 dello stipendio del signor Massimo D'Agostino e all'esito del pagamento del piano di ristrutturazione l'esdebitazione dei ricorrenti per il maggiore debito.

Con osservanza

Si producono

Doc. 1 - Istanza congiunta per la nomina del gestore

Doc. 2 – Copia pagamento quota di euro 260,00 pago PA

Doc. 3 – 3 bis -Copia carta di identità Rossella DE Gennaro

Doc. 4 -4 bis - Copia carta di identità Massimo D'Agostino

Doc. 5 – Mandato difensivo

Doc. 6 – atto di pignoramento

Doc. 7 - Posizione agosto

doc. 7 bis – Agos

doc. 8 – Findomestic

doc. 9 - Agenzia Riscossioni d'Agostino
doc. 10 – Agenzia Entrate Riscossione De Gennaro
doc. 10 bis – Agenzia Entrate Riscossione De Gennaro
doc. 11 – Visura Catastale
doc. 12 – Attestazione interessi agosto
doc. 13 – Cud De Gennaro 2023
doc. 13 bis - CudDeGennaro2023
doc. 14 – Cud 2019 D'Agostino
doc. 15 – Cud 2020 Dagostino
doc. 16 - Cud 2021 Dagostino
doc. 17 – Cud 2022 Marisa D'Agostino
doc. 18 – Cud D'Agostino Marisa 2021
doc. 19 – CUD Rossella Degennaro 2022
doc. 20 – Cud Rossella Degennaro2020
doc. 21 - ced. dip. D'Agostino
doc. 22 - CUD Marisa D'Agostino
doc. 23 - Cud Massimo D'Agostino
doc. 24 - 730 Massimo D'Agostino
doc. 25 - 730 Marisa Pia D'Agostino
doc. 26 - Busta Paga Rossella De Gennaro
doc. 27 – Istanza di rottamazione cartelle della signora De Gennaro
doc. 27 bis – Definizione Agevolata De Gennaro
doc. 28 - titolo_esecutivo_sestante_finance_srl_c_dagostino_e_de_gennaro
doc. 29 – Preventivo Accettato
doc. 30 - Intervento di Rossella
Doc. 31 – Stato Salute D'Agostino Massimo
doc. 32 - D'AgostinoMassimoErniaInguinale
doc. 33 – Rossella De Gennaro – Visita Ginecologica
doc. 34 – Rossella De Gennaro – Accesso Pronto Soccorso
doc. 35 – Rossella De Gennaro – Cartella Clinica
doc. 36 – Rossella De Gennaro – Cartella Clinica
doc. 37 – Contratto Di Lavoro Rossedoc.

doc. 38 – ContrattoDiLavoroRossellaTempoDeterminato
doc. 39- TrasformazioneContrattoLavoroRossella
doc. 40 – Estratto InpsMassimo D'Agostino
doc. 41 – Contratto a Tempo Determinato Marisa
doc. 42 – Contratto di Apprendistato di Marisa
doc. 43 – Trasformazione Contratto di Lavoro di Marisa
doc- 44 - TrasformazioneContrattoMarisa2
doc. 45 – Relazione di stima dell'immobile
doc. 46 - Certificato Stato di Famiglia
doc. 47 - MODELLO_DEFINIZIONE_AGEVOLATA D'Agostino Massimo
doc. 48 - Atto di Notorietà
doc. 48 bis - EstrattoContoGennaioMarzo2019 CC 10761
doc. 49 - EstrattoContoAprileDicembre2019 CC 10761
doc. 50 - EstrattoContoFebbraioDicembre2019 CC 12808
doc. 51 - EstrattiConto2020 CC 10761
doc. 52 - EstrattoConto2020 CC 12808
doc. 53 - EstrattiConto2021 CC 12808
doc. 54 - ContoCorrenteMontePaschi 4-6-2022 cc 10761
doc. 55 - ContoCorrenteMontePaschi 7-9 2022 - CC 10761
doc. 56 - ContoCorrenteMontePaschi 4-6 2022 CC 12908
doc. 56 Bis - ContoCorrenteMontePaschi 7-9 2022 CC 12908
doc. 57 - ContoCorrenteMontePaschi 10-12 2022 CC 12808
doc. 58 - ContoCorrenteMontePaschi 1-3 2023 CC 10761
doc. 59 - ContoCorrenteMontePaschi 4-6 2023 CC 12908
doc. 60 - ContoCorrenteMontePaschi 4-6 2023 CC 10761
doc. 61 - MODELLO_DEFINIZIONE_AGEVOLATA RossellaDegennaro
doc. 62 – CrifDAgostinoMassimo
doc. 63 – CrifRossellaDeGennaro
doc. 64 – CertificatoImmatricolazioneVeicolo
doc. 65 – LibrettoSecondaMacchina
doc. 66 – DefinizioneAgevolataAccoltaRossellaDeGennaro
doc. 67 – DefinizioneAgevolataAccoltaMassimoDAgostino

doc. 68 – Perizia

doc. 69 – Pagamento I Rata D'Agostino AdE

doc. 70 – Pagamento I Rata De Gennaro AdE

doc. 71 – Contratto a tempo indeterminato di Rossella de Gennaro

doc. 72 – Busta paga De Gennaro

doc. 73 - Pagamento II Rata De Gennaro AdE

doc. 74 - Pagamento II Rata D'Agostino AdE

doc. 75 – decreto del Tribunale di Lucca del 18/10/2023

doc. 76 – decreto emesso dalla Corte di Appello di Firenze

Genova 2 febbraio 2024

Rossella De Gennaro

Massimo D'Agostino

Marisapia D'Agostino

Avv. Prof. Alessandra Pinori

