

## Tribunale di Reggio Calabria

### **PROCEDIMENTO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO**

#### Integrazione al

#### **PIANO DEL CONSUMATORE**

#### **“XXXXXXXXXX” – R.G. 6/2022**

##### **GESTORE DELLA CRISI:**

Dott. Marcello D’Agostino, nato a Reggio Calabria il 17.08.1975, con studio in via Montevergine n. 14 – 89122 Reggio Calabria, tel. 0965-651556/fax 0965-43501, iscritto all’Albo ODCEC di Reggio Calabria al numero 546/A.

##### **AVVOCATO DI PROCEDURA:**

Avv. Giovanni Laganà,

CF: LGNGNN77E19H224R

Mail: [studio.glagana@gmail.com](mailto:studio.glagana@gmail.com)

PEC: [giovanni.lagana@avvocatirc.legalmail.it](mailto:giovanni.lagana@avvocatirc.legalmail.it)

Tel. +39.393154009

Il sottoscritto dott. Marcello D’Agostino, nato a Reggio Calabria il 17.08.1975, con studio in via Montevergine n. 14 – 89122, Reggio Calabria, codice fiscale DGSMCL75M17H224E, iscritto all’Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili presso l’ODCEC di Reggio Calabria al numero 546/A, nominato con provvedimento del 01.07.2021 dall’OCC Commercialisti presso l’ODCEC di Reggio Calabria quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell’art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell’ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da XXXXXXXXXXXX R.G. 6/2022, per come richiesto con provvedimento del dott. Francesco Maria Antonio Buggè del 19.07.2022, integra la documentazione allegata al piano:

##### **a) Visure ipotecarie del bene indicato in relazione**

Si producono in allegato le visure ipotecarie dei beni già indicati in piano (**allegato 1: ispezioni ipotecarie**).

Sui due fabbricati identificati al foglio 109, particella 1600, sub 4 (abitazione) e 55 (box-auto) sono in particolare iscritte le seguenti formalità:

1. Annotazione del 27.06.2007 – Registro Particolare 1912, Registro Generale 15153

Pubblico ufficiale Sergi Consolato Romano, Repertorio 36423/10268 del 14.06.2007

Annotazione a iscrizione – frazionamento in quota. Iscrizione n. 9473 del 2005

Dalla nota disponibile in formato elettronico, si rileva il frazionamento di una maggiore ipoteca tra diversi immobili a garanzia di finanziamento della società De Paoli s.r.l. nei confronti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Con atto di frazionamento in quota del 14.06.2007, l’ipoteca viene frazionata sull’immobile di cui al sub 4 (abitazione) per € 105.000,00.

2. Trascrizione del 23.10.2007 – Registro Particolare 14405, Registro Generale 23090

Pubblico ufficiale Sergi Consolato Romano, Repertorio 36528/10336 del 17.10.2007

Atto tra vivi – Compravendita

Con atto di compravendita del 17.10.2007, la signora XXXXX acquista dalla De Paoli s.r.l., codice fiscale 00362380800, i due immobili siti in Reggio Calabria, via Sbarre Superiori dir. Labocchetta n. 4 (sub 4 e 55).

3. Trascrizione del 14.10.2016 – Registro Particolare 13309, Registro Generale 16429

Pubblico ufficiale Corte di Appello di Reggio Calabria – UNEP Repertorio 2529 del 03.10.2016

Atto esecutivo o cautelare – verbale di pignoramento immobili (sub 4 e 55)

Ai fini della pubblicità è specificato che la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. in data 22.07.2016 ha notificato atto di precetto, con l'intimazione del pagamento della somma di euro 96.682,06 oltre interessi al tasso convenzionale moratorio dal 02.07.2016 al reale soddisfo, spese e competenza successive maturande, ed ha preannunciato l'esecuzione forzata per espropriazione in caso di mancato pagamento.

4. Trascrizione del 11.12.2020 – Registro Particolare 14421, Registro Generale 18958

Pubblico ufficiale Corte di Appello di Reggio Calabria – UNEP Repertorio 1324 del 20.10.2020

Atto esecutivo o cautelare – verbale di pignoramento immobili (sub 4 e 55)

Ai fini della pubblicità è specificato che la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. ha notificato atto di precetto in data 16.09.2020, con l'intimazione del pagamento della somma di euro 117.981,12 oltre spese legali ed occorrente tutte, ed ulteriori interessi di mora come dovuti, ed ha preannunciato l'esecuzione forzata per espropriazione in caso di mancato pagamento.

Con riferimento alla trascrizione numero 3, si precisa che l'istituto creditore aveva già avviato una prima procedura di pignoramento nel 2016, segnata al n. 128/2016, sospesa ai sensi dell'art. 624 c.p.c. per un tentativo di accordo tra le parti. Le reiterate comunicazioni del difensore di parte debitrice, secondo quanto dichiarato dalla stessa e documentato dall'Avv. Laganà, volte a comporre la vicenda, non sono state tuttavia riscontrate dall'istituto di credito.

In assenza di accordo tra le parti, nè di riassunzione della procedura da alcuna di esse nei termini di legge, il Giudice dell'Esecuzione in data 10.12.2019 ha emesso ordinanza di estinzione del procedimento, dichiarando l'inefficacia del pignoramento immobiliare e la conseguente estinzione dell'esecuzione (**allegato 2: ordinanza di estinzione**).

La procedura è stata nuovamente avviata nel 2020 (trascrizione 4) con RG n. 70/2020.

\*\*\*

#### **b) Prova degli esborsi circa le spese familiari e il relativo ridimensionamento soprattutto quelle da ritenersi maggiormente superflue**

Il piano ha evidenziato sinteticamente le spese mensili correnti documentate o provate mediante dichiarazione sostitutiva di atto notorio (**allegato 3: DSAN spesa familiari**), come evidenziato nella seguente tabella:

Elenco delle spese medie mensili del nucleo familiare <del>XXXXXXXXXX</del>			
	Annuale	Mensile	Note
Prodotti alimentari	6.000,00	500,00	Dichiarazione
Assicurazione SMART BP646PG	720,28	60,02	Pagamento semestrale
Assicurazione CITROEN DS541WY	518,69	43,22	Pagamento semestrale
Carburante	3.000,00	250,00	Dichiarazione
Spese mediche FARMACIA	1.632,58	136,05	Storico 2020
Spese mediche diverse	1.200,00	100,00	Dichiarazione
Utenze elettriche e consumi	600,00	50,00	Dichiarazione
Utenze telefoniche	420,00	35,00	Dichiarazione
TARI	515,00	42,92	Attestazione comune
Condominio gestione ordinaria	561,00	46,75	Raccomandata 12/07/2021
Bollo veicoli e manutenzione	600,00	50,00	Dichiarazione
Abbigliamento e mat. di consumo	6.000,00	500,00	Dichiarazione
	21.767,55	<b>1.813,96</b>	

La tabella evidenzia degli importi mensili e annuali, distinte per tipologia di spesa, presunte ed autocertificate, ovvero documentate sulla base di dati storici.

La dichiarazione sostitutiva di atto notorio è stata prodotta in particolare per:

- Prodotti alimentari
- Consumi di carburante
- Spese mediche diverse (non documentabili per prestazioni occasionali da terapeuti, massaggiatori ed altri specialisti)
- Utenze elettriche e consumi
- Utenze telefoniche
- Bollo veicoli e manutenzione auto
- Abbigliamento ed altro materiale di consumo

Era stata invece già prodotta prova documentale della spesa per:

- Assicurazione Smart BP646PG per € 720,28 (**allegato 3.1: assicurazione Smart**)
- Assicurazione Citroen DS541WY per € 518,69 (**allegato 3.2: assicurazione Citroen**)
- Spese mediche per € 1.632,58 (anno 2020) – (**allegato 3.3: spese mediche 2020**)
- TARI annuale per € 515,00 (anno 2020 acconto + saldo) – (**allegato 3.4: attestazione comune**)
- Spese condominiali ordinarie per € 561,00 (**allegato 3.5: estratto conto condominio al 12.07.2021**)

Tenuto conto delle osservazioni del GD, che ha richiesto la prova delle spese familiari, nonché il relativo dimensionamento, si produce la seguente ulteriore documentazione:

- Utenze elettriche e consumi  
Bolletta Enel per fornitura elettricità, periodo maggio-giugno 2022 per € 153,64 (bimestrale). I consumi presunti su base annuale ammontano a € 921,84;  
Bolletta Enel per fornitura gas, periodo marzo-giugno 2022 per € 104,70 (quadrimestrale). I consumi presunti su base annuale ammontano a € 314,10;  
Il totale utenze elettriche e consumi gas documentato (per € 1.235,94 annuali, pari a € 102,99 mensili) appare pertanto superiore a quanto precedentemente dichiarato in piano (**allegato 3.6: campione consumi energia e gas**)
- Spese mediche FARMACIA  
Il piano evidenziava il dato storico delle spese familiari sostenute nell’anno solare 2020, per complessive € 1.632,58. A seguito della richiesta di integrazione documentale, si è provveduto ad

aggiornare il dato alle spese al 31.12.2021, complessivamente sostenute nella misura del minor importo di € 881,15 (**allegato 3.7: spese mediche 2021**)

- Spese carburante

Il piano autocertificava spese per carburante pari a € 3.000,00 annuali (250,00 mensili).

L’elevato consumo di carburante autocertificato era dovuto principalmente al luogo della sede di lavoro che il sig. XXXXX doveva quotidianamente raggiungere nel corso del precedente rapporto lavorativo per la Logistica3 srl, con sede in Contrada Predazzo n. 4 - Taurianova, codice fiscale 02745110805 con qualifica di autista (contratto a tempo pieno e indeterminato).

Per come già indicato nella relazione al piano, in data 25.11.2021 il signor XXXXX ha comunicato all’azienda (Logistica3) le proprie dimissioni volontarie, avendo trovato nuova opportunità di lavoro migliorativa presso l’azienda Gennarini Trasporti srl, via Vivaldi n. 42/44, Gattatico (RE) codice fiscale 01119340808, con mansioni di autista, livello F2.

Il nuovo rapporto di lavoro, inizialmente a tempo determinato (oggi a tempo indeterminato), è stato giudicato migliorativo da parte del sig. XXXXX anche per la vicinanza del luogo di lavoro (**allegato 3.8: sede locale Gennarini Trasporti in Reggio Calabria, S.S. 106, svincolo Saracinello, 161**).

Si ritiene pertanto che la spesa per carburante possa essere inferiore a quella inizialmente prevista, con conseguente ridimensionamento delle spese familiari e maggiore garanzia per il pagamento del piano.

- In merito alle altre spese si conferma quanto autocertificato da parte della signora XXXXX, pur ritenendosi possibile un risparmio sulle spese non necessarie (es. abbigliamento e consumi generici), sempre a garanzia del pagamento del piano.

Si precisa infine, per come già indicato nella relazione al piano, che le spese familiari complessivamente dichiarate, anche se non integralmente documentate, sono coerenti con le spese di un nucleo familiare di 3 persone, due delle quali in situazioni psico-fisiche di disagio, residente nel sud-Italia (spesa media mensile 2020 pari a € 1.898,09 da “report istat” del 09.06.2021, già allegato in relazione).

\*\*\*

**c) Rimodulazione del piano in virtù della necessaria, anche percentualmente inferiore, soddisfazione degli altri creditori dovendosi rispettare la par condicio creditorum soprattutto se privilegiati**

Il piano originario prevedeva il pagamento, oltre che dei crediti prededucibili, anche dell’unico creditore privilegiato ipotecario, senza alcuna risorsa residua per gli altri creditori privilegiati e/o chirografari.

Le risorse finanziarie proprie della signora XXXXX, consistono infatti unicamente nella pensione di invalidità civile n. 6700/044/07113408, non pignorabile. I creditori dell’istante potrebbero pertanto aggredire unicamente il bene immobile già gravato da ipoteca.

Proprio per quanto sopra, il piano proposto non altererebbe la par condicio creditorum.

I creditori privilegiati non ipotecari e i chirografari, anche nel caso di liquidazione del patrimonio immobiliare della debitrice, non otterrebbero infatti alcun vantaggio economico, atteso il maggior credito ipotecario della Banca Nazionale del Lavoro, che resterebbe comunque anch’esso soddisfatto in misura non integrale, tenuto conto del presunto vale di realizzo dell’immobile.

Per quanto concerne invece la richiesta percentuale inferiore, da attribuire agli altri creditori, il sig. XXXXX è disponibile ad incrementare le risorse del piano mediante un versamento aggiuntivo da ritenersi “finanza esterna” pari a € 1.000,00 da ripartirsi tra i creditori privilegiati (escluso l’ipotecario), in proporzione al credito agli stessi spettante (**allegato 4: apporto di finanza esterna**).

Tale somma è stata reperita dal sig. XXXXX, per effetto di riparto parziale del Fallimento De Paoli srl n. 25/2018 (**allegato 5: progetto di riparto parziale Fallimento De Paoli del 30.06.2021**).

In tal modo, per come consentito all’articolo 7, comma 1 e 1-bis della legge 3/2012, i crediti privilegiati verrebbero tutti soddisfatti non integralmente, in misura comunque non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione.

L’apporto di finanza esterna consentirebbe di mantenere invariato il piano originario per quanto concerne i pagamenti ai prededucibili ed al creditore ipotecario, e di offrire anche una percentuale minima di soddisfazione agli altri privilegiati (che altrimenti nulla prenderebbero), sempre nel pieno rispetto della par condicio creditorum (trattandosi di finanza esterna).

La finanza esterna verrebbe pertanto attribuita ai creditori privilegiati non ipotecari, sulla base delle percentuali indicate nella tabella che segue:

Tipo Creditore	Natura del credito	Ammontare del credito	Pagamento previsto	%
Avvocato Laganà	PRIVILEGIATO	<b>4.477,04</b>	<b>375,68</b>	<b>37,57%</b>
ADE-R CARTELLA: 09420140006036591	TASSA RIFIUTI 2009 PRIVILEGIATO	<b>287,66</b>	<b>24,14</b>	<b>2,41%</b>
ADE-R CARTELLA: 09420150008412627	TASSA AUTOMOBILISTICA 2009-2010 PRIVILEGIATO	<b>173,21</b>	<b>14,53</b>	<b>1,45%</b>
ADE-R CARTELLA: 09420160014263219	TASSA AUTOMOBILISTICA 2011-2012 PRIVILEGIATO	<b>161,18</b>	<b>13,53</b>	<b>1,35%</b>
ADE-R CARTELLA: 09420180006669529	TASSA AUTOMOBILISTICA 2013-2014 PRIVILEGIATO	<b>149,97</b>	<b>12,58</b>	<b>1,26%</b>
Comune di RC	TARI-TASI PRIVILEGIATO	<b>6.668,00</b>	<b>559,54</b>	<b>55,95%</b>
		<b>11.917,06</b>	<b>1.000,00</b>	

Il piano pertanto, nella sua completezza, assumerà la seguente struttura:

Tipo Creditore	Natura del credito	Ammontare del credito	Pagamento previsto	%
BNL SPA	IPOTECARIO	117.981,12	70.000,00	59,33%
Avvocato Laganà	PRIVILEGIATO	4.477,04	375,68	8,39%
ADE-R	PRIVILEGIATO	287,66	24,14	8,39%
ADE-R	PRIVILEGIATO	173,21	14,53	8,39%
ADE-R	PRIVILEGIATO	161,18	13,53	8,39%
ADE-R	PRIVILEGIATO	149,97	12,58	8,39%
Comune di RC	PRIVILEGIATO	6.668,00	559,54	8,39%
ADE-R	CHIROGRAFARIO	14.171,29	-	0,00%
Avvocato Laganà	CHIROGRAFARIO	3.777,38	-	0,00%
Condominio ATHENA	CHIROGRAFARIO	1.156,95	-	0,00%
Prestito Findomestic	CHIROGRAFARIO	1.001,00	-	0,00%
OCC	PREDEDUCIBILE	7.569,05	7.569,05	100,00%
Avvocato Laganà	PREDEDUCIBILE	2.513,02	2.513,02	100,00%
		<b>160.086,87</b>	<b>81.082,07</b>	

Il piano è rimasto invariato per quanto concerne le misure assegnate ai creditori prededucibili (100%) ed al creditore ipotecario (59,33%). La finanza esterna apportata ha consentito inoltre il pagamento degli altri creditori privilegiati nella misura del 8,39%. Il mancato pagamento dei chirografari non altera la par condicio creditorum, in quanto nulla avrebbero egualmente su cui rivalersi.

\*\*\*

#### d) Stabilità delle entrate del nucleo familiare e garanzia

Nella richiesta di integrazioni è evidenziato che *“Risulta altresì necessario, che la ricorrente meglio precisi se le entrate di cui gode, derivanti da pensione di invalidità civile, rappresentino una misura temporanea o definitiva, risultando dalla documentazione allegata che la medesima misura è oggetto di revisione”*.

In merito si produce certificato medico a firma del dott. Salvatore Borrelli, iscritto all’Ordine dei Medici di Reggio Calabria al numero 4553 (**allegato 6: certificazione medica**), riportante le condizioni della signora XXXXX come segue:

*“già invalida con accompagnamento e legge 104 risulta affetta da patologie non reversibili degenerative”*.

Si allegano altresì:

Verbale della commissione medica per l’accertamento dell’invalidità civile, delle condizioni visive e della sordità (prossima revisione a febbraio 2024) e verbale della commissione medica per l’accertamento dell’handicap (prossima revisione a febbraio 2025), entrambi del 17.02.2022, con cui le patologie della signora XXXX vengono confermate, e con riconoscimento all’interessato, rispettivamente, il seguente stato:

- “INVALIDO con TOTALE e permanente inabilità lavorativa al 100% e con necessità di assistenza continua non essendo in grado di compiere gli atti quotidiani (L. 18/80)”
- Portatore di handicap in situazione di gravità ai sensi dell’art. 3, comma 3, L. 5.2.1992, n. 104.

La documentazione prodotta appare sufficiente a far ritenere che le condizioni di invalidità non dovrebbero variare negli anni avvenire, semmai potrebbero peggiorare (**allegato 7: revisione medica INPS**).

\*\*\*

Nella richiesta di integrazioni è evidenziato che *“Il reddito messo a disposizione del piano pone un evidente problema di fattibilità, in assenza di altre risorse e/o intervento di garanti”*.

Si precisa preliminarmente che il sig. XXXXX, coniuge dell’istante, si sia già dichiarato primo garante per l’esecuzione del piano.

Al fine di assicurare maggiormente i regolari pagamenti del piano, si è dichiarato disponibile a costituirsi garante del piano anche il signor XXXXX XXXXX, nato a Reggio Calabria il XXXXX, codice fiscale XXXXXXXXXXXXXXXX, futuro genero dei signori XXXXXXXXXXXX.

Il signor XXXXXXXX è dipendente a tempo indeterminato (**allegato 8: dichiarazione nuovo garante e CU2022 – redditi 2021**).

\*\*\*

Nella richiesta di integrazioni *“si chiede di meglio specificare in che condizioni lavorative si trova oggi il marito”*.

La relazione al piano evidenziava che il sig. XXXXX fosse stato assunto in data 05.12.2019 presso la Logistica3 srl, con sede in Contrada Predazzo n. 4 - Taurianova, codice fiscale 02745110805 con qualifica di autista (contratto a tempo pieno e indeterminato).

In data 25.11.2021 il signor XXXXX rassegnava all’azienda le proprie dimissioni volontarie, avendo trovato nuova opportunità di lavoro migliorativa presso l’azienda Gennarini Trasporti srl, di cui si è già detto.

Quest’ultimo rapporto di lavoro, prorogato prima al 30.06.2022 e poi al 31.10.2022, è stato oggetto di trasformazione in contratto a tempo indeterminato con decorrenza dal 07.09.2022 (**allegato 9: comunicazione ditta e modello unilav di trasformazione rapporto di lavoro**).

\*\*\*

#### e) debito Findomestic

Nella richiesta di integrazioni si chiede di *“specificare i motivi che hanno dato origine al debito con Findomestic dell’importo di 1000 euro”*.

Il debito è stato acceso per l’acquisto di uno smartphone alla figlia XXXXX XXXXX, effettiva utilizzatrice del bene. La famiglia ha deciso di effettuare l’acquisto, seppur oneroso e quindi con sacrificio, tenuto conto del bene acquistato, al fine di esaudire un desiderio della figlia. Il finanziamento ha previsto il rimborso in numero 20 rate mensili pari a € 52,69 dal 05.05.2021 al 05.12.2022 (**allegato 10: contratto findomestic**).

Il finanziamento è sostanzialmente prossimo ad essere estinto tramite il già avvenuto rimborso di 17 delle 20 rate mensili previste. Il signor XXXXX si dichiara disponibile, in ogni caso, a portare a termine il finanziamento autonomamente, anche al di fuori del piano del consumatore proposto.

\*\*\*

#### Ulteriori notizie

La casa di abitazione della signora XXXXX è oggetto di pignoramento, nell’ambito della Procedura esecutiva immobiliare n.70/2020 R.G.E. (**allegato 11: avviso di vendita**).

La vendita degli immobili (abitazione e box) è attualmente fissata per il 13.10.2022, in lotti separati, con i prezzi a base d’asta di seguito specificati:

	PREZZO BASE	OFFERTA MINIMA
<b>LOTTO 1 (Abitazione)</b>	<b>90.045,00</b>	<b>67.533,75</b>
<b>LOTTO 2 (Box)</b>	<b>8.587,00</b>	<b>6.440,25</b>
	<b>98.632,00</b>	<b>73.974,00</b>

Considerati gli importi indicati in avviso di vendita, si rileva che le somme offerte dal piano del consumatore al creditore ipotecario (€ 70.000,00), già dal prossimo incanto sono molto vicine al prezzo di aggiudicazione nel caso di unica offerta minima.

L'omologazione del piano del consumatore consentirebbe pertanto:

- un adeguato ristoro al creditore ipotecario, forse anche superiore a quanto otterrebbe con la procedura esecutiva;
- il pagamento, seppur in misura ridotta, degli altri creditori privilegiati con la finanza esterna;
- il mantenimento della prima casa di abitazione a una famiglia in stato di disagio, già gravata da notevoli problematiche fisiche.

Reggio Calabria, 24/09/2022

Il Gestore della Crisi



Allegati indicizzati:

1. Ispezioni ipotecarie
2. Ordinanza di estinzione
3. Dichiarazione sostitutiva spese familiari
  - 3.1 Assicurazione SMART
  - 3.2 Assicurazione CITROEN
  - 3.3 Spese mediche 2020
  - 3.4 Attestazione comune TARI
  - 3.5 Estratto conto condomino al 12.07.2021
  - 3.6 Campione consumi energia e gas
  - 3.7 Spese mediche 2021
  - 3.8 Nuova sede di lavoro Gennarini Trasporti
4. Apporto finanza esterna
5. Progetto di riparto parziale Fallimento De Paoli del 30.06.2021
6. Certificazione medica
7. Revisione medica INPS
8. Dichiarazione nuovo garante e CU2022 – redditi 2021
9. Comunicazione ditta e modello unilav di trasformazione rapporto di lavoro
10. Contratto Findomestic
11. Avviso di vendita