

INTEGRAZIONE RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI EX ART. 68 co 2 C.C.I.I.

Tribunale di Reggio Calabria

Prima sezione

PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

EX ART. 67 D.LGS. 14/2019

INTEGRAZIONE RELAZIONE DEL GESTORE CON FUNZIONI DI OCC EX ART. 68 co 2

C.C.I.I.

R.G. 36/2023

Professionista nominato con funzioni dell'Organismo di Composizione della Crisi: **Dott.ssa**

Margherita Praticò

Debitori istanti: 

PREMESSA

La sottoscritta dott.ssa Margherita Praticò, codice fiscale PRTMGH90D66224K, con studio in Reggio Calabria, via Boschicello n. 13 – 89133, PEC: margheritaprattico@pec.t, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Reggio Calabria al n. 772 sez. A, nella qualità di gestore della crisi da sovraindebitamento presso l'OCC dell'Ordine dei dottori Commercialisti ed Esperti contabili della Provincia di Reggio Calabria, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED] R.G. 36/2023, integra la Relazione del Gestore della crisi connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano di ristrutturazione del debito, sia alla luce dei nuovi accadimenti che hanno interessato il sig. [REDACTED], e per come richiesto, con i provvedimenti del dott. Stefano Cantone rispettivamente del 23.01.2024 e 27.02.2024.

In ordine al provvedimento del 23.01.2024:

✓ **Quantum messo a disposizione della ristrutturazione del debito:**

- si riporta come l'acquisto di beni/servizi non rientranti tra quelli di prima necessità dal 25.01.2022 al 31.01.2023, sia stato effettuato in quell'arco temporale in cui la sig.ra [REDACTED] godeva di un contratto a tempo indeterminato con la qualifica di cassiera;
- la sig.ra [REDACTED] non è attualmente percettrice di Naspì;
- in seguito alle rilevazioni contenute nel provvedimento del 27.01.2024, e conseguentemente ai recenti sviluppi della posizione lavorativa di [REDACTED], la quota mensile messa a disposizione del ceto creditorio aumenta da euro 373,00 ad euro 600,00;
- in merito ai prelievi, si riporta che in seguito all'accredito dello stipendio, i coniugi effettuano i prelievi al fine di sostenere varie spese, soprattutto, quelle alimentari;

Si fa presente come il conto non sia con segno negativo, per cui vi è un pareggio tra accrediti ed addebiti.

✓ **Trattamento di fine rapporto (TFR):**

- La sig.ra [REDACTED] è percettrice del TFR nell'anno 2016 e 2018 rispettivamente di euro 3.264,88 ed euro 2.351,44. Nel 2016, la sig.ra [REDACTED] ha percepito un reddito netto di euro 9.612,14 comprensivo di TFR. Si segnala un decremento reddituale netto rispetto all'anno 2008, anno di concessione del mutuo, di circa il 62%. Si evidenzia come nell'anno 2008, anno in cui è stato contratto il mutuo, la sig.ra [REDACTED] godeva di un contratto a tempo indeterminato, con un lordo di circa euro 19.000,00. Ragione per cui, data la

precarità della situazione familiare, i coniugi, hanno deciso di destinare le somme alle spese quotidiane della famiglia. Nel 2018, come documentato, la sig.ra [REDACTED] è sola percettrice del TFR. In quell'anno l'Istante non ha percepito alcun reddito, per cui la somma riscossa è stata destinata alle spese quotidiane della famiglia, spese tra l'altro aumentate in quanto da qualche mese era nato anche il terzo figlio della coppia.

✓ **Quanto alla prededuzione:**

- Il compenso per l'assistenza legale da parte dell'avv. Maria Laura Chiofalo nei confronti dei ricorrenti in merito alla presente procedura di sovraindebitamento, è stato rideterminato in euro 2.336,00 come da provvedimento del 27.01.2024;
- **Compensi gestore della crisi, adeguamento prescrizioni normative in ordine alle tempistiche di corresponsione degli stessi.** Il credito prededucibile – compenso OCC – verrà corrisposto in rate mensili di pari importo fino al raggiungimento del totale. Il 50% del compenso OCC, verrà accantonato fino alla completa esecuzione del piano.

Si riporta la tabella contenente il soddisfacimento dei creditori, in funzione della tipologia del credito e del diritto di prelazione.

	DISTRIBUZIONE SOMME		
CREDITO PREDEDUCIBILE	COMPENSO OCC	4.397,00	
CREDITO PREDEDUCIBILE	COMPENSO AVV. MARIA LAURA CHIOFALO	2.336,00	
CREDITO IPOTECARIO	MUTUO INTESA SAN PAOLO	35.000,00	
CREDITO RIVILEGIATO	AG. RISCOSSIONE	1.478,19	
CREDITO PRIVILEGIATO	HERMES	1.383,60	
CREDITO CHIROGRAFARIO	AG. RISCOSSIONE	409,75	
CREDITO CHIROGRAFARIO	HERMES	549,22	
CREDITO CHIROGRAFARIO	ITACAPITAL	635,95	
CREDITO CHIROGRAFARIO	LINK FINANZIARIA	555,52	
TOTALE		46.746,00	

In ordine al provvedimento del 27.02.2024

1. SPESA MEDIA MENSILE PER IL SOSTENTAMENTO DELLA FAMIGLIA

Nel valutare la congruità delle spese comunicate dai debitori si è interrogato la banca dati ISTAT, in relazione alla spesa media mensile di un nucleo familiare composto da quattro persone, residenti nella regione Calabria.

La scrivente ha ritenuto opportuno effettuare indagini in relazione alla spesa media mensile su un nucleo familiare di 4 persone e non da 5, in quanto, il primo figlio è percettore di indennità di accompagnamento, ragione per cui, tale entrata, è destinata ai bisogni del figlio stesso.

L'analisi dei dati ISTAT, riguardanti un nucleo familiare composto da 4 persone, indica una spesa media mensile per generi alimentari di prima necessità pari ad euro 657,89 e per spese non alimentari pari ad euro 1.889,15, per un totale medio mensile di euro 2.547,03.

Tipo dato	spesa media mensile familiare (in euro correnti)	
Territorio	Calabria	
Selezione periodo	2021	
Numero componenti della famiglia	4	
Coicop		
01: -- prodotti alimentari e bevande analcoliche		657,89
NON_FOOD: non alimentari		1889,15
02: -- bevande alcoliche e tabacchi		50,52
03: -- abbigliamento e calzature		176,36
04: -- abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili		710,05
05: -- mobili, articoli e servizi per la casa		87,2
06: -- servizi sanitari e spese per la salute		106,46
07: -- trasporti		321,76
08: -- comunicazioni		68,32
09: -- ricreazione, spettacoli e cultura		92,06
10: -- istruzione		20,01
11: -- servizi ricettivi e di ristorazione		63,6
12: -- altri beni e servizi		192,8
ALL: totale		2547,03

Dati estratti il 25 Jun 2023 16:40 UTC (GMT) da I.Stat

Al fine di fornire le informazioni circa l'entità delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare, gli *Istanti* hanno stimato le uscite in euro 1.905,00 al mese. Tali spese vengono di seguito elencate:

Tipologie spese	Importo mensile	Note
Prodotti alimentari	€ 700,00	Dichiarazione
Utenze luce, gas, telefono	€ 208,00	Bollette
Sport - [REDACTED]	€ 60,00	Ricevute di pagamento
Sport - [REDACTED]	€ 50,00	Pagamento POS
Spese mediche	€ 82,00	730/2022 anno 2021
Istruzione (libri; cancelleria; tasse)	€ 50,00	Dichiarazione
Abbigliamento e calzature	€ 70,00	Dichiarazione
Articoli e servizi per la casa	€ 90,00	Dichiarazione
Tari	€ 47,00	Acconto e Saldo 2021 estratto situazione debitoria Hermes
Spese cellulari	€ 40,00	Dichiarazione
Servizio idrico	€ 53,00	Acconto e Saldo 2021 estratto situazione debitoria Hermes
Scuola Infanzia	€ 170,00	Ricevute di pagamento
Legna caminetto	€ 20,00	Dichiarazione
Doposcuola	€ 150,00	Dichiarazione
Carburante Motociclo	€ 100,00	Pagamento POS
Assicurazione Motociclo	€ 15,00	Pagamento POS

Si rileva che l'ammontare delle uscite dichiarate, ove non specificatamente documentate, sono coerenti con le spese di un nucleo familiare di 4 persone, residente in Calabria.

2. RIDETERMINAZIONE REDDITO - [REDACTED]

Il sig. [REDACTED] in data 27.04.2023 ha sottoscritto un contratto a tempo indeterminato, con la società "Gruppo Ferrovie dello Stato Italiane", con la qualifica di marinaio, a decorrere dal 03.05.2023. Il contratto prevede una retribuzione netta mensile pari a euro 1.400,00.

Dalla documentazione in possesso alla scrivente, la Certificazione Unica 2024 periodo d'imposta 2023, risulta che il reddito netto è di euro 2000,00 al mese. Esso è costituito dal contratto base di euro 1400,00 e dalle indennità e straordinari. A titolo prudenziale, la scrivente, stima un reddito medio mensile di euro 1700,00, in quanto le indennità e gli straordinari non sono componenti fissi della retribuzione mensile.

L'attivo accertato e disponibile per il piano

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

- assicurare ai creditori, dandone certezza, una quota di rientro del loro credito;
- dare stabilità e certezza del pagamento dei debiti maturati assicurando comunque al nucleo familiare una dignitosa vita;
- trovare il migliore equilibrio possibile tra il reddito disponibile ed il debito sostenibile.

Come precedentemente esposto, le entrate medie mensili del sig. ██████ ammontano a circa euro 2.505,00, costituito da media mensile stipendio euro 1.700,00 (nuovo contratto a tempo indeterminato con Ferrovie dello Stato) e assegno unico universale, quest'ultimo è pari a euro 805,00 mensili, il cui importo è attestato dall'INPS e dagli accrediti mensili percepiti da ██████ su Banco Posta. Attualmente, la sig.ra ██████ non usufruisce della NASpI, come da comunicazione INPS.

A tale importo deve essere sottratta la somma necessaria per il mantenimento della famiglia pari a circa euro 1.905,00.

L'importo su cui è possibile fare riferimento per il soddisfacimento del piano del consumatore è pari a euro 600,00 al mese.

La proposta di distribuzione del patrimonio disponibile

Alla luce di quanto esposto, stante l'incapacità di far fronte con regolarità al monte debiti accumulato e con la piena volontà di onorare i propri impegni, i debitori, in ottemperanza alla normativa, propongono una riformulazione della propria posizione debitoria, che tuteli i diritti dei creditori ma che al tempo stesso consenta di far fronte a quota parte del monte debiti, secondo la reale sostenibilità della rata, sulla scorta del seguente Piano di ristrutturazione del debito:

Tipo creditore	Natura del credito	Ammontare del credito	Pagamento previsto	%
Intesa San Paolo Spa	Ipotecario	158.723,46	35.000,00	22,05%
Agenzia Riscossione	Privilegiato	7.390,97	1.478,19	20,00%
Agenzia Riscossione	Chirografario	4.097,49	409,75	10,00%

INTEGRAZIONE RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI EX ART. 68 co 2 C.C.I.I.

Comune di Reggio Calabria	Privilegiato	6.917,98	1.383,60	20,00%
Comune di Reggio Calabria	Chirografario	5.492,22	549,22	10,00%
Itacapital Srl	Chirografario	6.359,51	635,95	10,00%
Link Finanziaria Spa	Chirografario	5.555,22	555,52	10,00%
OCC	Preveducibile	4.397,00	4.397,00	100,00%
Avv. Maria Laura Chiofalo	Privilegiato	2.336,00	2.336,00	100,00%
		203.738,85	46.746,00	

La percentuale, le modalità e i tempi di soddisfacimento dei creditori

Il Piano con le relative rate e le scadenze per i pagamenti ai singoli creditori viene riportato nel ricorso, dove viene indicato sia l'importo destinato a ogni creditore sia le modalità del pagamento rateale. Si prevede un piano di rientro di 75 rate mensili (6 anni e 3 mesi) decorrenti dal mese successivo alla data di omologa e di pari importo di euro 600,00. Il pagamento mensile di euro 600,00 verrà effettuato con bonifico il 25 di ogni mese.

Per l'anno 2024 si destinerà l'intero importo della quattordicesima di euro 2.000,00 al ceto creditorio.

La proposta formulata prevede:

- pagamento integrale (100%) del compenso spettante all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento per l'importo, comprensivo di IVA per il residuo dovuto pari ad euro 4.397,00;
- pagamento integrale (100%) per l'avv. Laura Chiofalo di euro 2.336,00;

- pagamento parziale (22,05%) del credito vantato dall'istituto Intesa San Paolo S.p.a. in misura comunque superiore all'importo ricavabile da una eventuale vendita all'asta del bene sottoposto a procedura esecutiva;
- pagamento parziale (20%) del credito privilegiato vantato da Agenzia delle Entrate Riscossione e il pagamento parziale (10%) dei crediti chirografari, dalla stessa vantati, in ragione all'entità e all'anzianità del tributo;
- pagamento parziale (20%) del credito privilegiato vantato dalla società HERMES; il pagamento parziale (10%) dei crediti chirografari - canone idrico - dalla stessa vantati in ragione all'entità, alla natura e all'anzianità del credito;
- il pagamento parziale (10%) del credito chirografario vantato dalla società ITACAPITAL SRL, anche in considerazione della carente documentazione probatoria prodotta;
- il pagamento parziale (10%) del credito chirografario vantato dalla società LINK FINANZIARIA SPA, in considerazione della natura del credito e dell'anzianità di concessione anno 2010.

In merito alla durata del piano, la normativa vigente, non indica i termini entro i quali il debitore deve soddisfare anche parzialmente il ceto creditorio. In assenza di una specifica disposizione normativa, è stata prevista una durata del piano di 6 anni e 3 mesi (75 mensilità) per consentire ai debitori di far fronte alle proprie obbligazioni secondo le proprie effettive possibilità reddituali, quindi senza che il "fattore tempo" possa incidere in maniera negativa sull'effettiva applicabilità delle misure a tutela del soggetto sovraindebitato e che pregiudichi il diritto dei consumatori di promuovere ed accedere alla procedura in esame. A detta della scrivente, la durata del piano è coerente con l'età dei coniugi, con le disponibilità mensili, ovvero percezione di un solo stipendio e dell'assegno unico universale detratte le spese indispensabili al mantenimento della propria famiglia.

Il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata e allegata alla domanda

La scrivente OCC, ai fini del perfezionamento della proposta di piano di ristrutturazione dei debiti, è tenuta a rilasciare sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione depositata.

A conclusione della presente relazione e delle considerazioni sopra illustrate, la scrivente, gestore della crisi da sovraindebitamento,

RILEVATO

- ✓ Che è stata esaminata la proposta di ristrutturazione del debito ex art. 67 D. lgs. 14/2019 che nella fattispecie prevede il pagamento parziale dei creditori;
- ✓ Che la stessa rispetta le disposizioni di cui al medesimo Decreto Legislativo;

- ✓ Che sono state consultate le banche dati al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda;
- ✓ Che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dell'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelle messe a disposizione dei creditori;
- ✓ Che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai debitori consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- ✓ Che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali risulta completo e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che compongono il patrimonio dei sovraindebitati;
- ✓ Che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- ✓ Che sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- ✓ Che è stata fornita indicazione dei presunti costi della procedura;
- ✓ Che non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori indicati nella domanda non siano ragionevoli o non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del piano come proposto ai creditori;

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

Sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesto dal Codice della Crisi d'impresa.

La scrivente facente funzioni di OCC ritiene che la documentazione prodotta dai ricorrenti ed ottenuta a seguito di richieste della scrivente agli *Istanti*, per il tramite dell'avv. Maria Laura Chiofalo, risulti quanto più completa ai fini dell'analisi e valutazione dell'attivo e del passivo della procedura di sovraindebitamento in oggetto, nei limiti di quanto disposto dalla normativa e dalla non prevista possibilità di nomine di periti e consulenti specifici facente funzioni di OCC.

CONCLUSIONI E ATTESTAZIONE DEL PIANO

La sottoscritta dott.ssa Margherita Praticò, nata a Reggio Calabria il 26.04.1990, con studio in Via Boschicello n. 13 – 89133, Reggio Calabria, codice fiscale PRTMGH90D66H224K, gestore della crisi, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED]

[REDACTED]

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte, la scrivente ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti dei consumatori predisposto pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dai Debitori e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dei Debitori;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto da Debitori.

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti, la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti presentato dagli *Istanti*, il quale prevede il pagamento al 100% delle somme prededucibili, il pagamento dei crediti muniti di privilegio pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo il valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione, una percentuale variabile a favore dei crediti privilegiati e dei crediti chirografari in ordine alla natura del credito, alla tipologia del finanziamento e all'anzianità di concessione.

Con osservanza,

Reggio Calabria, li 09/05/2024

Il gestore della crisi f.f. OCC

Dott.ssa Margherita Praticò

Allegati:

1. Estratto conto PostePay Evolution di [REDACTED]
2. Estratto conto PostePay Evolution di [REDACTED]
3. Documentazione spese mensili

INTEGRAZIONE RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI EX ART. 68 co 2 C.C.I.I.

4. Contratto di lavoro a tempo indeterminato di [REDACTED]
5. Certificazione Unica 2024 periodo d'imposta 2023 di [REDACTED]
6. Comunicazione INPS - [REDACTED]