

Organismo Composizione della Crisi di REGGIO DI CALABRIA

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Debitore:

[REDACTED]

[REDACTED]

GESTORE DELLA CRISI: Dr. TRIPODI ANTONINO, nato a Reggio di Calabria il 29/12/1973, con studio in Reggio di Calabria (RC) VIALE CALABRIA 355, telefono/fax 0965624386, PEC: studioant.tripodi@pec.it, iscritto all'Albo DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI di RC al n. 490

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	8
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore	9
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	10
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	15
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	18
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori	19
Informazioni economico patrimoniali	19
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore	20
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali	20
Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023	21
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023	21
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	21
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte	22
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	22
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura.....	25
Tabella 8: Compensi e spese della procedura	25
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato	26
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE	27
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	28
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	29
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	31
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti	32

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	34
Prerogativa del Piano	35
CONCLUSIONI	35
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	37
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	38
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI	39
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	40
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	41
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	41
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	42
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032	43
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	45

PREMESSA

Il sottoscritto Dr. TRIPODI ANTONINO, iscritto all'Ordine dei DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI della provincia di RC al num. 490 con studio in Reggio di Calabria in VIALE CALABRIA 355 è stato nominato dall'OCC di REGGIO DI CALABRIA, in data 06/06/2023, con accettazione dell'incarico avvenuta in data 08/06/2023, in sostituzione della dott.ssa Festa Caterina – rinunciataria, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED] e residente a [REDACTED], che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.¹

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. 28 della l.f.;
- non è 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;
- non è 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.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è 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;

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

- non ha, 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.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, 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

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.

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

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, 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;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre 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;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di REGGIO DI CALABRIA.

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione :

- **Precisazione credito INTESA S. PAOLO**
- **Precisazione credito AGOS DUCATO SPA**
- **Comunicazione cessione del Credito Findomestic Spa a Kruk Srl**
- **Precisazione Kruk Srl con Comunicazione di estratto conto**
- **Precisazione credito DEUTSCHE BANK, Contratto di Finanziamento e Estratto Conto**
- **Precisazione Credito AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE**
- **Istanza di definizione Agevolata l. 197/2022**
- **Precisazione del credito Comune di Reggio Calabria- Ufficio Tributi al 11.01.2023**
- **Precisazione del credito Comune di Reggio Calabria- Ufficio Tributi al 20.09.2023**
- **Istanza di rateizzazione nr 4080063220003515 del 17/03/2022 Comune di Reggio Calabria -tari 2018-2019-2020;**
- **Quietanze di pagamento rate al 07/12/2023**
- **Precisazione del Credito IBL BANCA + estratto conto versamenti**
- **Quietanza di pagamento tributi IMU – TASI 2017 – 2018 Comune di Calatafimi – Segesta;**
- **Quietanza di pagamento tributi IMU 2014 - CARTELLA ESATTORIALE – ente creditore : Comune di Calatafimi – Segesta**
- **Quietanza di pagamento ACCERTAMENTO IMU 2014 Comune di Calatafimi – Segesta**
- **Atto di precetto Ex Coniuge**
- **Estratti Conto Corrente Coniuge [REDACTED]**
- **Sentenza procedura penale 2010 e 2012**
- **Cedolini Pensione 01/1/2020 – 31/08/2023**
- **Estratto per riassunto atto di matrimonio**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- **Contratto di locazione**
- **Ispezioni Ipotecarie Immobili (comune di Bergamo – Calatafimi -Segesta, e Reggio Calabria)**
- **Atto di donazione dell’immobile in Reggio Calabria, a favore della figlia**
- **Documentazione sanitaria della moglie Sig. [REDACTED]**
- **Consulenza psichiatrica del 09/11/2022 dott. BIAZZO**
- **Estratti conto Corrente Debitore C/O Intesa S. Paolo Banco di Napoli – filiale di Reggio Calabria, Via Zerbi 21/25 c/c nr 1612.** Gli estratti conto corrente forniti , tuttavia non erano gli originali ma si trattava di documenti non completi e molto frammentati , poiché erano delle “fotocopie” già sbiadite e rovinare, la cui copia digitale per scansione da allegare alla presente relazione si è rivelata illeggibile. Pertanto è stata fatta richiesta dal sig. [REDACTED] alla propria banca di fornire le copie degli estratti conto degli ultimi 3 anni leggibili, richiesta ad oggi rimasta inevasa. **Alla data della chiusura, pertanto, si ha inoltrato ufficiale richiesta alla Banca Intesa S. paolo – Filiale di Reggio Calabria, nella Qualità di gestore della procedura di ristrutturazione del debito del sig. [REDACTED]**

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il Sig. [REDACTED], risulta attualmente coniugato con la [REDACTED] con la quale ha contratto matrimonio in data [REDACTED] come da estratto per riassunto dai registri degli atti di matrimonio del Comune [REDACTED]

Prima dell'attuale Matrimonio, risulta essere stato coniugato con la sig. [REDACTED] dall'08.01.1975 dalla quale ha divorziato con sentenza [REDACTED]

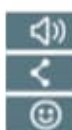
Dal precedente matrimonio è nata una figlia, [REDACTED]

Attualmente lo stato di famiglia del sig. [REDACTED] come da certificato prodotto, è composto dall'istante dal coniuge [REDACTED]

Per quanto riguarda la quantificazione delle spese correnti l'istante ha spontaneamente esposto e dichiarato nella propria proposta del "Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore", acquisito agli atti, quanto di seguito viene riportato:

Dettaglio spese	Media mensile
Spese alimentari	350,00
Abbigliamento e calzature	100,00
Ricreazione e cultura	0,00
Canoni di locazione	500,00
Spese condominiali	0,00
Utenze	109,82
Spese auto-moto e trasporti	0,00
Telefoni cellulari	12,00
Computer	0,00
Televisori	0,00
Altra elettronica di consumo	0,00
Servizi sanitari	150,00
Assicurazioni sulla vita	0,00
Manutenzione auto	0,00
Mobili, articoli e servizi per la casa	38,00
Scuole/Università/Master	0,00
Multe/sanzioni	0,00
Altro	110,00
TOTALE SPESE	1.369,82

CALCOLO DELLA SOGLIA DI POVERTÀ ASSOLUTA



DATI ANALISI E PRODOTTI

BANCHE DATI

Statbase

TAVOLE DI DATI

Bollettino mensile di statistica on line

MICRODATI

Riconoscimento

Normativa

COMUNICATI STAMPA

AUDIZIONI E CONTRIBUTI AL PARLAMENTO

PUBBLICAZIONI

Rivista statistica ufficiale

Istat working papers

CALCOLATORI

Contanomi

Rivalutazioni

Soglia di povertà

Matrimoni in Italia

OPEN DATA

STATISTICHE SMART DA BIG DATA

STATISTICHE A-Z: PAROLE CHIAVE

VISUALIZZAZIONI

Grafici interattivi

Infografiche

Dashboard

METODI E STRUMENTI

INFORMAZIONI E SERVIZI

La soglia di povertà assoluta rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza.

Una famiglia è **assolutamente povera** se sostiene una spesa mensile per consumi pari o inferiore a tale valore monetario.

Si fa presente che:

- la numerosità familiare non può superare i 12 componenti;
- i "Grandi comuni" includono anche i comuni della periferia dell'area metropolitana;
- i dati sono disponibili a partire dall'anno 2005.



1. Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età):

0-3 4-10 11-17

18-59 60-74 75 e più

2. Ripartizione geografica di residenza della famiglia:

3. Tipologia di comune:

4. Anno:

Calcola

Soglia di povertà assoluta nel 2021: euro 834,01

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

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

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

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

Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*.

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

Premesso che il legislatore del d. Lgs 14/2019, ha previsto che per l'accesso alle procedure di ristrutturazione oltre ai requisiti oggettivi e soggettivi, è indispensabile la coesistenza del requisito della meritevolezza. Tale requisito è richiesto al fine di evitare che il debitore possa assumere comportamenti opportunistici, indebitandosi ingiustificatamente e facendo poi ricorso allo strumento di composizione della crisi come forma di liberazione per obbligazioni assunte.

È necessario, pertanto, verificare la natura non colposa del sovraindebitamento e la diligenza del debitore nella valutazione della propria capacità di adempiere alle obbligazioni assunte.

Quanto al debitore, l'esame della documentazione depositata a corredo del piano e quella acquisita dallo scrivente, nonché le ulteriori informazioni acquisite in sede di ascolto e incontro tenutasi in data 18/07/2023 e il 14/09/2023 hanno permesso di circoscrivere le cause e le circostanze dell'indebitamento.

In occasione degli incontri, infatti, lo scrivente ha ascoltato il ricorrente, con il contributo della moglie, dott.ssa [REDACTED] al fine di ricostruire in maniera cronologica gli eventi che hanno generato lo stato di sovraindebitamento. Trattandosi di eventi interamente circoscritti alla sfera personale e familiare dell'istante, il sottoscritto non può che prendere atto di quanto dichiarato dallo stesso..

Tali eventi hanno origini lontane nel tempo, ma è doveroso fare un riepilogo, anche se sintetico, al fine di consentire al lettore di capire come questi (eventi) siano stati determinanti nel generare la crisi.

L'evento principale può essere ricondotto al divorzio con la prima moglie, avvenuto a seguito di una prima separazione consensuale del 1995, circostanza che ha particolarmente provato il sig. [REDACTED] sia dal punto di vista emotivo, sia dal punto di vista economico.

Il procedimento per il divorzio avvenuto nell'anno 2010 ha richiesto un notevole impegno di risorse economiche: il sig. [REDACTED] infatti, oltre alle spese legali e processuali, si è dovuto preoccupare di continuare

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

a pagare le rate del mutuo che aveva sottoscritto durante il primo matrimonio per l'acquisto della casa coniugale, ha dovuto sostenere i costi per l'affitto di un alloggio dove andare vivere e provvedere al proprio sostentamento, considerato che la casa di abitazione era rimasta alla moglie; ha continuato a pagare l'assegno di mantenimento per la figlia, garantendo a quest'ultima anche le spese per gli studi.

Ma non è tutto. In occasione del divorzio, inoltre l'ex coniuge ha citato il sig. [REDACTED] in giudizio, sia in sede civile, contestandogli il mancato pagamento degli assegni di mantenimento, ma anche dal punto di vista penale, denunciandolo per maltrattamenti e chiedendo addirittura un risarcimento in denaro.

I procedimenti giudiziari a suo carico, sia civile che penale, sono da considerarsi oggi conclusi a favore del sig. [REDACTED] il quale comunque si è trovato ad affrontare ulteriori spese processuali e legali, attingendo a tutte le proprie risorse economiche residue.

Dopo la burrascosa fine del precedente matrimonio, il sig. [REDACTED] conosce la [REDACTED] che è l'attuale coniuge.

Quest'ultima era, ed è ancora oggi, una libera professionista che esercita la professione di avvocato.

Nel 2015, purtroppo, sono subentrati seri problemi di salute per [REDACTED] caratterizzati da un quadro clinico complesso evolutosi poi in una diagnosi piuttosto grave. Di tale situazione, il sig. [REDACTED] ha dato evidenza producendo la documentazione a supporto (certificati, referti, esiti di esami e analisi, documentazione relativa ai ricoveri e agli interventi chirurgici). Tale situazione del tutto imprevedibile ha costretto [REDACTED] ad interrompere la propria attività professionale, circostanza che, in combinazione con gli eventi connessi che si sono succeduti nel tempo, ha concorso in maniera rilevante nel determinare la situazione di sovraindebitamento in cui si è venuto a trovare il sig. [REDACTED]

Quest'ultimo, infatti, già provato per l'impegno economico notevole dovuto sia alle vicende legali che lo hanno visto coinvolto, sia all'onere legato al pagamento delle spese per il divorzio e il mantenimento della figlia, l'affitto e le spese correnti per il proprio sostentamento, si è trovato improvvisamente anche a dover supportare economicamente la compagna e a sostenere le spese per le visite specialistiche e le cure di quest'ultima.

È da sottolineare come il sig. [REDACTED] all'epoca non disponeva di un conto corrente abilitato alle operazioni di Home Banking, per cui per effettuare alcune spese, sia con riferimento agli importi dovuti all'ex coniuge, sia per il pagamento delle rate del mutuo della casa coniugale, sia per le spese relative alle visite mediche, farmaci, spese di viaggio e pernottamento in occasione delle visite specialistiche, effettuava dei versamenti a sportello sul conto corrente [REDACTED] intestato alla moglie, sig.ra [REDACTED] Concettina e poi le operazioni di pagamento erano effettuate dal conto di quest'ultima.

A dimostrazione di ciò il sig. [REDACTED] ha fornito copia degli estratti conto corrente della sig.ra [REDACTED] nei quali ad esempio sono evidenziati alcuni versamenti effettuati dal sig. [REDACTED] il 22.01.2015 per € 200,00, il

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

16.02.2015 per € 200,00 e 300,00 , il 24.03.2015 di € 600,00 che riportano tutti , nel testo della causale, “*Per Il Mutuo*” riferendosi alle rate da pagare per l’acquisto della casa coniugale...

In data 08/10/2015, versa la somma di 6.800,00 sul c/c di cui prima con la causale “*Spese Gestione famiglia*”, somma che poi è impiegata per estinguere un finanziamento a titolo personale con cessione del quinto presso Unicredit banca di € 4000,00;

Allo stesso modo in data 02.11.2015 effettua un versamento di e 4.000,00 con causale “*Gestione Familiare*” ma che è evidente trattasi delle somme che il sig. ██████ versa all’ex moglie: infatti con valuta 06.11.2015 la stessa somma è bonificata a favore della sig.ra ██████ ; e così anche in data 07.12.2015 quando risulta che il sig ██████ versa sul c/c di ██████ la somma di 11.500,00 € di cui, 4.500,00 € e 1.500,00 (totale di 6.000) sono bonificate sempre alla sig.ra ██████ rispettivamente in data 15.12.2015 e in data 18/12/2015. La restante parte della somme “*versate*” era necessaria per affrontare le spese di cura della moglie e ei costi connessi.

Dopo un primo intervento chirurgico a cui la sig.ra ██████ si è dovuta sottoporre nel 2015, questa e il sig. ██████ infatti, sono stati costretti ad affrontare continui spostamenti prima presso il Centro Humanitas di Catania, nel periodo 05/08/2015 – 20/01/2016, per effettuare visite specialistiche e ricoveri ospedalieri, spese sostenute dall’Istante e delle quali si ha traccia nell’estratto conto del mese di gennaio 2016 della sig.ra ██████ dove risultano dei versamenti effettuati con casuale “*Gestione Familiare*” oppure con la causale “*Aiuti per Farmaci e Analisi*” come per il versamento di 1.000,00 € del 20.01.2016.

Ma a tali spese, impreviste e imprevedibili, ne sono seguite altre: per l’acquisto di farmaci specifici, per visite ed esami eseguiti presso Il Day Service Ambulatoriale dell’Azienda Ospedaliero Universitaria Pisana nel periodo dal 28/06/2016 al 30/06/2016 (come si evince dagli estratti di conto corrente relativi a quel periodo);

e nuovamente nel periodo 28/06/2017 – 30/06/2017 e poi nel mese di ottobre 2017, quando la sig.ra ██████ si è dovuta sottoporre ad un ulteriore intervento chirurgico sempre nella stessa struttura a Pisa per il quale risulta un certificato di ricovero per un solo giorno, ma che ha comportato dei controlli post operatori nei giorni successivi l’intervento , che hanno costretto il sig. ██████ a trattenersi , a proprie spese fino al 15/10/2017.

È da aggiungere, inoltre, che al fine di affrontare i continui spostamenti e contenere le spese di viaggio, a causa degli elevati costi dei biglietti aerei e dei treni, dopo attenta valutazione circa la convenienza di avere la disponibilità di un’autovettura efficiente, il sig. ██████ e la moglie hanno deciso di prendere con la formula del noleggio a lungo termine, un autoveicolo, nella fattispecie modello RENAULT CAPTUR – ZEN ENERGY DCI 90. Il contratto, che è stato sottoscritto dalla sig. ██████ poiché il sig. ██████ non disponeva

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

di un proprio conto corrente, prevedeva il pagamento di un canone mensile di € 320,65 per 36 mesi con addebito sul conto corrente della sig.ra [REDACTED] ma del quale si è fatto ovviamente carico il sig. [REDACTED] versando le somme sul conto dell'attuale moglie come è si può desumere dagli estratti conto allegati, nella fattispecie si vedano i movimenti in addebito dell' 01.12.2017, 02.01.2018, 03.04.2018 etc.... e i successivi movimenti di versamento sul conto medesimo (03.01.2018 , 11.04.2018, 17.05.2018, 06.10.2018) con causale " rata autovettura" oppure " rate della macchina [REDACTED]

Il sig. [REDACTED] inoltre, è stato costretto, a farsi carico anche di una parte delle spese personali della moglie, spese e investimenti che quest'ultima aveva fatto in passato nell'esercizio della propria attività professionale, ma che per i motivi di salute appena descritti non poteva più sostenere poiché non più in grado di lavorare. Alla luce di quanto appena descritto, ad un certo punto le disponibilità del sig. [REDACTED] si sono rivelate ovviamente insufficienti, considerato che con il proprio reddito da pensione e era costretto a sostenere le spese per il mantenimento della figlia, le spese mediche per la compagna, motivo per cui, avendo esaurito tutti i propri risparmi e, non avendo familiari ai quali chiedere aiuto, al fine di far fronte a tali imprevisti ed impegni finanziari, non programmati, l'istante è stato costretto a fare ricorso al credito...

Per le circostanze prima descritte, L'11.12.2017 sottoscrive il contratto di finanziamento con DEUTSCHE BANK nr. [REDACTED] di € 16.000,00 , da rimborsare in 72 rate mensili di € 284,00, per un totale 20.682,00. Il tale finanziamento, tuttavia, è stato appena sufficiente a coprire le spese essenziali e qualche debito pregresso, Per cui, per gli stessi motivi Il 17/08/2018 il sig. [REDACTED] richiede e ottiene un finanziamento da FINDOMESTIC BANCA SPA. Il contratto nr. [REDACTED] è stato accordato per la somma complessiva di e 20.000,00 da rimborsare in 96 rate mensili di € 292,50 e, per un totale di 28.080,00 con scadenza il 05/09/2026, nonché e una linea di credito in c/c nr. [REDACTED] di € 3.000,00 nella forma di carta di credito.

Si sottolinea a tal proposito la buona fede del contraente circa la sostenibilità del peso della rata prevista dal piano di ammortamento in ordine alle effettive disponibilità finanziarie della famiglia di cui facevano parte anche i redditi da lavoro autonomo della sig.ra [REDACTED]

Superata la malattia, dopo varie ricadute, nel 2020 la sig.ra [REDACTED] decide di riprendere la propria attività libero professionale, sperando con il sig. [REDACTED] in una ripresa della loro situazione economica e decidendo di contrarre matrimonio, che avevano programmato per il 2021.

Ma , la pandemia da Covid 19, che come tutti sappiamo ha causato un brusco arresto delle attività commerciali e professionali, ha obbligato la [REDACTED] ancora una volta ad interrompere la propria attività, tornando a gravare, di conseguenza , sul sig. [REDACTED]

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Nel 2021, il sig. [REDACTED] e la sig.ra [REDACTED] contraggono matrimonio come era stato programmato, ma anche la figlia si sposa nell'ottobre 2021 e il sig. [REDACTED] da Buon Padre di famiglia, ha cercato di darle un contributo economico.

Il sig. [REDACTED] In data 09/02/2021 sottoscrive con IBL BANCA un contratto di mutuo contro cessione pro-solvendo di quote della pensione. Il contratto nr 539253 è stato accordato il 09/02/2021 e prevedeva l'estinzione di un precedente finanziamento sempre con cessione del quinto sottoscritto con la Pitagora Spa per € 21.095,86 e l'erogazione di un capitale a credito pari a 34.094,91 da rimborsare in 120 rate mensili di € 355,00 e con scadenza al 28/02/2031 per un importo complessivo pari a 42.600,00. Ad oggi le rate sono regolarmente trattenute sulla pensione.

Emerge chiaramente come il sig. [REDACTED] all'atto dell'assunzione delle obbligazioni ha agito in buona fede e con lo scopo principale di provvedere al mantenimento della propria famiglia, rispettare gli impegni verso l'ex coniuge e la figlia e far fronte alle spese strettamente necessarie, nonché per onorare i prestiti contratti in precedenza.

Non si è indebitato con la consapevolezza di non poter adempiere agli obblighi finanziari assunti. Gli eventi che lo hanno visto coinvolto, non potevano essere programmati, ma hanno tutte le caratteristiche di imprevedibilità specialmente per chi contrae il finanziamento. E Non ha fatto ricorso al credito per acquistare beni di lusso, beni mobili, autovetture, beni immobili o spese voluttuarie, ma solo per acquistare beni di prima necessità, garantire le cure mediche della moglie attuale e assicurare a sé e alla propria famiglia una vita quanto meno dignitosa. . Ciò lo si può facilmente riscontrare dall'elenco delle spese familiari necessarie indicate dall'istante con riferimento ad un nucleo familiare composto da 2 persone, che secondo i dati Istat, come più avanti indicati, rappresentano un paniere di spesa di un nucleo familiare al limite della povertà.

Il sig. [REDACTED] si è ritrovato, pertanto, con una situazione debitoria mensile che è diventata presto insostenibile: l'ammontare delle rate senza considerare il rimborso delle linee di credito era di 1.252,15, considerato che l'importo netto della pensione era di circa 1.400,00, il sig. [REDACTED] non è riuscito a rispettare le scadenze delle proprie obbligazioni e ed è stato costretto ad interrompere il pagamento alle scadenze. ciò ha determinato una crescita esponenziale del debito che è diventata insostenibile.

Tale situazione ha provocato nel sig. [REDACTED] una reazione emotiva tale da provocare uno stato depressivo piuttosto serio, che ha portato il medesimo nel mese di novembre 2022 a consultare uno specialista psichiatrico, il dott. G. Carlo Biazzo, che ha fornito una relazione di consulenza psichiatrica che si allega alla presente.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Cessione del quinto Chirografaria	31.595,00	51,88%	355,00	27,04%
Mutuo chirografario	19.036,21	31,26%	576,50	43,91%
Apertura di credito in c/c	5.531,01	9,08%	90,00	6,86%
Carta di credito - tutte	2.600,63	4,27%	135,00	10,28%
Tributi	1.899,52	3,12%	143,30	10,92%
Sanzioni Civili	236,82	0,39%	13,00	0,99%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 60.899,19, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.312,80.

La situazione debitoria del ricorrente , meglio dettagliata nel piano di ristrutturazione , è composta da:

- 1. Prestito DEUTSCHE BANK Easy:** Contratto di finanziamento [REDACTED] accordato in data 11.12.2017 per un **importo complessivo pari a € 20.682,00** da rimborsare in 72 rate mensili da € 284,00 con scadenza 10.12.2023. **Alla data della domanda (18.07.2022) il debito residuo era pari a € 6.026,70. Alla data dell'11.07.2023 il debito residuo è pari a 6.617,65**
- 2. FINDOMESTIC Gruppo BNP Paribas*:** Prestito personale n. [REDACTED] accordato in data 17/08/2018 per la somma complessiva di **€ 28.080,00** da restituire in 96 rate da € 292,50 con scadenza 05.09.2026.
- 3. FINDOMESTIC Gruppo BNP Paribas*:** Linea di credito n. [REDACTED] accordata per un fido di € 3.000,00.

*Si precisa che in data 05/10/2022 la società Findomestic comunicava tramite PEC al legale Avv. Maria Caridi che il credito sorto nei confronti del sig. [REDACTED] era stato ceduto alla KRUK Italia S.r.l. la cessionaria con la richiesta della precisazione del credito, pervenuta in data 27/10/2022 e successivamente al sottoscritto in **data 10/07/2023** e che si allega al presente piano di ristrutturazione dei debiti. Pertanto:

- 3.1. KRUK ITALIA S.R.L. - Prestito personale n. [REDACTED]** Alla data del 10/07/2023 il credito vantato nei confronti del sig. [REDACTED] è pari all'importo di **€ 12.418,56**.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

3.2. KRUK ITALIA S.R.L. - Linea di credito n. [REDACTED] Alla data del 10/07/2023 il credito vantato nei confronti del sig. [REDACTED] è pari all'importo di € 3.531,40.

Per un totale complessivo di € 15.949,96

- 4. AGOS DUCATO SPA:** Contratto di linea di credito n. ***** [REDACTED] del 07/12/2018 per un fido concesso di € 4.500,00. Alla data del 28/07/2022 il credito vantato nei confronti del sig. [REDACTED] è pari all'importo di € 2.600,63.
- 5. IBL BANCA – Istituto Bancario del lavoro S.p.A.:** Contratto di mutuo contro cessione pro solvendo di quote della pensione n. 539253 accordato in data 09/02/2021 per un importo complessivo pari a € 42.600,00 rimborsabile in n. 120 rate mensili da € 355,00 con scadenza 28/02/2031. **Alla data del 13/07/2023** come da precisazione fornita dal creditore, *il debito residuo ammontava ad € 33.015,00 da ricalcolare e aggiornarne il debito al momento della presentazione del piano di ristrutturazione al Giudice delegato, poiché le trattenute non verranno sospese se non con provvedimento del Giudice.* Alla data della presentazione della relazione particolareggiata è pari a € 31.595,00. In tale fase la falcidia del debito sarà valutata in relazione alla somma comunicata di € 31.595,00.
- 6. AGENZIA DELLE ENTRATE DELLA RISCOSSIONE:** dall'estratto richiesto all'Agenzia delle Entrate – Riscossione con Pec del 07/07/2023 e rilasciato in data 07/07/2023 risultano nr. 2 cartelle di pagamento e nello specifico n. 2 cartelle relative a tasse automobilistiche, per un **totale complessivo di € 985,34**. Si evidenzia come per le suddette cartelle il Sig. [REDACTED] in data 24/06/2023 ha presentato adesione alla definizione Agevolata ai sensi dell' articolo 1, commi 231-252, della Legge n. 197/2022 e dal documento nr: "AT-09490202302332181180 Comunicazione delle somme dovute" il debito da pagare a seguito di rottamazione è pari a € 658,11
- 7. COMUNE CALATAFIMI – SEGESTA (TP):** TASSA TARI (Anni 2017 - 2021) immobile per gli anni : Come da risposta fornita tramite pec alla dott.ssa Festa Caterina, (Gestore Rinunciatario) il debito iniziale alla data del 13/01/2023 era pari a 1883,00 come di seguito riportato

TARI	1.165,00
Servizio idrico -Canone	79,00
IMU – PROV. 3292 29/07/2022	229,00
TASI – provv. N. 917 del 02/08/2022	32,00
ACCONTO IMU 2019	158,00
ACCONTO TASI 2019	16,00
	1.679,00
Accertamento IMU 2014 – C.E. nr. 09420230017705304	204,00
TOTALE	1.883,00
PAGATO AL 03/08/2023	1.883,00
SALDO A DEBITO	ZERO.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Alla data del 03/08/2023, in risposta alla richiesta di precisazione del credito effettuata dallo scrivente in data 06/07/2023 il Comune di CALATIFIMI – SEGESTA precisato che il sig. ██████████ ha provveduto a saldare l'importo di € 1679,00 in data 19/06/2023 tramite bonifico.

Per quanto riguarda l'accertamento IMU relativo al 2014, Provvedimento nr 3704 del 25/07/2019, il comune precisa che l'importo è stato iscritto a ruolo, con cartella esattoriale nr 09420230017705304, per la quale il sig. ██████████ ha prodotto quietanza di pagamento, del 05/09/2023.

Ad oggi, pertanto, il debito vs il Comune di CALATIFIMI – SEGESTA, è pari a **ZERO**, fatta eccezione per gli avvisi di pagamento relativi all'anno in corso e non ancora scaduti.

8. COMUNE DI REGGIO CALABRIA : Come da risposta del 10.01.2023 da parte di HERMES SERVIZI METROPOLITANI SRL alla richiesta di precisazione del credito fatta dalla dott.ssa Festa Caterina, (Gestore Rinunciatario) il debito iniziale ammontava a € **2.633,27** così dettagliato

TARI -accertamento 2018-2019-2020	1206,29
Servizio idrico -accertamento anno 2016	81,52
Tari- bolletta nr 332/2022 -	482,00
Tari- bolletta nr 72001/2022 -	162,00
Servizio idrico integrato (2005-2006-2014-2015-2018)	701,46
	2633,27

Si noti come il sig. ██████████ si è attivato al fine di regolarizzare la propria posizione anche nei confronti del Comune di Reggio Calabria, nel limite delle sue possibilità. Ha provveduto ad estinguere integralmente il debito per il servizio idrico integrato, paria a (81,52 + 701.46) **782,98 €** come da attestazione della Hermes Servizi metropolitani S.r.l. e ha proceduto alla richiesta di rateizzazione per il debito inerente accertamento TARI anni 2018-2019-2020 con piano di rateizzazione nr 4080063220003515 del 17/03/2022.

Pertanto alla data della presente relazione, con riscontro alla precisazione del credito effettuata dal sottoscritto gestore, il Comune di Reggio Calabria con nota prot. 15/09/2023.0218033 attesta che il debito residuo del sig. ██████████ è pari ad € **1555,70** composto come segue:

Si certifica che, alla data del 18/09/2023, sulla scorta dei dati presenti nell'archivio informativo della Hermes Servizi Metropolitani s.r.l., incaricata dei servizi strumentali di accertamento e riscossione delle entrate tributarie e patrimoniali del Comune di Reggio Calabria, risulta a carico del/la contribuente/utente ADAMO VITO, (PIVA/CF DMAVTI52E13B385U), Residente in VIA 5 ANNA II TR 18 - 89128 REGGIO DI CALABRIA (RC), la seguente situazione debitoria costituita dai sottoindicati documenti ancora da pagare:

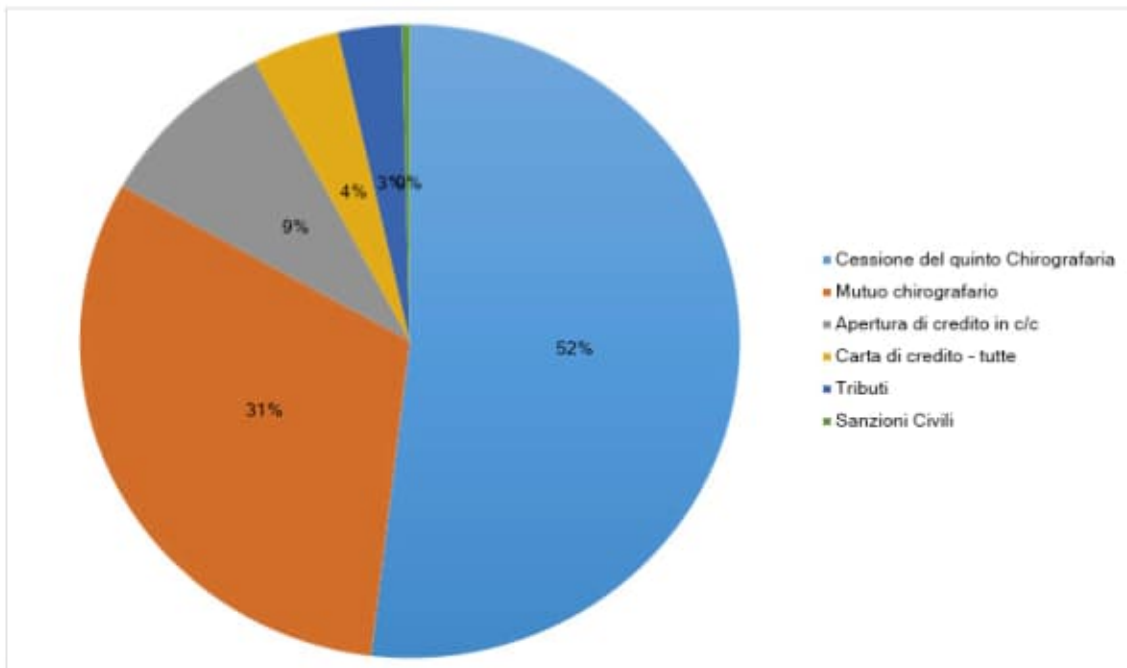
Debitoria:								
codice servizio servizio idrico	Documento	Anno	Numero	Data emiss.	Data not.	Residuo	interessi maturati	note
	Tari Accertamento Ornessa - Esecutivo	2018-2019-2020	3859	11/11/2021	19/02/2022	794,43		
	Tari Bolletta	2022	332	04/04/2022		482,00		
	Tari Bolletta	2022	72001	10/10/2022		162,00		
	Provvedimento di rateizzazione	TARI 2018-2019-2020	4080063220003515	17/03/2022		117,27		
TOTALE						1.555,70		

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

Da sottolineare come nel precedente prospetto, l'importo di 794,43 è oggetto del piano di rateizzazione nr 4080063220003515 dove il debito rateizzato, comprensivo di sanzioni e interessi, è di € 906,14, oltre € 107,27 a titolo di interessi di rateazione per un totale di € 1.013,14.

Motivo per cui, rispetto alla certificazione comunicata da HERMES RC il debito del Sig. ████████ verso il Comune di Reggio Calabria ammonta a € 1.657,41

Tari Accertamento Rateizzato : € 1.013,41 +
Tari Bolletta nr 332/2022 : € 482,00 +
Tari Bolletta nr 72001/2022 : € 162,00
Totale : € 1.657,41



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
02/07/2018	Tributi	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	42,00		N.D.
	Sanzioni Civili	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	13,00		N.D.
07/12/2018	Carta di credito - tutte	2 - AGOS DUCATO SPA	135,00	2.005,75	6,73%
11/12/2017	Mutuo chirografario	4 - DEUTSCHE BANK EASY	284,00	2.582,00	11,00%
01/05/2021	Cessione del quinto Chirografaria	5 - IBL BANCA	355,00	1.790,00	19,83%
	Apertura di credito in c/c	6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA			N.D.
17/08/2018	Mutuo chirografario	7 - KRUK ITALIA SRL	292,50	2.298,00	12,73%
	Apertura di credito in c/c	7 - KRUK ITALIA SRL	90,00	2.298,00	3,92%
11/09/2022	Tributi	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	101,30		N.D.
04/04/2022	Tributi	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA			N.D.
10/10/2022	Tributi	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA			N.D.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Non risultano atti del debitore impugnati dai creditori.

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Il valore del patrimonio mobiliare è pari a Zero.

Per quanto riguarda il patrimonio Immobiliare, è costituito da

1. un fabbricato sito nel comune di Calatafimi -Segesta- (TP), in via Sergente Tagliavia nr 37, piano terra , acquisito per successione ereditaria e individuato al catasto Urbano al FG 57 – Part.139 – Sub 8 – Cat. A/4 (Abitazioni di tipo popolare) consistenza nr 7 vani – superficie complessiva di 120 mq (111 mq escluse le aree scoperte), rendita catastale di € 155,45. Valore stimato sulla base dei dati OMI è pari a **35.000,00**;
2. Un fabbricato sito nel comune di Calatafimi -Segesta- (TP), in via Soldato Antonino Mucaria nr 40, piano Terra, acquisito per successione ereditaria e individuato al catasto al FG 57 – Part. 139 – Sub

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

7 – Cat. C/2 (Magazzino) consistenza di 14 Mq , rendita catastale di € 40,49 . Valore stimato in base ai dati OMI : **€ 5.000,00.**

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	39.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	0,00
Valore complessivo del patrimonio	39.000,00
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	39.000,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022
Debitore ██████████ C.F. ██████████	PNSIONATO- 30.000	PENSIONATO- 30.987	PENSIONAT O- 30.987	PENSIONATO- 31.083	PENSIONAT O- 31.107	PENSIONAT O- 31.882
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	30.000	30.987	30.987	31.083	31.107	31.882

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 5: Dati Redditali anno 2023

Dati redditali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	1.909,43
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	
Ulteriore reddito netto mensile	0,00
A) Totale Reddito Mensile	1.909,43

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.369,82

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	539,61
Rata mensile debiti attuali	1.312,80
Rapporto rata reddito disponibile attuale	243,29%
Rapporto rata reddito attuale	68,75%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 68,75%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 243,29 %.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte

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

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

Tale rapporto è risultato pari al 69,09% come da tabella 7.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovraindebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.909,43 e le spese pari a € 1.369,82 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

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

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto della proposta presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

Lo scrivente, per una corretta attestazione e verifica dei dati esposti dall'istante ha esaminato i dati e le informazioni ottenute dal precedente Gestore rinunciataro, dott.ssa Festa Caterina, tramite accesso ai dati presenti nell'anagrafe tributaria (Agenzia delle Entrate ed Agenzia Entrate Riscossione) e alle informazioni creditizie presenti nelle centrali rischi di Banca d'Italia e di altri enti pubblici e privati, e da questa ricevute in sede di passaggio di consegne;

Laddove ha ritenuto utile alla procedura aggiornare le informazioni già presenti ha altresì ha richiesto l'accesso ai dati aggiornati e riscontro sulle ulteriori posizioni debitorie.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- CRIF
- CENTRALLE RISCHI
- CAI – CAETRALE ALLARME INTERBANCARIA
- CTC – CONSORZIO TUTELA DEL CREDITO
- CONSERVATORIA PUBBLICI REGISTRI IMMOBILIARI
- CASELLARIO GIUDIZIALE
- CARICHI PENDENTI AGENZIA ENTRATE
- AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE
- VISURARA NOMINATIVA PRA
- SITUAZIONE DEBITORIA PRESSO COMUNE DI REGGIO CALABRIA
- SITUAZIONE DEBITORIA PRESSO COMUNE DI CALAFATIMI - SEGESTA

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame. Si precisa che l'Avvocato Maria Caridi, legale del debitore istante, ha espressamente rinunciato al proprio compenso per l'opera professionale, dichiarando che è stata prestata sulla base dell'esistenza di un legame "affectionis" con la famiglia del sig. ██████████. Pertanto nessun compenso per il legale è stato inserito tra le spese di procedura.

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)			
Importo dell'Attivo			30.449,61
Importo del Passivo			60.899,19
Importo attribuito ai Creditori			30.449,61
Non si applicano limiti massimi al compenso			3.044,96
		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		3.277,87	3.825,77
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		115,71	572,45
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		3.393,58	4.398,22
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	40,00%	-1.357,43	-1.759,29
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		2.036,15	2.638,93
COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.			2.081,65
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	15,00%		312,25
TOTALE COMPENSO			2.393,90
		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		15,00%	85,00%
COMPENSO RIPARTITO		359,08	2.034,81
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	81,39
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	79,00	465,57
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	36,90
TOTALE		438,08	2.618,67
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	406,96
NETTO A PAGARE		438,08	2.211,71
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi			3.056,75
C) Spese di Giustizia			
A – B + C)Totale Spese Procedura			2.756,75
B) Acconti versati all'OCC			300,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato

E' stato inoltre valutato 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”*, così come riportato nell' allegato.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita “Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio 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 finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”. 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).

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza 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 1998 comma 4 che così recita "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 similare, 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".

Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	2	1,57
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	NO	
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		1,57

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha 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 e il coefficiente ISEEE, calcolato in precedenza. 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. Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi del 02/07/2018	0,00	02/07/2018	490,75	1,57	770,48	0,00	-770,48	
1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE -Sanzioni Civili	0,00					0,00		
2 - AGOS DUCATO SPA -Carta di credito - tutte n.060258759 del 07/12/2018	2005,75	07/12/2018	490,75	1,57	770,48	135,00	1.100,27	SI
4 - DEUTSCHE BANK EASY -Mutuo chirografario n.567477301 del 11/12/2017	2582,00	11/12/2017	485,41	1,57	762,09	419,00	1.400,91	SI
5 - IBL BANCA -Cessione del quinto Chirografaria n.542237 del 01/05/2021	1790,00	01/05/2021	498,64	1,57	782,86	774,00	233,14	SI
6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA -Apertura di credito In c/c n.1612	0,00					774,00		
7 - KRUK ITALIA SRL -Mutuo chirografario n.20200228572714 del 17/08/2018	2298,00	17/08/2018	490,75	1,57	770,48	1.066,50	461,02	SI
7 - KRUK ITALIA SRL -Apertura di credito in c/c n.20200228572701	2298,00					1.156,50		
8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA -Tributi n.ACCERTAMENTO TARI 2018-2019-2020 NR 3869 del 11/09/2022	0,00	11/09/2022	498,64	1,57	782,86	1.156,50	-1.939,36	
8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA -Tributi n.332 del 04/04/2022	0,00	04/04/2022	498,64	1,57	782,86	1.156,50	-1.939,36	
8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA -Tributi n.NR 72001 - TARI 2022 del 10/10/2022	0,00	10/10/2022	498,64	1,57	782,86	1.156,50	-1.939,36	

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E. la proposta prevede il consolidamento del debito attraverso un piano di ristrutturazione in 59 rate mensili al tasso legale. La rata mensile totale, calcolata con ammortamento francese, sarà pari a 531,23 considerando la disponibilità di reddito dell'Istante.

In base alla presente istanza di proposta del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore, si evidenzia che il Prestito ascrivibile alla cessione del quinto dello stipendio, relativo al creditore IBL BANCA riveste la natura di prestito personale con trattenuta diretta sullo predetto stipendio, a cura del datore di lavoro/ente pensionistico che va ad incidere sulla busta paga per la somma di €. 355,00

Ciò posto, è possibile evidenziare davanti ad una sovraesposizione debitoria come quella dell'istante [REDACTED] che le quote di retribuzione già impegnate e trattenute dal datore di lavoro per conto del terzo (finanziatore) arrecano un serio pregiudizio al mantenimento degli impegni personali/familiari già assunti in passato, poiché l'importo mensile disponibile, tra l'altro unica fonte di reddito dell'istante, al netto delle quote già trattenute direttamente dall'ente pensionistico, sulla busta paga, viene gravato da quest'ultimo onere.

Poiché si ritiene, ai fini della fattibilità del piano, che le somme oggi trattenute per la cessione del quinto, potrebbero essere messe a disposizione della procedura, e sulla base di quanto precede, è evidente che il residuo dell'importo mensile disponibile non consente di assicurare all'istante il minimo vitale, **si chiede all'Ill.mo Giudicante di valutare preliminarmente la sospensione disponendo l'assegnazione a favore del Debitore Istante.**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Tributi del 02/07/2018 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	749,02	50,000%	374,51	50,000%
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	236,82	50,000%	118,41	50,000%
Carta di credito - tutte n.060258759 del 07/12/2018 (Chirografario)	2 - AGOS DUCATO SPA	2.600,63	50,000%	1.300,32	50,000%
Mutuo chirografario n.567477301 del 11/12/2017 (Chirografario)	4 - DEUTSCHE BANK EASY	6.617,65	50,000%	3.308,83	50,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.542237 del 01/05/2021 (Chirografario)	5 - IBL BANCA	31.595,00	50,000%	15.797,50	50,000%
Apertura di credito in c/c n.1612 (Chirografario)	6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA	1.999,61	50,000%	999,81	50,000%
Mutuo chirografario n.20200228572714 del 17/08/2018 (Chirografario)	7 - KRUK ITALIA SRL	12.418,56	50,000%	6.209,28	50,000%
Apertura di credito in c/c n.20200228572701 (Chirografario)	7 - KRUK ITALIA SRL	3.531,40	50,000%	1.765,70	50,000%
Tributi n.ACCERTAMENTO TARI 2018-2019-2020 NR 3869 del 11/09/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	506,50	50,000%	253,25	50,000%
Tributi n.332 del 04/04/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	482,00	50,000%	241,00	50,000%
Tributi n.NR 72001 - TARI 2022 del 10/10/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	162,00	50,000%	81,00	50,000%
		60.899,19		30.449,61	

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rate	Importo Rate Mensile Media	Rapporto Rate Reddito Disponibile
Tributi del 02/07/2018 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	374,51	0,00	60	31/07/2024	6,25	0,33%
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	118,41	0,00	60	31/07/2024	1,98	0,10%
Carta di credito - tutte n.060258759 del 07/12/2018 (Chirografario)	2 - AGOS DUCATO SPA	1.300,32	0,00	60	31/07/2024	21,70	1,14%
Mutuo chirografario n.567477301 del 11/12/2017 (Chirografario)	4 - DEUTSCHE BANK EASY	3.308,83	0,00	60	31/07/2024	55,22	2,89%
Cessione del quinto Chirografaria n.542237 del 01/05/2021 (Chirografario)	5 - IBL BANCA	15.797,50	0,00	60	31/07/2024	263,63	13,81%
Apertura di credito in c/c n.1612 (Chirografario)	6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA	999,81	0,00	60	31/07/2024	16,68	0,87%
Mutuo chirografario n.20200228572714 del 17/08/2018 (Chirografario)	7 - KRUK ITALIA SRL	6.209,28	0,00	60	31/07/2024	103,62	5,43%
Apertura di credito in c/c n.20200228572701 (Chirografario)	7 - KRUK ITALIA SRL	1.765,70	0,00	60	31/07/2024	29,47	1,54%
Tributi n.ACCERTAMENTO TARI 2018-2019-2020 NR 3869 del 11/09/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	253,25	0,00	60	31/07/2024	4,23	0,22%
Tributi n.332 del 04/04/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	241,00	0,00	60	31/07/2024	4,02	0,21%
Tributi n.NR 72001 - TARI 2022 del 10/10/2022 (Privilegiato_mobiliare)	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	81,00	0,00	60	31/07/2024	1,35	0,07%
		30.449,61				508,15	

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dr. ANTONINO TRIPODI - VIALE CALABRIA 355, Reggio di Calabria
Telefono-Fax: 0965624386 - Pec: studioant.tripodi@pec.it

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

La proposta risulta conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria, poiché il proponente dispone di un patrimonio immobiliare riconducibile ad un bene immobile classificato come **edilizia economica popolare (cat A/4) e la relativa pertinenza (Magazzino di Cat. C2).**

L'immobile principale a destinazione abitativa come precedentemente dettagliato, è sito nel Comune di Calatafimi – Segesta in provincia di Trapani con un valore stimato sulla base dei dati OMI pari ad €. 35.000,00.

La pertinenza, invece, sulla base dei dati OMI, ha un valore stimato di 5.000,00.

Pertanto siamo davanti ad un valore immobiliare complessivo irrisorio rispetto all'ammontare del debito totale, valore che in sede di vendita giudiziaria molto probabilmente sarebbe liquidato alla metà del valore di stima; né, tra l'altro, dispone di beni mobili liquidabili.

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

A - Reddito mensile attuale	1.909,43
B- Spese mensili	1.369,82

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.312,80	508,15
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	68,75%	26,61%
Reddito mensile per spese (A-C)	596,63	1.401,28

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 26,61% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- È stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potersi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

CONCLUSIONI

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

ATTESTAZIONE

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

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come 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 del Consumatore predisposto dal Debitore;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Con osservanza

Dr. ANTONINO TRIPODI

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immibile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo signorile cat. A/1	Proprietà	100,00%	35.000,00	TP	CALATAFIMI-SEGESTA	VIA SERGENTE TAGLIAVIA n. 37 Piano S1 - T1 - 2	57	139	8
Immibile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo signorile cat. A/1	Proprietà	100,00%	4.000,00	TP	CALATAFIMI - SEGESTA	VIA SOLDATO ANTONINO MUCARIA n. 40 Piano T	57	139	7

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE								CAL.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenzia riscossione.gov.it
AGOS DUCATO SPA				MI	MILANO	20126	VIALE FULVIO TESTI 280	b.o.gestione crediti@pec.agosducato.it
COMUNE DI CALATAFIMI - SEGESTA				TP	CALATAFIMI- SEGESTA			protocollo@pec.comune.calatafimisegesta.tp.it
DEUTSCHE BANK EASY				MI	MILANO	20126	PIAZZA DEL CALENDARIO 1	collection.db@actalliscertymail.it
IBL BANCA				RM	ROMA	00187	VIA VENTI SETTEMBRE, 30	ufficio recuperogiudiziale@pec.lbbanca.it
INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA				RC	REGGIO CALABRIA	89123	VIALE ZERBI 21-25	info@pec.intesasanpaolo.com
KRUK ITALIA SRL				MI	MILANO	20126	Piazza della Trivulziana, 4/A	sovraindebitamento.krukitalia@legalmail.it
COMUNE DI REGGIO CALABRIA		00136380805		RC	REGGIO DI CALABRIA	89128	VIA M. BARILLARO (Già VIA S. ANNA II TR.) - PAL. CEDIR	tributi@pec.reggiocal.it

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Tributi	02/07/2018		1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	749,02	42,00		N.D.	749,02	Privilegiato mobiliare
Sanzioni Civili			1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	236,82	13,00		N.D.	236,82	Chirografario
Carta di credito - tutte	07/12/2018	060258759	2 - AGOS DUCATO SPA	4.500,00	135,00	2.005,75	6,73%	2.600,63	Chirografario
Mutuo chirografario	11/12/2017	567477301	4 - DEUTSCHE BANK EASY	20.682,00	284,00	2.582,00	11,00%	6.617,65	Chirografario
Cessione del quinto Chirografaria	01/05/2021	542237	5 - IBL BANCA	42.600,00	355,00	1.790,00	19,83%	31.595,00	Chirografario
Apertura di credito in c/c		1612	6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA	2.000,00			N.D.	1.999,61	Chirografario
Mutuo chirografario	17/08/2018	20200228572714	7 - KRUK ITALIA SRL	28.080,00	292,50	2.298,00	12,73%	12.418,56	Chirografario
Apertura di credito in c/c		20200228572701	7 - KRUK ITALIA SRL	3.000,00	90,00	2.298,00	3,92%	3.531,40	Chirografario
Tributi	11/09/2022	ACCERTAMENTO TARI 2018-2019-2020 NR 3869	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	1.013,41	101,30		N.D.	506,50	Privilegiato mobiliare
Tributi	04/04/2022	332	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	482,00			N.D.	482,00	Privilegiato mobiliare
Tributi	10/10/2022	NR 72001 - TARI 2022	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	162,00			N.D.	162,00	Privilegiato mobiliare

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2023	2024	2025	2026	2027
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	2.756,75	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	2.756,75	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	0,00	3.048,90	6.097,80	6.097,80	6.097,80	6.097,80	3.049,29	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	2.756,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	5.805,65	6.097,80	6.097,80	6.097,80	6.097,80	3.049,29	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32	6.475,32
Fabbisogno Extra reddito	6.475,32	669,67	377,52	377,52	377,52	377,52	3.426,03	6.475,32	6.475,32	6.475,32

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito	Tributi del 02/07/2018 (Privilegiato_mobiliare)	0,00	37,41	74,88	74,88	74,89	75,00	37,45	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,09	0,12	0,12	0,11	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	374,51	0,00	37,50	75,00	75,00	75,00	75,00	37,50	0,00	0,00	0,00
Debito	Sanzioni Civili (Chirografario)	0,00	11,88	23,76	23,76	23,76	23,76	11,49	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,39	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	118,41	0,00	11,88	23,76	23,76	23,76	23,76	11,88	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.060258759 del 07/12/2018 (Chirografario)	0,00	129,90	259,87	260,00	260,13	260,26	130,16	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - AGOS DUCATO SPA	0,00	0,30	0,53	0,40	0,27	0,14	0,04	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.300,32	0,00	130,20	260,40	260,40	260,40	260,40	130,20	0,00	0,00	0,00
Debito	Mutuo chirografario n.567477301 del 11/12/2017 (Chirografario)	0,00	330,52	661,31	661,63	661,96	662,29	331,12	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - DEUTSCHE BANK EASY	0,00	0,80	1,33	1,01	0,68	0,35	0,20	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.308,83	0,00	331,32	662,64	662,64	662,64	662,64	331,32	0,00	0,00	0,00
Debito	Cessione del quinto Chirografario n.542237 del 01/05/2021 (Chirografario)	0,00	1.577,99	3.157,18	3.158,75	3.160,33	3.161,91	1.581,34	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - IBL BANCA	0,00	3,79	6,38	4,81	3,23	1,65	0,44	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	15.797,50	0,00	1.581,78	3.163,56	3.163,56	3.163,56	3.163,56	1.581,78	0,00	0,00	0,00
Debito	Apertura di credito in c/c n.1612 (Chirografario)	0,00	99,84	199,76	199,85	199,95	200,05	100,36	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - INTESA SAN PAOLO SPA - FILIALE DI REGGIO CALABRIA	0,00	0,24	0,40	0,31	0,21	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	999,81	0,00	100,08	200,16	200,16	200,16	200,16	100,36	0,00	0,00	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Debito	Mutuo chirografario n.20200228572714 del17/08/2018 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	620,23	1.240,93	1.241,55	1.242,17	1.242,80	621,60	0,00	0,00
Creditore	7 - KRUK ITALIA SRL	INTERESSI	0,00	1,49	2,51	1,89	1,27	0,64	0,12	0,00	0,00
Debito da consolidare	6.209,28	TOTALE RATA	0,00	621,72	1.243,44	1.243,44	1.243,44	1.243,44	621,72	0,00	0,00
Debito	Apertura di credito in c/c n.20200228572701 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	176,40	352,93	353,10	353,28	353,46	176,53	0,00	0,00
Creditore	7 - KRUK ITALIA SRL	INTERESSI	0,00	0,42	0,71	0,54	0,36	0,18	0,29	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.765,70	TOTALE RATA	0,00	176,82	353,64	353,64	353,64	353,64	176,82	0,00	0,00
Debito	Tributi n.ACCERTAMENTO TARI 2018- 2019-2020 NR 3869 del 11/09/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	25,32	50,64	50,64	50,74	50,76	25,15	0,00	0,00
Creditore	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	INTERESSI	0,00	0,06	0,12	0,12	0,02	0,00	0,23	0,00	0,00
Debito da consolidare	253,25	TOTALE RATA	0,00	25,38	50,76	50,76	50,76	50,76	25,38	0,00	0,00
Debito	Tributi n.332 del 04/04/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	24,06	48,12	48,12	48,23	48,24	24,23	0,00	0,00
Creditore	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	INTERESSI	0,00	0,06	0,12	0,12	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	241,00	TOTALE RATA	0,00	24,12	48,24	48,24	48,24	48,24	24,23	0,00	0,00
Debito	Tributi n.NR 72001 - TARI 2022 del 10/10/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	8,10	16,20	16,20	16,20	16,20	8,10	0,00	0,00
Creditore	8 - COMUNE DI REGGIO CALABRIA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	81,00	TOTALE RATA	0,00	8,10	16,20	16,20	16,20	16,20	8,10	0,00	0,00

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Istanza	X
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Verbale Passaggio Consegne	X
Accettazione Incarico gestore	X
Contratto OCC – ██████████	X
Copia verbale di Incontro debitore del 18/07/2023	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Dichiarazione dei Redditi 730 2019/2020/2021/2022/con relativa ricevuta	X
Dichiarazione dei Redditi 730/2023	X
COPIA CU2020/ 2021/2022/2023	X
Copia Cedolino Pensione 01/01/2020 – 31/12/2022	X
Copia Cedolino Pensione 01/01/2023 – 31/08/2023	X
Copia Sentenze Procedimento Penale 2010 -EX CONIUGE	X
Copia Sentenze Procedimento Penale 2012 – EX CONIUGE	X
ATTO DI PRECETTO – EX CONIUGE	X
Copia Atto DONAZIONE Immobile	X
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	X
Copia Bolletta Luce	X
Documentazione Sanitaria Coniuge	X
Estratti conti Banca Intesa San Paolo -CONIUGE ██████████	X
Estratti conti Banca Intesa San Paolo – ULTIMI 3 ANNI	
Certificato Casellario Giudiziale	X
Crif	X

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Certificazione CAI Banca D'Italia	X
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	X
Visure ACI/PRA	X
CTC – Comunicazione al 23.12.2022	X
CTC – Comunicazione al 27.11.2023	X
Risultanze catastali Terreni – Interrogazione Ag. Territorio	x
Risultanze catastali Fabbricati – Interrogazione Ag. Territorio	X
Visura catastale Immobili per Codice Fiscale	X
Ispezione Ipotecaria con annotazioni – Provincia Reggio Calabria	X
Ispezione Ipotecaria con annotazioni – Provincia di Bergamo	X
Ispezione Ipotecaria con annotazioni – Calatafimi – Segesta	X
Dichiarazione di credito -AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	X
Adesione alla Definizione Agevolata “ Rottamazione”	X
Dichiarazione del Credito _; Comune di Calatafimi – Segesta	X
Certificazione Tributi Comune di Reggio Calabria	X
Copia Istanza di rateazione Tari 2018-2019-2020 COMUNE DI REGGIO CALABRIA	X
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	X
Copia Pec/Precisazione del Credito verso Intesa San Paolo (in mancanza di risposta)	X
Cessione Contratto FINDOMESTIC BANCA SPA – KRUK SRL	X
Precisazione del Credito IBL BANCA / Pec del 13/07/2023 Copia Contratto di finanziamento relativo a IBL BANCA	X

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Precisazione del Credito KRUK ITALIA SRL / Pec del 10/07/2023	X
Precisazione del Credito DEUTSCHE BANK / Pec del 11/07/2023	X
Precisazione del Credito AGOS DUCATO SPA / Pec del 31/07/2023	X
Consulenza Psichiatrica dott. [REDACTED]	x