

Dott.ssa Anna Pinelli

Dottore Commercialista - Revisore dei conti

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E
DEGLI ESPERTI CONTABILI DI CATANIA

Procedura n. 32/2022 n. prot. 116/2022 del 20.04.2022

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Titolo IV, Capo II Sez. II ex Art.67 e ss C.C.I (D.Lgs12.01.2019, n. 14, in attuazione della legge 19.10.2017, n. 155, aggiornato al D. Lgs 17.06.2022, n. 83

Debitore: CARUSO MARIA GRAZIA SEBASTIANA

Professionista incaricato: DOTT.SSA ANNA PINELLI



PREMESSA	3
1. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO.	4
2. ANALISI DELLA DEBITORIA.....	5
2.1 AGENZIA DELLE ENTRATE DI CATANIA	5
2.2 AGENZIA DELLA RISCOSSIONE	6
2.3 CCIAA di Catania:	6
2.4 INPS :	6
2.5 INAIL:.....	7
2.6 PRA:	7
2.7 COMUNE DI ACI CATENA (CT):	7
2.8 PONENTE SPV S.R.L. (già Credito Siciliano):.....	7
2.9 BANCA SELLA:	8
2.10 ASSESSORATO REGIONE SICILIA TASSE AUTO:	8
3.ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE	9
4.PROPOSTA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI – SOVRAINDEBITAMENTO - DEL RICORRENTI E TABELLA ANALITICA DELLA PROPOSTA.....	11
5 CONSIDERAZIONE IN ORDINE AL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art. 76 comma 3)	12
6. PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL PROPONENTE	13
6.1 IMMOBILE	13
7.PATRIMONIO MOBILIARE DELLA PROPONENTE.....	14
8. CONTENUTO DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PROPOSTO	15
9. FATTIBILITÀ DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PROPOSTO	15
10. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA .	18
11. RIEPILOGO IL PIANO DEI PAGAMENTI.....	20
12. Art. 69 VERIFICA DELLA EVENTUALE SUSSISTENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE OSTATIVE	21



PREMESSA

Con istanza prot. n. 116/2022 del 20.04.2022 (all. n.1), in entrata dell'ODCEC di Catania, la sig.ra CARUSO MARIA GRAZIA SEBASTIANA, nata a Catania il 20.01.1975 codice fiscale: CRSMGR75A60C351S (all.n.1_2), residente in Aci Catena (CT), via G. Ungaretti n. 15, assistita dall'avv. Santa Monfrini ha depositato domanda per l'ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, cui è stato assegnato il n. 32/2022 (all. n. 1_3).

Atteso quanto sopra, al sottoscritto professionista dott.ssa Anna Pinelli, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili per la Circostrizione del Tribunale di Catania al n. A 826 dal 26.03.1993 e al Registro dei Revisori Contabili al n. 78480 dal 07.06.1999 G.U. 50 con studio in Catania in via Oberdan n. 119, è stato demandato l'incarico di predisporre la relazione contenente:

- il giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della proposta del piano di ristrutturazione dei debiti;
- il giudizio sulla fattibilità del piano come proposto;

con riferimento ai creditori assistiti da privilegio derivante da ipoteche, attestazione che la loro soddisfazione non integrale garantisce comunque un pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni sui quali insiste la prelazione.

Al fine di meglio informare i creditori e consentire quindi una migliore valutazione della presente proposta del piano di ristrutturazione dei debiti, è conveniente esporre di seguito gli elementi rilevanti che hanno portato a formulare la proposta medesima.

La proposta del piano di ristrutturazione dei debiti è corredata dalla documentazione richiesta dall' art. 68 (D.Lgs12.01.2019, n. 14, in attuazione della legge 19.10.2017, n. 155, aggiornato al D. Lgs 17.06.2022, n. 83) in particolare:

- l'elenco di tutti i creditori con le rispettive cause di prelazione e l'indicazione delle somme dovute

- elenco di tutti i beni di proprietà della proponente
- documentazione relativa a stipendi, pensioni, salari e altre entrate proprie e della famiglia, con l'indicazione di quanto occorra al mantenimento della stessa.

Atteso quanto sopra il sottoscritto professionista dichiara di essere in possesso dei requisiti per la nomina di cui all'art. 28, del R.D. n. 267 del 16 marzo 1942, e all'uopo attestando:

- *che non sussistono in relazione alla sua persona condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;*
- *che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;*
- *che non ha mai ricevuto né sta attualmente espletando alcun incarico professionale per conto del consumatore interessato alla Proposta del piano di ristrutturazione dei debiti.*

Inoltre, con riferimento al sovraindebitato non ricorrono le condizioni soggettive ostative di cui all'art. 69 D.Lgs12.01.2019, n. 14 e successive modifiche, in quanto il ricorrente:

risulta versare in stato di sovraindebitamento, ossia in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente;

non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di cui D.Lgs12.01.2019, n. 14 e successive modifiche;

non ha subito per cause ad egli imputabili provvedimenti di impugnazione, risoluzione del piano del debitore ovvero, revoca o cessazione del piano di ristrutturazione dei debiti.

Tutto ciò premesso, il sottoscritto professionista incaricato presenta la seguente relazione redatta ai sensi dell'art. 68 comma 2 D.Lgs12.01.2019, e successive modifiche relativa alla proposta del piano di ristrutturazione dei debiti formulata dalla sig.ra Caruso Maria Grazia Sebastiana.

1. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO.

La causa dell'indebitamento per come sarà meglio rappresentato nella presente relazione e da ricercarsi nella riduzione del reddito del nucleo familiare della debitrice sig.ra Caruso

Maria Grazia e del di lei suocero sig. [REDACTED] che ha sempre sostenuto la famiglia del figlio [REDACTED] e della nuora [REDACTED]

Giova precisare che il sig. [REDACTED] avendo nella propria disponibilità un reddito significativo, abitazione di proprietà ed in assenza di debiti ed obbligazioni proprie, si è sempre occupato del sostentamento del nucleo familiare del figlio.

Nel 2019, il Signor [REDACTED] ha cessato l'attività di lavoro autonomo ed ha accettato un lavoro come dipendente circostanza che ha comportato una importante riduzione del proprio reddito con la conseguente impossibilità del sostenimento del nucleo familiare del figlio ed l'impossibilità di far fronte al pagamento delle rate di mutuo contratto dalla nuora.

Oggi le condizioni economiche del nucleo familiare della sig. Caruso sono sensibilmente migliorate in considerazione della ripresa dell'attività lavorativa del marito [REDACTED] [REDACTED] e della figlia [REDACTED] sicché ricorrono i presupposti per il sostentamento della famiglia e la proposizione di un piano di ristrutturazione dei debiti che prevede il **soddisfacimento integrale ma rateale** di tutti di debiti

2. ANALISI DELLA DEBITORIA

A completamento e conferma della situazione debitoria della ricorrente, sono state inviate a mezzo pec ai creditori, agli gli istituti di Credito coinvolti nella procedura e agli uffici competenti le richieste di precisazione del credito

Di seguito sono riportate le risposte ricevute:

2.1 AGENZIA DELLE ENTRATE DI CATANIA

ha risposto alla pec inviata comunicando il certificato dei carichi pendenti a nome della sig.ra Caruso Maria Grazia (2.1) dal suddetto certificato si evince che la maggior parte dei carichi pendenti sono rientrati nella rottamazione quater. Di seguito l'elenco delle cartelle non rottamate per un importo di € 1.004,36 :

cartella	creditore	anno imposta	ruolo	tributo	imposta	sanzioni	interessi /	diritti notifica	interessi mor	oneri	spese	debito totale
293 2011	63117476 amm. Finanziaria CT	2005	2011	reg. tasse	273,48	82,04	67,57	5,88	105,90	47,62		582,49
293 2014	1014146 amm. Finanziaria CT	2008	2013	reg. tasse	108,00	32,40	24,48	5,88	26,28	15,29		212,33
293 2015	48551580 amm. Finanziaria CT	2012	2015	imp contr	122,00	36,60	11,71	5,88	18,27	15,08		209,54
		TOTALI			503,48	151,04	103,76	17,64	150,45	77,99	-	1.004,36

2.2 AGENZIA DELLA RISCOSSIONE

ha risposto alla pec inviata dall' OCC, trasmettendo l'estratto di ruolo a nome della debitrice, in data 04.09.2023 è stato richiesto un aggiornamento ed è stato inviato l'elenco delle cartelle rientrate nella definizione agevolata e non (2.2), qui di seguito si riporta la tabella con le cartelle non rientrate nella definizione agevolata per un importo pari ad € 2.620,91:

cartella	creditore	anno imposta	ruolo	tributo	imposta	sanzioni	interessi /	diritti notifica	interessi	oneri	spese	debito totale
293 2022	59236345 comune Aci Catena Tributi		2022		622,00				6,10	5,88		633,98
293 2023	1869779 comune Aci Castello Polizia urbana		2023		386,20					5,88		392,08
293 2023	4266250 comune Aci Catena Tributi		2023		601,00					5,88		606,88
293 2023	13275122 Regione Sicilia Tasse auto		2023		544,04					5,88		549,92
293 2023	39363642 Regione Sicilia Tasse auto		2023		432,17					5,88		438,05
									TOTALE			2.620,91

La debitrice ha già pagato :

- la prima rata di € 1.711,70 della dichiarazione di adesione protocollo
- W-2023062908602946 con scadenza 31.10.2023 (2.2_1);
- la prima rata di € 1.060,27 della dichiarazione di adesione protocollo
W-2023062908603247 (2.2_2)

2.3 CCIAA di Catania:

ha risposto alla pec del 11.01.2023 comunicando che la sig.ra Caruso Maria Grazia Sebastiana non risulta avere nessuna iscrizione al Registro delle Imprese della suddetta Camera di Commercio (2.3).

2.4 INPS :

ha risposto alla pec del 11.01.2023 comunicando che a nome della sig.ra Caruso Maria Grazia Sebastiana risulta un'esposizione debitoria pari ad **€ 8.088,00**, sulla posizione commercianti n. 21084623 10, attiva dal 23.06.2016 al 15.06.2018 , ma sul suddetto ruolo si è formato il ruolo esattoriale (all.2.4).

La sig.ra Caruso ha aderito alla definizione agevolata l'importo su menzionato è stato inserito nel piano di pagamenti come meglio specificato al paragrafo 2.2.

7

2.5 INAIL:

ha risposto alla pec del 11.01.2023 comunicando che a nome del debitore non risulta alcuna esposizione debitoria (all. 2.5).

2.6 PRA:

ha risposto alla pec del 11.01.2023 comunicando che la sig.ra Caruso Maria Grazia Sebastiana è proprietaria dei seguenti mezzi (all.2.6):

- Motociclo Honda Italia Industriale s.p.a. KF03 targato BY43000;
- Motociclo Moto Morini 02 VAR. 01 Vers. 01 targato DE86124;
- Autovettura Daimler Chrysler RG YB35 01 targata DD127SR; VERBALE DI PIGNORAMENTO
- Autovettura Daimler Chrysler RG YN37 03 targata CC544ZE.

La debitrice ha inviato una denuncia di furto del motociclo

- targato BY43000 rubato in data 28/08/2016 (all. 2.6_1);
- targato DE86124 anch' esso rubato in data 24.10.2016 (all 2.6_2);

2.7 COMUNE DI ACI CATENA (CT):

ha risposto l'ufficio Tributi del suddetto Comune in data 12.09.2023, comunicando che a nome della sig.ra Caruso Maria Grazia, risulta una situazione debitoria pari ad € 8.753,00 di cui € 4.821,00 già a ruolo coattivo. Quindi il credito vantato dal Comune di Aci Catena è pari ad € 3.932,00 derivante da TARI non pagata dal 2016 al 2023 (all. 2.7)

2.8 PONENTE SPV S.R.L. (già Credito Siciliano):

ha risposto alla pec del 13.01.2023 l'avvocato Francesco Grilletta legale di Ponente SPV srl, comunicando che in data 25.01.2010 veniva stipulato presso il Credito Siciliano Spa

(oggi il credito è stato ceduto a Ponente SPV srl) contratto di mutuo ipotecario n. 385 a nome dei coniugi [REDACTED] (parte mutuataria) e Caruso Maria Grazia (parte mutuataria e datrice di ipoteca) per originari € 145.000,00 da rimborsare in 240 rate mensili a tasso variabile.

Ad oggi il credito vantato dal suddetto istituto è pari ad **€ 81.115,00 oltre ulteriori interessi** (all. 2.8),

nello specifico:

- € 71.429,87 residuo quota capitale;
- € 2.550,96 interessi rate scadute;
- € 307,13 interessi di mora;
- € 6.827,04 interessi di mora calcolati ai tassi convenzionali

2.9 BANCA SELLA:

non ha risposto alla pec del 13.01.2023 né alle ulteriori pec inviate all' Avv. Tommaso Raimondo rappresentante legale del suddetto istituto di credito.

La sig.ra Caruso ha fatto pervenire una lettera ricevuta in data 15.09.2023 dove si comunica la cessione del credito di Banca Sella S:P.A alla KRUK INVESTIMENTI S.R.L. per un totale di **€ 27.218,97** (all.2.9).

2.10 ASSESSORATO REGIONE SICILIA TASSE AUTO:

ha risposto alla pec del 11.01.2023 inviando le visure tributarie relative ai veicoli intestati alla sig.ra Caruso Maria Grazia Sebastiana di seguito nello specifico:

- Motoveicolo targato BY43000 € 198,07 dal 2016 al 2023 (2.10_1);
- Autoveicolo targato EX485JN € 560,23 dal 2017 al 2018 (2.10_2);
- Motoveicolo targato DE86124 € 927,09 dal 2016 al 2023 (2.10_3);
- Autoveicolo targato ES022LG € 188,16 anno 2016 (2.10_4);
- Autoveicolo targato CC544ZE € 2.828,65 dal 2016 al 2023 (2.10_5);
- Motoveicolo targato EL 95964 € 93,27 dal 2018 al 2019 (2.10_6);

- Autoveicolo targato DD127SR € 2.386,96 dal 2016 al 2023 (2.10_7):

Da un controllo presso l'Agenzia della Riscossione si evince che gli importi indicati dall'Assessorato regione Sicilia tasse auto come credito vantato, sono tutti iscritti a ruolo e oggetto di rottamazione.



3. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Come sopra rappresentato la massa debitoria è costituita dai debiti contratti con il sistema bancario a seguito del mutuo ipotecario nel 2010 con il Credito Siciliano (ora Ponente).

Prima di passare all'esame delle ragioni dell'indebitamento giova ribadire che il sig. [REDACTED] suocero della debitrice, avendo la disponibilità di un reddito significativo ha sempre sostenuto economicamente la famiglia del figlio.

In conseguenza del detto apporto finanziario, nella tabella che segue, si ricostruisce il reddito disponibile nell'arco temporale significativo per l'analisi qui condotta (2009-2019); oltre al reddito del nucleo familiare della debitrice, quindi, si è tenuto conto anche del reddito del suocero; considerato il numero notevole di dichiarazioni da allegare, per render più agevole la verifica dei rispettivi redditi si è creato un unico pdf per ciascuno dei soggetti riportando solamente il quadro RN e LM (nel caso della Sig.ra Caruso) per ogni anno:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Caruso Maria Grazia (all. 3A)											
Reddito Lordo (RN1)					9.500,00	22.415,00					
Reddito Netto					9.025,00	21.294,00					
Reddito Medio Mensile (A)	-	-	-	-	752,08	1.774,50	-	-	-	-	-
[REDACTED] (coniuge) (all. 3B)											
Reddito Lordo (RN1)	10.984,00	18.244,00	22.548,00	20.954,00	4.568,00						7.351,00
Reddito Netto	10.984,00	17.521,00	20.488,00	18.643,00	4.568,00						7.351,00
Reddito Medio Mensile (B)	915,33	1.460,08	1.707,33	1.553,58	380,67	-	-	-	-	-	612,58
[REDACTED] (suocero) (all. 3C)											
Reddito Lordo (RN1)	49.909,00	49.325,00	45.400,00	38.279,00	50.426,00	55.345,00	60.599,00	63.244,00	51.291,00	70.496,00	29.597,00
Reddito Netto	36.127,00	36.028,00	33.772,00	29.315,00	36.378,00	39.533,00	42.840,00	45.887,00	37.882,00	49.375,00	22.854,00
Reddito Medio Mensile (C)	3.010,58	3.002,33	2.814,33	2.442,92	3.031,50	3.294,42	3.570,00	3.823,92	3.156,83	4.114,58	1.904,50
Reddito medio mensile nucleo familiare (A+B+C)	3.925,92	4.462,42	4.521,67	3.996,50	4.164,25	5.068,92	3.570,00	3.823,92	3.156,83	4.114,58	2.517,08

In data 22.12.2011 (all. 3), la debitrice acquista l'immobile di Acicatena, Via Ungaretti 15, nel quale oggi risiede ed è adibito a residenza del nucleo familiare. Il prezzo è integralmente pagato dalla debitrice con il netto ricavato della vendita di altro immobile

personale (ubicato in Aci Castello), dall'aiuto finanziario dal suocero [REDACTED] e dai genitori della debitrice.



Sul detto immobile grava oggi l'iscrizione ipotecaria relativa ad un mutuo che la Caruso ed il marito avevano contratto nel 2010 (all.3_1) e la cui iscrizione ipotecaria gravava sull'immobile di Aci Castello poi come detto venduto dalla debitrice al fine di acquistare l'abitazione di Aci Catena.

Il mutuo contratto nel 2010 (all. 3_2), con rata mensile di € 588,00, è stato pagato sino al 2018 (all. 3_3) dalla debitrice con l'aiuto principalmente del suocero, che ha sempre aiutato economicamente la famiglia del figlio.

La famiglia Caruso è composta dalla proponente, dal marito [REDACTED] e dalle figlie [REDACTED] di anni 25 (imprenditrice), [REDACTED] di anni 19 e [REDACTED] di anni 17 (studenti) come da certificato contestuale allegato (all. 3_4)

La famiglia sostiene una spesa mensile per il proprio mantenimento di € 1.980,00 come dichiarato dalla stessa proponente:

Elenco spese correnti mensili necessarie al mantenimento proprio e della famiglia dichiarate dai debitori:

Generi alimentari e casalinghi	€ 700,00
Utenze domestiche	€ 300,00
Vestiario	€ 100,00
Assicurazione auto e carburante	€ 380,00
Spese scolastiche	€ 50,00
Farmaci	€ 50,00
Spese varie	€ 100,00
Finanziamento acquisto auto	€ 300,00
Per un totale di	<u>€ 1.980,00</u>

Ai fini di un utile riscontro il sottoscritto Delegato ha verificato la spesa media mensile necessaria per i consumi delle famiglie residenti in Italia indicata in un comunicato stampa dell'ISTAT riferito all'anno 2020, dove risulta che la spesa media mensile è stimata per circa ad € 2.437,00 (all. 3_5).

4.PROPOSTA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI – SOVRAINDEBITAMENTO - DEL RICORRENTI E TABELLA ANALITICA DELLA PROPOSTA

La debitrice istante, in ottemperanza all' ex Art.67 e ss C.C.I.I. intende sottoporre ai propri creditori un piano di ristrutturazione dei debiti da Sovraindebitamento, **con il pagamento integrale di tutti i debiti**, ma in modo rateale nell'arco di 112 mesi (9 anni e 4 mesi) così strutturato:

	Creditore	Tipo Debito	Debito rilevato	F+E:AHalcidia	% di soddisfo	Importo offerto
	OCC CommercialistiCcatania	Prededuzione			100%	10.277,50
1	Ponente	mutuo fondiario	71.429,87	0,00	100%	71.429,87
2	Riscossione da rottamazione	privilegio	27.705,46	0,00	100%	27.705,46
3	Riscossione non rottamati	privilegio	2.620,91	0,00	100%	2.620,91
4	Agenzia delle entrate	privilegio	1.004,36	0,00	100%	1.004,36
5	Comune di Acicatena	privilegio	3.932,00	0,00	100%	3.932,00
6	Banca Sella	chirografo	27.218,97	0,00	100%	27.218,97
7	Ponente interessi di mora	chirografo	9.685,13	0,00	100%	9.685,13
8	Ponente interessi da rateizzaz. Piano	chirografo	5.854,95	0,00	100%	5.854,95
	Totale		149.451,65	0,00		159.729,15

Il ricorrente propone il versamento immediato di euro 30.000,00 all'avvenuta omologazione della Ristrutturazione dei debiti che verrà interamente devoluta al creditore ipotecario Ponente (già Credito Siciliano). Si precisa che al rigo 8 sono stati calcolati gli ulteriori interessi per la rateizzazione del Piano da versare al Creditore Ipotecario.

Accantonati in prededuzione si collocano i compensi dell'OCC Commercialisti Catania, per la somma di euro 10.277,50 (IVA CPA e rimborso spese) al netto dell'acconto di €

2.500,00 già versati (all. 4). Mi voglia autorizzare a prelevare con cadenza annuale dalla data di omologa la quota parte dell'80% del compenso e di pagare unitamente all'ultima rata in favore dei creditori il rimanente 20% in favore dell'Occ.

La liquidazione del compenso per l'attività professionale prestata è stata computata nelle misure minime previste degli artt. da 14 a 18 del Decreto del Ministero della Giustizia n. 202 del 2014 che disciplinano la determinazione dei compensi e rimborsi spese dell'organismo di composizione della crisi da sovra indebitamento, nonché del professionista, per l'opera prestata nello svolgimento di una delle procedure di cui dall'ex art. 75 (D.Lgs12.01.2019, n. 14, in attuazione della legge 19.10.2017, n. 155, aggiornato al D. Lgs 17.06.2022, n. 83)

5 CONSIDERAZIONE IN ORDINE AL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art. 76 comma 3)

In aderenza al novellato articolo sopra indicato la scrivente ha riepilogato nelle tabelle che seguono, i finanziamenti in corso al momento della presentazione della attestazione in ordine di data di erogazione e la conseguenziale incidenza in valore assoluto ed in percentuale delle rate via via cumulate sul reddito medio mensile percepito;

creditore		importo finanziato	rata	n. rate
Banca Sella(già Banca di Palermo ora Kruk Italia srl)		25.000,00	300,00	120
Credito Siciliano (ora Ponente)		145.000,00	588,00	240

I debiti contratti tra il 2007 ed il 2010 e l'importo della rata che i debitori dovevano sostenere sono riepilogati nella tabella che segue, avuto riguardo ai redditi del coniuge (conoscibile dall'istituto erogante che aveva erogato il finanziamento al detto coniuge, il chè lascia presupporre l'istruttoria anche in capo a detto soggetto), e del suocero (soggetto completamente estraneo ai rapporti di finanziamento ed al nucleo familiare):

Creditore	Anno	stipendi mensile	Nuova rata	totale rate mensili	Importo assegno	reddito residuo
-----------	------	------------------	------------	---------------------	-----------------	-----------------

					sociale	
Banca Sella	26.07.2007	1.870,00 + 2.947,00*= 4.8170,00	300,00	300,00	1.109,68	3.407,32
Credito Siciliano	26.01.2010	1.460,00+3.002,00* = 4.462,00	588,00	888,00	1.172,86	2.401,14

*reddito mensile del suocero della proponente

€ 4.817,00 (assegno sociale 389,36 x 2,85 = € 1.109,68)

€ 4.462,00 (assegno sociale 411,53 x 2,85= € 1.172,86)

All'uopo va evidenziato che la Banca non aveva a disposizione le informazioni relative alla capacità reddituale del suocero della debitrice, [REDACTED] bensì solo quelle del marito, [REDACTED]

La debitrice, da sola, non avrebbe potuto soddisfare le obbligazioni di pagamento previste dal mutuo e l'indicatore "misuratore rischio di insolvenza" sarebbe stato negativo quindi la banca non avrebbe dovuto erogare alcun finanziamento.

6. PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL PROPONENTE

La debitrice in ottemperanza alla D..Lgs12.01.2019, n. 14 e successive modifiche, ha deciso di sottoporre ai propri creditori un piano di Ristrutturazione dei debiti da Sovraindebitamento al fine di ripianare i debiti contratti e conservare l'immobile di proprietà ed abitazione principale della famiglia (6_1).

Dalla Perizia di Stima redatta dal CTU Dott. Ing. Patrizia Ragonese, nominato dal Giudice nella procedura di Esecuzione Immobiliare n. si evince che il valore dell' immobile è pari ad **€ 243.000,00.**

6.1 IMMOBILE

Lotto unico sito in Aci Catena (CT) via Ungaretti 13 - 15 costituito dalle seguenti unità immobiliari:

Bene 1 – Unità immobiliare piano S1 censito al foglio 5 part. 449 sub 7 cat. C/6 classe 6, rendita catastale € 68,17, consistenza 22 mq.

Bene 2 – Unità immobiliare piano S1 - T- - 1 censito al foglio 5 part.449 sub 1 cat. A/7 classe 2 , rendita catastale € 813,42 consistenza 9 vani 151 mq.

Valore di mercato come da perizia € 243.000,00 unico lotto.

Detto immobile risulta essere di proprietà della sig.ra Caruso Maria Grazia in regime di separazione dei beni.

Il suddetto immobile risulta gravato dalle seguenti iscrizioni pregiudizievoli come da Perizia di stima redatta dal dott. Ing. Patrizia Ragonese:

- Iscrizione nn. 35556/3091 Ipoteca Volontaria nascente da concessione a garanzia di mutuo del 12/07/2012 a rogito del notaio Dott. Guido Caruso, rep.8204/5056, a favore del Credito Siciliano società per azioni sede Palermo codice fiscale, contro il debitore esecutato ed il coniuge quale debitore non datore di ipoteca, ipoteca per € 290.000,00, sorte capitale € 145.000,00 avente durata 20 anni, gravante sulle unità immobiliari foglio 5 particella 449 sub 1 e sub 7;
- Iscrizione nn. 8318/950 del 07/03/2016 Ipoteca Giudiziale nascente da Decreto ingiuntivo del 07/04/2015 Numero di repertorio 2073 emesso da Tribunale di Palermo a favore di BANCA SELLA S.P.A. Sede, contro il debitore esecutato capitale € 20.025,16, totale € 32.000,00, gravante sugli immobili foglio 5 particella 449 sub 1 e sub 7;
- Trascrizione nn.. 55284/41818 del 09/12/2021 nascente da verbale di pignoramento immobili del 04/10/2021 Numero di repertorio 7585 emesso da Uff. Giud. Corte D'appello Di Catania Sede Catania a Favore Di Ponente SPV S.R.L. contro il debitore esecutato, gravante sugli immobili foglio 5 particella 449 sub 1 e sub 7.

7.PATRIMONIO MOBILIARE DELLA PROPONENTE.

Da una visura del PRA risulta che la sig.ra caruso Maria Grazia è proprietario dei seguenti veicoli:

- Motociclo Honda Italia Industriale s.p.a. KF03 targato BY43000;

- Motociclo Moto Morini 02 VAR. 01 Vers. 01 targato DE86124;
- Autovettura Daimler Chrysler RG YB35 01 targata DD127SR; verbale di pignoramento
- Autovettura Daimler Chrysler RG YN37 03 targata CC544ZE.

Come già specificato nel paragrafo 2.10 la debitrice ha fornito delle denunce in cui dichiara che nell'anno 2016 sono stati rubati il motociclo targato BY43000 e il motociclo targato DE86124.

8. CONTENUTO DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PROPOSTO

Il totale dei debiti, ammonta ad € **149.451,65** oltre al compenso dell'OCC che verrà accantonato dalla data dell'omologa, ed è così distinto:

€ **10.277,50** in Predeuzione il compenso OCC Commercialisti di Catania;

€ **71.429,87** il creditore ipotecario per sorte capitale;

€ **35.262,73** creditori privilegiati;

€ **42.759,05** creditori chirografari.

I debiti verranno pagati integralmente in 112 mesi (9 anni e 4 mesi)

9. FATTIBILITÀ DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PROPOSTO

Ai sensi del combinato disposto ex Art.67e ss C.C.I D.Lgs12.01.2019 la scrivente è chiamata anche ad attestare la fattibilità della Proposta di Ristrutturazione del Debito avanzata dalla Debitrice e tanto si propone di effettuare nel presente paragrafo in maniera oggettiva e sintetica.

In considerazione della tipologia di reddito dei terzi il piano di ristrutturazione dei debiti appare perfettamente sostenibile visto l'aiuto economico offerto dalla figlia convivente XXXXXXXXXX proprietaria di una azienda dolciaria in Catania via San Giovanni Battista de la Salle n. 19, che supporterà la madre nel pagamento delle rate per

tutta la durata del piano. Nella tabella di seguito si riporta la situazione reddituale della famiglia della proponente degli ultimi tre anni (all 9 A-B-C-D):

	2020	2021	2022
Caruso Maria Grazia			
Reddito Lordo (RN1)			
Reddito Netto			
Reddito Medio Mensile (A)	-	-	-
██████████ (coniuge)			
Reddito Lordo (RN1)	49.161,00	3.261,00	22.976,00
Reddito Netto	35.870,00	3.261,00	17.722,00
Reddito Medio Mensile (B)	2.989,17	271,75	1.476,83
██████████ (suocero)			
Reddito Lordo (RN1)	25.586,00	29.624,00	30.235,54
Reddito Netto	22.150,00	22.233,00	23.396,53
Reddito Medio Mensile (C)	1.845,83	1.852,75	1.949,71
██████████ (figlia)			
Reddito Lordo (RN1)		45.005,00	41.322,00
Reddito Netto		40.849,00	30.156,00
Reddito Medio Mensile (D)	-	3.404,08	2.513,00
Reddito medio mensile nucleo familiare (A+B+C+D)	4.835,00	5.528,58	5.939,54

Per il 2023 la situazione contabile della ditta ‘██████████’ evidenzia un utile al 30.09.2023 per € 29.363,91 (all.9_1).

Occorre preliminarmente indicare che la debitrice ha aderito alla definizione agevolata (cd rottamazione quater) e pertanto i pagamenti ai creditori sino alla data del novembre 2027 sono modulati tenendo conto delle scadenze della rottamazione previste dalla normativa fiscale, con ciò comportando versamenti con cadenza mensile ad eccezione dei mesi in cui è dovuto il pagamento della rata alla AdE-R.

La debitrice verserà l'importo di € 1.200,00 dalla data di apertura della procedura e sino alla 61° rata, a far data dalla 62° rata verserà invece l'importo di € 1.000,00.

Il Piano prevede il pagamento integrale di tutti i debiti in 112 rate così strutturato:

- Occ in prededuzione € 7.838,70 al netto degli acconti già versati, nei limiti richiesti, che la S.V. Ill.ma Vorrà liquidare per la procedura nel seguente modo: l'80% ad inizio procedura ed il 20% alla fine della procedura; le dette somme saranno di € 1.000,00 per le rate n. 3-4-6-7-9-11-12 mentre la rata n. 13 sarà di € 838,70, e prelevate dall'OCC secondo le modalità sopra indicate.

- l'Agenzia della Riscossione, per gli importi di cui alla adesione agevolata verrà pagata, seguendo le scadenze e gli importi indicati dalle norme fiscali (all. 9_2 – 9_3). Si segnala che la debitrice ha già pagato la rata con scadenza ottobre 2023 per € 2.771,97e, nelle more della presentazione del Piano di Ristrutturazione, provvederà al pagamento della seconda rata con scadenza novembre 2023 sempre dell'importo di € 2.771,97. Le altre, per un importo di € 1.385,14, hanno scadenza trimestrale poste idealmente alle scadenze delle rate nn 1, 2, 5, 8, 10, 14, 17, 20, 22, 26, 29, 32, 34, 38, 41, 44, 46 e 50) o comunque alle scadenze di legge. I pagamenti inerenti i crediti iscritti a ruolo non ammessi al beneficio della definizione agevolata saranno invece pagati in seno al piano con le scadenze indicate nella tabella riportata nel prosieguo;

- Il Creditore ipotecario Ponente (già Credito Siciliano) riceverà:

- € 30.000,00 all'avvenuta omologazione del Piano

-€ 400,00 alla 13° rata;

-€ 1.130,00 nelle rate n. 15, 16, 18, 19, 21, 23, 24, 25, 27, 28, 30, 31, 33, 35, 36, 37, 39, 40, 42, 43, 45, 47, 48, 49 (riepilogato nella tabella allegata 9_4)

Occorre precisare che al creditore ipotecario, in ragione della rateizzazione oltre al pagamento della sorte capitale di € 41.429,87 (71.429,87 – 30.000,00) sono stati calcolati interessi da rateizzazione nella misura del 5% come meglio specificato nell'allegato (9_5).

Completati i pagamenti della definizione agevolata (novembre 2007), delle rate dalla n. 51 alla n. 112, sarà possibile effettuare i pagamenti nei confronti di tutti i creditori per i crediti residui con rate costanti per come rappresentato nella tabella che segue

	Creditore	Importo offerto	51-61	62	63 -69	70	71 - 112
	OCC Commercialisti Catania	10.277,50					
1	Ponente	71.429,87	1.200,00	709,87			
2	Riscossione da rottamazione	27.705,46					
3	Riscossione non rottamati	2.620,91		193,24	346,81		
4	Agenzia delle entrate	1.004,36		74,06	132,9		
5	Comune di Acicatena	3.932,00		289,97	520,29		
6	Banca Sella	27.218,97				483,03	636,57
7	Ponente interessi di mora	9.685,13				172,13	226,5
8	Ponente interessi da rateizzaz. Piano	5.854,95				103,89	136,93
	Totale	159.729,15	1.200,00	1.267,14	1.000,00	759,05	1.000,00

10. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA

Ai fini della valutazione della convenienza occorre svolgere alcune considerazioni preliminari.

La debitrice si è determinata alla presentazione della richiesta di definizione agevolata al fine di ridurre il carico tributario in vista della presentazione del ricorso che ci occupa; l'importo previsto in rateizzazione rappresenta un esborso non indifferente per il nucleo familiare considerato necessario anche ai fini della salvaguardia dell'immobile adibito ad abitazione principale.

Il piano sottoposto alla valutazione del Tribunale prevede il **pagamento integrale di tutti debiti**, con il riconoscimento in favore del creditore ipotecario dell'interesse per tutta la durata della rateizzazione nella misura del 5%.

Il nucleo familiare della debitrice non possiede altri immobili rispetto a quello adibito ad abitazione e la privazione dello stesso non può che comportare un deterioramento della

condizione economica della famiglia nel suo complesso che si vedrebbe costretta a sostenere gli oneri di un canone di affitto.

Sul punto giova inoltre ricordare che l'immobile di Aci Catena è stato acquistato con somme messe a disposizione dalla debitrice e dal coniuge delle famiglie di origine, proprio al fine di consentire il mantenimento di un dignitoso livello di vita senza la necessità di far fronte alle obbligazioni nascenti da un mutuo o dal canone di locazione.

Inoltre la vendita all'incanto della abitazione del nucleo familiare, sebbene il valore della stessa sia superiore all'ammontare dei debiti, stante l'alea della vendita all'incanto, potrebbe non consentire la realizzazione di un incasso tale da assicurare il soddisfacimento integrale dei debiti, per come proposto dell'immobile, maggiore rispetto al valore dei debiti.

Le spese di procedura e di vendita del caso che ci occupa gravano sulla debitrice mentre nella ipotesi liquidatoria con procedura esecutiva le stesse gravano sui creditori atteso che vanno detratte dal ricavato della vendita.

Inoltre si precisa che si tratta di un immobile realizzato ante 2006 e con classe energetica G e pertanto necessita di lavori di adeguamento energetico e di manutenzione, elementi che possono influire negativamente sulla vendita anche all'incanto.

Il recente incremento dei tassi sui mutui ha infatti comportato un significativo decremento delle transazioni immobiliare, per come evidenziato, dalla stampa a rilievo nazionale (all. 10).

Alla luce delle superiori considerazioni e tenuto conto del pagamento integrale dei debiti, con pagamenti iniziale di € 30.000,00 a favore del creditore ipotecario oltre agli interessi di dilazione in favore del creditore ipotecario a giudizio della scrivente l'alternativa liquidatoria non risulta conveniente per la massa dei creditori.

Con la procedura esecutiva immobiliare l'erario ed i creditori chirografari potrebbero anche rimanere insoddisfatti, mentre con la procedura di sovraindebitamento che ci occupa, la tutela dell'immobile adibito ad abitazione del nucleo familiare rappresenta

l'elemento determinante al fine del sostenimento dell'impegno economico non solo della debitrice ma anche dei terzi economicamente coinvolti.

11. RIEPILOGO IL PIANO DEI PAGAMENTI

Riepilogando come meglio specificato nel paragrafo "Contenuto del piano di ristrutturazione dei debiti da sovraindebitamento":

Il debito complessivo originario è pari ad € 149.451,65 oltre al compenso dell'OCC che verrà accantonato e liquidato come disporrà il Giudice, ed è così distinto:

€ 10.277,50 in Prededuzione il compenso OCC Commercialisti di Catania;

€ 71.429,87 il creditore ipotecario per sorte capitale;

€ 35.262,73 creditori privilegiati ;

€ 42.759,05 creditori chirografari.

Ove fosse omologata la procedura di sovraindebitamento come già detto la debitrice verserà nell'immediato in un'unica soluzione € 30.000,00 al creditore ipotecario Ponente

	Creditore	Tipo Debito	Debito rilevato	F+E:AHalcidia	% di soddisfo	Importo offerto
	OCC Commercialisti Catania	Prededuzione			100%	10.277,50
1	Ponente	mutuo fondiario	71.429,87	0,00	100%	71.429,87
2	Riscossione da rottamazione	privilegio	27.705,46	0,00	100%	27.705,46
3	Riscossione non rottamati	privilegio	2.620,91	0,00	100%	2.620,91
4	Agenzia delle entrate	privilegio	1.004,36	0,00	100%	1.004,36
5	Comune di Acicatena	privilegio	3.932,00	0,00	100%	3.932,00
6	Banca Sella	chirografo	27.218,97	0,00	100%	27.218,97
7	Ponente interessi di mora	chirografo	9.685,13	0,00	100%	9.685,13
8	Ponente interessi da rateizzaz. Piano	chirografo	5.854,95	0,00	100%	5.854,95
	Totale		149.451,65	0,00		159.729,15

Si precisa che nella determinazione delle rate la scrivente ha tenuto conto anche dei costi di gestione del conto corrente intestato alla procedura in relazione al quale matureranno oneri per i bonifici semestrali nella misura di € 2,00 ciascuno, costi per bolli nella misura di legge di € 36,00 annui

Dott.ssa Anna Pinelli

Dottore Commercialista - Revisore dei conti

12. Art. 69 VERIFICA DELLA EVENTUALE SUSSISTENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE OSTATIVE

21

Non sono stati **riscontrati** elementi **soggettivi** ostativi :

1. non risulta che il debitore abbia sottratto beni mobili e immobili alla garanzia dei creditori;
2. dall'esame delle visure ipocatastali non emergono atti di dismissioni di beni mobili e immobili e pertanto non hanno posto in essere atti distrattivi;
3. non risultano procedimenti penali in corso (all. 12).

Si attesta che la presente relazione è composta da n. 21 pagine e di n.56 allegati, gli allegati sono numerati con il numero del paragrafo corrispondente (n. 1 al n. 12).

Con Osservanza

Catania, 16.11.2023

f.to dott.ssa Anna Pinelli

