

Organismo Composizione della Crisi dell'ODCEC di PAOLA

Iscritto al n. 67 sez. A del registro

PEC: occ.odcec.paola@pec.it

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura
di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore
(artt.67 e segg. D.Lgs 14/2019 e successive modifiche)

Procedimento prot. 91/2025, pratica N. 91-9/2025 , OCC dell'ODCEC di PAOLA

PROCEDURE FAMILIARI ART.66 Lgs 14/2019

Nucleo familiare richiedente:

Massimo Lo Scavo, nato a Fuscaldo (CS) il 01/01/1965 ed ivi residente alla Via San Giovanni n.1, codice fiscale LSCMSN65A01D828X;

Barbara Allevato, nata a Fuscaldo (CS) il 15/12/1971 ed ivi residente alla Via San Giovanni n. 1, codice fiscale LLVBBR71T55D838G;

coniugi in regime di comunione dei beni, rappresentati e difesi dall'Avv. Giovanni Luca Esposito del foro di Paola (CS) con domiciliazione all'indirizzo pec: avvgianlucaesposito@legalmail.it

GESTORE DELLA CRISI

Greco Giuseppina, dottore commercialista, nata a San Lucido il 10/12/1958, codice fiscale GRCGPP58T50H971H, con studio in San Lucido (CS) Via Strada "N" n. 26, telefono 098284652, pec: giuseppina.greco29@pec.commercialisti.it , iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Paola (CS) al n. 29/A/1983; Revisore Legale iscritta nel Registro presso il MEF, n. 29197 con D.M. del 12/04/1995- G.U. n. 31 bis del 21/04/1995.

PREMESSA

La sottoscritta Greco Giuseppina, Dottore Commercialista iscritta all'Ordine dei Albo Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Paola (CS) al n.29/A con studio in San Lucido in Via Strada "N" n. 26 , è stata nominata dall'OCC dell'ODCEC di Paola, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi (*all.1*), nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta dai coniugi in regime di comunione legale dei beni, Sigg. Massimo Lo Scavo, nato a Fuscaldo (CS) il 01/01/1965, codice fiscale LSCMSN65A01D828X e Barbara Allevato, nata a Fuscaldo (CS) il 15/12/1971, codice fiscale LLVBBR71T55D838G, residenti in Fuscaldo (CS) alla Via San Giovanni n. 1, lavoratori dipendenti che risultano qualificabili come consumatori 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 che sussistono per entrambi le condizioni previste dall'art. 66 del D.Lgs 14 /2019 per l'accesso alla procedura "familiare" in quanto gli istanti appartengono allo stesso nucleo familiare.

La presente relazione è predisposta in conformità al D.Lgs 14/2019 , *c.d.* codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, in breve CCII.

In relazione alla suddetta nomina la sottoscritta accettava l'incarico (*all.2*) con allegata la dichiarazione di indipendenza di cui all'art. 11 comma 3 lett. a) del DM 202/2014.

Preliminarmente, la sottoscritta, in possesso dei requisiti previsti dalla normativa, nella qualità di gestore,

dichiara e attesta

- di non essere legata al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 C.C., vale a dire: non è interdetta, inabilitata, fallita o condannata 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.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei debitori persone fisiche ;
- di non essere legato ai debitori 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;
- di non avere neanche prestato, per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, negli ultimi 5 anni, attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore;
- che per la propria attività ha stipulato la polizza professionale in ossequio alla normativa vigente;
- che il compenso è proposto secondo il Regolamento OCC e le tabelle di cui agli artt. 14 e segg. del D.M. 202/20214.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

In ossequio all'incarico ricevuto, il gestore provvede a:

- Predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dai Debitore, il cui obiettivo è quello di:

indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;

esporre le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;

fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai debitori a corredo della proposta;

fornire in via presuntiva i connessi alla procedura (legali e compenso OCC);

fornire un'indicazione di massima sul merito creditizio dei debitori valutati, considerato e sottratto, l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione a reddito disponibile;

- Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
- Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

I debitori hanno fornito, inizialmente e con successive integrazioni in aggiornamento ritenute necessarie, la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs 14/2019 e succ. modd, utile a ricostruire la loro situazione economica e patrimoniale.

In particolare:

- l'elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute ;
- la copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi quattro anni 2021/2022/2023/2024 ed anche quelle relative agli anni di imposta 2011 e 2019 riferite agli anni in cui i debitori hanno contratto il mutuo ed i finanziamenti , per come meglio si dirà in appresso;
- la consistenza e la composizione del Patrimonio esposte nel testo della presente relazione;
- i certificati ed anche le autocertificazioni su residenza e stato di famiglia con indicazione dei familiari a carico;
- l'estratto per riassunto di matrimonio;
- la documentazione relativa allo stipendio mensile (anche le ultime n. 3 buste - paga dei debitori), con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento del nucleo familiare (n. 5 componenti) mediante autocertificazione "Elenco spese familiari";
- modello C2 storico per i tre figli dal quale risulta lo stato lavorativo attuale;
- le rispettive autocertificazioni dei debitori relative all'assenza di "atti di disposizione del patrimonio negli ultimi cinque anni";
- ogni altra documentazione utile ai presenti fini per come da Elenco Allegati (n.50 allegati).

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Dall'istanza presentata e dalla documentazione prodotta, è stato possibile accertare che ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 e succ. modd., ossia che i debitori:

- risultano 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;
- hanno fornito tutta la documentazione adeguata a ricostruire la loro situazione economica e patrimoniale;
- non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- sono consumatori 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;
- non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- non sono già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda e non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

1. ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE finanziaria dei Debitori

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere la presente relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

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”.*

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento dei coniugi Lo Scavo-Allevato e la sua evoluzione storica, così da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi opportuni per una valutazione quanto più attenta possibile dello stato di sovraindebitamento in essere.

Tab. 1- ELENCO CREDITORI

Denominazione o ragione sociale	P.IVA	(ITA)	Indirizzo	PEC
BPER Banca S.p.A.	03830780361	Modena	Via San Carlo	bper@pec.gruppobper.it bper-80740@pec.gruppobper.it
Findomestic Banca S.p.A.	03562770481	Firenze	Via Iacopo da Diaceto n.48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it avvalessandrobarbaro@puntopec.it
Agos Ducato S.p.A.	08570720154	Milano	Viale Fulvio Testi,280	agosducato@legalmail.it b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it
Avvera S.p.A. - Gruppo Bancario Credito Emiliano	02823390352	Reggio Emilia	Via Mirabello, n.2	info@pec.avverafinanziamenti.it sollecitiquinto@pec.avverafinanziamenti.it
SantanderConsu merBanca.S.p.A	12357110019	Torino	C.Massimo D'Azeglio 33/E	scbdepositi@actaliscertymail.it

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Compass Banca S.p.A	10536040966	Milano	Via Caldera,21	compass@pec.compassonline.it gestionedellacrisi.dgc@pec.compassonline.it
Comune di Fuscaldo		Fuscaldo	Via D. Sansoni, 21	protocollo.fuscaldo@pec.it
Agenzia delle Entrate Risc.		Cosenza		dp.cosenza@pce.agenziaentrate.it cal.procedure.concorsuali.speciali@agenziariscossione.gov.it

Tab. 2 -DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia debito	Data stipula/conc	Numero Contratto	Creditore	Importo debito	Rata media men.le	Reddito mensile epoca finanzia mento	% Rata /Red dito	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipot. immobiliare	01/09/2011	034-000023276339	1 - BPER Banca S.p.A.	104.615,64	473,00	2.409,42	19,63 %	45.308,61	Privilegiato immobiliare
Fin. Credito al consumo	16/10/2019	10070481779436 (LO SCAVO)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	3.000,00	120,00		N.D.	4.303,92	Chirografario
Prestito Delega Chirografaria	27/04/2021	20121042 (LO SCAVO)	5 - Santander Consumer	42.000,00	350,00	3.058,25	11,44 %	23.411,95	Chirografario
Fin. Credito al consumo	14/10/2021	100704812991189 (ALLEVATO)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	3.000,00	128,39	3.058,25	4,20 %	3.037,08	Chirografario
Fin. Credito al consumo	28/03/2022	67737963 (LO SCAVO)	3 - Agos Ducato S.p.A.	77.274,00	643,95	3.524,00	18,27 %	50.454,60	Chirografario
Cessione del quinto Chirografaria	12/07/2022	196901 (ALLEVATO)	4 - Avvera S.p.A.	17.760,00	148,00	3.524,00	4,20 %	12.284,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	19/10/2022	69109562 (ALLEVATO)	3 - Agos Ducato S.p.A.	53.196,00	443,30	3.524,00	12,58 %	37.928,25	Chirografario
Prestito Delega Chirografaria	28/03/2023	20151477 (ALLEVATO)	5 - Santander Consumer	30.360,00	253,00	3.702,58	6,83 %	22.770,00	Chirografario
Fin. Credito al	13/02/2024	29244658	6 - Compass	22.647,60	314,55	3.733,75	8,42	18.302,04	Chirografario

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

consumo		(LO SCAVO)	Banca SpA				%		
Cessione del quinto Chirografaria	07/05/2024	20157534 (LO SCAVO)	5 - Santander Consumer	41.880,00	349,00	3.733,75	9,35 %	36.645,00	Chirografario
Tributi		LO SCAVO	8 - Agenzia Riscossione				N.D.	1.476,10	Privilegiato mobiliare
Tributi		ALLEVATO	8 - Agenzia Riscossione				N.D.	182,12	Privilegiato mobiliare
Sanzioni Civili		LO SCAVO- ALLEVATO	8 - Agenzia Riscossione				N.D.	156,43	Chirografario
Tributi		LO SCAVO	7 - Comune Fuscaldo				N.D.	3.067,00	Privilegiato mobiliare
TOTALE				395.732,24				259.327,10	

Stante quanto sopra rappresentato è possibile affermare che sussistono i presupposti per la formulazione del Piano nei termini delle *c.d. procedure familiari ai sensi dell'art. 66 CCII*, giacché i debitori sono coniugati in regime di comunione di beni, nonché conviventi ed il sovra- indebitamento ha senz'altro origine comune, ancorché formalmente alcuni finanziamenti siano stati intestati al singolo debitore e di cui si fornisce il dettaglio in appresso:

DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA LO SCAVO

DEBITORE	Creditore	Debito residuo
LO SCAVO +1	1 - BPER Banca (45.308,61)	22.654,31
LO SCAVO	2 - Findomestic Banca	4.303,92
LO SCAVO	5 - Santander Banca	23.411,95
LO SCAVO	3 - Agos Ducato	50.454,60
LO SCAVO	6 - Compass Banca	18.302,04
LO SCAVO	5 – Santander Banca	36.645,00
LO SCAVO	8 - Agenzia Riscossione	1.476,10
LO SCAVO+1	8 - Agenzia Risc. (156,43)	78,21
LO SCAVO	7 – Comune Fuscaldo	3.067,00
TOTALE		160.393,13

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA ALLEVATO

	Creditore	Debito residuo
ALLEVATO +1	1 - BPER Banca (45.308,61)	22.654,31
ALLEVATO	2 – Findomestic Banca	3.037,08
ALLEVATO	4 - Avvera S.p.A.	12.284,00
ALLEVATO	3 - Agos Ducato	37.928,25
ALLEVATO	5 – Santander Banca	22.770,00
ALLEVATO	8 - Agenzia Riscossione	182,12
ALLEVATO+1	8 - Agenzia Risc. (156,43)	78,21
TOTALE		98.933.97

Considerati gli elenchi che precedono e le dichiarazioni rese nell'istanza depositata, i debitori si trovano in una situazione di sovraindebitamento come definita all'art. 2 comma 1 lett. c) del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza.

I debitori possono essere identificati come "consumatori" ai sensi degli artt. 2 e 65, CCII, poiché la debitoria sottoposta all'esame del gestore, risulta estranea a scopi professionali e/o imprenditoriali; dalla documentazione acquisita risulta che le obbligazioni sono state assunte per scopi consumeristici familiari, meglio specificato in appresso.

E dunque, sotto il profilo oggettivo emerge la sussistenza del sovraindebitamento come stato di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte.

La situazione venutasi a creare è indubbiamente una situazione economica di *default* derivante da uscite non correlate alle entrate.

I debitori rispettano le **condizioni soggettive previste dall'art. 69 co.1 del CCII**, poiché il gestore ha verificato che non sono stati esdebitati nei 5 anni precedenti la domanda, né risultano aver già beneficiato dell'esdebitazione per due volte e, neppure, hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode .

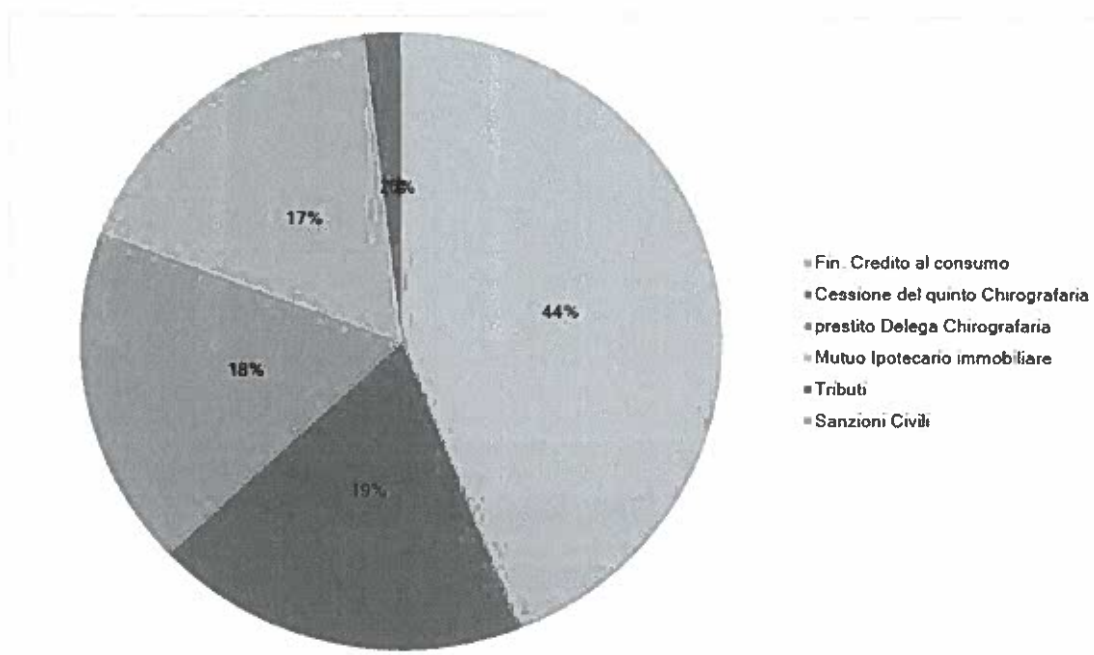
Si riporta la tabella dell'attuale debitoria.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Tab. 3-Riassunto della situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	114.025,89	43,97%	1.650,19	51,20%
Cessione del quinto Chirografaria	48.929,00	18,87%	497,00	15,42%
Mutuo Ipotecario immobiliare	45.308,61	17,47%	473,00	14,67%
Prestito Delega Chirografaria	46.181,95	17,81%	603,00	18,71%
Tributi	4.725,22	1,82%	0,00	0,00%
Sanzioni Civili	156,43	0,06%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 259.327,10
che “pesa” con una rata media mensile pari ad € 3.223,19.



Di seguito la tabella di dettaglio con indicazione della rata media mensile e del rapporto rata/ reddito all’epoca della contrazione del debito.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Tab. 4-Dettaglio rata mensile e rapporto rata/reddito

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
01/09/2011	Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - BPER Banca S.p.A.	473,00	2.409,42	19,63 %
16/10/2019	Fin. Credito al consumo	2 - Findomestic Banca S.p.A.	120,00	n.d	n.d.
27/04/2021	Prestito Delega Chirografaria	5 - Santander Consumer Banca	350,00	3.058,25	11,44 %
14/10/2021	Fin. Credito al consumo	2 - Findomestic Banca S.p.A.	128,39	3.058,25	4,20%
28/03/2022	Fin. Credito al consumo	3 - Agos Ducato S.p.A.	643,95	3.524,00	18,27 %
12/07/2022	Cessione del quinto Chirografaria	4 - Avvera S.p.A. - Gruppo Bancario "Credito Emiliano - Credem"	148,00	3.524,00	4,20%
19/10/2022	Fin. Credito al consumo	3 - Agos Ducato S.p.A.	443,30	3.524,00	12,58 %
28/03/2023	Prestito Delega Chirografaria	5 - Santander Consumer Banca	253,00	3.702,58	6,83%
13/02/2024	Fin. Credito al consumo	6 - Compass Banca SpA	314,55	3.733,75	8,42%
07/05/2024	Cessione del quinto Chirografaria	5 - Santander Consumer Banca	349,00	3.733,75	9,35%
	Tributi	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione			N.D.
	Tributi	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione			N.D.
	Sanzioni Civili	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione			N.D.
	Tributi	7 - Comune di Fuscaldo			N.D.

Il debito residuo per ogni creditore, dichiarato in sede di istanza, dai debitori è stata verificata dal gestore mediante l'acquisizione delle rispettive NOTE DI PRECISAZIONE DEI CREDITI (NPC), acquisite via pec in riscontro alla specifica richiesta.

Di seguito il dettaglio della documentazione esaminata per singolo creditore:

Creditore 1- BPER BANCA SPA - mutuo ipotecario- (all.30)

Al creditore BPER BANCA SPA, in data 13/10/2025 il gestore a mezzo pec ha inoltrato la richiesta della Nota di precisazione del Credito (all.29) a cui non è stato dato riscontro.

Gli indebitati, al gestore è stato consegnato la seguente documentazione (si veda all.30):

Proposta Contrattuale n. 004/1005537 del 31/08/2011 (all. "A" al rep. n. 26648 del 01/09/2011, Notaio Montesano) sottoscritto da Allevato Barbara e Lo Scavo Massimo; importo € 104.615,64;

Accettazione della proposta contrattuale di Mutuo e di Costituzione di ipoteca (a favore BANCA CARIME SPA, oggi BPER BANCA); atto del notaio Avv. Antonio Montesano, rep. 26648 raccolta 13788, registrato a Paola il 03/09/2011; ipoteca iscritta in Cosenza in data 05/09/2011 ai nn. 24555/4140 ; mutuatari Lo Scavo Massimo e Allevato Barbara fino alla concorrenza, ai fini dell'iscrizione ipotecaria, della somma di € 209.232,00; durata 23 anni (276 rate) con inizio al 01/09/2011 al 01/09/2034; immobili assoggettati ad ipoteca : catasto fabbricati del Comune di Fuscaldo , Vicolo San Giovanni n.civ.1, piano T-1-2 , cat. A/4, vani 7,5 di proprietà 1/1 di Lo Scavo Massimo; debitore non datore di ipoteca Allevato Barbara.; nella premessa dell'atto si legge che il mutuo ipotecario a medio/lungo termine è stato concesso "per sopperire a necessità finanziarie connesse alla realizzazione di un investimento immobiliare da adibirsi a casa di abitazione";

Nota di iscrizione ipotecaria - Agenzia del Territorio nn. 24555/4140 del 05/09/2011.

Come sopra detto, la BPER BANCA non ha inviato la nota di precisazione del credito; i debitori hanno consegnato al gestore il documento rilasciato dalla filiale di Fuscaldo (CS), successivamente aggiornato; il documento contiene il *Piano di ammortamento* del Mutuo n. 034-000023276339, intestato a LO SCAVO MASSIMO e ALLEVATO BARBARA; si evince la rata media mensile € 473,00 ed una esposizione debitoria pari ad € 45.308,61 alla data ultima del 17/02/2026. In *allegato 40*, l'atto di provenienza del suddetto immobile.

Creditore 2- Findomestic Banca SPA (NPC all.31)

2.1- pratica n.10070481779436 -LO SCAVO

Il credito trae origine da un contratto di concessione di linea di credito al debitore LO SCAVO su carta n. 10070481779436 del 16/10/2019 per un importo di € 3.000,00. Trattandosi di una linea di credito a rimborso, la provvista è continua nei limiti del fido concesso. Dalla scheda-cliente allegata alla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 4.303,92 (in via chirografaria) alla data del 12/11/2025. Nel contratto è previsto il rimborso con rata mensile di € 120,00.

2.2- pratica n. 10070481299189 -ALLEVATO

Il credito trae origine da un contratto di concessione di linea di credito al debitore ALLEVATO su carta n. 10070481299189 del 14/10/2021 per un importo di € 3.000,00. Trattandosi di una linea di credito a rimborso, la provvista è continua nei limiti del fido concesso. Dalla documentazione fornita dall'indebitata ALLEVATO risulta, alla data del 21/05/2025, un saldo dovuto, di € 3.037,08 (in via chirografaria). Nel contratto è previsto il rimborso con rata mensile di € 128,39.

3- Creditore Agos Ducato SPA (NPC all.32)

3.1-pratica n. 67737963 -LO SCAVO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento n. 67737963 concesso al debitore LO SCAVO in data 28/03/2022 per un importo totale da rimborsare di € 77.274,00 di cui la somma finanziata è pari ad € 45.000,00 ; interessi per € 27.508,50; assicurazione per € 4.765,00; altre spese. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 50.454,60 (in via chirografaria), alla data del 16/10/2025. Nel contratto è previsto il rimborso in 120 rate mensili, con decorrenza 01/05/2022 e scadenza al 01/04/2032, dell'importo mensile di € 643,95.

3.2- pratica n. 69109562 -ALLEVATO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento n. 69109562 concesso alla debitrice ALLEVATO in data 19/10/2022 per un importo totale da rimborsare di € 53.196,00 di cui la somma finanziata è pari ad € 30.000,00 ; interessi per € 19.791,00; assicurazione per €3.405,00 ; altre spese. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 37.928,25 (in via chirografaria), alla data del 16/10/2025. Nel contratto è previsto il rimborso in 120 rate mensili, con decorrenza 15/11/2022 e scadenza al 15/11/2032, dell'importo mensile di € 443,30.

4- Creditore Avvera SPA (NPC all.33)-ALLEVATO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento codice pratica n. 196901, rimborsabile mediante rilascio di cessione pro-solvendo di quote fino ad un quinto dello stipendio (prestito personale), concesso alla debitrice ALLEVATO in data 12/07/2022 per un importo totale da rimborsare di € 17.760,00 comprensiva di interessi ed altre spese. Dell'importo finanziato, in data 04/08/2022, sul conto intestato ad ALLEVATO BARBARA è stata accreditata la somma di € 4.312,11; la restante somma di € 8.086,04 è stata accreditata sul conto della DYNAMICA RETAIL SPA a titolo di estinzione di altro finanziamento ; l'importo complessivo erogato è pari ad €12.398,15. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 12.284,00 alla data del 07/11/2025. Nel contratto è previsto il rimborso mediante trattenuta in busta in 120 rate mensili, con decorrenza 30/09/2022 e scadenza al 31/08/2032, dell'importo mensile di € 148,00. Nella nota di precisazione, il creditore Avvera Spa da atto che il credito è assistito da privilegio

generale immobiliare di cui all'art. 2751 bis n.1 c.c. e DPR 180/50 (trattamento retributivo dovuto al lavoratore).

Nota del gestore su cessione quinto e delegazione di pagamento:

Contrariamente all'assunto di Avvera Spa, la situazione del creditore *cessionario del quinto* non è equiparabile a quella del creditore privilegiato o munito di pegno o ipoteca. Nell'operazione finanziaria da estinguersi con cessione di quote di stipendio, regolato dal D.P.R. 180/1950 e successive modifiche, generalmente denominato "cessione del quinto", il cedente non trasferisce la titolarità del proprio credito bensì conferisce alla controparte la legittimazione alla riscossione del numerario (denaro). Non v'è dubbio che la *cessione del quinto* sia un mutuo chirografario a favore di lavoratori subordinati e pensionati, il cui rimborso avviene tramite il versamento di una quota degli emolumenti mensili dal datore di lavoro. Pertanto, nell'ambito della presente procedura di sovraindebitamento ex Legge 3/2012, oggi D.Lsg 14/2019 (CCH), il credito vantato da AVVERA Spa non è assistito da privilegio ed è soggetto a falcidia in concorso con gli altri crediti chirografari. Valga anche la considerazione che non risulta che il creditore Avvera Spa abbia azionato "cessioni già maturate" anteriormente alla presentazione della domanda di accesso al sovra- indebitamento; ipotesi che ricorre qualora il debitore (ossia il datore di lavoro del sovraindebitato) non avesse corrisposto quanto dovuto al cessionario e, dunque, questa parte di credito sarebbe potuta rientrare nel privilegio di cui all'art. 2751 bis n. 1 a norma dell'art. 1263 c.c. Nella fattispecie, il creditore fa valere i crediti della cessione del quinto delle "quote a scadere" successive alla presentazione della domanda, pertanto l'importo del finanziamento residuo che è chirografario.

5- Creditore Santandar Consumer Banca SPA (NPC all.34)

5.1 pratica n. 20121042 - LO SCAVO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento codice pratica n. 20121042 con delegazione di pagamento (prestito personale) a tasso fisso, a rata costante, concesso al debitore LO SCAVO in data 27/04/2021, rimborsabile mediante trattenuta di una quota della retribuzione mensile netta; importo totale da rimborsare di € 42.000,00 di cui l'erogato è pari ad € 31.821,69, interessi per € 8.603,07 ed altre spese per il restante. Dell'importo finanziato, sul conto intestato a LO SCAVO la somma disponibile è pari ad € 17.074,94 al netto della somma di € 14.746,75 destinata alla estinzione di precedenti finanziamenti. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 23.411,95 (in via chirografaria), alla data del 26/11/2025. Nel contratto è previsto il rimborso mediante trattenuta in busta in 120 rate mensili, con decorrenza giugno 2021 e scadenza al 31/05/2031, dell'importo mensile di € 350,00. Nella nota il creditore SANTANDER, precisa che gli indebitati hanno disposto il vincolo del proprio Trattamento di Fine Rapporto ed altre indennità spettanti in ragione della cessazione del rapporto, destinando l'intero importo in favore della Finanziaria, nei limiti del debito residuo dei prestiti, in conformità all'art. 43 del DPR 80/1950 mutuata alle condizioni contrattuali. Il creditore SANTANDER ha altresì precisato che il credito complessivo, derivando da contratti di cessione, non è assistito da una specifica causa di prelazione; pertanto, correttamente, il credito riveste il rango di chirografario.

5.2- pratica n. 20151477- ALLEVATO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento codice pratica n. 20151477 con delegazione di pagamento (prestito personale) a tasso fisso, a rata costante, concesso alla debitrice in data 28/03/2023 rimborsabile mediante trattenuta di una quota della retribuzione mensile netta; importo totale da rimborsare di € 30.360,00 di cui l'erogato è pari ad € 21.605,06 ; interessi per € 7.691,07 ed altre spese per il restante. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo dovuto di € 22.770,00 (in via chirografaria), alla data del 26/11/2025. Nel contratto è previsto il rimborso mediante trattenuta in busta in 120 rate mensili, con decorrenza maggio 2023 e scadenza al 30/04/2033, dell'importo mensile di € 253,00.

Come già detto al punto che precede, nella nota il creditore SANTANDER, precisa che gli indebitati hanno disposto il vincolo del proprio Trattamento di Fine Rapporto ed altre indennità spettanti in ragione della cessazione del rapporto, destinando l'intero importo in favore della Finanziaria, nei limiti del debito residuo dei prestiti, in conformità all'art. 43 del DPR 80/1950 mutuata alla condizioni contrattuali. Il creditore SANTANDER ha altresì precisato che il credito complessivo, derivando da contratti di cessione, non è assistito da una specifica causa di prelazione; pertanto, correttamente, il credito riveste il rango di chirografario.

5.3- pratica n. 20157534 - LO SCAVO

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento codice pratica n. 20157534 con cessione del quinto stipendiale (prestito personale) a tasso fisso, a rata costante, concesso al debitore LO SCAVO in data 07/05/2024 rimborsabile mediante trattenuta di una quota della retribuzione mensile netta; importo totale da rimborsare di € 41.880,00 di cui l'erogato è pari ad € 28.577,08; interessi per € 11.732,44 ed altre spese per il restante. Dell'importo messo a disposizione del debitore, la somma effettivamente disponibile è pari ad € 8.527,50 al netto della somma di € 20.049,58 destinata alla estinzione di precedenti finanziamenti. Dalla nota di precisazione del credito risulta un debito residuo dovuto di € 36.645,00 (in via chirografaria), alla data del 26/11/2025. Nel contratto è previsto il rimborso mediante trattenuta in busta in 120 rate mensili, con decorrenza 31/08/2024 e scadenza al 31/10/2034, dell'importo mensile di € 349,00

Già detto al punto che precede, nella nota il creditore SANTANDER, precisa che gli indebitati hanno disposto il vincolo del proprio Trattamento di Fine Rapporto ed altre indennità spettanti in ragione della cessazione del rapporto, destinando l'intero importo in favore della Finanziaria, nei limiti del debito residuo dei prestiti, in conformità all'art. 43 del DPR 80/1950 mutuata alla condizioni contrattuali. Il creditore SANTANDER ha altresì precisato che il credito complessivo, derivando da contratti di cessione, non è assistito da una specifica causa di prelazione; pertanto, correttamente, il credito riveste il rango di chirografario.

6- Creditore Compass Banca SPA (NPC all. 35)-LO SCAVO pratica n. 29244658

Il credito trae origine dal contratto di finanziamento n. 29244658_ concesso al debitore LO SCAVO in data 13/02/2024 per un importo montante da rimborsare di € 22.647,60 di cui la somma finanziata è pari ad € 15.000,00 ; interessi per € 6.874,68; il restante per assicurazione ed altre spese. Dalla nota di precisazione del credito risulta un saldo a debito di € 18.302,04 (in via chirografaria), alla data del 13/10/2025. Nel contratto è previsto il rimborso in 72 rate mensili, con decorrenza 15/03/2024 e scadenza al 15/02/2030, dell'importo mensile di € 314,55.

7– Creditore Comune di Fuscaldo (NPC all.36)- LO SCAVO - ALLEVATO

Il Comune di Fuscaldo, provincia di Cosenza, ha inviato via pec in data 17/10/2025 prot. 10612, la dichiarazione di credito dalla quale risulta una pretesa creditoria per il debitore LO SCAVO pari ad € 3.067,00 a titolo di IMU per € 1.1452,00 e TARI per € 1.615,00 annualità dal 2020 al 2025.

L'ente ha altresì comunicato che la Sig.ra Barbara ALLEVATO non risulta debitrice nei confronti del Comune di Fuscaldo.

8– Creditore Agenzia delle Entrate/AdeRiscossione(NPC all. 37)

8.1-LO SCAVO

L'Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Cosenza, ha inviato via pec la Comunicazione del credito erariale ex art.68, comma 4 CCII , dalla quale risulta di essere creditrice nei confronti del debitore LO SCAVO della somma a ruolo di € 1.476,10 in via privilegiata mobiliare , annualità di riferimento dal 2021 al 2024, a titolo di tributi vari.

8.2- ALLEVATO

L'Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Cosenza, ha inviato via pec la Comunicazione del credito erariale ex art.68, comma 4 CCII , dalla quale risulta di essere creditrice nei confronti della debitrice ALLEVATO della somma a ruolo di € 182,12 in via privilegiata mobiliare , annualità di riferimento 2022 a titolo di tassa automobilistica.

8.3- LO SCAVO/ ALLEVATO

L'Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Cosenza, con la suddetta comunicazione ha dichiarato di essere creditrice nei confronti dei debitori LO SCAVO/ ALLEVATO della somma a ruolo di € 156,43 (SOMMATORIA = Lo Scavo € 99,43 + Allevato € 57,00) in via chirografaria.

Note del gestore:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Per completezza di informazione, si riferisce che la **REGIONE CALABRIA**, in risposta alla comunicazione inviata dal gestore ai sensi dell'art. 68 CCII, ha precisato (**Nota Precisazione del Credito all.38**) che il credito dalla stessa vantato a titolo di tasse automobilistiche nei confronti dei debitori LO SCAVO e ALLEVATO, risulta iscritto a ruolo e come tale il complessivo dovuto è compreso nel carico dei ruoli dell' Agenzia delle Entrate Riscossione come sopra.

Effettivo impiego dei finanziamenti

Poiché il gestore OCC è chiamato, ex art. 68 comma 2 lettera a) , a verificare le cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dai debitori nell'assumere le obbligazioni, la sottoscritta, avendo riscontrato che alcuni finanziamenti sono stati utilizzati per estinguerne altri pregressi, in appresso rappresenta tale circostanza, con evidenza dell'effettiva disponibilità rimasta in capo ai debitori, escluso il mutuo avente le finalità specifiche come detto al punto dedicato:

Mutuo Prestiti Finanziamenti	IMPORTO EROGATO	Utilizzo per estinzione debiti pregressi	Disponibilità effettiva (impiego)
<i>Mutuo ipotecario 004/1005537/2011</i>	<i>€ 104.615,64</i>		<i>€104.615,64</i>
Fin. Santander n.20121042/2021	€31.821,69	€14.746,75	€17.074,94
Fin. Agos n.6773 7963/2022	€ 45.000,00		€ 45.000,00
Fin. Avvera Spa n.196901/2022	€ 12.398,15	€ 8.086,04	€ 4.312,11
Fin. Agos n.6910 9562/2022	€ 30.000,00		€ 30.000,00
Fin. Santander n.2015 1477/2023	€ 21.605,06		€ 21.605,06
Fin. Compass n. 29244658/2024	€ 22.647,60		€ 22.647,60
Fin. Santander n.20157534/2024	€ 28.577,08	€ 20.049,58	€ 8.527,50
TOTALE	192.049,58	42.882,37	149.167,21

Neutralizzato l'importo del mutuo ipotecario erogato nell'anno 2011 finalizzato alla ristrutturazione dell'immobile –abitazione principale, per come da prospetto sopra riportato emerge che, nell'arco temporale di anni 4 anni (2021 _2024), le somme effettivamente a disposizione dei debitori destinate al consumo del nucleo familiare ammontano a circa 77,67 %.

Altresì, dalla consultazione del CTC (Consorzio Tutela del Credito) del 26/02/2026, risulta che tra i finanziamenti pregressi estinti anticipatamente figura anche un prestito per acquisto auto (anno 2022).

Valga la considerazione che il nucleo familiare è composto dai debitori LO SCAVO/ALLEVATO e da tre figli maggiorenni che, pur avendo lavorato saltuariamente per brevi periodi, ad oggi sono disoccupati (*all.n.17*) e che i coniugi hanno sostenuto i figli finanziariamente per la loro istruzione e formazione.

Va considerato anche che il ricorso al credito negli ultimi anni è stato alimentato dalla necessità di assicurare il pagamento delle rate già a carico dei debitori per altri finanziamenti pregressi, alcuni dei quali, come sopra detto, sono stati estinti con le nuove erogazioni, garantendo nel contempo i fabbisogni della famiglia.

2. Informazioni economico patrimoniali

Si forniscono le informazioni dettagliate relative al Patrimonio, rispettivamente IMMOBILIARE e MOBILIARE, nella disponibilità dei Debitori.

Per i beni immobili la stima è stata effettuata a valori attuali fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Tab.5 -Valore stimato del patrimonio dei Debitori

Valore stimato del patrimonio immobiliare	85.779,01
Valore stimato del patrimonio mobiliare	3.929,15
Valore complessivo del patrimonio	89.708,16
Valore immobile prima casa	64.500,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	25.208,16

Valore stimato del patrimonio di LO SCAVO

Valore stimato del patrimonio immobiliare	85.779,01
Valore stimato del patrimonio mobiliare (busta paga mensile)	2.346,57
Valore complessivo del patrimonio	88.125,58
Valore immobile prima casa	64.500,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	23.625,58

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Valore stimato del patrimonio di ALLEVATO

Valore stimato del patrimonio immobiliare -VISURA CATASTALE All.44	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare (busta paga mensile)	1.582,58
Valore complessivo del patrimonio	1.582,58

Non vi sono atti di straordinaria amministrazione e/o disposizione del patrimonio compiuti negli ultimi cinque anni dai debitori, come si evince dalle rispettive autocertificazioni, *all.ti nn. 24-25*

La valutazione degli immobili di proprietà del debitore Lo Scavo Massimo, è stata effettuata dall'Arch. Annalisa Cariolo, iscritta all'ordine degli architetti di Cosenza al n. 1669, la quale ha redatto la perizia di stima in data 25/11/2025 (*all.39*).

L'Arch. Cariolo, ha così distinto gli immobili ubicati nel Comune di Fuscaldo, descrivendone nella perizia le caratteristiche tecnico strutturali e la valutazione.

Tab. 6- Elenco analitico del PATRIMONIO IMMOBILIARE di proprietà del debitore LO SCAVO ubicati nel Comune di FUSCALDO (CS)

Categoria Catastale	Diritti %	Valore di Stima	Comune (CS)	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub
Abitazione di tipo popolare cat. A/4	100,00%	64.500,00	FUSCALDO	Vico San Giovanni,1	42	55	1
Locale di deposito cat. C/2	100,00%	4.750,00	FUSCALDO	Via San Giovanni	42	C	2
Laboratorio per arti e mestieri cat. C/3	100,00%	6.500,00	FUSCALDO	Via San Giovanni	42	55	5
Locale di deposito cat. C/2	100,00%	5.000,00	FUSCALDO	Via San Giovanni	42	55	8
Terreno Agricolo cat. T	13,33%	1.020,00	FUSCALDO		41	629	
Terreno Agricolo cat. T	13,33%	30,00	FUSCALDO		41	777	

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Terreno Agricolo cat. T	13,33%	1.700,00	FUSCALDO		41	633	
Unità collabenti cat. F/2	13,33%	30.000,00	FUSCALDO	Contrada San Pietro	50	614	1
Terreno Agricolo cat. T	13,33%	3.582,00	FUSCALDO		50	208	
Terreno Agricolo cat. T	13,33%	1.395,00	FUSCALDO		50	355	

FABBRICATI- Fuscaldo Via San Giovanni

1-LOTTO foglio 42 part 55 sub 1 (A/4 abitazione); proprietà per diritti di 1/1, composto da piano terra, piano primo e piano secondo; valore di stima € 64.500,00 con decurtazione delle spese pari ad € 2.500,00 per sanatoria difformità riscontrate.

2-LOTTO foglio 42 part 55 sub 8 (C/2 pertinenza abitazione); proprietà per diritti di 1/1; valore di stima € 5.000,00.

3-LOTTO foglio 42 part C sub 2 (C/2 pertinenza abitazione); proprietà per diritti di 1/1; valore di stima € 4.750,00.

4-LOTTO foglio 42 part 55 sub 5 (C/3 laboratorio); proprietà per diritti di 1/1; valore di stima € 6.500,00.

TERRENI

5-LOTTO foglio 41 part 629 (orto irriguo); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%); valore di stima € 1.020,00; quota Lo Scavo € 136,00.

6-LOTTO foglio 41 part 777 (orto irriguo); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%) ; valore di stima € 30,00; quota Lo Scavo € 4,00.

7-LOTTO foglio 41 part 633 (sem. irriguo); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%) ; valore di stima € 1.700,00; quota Lo Scavo € 226,50.

9-LOTTO foglio 50 part 208 (orto irriguo); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%) ; valore di stima € 3.582,00; quota Lo Scavo € 477,60.

10-LOTTO foglio 50 part 355 (orto irriguo); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%) ; valore di stima € 1.395,00; quota Lo Scavo € 186,00.

FABBRICATI SPECIALI – Fuscaldo Contrada San Pietro

8-LOTTO foglio 50 part 614 sub 1 (F/2 unità collabente); proprietà per diritti di 2/15 (13,33%); fabbricato rurale in stato di grave degrado; valore di stima € 30.000,00; quota Lo Scavo € 4.000,00.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Il VALORE DI STIMA è un valore di mercato indicativo alla data del 25/11/2025 ed è rappresentato per l'intero (1/1), di cui è stata correttamente valorizzata la quota di spettanza del Sig. Lo Scavo in tutte le ipotesi di comproprietà. E dunque per gli immobili in comproprietà con altri soggetti, **LOTTI 5-6-7-8-9-10** sopra descritti e per come documentato con le visure catastali aggiornate alla data del 25/02/2026 (all.43), la quota di spettanza del debitore Lo Scavo, fatti salvi arrotondamenti, ammonta ad € 5.030,10. L'immobile- **LOTTO 1**- ubicato nel Comune di Fuscaldo del valore complessivo € 64.500,00 è adibito ad abitazione principale dei debitori e dei figli; i **LOTTI 2-3** del valore complessivo di € 9.750,00, risultano essere pertinenze dell'abitazione; il **LOTTO 4** è classificato come laboratorio del valore di € 6.500,00.

In ipotesi liquidatoria, la collocazione sul mercato dei beni immobili in comproprietà, appare di non di facile realizzazione, trattandosi di quote ideali di proprietà del debitore (13,33%) che potrebbero scoraggiare i potenziali acquirenti; altresì non appare conveniente l'ipotesi di instaurare un giudizio di divisione, per la lungaggine della procedura e per le spese di giustizia da sostenere.

Per tutti gli immobili, sia quelli per diritti di 1/1 e sia quelli in comproprietà, l'eventuale vendita degli immobili, comunque è assoggetta all'alea del mercato, nonché al rischio di aste deserte con riduzioni significative rispetto al prezzo iniziale di stima, considerate le condizioni di mercato del luogo ove sono ubicati gli immobili; gli stessi sono tutti ubicati nel Comune di Fuscaldo e dislocati in tre zone diverse. Dalla perizia dell'arch. Cariolo, risulta che i LOTTI identificati con nn. 1-2-3-4 (foglio 42) sono collocati nel centro storico; i LOTTI nn. 5-6-7 (foglio 41) si trovano nell'area rurale periferica del centro storico; i LOTTI nn. 8-9-10 (foglio 50) si trovano in località San Pietro.

Tab. 7- ELENCO PATRIMONIO MOBILIARE

Il patrimonio mobiliare complessivo è così rappresentato:

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	% proprietà	Q.	Targa	Anno imm.	Valore di Stima
Autovetture	Peugeot M C YHZR-C2U000 (LO SCAVO)	100,00%	1	FZ547WG	2020	0,00
Autovetture	Ford W GMBH JA8 SNJA1J 5AAAAB (ALLEVATO)	100,00%	1	DW155FB	2009	0,00
Emolumenti	LO SCAVO MASSIMO	100,00%				2.151,17
Emolumenti	ALLEVATO	100,00%				1.582,58
Emolumenti	ASSEGNO UNICO 1 FIGLIO (INPS)	100,00%				195,40

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Di seguito il prospetto relativo al reddito netto annuo dei debitori relativo agli ultimi 4 anni, nonché quello del 2011, anno in cui è stato stipulato il mutuo; per l' anno imposta 2019 non è stato prodotto il modello redditi di Allevato.

Reddito netto annuo dei debitori relativo agli ultimi 4 anni

	Reddito Anno 2011	Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023	Impiego / Reddito Anno 2024
Debitore: Massimo Lo Scavo C.F. LSCMSM65A01D828X	19.874	22.720	DOCENTE 25.318	DOCENTE 25.252	DOCENTE 25.738	DOCENTE 25.814
Debitore: Barbara Allevato C.F. LLVBBR71T55D828G	8.039	N.D.	AUSILIARIO CAT. A- 11.381	AUSILIARIO CAT. A- 17.036	AUSILIARIO CAT. A - 18.693	AUSILIARIO CAT. A - 18.991
Altro Reddito	0		0	0	0	0
<i>Totale</i>	<i>27.913</i>	<i>22.720</i>	<i>36.699</i>	<i>42.288</i>	<i>44.431</i>	<i>44.805</i>

I valori esposti derivano, per entrambi i coniugi debitori, da redditi lavoro dipendente, precisamente:

- per il debitore LO SCAVO, contratto individuale di lavoro a tempo pieno ed indeterminato (*all.15*) , docente in servizio presso IIS CETRARO LC-ISA-ITT-LS-IPSIA, ente di appartenenza Ministero dell'istruzione e del merito, ufficio responsabile RTS di Cosenza;

- per il debitore ALLEVATO, contratto di lavoro a tempo pieno ed indeterminato (*all.16*) , ausiliario specializzato comparto sanità -Azienda Sanitaria Provinciale di Cosenza dal 01/08/2008.

Dal certificato di Stato di Famiglia (*all.5*) rilasciato dal Comune di Fuscaldo (CS), e dall'autocertificazione del debitore Lo Scavo (*all.24*), risulta che il nucleo familiare dei debitori è composto da:

- LO SCAVO MASSIMO, nato a Fuscaldo il 01/01/1965

-ALLEVATO BARABARA , nato a Fuscaldo il 15/12/1971

- LO SCAVO [REDACTED]

- LO SCAVO [REDACTED]

- LO SCAVO [REDACTED] /01/01/1966

Ai presenti fini, le spese per il fabbisogno familiare sono state calcolate per il Nucleo Familiare composto da CINQUE componenti. A seguire si presenta un prospetto riassuntivo di verifica delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse dei debitori:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Dati reddituali	€
Reddito netto mensile dei Debitori	3.733,75
Ulteriore reddito netto mensile- Lo Scavo	195,40
A) Totale Reddito Mensile	3.929,15

Spese medie mensili

Spese personali/consumo nucleo familiare	€
B) Totale Spese Mensili (autocertificazione <i>all.ti 24-25</i>)	2.475,11

Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	1.454,04
Rate mensili debiti (ante piano)	3.223,19
Rapporto rata reddito disponibile (ante piano)	221,67%
Rapporto rata reddito attuale	82,03%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente all' 82,03%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 221,967%.

Con il reddito attualmente a disposizione dei debitori, dalla tabella emergono le serie difficoltà di provvedere al pagamento del debito attuale e di far contestualmente fronte alle spese necessarie per il dignitoso sostentamento dell'intero nucleo familiare; in sintesi, allo stato, i coniugi LO SCAVO –ALLEVATO non sono in grado di sostenere il pagamento delle rate dei finanziamenti in essere.

3. Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori (ai sensi dell'art. 14-quaterdecies, comma 4 lettera c) Legge n.176/2020)

Non risultano stipulati negli ultimi cinque anni atti di straordinaria amministrazione da parte dei coniugi (*all.ti 24-25*).

Non risultano atti dei debitori impugnati dai creditori.

4. Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese indispensabili per far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento della spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia dei Debitori per il sostentamento.

Gli emolumenti medi mensili dei coniugi Lo Scavo – Allevato, sono stati comparati con le rate dei debiti attuali per la verifica dello stato di sovra indebitamento.

Tale rapporto è risultato pari al 82,03% (valore in tabella precedente) e, come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, risulta allo stato attuale il sovra indebitamento dei coniugi Lo Scavo – Allevato.

Oltre ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 3.929,15 e le spese necessarie pari a € 2.475,11 ed è stata verificata la disponibilità finanziaria effettiva a disposizione dei debitori per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità dei debitori di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

5. Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

Sulla scorta delle indagini svolte dal gestore è possibile affermare che la documentazione fornita dai debitori a corredo dell'istanza poi integrata e, in alcuni casi, aggiornata, ai fini della stesura della presente relazione, è risultata essere sufficiente ed attendibile.

Ai sensi dell'art. 68 co.4 CCII, la sottoscritta ha effettuato le comunicazioni previste agli Enti locali, agli Uffici fiscali, all'Agenzia delle Entrate ed all'Agenzia della Riscossione, nonché a tutti i creditori a cui ha chiesto la Nota di Precisazione dei Crediti (*all. 29 consegne pec*)

La documentazione ricevuta a riscontro ne ha confermato l'attendibilità iniziale.

Così come l'accesso alle Banche Dati (CRIF Banca D'Italia e CTC anche alla data del 26/02/2026-all.ti 26-26.1 e 27-27.01), effettuate per il tramite del debitore istante, ha confermato quanto documentato, non essendo emerse anomalie da segnalare e neppure irregolarità.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

La sottoscritta, dopo le preliminari verifiche, ha incontrato i debitori istanti per aggiornamenti sulla documentazione e sulla fattibilità della proposta (all.46- copia verbale).

Nel corso dell'incontro, i debitori hanno confermato al gestore la loro disponibilità ad impegnarsi, con la parte del reddito mensile al netto delle spese necessarie, per un piano di ristrutturazione che preveda il pagamento del creditore ipotecario per l'intero debito residuo in rate mensili un arco temporale non superiore a dieci anni e, per gli altri creditori, privilegiati e chirografari, previa moderata falcidia (stralcio), in rate mensili per un arco temporale non superiore a sei anni.

6.Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)			
Importo dell'Attivo		122.813,95	
Importo del Passivo		259.327,10	
Importo attribuito ai Creditori		122.813,95	
Non si applicano limiti massimi al compenso		12.281,40	
		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		9.269,96	10.741,51
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		261,07	1.582,34
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		9.531,03	12.323,85
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	40,00%	-3.812,41	-4.929,54
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		5.718,62	7.394,31
COMPENSO CONCORDATO			6.500,00
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%		650,00
TOTALE COMPENSO			7.150,00
RIPARTIZIONE COMPENSO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		10,00%	90,00%
COMPENSO RIPARTITO		715,00	6.435,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	257,40
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	157,30	1.472,33
TOTALE		872,30	8.164,73

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	1.287,00
NETTO A PAGARE		872,30	6.877,73
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi			9.037,03
C) Spese di Giustizia			2.000,00
A – B + C)Totale Spese Procedura			11.037,03
B) Acconti versati all'OCC			0,00

	2026	2036
Compenso gestore della crisi (a fine procedura)		9.037,03
Spese di Giustizia (introduzione del giudizio)	2.000,00	
Totale	2.000,00	9.037,03

La tabella che precede rappresenta le spese presunte a carico della procedura per compensi dell'OCC e spese di giustizia di cui:

- quelle di Giustizia, sono da corrispondere al momento del deposito del ricorso per l'ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento (anno 2026);
- il compenso OCC, sarà da corrispondere a fine procedura previa liquidazione del Giudice ai sensi dell'art.66 CCII, fatta salva la possibilità di ottenere la liquidazione di acconti; durante la procedura potrebbero verificarsi spese impreviste da documentare con i giustificativi.

7. Valutazione sul merito creditizio

La sottoscritta ha verificato se ai fini della concessione di finanziamento in essere, i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto o meno del merito creditizio dei debitori, valutato in relazione al loro reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un decoroso tenore di vita.

Nella fattispecie in esame sembrerebbe che il merito creditizio, per come 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*", in alcuni casi non sia stato valutato correttamente dai creditori, per come da tabella a seguire.

Si determina il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE		Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	5	2,85
Ci sono 3 figli	SI	0,20
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		3,05

E dunque, determinato il coefficiente, è stato verificato se il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione.

L'ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l'assegno sociale rapportato a 12 mensilità ed il coefficiente ISEE, calcolato in precedenza. Il valore dell'assegno sociale è stato reperito dalla banca dati dell'INPS ed è relativo agli anni di concessione del finanziamento.

Di seguito si riporta la Tabella ove, per la verifica del merito creditizio, è stato parametrato l'impegno di spesa richiesto dal finanziamento al tenore di vita della famiglia al momento della contrazione del prestito.

Così risulta:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

Tab. 8- Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

Tipologia DEBITO	Data concessione	Valore dell'assegno sociale rapp. 12 mesi	Coeff. ISEE	(B) Ammontare mensile di mantenimento	(C) Importo complessivo di rate mensili	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - BPER Banca S.p.A. -Mutuo Ipotecario immobiliare n.034-000023276339 del 01/09/2011	01/09/2011	452,96	3,05	1.381,53	473,00	554,89 SI	
2 - Findomestic Banca S.p.A. -Fin. Credito al consumo n.10070481779436 (LO SCAVO) del 16/10/2019	16/10/2019	496,16	3,05	1.513,29	593,00	n.d. n.d	
5 - Santander Consumer Banca -prestito Delega Chirografaria n.20121042 (LO SCAVO) del 27/04/2021	27/04/2021	498,64	3,05	1.520,85	943,00	594,40 SI	
2 - Findomestic Banca S.p.A. -Fin. Credito al consumo n.100704812991189 (ALLEVATO) del 14/10/2021	14/10/2021	498,64	3,05	1.520,85	1.071,39	466,01 SI	
3 - Agos Ducato S.p.A. -Fin. Credito al consumo n.67737963 (LO SCAVO) del 28/03/2022	28/03/2022	498,64	3,05	1.520,85	1.715,34	287,81 SI	
4 - Awvera S.p.A. - Cessione del quinto Chirografaria n.196901 (ALLEVATO) del 12/07/2022	12/07/2022	498,64	3,05	1.520,85	1.863,34	139,81 SI	
3 - Agos Ducato S.p.A. -Fin. Credito al consumo n.69109562 (ALLEVATO) del 19/10/2022	19/10/2022	498,64	3,05	1.520,85	2.306,64	-124,91 NO	
5 - Santander Consumer Banca -Cessione del quinto Chirografaria n.20151477 (ALLEVATO) del 28/03/2023	28/03/2023	498,64	3,05	1.520,85	2.559,64	-377,91 NO	
6 - Compass Banca SpA -Fin. Credito al consumo n.29244658 (LO SCAVO) del 13/02/2024	13/02/2024	498,64	3,05	1.520,85	2.874,19	-661,29 NO	

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – procedure familiari art.66

5 - Santander Consumer Banca -Cessione del quinto Chirografaria n.20157534 (LO SCAVO) del 07/05/2024	3733,75	07/05/2024	498,64	3,05	1.520,85	3.223,19	-1.010,29	NO
8 - Agenzia delle Entrate Riscossione -Tributi n.LO SCAVO	0,00					3.223,19		
8 - Agenzia delle Entrate Riscossione -Tributi n.ALLEVATO	0,00					3.223,19		
8 - Agenzia delle Entrate Riscossione -Sanzioni Civili n.LO SCAVO-ALLEVATO	0,00					3.223,19		
7 - Comune di Fuscaldo -Tributi n.LO SCAVO	0,00					3.223,19		

8. ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA- ATTENDIBILITA' E FATTIBILITA'

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

- assicurare ai creditori una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- dare stabilità al pagamento dei debiti in essere assicurando comunque al nucleo familiare dei CONIUGI Lo Scavo-Allevato un dignitoso tenore di vita;
- trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile, utilizzando le leve individuate dal codice della crisi.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, la percentuale di soddisfazione indicata in appresso nell'apposita Tabella 9.

In considerazione della documentazione esaminata, la sottoscritta procede al calcolo della disponibilità da destinare al Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore:

A - Reddito mensile medio	€ 3.929,15
B- Spese mensili	€ 2.475,11
C= (A-B) Reddito mensile destinato al Piano di ristrutturazione	€ 1.454,04
Reddito ANNUO destinato al Piano di ristrutturazione	€ 17.448,48

Il gestore, sulla proposta di Piano di ristrutturazione formulato dai debitori istanti, ha provveduto a verificarne la fattibilità in concreto, in relazione alle diverse categorie dei crediti e dei creditori, anche per qualità e quantità, oltre che valutare l'alternativa liquidatoria in relazione al Patrimonio Immobiliare e Mobiliare sopra riportato.

8.1 IPOTESI LIQUIDATORIA

In ipotesi liquidatoria, la collocazione sul mercato dei beni immobili, allo stato, non appare di facile realizzazione, soprattutto per quelli rappresentati da quote ideali di proprietà del debitore Lo Scavo, che verosimilmente scoraggerebbero i potenziali acquirenti; oltretutto non appare economicamente conveniente l'ipotesi di instaurare un giudizio di divisione, sia per la lungaggine della procedura e sia per le spese di giustizia da sostenere.

Per tutti gli immobili, anche per quelli di proprietà con diritti di 1/1, va considerata la circostanza che la vendita immobiliare è soggetta all'alea del mercato nonché al rischio di aste deserte con l'applicazione della riduzione, in generale del 25% dopo ciascuna asta deserta, rispetto al prezzo iniziale di stima, vagliate anche le condizioni attuali del mercato immobiliare del luogo ove sono ubicati gli immobili (Comune di Fuscaldo in tre diverse zone).

Pertanto l'ipotesi liquidatoria del patrimonio immobiliare è poco consigliabile e, verosimilmente, non aggiungerebbe alcuna utilità alla procedura, poiché non appare né risolutoria e né garantista per i creditori.

Per tali ragioni, la sottoscritta ritiene che si possa sostenere il Piano di Ristrutturazione proposto dai debitori; un Piano nel quale è prevista sia una modalità di rientro dilazionato in un periodo di tempo accettabile e sia un meritevole recupero di tutte le pretese creditorie, per come in appresso si va a dettagliare.

8.2 ANALISI DEL PIANO

A- Il Piano di Ristrutturazione proposto dai debitori prevede:

- il pagamento al 100% del debito residuo al creditore ipotecario con privilegio immobiliare in 120 rate (10 anni) con l'ultima rata scadere nel 2036; valga la considerazione che la scadenza naturale del mutuo in essere è al 01/09/2034;
- il pagamento al 90% del debito residuo ai creditori con privilegio mobiliare in 72 rate (6 anni);
- il pagamento al 35% del debito residuo ai creditori chirografari n. 72 rate (6 anni)

La necessità di dilazionare, in un tempo più lungo rispetto a quello attuale, il debito residuo del mutuo scaturisce dal fatto che gli indebitati, in un arco temporale inferiore a 10 anni, non riuscirebbero a sostenere le rate mensili di tutti gli altri debiti.

La decorrenza dei pagamenti della rate è stata prevista dal 31/03/2026, considerato il periodo per l'istruttoria del Piano.

I creditori sono stati raggruppati in TRE classi; per ciascuna classe è stata applicata la stessa percentuale di soddisfo (e dunque di stralcio), precisamente:

- ai creditori chirografari si propone una percentuale di soddisfo del 35% (stralcio 65%);
- ai creditori con privilegio mobiliare si propone una percentuale di soddisfo del 90% (stralcio 10%);
- al creditore ipotecario con privilegio immobiliare si propone la percentuale di soddisfo del 100%.

Per ciascun debito è stata comparata la percentuale di soddisfazione proposta a quella risultante in ipotesi di liquidazione del patrimonio.

Per come rappresentato nella Tabella 9 che seguirà, si specifica la classificazione dei creditori:

- **Classe I-** per il creditore ipotecario con privilegio immobiliare, la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione è pari al **100% ossia uguale** a quella risultante in ipotesi liquidatoria;
- **Classe II-** per i creditori con privilegio mobiliare, la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione è pari al **90% ed è superiore** a quella risultante in ipotesi liquidatoria (pari al 86,398%);
- **Classe III -**per i creditori chirografari, la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione è pari al **35% ed è superiore** a quella risultante in ipotesi liquidatoria (pari al 19,263%).

La vendita del compendio immobiliare, si ribadisce, presenta comunque delle criticità che si ripetono:

- la debitrice Sig.ra Allevato non ha proprietà immobiliari (visura in *all.44*)
- la presenza di quote di comproprietà indivisa del Sig. Lo Scavo, pari 13.33%;
- la vendita di quote ideali non incoraggia potenziali acquirenti;
- alternativamente, i costi della procedura di un eventuale giudizio di divisione sarebbero rilevanti anche fino a vanificare il risultato atteso;
- verosimilmente l'intero ricavato delle vendite immobiliari di proprietà del Sig. Lo Scavo, potrebbe essere nettamente inferiore rispetto alla stima iniziale, perché le vendite sono condizionate all'andamento del mercato.

B- Il piano proposto garantisce al nucleo familiare, coniugi debitori e figli, una condizione di vita dignitosa e, contestualmente, nei limiti delle attuali disponibilità finanziarie, di ripianare quanto più possibile l'esposizione maturata.

Sintesi stralcio proposto

Totale Debito Prima del Piano	259.327,10	
Stralcio debiti in ipotesi Piano di Ristrutturazione	136.513,15	52,641%
TOTALE DEBITO POST PIANO DI RISTRUTTURAZIONE	122.813,95	

Seguono le seguenti tabelle esplicative del Piano proposto:

- nella Tabella 9- l'ipotesi di Ristrutturazione dei Debiti in comparazione con l'Ipotesi Liquidatoria
- nella Tabella 10- il Prospetto sintetico consolidamento debiti
- nella Tabella 11- il Prospetto sintetico consolidamento debiti –IMPORTO RATA
- nella Tabella 12- la Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore
- nella Tabella 13- il Dettaglio Annuale Consolidamento ed il Fabbisogno Finanziario
- nella Tabella 14-il Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2026 – 2036

Tab.9- Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e comparazione con l'ipotesi liquidatoria (liquidazione del patrimonio)

Debito	Creditore	Debito residuo	ipotesi liquidatoria % soddisfazione	Valore del Debito ipotesi liquidatoria	ipotesi piano ristruttur. % soddisfazione	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Mutuo ipotecario immobiliare n.034-000023276339 del 01/09/2011 (Privilegiato immobiliare)	1 - BPER Banca S.p.A.	45.308,61	100,000%	45.308,61	100,000%	45.308,61	0,000%
Fin. Credito al consumo n.10070481779436 (LO SCAVO) del 16/10/2019 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	4.303,92	19,263%	829,08	35,000%	1.506,37	65,000%
prestito Delega Chirografaria n.20121042 (LO SCAVO) del 27/04/2021 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	23.411,95	19,263%	4.509,94	35,000%	8.194,18	65,000%
Fin. Credito al consumo n.100704812991189 (ALLEVATO) del 14/10/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	3.037,08	19,263%	585,05	35,000%	1.062,98	65,000%
Fin. Credito al consumo n.67737963 (LO SCAVO) del 28/03/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	50.454,60	19,263%	9.719,28	35,000%	17.659,11	65,000%

Cessione del quinto Chirografaria n.196901 (ALLEVATO) del 12/07/2022 (Chirografario)	4 - Avvera S.p.A. - Gruppo Bancario "Credito Emiliano - Credem"	12.284,00	19,263%	2.366,32	35,000%	4.299,40	65,000%
Fin. Credito al consumo n.69109562 (ALLEVATO) del 19/10/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	37.928,25	19,263%	7.306,28	35,000%	13.274,89	65,000%
Prestito Delega Chirografaria n.20151477 (ALLEVATO) del 28/03/2023 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	22.770,00	19,263%	4.386,28	35,000%	7.969,50	65,000%
Fin. Credito al consumo n.29244658 (LO SCAVO) del 13/02/2024 (Chirografario)	6 - Compass Banca SpA	18.302,04	19,263%	3.525,00	35,000%	6.405,71	65,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.20157534 (LO SCAVO) del 07/05/2024 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	36.645,00	19,263%	7.059,08	35,000%	12.825,75	65,000%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	1.476,10	86,398%	1.275,32	90,000%	1.328,49	10,000%
Tributi n.ALLEVATO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	182,12	86,398%	157,35	90,000%	163,91	10,000%
Sanzioni Civili n.LO SCAVO-ALLEVATO (Chirografario)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	156,43	19,263%	30,13	35,000%	54,75	65,000%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	7 - Comune di Fuscaldo	3.067,00	86,398%	2.649,83	90,000%	2.760,30	10,000%

Tab. 10- Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Mutuo Ipotecario immobiliare n.034-000023276339 del 01/09/2011 (Privilegiato_immobiliare)	1 - BPER Banca S.p.A.	45.308,61	100,000%	45.308,61	0,000%
Fin. Credito al consumo n.10070481779436 (LO SCAVO) del 16/10/2019 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	4.303,92	35,000%	1.506,37	65,000%
Prestito Delega Chirografaria n.20121042 (LO SCAVO) del 27/04/2021 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	23.411,95	35,000%	8.194,18	65,000%
Fin. Credito al consumo n.100704812991189 (ALLEVATO) del 14/10/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	3.037,08	35,000%	1.062,98	65,000%
Fin. Credito al consumo n.67737963 (LO SCAVO) del 28/03/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	50.454,60	35,000%	17.659,11	65,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.196901 (ALLEVATO) del 12/07/2022 (Chirografario)	4 - Avvera S.p.A. - Gruppo Bancario "Credem"	12.284,00	35,000%	4.299,40	65,000%

Fin. Credito al consumo n.69109562 (ALLEVATO) del 19/10/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	37.928,25	35,000%	13.274,89	65,000%
prestito Delega Chirografaria n.20151477 (ALLEVATO) del 28/03/2023 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	22.770,00	35,000%	7.969,50	65,000%
Fin. Credito al consumo n.29244658 (LO SCAVO) del 13/02/2024 (Chirografario)	6 - Compass Banca SpA	18.302,04	35,000%	6.405,71	65,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.20157534 (LO SCAVO) del 07/05/2024 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	36.645,00	35,000%	12.825,75	65,000%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	1.476,10	90,000%	1.328,49	10,000%
Tributi n.ALLEVATO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	182,12	90,000%	163,91	10,000%
Sanzioni Civili n.LO SCAVO-ALLEVATO (Chirografario)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	156,43	35,000%	54,75	65,000%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	7 - Comune di Fuscaldo	3.067,00	90,000%	2.760,30	10,000%

Tab.11 -Prospetto sintetico consolidamento debiti –IMPORTO RATA

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Mutuo Ipotecario immobiliare n.034-000023276339 del 01/09/2011 (Privilegiato_ immobiliare)	1 - BPER Banca S.p.A.	45.308,61	120	31/03/2026	377,57	9,61%
Fin. Credito al consumo n.10070481779436 (LO SCAVO) del 16/10/2019 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	1.506,37	72	31/03/2026	20,92	0,53%
prestito Delega Chirografaria n.20121042 (LO SCAVO) del 27/04/2021 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	8.194,18	72	31/03/2026	113,81	2,90%
Fin. Credito al consumo n.100704812991189 (ALLEVATO) del 14/10/2021 (Chirografario)	2 - Findomestic Banca S.p.A.	1.062,98	72	31/03/2026	14,76	0,38%
Fin. Credito al consumo n.67737963 (LO SCAVO) del 28/03/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	17.659,11	72	31/03/2026	245,27	6,24%
Cessione del quinto Chirografaria n.196901 (ALLEVATO) del 12/07/2022 (Chirografario)	4 - Avvera S.p.A. - Gruppo Bancario "Credem"	4.299,40	72	31/03/2026	59,71	1,52%

Fin. Credito al consumo n.69109562 (ALLEVATO) del 19/10/2022 (Chirografario)	3 - Agos Ducato S.p.A.	13.274,89	72	31/03/2026	184,37	4,69%
prestito Delega Chirografaria n.20151477 (ALLEVATO) del 28/03/2023 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	7.969,50	72	31/03/2026	110,69	2,82%
Fin. Credito al consumo n.29244658 (LO SCAVO) del 13/02/2024 (Chirografario)	6 - Compass Banca SpA	6.405,71	72	31/03/2026	88,97	2,26%
Cessione del quinto Chirografaria n.20157534 (LO SCAVO) del 07/05/2024 (Chirografario)	5 - Santander Consumer Banca	12.825,75	72	31/03/2026	178,14	4,53%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	1.328,49	72	31/03/2026	18,45	0,47%
Tributi n.ALLEVATO (Privilegiato_mobiliare)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	163,91	72	31/03/2026	2,28	0,06%
Sanzioni Civili n.LO SCAVO-ALLEVATO (Chirografario)	8 - Agenzia delle Entrate Riscossione	54,75	72	31/03/2026	0,76	0,02%
Tributi n.LO SCAVO (Privilegiato_mobiliare)	7 - Comune di Fuscaldo	2.760,30	72	31/03/2026	38,34	0,98%

Tab. 12-Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

A - Reddito mensile attuale	3.929,15
B- Spese mensili	2.475,11

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	3.223,19	1.454,04
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	82,03%	37,01%
Reddito mensile per spese (A-C)	705,96	2.475,11

Come si evince dalla tabella di cui sopra , la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti si attesta al 37,01% della capacità reddituale dei debitori, assicurando ai creditori un piano di rimborso credibile e nel contempo garantendo a loro stessi ed ai figli una dignitosa qualità di vita.

Tab.13- Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Annualità	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	14.540,40	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	6.684,82
Spese Procedura	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate e Spese	16.540,40	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	6.684,82
Reddito Disponibile per il Piano	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48

Annualità	2033	2034	2035	2036
Totale Rate Debito	4.530,84	4.530,84	4.530,84	755,35
Compensazione Procedura	0,00	0,00	0,00	9.037,00
Totale Rate e Spese Procedura	4.530,84	4.530,84	4.530,84	9.792,35
Reddito Disponibile per il Piano	17.448,48	17.448,48	17.448,48	17.448,48

Tab. 14-Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2026 – 2036

			2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
CREDITORE	1 - BPER Banca								
Debito da consolidare	45.308,61	TOTALE RATA	3.775,70	4.530,84	4.530,84	4.530,84	4.530,84	4.530,84	4.530,84
CREDITORE	2 - Findomestic Banca S.p.A.								
Debito da consolidare	1.506,37	TOTALE RATA	209,20	251,04	251,04	251,04	251,04	251,04	41,97
CREDITORE	5 - Santander Consumer Banca								
Debito da consolidare	8.194,18	TOTALE RATA	1.138,10	1.365,72	1.365,72	1.365,72	1.365,72	1.365,72	227,62
CREDITORE	2 - Findomestic Banca S.p.A.								
Debito da consolidare	1.062,98	TOTALE RATA	147,60	177,12	177,12	177,12	177,12	177,12	29,78
CREDITORE	3 - Agos Ducato S.p.A.								
Debito da consolidare	17.659,11	TOTALE RATA	2.452,70	2.943,24	2.943,24	2.943,24	2.943,24	2.943,24	490,54
CREDITORE	4 - Avvera S.p.A. – CREDEM								
Debito da consolidare	4.299,40	TOTALE RATA	597,10	716,52	716,52	716,52	716,52	716,52	119,70
CREDITORE	3 - Agos Ducato S.p.A.								
Debito da consolidare	13.274,89	TOTALE RATA	1.843,70	2.212,44	2.212,44	2.212,44	2.212,44	2.212,44	368,99
CREDITORE	5 - Santander Consumer Banca								
Debito da consolidare	7.969,50	TOTALE RATA	1.106,90	1.328,28	1.328,28	1.328,28	1.328,28	1.328,28	221,38
CREDITORE	6 - Compass Banca SpA								
Debito da consolidare	6.405,71	TOTALE RATA	889,70	1.067,64	1.067,64	1.067,64	1.067,64	1.067,64	177,94

CREDITORE	5 - Santander Consumer Banca								
Debito da consolidare	12.825,75	TOTALE RATA	1.781,40	2.137,68	2.137,68	2.137,68	2.137,68	2.137,68	356,28
CREDITORE	8 - Agenzia Riscossione								
Debito da consolidare	1.328,49	TOTALE RATA	184,50	221,40	221,40	221,40	221,40	221,40	36,99
CREDITORE	8 - Agenzia Riscossione								
Debito da consolidare	163,91	TOTALE RATA	22,80	27,36	27,36	27,36	27,36	27,36	4,56
CREDITORE	8 - Agenzia Riscossione	I							
Debito da consolidare	54,75	TOTALE RATA	7,60	9,12	9,12	9,12	9,12	9,12	1,55
CREDITORE	7 - Comune di Fuscaldo								
Debito da consolidare	2.760,30	TOTALE RATA	383,40	460,08	460,08	460,08	460,08	460,08	76,68

			2033	2034	2035	2036
CREDITORE	1 - BPER Banca S.p.A.					
Debito da consolidare	45.308,61	TOTALE RATA	4.530,84	4.530,84	4.530,84	755,35

Note aggiuntive:

- Nel piano è previsto il pagamento rateale per tutti i creditori nell'arco temporale di anni 6 (sei), con decorrenza verosimilmente dal 31/03/2026, ad eccezione del creditore ipotecario per il quale è previsto un rimborso rateale nell'arco temporale di anni 10 (dieci), per le motivazioni già spiegate al punto dedicato;
- Nell'anno 2036, a conclusione della procedura, sarà liquidato dal Giudice designato il compenso all'OCC;
- I debitori già sin dall'anno 2033 avranno la capacità finanziaria per la copertura di eventuali altre spese ad oggi non previste nel piano.

Note del gestore sul Piano

Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 e succ. modd. e ne rispetta le disposizioni:

- I debitori si trovano in stato di sovraindebitamento;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai debitori consumatori nell'assumere le obbligazioni;
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni;
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda ;
- Sono stati stimati i costi presunti della procedura familiare di sovra indebitamento;
- E' stata analizzata la situazione reddituale dei consumatori negli ultimi tre/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 consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere;
- Lo stato di sovraindebitamento risale all'anno 2011, anno in cui è stato stipulato il del mutuo finalizzato alla ristrutturazione di un bene immobile e, successivamente, nel corso degli anni si è manifestato il bisogno di contrarre altri finanziamenti per far fronte ai debiti precedenti ed alle nuove esigenze dei familiari.

Prerogativa del Piano

Il residuo debito dei singoli creditori è stato ricavato dal piano di ammortamento e/o dalla Nota di Precisazione dei Crediti ricevuta dal gestore a mezzo pec; le percentuali di abbattimento sono state previste mediante il raggruppamento dei creditori in tre classi:

- I- creditore ipotecario con privilegio immobiliare;
- II- creditori con privilegio mobiliare;
- III- creditori chirografari.

Lo stralcio (percentuale di abbattimento) è stato effettuato in base alla classe dei creditori ed in egual misura, meglio spiegato a pag. 31 e qui riassunto:

Classe I -STRALCIO =0,00%

Classe II- STRALCIO = 10%

Classe III -STRALCIO= 65%

E' doverosa la precisazione che nella stesura del Piano di ristrutturazione dei debiti, gli istanti hanno valutato, ed il gestore ne ha preso atto, che il Giudice, in accoglimento alla proposta, possa disporre:

- la sospensione delle due trattenute sullo stipendio del debitore LO SCAVO MASSIMO :
la delegazione di pagamento a favore di SANTANDER CONSUMER BANK SPA (scadenza 05/2031) per l'importo di € 350,00 mensile;
la cessione del quinto dello stipendio favore di SANTANDER CONSUMER BANK (scadenza 07/2034) per l'importo di € 349,00 mensile;
- la sospensione delle due trattenute sullo stipendio del debitore ALLEVATO BARBARA:
la delegazione di pagamento a favore di SANTANDER CONSUMER BANK SPA -UNIFIN SPA (scadenza 04/2033) per l'importo di € 253,00 mensile;
- la cessione del quinto dello stipendio a favore di AVVERA SPA (scadenza 08/2032) per l'importo di € 148,00 mensile.

Esecuzione del Piano

Ai sensi dell'Art. 71 comma1 CCII, i debitori sono tenuti a compiere ogni atto necessario a dare esecuzione al piano omologato.

L'OCC vigila sull'esatto adempimento del piano e riferisce al Giudice sullo stato dell'esecuzione.

9- CONCLUSIONI ed ATTESTAZIONE

La sottoscritta Giuseppina Greco gestore della crisi,

sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte,

ritiene che la proposta di ristrutturazione dei debiti, come da Piano predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri,

può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Stante lo stralcio proposto dai debitori:

Totale Debito Prima del Piano	259.327,10	
Stralcio debiti in ipotesi Piano di Ristrutturazione	136.513,15	52,641%
TOTALE DEBITO POST PIANO DI RISTRUTTURAZIONE	122.813,95	

Preso atto della disponibilità finanziaria mensile dei debitori da destinare alle rate previste nel Piano di Ristrutturazione, riassunte come segue:

A - Reddito mensile attuale	3.929,15
B- Spese mensili	2.475,11

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	3.223,19	1.454,04
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	82,03%	37,01%
Reddito mensile per spese (A-C)	705,96	2.475,11

Esaminati:

- i documenti messi a disposizione dai debitori e quelli ulteriori acquisiti citati nella presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dei debitori Massimo Lo Scavo - Barbara Allevato;
- i singoli debiti dettagliati quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore proposto dai debitori;

Ritenuto:

- che le verifiche ed i controlli effettuati consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta dal debitore e per come successivamente integrata;

- che i dati esposti nel Piano proposto trovano corrispondenza con quelli comunicati dai creditori nelle rispettive note di precisazione dei crediti o da altra documentazione equipollente;

Rilevato che il Piano proposto prevede:

- l'integrale pagamento delle spese prededucibili, del compenso dell'OCC, delle spese legali e di procedura nei termini previsti dalla normativa vigente;

- il pagamento integrale del creditore ipotecario con privilegio immobiliare, nella misura del 100%;

- il pagamento in percentuale dei creditori con privilegio mobiliare, nella misura del 90%;

- il pagamento in percentuale di tutti i creditori chirografari, nella misura del 35%;

ATTESTA

- la veridicità dei dati esposti e la fattibilità del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore proposto dai CONIUGI Sigg. Massimo Lo Scavo e Barbara Allevato, pur con l'incertezza e l'imprevedibilità che accompagna ogni previsione di eventi futuri;
- CHE nella fattispecie esaminata, il Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore è risultata una procedura applicabile, ancorché con falcidia parziale dei debiti, in considerazione del fatto che, per entrambi gli indebitati, l'attivo disponibile deriva da lavoro dipendente stabile;
- CHE l'ipotesi liquidatoria non appare altrettanto conveniente rispetto al Piano proposto, per tutte le motivazioni e le criticità esposte ai punti dedicati;
- CHE, ai sensi dell'Art. 69 del CCII, per i debitori istanti non esistono cause ostative di accesso alla procedura, considerato che, dall'esame della documentazione a disposizione del gestore, la situazione d'indebitamento non è stata causata da colpa grave, malafede o frode, potendo contare sulla retribuzione mensile stabile dei medesimi debitori; altresì, dalla documentazione esaminata non è emerso che i debitori

Pag. 45 di 47

abbiano fatto ricorso ad atti in frode, né che abbiano posto in essere atti di disposizione patrimoniale in violazione al disposto di cui all'Art. 2740 del codice civile.

Con osservanza.

Data, 28 febbraio 2026

Il gestore OCC

Dott.ssa Giuseppina Greco

A corredo della presente relazione sono allegati i seguenti documenti:

N.	Allegato
1	Provvedimento Nomina OCC dall'ODCEC di Paola
2	Accettazione incarico gestore OCC G.Greco
3	Pec -Proroga incarico
4	Comunicazione art. 68 CCI –pec consegne
5	Certificati di stato di famiglia e di residenza
6	Estratto per riassunto di matrimonio
7	Prospetto Redditi PF/730/CU Anno 2011 debitori 1-2
8	Redditi PF/730/CU Anno 2019 debitore 1
9	Redditi PF/730/CU Anno 2021 debitore 1-2
10	Redditi PF/730/CU Anno 2022 debitore 1-2
11	Redditi PF/730/CU Anno 2023 debitore 1-2
12	Redditi PF/730/CU Anno 2024 debitore 1-2
13	Ultime 3 Buste Paga- debitore 1
14	Ultime 3 Buste Paga- debitore 2
15	Contratto di Lavoro - debitore 1
16	Contratto di Lavoro - debitore 2
17	Mod.C2 storico – n. 3figli
18	Estratto Conto Banca IV trim. 2025
19	Estratti conto Banca debitori anno 2024
20	Estratti conto Banca debitori anno 2023
21	Estratti conto Banca debitori anno 2022
22	Certificati carichi pendenti e casellario debitore 1
23	Certificati carichi pendenti e casellario debitore 2
24	Autocertificazioni debitore 1: Stato di famiglia; Residenza; Atti di disposizione del patrimonio; Carichi Pendenti; Casellario Giudiziale
25	Autocertificazioni debitore 2: Atti di disposizione del patrimonio; Carichi Pendenti; Casellario Giudiziale.
26	Certificazione Banca dati-debitore 1
26.1	Dati CTC-debitore 1
27	Certificazione Banca dati-debitore 2

27.1	Dati CTC-debitore 2
28	Visura Registro informatico Protesti CCIAA- debitori 1-2
29	Richiesta note precisazione dei crediti-consegne pec
30	Creditore 1-BPER -Copia mutuo –piano di ammortamento – debito residuo
31	NPC creditore 2-FINDOMESTIC con allegati
32	NPC creditore 3- AGOS DUCATO con allegati
33	NPC creditore 4-AVVERA con allegati
34	NPC creditore 5- SANTANDER con allegati
35	NPC creditore 6- COMPASS con allegati
36	NPC creditore 7- COMUNE FUSCALDO con allegati
37	NPC creditore 8- ADE +ADERISC con allegati Estratti di ruolo
38	Nota Riposta Regione Calabria
39	Perizia di stima immobili (f.ta digitalmente) – debitore 1
40	Atto provenienza immobili- debitore 1
41	Ispezione ipotecaria immobili debitore 1
42	Ispezione ipotecaria immobili debitore 2
43	Visura catastale immobili debitore 1
44	Visura catastale immobili debitore 2
45	ACI – Consultazione archivio P.R.A.- debitori 1-2
46	Copia verbale audizione dei debitori del 13.11.2025
47	Copia Carta identità e codice fiscale- debitore 1
48	Copia Carta identità e codice fiscale- debitore 2

Il gestore OCC

Dott.ssa Giuseppina Greco