

TRIBUNALE CIVILE E PENALE DI LECCO  
- SEZIONE FALLIMENTARE -

**GONZALEZ PEÑA BENITO**

*Via Macon n. 2 - 23900 Lecco (LC)*

*C.F. GNZBNT71H05Z505I*

**RELAZIONE EX ART. 68 C.C.I.I.**  
**PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI**

O.C.C. ODCEC LECCO

Gestore incaricato: Dott. Mauro Panzeri

## Sommario

1. INTRODUZIONE.....	3
2. PREMESSE .....	4
3. INQUADRAMENTO NORMATIVO .....	6
4. REQUISITI SOGGETTIVI E OGGETTIVI.....	7
5. L'ATTIVITÀ DI VERIFICA SVOLTA .....	8
6. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE DEL DEBITORE .....	10
7. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO .....	17
8. INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUNZIONE DELLE OBBLIGAZIONI .....	18
9. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE AD ADEMPIRE ALLE.. OBBLIGAZIONI ASSUNTE.....	19
10. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI E SULLA DILIGENZA .....	19
11. ATTI DI DISPOSIZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.....	19
12. INDICAZIONE DELL'EVENTUALE SUSSISTENZA DI ATTI DEL .....	19
DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI .....	19
13. LA DOCUMENTAZIONE A CORREDO DELLA DOMANDA .....	20
14. L'ANALISI DELLA PROPOSTA - IL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE E LA CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA ...	20
15. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA.....	23

## 1. INTRODUZIONE

Il sottoscritto Dott. Mauro Panzeri, nato a Lecco il giorno 16 marzo 1977, codice fiscale PNZMRA77C16E507I, Dottore Commercialista e Revisore Legale dei Conti, con studio in Milano (Mi), Via Priv. Eugenio Brizi nr. 5, pec: [mauro.panzeri@legalmail.it](mailto:mauro.panzeri@legalmail.it), nominato professionista facente funzioni O.C.C., ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. nr. 14/2019, nell'ambito della procedura richiesta dal signor **Gonzalez Peña Benito** (cod. fiscale GNZ BNT 71H05 Z505I) nato a Los Hidalgos (Repubblica Dominicana) il 05/06/1971, residente in Lecco (Lc), Via Macon nr. 2,

### PREMESSO CHE

1. in data 13.1.2024, con provvedimento dell'O.C.C. Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Lecco, lo scrivente veniva nominato Gestore della crisi da sovraindebitamento nell'ambito del procedimento n. 1/2024, a seguito della domanda presentata da parte del Signor Gonzalez Peña Benito (Allegato Doc. n. 1); ✓
2. in pari data lo scrivente accettava l'incarico (Allegato Doc. n. 2); ✓
3. successivamente alla nomina ed all'accettazione dell'incarico sono intercorsi incontri con l'istante ed i suoi *advisors*, al fine di acquisire tutti gli elementi necessari e funzionali alla predisposizione della presente relazione;
4. viene richiesto allo scrivente di redigere la relazione da allegare alla proposta di piano di ristrutturazione dei debiti che il debitore intende presentare al Tribunale competente,

tutto ciò premesso, lo scrivente

**DEPOSITA**

la propria

**RELAZIONE EX ART. 68 C.C.I.I..**

## 2. PREMESSE

Il signor Gonzalez Peña Benito (cod. fiscale GNZ BNT 71H05 Z5051), risulta essere cittadino Italiano, identificato dalla carta d'identità nr. CA90922YB rilasciata dal Comune di Lecco in data 9.2.2026, avente scadenza 5.6.2035 (Allegato Doc. nr. 3), residente in Lecco (Lc), via Macon nr. 2 (Allegato Doc. nr. 4), vive da solo; ha un figlio, affidato alla madre, al quale deve garantire il mantenimento (Allegato Doc. nr. 5); l'attuale coniuge vive nella Repubblica Dominicana.

Il debitore è proprietario di un immobile in Lecco, trattasi della casa di abitazione acquistata nel 2021 e posta a garanzia del mutuo fondiario richiesto per finanziarne l'acquisto. Il prezzo di acquisto ammontava a Euro 94.400,00.= (Allegato Doc. nr. 6); la valutazione immobiliare rilasciata in data 10.11.2023 evidenziava una stima immobiliare che oscillava tra l'importo minimo di Euro 60.461, l'importo medio di Euro 66.386 e quello massimo di Euro 72.312 (Allegato Doc. nr. 7). La perizia immobiliare rilasciata in data 24.6.2024 da Gandolfi Daniele, quale Agente immobiliare iscritto al nr. 1446 presso la CCIAA di Como, indica il valore commerciale dell'immobile di proprietà dell'indebitato pari all'importo di **Euro 89.800,00.=** (Allegato Doc. nr. 8). Il residuo debito per il mutuo fondiario ammonta alla data del **31.12.2025** a **euro 81.145,84.=** (*rif. rendiconto finanziario al 31.12.2025 rilasciato da Bper Banca S.p.A. riscontrato anche nell'importo di €81.146 segnalato nella CR della Banca d'Italia periodo dicembre 2025*).

Il debitore richiede l'accesso ad un accordo di ristrutturazione del proprio debito, essendo egli stesso consumatore, col quale si andrebbe a concordare la definizione di tutti i debiti tranne quello inerente il mutuo fondiario, il cui rapporto proseguirebbe senza che vi sia coinvolgimento nella procedura richiesta.

Al termine della procedura, il debitore si troverebbe quindi senza debiti per quanto rientrante nell'accordo, salverebbe la propria casa di abitazione, per la quale prosegue tutt'oggi il pagamento delle rate di mutuo.

Ciò per il tramite di:

1. Anticipazione del trattamento di fine rapporto (di seguito TFR) nella misura del 70% di quanto accantonato dalla società datrice di lavoro dell'indebitato Fiocchi Munizioni S.p.a., pari alla cifra lorda di **Euro 5.180,78**. In particolare, la datrice di lavoro ha accettato la richiesta di erogazione avanzata dal debitore, rilasciando proprio impegno con lettera datata 29.1.2026 (**Allegato Doc. nr. 9**). Con la predetta accettazione, la datrice di lavoro conferma la propria disponibilità alla richiesta di anticipazione del TFR nella misura del 70% di quanto accantonato dalla Società al 31.12.2025 e pari a complessivi Euro 7.401,11, (di cui il 70% corrispondente a Euro 5.180,78) al fine di metterlo a disposizione dei creditori nella procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore da proporre ai sensi dell'art. 67 del D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14. L'accettazione della richiesta di anticipazione del TFR è subordinata all'avveramento di tutte le seguenti condizioni:

- I. Tutti i creditori che vantano diritti o pretese sul TFR del debitore (ivi inclusi, se del caso, gli istituti finanziari titolari di cessioni del quinto, deleghe di pagamento e/o pignoramenti) siano ricompresi nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 C.C.1.1. e rinuncino espressamente, nei confronti della Società, ad ogni pretesa sul TFR oggetto di anticipazione;
- II. Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 del C.C.I.I. venga omologato secondo le modalità previste dall'art. 70 del C.C.I.I.;
- III. l'anticipazione venga erogata nella fase esecutiva del piano del consumatore nelle forme previste dalla legge, con spese a carico del dipendente, e tali da garantire il rispetto delle normative specifiche in materia fiscale, contributiva e previdenziale, anche a tutela della Società.

La datrice di lavoro precisa che, in caso di mancato avveramento anche solo di una delle sopra indicate condizioni sospensive, Fiocchi Munizioni S.p.A. non sarà obbligata a corrispondere alcuna anticipazione del TFR, restando

fermo quanto previsto dalla normativa applicabile in tema di trattamento di fine rapporto e da eventuali vincoli a favore di terzi.

2. Quota parte dello stipendio che l'indebitato metterebbe a disposizione per il periodo di 48 mesi nella misura di Euro 150,00.= mensili, pari a complessivi **Euro 7.200;**
3. Anticipazione per "ulteriori esigenze" dal Fondo Cometa, pari al 30,00% della posizione individuale maturata (complessivamente pari a Euro 21.168,62 alla data del 31.1.2026 - **Allegato Doc. nr. 10**), al lordo degli oneri fiscali e amministrativi, corrispondenti a lordi **Euro 6.350,59.**

### 3. INQUADRAMENTO NORMATIVO

L'articolo 67, del C.C.I.I. intitolato "Procedura di ristrutturazione dei debiti", al comma 1 prevede: "Il consumatore sovraindebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento. La proposta ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale e differenziato, dei crediti in qualsiasi forma."

Al comma 2 è previsto che la domanda sia corredata dell'elenco "a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione; b) della consistenza e della composizione del patrimonio; c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni; d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni; e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia."

Il medesimo articolo, al comma 3, prevede che: "La proposta può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dal comma 4."

L'articolo 68 del C.C.I.I. intitolato "Presentazione della domanda e attività dell'OCC" prevede che: "La domanda deve essere presentata al giudice tramite un OCC costituito nel circondario del tribunale competente ai sensi dell'articolo 27, comma 4. Se nel

circondario del tribunale competente non vi è un OCC, i compiti e le funzioni allo stesso attribuiti sono svolti da un professionista o da una società tra professionisti in possesso dei requisiti di cui all'articolo 358 nominati dal presidente del tribunale competente o da un giudice da lui delegato e individuati, ove possibile, tra gli iscritti all'albo dei gestori della crisi di cui al decreto del Ministro della giustizia 24 settembre 2014, n. 202. Non è necessaria l'assistenza di un difensore”.

Il comma 2 afferma che: “Alla domanda, deve essere allegata una relazione dell'OCC, che deve contenere: a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni; b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte; c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda; d) l'indicazione presunta dei costi della procedura.”

Il comma 3 prevede inoltre che: “L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.”

La presente relazione ha pertanto il contenuto previsto dall'68 C.C.I.I., evidenziando altresì la convenienza rispetto a procedure alternative.

#### **4. REQUISITI SOGGETTIVI E OGGETTIVI**

Il sottoscritto ha anzitutto proceduto alla verifica della sussistenza dei requisiti di natura soggettiva ed oggettiva funzionali all'accesso alle procedure di sovraindebitamento ed in particolare è stato rilevato che il debitore:

- versa in uno stato di sovraindebitamento così come definito dell'art. 2 lett. c) C.C.I.I.;
- è qualificabile come consumatore ex art. 2 lett. e) C.C.I.I. ossia “*persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad*

*uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”;*

- non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Titolo IV - Capo II o dal titolo V - Capo IX del C.C.I.I.;
- non si trova nelle condizioni ostative indicate all’art. 69 C.C.I.I.;
- si è impegnato personalmente e con l’assistenza del proprio advisor, a prestare il supporto e la collaborazione necessari e funzionali alla ricostruzione della situazione economica e patrimoniale, fornendo la relativa documentazione.

Il debitore vive attualmente in un immobile di proprietà, acquistato nel 2021 e posto a garanzia del mutuo fondiario contratto per finanziarne la compravendita. Ha un figlio minorenni, avuto da una relazione oggi terminata. E’ soggetto ad accordo per il mantenimento del figlio. E’ spostato dall’agosto del 2024. Non vive con la moglie, poiché la stessa risiede in Repubblica Dominicana.

Alla data attuale, il debitore è dipendente full-time con contratto a tempo indeterminato presso la Fiocchi Munizioni S.p.a. con sede in Lecco (LC) - Via Santa Barbara n. 4, ove presta la propria attività lavorativa dal luglio 2014 in qualità di operaio livello C2.

Il debitore ritiene di poter accedere alla presente procedura a causa di un sovraindebitamento che è andato formandosi a seguito di una situazione di natura personale di cui si illustreranno i dettagli nel prosieguo della presente relazione.

## **5. L’ATTIVITÀ DI VERIFICA SVOLTA**

Ai fini dell’espletamento del proprio incarico, il sottoscritto ha:

- ✓ acquisito ed esaminato la documentazione a corredo delle istanze di nomina;
- ✓ fatto accesso per le opportune verifiche alle banche dati (Anagrafe rapporti finanziari, Agenzia delle Entrate-Riscossione, Agenzia delle Entrate, Banca d’Italia, CAI, CTC, Crif, Experian, Telemaco, ecc.);

- ✓ richiesto documentazione ai vari Enti (Comune, Provincia, Regione, ecc.);
- ✓ richiesto la precisazione del credito ai creditori riscontrati nel corso delle attività di verifica svolte, le cui ragioni di credito dovranno comunque essere oggetto di esame in sede di formazione del passivo;
- ✓ acquisito copia degli estratti conto bancari forniti dall'indebitato relativi agli ultimi cinque anni.

Le verifiche svolte hanno dato riscontri coerenti e compatibili con la documentazione fornita dall'indebitato e sono risultati utili per definire il quadro complessivo della situazione finanziaria di riferimento.

\*\*\*

Di seguito si fornisce una sintesi dell'istruttoria svolta dallo scrivente:

Catasto ( <u>Allegato Doc. nr. 11</u> ) ✓	Comune di Lecco, Sez. urbana BEL, Foglio 4, nr. 938: - sub 9, cat. A/2, Cl. 2, 3,5 vani, Sup.cat. 62 mq., r.c. €460,94.=, Via Macon nr. 2, piano 3; - sub 703, cat. C/2, Cl. 2, 7 mq., Sup.cat. 8 mq., r.c. €13,01.=, Via Macon nr. 2, piano 5.
PRA ( <u>Allegato Doc. nr. 12</u> ) ✓	Autovettura marca FIAT, modello Alfa Giulietta, targa EJ699WR, acquistata usata in data 7.4.2016 per il prezzo di Euro 10.875,00.=
Anagrafe Finanziaria e Atti del Registro ( <u>Allegato Doc. nr. 13</u> ) ✓	Risultanze accesso Anagrafe finanziaria e degli atti del registro. Emergono rapporti finanziaria recenti (ultimi 5 anni) con Bper, Findomestic, Intesa San Paolo, Avvera Spa, Ria Italia, Lis Pay, Postepay, Moneygram, Western Union. Quanto agli atti del registro, emergono in particolare la compravendita immobiliare di Lecco, Via Macon nr. 2, il mutuo ad esso collegata con la relativa garanzia ipotecaria.
Centrale Rischi (CR) - Banca d'Italia ( <u>Allegato Doc. nr. 14</u> ) ✓	Lo scrivente ha esaminato le segnalazioni effettuate alla CR nell'arco temporale di oltre dieci anni (da novembre 2013 a dicembre 2025), da cui emergono segnalazioni da parte di Carige, Credit Factor, Avvera, Best Capital e Findomestic.
Centrale Allarme Interbancaria (CAI) - Banca d'Italia ( <u>Allegato Doc. nr. 15</u> ) ✓	Risulta la segnalazione da parte di Findomestic
CRIF ( <u>Allegato Doc. nr. 16</u> ) ✓	Risultano segnalazioni da parte di Avvera Spa, Cofidis Spa, Bper Banca, Intesa Sanpaolo.
CTC ( <u>Allegato Doc. nr. 17</u> ) ✓	Risultano segnalazioni da parte di Findomestic (cessione del quinto) e Avvera Spa (prestito personale con sofferenze).
Experian ( <u>Allegato Doc. nr. 18</u> ) ✓	Risultano segnalazioni da parte di Cofidis e Avvera, oltre a Klarna Bank per pagamenti tramite carta di credito.
Protesti ( <u>Allegato Doc. nr. 19</u> ) ✓	Visura non esistenza protesti alla data del 20.9.2023
Certificato dei Carichi pendenti, rilasciato ai	Non risultano carichi pendente dall'esame del certificato rilasciato in data 4.11.2022

sensi dell'art. 60 del cod. di proced. Penale (Allegato Doc. nr. 20) ✓	
Casellario Giudiziale (Allegato Doc. nr. 21) ✓	Nulla alla data del 15.11.2022
Certificato unico ex art. 364 CCII (Allegato Doc. nr. 22) ✓	Nessun debito tributario alla data del 4.4.2024
Agenzia delle Entrate - Riscossione (Allegato Doc. nr. 23) ✓	La verifica presso l'Agenzia delle Entrate - Riscossione, alla data del 5.3.2026 evidenzia unicamente il ruolo per bollo auto dell'anno 2019
Registro Imprese (Allegato Doc. nr. 24) ✓	Dalla visura camerale estratta risulta un'impresa individuale cancellata nel 2008 ubicata in Cremeno (Lc), REA: LC-306022.
Dichiarazioni dell'indebitato (Allegato Doc. nr. 25) ✓	E' stata acquisita dichiarazione del debitore, sottoscritta in data 4.12.2023, con la quale si dichiara di non essere in possesso e titolare di: cassette di sicurezza, polizza assicurativa casa e famiglia, libretti di risparmio, piani di accumulo, canoni locativi attivi, partecipazione societarie. Inoltre, si dichiara di essere in possesso e titolare di: c/c Bper Banca nr. 000047620762; c/c Intesa Sanpaolo nr. 03474/1000/00005232; Fondo Cometa nr. adesione 787900; TFR in azienda; Automobile Alfa Giulietta targa EJ699WR; beni mobili di arredo in uso presso la residenza; appartamento come indicato in contesto.
Assilea (Allegato Doc. nr. 26) ✓	In esito alla richiesta di accesso ai dati personali il soggetto non è presente nella Banca Dati Centrale Rischi Assilea aggiornata al 31/12/2023
Buste paga (Allegato Doc. nr. 27) ✓	Sono state acquisite le buste paga dell'anno 2025 e le prime disponibili del 2026
Dichiarazioni fiscali (Allegato Doc. nr. 28) ✓	Acquisite le dichiarazioni fiscali mod. 730 e CU degli ultimi 5 anni.

## 6. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE DEL DEBITORE

La documentazione resa disponibile nonché le verifiche effettuate hanno evidenziato il configurarsi, in capo al debitore, della seguente situazione patrimoniale e debitoria:

### Attivo

#### a. Beni immobili

Il debitore è proprietario di un immobile sito in Lecco; trattasi della casa di abitazione, acquistata in piena ed esclusiva proprietà nel 2021. Il debitore intende sottrarre tale bene dalla liquidazione; invero il valore del bene, acquistato per il prezzo di euro 94.400,00.=, è stimato in euro 89.800,00.= dalla perizia rilasciata in data 24.6.2024 da Gandolfi Daniele, quale Agente immobiliare iscritto al nr. 1446 presso la CCIAA di Como. Il debito residuo del

mutuo fondiario ottenuto per l'acquisto di detto immobile ammonta alla data del 31.12.2025 a euro 81.146,00.= (rif. importo segnalazione CR Banca d'Italia periodo dicembre 2025). In ottica liquidatoria, l'immobile avrebbe un valore di realizzo che probabilmente non garantirebbe nemmeno la copertura del debito residuo. In ipotesi liquidatoria, dunque, l'indebitamento rientrante nella procedura aumenterebbe rispetto alla soluzione dell'accordo di ristrutturazione. Con l'accordo di ristrutturazione del debito, infatti, il bene immobile sarebbe escluso dalla liquidazione e il rapporto sottostante il mutuo fondiario proseguirebbe col regolare pagamento delle rate mensili.

b. **Beni mobili**

I beni mobili di proprietà del debitore sono i seguenti:

- Autovettura marca FIAT, modello Alfa Giulietta, targa EJ699WR, valutazione media al 9.2.2023 di Euro 6.300;
- Arredi come da elenco separato (**Allegato Doc. nr. 29**); ✓

Si segnala che il debitore dichiara che i beni d'arredo sono ubicati presso l'abitazione in cui vive e trattasi dunque unicamente di beni mobili impignorabili. Tali beni vengono espressamente esclusi.

Infine, il debitore ha dichiarato di non avere cassette di sicurezza, libretti di risparmio, partecipazioni societarie.

c. **Reddito da lavoro dipendente:**

Come detto, il debitore svolge attualmente attività di lavoro dipendente presso la società Fiocchi Munizioni S.p.a., assunto a tempo indeterminato, full-time, con qualifica di operaio livello C2. A fronte di tale impiego, il debitore percepisce una **retribuzione mensile media netta di circa Euro 1.990,00.= per 13 mensilità**. Il debitore ha indicato il fabbisogno mensile per il mantenimento del nucleo familiare come segue (**Allegato Doc. nr. 30**): ✓

<u>Voce di costo</u>	<u>Importo (Euro)</u>	<u>Note</u>
Alimentazione nucleo familiare	450,00	
Gas	120,00	Rif. Ft. Acinque per GAS
Energia elettrica	90,00	Rif. Ft. Acinque per Energia

Rata mutuo	373,12	Rif. rendiconto Bper
Spese condominiali con acqua	32,00	
Telefonia	15,00	
Alimenti figlio Rafael	300,00	Rif. accordo affidamento
Vestiaro e cura della persona	100,00	
Carburante auto	200,00	
<b>Totale spese mensili "A"</b>	<b>1.680,12</b>	
Assicurazione auto	550,00	
Bollo auto	208,24	
Manutenzione auto	300,00	
Tari	113,00	
<b>Totale spese annuali "B"</b>	<b>1.171,24</b>	
<b>Totale spese annuali "B" mensilizzate</b>	<b>97,60</b>	
<b>Totale spese mensili "A" + "B"</b>	<b>1.777,72</b>	

Avendo a riguardo ai dati pubblicati dall'ISTAT con riferimento alla "soglia di povertà assoluta" (definita come "il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza") nonché al livello di "spesa mediana mensile e spesa media mensile delle famiglie per tipologia familiare", si caratterizza per:

- una soglia di povertà assoluta è individuata nella somma di Euro 983,41.= (Allegato Doc. n. 31); ✓
- una spesa media mensile associata ad un tenore di vita decoroso di Euro 1.931,70.= (Allegato Doc. n. 32). ✓

d. **Disponibilità liquide;**

Il Sig. Gonzalez Peña Benito ha comunicato di essere titolare dei seguenti rapporti bancari/postali (Allegati Doc. n. 33): ✓

- c/c n. 47620762 Bper Banca - Saldo disponibile al 31.3.2026 Euro 7,93.;
- c/c n. 5232 Intesa Sanpaolo - il conto corrente non è più utilizzato e alla data del 31.12.2025 aveva saldo negativo di euro 2.240,53.

\*\*\*

Il Sig. Gonzalez Peña Benito, al fine di risolvere la propria situazione di

indebitamento, intenderebbe sottrarre alla disponibilità propria e del proprio nucleo familiare, ogni mese per 48 mesi, la somma di Euro 150,00.=.

Come detto, il Sig. Gonzalez Peña Benito presta la propria attività lavorativa presso la società Fiocchi Munizioni S.p.a. di Lecco.

Dopo un'intensa interlocuzione con la società ed i suoi legali, in data 29.1.2026, la Fiocchi Munizioni S.p.a. ha acconsentito all'erogazione di un'anticipazione del TFR nella misura del 70% ossia della somma lorda di Euro 5.180,78.= subordinatamente ad alcune condizioni indicate nelle seguenti:

- I. Tutti i creditori che vantano diritti o pretese sul TFR del debitore (ivi inclusi, se del caso, gli istituti finanziari titolari di cessioni del quinto, deleghe di pagamento e/o pignoramenti) siano ricompresi nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 C.C.1.1. e rinuncino espressamente, nei confronti della Società, ad ogni pretesa sul TFR oggetto di anticipazione;
- II. Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 del C.C.I.I. venga omologato secondo le modalità previste dall'art. 70 del C.C.I.I.;
- III. l'anticipazione venga erogata nella fase esecutiva del piano del consumatore nelle forme previste dalla legge, con spese a carico del dipendente, e tali da garantire il rispetto delle normative specifiche in materia fiscale, contributiva e previdenziale, anche a tutela della Società.

Rispetto alle condizioni poste, si ritiene siano tutte compatibili con la procedura in esame. Si specifica che non sarà necessaria alcuna liberatoria da parte di Findomestic Banca Spa poiché, ai sensi e per gli effetti dell'art. 67 c. 3 C.C.I.I. il piano espressamente prevederà l'interruzione del prelievo del quinto nonché la falcidia dei predetti debiti nei termini di cui al piano. La richiesta è quindi pressoché tautologica. Il TFR netto disponibile, in base al trattamento fiscale applicabile, utile per la procedura, è stimato in Euro 3.989,20.= ca.

L'importo netto derivante dall'erogazione della quota disponibile del Fondo Cometa, in base al trattamento fiscale applicabile, è stimato in **Euro 4.889,95.=** ca. La stessa considerazione fatta con riguardo alla condizione sospensiva richiesta da Fiocchi Munizioni Spa per procedere con l'erogazione dell'anticipazione del TFR vale anche con riguardo al Fondo Cometa.

\* \* \*

Posizione fiscale

L'analisi delle dichiarazioni fiscali (mod. CU e 730) del debitore, dell'ultimo quinquennio, è rappresentata in sintesi nella seguente tabella:

<u>ANNO</u>	<u>REDDITO LORDO</u>	<u>RITENUTE</u>	<u>REDDITO NETTO</u>	<u>FONTE</u>
2025	31.512	5.702	28.810	CU/2026
2024	32.074	6.693	25.381	730/2025
2023	31.246	6.839	24.407	CU/2024
2022	29.390	5.794	23.596	CU/2023
2021	28.677	4.890	23.787	730/2022

Passivo

Il debitore intende presentare un piano di ristrutturazione dei debiti a soluzione della propria posizione debitoria. Sulla scorta di ciò si è proceduto all'approfondimento del passivo. In merito, dagli accertamenti svolti e dai riscontri ricevuti ad esito delle richieste di precisazione del credito, si è potuto individuare il passivo in complessivi **Euro 54.603,85**. Esso è costituito, nella sostanza, da debiti verso società finanziarie, come si può evincere dalla seguente Tabella. Si tenga presente che non viene ivi riportato il debito relativo al mutuo fondiario per l'acquisto della casa di abitazione poiché l'accordo proposta esclude sia tale debito che l'abitazione quale attivo immobiliare.

<u>Creditore</u>	<u>Importo</u>	<u>Natura Credito</u>
O.C.C. e gestore	€4.060,31	Prededuzione
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (75%)	€1.830,00	Prededuzione
Imposte registrazione decreto omologazione	€200,00	Prededuzione
<b>Totale prededuzioni</b>	<b>€6.090,31</b>	
Agenzia delle Entrate	-	Privilegiato
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€227,14	Privilegiato
Inps	-	Privilegiato
Inail	-	Privilegiato
Regione Lombardia	€1.191,96	Privilegiato
Comune di Lecco	€325,00	Privilegiato
<b>Totale Enti fiscali, previdenziali e locali</b>	<b>€1.744,10</b>	

Avv. Carolina Boghi	€4.238,74	Privilegiato
<b>Totale Professionisti</b>	<b>€4.238,74</b>	
Agenzia delle Entrate-Riscossione	€68,35	Quota sanzioni bollo 2019 iscritto a ruolo
Regione Lombardia	€183,83	Quota sanzioni bolli auto post 2019
Comune di Lecco	€107,19	Contravv. Stradali
Bper Banca S.p.a.	€8.446,25	Precisazione Gardant Bridge Servicing S.p.a.
Findomestic Banca S.p.a. (delega di pagamento)	€8.547,00	Dato rilevato dalla busta paga del mese di marzo 2026 e da aggiornare alla data dell'omologazione
Fiditalia Banca S.p.a. (cessione 1/5 stipendio)	€14.000,00	Dato rilevato dalla busta paga del mese di marzo 2026 e da aggiornare alla data dell'omologazione
Intesa San Paolo Spa	€2.490,12	Precisazione Intesa San Paolo
Best Capital Italy S.r.l. (ex Avvera)	€4.290,28	Precisazione Best Italia
Credit Factor	€3.237,00	Precisazione Credit Factor
Annis Silvia	€550,00	Precisazione Studio Putzu-Onnis
Advisors - Etica Consulting S.r.l. (25%)	€610,00	
<b>Totale altri creditori chirografari</b>	<b>€42.530,32</b>	
<b>Totale passivo</b>	<b>€54.607,46</b>	

In dettaglio i debiti sono costituiti da:

✓ Spese in prededuzione

Rientrano tra le spese in prededuzione:

- il compenso da versare all'O.C.C. come da preventivo sottoscritto (Allegato Doc. n. 34), al netto degli acconti già versati;
- il 75% del compenso dell'advisor Roncalli Monica, che opera tramite Etica Consulting S.r.l., quantificato complessivamente in Euro 2.440,00.= (il cui 75% è pari ad Euro 1.830,00.=) come previsto dall'art. 6 comma 1 lett. B) CCII (Allegato Doc. n. 35);
- la somma di Euro 200,00.= per imposte da versare per la registrazione del decreto di omologazione.

✓ Passivo Ipotecario

Come detto, il debito di natura ipotecaria riguarda il mutuo fondiario contratto per l'acquisto dell'immobile adibito ad abitazione principale. Il predetto debito è escluso dall'accordo di ristrutturazione e pertanto non è indicato nella tabella di cui sopra. Il debito residuo, come da rendiconto al 31.12.2025 rilasciato dalla Bper Banca Spa ammonta a Euro 81.145,84 (Allegato Doc. nr. 36).

✓ Passivo Privilegiato

Alla data odierna risultano esservi debiti di natura privilegiata come segue:

- **Regione Lombardia e Agenzia delle Entrate - Riscossione** per bolli auto per complessivi Euro 1.419,10.= (Allegato Doc. nr. 37); trattandosi di debiti per bollo auto, la quota relativa alle sanzioni è allocata nell'indebitamento chirografario; inoltre, la precisazione di Regione Lombardia include anche il bollo 2019 che risulta invece iscritto a ruolo presso l'ag. delle entrate-Riscossione, sicché s'è tenuto conto di tale circostanza al fine di evitare doppie attribuzioni;
- **Comune di Lecco** per TARI annualità 2024 e 2025 (Allegato Doc. n. 38) ✓
- spettanze **Avv. Carolina Boghi** pari ad Euro 4.238,74.= (Allegato Doc. n. 39). ✓

✓ Passivo Chirografario

Il passivo chirografario è rappresentato come segue:

- **Regione Lombardia e Agenzia delle Entrate - Riscossione** per la quota chirografaria, ovvero riferita alle sanzioni scaturenti dall'omesso versamento dei bolli auto (doc. 37);
- **Comune di Lecco** per contravvenzione stradale (doc. 38)
- **Bper Banca Spa**: trattasi di finanziamento chirografario contratto originariamente con Banca Carige per finanziare la polizza vita posta a garanzia del mutuo fondiario contratto per l'acquisto dell'immobile adibito ad abitazione principale. Il debito - come precisato da Gardant Bridge Servicing S.p.A. - alla data del 5.5.2026 ammonta a Euro 8.446,25.= (Allegato Doc. n. 40); ✓
- **Findomestic Banca S.p.a.**: in favore di tale creditore, il Sig. Gonzalez Peña Benito ha in essere una delega di pagamento con prelievo della somma di Euro 231,00.=/mese direttamente dallo stipendio (doc. 40). Il debito residuo in base alla busta paga di marzo 2026 è pari ad Euro 8.547,00.=;
- **Findomestic Banca S.p.a.**: in favore di tale creditore, il Sig. Gonzalez Peña Benito ha in essere una cessione con prelievo della somma di Euro 250,00.=/mese direttamente dallo stipendio (doc. 40). Il debito residuo in base alla busta paga di marzo 2026 è pari ad Euro 14.000,00.=;
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.**: il creditore aveva concesso al Sig. Gonzalez Peña

Benito un affidamento di Euro 1.600,00; alla data del 5.5.2026 risulta l'esposizione di Euro 2.490,12.= oltre interessi (**doc. 40**);

- **Best Capital Italy**: il creditore è subentrato nella posizione originariamente attivata con Avvera Spa e precisata nella somma di Euro 4.290,28.= (**doc. 40**);
- **Credit Factor S.p.A.**: risulta dalle interrogazioni alle banche dati un debito di Euro 3.237,00.=. La precisazione acquisita dal creditore (**doc. 40**) indica la debitoria di Euro 3.237,40.=, originariamente derivante da rapporto contratto con Findomestic Banca S.p.A.
- **Annis Silvia**: risulta missiva dello Studio legale Putzu-Onnis, confermata dalla precisazione fornita, da cui emerge un debito di Euro 550,00.= (**Allegato Doc. n. 41**);
- residuo 25% dovuto all'advisor Etica Consulting S.r.l. quantificato in Euro 610,00.= (25% di Euro 2.440,00.=).

Si segnala ai soli fini di completezza che il compenso dell'advisor è integralmente da considerare costo della procedura. Il pagamento dello stesso in termini finanziari sarà tuttavia corrisposto in moneta concorsuale per la parte chirografaria.

## 7. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

L'art. 68 c. 3 C.C.I.I. afferma che "L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.". Tale norma impone pertanto all'O.C.C. e quindi al gestore di indicare nella propria relazione se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

I debiti di natura finanziaria nei confronti di Findomestic assistiti da delega di pagamento e da cessione dello stipendio sono di fatto ad oggi onorati per effetto del prelievo diretto dalla busta paga dell'indebitato. In considerazione del reddito complessivo dell'indebitato era ragionevole ritenere che lo stesso fosse in grado di provvedere al rimborso anche degli altri finanziamenti contratti (con Carige per finanziare la polizza vita agganciata al mutuo fondiario, con Intesa Sanpaolo in relazione all'affidamento da Euro 1.600, e con Credit Factor e Best Capital, per gli originari finanziamenti richiesti a Findomestic per il rilascio di una carta revolving e a Avvera per il finanziamento di originari Euro 4.000).

#### **8. INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUNZIONE DELLE OBBLIGAZIONI**

La documentazione esaminata e le informazioni ottenute in sede di colloquio con il debitore hanno permesso di circoscrivere cause ed origine dell'indebitamento. In particolare, il Sig. Gonzalez Pena Benito, nel rappresentare l'origine delle proprie difficoltà, rappresenta in particolare gli oneri afferenti l'affidamento del figlio e quelli derivanti dal suo mantenimento.

La situazione di sovraindebitamento scaturisce dall'accensione di finanziamenti destinati ai propri bisogni.

Dalle informazioni reperite emerge che le prime difficoltà iniziarono con i rinnovi della cessione del quinto dello stipendio e della delega di pagamento, con i quali estinse i precedenti prestiti, impiegando la differenza erogata per aiutare la madre, che vive a Santo Domingo, a ristrutturare l'abitazione.

Nel 2021 acquistò l'immobile adibito ad abitazione principale accendendo un mutuo fondiario la cui rata è inferiore agli importi dei canoni di locazione della città di Lecco.

Nel 2022 fece ricorso ancora al credito, chiedendo un finanziamento erogato dalla società Avvera per pagare l'Agenzia Immobiliare, mediatore dell'acquisto dell'appartamento di residenza.

Inoltre, quale estremo tentativo di rimediare al pagamento delle rate di

finanziamento ormai insostenibili, chiese ed ottenne prestiti tramite carta revolving.

#### **9. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE AD ADEMPIRE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE**

Sulla scorta di quanto in precedenza esposto, appare plausibile che la situazione di sovraindebitamento sia stata determinata da contingenze di natura personale e familiare.

#### **10. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI E SULLA DILIGENZA**

L'attività di verifica svolta ha evidenziato che il ricorrente ha avuto difficoltà nel gestire i propri impegni in corrispondenza di una necessità di mantenimento familiare non più compatibile con gli impegni assunti, soprattutto negli ultimi anni dove l'incremento dei prezzi sta mettendo a dura prova le famiglie medie. Questa situazione, nel suo complesso, ha determinato il definitivo raggiungimento di una situazione di insostenibilità.

#### **11. ATTI DI DISPOSIZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI**

Con riferimento agli atti di disposizione, il Sig. Gonzalez Pena Benito ha dichiarato l'assenza di atti dispositivi.

Dalla documentazione analizzata non sono emersi inoltre elementi atti a ritenere che vi siano stati comportamenti del Sig. Gonzalez Pena Benito che concretizzino "atti in frode ai creditori", laddove la nozione di "atti in frode" si intenda con valenza ingannevole e presupponga che il debitore abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.

#### **12. INDICAZIONE DELL'EVENTUALE SUSSISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI**

Dall'esame della documentazione acquisita, non risultano atti del debitore impugnati dai creditori.

### 13. LA DOCUMENTAZIONE A CORREDO DELLA DOMANDA

La documentazione a corredo della domanda di omologazione di un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore risulta comprensiva:

- dell'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- della consistenza e della composizione del patrimonio;
- degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi 3 anni;
- degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Sulla base del confronto con le risultanze delle banche dati e le informazioni ricevute dai creditori, la documentazione a corredo della domanda di omologazione del piano risulta completa.

### 14. L'ANALISI DELLA PROPOSTA - IL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE E LA CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

#### Il Piano proposto

Il Sig. Gonzalez Pena Benito, in considerazione della propria situazione patrimoniale e debitoria, intende presentare un piano di ristrutturazione dei debiti ex art. 67 e seguenti caratterizzato dai seguenti tratti:

- *risorse destinate alla realizzazione del piano:*
  - ✓ Euro 150,00/mese per 48 mesi mediante prelievo diretto dallo stipendio e g/c su conto dedicato;
  - ✓ Erogazione di una anticipazione sul T.F.R. nella misura del 70% del maturato netto imposte;
  - ✓ Erogazione della quota disponibile del Fondo Cometa nella misura del 30% del maturato al delle netto imposte;
- misura del soddisfacimento:
  - ✓ il soddisfacimento integrale delle spese di natura prededucibile;

- ✓ il pagamento del 100% dell'importo dovuto in linea capitale ai creditori privilegiati (Agenzia delle Entrate-Riscossione e Regione Lombardia per bolli auto e Professionisti);
- ✓ il pagamento del 9% c.a. dell'importo dovuto in linea capitale ai creditori chirografari.
- *tempistica del soddisfacimento:*
  - ✓ quanto alle prededuzioni e ai creditori privilegiati: non appena sarà erogata l'anticipazione del T.F.R. e il fondo Cometa disponibile;
  - ✓ quanto ai creditori chirografari: in due tranches nell'arco dei 48 mesi previsti per il versamento della cifra di €150 mensili prevista dall'indebitato.

Si precisa che il piano prevede l'interruzione della cessione del quinto dello stipendio/delegazioni di pagamento in favore dei creditori Findomestic S.p.a..

Il piano prevede la falcidia e la ristrutturazione dei finanziamenti con cessione del quinto.

Il tutto è riassunto nella seguente tabella:

Creditore	Importo originario	% soddisfacimento	Importo da piano	Natura Credito
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
<b>Totale prededuzioni</b>	<b>6.090,31</b>			
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	325,00	100%	325,00	Privilegiato
<b>Totale Enti fiscali, previdenziali e locali</b>	<b>1.744,10</b>			
Avv. Carolina Boghi	4.238,74	100%	4.238,74	Privilegiato
<b>Totale Professionisti</b>	<b>4.238,74</b>			
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	8.446,25	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 Italy 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
<b>Totale altri creditori</b>	<b>42.530,32</b>			
<b>Totale passivo</b>	<b>54.607,46</b>		<b>16.079,15</b>	

Guardando alla posizione complessiva dell'attivo e del passivo del Sig. Gonzalez Peña Benito, è evidente come sia fondamentale la presenza della disponibilità sia da parte di Fiocchi Munizioni S.p.a. di anticipare il T.F.R. che da parte del Fondo Cometa. Senza questo importante attivo, non sarebbe possibile raggiungere le percentuali indicate.

L'indicazione presumibile dei costi della Procedura

Con riferimento ai presumibili costi di procedura, è ragionevole prevedere la necessità di sostenimento dei seguenti costi:

- il compenso dell'O.C.C. e del gestore che residua per Euro 4.060,31.=-;
- il compenso prededucibile dell'advisor quantificato nel 75% dell'importo indicato e quindi in Euro 1.830,00.=-;
- le imposte che saranno dovute per la registrazione dell'omologazione previsti in Euro 200,00.=-.

Il totale costi di procedura - aventi natura prededucibile - è pertanto stimato in almeno Euro 6.090,31.=-.

L'indicazione dei criteri adottati nella formazione delle classi, ove previste dalla proposta

In merito, si precisa che non sono state previste classi.

❖ La convenienza del piano proposto rispetto all'alternativa liquidatoria

Sebbene la norma non lo preveda espressamente, preme segnalare che il piano si presenta vantaggioso rispetto all'alternativa liquidatoria per la generalità dei creditori poiché l'anticipazione del T.F.R. e la richiesta di liquidazione del 30% del Fondo Cometa sono rese disponibili dal sovraindebitato, all'atto di concessione delle stesse, subordinatamente all'omologazione di un piano di ristrutturazione dei debiti. È pertanto evidente come, in una ipotesi liquidatoria, tale importante introito verrebbe meno poiché legato esclusivamente al cessare del rapporto lavorativo (ad oggi non prevedibile vista la giovane età).

Inoltre, in ipotesi liquidatoria l'immobile del debitore verrebbe venduto in asta competitiva, con la prospettiva di realizzare un corrispettivo difficilmente sufficiente ad estinguere il mutuo fondiario ad esso connesso, col conseguente aggravio della situazione finanziaria dell'indebitato che si troverebbe anche dover ricercare un'abitazione in locazione con canone certamente maggiore rispetto all'attuale rata di mutuo (circa €370/mese).

\* \* \*

## **15. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA**

A conclusione della presente relazione e delle considerazioni sopra illustrate, la sottoscritta

### **Rilevato che**

- è stata esaminata la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti avanzata dal Sig. Gonzalez Peña Benito;
- il debitore ha indicato le spese per il mantenimento del proprio nucleo familiare che risultano coerenti con quanto rilevato anche dai dati Istat;
- sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite;
- è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli direttamente messi a disposizione dai creditori;
- non sono emerse cause ostative di cui all'art. 69 C.C.I.I.;

### **ritenuto che**

- l'elenco nominativo dei creditori personali del ricorrente consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- l'elenco dei beni costituenti il patrimonio risulta completo;
- non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti e prevedibili che non permettano, in via prognostica, la realizzazione del piano così come proposto;

lo scrivente esprime un giudizio sostanzialmente

**POSITIVO**

sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata con la domanda omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti.

\* \* \*

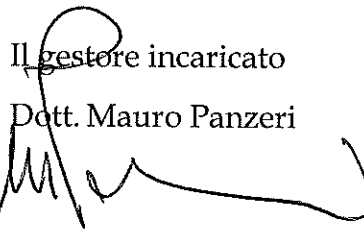
Si resta a completa disposizione del Tribunale per qualsivoglia chiarimento o necessità di integrazione della presente relazione.

Con osservanza.

Addì, 14 maggio 2026

Allegati come da separato elenco

Il gestore incaricato  
Dott. Mauro Panzeri



Firmato del debitore a conferma di quanto ivi indicato.

Signor Gonzalez Peña Benito

