



TRIBUNALE DI PALMI

Sezione Civile

Ufficio procedure concorsuali

P.U. 3/2024

Il Giudice

- letto il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi dell'art. 68 e segg CCII depositato, per mezzo dal professionista incaricato dall'OCC dott. Antonio Lucchetta, in data 26/1/2024 da **Scarfò Raffaele**, nato a Taurianova (RC) il 05/09/1971, Codice Fiscale: SCRRFL71P05L063S,
- ritenuta l'ammissibilità della proposta e del piano

DISPONE

La pubblicazione sul sito web del Tribunale e la comunicazione a tutti i creditori a cura del professionista incaricato.

Manda alla Cancelleria per la comunicazione

Palmi, 22/2/2024

Il Giudice

dott. Mario Cecchini



**Organismo di Composizione delle Crisi da Sovraindebitamento
ODCEC PALMI**

**Relazione del Professionista
ex Art. 68, comma 2, nuovo CCII**

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano di ristrutturazione dei debiti del
consumatore

**PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI
DEL CONSUMATORE
SIG. SCARFO' RAFFAELE**



PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE SIG. SCARFO' RAFFAELE

DEBITORE:

Sig. Scarfò Raffaele, nato a Taurianova (RC) il 05/09/1971, Codice Fiscale: SCRRFL71P05L063S, ivi residente in via Cappuccini 16; lavoratore dipendente.

.PROFESSIONISTA INCARICATO DALL'OCC:

Lucchetta Antonio Dottore Commercialista, nato a Rosarno (RC) il 28/04/1947, Codice Fiscale: LCCNTN47D28H558J, con studio in Rosarno (RC) via S. Anna n° 67, iscritto all'Albo Dottori Commercialisti di Palmi al n° 12/A. Telefono 0966 71 12 32,

Pec: alucchetta@odcec.palmi.legalmail.it

E-mail: lucchetta@tiscali.it



INDICE

INDICE	PAG.
PREMESSA	2
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE	8
VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE	10
COEFFICIENTE EQUIVALENZA ISEE E CALCOLO DEL MERITO CREDITIZIO	13
ELENCO SPESE MEDIE MENSILI. DATI REDDITUALI	14
PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE	15
ESPOSIZIONE DELLE CAUSE DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE	18
PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE	21
GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE E SULLA CONVENIENZA	26
DOMANDA DI OMOLOGA DEL PIANO	29
ELENCO ALLEGATI	30
APPENDICE PIANI DI AMMORTAMENTO	31



PREMESSA

Il sottoscritto, **Antonio Lucchetta Dottore Commercialista**, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti di Palmi (RC) al n° 12/A con studio in Rosarno, via S. Anna n° 67; Codice Fiscale: LCCNTN47D28H558J

PREMESSO

- 1) che è stato nominato in data 08/09/2023, dall'OCC presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Palmi (RC), quale professionista incaricato, ai sensi della Legge 3/2012, attuale art. 68 CCII, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta in data 01/06/2023 con Prot. 394/2023 dal Sig. Scarfò Raffaele, nato a Taurianova (RC) il 05/09/1971, Codice Fiscale: SCRRFL71P05L063S; residente in Taurianova (RC), via Cappuccini n.16, Dipendente (Debitore), qualificabile come "consumatore" ai sensi dell'art. 2 CCII.¹;
- 2) che lo scrivente ha accettato l'incarico in data 08/09/2023, con dichiarazione trasmessa a mezzo pec all'OCC presso l'ODCEC di Palmi;
- 3) che sulla base della domanda di accesso alle procedure di sovraindebitamento, depositata presso L'OCC di Palmi e del Decreto di nomina da parte dello stesso OCC, l'istante ha autorizzato il professionista incaricato, ad accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria nel sistema di informazione creditizia e nelle altre banche dati pubbliche;
- 4) che ha provveduto a presentare, in data 16/01/2024 all'OCC di Palmi, il piano del consumatore e la relazione particolareggiata così come richiesti dalla previgente legge 3/2012;

¹ La nozione di "consumatore" in questione è quella rinvenibile all'art. 2, comma 1, lettera e) del CCII, che definisce il "**consumatore**" come: *"la 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"*.



VERIFICATO

che:

- a. Il Debitore risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1,lett. c) dell'art. 2 CCII²;
- b. Il Debitore ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c. non ricorrono, a carico del Debitore, le condizioni soggettive ostative previste dall'art. 69,commi 1 e 2 del CCII;
- d. il debitore risiede nel comune di Taurianova (RC) in via Cappuccini n. 16;
- e. il sottoscritto professionista ha ottenuto dall'istante debitore la piena collaborazione in ordine al reperimento delle informazioni necessarie alla ricostruzione patrimoniale personale;
- f. lo scrivente professionista incaricato, ha preso visione della domanda introduttiva e della proposta di piano presentata dal debitore, assistito dall'Avv. Marina Musolino del Foro di RC, con studio in Reggio Cal. (RC) alla via Crisafi, n° 13
- g. Il debitore si è impegnato personalmente, e con l'assistenza professionale del proprio legale di fiducia avv. Musolino del foro di RC, a fornire supporto e collaborazione necessarie all'OCC designato alla ricostruzione della situazione patrimoniale e debitoria;

² Il comma 1 lettera c) del CCII definisce come **sovraindebitamento**: *“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”.*



tutto ciò premesso, considerato e verificato, il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

DICHIARA E ATTESTA PRELIMINARMENTE

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 358 del CCII;
- di non essere legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore;
- di non essere legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non aver, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

—

Lo scopo del presente incarico è quello di predisporre, ai sensi del comma 2 dell'art. 68 CCII, una relazione di accompagnamento alla proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, il cui obiettivo è quello di:

- a) indicare le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) valutare la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) indicare, in via presuntiva, i costi della procedura;
- e) indicare se i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto, ai fini della concessione dei finanziamenti al Debitore, del merito creditizio di quest'ultimo secondo i parametri indicati nell'art. 68, comma 3, del CCII.



La proposta di accordo, così come formulata, è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67, comma 2 del CCII; in particolare;

- ✓ elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- ✓ elenco dei beni di proprietà del Debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque (5) anni;
- ✓ copia della documentazione attestante i redditi degli ultimi tre (3) anni;
- ✓ elenco 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.

Tutto quanto ciò premesso:

DEPOSITA

RELAZIONE DI ACCOMPAGNAMENTO AL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE (Art. 68, comma 2 CCII) CON ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA AI CREDITORI (Art. 67, comma 1, CCII)



ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

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

Sulla base della documentazione prodotta dal sig. Scarfò Raffaele la causa che sta all'origine dell'attuale situazione di sovraindebitamento è da ricercarsi nella necessità di acquisire la "prima casa" di abitazione, bisogno primario essenziale, previsto e tutelato dal nostro ordinamento.

Il sig. Raffaele Scarfò, avendo ricevuto in donazione dai genitori una casa in corso di costruzione, da adibire a propria abitazione familiare, aveva inizialmente stipulato un contratto di mutuo, con la BNL, per la somma di €. 111.209,96 necessaria al suo completamento.

Con l'avvio dei lavori tale somma si rivelava insufficiente per portarli a termine e per l'acquisto dell'arredo, pertanto, nel 2017 si determinava ad effettuare il trasferimento del mutuo ipotecario alla banca Ing Direct Bank per una somma pari a 150.000 euro.

Tenuto conto che la chiusura del precedente mutuo aveva assorbito una quantità di risorse tali da comprometterne l'ultimazione, con il supporto della medesima ING Direct Bank, lo Scarfò decise di procedere all'estinzione di questo secondo finanziamento e, contestualmente, aprirne un terzo con lo stesso istituto di credito per un somma pari a €. 195.000,00 estinguibile in 30 anni, avendo la ragionevole certezza - confermata dagli esperti bancari - di poter adempiere al pagamento in forza del proprio reddito da lavoro alle dipendenze del Ministero dell'istruzione.

Tale contratto, oltretutto, contemplava la possibilità di cambiare ogni 5 anni il tasso da fisso a variabile o viceversa.

Inizialmente, il sig. Scarfò optava per il tasso fisso, tuttavia, verso la fine del primo quinquennio, su consiglio degli esperti della stessa banca, decideva di passare al tasso variabile, in quanto più vantaggioso vista la tendenza al ribasso dei tassi e, per conseguenza, della rata mensile.

Ma in capo a pochi mesi, la situazione generale repentinamente deflagrò.

L'emergenza pandemica, le tensioni tra Ucraina e Russia sfociate in guerra, rovesciarono le condizioni di mercato: crisi energetica, inflazione altissima, tassi di interesse che, la politica monetaria della Banca Centrale Europea, portò ad una ascesa vertiginosa (con contemporanea quintuplicazione di valore degli assetts finanziari in pancia alle banche).



Tale spirale speculativa, che ci porta sino alla realtà odierna, ha riposizionato il mercato monetario ad un livello di TAEG improponibile, tale da non poter più sostenere il pagamento delle rate mensili.

Inoltre, a causa di vicissitudini personali (separazione dalla convivente con la quale aveva avuto una figlia nata nel 2011 e per la quale versa il contributo al mantenimento) ed al caro vita generato dall'inafasto scenario internazionale, la situazione finanziaria del sig. Scarfò peggiorava ulteriormente tanto che si vedeva costretto a fare ulteriore ricorso al credito stipulando un contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio. Tale circostanza aggravava ancor più l'esposizione debitoria oggi non più sostenibile ed incompatibile con un tenore di vita dignitoso.

Schematicamente, la situazione debitoria può così essere riassunta:

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

CREDITORI	Debito Residuo	% Tot.
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	5.278,95	2,12
ING BANK QUOTA CAPITALE	160.214,09	64,34
ING BANK QUOTA INTERESSI	51.332,89	20,61
SPEFIN (cessione del quinto)	26.104,00	10,48
COMUNE DI TAURIANOVA	6.102,85	2,45
TOTALE ACCERTATO	249.032,78	100,00

Tabella 2: Tipologia del debito

CREDITORI	Debito Residuo	% Tot.
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	IMPOSTE TASSE TRIBUTI	2,12
ING BANK - Q. CAPITALE	MUTUO IPOTECARIO	64,34
ING BANK Q. INTERESSI	MUTUO IPOTECARIO	20,61
SPEFIN SOC.FINANZIARIA	CESSIONE 5°	10,48
COMUNE DI TAURIANOVA	CANONE IDRICO - TARI	2,45
TOTALE		100,00



VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE (Art. 9, c. 3-bis lettera e) L. n.176/2020).

Con tale procedura contabile si mira ad accertare se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell’importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile.*

A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all’ammontare dell’assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell’ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159”.

L’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013).

“Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

Il calcolo valutativo è stato effettuato prendendo in considerazione la documentazione completa dei dati e parametri necessari.

Il numero dei componenti del nucleo familiare utilizzato per il calcolo del coefficiente di equivalenza ISEE è articolato in 1 e, successivamente alla nascita della figlia, in 2 componenti, in coerenza con la documentazione acquisita.

Una volta determinato il coefficiente, si sono valutati, in ordine cronologico i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore abbia 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 per il coefficiente ISEE, relativo al nucleo familiare (1/2 persone) tenendo conto che l'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente.

I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti.

Dal calcolo effettuato, limitatamente agli istituti finanziatori presi in considerazione, il merito creditizio non sembra essere stato rispettato come illustrato nei prospetti di seguito riportati.

È normale prassi di sistema che, prima di procedere a nuove erogazioni, l'istituto finanziatore debba necessariamente documentarsi al fine di correttamente valutare il "merito creditizio" ex art. 124 bis TUB che, al comma 1, recita: *"Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente"*.

Tale preventiva valutazione è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n° 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

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

Tale obbligo è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n° 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n° 2464 del 2013).

"Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di



essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

La circostanza, poi, che le nuove erogazioni vengano, eventualmente, contrattate con lo stesso erogatore di precedenti finanziamenti, dimostra che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza dell'erogatore del prestito.

Nella fattispecie quindi, l'istituto erogatore era a conoscenza delle difficoltà finanziarie del richiedente che, stressato dal sovraindebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla inderogabile necessità di provvedere al sostentamento del proprio nucleo familiare.

A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n° 108 del 7 marzo 1996, art.1 comma 3: *“Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altre utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria”.*



COEFFICIENTE EQUIVALENZA ISEE E CALCOLO DEL MERITO CREDITIZIO

DATA DI EROGAZIONE DEL PRESTITO	17/02/2011	19/05/2015	31/05/2017	18/07/2022
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	471,38	471,38	471,38	471,38
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	418,12	448,07	448,07	468,11
Coefficiente ISEE	1,00	1,57	1,57	1,57
(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	418,12	703,47	703,47	734,93
(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	530,29	584,14	1.265,19	1.516,19
Residuo reddito mensile (A-B-C)	- 477,03	- 816,23	- 1.497,28	- 1.779,74
Merito Creditizio (Rispettato quando il rapporto C/B x 100 RESTA ENTRO 135)	126,83%	83,04%	179,85%	206,30%

DETTAGLIO RATE DEI FINANZIAMENTI INCLUSI IN LETT. C) DEL PROSPETTO ANNI 2017 E 2022

18-07-2022_SPEFIN-CESSIONE DEL QUINTO-RATA €.	251,00
31-05-2017_MUTUO I.N.G. BANK - RATA €.	1.265,19
TOTALE	1.516,19
ANNI 2011 E 2015	
17-02-2011_MUTUO BNL-ESTINTO 19-05-2015	530,29
31-05-2017_MUTUO ING BANK-ESTINTO 31-05-2017	584,14



Elenco spese medie mensili, definite e quantificate in contraddittorio con il richiedente. DATI REDDITUALI

REDDITO NETTO MENSILE 2023		1.966,38
SPESE MENSILI		
ALIMENTARI	320,00	
CONTRIBUTO ORD. E STRAORD.MANTENIMENTO FIGLIA	350,00	
ABBIGLIAMENTO E CALZATURE	80,00	
RICREAZIONE E CULTURA	100,00	
UTENZE luce gas telefono canone idrico tari	210,00	
SPESE AUTO E MOTO E TRASPORTI	220,00	
TELEFONI CELLULARI	20,00	
SERVIZI SANITARI	30,00	
MANUTENZIONE AUTO	25,00	
MANUTENZIONE ORDINARIA CASA	80,00	
MULTE E SANZIONI	10,00	
ASSICURAZIONE AUTO	50,00	
	1.495,00	- 1.495,00
REDDITO MENSILE DISPONIBILE RAPPORTATO A 12 MENSILITA		471,38

BUSTE PAGA ANNO 2023

SCARFO' RAFFAELE	STIP. LORDO	TRATT PREV	TRATT FISCALI	CESS.5°	TRATT SIND.	TOTALE TRATT.	NETTO
SETTEMBRE	2.813,03	290,64	444,45	251,00	11,82	997,91	1.815,12
OTTOBRE	2.813,03	290,64	444,45	251,00	11,82	997,91	1.815,12
NOVEMBRE	2.813,03	290,64	444,45	251,00	11,82	997,91	1.815,12
TOTALE	8.439,09	871,92	1.333,35	753,00	35,46	2.993,73	5.445,36

RIEPILOGO

RETRIBUZIONE NETTA SETT	1.815,12
RETRIBUZIONE NETTA OTT	1.815,12
RETRIBUZIONE NETTA NOV	1.815,12
TOTALE	5.445,36
MEDIA MENSILE COMPR.13.ma	1.966,38



La difficile situazione nella quale il sig. Scarfò Raffaele è oggi immerso, tenuto conto delle retribuzioni e delle spese schematizzate nei precedenti prospetti, può essere utilmente osservata attraverso il seguente “prospetto a scalare” che ne dà una visione “dinamica”.

In essa sono rappresentati lo stipendio lordo ed i coefficienti che lo esprimono

DINAMICA MENSILE SPESE E STIPENDI	IMPORTI	COEFF	%
STIPENDIO	2.813,13	1,0000	100,00
TRATTENUTE DI LAVORO	- 997,82	0,3547	35,47
RESTA	1.815,31	0,6453	64,53
CONSUMI DOMESTICI	- 1.495,00	0,5314	53,14
RESTA	320,31	0,1765	17,65
DIGNITOSO TENORE DI VITA	- 734,93		
SOTTO SOGLIA	- 414,62		
RATA MEDIA MUTUO (1)	- 1.047,75		
SOVRAINDEBITAMENTO	- 1.462,37		

(1) Rata media calcolata sulle rate dell'intero anno 2023 (v. all.n.18)

NUCLEO FAMILIARE

Il nucleo familiare del sig. Scarfò Raffaele risulta composto oggi, da 2 persone, cioè da sé stesso e dalla figlia che, pur se residente in altra località in conseguenza di apposito provvedimento adottato dal Tribunale di Palmi, risulta comunque a carico del padre non solo in ragione di provvedimenti formali ma - soprattutto - per motivi affettivi,



PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE

PATRIMONIO IMMOBILIARE
abitazione disposta su tre livelli, oltre piano seminterrato,
consistenza catastale complessiva di vani 18,5, compresi gli accessori,
con annessa area di corte inedificata,
Catasto Fabbricati del Comune di Taurianova,
Via Cappuccini, snc, piano: S1-T-1-2

VALORE STIMATO	CTG	CLASSE	FOGLIO	MAPPALE	VANI	RC	Mq	€ x Mq
€. 200.000	A7	3	58	659	18,5	€. 1.289,85	400	500

Il valore, è stato ricavato, in modo abbastanza prudenziale, dalle stime OMI Dell'Agencia delle Entrate, allegate al presente elaborato. (All.21)

BENI MOBILI REGISTRATI	
VALUTAZIONE	€. 26.000
MERCEDES CLASSE 200 - TARGA FX725 RN	
ALIMENTAZIONE DIESEL	
ANNO IMMATRICOLAZIONE 2019	

LIQUIDITA'	€. 1.000
C/C MEDIOLANUM CONTO 0011061801-1	

RIEPILOGO ATTIVO	
FABBRICATO	200.000,00
AUTOMOBILE	26.000,00
C/C	1.000,00
TOTALE	227.000,00



PASSIVITA'

CREDITORI	TIPOLOGIA	IMPORTO ORIGINARIO	PAGATO	RESIDUO	%
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	IMPOSTE TASSE TRIBUTI	5.278,95		5.278,95	2,120
ING BANK	MUTUO IPOT. CAPITALE	195.000,00	34.785,91	160.214,09	64,335
ING BANK	MUTUO IPOT. INTERESSI	79.101,20	27.768,31	51.332,89	20,613
SPEFIN (da agosto 22 a luglio 2032)	CESSIONE DEL QUINTO	30.120,00	4.016,00	26.104,00	10,482
COMUNE DI TAURIANOVA	CANONE IDRICO - TARI	6.102,85		6.102,85	2,451
TOTALE				249.032,78	100,00

DEBITI A BREVE TERMINE	€
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	5.278,95
COMUNE DI TAURIANOVA	6.102,25
TOTALE BREVE TERMINE	11.381,20
A MEDIO TERMINE	
SPEFIN (da agosto 22 a luglio 2032)	26.104,00
TOTALE MEDIO TERMINE	26.104,00
A LUNGO TERMINE	
ING BANK CAPITALE	160.214,09
ING BANK INTERESSI	51.332,89
TOTALE LUNGO TERMINE	211.546,98
TOTALE PASSIVO	249.032,18



MUTUO ING BANK DIRECT €. 195.000,00

RATA CALCOLATA DALLA BANCA €.	761,39	761,39
TASSO EFFETTIVO CORRISPONDENTE DIVERSO DAL 2,41% CONTRATTUALE	2,44670%	
RATA CALCOLATA AL TASSO DEL 2,41% €.	757,60	757,60
DIFFERENZA IN PIU' IN €. SU SINGOLA RATA		3,79
DIFFERENZA IN PIU' PER 360 RATE	1.364,40	
FORMULA MATEMATICA DI DETERMINAZIONE DELLA RATA DI MUTUO		
RATA è uguale a C per i diviso (1 - (1+i) elevato a -n		
DOVE: C CORRISPONDE AL CAPITALE MUTUATO (€. 195.000,00)		
DOVE: i CORRISPONDE AL TASSO MENSILE EQUIVALENTE (0,001979) relativamente al tasso del 2,41%		
DOVE: (1+i) CORRISPONDE AL FATTORE DI CAPITALIZZAZIONE (1+0,001979)		
DOVE: ELEVATO A - n CORRISPONDE AL PERIODO ESPRESSO IN MESI (360)		
CAPITALE RESIDUO ALLA RATA N.78 (v. all.18 RATA MEDIA)	161.578,49	
CORREZIONE DIFFERENZA IN PIU' SULLA RATA	- 1.364,40	
CAPITALE RESIDUO ALLA RATA N.78 CORRETTO	160.214,09	
MEDIA DEGLI INTERESSI (REVISIONE QUINQUENNALE EX ART.3 CONTRATTO DI MUTUO)		
	360 RATE	78 RATE
SOMMA INTERESSI CALCOLATI DALLA BANCA NEL PIANO DI AMMORTAMENTO (V. ALL. N.19 PAG.33)	79.101,20	29.449,65
MEDIA QUINQUENNALE SU 60 RATE EX ART. 3 DEL CONTRATTO DI MUTUO	13.183,53	22.653,58
DETERMINAZIONE DELL'INDICE DI INCREMENTO PERCENTUALE		
	360 RATE	78 RATE
INDICE DI INCREMENTO SU MEDIA QUINQUENNALE SU 60 RATE = 71,83%	100,00	171,83
ART. 1467 C.C.		
Nei contratti a esecuzione continuata o periodica ovvero a esecuzione differita, se la prestazione di una delle parti è divenuta eccessivamente onerosa per il verificarsi di avvenimenti straordinari e imprevedibili, la parte che deve tale prestazione può domandare la risoluzione del contratto, con gli effetti stabiliti dall'art. 1458.		
La risoluzione non può essere domandata se la sopravvenuta onerosità rientra nell'alea normale del contratto.		
La parte contro la quale è domandata la risoluzione può evitarla offrendo di modificare equamente le condizioni del contratto		

A conforto di quanto esposto nel prospetto si allegano - in appendice - al presente elaborato: 1) piano di ammortamento al tasso del 2,44670% e, 2) al tasso del 2,41%.



ESPOSIZIONE DELLE CAUSE DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte, un ruolo decisivo, assume la considerazione delle inderogabili necessità familiari intese come spese necessarie a far fronte al soddisfacimento dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, quali il diritto alla salute, ad un'esistenza dignitosa etc..

Secondo il costante orientamento della giurisprudenza di legittimità, la nozione di "bisogni della famiglia" va interpretata estensivamente, in modo tale da ricomprendere non solo quanto indispensabile alla mera sussistenza, ma anche quelle esigenze finalizzate al pieno mantenimento e al suo armonico sviluppo, nonché al potenziamento delle sue capacità lavorative, con esclusione solo delle esigenze voluttuarie o caratterizzate da intenti meramente speculativi.

Altrettanto importante appare la considerazione legata al fatto che l'insufficiente cultura economico-finanziaria dell'istante non è stata accompagnata né da un adeguato supporto degli enti finanziatori (che sembrano preoccuparsi di conseguire maggiori volumi di lavoro) né da una valida informazione di carattere consumerista, utile a correttamente valutare in modo prospettico le probabili ricadute degli effetti economico-finanziari conseguenti alle decisioni assunte.

In questo senso giova osservare che l'attuale modellistica - pur obbligatoria - "calata" al caso concreto, non coglie l'obiettivo di far giungere il consumatore ad una meditata consapevolezza sulle decisioni da adottare, capace di "filtrare" i consigli dei c.d. esperti.

Nel caso di specie appare palese il comportamento dei soggetti finanziatori che adottano, tutti, il tipico approccio basato su singoli episodi e su singole necessità, a tutto discapito del contesto generale nel quale - invece - ogni singolo avvenimento dovrebbe essere ricondotto, allo scopo di conseguire una visione d'insieme prospettica, come vuole la innovata legislazione, sempre alla ricerca - nella sua continua evoluzione - di equilibri che soddisfino, con sempre maggiore efficacia, i valori costituzionalmente garantiti del risparmio (da utilizzare *cum grano salis*) e della protezione del consumatore (perché solo proteggendo da abusi e vessazioni il singolo caso si potrà conseguire, sul piano generale, quel razionale uso della ricchezza tale da generare positive ricadute nella compagine sociale).

Si rimane perplessi, nel caso di specie, dal comportamento assunto dagli enti finanziatori che, davanti ad un soggetto portatore di sufficienti garanzie di liquidità e patrimoniali (oltre che di scarsa dimestichezza finanziaria) lo sottopongono a 4 (quattro) stressanti "salassi finanziari" a medio/lungo termine che, com'è noto, comportano un notevole depauperamento della consistenza patrimoniale. Tale effetto è ben visibile nel presente prospetto relativo al calcolo del merito creditizio dove, nella colonna sotto la data del 19/05/2015, resta documentato che il consumatore deve registrare un indice di merito creditizio pari a 83,04% cioè una perdita del 17% ($100 - 83 = 17$) delle proprie risorse.



Nel presente elaborato, si è tenuto conto dell'orizzonte prospettico, finalizzato ad una positiva soluzione che recuperi un migliore equilibrio, a tutela di tutti i creditori e, anche, a tutela del debitore, chiamato ai sensi della vigente legislazione, a far fronte agli impegni assunti secondo le nuove indicazioni offerte dagli istituti giuridici innovati.

A tal fine lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Seguendo le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia, il valore ottenuto risulta superiore a 135, quindi, il consumatore è in condizione di sovraindebitamento.

Una volta fatto ciò, si è provveduto a calcolare il reddito disponibile al servizio del debito quale differenza tra reddito mensile (disponibilità effettiva di denaro liquido) e spese riconosciute indispensabili, senza derogare al principio di assicurare una esistenza libera e dignitosa.

Nella fattispecie, appare opportuno ribadire, anche in questa sede, evitando superflue ripetizioni, quanto già esplicitato nella sezione "Valutazione del merito creditizio" (pag. 10 e segg) in relazione:

- alla previsione ex art. 124 bis al comma 1;
- al 5° comma dell'art. 124 T.U.B.;
- al diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF,collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013);
- Alla legge n° 108 del 7 marzo 1998 art .1 c. 3. (usura in concreto).



Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore

- Artt. da 67 a 73 Nuovo CCII -

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- A. assicurare a **TUTTI** i creditori, superando le attuali differenziazioni (v. trattenute in busta paga), **la certezza del pagamento** di una quota di rientro del loro credito superiore a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del debitore;
- B. **dare stabilità e certezza** al pagamento di tutti i debiti assunti dal sovraindebitato assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- C. **trovare il migliore equilibrio possibile** tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando gli strumenti previsti dal nuovo CCII.

In relazione ai principi sopra enucleati ed in armonia con le innovazioni introdotte con il nuovo codice della crisi di impresa e dell'insolvenza, il criterio guida da adoperare sarà quello di un equo bilanciamento dei contrapposti interessi, che salvaguardi e tuteli le legittime aspettative dei creditori in uno con il diritto del debitore ad una esistenza libera e dignitosa.

Partendo da questo presupposto le evidenze documentali ci rendono edotti della situazione del debitore: un lavoratore che vive del suo lavoro dal quale ricava le risorse necessarie al pagamento dei debiti contratti, da pagare nel contesto di una esistenza libera e dignitosa. Traducendo tutto ciò in numeri, schematicamente abbiamo la sotto indicata rappresentazione

REDDITO NETTO MENSILE		1.966,38
ISEE (a salvaguardia della esistenza libera e dignitosa)	-	734,93
DIFFERENZA da utilizzare		1.231,45

Per non violare questo vincolo occorre mettere in relazione la somma da utilizzare mensilmente con il debito complessivo da pagare:

DEBITO COMPLESSIVO DA PAGARE	249.032,78	
CREDITI OCC E PROFESSIONISTI PREDEDUCIBILI	19.000,00	
TOTALE	268.032,78	
TOTALE DEBITO RAPPORATO A 300 MESI		893,44



Rapportiamo adesso la quota mensile del debito di €. 893.44 con gli emolumenti del sovraindebitato

IPOTESI PAGAMENTO INTEGRALE	DARE	AVERE	SALDO
REDDITO MENSILE PRODOTTO	1.966,38		1.966,38
QUOTA ISEE DA SALVAGUARDARE		734,93	1.231,45
DEBITO MENSILE DA ESTINGUERE		893,44	338,01
SPESE MENSILI		1.495,00	-1,156,99
SALDO SOTTO SOGLIA - VINCOLO NON RISPETTATO			-1.156,99

Adottando questa ipotesi:

1. Non si rispetta il “vincolo ISEE”
2. Non si consegue un livello minimo di sostenibilità
3. Permane lo stato di sovraindebitamento e di incombente insolvenza.
4. Tale condizione penalizzerebbe oltre misura il debitore, autore delle decisioni assunte, è vero, ma con la corresponsabilità degli enti finanziatori che, per la loro parte non hanno rispettato le norme (cogenti) relative al merito creditizio *“Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli”* (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

Per scongiurare una simile ipotesi e mantenere in giusto equilibrio gli opposti interessi, è necessario procedere alla decurtazione del debito.

Il saldo sotto-soglia ci suggerisce che per un giusto bilanciamento occorre decurtare il debito in misura tale da ricondurre la sua rata mensile dentro l’area della “quota disponibile” degli emolumenti

IPOTESI CON DECURTAZIONE DEL DEBITO	DARE	AVERE	SALDO
REDDITO MENSILE PRODOTTO	1.966,38		1.966,38
QUOTA ISEE DA SALVAGUARDARE		734,93	1.231,45
QUOTA MENSILE AL SERVIZIO DEL DEBITO		496,52	734,93
QUOTA SPESE MENSILI CON SALVAGUARDIA DEL VINCOLO		734,93	0
VINCOLO ISEE RISPETTATO			

Tale seconda ipotesi, seppur sofferta, appare la più equa e razionale perché preleva dalle risorse del sovraindebitato la “quota disponibile” dei suoi emolumenti: $734,93 + 496,52 = 1.231,45$.



I debiti di cui alla presente relazione, risultano essere, al 15/12/2023, i seguenti

CREDITORI	TITOLO	DATA	IMPORTO ORIGINARIO
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	PRIVILEGIATO	15/12/2023	4.088,96
COMUNE DI TAURIANOVA	PRIVILEGIATO	15/12/2023	6.102,85
ING BANK QUOTA CAPITALE	IPOTECARIO	31/05/2017	195.000,00
ING BANK QUOTA INTERESSI	IPOTECARIO	31/05/2017	79.101,20
SPEFIN	CHIROGRAFARO	18/07/2022	30.120,00
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	CHIROGRAFARO	15/12/2023	1.189,99
TOTALE			315.603,00

DEBITO COMPRENSIVO DEGLI EMOLUMENTI PREDEDUCIBILI

CREDITORI	IMPORTO ORIGINARIO	DEBITO RESIDUO
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	4.088,96	4.088,96
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	1.189,99	1.189,99
COMUNE DI TAURIANOVA	6.102,85	6.102,85
SPEFIN	30.120,00	26.104,00
ING BANK CAPITALE	195.000,00	160.214,09
ING BANK INTERESSI	79.101,20	51.332,89
TOTALE	315.603,00	249.032,78
PREDEDUCIBILI		
OCC PALMI	14.000,00	14.000,00
AVV. MUSOLINO	5.000,00	5.000,00
TOTALE	334.603,00	268.032,78

**



DEBITO RESIDUO AL NETTO DELL'ABBATTIMENTO

CREDITORI	DEBITO RESIDUO	% ABBATT.	NETTO	INCID %
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	4.088,96	30	2.862,27	1,72
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	1.189,99	50	595,00	0,36
COMUNE DI TAURIANOVA	6.102,85	30	4.272,00	2,56
SPEFIN	26.104,00	50	13.052,00	7,83
ING BANK CAPITALE	160.214,09	40	96.128,45	57,66
ING BANK INTERESSI	51.332,89	40	30.799,73	18,48
TOTALE	249.032,78		147.709,45	
DEBITI PREDEDUCIBILI				
OCC PALMI	14.000,00		14.000,00	7,80
AVV MUSOLINO	5.000,00		5.000,00	1,85
TOTALE	268.032,78		166.709,45	100,00

MODALITA DI PAGAMENTO

CREDITORI	DEBITO NETTO	MODALITA DI PAGAMENTO
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	2.862,27	RATEAZIONE
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	595,00	RATEAZIONE
COMUNE DI TAURIANOVA	4.272,00	RATEAZIONE
SPEFIN	13.052,00	RATEAZIONE
ING BANK CAPITALE	96.128,45	RATEAZIONE
ING BANK INTERESSI	30.799,73	RATEAZIONE
TOTALE	147.709,45	
CREDITI OCC E PROF.	19.000,00	PAGAMENTO RATEALE ENTRO 12 MESI DA FINE TERMINE DI OPPOSIZIONE AL DECRETO DI OMOLOGA, di cui 10% entro 30 giorni dal deposito del piano all'O.C.C.
TOTALE	166.709,45	

DURATA DEL PIANO DEI PAGAMENTI

A	DEBITO DA PAGARE	147.709,45
B	AMMONTARE DELLA RATA	496,52
C	TEMPO D'AMMORTAMENTO A/B	MESI 297,49



AMMONTARE DELLA RATA

CREDITORI	DEBITO NETTO	RATA
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	2.862,27	496,52
AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	595,00	
COMUNE DI TAURIANOVA	4.272,00	
SPEFIN	13.052,00	
ING BANK CAPITALE	96.128,45	
ING BANK INTERESSI	30.799,73	
TOTALE	147.709,45	
CREDITI OCC E PROF.	19.000,00	PREDEDUCIBILE
TOTALE	166.709,45	

**



Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione e sulla convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria

Ai fini del completamento della proposta di Piano di ristrutturazione, formulata sulla base della documentazione prodotta dall'istante che, in sede di scrutinio appare completa e veritiera,

il professionista nominato dall'OCC fa presente che:

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 67, comma 1 del nuovo CCII;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 2 comma 1 lettera c) del nuovo CCII. Le cause all'origine di tale condizione risultano non prevedibili e non a lui imputabili;
- La proposta del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore appare formalmente ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 nuovo CCII;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni;
- È stata valutata positivamente la solvibilità del consumatore e la possibilità di pagare le rate del piano;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- La proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore appare più vantaggiosa, per i creditori, rispetto all'eventuale alternativa liquidatoria sia in termini di tempo che in termini di *quantum*;
- L'incolpevolezza dell'istante appare evidente.

Il sottoscritto professionista, ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, secondo il Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi attendibile e ragionevolmente attuabile.

**

Tutto ciò premesso, lo scrivente professionista, ha verificato che, in sintesi, l'istante, Scarfò Raffaele ha presentato proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore destinato al soddisfacimento dei crediti indicati nell'ordine delle preferenze:

1) del 100% del compenso dell'organismo di composizione della crisi;



2) del 100% delle spese sostenute dall'OCC in funzione ed in esecuzione del Piano (compreso le spese per prestazioni professionali per l'esecuzione degli incarichi conferiti per l'introduzione del presente procedimento);

3) dei creditori ipotecari privilegiati e chirografari, come da tabella, a saldo e stralcio pari ad una percentuale di ristoro, del 60% (ipotecari); 70% (privilegiati), 50% chirografari;

Il sottoscritto professionista nominato in funzione di OCC

ESAMINATI

- i documenti messi a disposizione dal Debitore istante,
- e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente, allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di ristrutturazione dei debiti predisposto dal debitore

RILEVATO

- che è stata esaminata la proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti di cui agli articoli da 67 a 73 del nuovo CCII;
- che sono state consultate le banche date pubbliche ai fini di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella proposta di piano;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dall'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli messi a disposizione direttamente dai creditori;

RITENUTO

- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dal debitore e dai consulenti, consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- che i dati esposti nella domanda trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati nelle banche dati;
- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- che non vi siano motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori non siano ragionevoli e non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del Piano di ristrutturazione dei debiti come proposto ai creditori;

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO



sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione presentata e sulla fattibilità della Proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

ATTESTA

la ragionevole fattibilità del piano su cui si basa la proposta di piano del consumatore che l'istante intende sottoporre al vaglio di codesto rispettabile Tribunale, stante la sua attendibilità, sostenibilità e coerenza in relazione alla situazione patrimoniale, economica e finanziaria basata su elementi veritieri, realistici, prevedendo risultati ragionevolmente conseguibili.

Palmi, 15 gennaio 2024

Con osservanza

Dott. Antonio Lucchetta (atto firmato digitalmente)



DOMANDA DI OMOLOGA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE PRESENTATO DAL DEBITORE ISTANTE.

Tutto quanto sopra premesso, il debitore sig. Scarfò Raffaele rappresentato dall'Avv. Marina Musolino del Foro di RC, con l'ausilio dell'OCC Dott. Antonio Lucchetta, designato alla composizione della Crisi da Sovraindebitamento ed alla redazione del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore;

CHIEDE

All'ill.mo Giudice Designato dal Presidente del Tribunale esplicate le attività preliminari previste dall'art. 70 del nuovo CCII,

VOGLIA EMETTERE

“Decreto di Omologa del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore” ai sensi dell'art.70, comma 7, del nuovo CCII.

Palmi 15 gennaio 2024

Con osservanza

Dott. Antonio Lucchetta (atto firmato digitalmente)



ALLEGATI

1	Documento d'identità e Tessera sanitaria SCARFO' RAFFAELE
2	Stato di famiglia
3	Sentenza divorzio Tarasescu-Scarfò
4	CUD- 2020
5	CUD- 2021
6	CUD- 2022
7	Istanza di nomina gestore
8	Procura avvocato
9	Nomina Gestore
10	Accettazione nomina procedura Scarfò
11	Cedolino_11
12	Cedolino_10
13	Cedolino_09
14	Delega al gestore
15	DICHIARAZIONE DEBITI
16	Contratto di mutuo del 17/02/2011 BNL €. 111.209,96 ESTINTO IL 19/05/2015
17	Contratto di mutuo del 19-05-2015 ING BANK €. 150.000,00-estinto il 7-11-17
18	Determinazione rata media
19	Mutuo 2017 e piano di ammortamento
20	Contratto di finanziamento del 18/07/22 Spefin Finanziaria S.p.A. €. 30.120,00
21	Agenzia Entrate - Banca dati delle quotazioni immobiliari
22	Preventivo Compensi OCC
23	Compenso Avvocato Musolino
24	B. d'Italia Centrale Rischi
25	Ader Dichiarazione di credito
26	Regione Calabria Dichiarazione di credito
27	Città Metropolitana di Reggio Calabria Dichiarazione di credito
28	Comune di Taurianova Dichiarazione di credito



APPENDICE

— PIANO DI AMMORTAMENTO AL TASSO DEL 2,4467%

— PIANO DI AMMORTAMENTO AL TASSO DEL 2,41%



PIANO DI AMMORTAMENTO
AL TASSO EFFETTIVO DEL 2,4467%
APPLICATO DALLA BANCA

RATA N°	RATA €	QUOTA INTERESSE	QUOTA CAPITALE	DEBITO ESTINTO	DEBITO RESIDUO	MESE	ANNO
0					195.000,00		2017
1	761,39	391,62	369,77	369,77	194.630,23	LUG	
2	761,39	390,88	370,51	740,28	194.259,72	AGO	
3	761,39	390,14	371,25	1.111,53	193.888,47	SET	
4	761,39	389,39	372,00	1.483,53	193.516,47	OTT	
5	761,39	388,64	372,75	1.856,28	193.143,72	NOV	
6	761,39	387,90	373,50	2.229,77	192.770,23	DIC	2017
7	761,39	387,15	374,25	2.604,02	192.395,98	GEN	
8	761,39	386,39	375,00	2.979,02	192.020,98	FEB	
9	761,39	385,64	375,75	3.354,77	191.645,23	MAR	
10	761,39	384,89	376,50	3.731,27	191.268,73	APR	
11	761,39	384,13	377,26	4.108,53	190.891,47	MAG	
12	761,39	383,37	378,02	4.486,55	190.513,45	GIU	
13	761,39	382,61	378,78	4.865,33	190.134,67	LUG	
14	761,39	381,85	379,54	5.244,87	189.755,13	AGO	
15	761,39	381,09	380,30	5.625,17	189.374,83	SET	
16	761,39	380,33	381,06	6.006,23	188.993,77	OTT	
17	761,39	379,56	381,83	6.388,06	188.611,94	NOV	
18	761,39	378,79	382,60	6.770,66	188.229,34	DIC	2018
19	761,39	378,03	383,37	7.154,03	187.845,97	GEN	



20	761,39	377,26	384,14	7.538,16	187.461,84	FEB	
21	761,39	376,49	384,91	7.923,07	187.076,93	MAR	
22	761,39	375,71	385,68	8.308,75	186.691,25	APR	
23	761,39	374,94	386,45	8.695,20	186.304,80	MAG	
24	761,39	374,16	387,23	9.082,43	185.917,57	GIU	
25	761,39	373,38	388,01	9.470,44	185.529,56	LUG	
26	761,39	372,60	388,79	9.859,23	185.140,77	AGO	
27	761,39	371,82	389,57	10.248,80	184.751,20	SET	
28	761,39	371,04	390,35	10.639,15	184.360,85	OTT	
29	761,39	370,26	391,13	11.030,28	183.969,72	NOV	
30	761,39	369,47	391,92	11.422,20	183.577,80	DIC	2019
31	761,39	368,68	392,71	11.814,91	183.185,09	GEN	
32	761,39	367,90	393,50	12.208,40	182.791,60	FEB	
33	761,39	367,11	394,29	12.602,69	182.397,31	MAR	
34	761,39	366,31	395,08	12.997,77	182.002,23	APR	
35	761,39	365,52	395,87	13.393,64	181.606,36	MAG	
36	761,39	364,73	396,67	13.790,30	181.209,70	GIU	
37	761,39	363,93	397,46	14.187,77	180.812,23	LUG	
38	761,39	363,13	398,26	14.586,03	180.413,97	AGO	
39	761,39	362,33	399,06	14.985,09	180.014,91	SET	
40	761,39	361,53	399,86	15.384,95	179.615,05	OTT	
41	761,39	360,73	400,67	15.785,62	179.214,38	NOV	
42	761,39	359,92	401,47	16.187,09	178.812,91	DIC	2020
43	761,39	359,12	402,28	16.589,36	178.410,64	GEN	
44	761,39	358,31	403,08	16.992,45	178.007,55	FEB	



45	761,39	357,50	403,89	17.396,34	177.603,66	MAR	
46	761,39	356,69	404,71	17.801,05	177.198,95	APR	
47	761,39	355,87	405,52	18.206,57	176.793,43	MAG	
48	761,39	355,06	406,33	18.612,90	176.387,10	GIU	
49	761,39	354,24	407,15	19.020,05	175.979,95	LUG	
50	761,39	353,43	407,97	19.428,01	175.571,99	AGO	
51	761,39	352,61	408,79	19.836,80	175.163,20	SET	
52	761,39	351,79	409,61	20.246,40	174.753,60	OTT	
53	761,39	350,96	410,43	20.656,83	174.343,17	NOV	
54	761,39	350,14	411,25	21.068,09	173.931,91	DIC	2021
55	761,39	349,31	412,08	21.480,17	173.519,83	GEN	
56	761,39	348,49	412,91	21.893,07	173.106,93	FEB	
57	761,39	347,66	413,74	22.306,81	172.693,19	MAR	
58	761,39	346,82	414,57	22.721,38	172.278,62	APR	
59	761,39	345,99	415,40	23.136,77	171.863,23	MAG	
60	761,39	345,16	416,23	23.553,01	171.446,99	GIU	
61	761,39	344,32	417,07	23.970,08	171.029,92	LUG	
62	761,39	343,48	417,91	24.387,99	170.612,01	AGO	
63	761,39	342,65	418,75	24.806,73	170.193,27	SET	
64	761,39	341,80	419,59	25.226,32	169.773,68	OTT	
65	761,39	340,96	420,43	25.646,75	169.353,25	NOV	
66	761,39	340,12	421,27	26.068,02	168.931,98	DIC	2022
67	761,39	339,27	422,12	26.490,15	168.509,85	GEN	
68	761,39	338,42	422,97	26.913,11	168.086,89	FEB	
69	761,39	337,57	423,82	27.336,93	167.663,07	MAR	



70	761,39	336,72	424,67	27.761,60	167.238,40	APR	
71	761,39	335,87	425,52	28.187,12	166.812,88	MAG	
72	761,39	335,02	426,38	28.613,50	166.386,50	GIU	
73	761,39	334,16	427,23	29.040,73	165.959,27	LUG	
74	761,39	333,30	428,09	29.468,82	165.531,18	AGO	
75	761,39	332,44	428,95	29.897,77	165.102,23	SET	
76	761,39	331,58	429,81	30.327,59	164.672,41	OTT	
77	761,39	330,72	430,68	30.758,26	164.241,74	NOV	
78	761,39	329,85	431,54	31.189,80	163.810,20	DIC	2023
79	761,39	328,98	432,41	31.622,21	163.377,79	GEN	
80	761,39	328,12	433,28	32.055,48	162.944,52	FEB	
81	761,39	327,25	434,15	32.489,63	162.510,37	MAR	
82	761,39	326,37	435,02	32.924,65	162.075,35	APR	
83	761,39	325,50	435,89	33.360,54	161.639,46	MAG	
84	761,39	324,63	436,77	33.797,30	161.202,70	GIU	
85	761,39	323,75	437,64	34.234,95	160.765,05	LUG	
86	761,39	322,87	438,52	34.673,47	160.326,53	AGO	
87	761,39	321,99	439,40	35.112,87	159.887,13	SET	
88	761,39	321,11	440,29	35.553,16	159.446,84	OTT	
89	761,39	320,22	441,17	35.994,33	159.005,67	NOV	
90	761,39	319,34	442,06	36.436,38	158.563,62	DIC	2024
91	761,39	318,45	442,94	36.879,33	158.120,67	GEN	
92	761,39	317,56	443,83	37.323,16	157.676,84	FEB	
93	761,39	316,67	444,72	37.767,89	157.232,11	MAR	
94	761,39	315,77	445,62	38.213,50	156.786,50	APR	



95	761,39	314,88	446,51	38.660,02	156.339,98	MAG	
96	761,39	313,98	447,41	39.107,43	155.892,57	GIU	
97	761,39	313,08	448,31	39.555,73	155.444,27	LUG	
98	761,39	312,18	449,21	40.004,94	154.995,06	AGO	
99	761,39	311,28	450,11	40.455,05	154.544,95	SET	
100	761,39	310,38	451,01	40.906,07	154.093,93	OTT	
101	761,39	309,47	451,92	41.357,99	153.642,01	NOV	
102	761,39	308,56	452,83	41.810,82	153.189,18	DIC	2025
103	761,39	307,65	453,74	42.264,55	152.735,45	GEN	
104	761,39	306,74	454,65	42.719,20	152.280,80	FEB	
105	761,39	305,83	455,56	43.174,76	151.825,24	MAR	
106	761,39	304,92	456,48	43.631,24	151.368,76	APR	
107	761,39	304,00	457,39	44.088,63	150.911,37	MAG	
108	761,39	303,08	458,31	44.546,95	150.453,05	GIU	
109	761,39	302,16	459,23	45.006,18	149.993,82	LUG	
110	761,39	301,24	460,15	45.466,33	149.533,67	AGO	
111	761,39	300,31	461,08	45.927,41	149.072,59	SET	
112	761,39	299,39	462,00	46.389,42	148.610,58	OTT	
113	761,39	298,46	462,93	46.852,35	148.147,65	NOV	
114	761,39	297,53	463,86	47.316,21	147.683,79	DIC	2026
115	761,39	296,60	464,79	47.781,01	147.218,99	GEN	
116	761,39	295,66	465,73	48.246,73	146.753,27	FEB	
117	761,39	294,73	466,66	48.713,40	146.286,60	MAR	
118	761,39	293,79	467,60	49.181,00	145.819,00	APR	
119	761,39	292,85	468,54	49.649,54	145.350,46	MAG	



120	761,39	291,91	469,48	50.119,02	144.880,98	GIU	
121	761,39	290,97	470,42	50.589,44	144.410,56	LUG	
122	761,39	290,02	471,37	51.060,81	143.939,19	AGO	
123	761,39	289,08	472,31	51.533,12	143.466,88	SET	
124	761,39	288,13	473,26	52.006,38	142.993,62	OTT	
125	761,39	287,18	474,21	52.480,60	142.519,40	NOV	
126	761,39	286,23	475,17	52.955,76	142.044,24	DIC	2027
127	761,39	285,27	476,12	53.431,88	141.568,12	GEN	
128	761,39	284,32	477,08	53.908,96	141.091,04	FEB	
129	761,39	283,36	478,03	54.386,99	140.613,01	MAR	
130	761,39	282,40	478,99	54.865,99	140.134,01	APR	
131	761,39	281,44	479,96	55.345,95	139.654,05	MAG	
132	761,39	280,47	480,92	55.826,87	139.173,13	GIU	
133	761,39	279,51	481,89	56.308,75	138.691,25	LUG	
134	761,39	278,54	482,85	56.791,61	138.208,39	AGO	
135	761,39	277,57	483,82	57.275,43	137.724,57	SET	
136	761,39	276,60	484,80	57.760,23	137.239,77	OTT	
137	761,39	275,62	485,77	58.245,99	136.754,01	NOV	
138	761,39	274,65	486,74	58.732,74	136.267,26	DIC	2028
139	761,39	273,67	487,72	59.220,46	135.779,54	GEN	
140	761,39	272,69	488,70	59.709,16	135.290,84	FEB	
141	761,39	271,71	489,68	60.198,85	134.801,15	MAR	
142	761,39	270,73	490,67	60.689,51	134.310,49	APR	
143	761,39	269,74	491,65	61.181,16	133.818,84	MAG	
144	761,39	268,75	492,64	61.673,80	133.326,20	GIU	



145	761,39	267,76	493,63	62.167,43	132.832,57	LUG	
146	761,39	266,77	494,62	62.662,05	132.337,95	AGO	
147	761,39	265,78	495,61	63.157,67	131.842,33	SET	
148	761,39	264,78	496,61	63.654,28	131.345,72	OTT	
149	761,39	263,79	497,61	64.151,88	130.848,12	NOV	
150	761,39	262,79	498,61	64.650,49	130.349,51	DIC	2029
151	761,39	261,78	499,61	65.150,09	129.849,91	GEN	
152	761,39	260,78	500,61	65.650,70	129.349,30	FEB	
153	761,39	259,78	501,62	66.152,32	128.847,68	MAR	
154	761,39	258,77	502,62	66.654,94	128.345,06	APR	
155	761,39	257,76	503,63	67.158,58	127.841,42	MAG	
156	761,39	256,75	504,64	67.663,22	127.336,78	GIU	
157	761,39	255,73	505,66	68.168,88	126.831,12	LUG	
158	761,39	254,72	506,67	68.675,55	126.324,45	AGO	
159	761,39	253,70	507,69	69.183,24	125.816,76	SET	
160	761,39	252,68	508,71	69.691,95	125.308,05	OTT	
161	761,39	251,66	509,73	70.201,68	124.798,32	NOV	
162	761,39	250,64	510,76	70.712,44	124.287,56	DIC	2030
163	761,39	249,61	511,78	71.224,22	123.775,78	GEN	
164	761,39	248,58	512,81	71.737,03	123.262,97	FEB	
165	761,39	247,55	513,84	72.250,87	122.749,13	MAR	
166	761,39	246,52	514,87	72.765,74	122.234,26	APR	
167	761,39	245,49	515,91	73.281,65	121.718,35	MAG	
168	761,39	244,45	516,94	73.798,59	121.201,41	GIU	
169	761,39	243,41	517,98	74.316,57	120.683,43	LUG	



170	761,39	242,37	519,02	74.835,59	120.164,41	AGO	
171	761,39	241,33	520,06	75.355,65	119.644,35	SET	
172	761,39	240,29	521,11	75.876,75	119.123,25	OTT	
173	761,39	239,24	522,15	76.398,91	118.601,09	NOV	
174	761,39	238,19	523,20	76.922,11	118.077,89	DIC	2031
175	761,39	237,14	524,25	77.446,36	117.553,64	GEN	
176	761,39	236,09	525,31	77.971,67	117.028,33	FEB	
177	761,39	235,03	526,36	78.498,03	116.501,97	MAR	
178	761,39	233,97	527,42	79.025,44	115.974,56	APR	
179	761,39	232,92	528,48	79.553,92	115.446,08	MAG	
180	761,39	231,85	529,54	80.083,46	114.916,54	GIU	
181	761,39	230,79	530,60	80.614,06	114.385,94	LUG	
182	761,39	229,72	531,67	81.145,73	113.854,27	AGO	
183	761,39	228,66	532,73	81.678,46	113.321,54	SET	
184	761,39	227,59	533,80	82.212,27	112.787,73	OTT	
185	761,39	226,51	534,88	82.747,14	112.252,86	NOV	
186	761,39	225,44	535,95	83.283,09	111.716,91	DIC	2032
187	761,39	224,36	537,03	83.820,12	111.179,88	GEN	
188	761,39	223,29	538,11	84.358,23	110.641,77	FEB	
189	761,39	222,21	539,19	84.897,41	110.102,59	MAR	
190	761,39	221,12	540,27	85.437,68	109.562,32	APR	
191	761,39	220,04	541,35	85.979,04	109.020,96	MAG	
192	761,39	218,95	542,44	86.521,48	108.478,52	GIU	
193	761,39	217,86	543,53	87.065,01	107.934,99	LUG	
194	761,39	216,77	544,62	87.609,63	107.390,37	AGO	



195	761,39	215,68	545,72	88.155,35	106.844,65	SET	
196	761,39	214,58	546,81	88.702,16	106.297,84	OTT	
197	761,39	213,48	547,91	89.250,07	105.749,93	NOV	
198	761,39	212,38	549,01	89.799,09	105.200,91	DIC	2033
199	761,39	211,28	550,11	90.349,20	104.650,80	GEN	
200	761,39	210,17	551,22	90.900,42	104.099,58	FEB	
201	761,39	209,07	552,33	91.452,74	103.547,26	MAR	
202	761,39	207,96	553,43	92.006,18	102.993,82	APR	
203	761,39	206,85	554,55	92.560,72	102.439,28	MAG	
204	761,39	205,73	555,66	93.116,38	101.883,62	GIU	
205	761,39	204,62	556,78	93.673,16	101.326,84	LUG	
206	761,39	203,50	557,89	94.231,05	100.768,95	AGO	
207	761,39	202,38	559,01	94.790,07	100.209,93	SET	
208	761,39	201,25	560,14	95.350,21	99.649,79	OTT	
209	761,39	200,13	561,26	95.911,47	99.088,53	NOV	
210	761,39	199,00	562,39	96.473,86	98.526,14	DIC	2034
211	761,39	197,87	563,52	97.037,38	97.962,62	GEN	
212	761,39	196,74	564,65	97.602,03	97.397,97	FEB	
213	761,39	195,61	565,78	98.167,81	96.832,19	MAR	
214	761,39	194,47	566,92	98.734,73	96.265,27	APR	
215	761,39	193,33	568,06	99.302,79	95.697,21	MAG	
216	761,39	192,19	569,20	99.871,99	95.128,01	GIU	
217	761,39	191,05	570,34	100.442,33	94.557,67	LUG	
218	761,39	189,90	571,49	101.013,82	93.986,18	AGO	
219	761,39	188,76	572,64	101.586,46	93.413,54	SET	



220	761,39	187,61	573,79	102.160,25	92.839,75	OTT	
221	761,39	186,45	574,94	102.735,19	92.264,81	NOV	
222	761,39	185,30	576,09	103.311,28	91.688,72	DIC	2035
223	761,39	184,14	577,25	103.888,53	91.111,47	GEN	
224	761,39	182,98	578,41	104.466,94	90.533,06	FEB	
225	761,39	181,82	579,57	105.046,51	89.953,49	MAR	
226	761,39	180,66	580,74	105.627,25	89.372,75	APR	
227	761,39	179,49	581,90	106.209,15	88.790,85	MAG	
228	761,39	178,32	583,07	106.792,22	88.207,78	GIU	
229	761,39	177,15	584,24	107.376,46	87.623,54	LUG	
230	761,39	175,98	585,41	107.961,88	87.038,12	AGO	
231	761,39	174,80	586,59	108.548,47	86.451,53	SET	
232	761,39	173,62	587,77	109.136,23	85.863,77	OTT	
233	761,39	172,44	588,95	109.725,18	85.274,82	NOV	
234	761,39	171,26	590,13	110.315,31	84.684,69	DIC	2036
235	761,39	170,07	591,32	110.906,63	84.093,37	GEN	
236	761,39	168,89	592,50	111.499,14	83.500,86	FEB	
237	761,39	167,70	593,69	112.092,83	82.907,17	MAR	
238	761,39	166,50	594,89	112.687,72	82.312,28	APR	
239	761,39	165,31	596,08	113.283,80	81.716,20	MAG	
240	761,39	164,11	597,28	113.881,08	81.118,92	GIU	
241	761,39	162,91	598,48	114.479,56	80.520,44	LUG	
242	761,39	161,71	599,68	115.079,24	79.920,76	AGO	
243	761,39	160,51	600,88	115.680,12	79.319,88	SET	
244	761,39	159,30	602,09	116.282,21	78.717,79	OTT	



245	761,39	158,09	603,30	116.885,51	78.114,49	NOV	
246	761,39	156,88	604,51	117.490,03	77.509,97	DIC	2037
247	761,39	155,67	605,73	118.095,75	76.904,25	GEN	
248	761,39	154,45	606,94	118.702,69	76.297,31	FEB	
249	761,39	153,23	608,16	119.310,86	75.689,14	MAR	
250	761,39	152,01	609,38	119.920,24	75.079,76	APR	
251	761,39	150,78	610,61	120.530,85	74.469,15	MAG	
252	761,39	149,56	611,83	121.142,68	73.857,32	GIU	
253	761,39	148,33	613,06	121.755,74	73.244,26	LUG	
254	761,39	147,10	614,29	122.370,03	72.629,97	AGO	
255	761,39	145,86	615,53	122.985,56	72.014,44	SET	
256	761,39	144,63	616,76	123.602,32	71.397,68	OTT	
257	761,39	143,39	618,00	124.220,33	70.779,67	NOV	
258	761,39	142,15	619,24	124.839,57	70.160,43	DIC	2038
259	761,39	140,91	620,49	125.460,05	69.539,95	GEN	
260	761,39	139,66	621,73	126.081,79	68.918,21	FEB	
261	761,39	138,41	622,98	126.704,77	68.295,23	MAR	
262	761,39	137,16	624,23	127.329,00	67.671,00	APR	
263	761,39	135,91	625,49	127.954,49	67.045,51	MAG	
264	761,39	134,65	626,74	128.581,23	66.418,77	GIU	
265	761,39	133,39	628,00	129.209,23	65.790,77	LUG	
266	761,39	132,13	629,26	129.838,49	65.161,51	AGO	
267	761,39	130,87	630,53	130.469,02	64.530,98	SET	
268	761,39	129,60	631,79	131.100,81	63.899,19	OTT	
269	761,39	128,33	633,06	131.733,87	63.266,13	NOV	



270	761,39	127,06	634,33	132.368,20	62.631,80	DIC	2039
271	761,39	125,79	635,61	133.003,81	61.996,19	GEN	
272	761,39	124,51	636,88	133.640,69	61.359,31	FEB	
273	761,39	123,23	638,16	134.278,86	60.721,14	MAR	
274	761,39	121,95	639,44	134.918,30	60.081,70	APR	
275	761,39	120,66	640,73	135.559,03	59.440,97	MAG	
276	761,39	119,38	642,01	136.201,04	58.798,96	GIU	
277	761,39	118,09	643,30	136.844,35	58.155,65	LUG	
278	761,39	116,80	644,60	137.488,94	57.511,06	AGO	
279	761,39	115,50	645,89	138.134,83	56.865,17	SET	
280	761,39	114,20	647,19	138.782,02	56.217,98	OTT	
281	761,39	112,90	648,49	139.430,51	55.569,49	NOV	
282	761,39	111,60	649,79	140.080,30	54.919,70	DIC	2040
283	761,39	110,30	651,09	140.731,39	54.268,61	GEN	
284	761,39	108,99	652,40	141.383,80	53.616,20	FEB	
285	761,39	107,68	653,71	142.037,51	52.962,49	MAR	
286	761,39	106,37	655,03	142.692,53	52.307,47	APR	
287	761,39	105,05	656,34	143.348,88	51.651,12	MAG	
288	761,39	103,73	657,66	144.006,53	50.993,47	GIU	
289	761,39	102,41	658,98	144.665,51	50.334,49	LUG	
290	761,39	101,09	660,30	145.325,82	49.674,18	AGO	
291	761,39	99,76	661,63	145.987,45	49.012,55	SET	
292	761,39	98,43	662,96	146.650,41	48.349,59	OTT	
293	761,39	97,10	664,29	147.314,70	47.685,30	NOV	
294	761,39	95,77	665,62	147.980,32	47.019,68	DIC	2041



295	761,39	94,43	666,96	148.647,28	46.352,72	GEN	
296	761,39	93,09	668,30	149.315,58	45.684,42	FEB	
297	761,39	91,75	669,64	149.985,22	45.014,78	MAR	
298	761,39	90,40	670,99	150.656,21	44.343,79	APR	
299	761,39	89,06	672,33	151.328,55	43.671,45	MAG	
300	761,39	87,71	673,69	152.002,23	42.997,77	GIU	
301	761,39	86,35	675,04	152.677,27	42.322,73	LUG	
302	761,39	85,00	676,39	153.353,66	41.646,34	AGO	
303	761,39	83,64	677,75	154.031,41	40.968,59	SET	
304	761,39	82,28	679,11	154.710,53	40.289,47	OTT	
305	761,39	80,91	680,48	155.391,01	39.608,99	NOV	
306	761,39	79,55	681,84	156.072,85	38.927,15	DIC	2042
307	761,39	78,18	683,21	156.756,06	38.243,94	GEN	
308	761,39	76,81	684,59	157.440,65	37.559,35	FEB	
309	761,39	75,43	685,96	158.126,61	36.873,39	MAR	
310	761,39	74,05	687,34	158.813,95	36.186,05	APR	
311	761,39	72,67	688,72	159.502,66	35.497,34	MAG	
312	761,39	71,29	690,10	160.192,77	34.807,23	GIU	
313	761,39	69,90	691,49	160.884,25	34.115,75	LUG	
314	761,39	68,52	692,88	161.577,13	33.422,87	AGO	
315	761,39	67,12	694,27	162.271,40	32.728,60	SET	
316	761,39	65,73	695,66	162.967,06	32.032,94	OTT	
317	761,39	64,33	697,06	163.664,12	31.335,88	NOV	
318	761,39	62,93	698,46	164.362,58	30.637,42	DIC	2043
319	761,39	61,53	699,86	165.062,44	29.937,56	GEN	



320	761,39	60,12	701,27	165.763,71	29.236,29	FEB	
321	761,39	58,72	702,68	166.466,38	28.533,62	MAR	
322	761,39	57,30	704,09	167.170,47	27.829,53	APR	
323	761,39	55,89	705,50	167.875,97	27.124,03	MAG	
324	761,39	54,47	706,92	168.582,89	26.417,11	GIU	
325	761,39	53,05	708,34	169.291,22	25.708,78	LUG	
326	761,39	51,63	709,76	170.000,98	24.999,02	AGO	
327	761,39	50,21	711,19	170.712,17	24.287,83	SET	
328	761,39	48,78	712,61	171.424,78	23.575,22	OTT	
329	761,39	47,35	714,04	172.138,83	22.861,17	NOV	
330	761,39	45,91	715,48	172.854,31	22.145,69	DIC	2044
331	761,39	44,48	716,92	173.571,22	21.428,78	GEN	
332	761,39	43,04	718,36	174.289,58	20.710,42	FEB	
333	761,39	41,59	719,80	175.009,38	19.990,62	MAR	
334	761,39	40,15	721,24	175.730,62	19.269,38	APR	
335	761,39	38,70	722,69	176.453,31	18.546,69	MAG	
336	761,39	37,25	724,14	177.177,46	17.822,54	GIU	
337	761,39	35,79	725,60	177.903,06	17.096,94	LUG	
338	761,39	34,34	727,06	178.630,11	16.369,89	AGO	
339	761,39	32,88	728,52	179.358,63	15.641,37	SET	
340	761,39	31,41	729,98	180.088,61	14.911,39	OTT	
341	761,39	29,95	731,44	180.820,05	14.179,95	NOV	
342	761,39	28,48	732,91	181.552,96	13.447,04	DIC	2045
343	761,39	27,01	734,39	182.287,35	12.712,65	GEN	
344	761,39	25,53	735,86	183.023,21	11.976,79	FEB	



345	761,39	24,05	737,34	183.760,55	11.239,45	MAR	
346	761,39	22,57	738,82	184.499,37	10.500,63	APR	
347	761,39	21,09	740,30	185.239,67	9.760,33	MAG	
348	761,39	19,60	741,79	185.981,46	9.018,54	GIU	
349	761,39	18,11	743,28	186.724,74	8.275,26	LUG	
350	761,39	16,62	744,77	187.469,51	7.530,49	AGO	
351	761,39	15,12	746,27	188.215,78	6.784,22	SET	
352	761,39	13,62	747,77	188.963,55	6.036,45	OTT	
353	761,39	12,12	749,27	189.712,82	5.287,18	NOV	
354	761,39	10,62	750,77	190.463,59	4.536,41	DIC	2046
355	761,39	9,11	752,28	191.215,87	3.784,13	GEN	
356	761,39	7,60	753,79	191.969,66	3.030,34	FEB	
357	761,39	6,09	755,31	192.724,97	2.275,03	MAR	
358	761,39	4,57	756,82	193.481,79	1.518,21	APR	
359	761,39	3,05	758,34	194.240,13	759,87	MAG	
360	761,39	1,53	759,87	195.000,00	0,00	GIU	2047
	274.101,04	79.101,04	195.000,00				
RATA N°	RATA €	QUOTA IN- TERESSE	QUOTA CA- PITALE	DEBITO ES- TINTO	DEBITO RESI- DUO	MESE	ANNO



PIANO DI AMMORTAMENTO
AL TASSO DEL 2,41%

ANNO	RATA	INTERESSE	CAPITALE	DEBITO ESTINTO	DEBITO RESIDUO	DATA	ANNO
0					195.000,00		
1	757,80	385,81	371,98	371,98	194.628,02	01/07/17	
2	757,80	385,08	372,72	744,70	194.255,30	01/08/17	
3	757,80	384,34	373,46	1.118,16	193.881,84	01/09/17	
4	757,80	383,60	374,19	1.492,35	193.507,65	1/10/17	
5	757,80	382,86	374,94	1.867,29	193.132,71	1/11/17	
6	757,80	382,12	375,68	2.242,96	192.757,04	1/12/17	
7	757,80	381,38	376,42	2.619,38	192.380,62	GEN	2018
8	757,80	380,63	377,17	2.996,55	192.003,45	FEB	
9	757,80	379,88	377,91	3.374,46	191.625,54	MAR	
10	757,80	379,14	378,66	3.753,12	191.246,88	APR	
11	757,80	378,39	379,41	4.132,53	190.867,47	MAG	
12	757,80	377,64	380,16	4.512,69	190.487,31	GIU	
13	757,80	376,89	380,91	4.893,60	190.106,40	LUG	
14	757,80	376,13	381,66	5.275,26	189.724,74	AGO	
15	757,80	375,38	382,42	5.657,68	189.342,32	SET	
16	757,80	374,62	383,18	6.040,86	188.959,14	OTT	
17	757,80	373,86	383,93	6.424,79	188.575,21	NOV	
18	757,80	373,10	384,69	6.809,49	188.190,51	DIC	
19	757,80	372,34	385,46	7.194,94	187.805,06	GEN	2019
20	757,80	371,58	386,22	7.581,16	187.418,84	FEB	



21	757,80	370,81	386,98	7.968,14	187.031,86	MAR	
22	757,80	370,05	387,75	8.355,89	186.644,11	APR	
23	757,80	369,28	388,51	8.744,40	186.255,60	MAG	
24	757,80	368,51	389,28	9.133,69	185.866,31	GIU	
25	757,80	367,74	390,05	9.523,74	185.476,26	LUG	
26	757,80	366,97	390,83	9.914,57	185.085,43	AGO	
27	757,80	366,20	391,60	10.306,17	184.693,83	SET	
28	757,80	365,42	392,37	10.698,54	184.301,46	OTT	
29	757,80	364,65	393,15	11.091,69	183.908,31	NOV	
30	757,80	363,87	393,93	11.485,62	183.514,38	DIC	
31	757,80	363,09	394,71	11.880,32	183.119,68	GEN	2020
32	757,80	362,31	395,49	12.275,81	182.724,19	FEB	
33	757,80	361,53	396,27	12.672,08	182.327,92	MAR	
34	757,80	360,74	397,05	13.069,14	181.930,86	APR	
35	757,80	359,96	397,84	13.466,98	181.533,02	MAG	
36	757,80	359,17	398,63	13.865,60	181.134,40	GIU	
37	757,80	358,38	399,42	14.265,02	180.734,98	LUG	
38	757,80	357,59	400,21	14.665,23	180.334,77	AGO	
39	757,80	356,80	401,00	15.066,22	179.933,78	SET	
40	757,80	356,00	401,79	15.468,02	179.531,98	OTT	
41	757,80	355,21	402,59	15.870,60	179.129,40	NOV	
42	757,80	354,41	403,38	16.273,99	178.726,01	DIC	
43	757,80	353,62	404,18	16.678,17	178.321,83	GEN	2021
44	757,80	352,82	404,98	17.083,15	177.916,85	FEB	
45	757,80	352,01	405,78	17.488,93	177.511,07	MAR	



46	757,80	351,21	406,58	17.895,51	177.104,49	APR	
47	757,80	350,41	407,39	18.302,90	176.697,10	MAG	
48	757,80	349,60	408,20	18.711,10	176.288,90	GIU	
49	757,80	348,79	409,00	19.120,10	175.879,90	LUG	
50	757,80	347,98	409,81	19.529,91	175.470,09	AGO	
51	757,80	347,17	410,62	19.940,54	175.059,46	SET	
52	757,80	346,36	411,44	20.351,97	174.648,03	OTT	
53	757,80	345,55	412,25	20.764,22	174.235,78	NOV	
54	757,80	344,73	413,07	21.177,29	173.822,71	DIC	
55	757,80	343,91	413,88	21.591,17	173.408,83	GEN	2022
56	757,80	343,09	414,70	22.005,87	172.994,13	FEB	
57	757,80	342,27	415,52	22.421,39	172.578,61	MAR	
58	757,80	341,45	416,34	22.837,74	172.162,26	APR	
59	757,80	340,63	417,17	23.254,90	171.745,10	MAG	
60	757,80	339,80	417,99	23.672,90	171.327,10	GIU	
61	757,80	338,98	418,82	24.091,72	170.908,28	LUG	
62	757,80	338,15	419,65	24.511,37	170.488,63	AGO	
63	757,80	337,32	420,48	24.931,84	170.068,16	SET	
64	757,80	336,49	421,31	25.353,16	169.646,84	OTT	
65	757,80	335,65	422,14	25.775,30	169.224,70	NOV	
66	757,80	334,82	422,98	26.198,28	168.801,72	DIC	
67	757,80	333,98	423,82	26.622,10	168.377,90	GEN	2023
68	757,80	333,14	424,66	27.046,75	167.953,25	FEB	
69	757,80	332,30	425,50	27.472,25	167.527,75	MAR	
70	757,80	331,46	426,34	27.898,58	167.101,42	APR	



71	757,80	330,62	427,18	28.325,76	166.674,24	MAG	
72	757,80	329,77	428,03	28.753,79	166.246,21	GIU	
73	757,80	328,92	428,87	29.182,66	165.817,34	LUG	
74	757,80	328,07	429,72	29.612,38	165.387,62	AGO	
75	757,80	327,22	430,57	30.042,96	164.957,04	SET	
76	757,80	326,37	431,42	30.474,38	164.525,62	OTT	
77	757,80	325,52	432,28	30.906,66	164.093,34	NOV	
78	757,80	324,66	433,13	31.339,79	163.660,21	DIC	
79	757,80	323,81	433,99	31.773,78	163.226,22	GEN	2024
80	757,80	322,95	434,85	32.208,63	162.791,37	FEB	
81	757,80	322,09	435,71	32.644,33	162.355,67	MAR	
82	757,80	321,23	436,57	33.080,90	161.919,10	APR	
83	757,80	320,36	437,43	33.518,34	161.481,66	MAG	
84	757,80	319,50	438,30	33.956,64	161.043,36	GIU	
85	757,80	318,63	439,17	34.395,81	160.604,19	LUG	
86	757,80	317,76	440,04	34.835,84	160.164,16	AGO	
87	757,80	316,89	440,91	35.276,75	159.723,25	SET	
88	757,80	316,02	441,78	35.718,53	159.281,47	OTT	
89	757,80	315,14	442,65	36.161,18	158.838,82	NOV	
90	757,80	314,27	443,53	36.604,71	158.395,29	DIC	
91	757,80	313,39	444,41	37.049,11	157.950,89	GEN	2025
92	757,80	312,51	445,29	37.494,40	157.505,60	FEB	
93	757,80	311,63	446,17	37.940,56	157.059,44	MAR	
94	757,80	310,75	447,05	38.387,61	156.612,39	APR	
95	757,80	309,86	447,93	38.835,55	156.164,45	MAG	



96	757,80	308,98	448,82	39.284,37	155.715,63	GIU	
97	757,80	308,09	449,71	39.734,07	155.265,93	LUG	
98	757,80	307,20	450,60	40.184,67	154.815,33	AGO	
99	757,80	306,31	451,49	40.636,16	154.363,84	SET	
100	757,80	305,41	452,38	41.088,54	153.911,46	OTT	
101	757,80	304,52	453,28	41.541,82	153.458,18	NOV	
102	757,80	303,62	454,17	41.996,00	153.004,00	DIC	
103	757,80	302,72	455,07	42.451,07	152.548,93	GEN	2026
104	757,80	301,82	455,97	42.907,04	152.092,96	FEB	
105	757,80	300,92	456,88	43.363,92	151.636,08	MAR	
106	757,80	300,02	457,78	43.821,70	151.178,30	APR	
107	757,80	299,11	458,69	44.280,38	150.719,62	MAG	
108	757,80	298,20	459,59	44.739,97	150.260,03	GIU	
109	757,80	297,29	460,50	45.200,48	149.799,52	LUG	
110	757,80	296,38	461,41	45.661,89	149.338,11	AGO	
111	757,80	295,47	462,33	46.124,22	148.875,78	SET	
112	757,80	294,56	463,24	46.587,46	148.412,54	OTT	
113	757,80	293,64	464,16	47.051,61	147.948,39	NOV	
114	757,80	292,72	465,08	47.516,69	147.483,31	DIC	
115	757,80	291,80	466,00	47.982,68	147.017,32	GEN	2027
116	757,80	290,88	466,92	48.449,60	146.550,40	FEB	
117	757,80	289,95	467,84	48.917,44	146.082,56	MAR	
118	757,80	289,03	468,77	49.386,21	145.613,79	APR	
119	757,80	288,10	469,69	49.855,91	145.144,09	MAG	
120	757,80	287,17	470,62	50.326,53	144.673,47	GIU	



121	757,80	286,24	471,56	50.798,08	144.201,92	LUG	
122	757,80	285,31	472,49	51.270,57	143.729,43	AGO	
123	757,80	284,37	473,42	51.744,00	143.256,00	SET	
124	757,80	283,44	474,36	52.218,35	142.781,65	OTT	
125	757,80	282,50	475,30	52.693,65	142.306,35	NOV	
126	757,80	281,56	476,24	53.169,89	141.830,11	DIC	
127	757,80	280,62	477,18	53.647,07	141.352,93	GEN	2028
128	757,80	279,67	478,12	54.125,20	140.874,80	FEB	
129	757,80	278,73	479,07	54.604,27	140.395,73	MAR	
130	757,80	277,78	480,02	55.084,29	139.915,71	APR	
131	757,80	276,83	480,97	55.565,26	139.434,74	MAG	
132	757,80	275,88	481,92	56.047,18	138.952,82	GIU	
133	757,80	274,92	482,87	56.530,05	138.469,95	LUG	
134	757,80	273,97	483,83	57.013,88	137.986,12	AGO	
135	757,80	273,01	484,79	57.498,66	137.501,34	SET	
136	757,80	272,05	485,75	57.984,41	137.015,59	OTT	
137	757,80	271,09	486,71	58.471,12	136.528,88	NOV	
138	757,80	270,13	487,67	58.958,79	136.041,21	DIC	
139	757,80	269,16	488,63	59.447,42	135.552,58	GEN	2029
140	757,80	268,20	489,60	59.937,02	135.062,98	FEB	
141	757,80	267,23	490,57	60.427,59	134.572,41	MAR	
142	757,80	266,26	491,54	60.919,13	134.080,87	APR	
143	757,80	265,28	492,51	61.411,64	133.588,36	MAG	
144	757,80	264,31	493,49	61.905,13	133.094,87	GIU	
145	757,80	263,33	494,46	62.399,59	132.600,41	LUG	



146	757,80	262,35	495,44	62.895,04	132.104,96	AGO	
147	757,80	261,37	496,42	63.391,46	131.608,54	SET	
148	757,80	260,39	497,40	63.888,86	131.111,14	OTT	
149	757,80	259,41	498,39	64.387,25	130.612,75	NOV	
150	757,80	258,42	499,37	64.886,63	130.113,37	DIC	
151	757,80	257,43	500,36	65.386,99	129.613,01	GEN	2030
152	757,80	256,44	501,35	65.888,34	129.111,66	FEB	
153	757,80	255,45	502,34	66.390,69	128.609,31	MAR	
154	757,80	254,46	503,34	66.894,03	128.105,97	APR	
155	757,80	253,46	504,33	67.398,36	127.601,64	MAG	
156	757,80	252,46	505,33	67.903,69	127.096,31	GIU	
157	757,80	251,46	506,33	68.410,02	126.589,98	LUG	
158	757,80	250,46	507,33	68.917,36	126.082,64	AGO	
159	757,80	249,46	508,34	69.425,70	125.574,30	SET	
160	757,80	248,45	509,34	69.935,04	125.064,96	OTT	
161	757,80	247,44	510,35	70.445,39	124.554,61	NOV	
162	757,80	246,44	511,36	70.956,75	124.043,25	DIC	
163	757,80	245,42	512,37	71.469,12	123.530,88	GEN	2031
164	757,80	244,41	513,39	71.982,51	123.017,49	FEB	
165	757,80	243,39	514,40	72.496,91	122.503,09	MAR	
166	757,80	242,38	515,42	73.012,33	121.987,67	APR	
167	757,80	241,36	516,44	73.528,77	121.471,23	MAG	
168	757,80	240,33	517,46	74.046,23	120.953,77	GIU	
169	757,80	239,31	518,49	74.564,72	120.435,28	LUG	
170	757,80	238,28	519,51	75.084,23	119.915,77	AGO	



171	757,80	237,26	520,54	75.604,77	119.395,23	SET	
172	757,80	236,23	521,57	76.126,34	118.873,66	OTT	
173	757,80	235,20	522,60	76.648,94	118.351,06	NOV	
174	757,80	234,16	523,63	77.172,57	117.827,43	DIC	
175	757,80	233,13	524,67	77.697,24	117.302,76	GEN	2032
176	757,80	232,09	525,71	78.222,95	116.777,05	FEB	
177	757,80	231,05	526,75	78.749,70	116.250,30	MAR	
178	757,80	230,00	527,79	79.277,49	115.722,51	APR	
179	757,80	228,96	528,84	79.806,33	115.193,67	MAG	
180	757,80	227,91	529,88	80.336,21	114.663,79	GIU	
181	757,80	226,87	530,93	80.867,14	114.132,86	LUG	
182	757,80	225,82	531,98	81.399,12	113.600,88	AGO	
183	757,80	224,76	533,03	81.932,15	113.067,85	SET	
184	757,80	223,71	534,09	82.466,24	112.533,76	OTT	
185	757,80	222,65	535,14	83.001,39	111.998,61	NOV	
186	757,80	221,59	536,20	83.537,59	111.462,41	DIC	
187	757,80	220,53	537,26	84.074,85	110.925,15	GEN	2033
188	757,80	219,47	538,33	84.613,18	110.386,82	FEB	
189	757,80	218,40	539,39	85.152,57	109.847,43	MAR	
190	757,80	217,34	540,46	85.693,03	109.306,97	APR	
191	757,80	216,27	541,53	86.234,56	108.765,44	MAG	
192	757,80	215,20	542,60	86.777,16	108.222,84	GIU	
193	757,80	214,12	543,67	87.320,84	107.679,16	LUG	
194	757,80	213,05	544,75	87.865,59	107.134,41	AGO	
195	757,80	211,97	545,83	88.411,41	106.588,59	SET	



196	757,80	210,89	546,91	88.958,32	106.041,68	OTT	
197	757,80	209,81	547,99	89.506,31	105.493,69	NOV	
198	757,80	208,72	549,07	90.055,38	104.944,62	DIC	
199	757,80	207,64	550,16	90.605,54	104.394,46	GEN	
200	757,80	206,55	551,25	91.156,79	103.843,21	FEB	
201	757,80	205,46	552,34	91.709,13	103.290,87	MAR	
202	757,80	204,36	553,43	92.262,56	102.737,44	APR	
203	757,80	203,27	554,53	92.817,09	102.182,91	MAG	
204	757,80	202,17	555,62	93.372,71	101.627,29	GIU	
205	757,80	201,07	556,72	93.929,44	101.070,56	LUG	
206	757,80	199,97	557,82	94.487,26	100.512,74	AGO	
207	757,80	198,87	558,93	95.046,19	99.953,81	SET	
208	757,80	197,76	560,03	95.606,22	99.393,78	OTT	
209	757,80	196,65	561,14	96.167,37	98.832,63	NOV	
210	757,80	195,54	562,25	96.729,62	98.270,38	DIC	
211	757,80	194,43	563,37	97.292,98	97.707,02	GEN	2034
212	757,80	193,32	564,48	97.857,46	97.142,54	FEB	
213	757,80	192,20	565,60	98.423,06	96.576,94	MAR	
214	757,80	191,08	566,72	98.989,78	96.010,22	APR	
215	757,80	189,96	567,84	99.557,61	95.442,39	MAG	
216	757,80	188,84	568,96	100.126,57	94.873,43	GIU	
217	757,80	187,71	570,09	100.696,66	94.303,34	LUG	
218	757,80	186,58	571,21	101.267,87	93.732,13	AGO	
219	757,80	185,45	572,34	101.840,22	93.159,78	SET	
220	757,80	184,32	573,48	102.413,69	92.586,31	OTT	



221	757,80	183,18	574,61	102.988,31	92.011,69	NOV	
222	757,80	182,05	575,75	103.564,05	91.435,95	DIC	
223	757,80	180,91	576,89	104.140,94	90.859,06	GEN	2035
224	757,80	179,77	578,03	104.718,97	90.281,03	FEB	
225	757,80	178,62	579,17	105.298,14	89.701,86	MAR	
226	757,80	177,48	580,32	105.878,46	89.121,54	APR	
227	757,80	176,33	581,47	106.459,93	88.540,07	MAG	
228	757,80	175,18	582,62	107.042,54	87.957,46	GIU	
229	757,80	174,03	583,77	107.626,31	87.373,69	LUG	
230	757,80	172,87	584,92	108.211,24	86.788,76	AGO	
231	757,80	171,71	586,08	108.797,32	86.202,68	SET	
232	757,80	170,55	587,24	109.384,56	85.615,44	OTT	
233	757,80	169,39	588,40	109.972,96	85.027,04	NOV	
234	757,80	168,23	589,57	110.562,53	84.437,47	DIC	
235	757,80	167,06	590,73	111.153,26	83.846,74	GEN	2036
236	757,80	165,89	591,90	111.745,17	83.254,83	FEB	
237	757,80	164,72	593,07	112.338,24	82.661,76	MAR	
238	757,80	163,55	594,25	112.932,49	82.067,51	APR	
239	757,80	162,37	595,42	113.527,91	81.472,09	MAG	
240	757,80	161,20	596,60	114.124,51	80.875,49	GIU	
241	757,80	160,01	597,78	114.722,29	80.277,71	LUG	
242	757,80	158,83	598,96	115.321,26	79.678,74	AGO	
243	757,80	157,65	600,15	115.921,41	79.078,59	SET	
244	757,80	156,46	601,34	116.522,74	78.477,26	OTT	
245	757,80	155,27	602,53	117.125,27	77.874,73	NOV	



246	757,80	154,08	603,72	117.728,99	77.271,01	DIC	
247	757,80	152,88	604,91	118.333,90	76.666,10	GEN	2037
248	757,80	151,69	606,11	118.940,01	76.059,99	FEB	
249	757,80	150,49	607,31	119.547,32	75.452,68	MAR	
250	757,80	149,29	608,51	120.155,83	74.844,17	APR	
251	757,80	148,08	609,71	120.765,55	74.234,45	MAG	
252	757,80	146,88	610,92	121.376,47	73.623,53	GIU	
253	757,80	145,67	612,13	121.988,60	73.011,40	LUG	
254	757,80	144,46	613,34	122.601,94	72.398,06	AGO	
255	757,80	143,24	614,55	123.216,49	71.783,51	SET	
256	757,80	142,03	615,77	123.832,26	71.167,74	OTT	
257	757,80	140,81	616,99	124.449,25	70.550,75	NOV	
258	757,80	139,59	618,21	125.067,46	69.932,54	DIC	
259	757,80	138,36	619,43	125.686,89	69.313,11	GEN	2038
260	757,80	137,14	620,66	126.307,55	68.692,45	FEB	
261	757,80	135,91	621,89	126.929,43	68.070,57	MAR	
262	757,80	134,68	623,12	127.552,55	67.447,45	APR	
263	757,80	133,45	624,35	128.176,90	66.823,10	MAG	
264	757,80	132,21	625,58	128.802,49	66.197,51	GIU	
265	757,80	130,97	626,82	129.429,31	65.570,69	LUG	
266	757,80	129,73	628,06	130.057,37	64.942,63	AGO	
267	757,80	128,49	629,31	130.686,67	64.313,33	SET	
268	757,80	127,25	630,55	131.317,22	63.682,78	OTT	
269	757,80	126,00	631,80	131.949,02	63.050,98	NOV	
270	757,80	124,75	633,05	132.582,07	62.417,93	DIC	



271	757,80	123,50	634,30	133.216,37	61.783,63	GEN	2039
272	757,80	122,24	635,56	133.851,93	61.148,07	FEB	
273	757,80	120,98	636,81	134.488,74	60.511,26	MAR	
274	757,80	119,72	638,07	135.126,81	59.873,19	APR	
275	757,80	118,46	639,34	135.766,15	59.233,85	MAG	
276	757,80	117,20	640,60	136.406,75	58.593,25	GIU	
277	757,80	115,93	641,87	137.048,61	57.951,39	LUG	
278	757,80	114,66	643,14	137.691,75	57.308,25	AGO	
279	757,80	113,39	644,41	138.336,16	56.663,84	SET	
280	757,80	112,11	645,68	138.981,85	56.018,15	OTT	
281	757,80	110,83	646,96	139.628,81	55.371,19	NOV	
282	757,80	109,55	648,24	140.277,05	54.722,95	DIC	
283	757,80	108,27	649,53	140.926,58	54.073,42	GEN	2040
284	757,80	106,99	650,81	141.577,39	53.422,61	FEB	
285	757,80	105,70	652,10	142.229,48	52.770,52	MAR	
286	757,80	104,41	653,39	142.882,87	52.117,13	APR	
287	757,80	103,12	654,68	143.537,55	51.462,45	MAG	
288	757,80	101,82	655,98	144.193,53	50.806,47	GIU	
289	757,80	100,52	657,27	144.850,80	50.149,20	LUG	
290	757,80	99,22	658,57	145.509,38	49.490,62	AGO	
291	757,80	97,92	659,88	146.169,25	48.830,75	SET	
292	757,80	96,61	661,18	146.830,44	48.169,56	OTT	
293	757,80	95,30	662,49	147.492,93	47.507,07	NOV	
294	757,80	93,99	663,80	148.156,73	46.843,27	DIC	
295	757,80	92,68	665,12	148.821,85	46.178,15	GEN	2041



296	757,80	91,36	666,43	149.488,28	45.511,72	FEB	
297	757,80	90,05	667,75	150.156,03	44.843,97	MAR	
298	757,80	88,73	669,07	150.825,10	44.174,90	APR	
299	757,80	87,40	670,39	151.495,49	43.504,51	MAG	
300	757,80	86,08	671,72	152.167,21	42.832,79	GIU	
301	757,80	84,75	673,05	152.840,26	42.159,74	LUG	
302	757,80	83,41	674,38	153.514,65	41.485,35	AGO	
303	757,80	82,08	675,72	154.190,36	40.809,64	SET	
304	757,80	80,74	677,05	154.867,41	40.132,59	OTT	
305	757,80	79,40	678,39	155.545,81	39.454,19	NOV	
306	757,80	78,06	679,73	156.225,54	38.774,46	DIC	
307	757,80	76,72	681,08	156.906,62	38.093,38	GEN	2042
308	757,80	75,37	682,43	157.589,05	37.410,95	FEB	
309	757,80	74,02	683,78	158.272,83	36.727,17	MAR	
310	757,80	72,67	685,13	158.957,96	36.042,04	APR	
311	757,80	71,31	686,49	159.644,44	35.355,56	MAG	
312	757,80	69,95	687,84	160.332,29	34.667,71	GIU	
313	757,80	68,59	689,20	161.021,49	33.978,51	LUG	
314	757,80	67,23	690,57	161.712,06	33.287,94	AGO	
315	757,80	65,86	691,93	162.403,99	32.596,01	SET	
316	757,80	64,49	693,30	163.097,30	31.902,70	OTT	
317	757,80	63,12	694,68	163.791,97	31.208,03	NOV	
318	757,80	61,75	696,05	164.488,02	30.511,98	DIC	
319	757,80	60,37	697,43	165.185,45	29.814,55	GEN	2043
320	757,80	58,99	698,81	165.884,26	29.115,74	FEB	



321	757,80	57,61	700,19	166.584,45	28.415,55	MAR	
322	757,80	56,22	701,58	167.286,02	27.713,98	APR	
323	757,80	54,83	702,96	167.988,99	27.011,01	MAG	
324	757,80	53,44	704,35	168.693,34	26.306,66	GIU	
325	757,80	52,05	705,75	169.399,09	25.600,91	LUG	
326	757,80	50,65	707,14	170.106,23	24.893,77	AGO	
327	757,80	49,25	708,54	170.814,77	24.185,23	SET	
328	757,80	47,85	709,94	171.524,72	23.475,28	OTT	
329	757,80	46,45	711,35	172.236,07	22.763,93	NOV	
330	757,80	45,04	712,76	172.948,83	22.051,17	DIC	
331	757,80	43,63	714,17	173.662,99	21.337,01	GEN	2044
332	757,80	42,22	715,58	174.378,57	20.621,43	FEB	
333	757,80	40,80	717,00	175.095,57	19.904,43	MAR	
334	757,80	39,38	718,41	175.813,98	19.186,02	APR	
335	757,80	37,96	719,84	176.533,82	18.466,18	MAG	
336	757,80	36,54	721,26	177.255,08	17.744,92	GIU	
337	757,80	35,11	722,69	177.977,77	17.022,23	LUG	
338	757,80	33,68	724,12	178.701,88	16.298,12	AGO	
339	757,80	32,25	725,55	179.427,43	15.572,57	SET	
340	757,80	30,81	726,99	180.154,42	14.845,58	OTT	
341	757,80	29,37	728,42	180.882,84	14.117,16	NOV	
342	757,80	27,93	729,86	181.612,71	13.387,29	DIC	
343	757,80	26,49	731,31	182.344,02	12.655,98	GEN	2045
344	757,80	25,04	732,76	183.076,77	11.923,23	FEB	
345	757,80	23,59	734,21	183.810,98	11.189,02	MAR	



346	757,80	22,14	735,66	184.546,64	10.453,36	APR	
347	757,80	20,68	737,11	185.283,75	9.716,25	MAG	
348	757,80	19,22	738,57	186.022,32	8.977,68	GIU	
349	757,80	17,76	740,03	186.762,36	8.237,64	LUG	
350	757,80	16,30	741,50	187.503,85	7.496,15	AGO	
351	757,80	14,83	742,96	188.246,82	6.753,18	SET	
352	757,80	13,36	744,43	188.991,25	6.008,75	OTT	
353	757,80	11,89	745,91	189.737,16	5.262,84	NOV	
354	757,80	10,41	747,38	190.484,54	4.515,46	DIC	
355	757,80	8,93	748,86	191.233,41	3.766,59	GEN	2046
356	757,80	7,45	750,34	191.983,75	3.016,25	FEB	
357	757,80	5,97	751,83	192.735,58	2.264,42	MAR	
358	757,80	4,48	753,32	193.488,89	1.511,11	APR	
359	757,80	2,99	754,81	194.243,70	756,30	MAG	
360	757,80	1,50	756,30	195.000,00	0,00	GIU	

