

AVANTI IL TRIBUNALE DI LECCO
SEZIONE FALLIMENTARE
RICORSO PER L'ACCESSO ALLA PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI
DA SOVRAINDEBITAMENTO
PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
EX ART. 67 E SS C.C.I.I.

Il sottoscritto Gonzalez Pena Benito, cod. fisc. GNZBNT71H05Z505I, nato a Los Hidalgos (Repubblica Dominicana), il 05.06.1971, residente a Lecco (LC), in Via Macon 2, rappresentato per le comunicazioni di Cancelleria indica l'indirizzo PEC del gestore Dott. Mauro Panzeri mauro.panzeri@legalmail.it

PREMESSO

- con istanza depositata in data 13.01.2024 presso l'OCC Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Lecco, il sottoscritto Gonzalez ha lamentato di trovarsi in una situazione di sovraindebitamento, così come definito dal D.Lgs. 14/2019, caratterizzata da un perdurante squilibrio economico-finanziario che rende probabile l'insolvenza del debitore, come risulta dalla relazione particolareggiata redatta dal Gestore delle Crisi, e la conseguenziale situazione di insolvenza, ovvero lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti o altri fatti esteriori, i quali dimostrino che non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni e, pertanto, ha chiesto la nomina di un professionista per lo svolgimento delle funzioni e dei compiti che la legge attribuisce agli organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- è stato nominato quale professionista Gestore della Crisi, il Dott. Mauro Panzeri, C.F. PNZMRA77C16E507I, Dottore Commercialista e Revisore dei conti con studio in Milano (MI) via Priv. Eugenio Brizi n.5 , il quale ha accettato l'incarico conferitogli ed ha redatto la relazione particolareggiata D. Lgs 14/2019 che si deposita quale documento 15) allegato;
- il Gestore della Crisi ha verificato la sussistenza, in capo al ricorrente, del requisito soggettivo ovvero

la qualifica di consumatore, nonché la sussistenza del requisito oggettivo, lo stato di sovraindebitamento, come sopra descritto e la circostanza che il sottoscritto Gonzalez Pena Benito ha presentato al Gestore della Crisi compiuta documentazione che consente di ricostruire la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'istante;

- il Gestore della Crisi, infine, ha specificato che trattasi di una procedura di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Tanto premesso, il sottoscritto Gonzalez Pena Benito, come sopra generalizzato, intende chiedere l'apertura della procedura del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

1) ANALISI DELLA SITUAZIONE DEBITORIA

<i>Creditore</i>	<i>Importo originario</i>
O.C.C. e gestore	€4.060,31
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (75%)	€1.830,00
Imposte registrazione decreto omologazione	€200,00
Totale prededuzioni	€6.090,31
Agenzia delle Entrate	-
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€227,14
Inps	-
Inail	-
Regione Lombardia	€1.191,96
Comune di Lecco	€325,00
Totale Enti fiscali, previdenziali e locali	€1.744,10
Avv. Carolina Boghi	€4.238,74
Totale Professionisti	€4.238,74
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€68,35
Regione Lombardia	€183,83
Comune di Lecco	€107,19
Bper Banca Spa	€8.446,25
Findomestic Banca S.p.A.	€8.547,00
Findomestic Banca S.p.A.	€14.000,00
Intesa Sanpaolo S.p.A.	€2.490,12
Best Capital	€4.290,28
Credit Factor Spa	€3.237,00
Annis Silvia	€550,00
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (25%)	€610,00
Totale altri creditori	€42.530,32
Totale passivo	€54.607,46

2) L'ATTIVO PATRIMONIALE

L'attivo del sottoscritto debitore è composto come di seguito:

a) Beni mobili registrati.

- Autovettura FIAT, modello Alfa Giulietta, targata EJ699WR. Valore commerciale €6.300,00.

b) Rapporti bancari.

Il sottoscritto è titolare del c/c n. 000047620762 BPER BANCA (ex CARIGE n. 611580)– Saldo al 31.3.2026 €7,93;

c) Dati reddituali.

Il sottoscritto Gonzalez Pena Benito è, dal 16.07.2014, dipendente full-time con contratto a tempo indeterminato presso Fiocchi Munizioni Spa di Lecco in qualità di operaio livello C2 – percepisce uno stipendio netto di € 1.990,00 per 13 mensilità.

Il sottoscritto Gonzalez vive solo, ha un figlio, nato il 03.01.2012 affidato alla madre, al quale deve garantire il mantenimento. L'attuale coniuge vive nella Repubblica Dominicana. In base alle dichiarazioni dei redditi degli ultimi 5 anni fiscali (2021-2025) è emerso che il sottoscritto Gonzalez ha percepito i seguenti importi:

- nell'anno 2021 ha dichiarato un reddito lordo annuale di € 28.677,00 netto € 23.787,00;
- nell'anno 2022 ha dichiarato un reddito lordo annuale di € 29.390,00 netto € 23.596,00;
- nell'anno 2023 ha dichiarato un reddito lordo annuale di € 31.246,00 netto € 24.407,00;
- nell'anno 2024 ha dichiarato un reddito lordo annuale di € 32.074,00 netto € 25.381,00;
- nell'anno 2025 ha dichiarato un reddito lordo annuale di € 31.512,00 netto € 28.810,00.

Inoltre il sottoscritto dichiara di non essere titolare né che sono a se riferibili: cassette di sicurezza, polizze vita e infortuni, polizze assicurative casa/famiglia, libretti di risparmio, canoni locativi attivi e partecipazioni societarie.

Dichiara di essere titolare del Fondo Cometa n. 787900 del 20/09/2017.

d) Beni immobili.

Il sottoscritto Gonzalez Pena Benito possiede i seguenti beni immobili registrati: in comune di Lecco, nello stabile condominiale sito in via F.lli Figini angolo via Macon 2, la porzione di fabbricato urbano costituita da appartamento al piano terzo composto da soggiorno/cucina, un locale e un servizio con annesso vano solaio al piano quinto di pertinenza dell'appartamento.

Identificato al Catasto dei Fabbricati al Foglio 4 mappale 938, subalterno 9, piano 3, categoria A/2, classe 2, vani 3,5 - rendita catastale € 460,94 e al Foglio e mappale 938, subalterno 703, piano 5, categoria C/2, classe 2, mq.7, rendita catastale €13,01.

Su detti beni è iscritta ipoteca volontaria a garanzia di mutuo ipotecario erogato da Banca Carige Spa.

Valutazione commerciale da Servizi Immobiliari Su Misura del 10.11.2023 importo minimo €60.461,00, importo medio €66.386,00 e quello massimo €72.312,00.

Perizia immobiliare rilasciata in data 24.06.2024 dall'Agente Immobiliare iscritto al n. 1446 presso CCIAA di Como, Gandolfi Daniele, indica un valore commerciale di €89.800,00. Il residuo debito del mutuo fondiario al 31.12.2025 ammonta a €81.145,84.

C) Beni mobili non registrati:

I beni mobili d'arredo nell'abitazione di residenza sono di proprietà del sottoscritto Gonzalez e sono da considerarsi impignorabili

3) ELENCO DELLE SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO DEL RICORRENTE

Si elencano le spese mensili necessarie al sostentamento del nucleo familiare:

Voce di costo	Importo mensile (Euro)
Alimentazione	Euro 450,00
Gas	Euro 120,00
Energia elettrica	Euro 90,00
Telefonia	Euro 15,00
Vestiario/ Spese per la cura della persona	Euro 100,00
Mutuo	Euro 373,12
Spese condominiali con acqua	Euro 32,00
Carburante auto	Euro 200,00
Alimenti figlio Rafael	Euro 300,00
TOTALE SPESE MENSILI "A"	EURO 1.680,12
Tari	Euro 113,00
Tassa automobilistica	Euro 208,24
Assicurazione auto	Euro 550,00
Manutenzione auto	Euro 300,00
TOTALE SPESE ANNUALI "B"	Euro 1.171,24
TOTALE SPESE ANNUALI "B" MENSILIZZATE	Euro 97,60
TOTALE SPESE MENSILI "A" + "B"	Euro 1.777,72

4) LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO

Il sottoscritto Gonzalez Pena Benito ha sempre svolto attività di lavoro dipendente. La propria situazione di sovraindebitamento trae origine dall'accensione, nel tempo, di diversi finanziamenti destinati a esigenze personali, progressivamente estinti mediante il ricorso a nuovi prestiti.

Nonostante il reddito da lavoro dipendente, egli è riuscito con crescente difficoltà a sostenere le spese per il proprio mantenimento e quello del figlio, nonché ad adempiere alle obbligazioni assunte, almeno fino a un periodo recente.

Le prime criticità si sono manifestate in occasione dei rinnovi della cessione del quinto e della delega di pagamento, utilizzati per estinguere precedenti finanziamenti; le somme residue sono state impiegate anche per sostenere la madre, residente a Santo Domingo, nella ristrutturazione della sua abitazione.

Nel 2021 il Sig. Gonzalez ha acquistato l'immobile in cui attualmente risiede, dopo aver vissuto presso la sorella, contraendo un mutuo ipotecario con una rata comunque inferiore ai canoni di locazione medi della città di Lecco. Nel 2022 ha dovuto ricorrere nuovamente

al credito, ottenendo un finanziamento dalla società Avvera per far fronte al pagamento delle competenze dell'agenzia immobiliare intervenuta nella compravendita.

Successivamente, nel tentativo di far fronte a rate divenute ormai insostenibili, ha fatto ricorso anche a ulteriori forme di finanziamento, tra cui prestiti tramite carte revolving.

Alla luce di quanto esposto e animato da senso di responsabilità, il sottoscritto ha intrapreso un percorso volto alla definizione della propria posizione debitoria e al riequilibrio della propria situazione economico-finanziaria.

5) INDICAZIONE DELL'ESISTENZA DI EVENTUALI ATTI DELLA DEBITRICE IMPUGNATI DAI CREDITORI

Non sono stati compiuti nel quinquennio atti dispositivi del proprio patrimonio conseguentemente non esiste alcun atto impugnato dai creditori.

6) PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE

Considerata la propria situazione economica e patrimoniale sopra esposta, l'odierno ricorrente al fine di risolvere la situazione del sovraindebitamento, mette a disposizione dei creditori:

- per la durata di 48 mesi, decorrenti dal giorno della comunicazione dell'omologa, la quota mensile di euro 150,00;
- erogazione di una anticipazione del T.F.R. nella misura del 70% del maturato al netto delle imposte;
- erogazione della quota del Fondo Cometa nella misura del 30% del maturato al netto delle imposte.

Il piano proposto appare la migliore soluzione nell'ottica della tutela dei creditori, al fine di soddisfare tutti (e non solo alcuni) nella misura maggiore possibile, in modo certo e tempestivo.

Si precisa che il piano prevede l'interruzione della cessione del V° dello stipendio e

delegazione in favore dei creditori Findomestic Spa.

Tabella di soddisfacimento creditori:

<i>Creditore</i>	<i>Importo originario</i>	<i>% soddisfacimento</i>	<i>Importo da piano</i>	<i>Natura Credito</i>
O.C.C. e gestore	€4.060,31	100%	€4.060,31	Prededuzione
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (75%)	€1.830,00	100%	€1.830,00	Prededuzione
Imposte registrazione decreto omologazione	€200,00	100%	€200,00	Prededuzione
Totale prededuzioni	€6.090,31			
Agenzia delle Entrate	-	100%	-	Privilegiato
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€227,14	100%	€227,14	Privilegiato
Inps	-	100%	-	Privilegiato
Inail	-	100%	-	Privilegiato
Regione Lombardia	€1.191,96	100%	€1.191,96	Privilegiato
Comune di Lecco	325	100%	€325,00	Privilegiato
Totale Enti fiscali, previdenziali e locali	€1.744,10			
Avv. Carolina Boghi	€4.238,74	100%	€4.238,74	Privilegiato
Totale Professionisti	€4.238,74			
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€68,35	9,41%	€6,43	Chirografario
Regione Lombardia	€183,83	9,41%	€17,30	Chirografario
Comune di Lecco	€107,19	9,41%	€10,09	Chirografario
Bper Banca Spa	€8.846,25	9,41%	€794,79	Chirografario
Findomestic Banca S.p.A.	€8.547,00	9,41%	€804,27	Chirografario
Findomestic Banca S.p.A.	€14.000,00	9,41%	€1.317,40	Chirografario
Intesa Sanpaolo S.p.A.	€2.490,12	9,41%	€234,32	Chirografario
Best Capital Itali S.r.l.	€4.290,28	9,41%	€403,72	Chirografario
Credit Factor Spa	€3.237,40	9,41%	€304,64	Chirografario
Annis Silvia	€550,00	9,41%	€51,76	Chirografario
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (25%)	€610,00	9,41%	€57,40	Chirografario
Totale altri creditori	€42.530,32			
Totale passive	€54.607,46		€16.079,15	

6.1 Sulla convenienza del piano proposto rispetto alla procedura liquidatoria dei beni di proprietà

Il vantaggio garantito dal piano proposto consiste nell'esclusione della passività relativa al mutuo ipotecario che garantisce maggior liquidità al ceto chirografario a cui spetta quindi una rata mensile ed un periodo di durata superiore (3 anni nell'ipotesi liquidatoria) che consente quindi una percentuale di soddisfazione maggiore.

In ipotesi di liquidazione del patrimonio l'unico bene che il sottoscritto Gonzalez Pena Benito possiede, è l'abitazione principale sita in Lecco (LC) Via F.lli Figini angolo via Macon 2, utilizzata come dimora, avente valore di mercato di € 89.800,00 circa come

da perizia rilasciata in data 24.06.24 da Gandolfi Daniele, agente immobiliare iscritto al n. 1446 presso la Camera di Commercio di Como, su cui grava un mutuo ipotecario con residuo debito di €81.146,00 al 31.12.2025.

Tenuto conto della situazione delle vendite immobiliari concorrenziali, si ritiene verosimile ipotizzare che il valore dell'immobile realizzato non garantirebbe nemmeno la copertura del mutuo, aumentando in questo modo il debito chirografario.

8) REQUISITO DELLA MERITEVOLEZZA E ASSENZA DI COLPA GRAVE, MALA FEDE O FRODE

Quanto al requisito della meritevolezza, è da escludere che il sottoscritto Gonzalez Pena Benito abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere ovvero che abbiano colposamente determinato il sovraindebitamento.

Non vi è stata alcuna colpa grave, mala fede o frode da parte del sottoscritto Gonzalez nell'insorgenza della situazione di sovraindebitamento che purtroppo l'ha colpito.

Si conclude evidenziando che il Gestore della Crisi, il Dott. Mauro Panzeri, nella propria relazione particolareggiata prodotta con il presente ricorso con gli allegati nella stessa richiamati, ha rilevato che: a) i dati esposti, trovano corrispondenza con i dati indicati dal sovraindebitato; b) l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione; c) l'elenco analitico ed estimativo dei beni è completo;

Il Gestore della Crisi Dott. Mauro Panzeri, ha espresso giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata dallo scrivente con la domanda di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Tutto ciò esposto, il sottoscritto Gonzalez Pena Benito,

CHIEDE

che l'Ecc.mo Tribunale, con sentenza,

1. dichiarare aperta la procedura di **PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE** al fine del soddisfacimento dei creditori, con le modalità di legge;
2. escluda dall'attivo, le somme necessarie al ricorrente per il sostentamento proprio e della famiglia;
3. escluda dalla massa debitoria il mutuo erogato da BANCA CARIGE SPA (BIPER BANCA SPA) ceduto a CARIGE COVERED BOND SRL – mutuo ipotecario n. 0168476001 del 29.11.2021;
4. disponga, come da art.70, comma 4-5, con il medesimo decreto di apertura del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano e, in particolare, che vengano sospesi:
 - finanziamento Findomestic Banca Spa da restituirsì mediante cessione del V° dello stipendio n. 734115 del 30.09.2020;
 - finanziamento/delega Findomestic Banca Spa da restituirsì mediante cessione del V° dello stipendio n. 529613 del 21.02.2019.

Si producono i seguenti documenti:

- 1) Certificato di stato famiglia e di residenza
- 2) Codice Fiscale e Carta Identità
- 3) Centrale Rischi e Crif
- 4) Elenco prospetto dell'attivo
- 5) Dichiarazione elenco atti dispositivi compiuti negli ultimi 5 anni
- 6) Visura PRA
- 7) Certificato carichi pendenti e certificato casellario giudiziale rilasciato dalla Procura della Repubblica
- 8) Certificazioni Uniche 2026-2025-2024-2023-2022
- 9) Contratto di mutuo
- 10) Copia e/c bancari degli ultimi 3 anni
- 11) Visura catastale e ipotecaria

- 12) Valutazione immobile di proprietà
- 13) Cedolini paga
- 14) Giustificativi spese di sostentamento
- 15) Relazione particolareggiata

Con riserva di produrre ulteriori documenti e/o di integrare la documentazione prodotta a richiesta del Giudice qualora lo ritenesse necessario.

Ai sensi e per gli effetti del D.P.R. n. 115/2002 e successive modifiche, si dichiara che il presente procedimento, assimilato alla volontaria giurisdizione, è soggetto al versamento del contributo unificato nella misura fissa di € 98,00.

Con osservanza.

Lecco, 14 maggio 2026

Gonzalez Pena Benito
