

Proc. n.r.g. P.U. 76-1/2023



TRIBUNALE ORDINARIO DI TERMINI IMERESE  
SEZIONE FALLIMENTARE  
RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Il Giudice,

visto la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentata nell'interesse del sig. Cerami Antonino, nato a Palermo il 26.5.1980, C.F. CRMNNN80E26G273A, residente in Bagheria, Via Alessandro Scarlatti n. 24;

visti gli artt. 67, 68 e 69 del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (in proseguo C.C.I.I.);

visto, in particolare, l'art. 70, comma 1, C.C.I.I., ai sensi del quale il giudice, se la proposta e il piano sono ammissibili, dispone con decreto che siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della giustizia e che ne sia data comunicazione entro trenta giorni, a cura dell'OCC, a tutti i creditori;

rilevato che nella fattispecie in esame, alla luce della relazione depositata dall'O.C.C. nonché dalla documentazione allegata, il piano proposto risulta ammissibile ai sensi degli artt. 67, 68 e 69, C.C.I.I.;

visto, parimenti, l'art. 70, comma 4, C.C.I.I., in forza del quale con il decreto di cui al comma 1 il giudice, su istanza del debitore, può disporre la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano;

considerato che il ricorrente ha chiesto, in sede di ricorso, l'adozione di simile misura protettiva;

FISSA

l'udienza del 12.3.2024 alle ore 9.30 per disporre in ordine all'omologazione della proposta in esame, onerando l'OCC a comunicare il piano ed il presente decreto a tutti i creditori entro il termine di cui all'art. 70, comma 1, C.C.I.I.

DISPONE

che la presente ed il piano siano pubblicati, **a cura del professionista O.C.C., in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della giustizia ai sensi dell'art. 70, comma 1, C.C.I.I., onerando l'O.C.C. a dar prova di tale pubblicazione entro il termine di trenta giorni;**

DISPONE

che, ai sensi dell'art. 70, comma 4, C.C.I.I., sino al momento in cui il provvedimento di omologazione non diventerà definitivo, siano sospese le procedure esecutive in corso.



AVVERTE

che ove il piano preveda la cessione o l'affidamento a terzi di beni immobili o di beni mobili registrati, il presente decreto debba essere trascritto, a cura dell'O.C.C., presso gli uffici competenti.

AVVISA

che all'esito dell'udienza di cui sopra, verificata l'ammissibilità giuridica e la fattibilità del piano e risolta ogni contestazione, il giudice provvederà ad omologare il piano con sentenza, dichiarando chiusa la procedura.

Manda la Cancelleria per gli adempimenti di competenza.

Termini Imerese, 03/01/2024

Il Giudice

Dott.ssa Giovanna Debernardi

Il presente provvedimento viene redatto su documento informatico e sottoscritto con firma digitale dal Giudice Dott.ssa Giovanna Debernardi, in conformità alle prescrizioni del combinato disposto dell'art. 4 del D.L. 29/12/2009, n. 193, conv. con modifiche dalla L. 22/2/2010 n. 24, del decreto legislativo 7/3/2005, n. 82, e succ. mod. e nel rispetto delle regole tecniche sancite dal decreto del Ministro della Giustizia 21/2/2011, n. 44.



# PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE

Art. 65 del Decreto Legislativo 12 Gennaio 2019 n. 14

## **DEBITORE:**

Sig. **Cerami Antonino**, nato a Palermo il 26/05/1980 Cod. Fisc. CRMNNN80E26G273A e residente in Bagheria (PA), [REDACTED], [REDACTED], rappresentato dall'**Avv. Silvana Ticali** e con l'assistenza dell'**Advisor Dott.ssa Francesca Gagliano**.

## **ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI:**

**OCC – Commercialisti Palermo** Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Palermo – Via E. Amari, 11 – 90139 Palermo.

## **RIFERIMENTI PROCEDIMENTO:**

**Procedimento n. 28/2023** del registro degli affari ex art. 9 D.M. 202/2014;

**Prot. N. 1942/2023** del 30/05/2023.

## **GESTORE DELLA CRISI INARICATO:**

**Dott. Giuseppe Cannarozzo**, nato a Palermo l'11/08/1977 (C.F. CNNGPP77M11G273A) con studio in Palermo alla via Giuseppe Giusti n. 3, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Palermo al n. 1942/A, PEC: giuseppe.cannarozzo@pec.commercialistipa.it.

## INDICE

1. PREMESSA.....	3
2. NORMATIVA DI RIFERIMENTO.....	4
3. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE RELATIVE AL DEBITORE .....	5
4. ANALISI DEI REQUISITI OGGETTIVI DI ACCESSO AI BENEFICI DEL CODICE DELLA CRISI E DELL'INSOLVENZA.....	5
5. VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA .....	6
6. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO.....	7
7. POSIZIONE DEBITORIA COMPLESSIVA .....	8
8. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO.....	9
9. POSIZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE.....	11
9.1 Fonti di reddito dell'Istante da destinare al pagamento del debito .....	11
9.2 Eventuale presenza di garanti che potrebbero apportare risorse.....	11
9.3 Composizione nucleo familiare.....	11
9.4 Spese occorrenti al nucleo familiare .....	11
9.5 Fabbisogno mensile del nucleo familiare .....	12
9.6 Determinazione della soglia di povertà assoluta .....	13
9.7 Beni immobili .....	14
9.8 Beni mobili registrati .....	16
9.9 Atti di straordinaria amministrazione compiuti nel quinquennio pregresso .....	17
9.10 Azioni esecutive e contenziosi pendenti .....	17
10. PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONI DEI DEBITI E MUTUO IPOTECARIO (Art. 67 co. 5)..	17
11. PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE .....	18
12. PIANO RATEALE.....	20
13. CONCLUSIONI .....	23
Allegati .....	24

## 1. PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Giuseppe Cannarozzo, nato a Palermo il 11/08/1977, codice fiscale CNNGPP77M11G273A, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Palermo al n. 1942/A, con studio in Palermo, Via G. Giusti n. 3, indirizzo PEC: giuseppe.cannarozzo@pec.commercialistipa.it, con provvedimento del 30/05/2023, Prot. N. 1942/2023, è stato nominato, dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento "*OCC- Commercialisti Palermo Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Palermo*", quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi nel procedimento n. 28/2023, giusta istanza presentata, in data 02/05/20223, dal Sig. Cerami Antonino, nato a Palermo, il 26/05/1980 Cod. Fisc. CRMNNN80E26G273A e residente in Bagheria (PA), [REDACTED] (all. 1).

A seguito di comunicazione della suddetta nomina, avvenuta a mezzo pec del 30/05/2023 da parte della segreteria dell'OCC Commercialisti Palermo, il sottoscritto con pec del 31/05/2022, ha accettato il suddetto incarico ed ha, altresì, reso apposita dichiarazione di compatibilità ed indipendenza (all. 2-3).

Con successiva pec del 19/06/2023 l'"OCC Commercialisti Palermo", ha comunicato allo scrivente, l'accettazione del preventivo relativo al compenso spettante al suddetto Organismo (all. 4), calcolato secondo le tabelle di cui agli articoli da 14 a 18 del D.M. 202/2014 che disciplinano la determinazione dei compensi e dei rimborsi spese dell'O.C.C (così come previsto dal regolamento dell'OCC Commercialisti Palermo cui è stato fatto espresso rinvio).

Più precisamente per la procedura in questione, l'OCC Commercialisti Palermo ha determinato il compenso prededucibile in € 2.300,00 oltre IVA, quindi in complessivi € 2.806,00 comprensivo di accessori, regolarmente e preventivamente sottoscritto per accettazione dal debitore.

All'esito di quanto sopra, lo scrivente:

- in data 22/06/2023, ha effettuato le comunicazioni all'Agente della Riscossione e agli uffici fiscali, nonché agli Enti Locali ex artt. 68 e 76 del D. Lgs n. 14 del 12/01/2019 (all. 5);
- con pec del 10/07/2023 (all. 6), ha convocato il debitore (Sig. Cerami Antonino) presso il proprio studio, per il giorno 18/07/2023 alle ore 17.30, al fine di ricevere informazioni sullo stato debitorio, nonché richiedere la consegna della

documentazione necessaria a verificare ed attestare la veridicità dei dati contenuti nell'istanza, e di accertare la sussistenza di una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte;

- in data 18/07/2023, alla presenza del debitore (Sig. Cerami Antonino) è stato redatto apposito verbale di richiesta informazioni (all. 7).

## 2. NORMATIVA DI RIFERIMENTO

**L'art. 1 comma 1 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14**, che disciplina l'ambito applicativo del nuovo codice della Crisi e dell'insolvenza, dispone che: *“Il presente codice disciplina le situazioni di crisi o insolvenza del debitore, sia esso consumatore o professionista, ovvero imprenditore che eserciti, anche non a fini di lucro, un'attività commerciale, artigiana o agricola, operando quale persona fisica, persona giuridica o altro ente collettivo, gruppo di imprese o società pubblica, con esclusione dello Stato e degli enti pubblici.”*

Analogamente, **l'art. 65 comma 1 del citato decreto**, recita che: *“I debitori di cui all'articolo 2, comma 1, lettera c) possono proporre soluzioni della crisi da sovra indebitamento secondo le norme del presente capo o del titolo V, capo IX”;*

**L'Art. 2 comma 1 del medesimo decreto** definisce:

- alla lettera **a)**, lo stato di **“crisi”** come: *“lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi”.*
- alla lettera **b)**, l’**“insolvenza”** come: *“lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni”.*
- alla lettera **c)**, il **“sovraindebitamento”** come: *“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”.*
- alla lettera **e)**, il **“consumatore”** come: *“La persona fisica che agisce per scopi*

*estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”.*

L'art. 69 comma 1 del citato decreto, inoltre, dispone che: *“Il consumatore non può accedere alla procedura disciplinata in questa sezione se è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, ovvero ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode”*

### 3. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE RELATIVE AL DEBITORE

Di seguito si riportano in riepilogo tabellare le informazioni anagrafiche del debitore proponente e del nucleo familiare estratti e riscontrati con documentazione prodotta in atti.

<b>Dati del debitore</b>	
<b>Cognome</b>	Cerami
<b>Nome</b>	Antonio
<b>Nato a</b>	Palermo
<b>Prov.</b>	PA
<b>Data di nascita</b>	26/05/1980
<b>Codice fiscale</b>	CRMNNN80E26G273A
<b>Residente a</b>	Bagheria
<b>Prov.</b>	PA
<b>Via</b>	████████████████████
<b>n. civ.</b>	██
<b>Stato civile</b>	Coniugato
<b>Regime patrimoniale</b>	Comunione dei beni

<b>Componenti del nucleo familiare</b>			
<b>Cognome</b>	<b>Nome</b>	<b>Grado di parentela</b>	<b>Data di nascita</b>
Cerami	Antonio		26/05/1980
██████	██████	██████	██████████████
██████	██████	██████	██████████████

### 4. ANALISI DEI REQUISITI OGGETTIVI DI ACCESSO AI BENEFICI DEL CODICE DELLA CRISI E DELL'INSOLVENZA

Dall'esame della documentazione versata in atti e dalle informazioni fornite dal

debitore è risultato che:

1. ricorrono, nella fattispecie de qua i presupposti oggettivi e soggettivi di cui all'art. 2 comma 1 del D. Lgs 14/2019 e, segnatamente:
  - a. il ricorrente risulta versare in stato di crisi, ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. a) del citato decreto trovandosi in uno stato *“che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi”*;
  - b. è consumatore, secondo quanto stabilito dall'art. 2, comma 1, lett. e del Codice della Crisi, essendo *“persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta,”*;
2. il ricorrente non ha utilizzato/beneficiato, nei precedenti cinque anni, né per due volte, una delle procedure di cui al medesimo decreto legislativo;
3. lo stesso non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

##### **5. VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA**

La documentazione fornita dal sig. Cerami Antonino (all. da 8 a 33) ha consentito di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale del ricorrente.

Lo scrivente gestore attraverso accessi effettuati nelle diverse banche dati (Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione, Enti locali, Agenzia del Territorio etc.) ha potuto altresì riscontrare che la documentazione depositata risulta attendibile.

Gli esiti delle ricerche presso l'ADE e l'analisi delle banche dati della Centrale Rischi della Banca d'Italia e CRIF (quest'ultime fornite dal debitore) non rilevano anomalie o elementi diversi da quelle esposte dal proponente.

Più precisamente dalle visure presso la banca dati CRIF, non si evincono, nel sistema di informazioni creditizie (cd. "SIC"), sul nominativo del sig. Cerami la presenza di segnalazioni e/o anomalie diverse rispetto a quelle già evidenziate dall'istante.

Anche dalla visura della Centrale Rischi della Banca d'Italia, non emergono posizioni diverse da quelle già esposte nel piano.

Sempre con riferimento alla documentazione allegata alla domanda, il Gestore rileva che sono stati allegati gli elenchi richiesti dall'art. 67 comma 2 C.C.II.



## 6. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Nell'anno 2017, il Sig. Cerami Antonino, all'epoca esercente l'attività libero-professionale e più nello specifico l'attività di intermediario delle assicurazioni, ha stipulato un mutuo ipotecario a tasso variabile di originari € 80.324,00 per l'acquisto dell'abitazione principale (ubicata a Bagheria in via Alessandro Scarlatti n. 24), ove tuttora risiede.

Nell'anno 2020, a causa delle difficoltà economiche generate dall'emergenza COVID-19, ha stipulato un ulteriore mutuo chirografario dell'importo di € 4.340,00.

Fino all'anno 2021 il Sig. Cerami è riuscito ad onorare le suddette esposizioni debitorie, in quanto a fronte di un reddito medio mensile di € 2.117,58 nell'anno 2020 ed € 2.441,58 nell'anno 2021 (come risultante dalle dichiarazioni dei redditi prodotte), l'esborso mensile generato dalle predette posizioni si aggirava intorno a € 650,00.

Tuttavia nell'agosto 2021, il Sig. Cerami, pur continuando a svolgere attività di [REDACTED], ha variato la propria posizione lavorativa, passando da libero professionista, a lavoratore subordinato alle dipendenze di [REDACTED] (come risultante dalle buste paga prodotte). Più precisamente, il Sig. Cerami, in data 30/08/2021, ha cessato la partita iva ed in data 03/09/2021 è stato assunto come lavoratore dipendente dalla predetta compagnia [REDACTED]. Tale variazione di posizione lavorativa, ha determinato in capo al Sig. Cerami, una sensibile variazione delle entrate mensili che sono passate da circa € 2.400,00 nell'anno 2021 a circa € 1.900,00 negli anni a seguire.

Successivamente, stante detta riduzione di entrate mensili, nonché l'aumento registrato dei tassi di interesse (che hanno appesantito le uscite mensili relative al mutuo ipotecario), il Sig. Cerami, per far fronte alle esigenze familiari ed agli impegni finanziari, ha stipulato, tra il 2021 ed il 2023, ulteriori 3 finanziamenti (oltre due di modesto valore, destinati all'acquisto finalizzato di due telefoni cellulari) per l'importo complessivo di € 47.125,00 e che comportano, a tutt'oggi, ulteriori esborsi mensili pari a circa € 670,00.

Riepilogando, quindi, il Sig. Cerami, ad oggi, a fronte di una retribuzione media mensile di circa € 1.900,00, sostiene un esborso mensile generato dai finanziamenti accesi, pari a circa € 1.320,00.

In definitiva, quindi, anche secondo quanto dichiarato dal Sig. Cerami, la causa del sovra indebitamento del consumatore è da ravvisare principalmente nella variazione della posizione lavorativa che ha determinato una sensibile diminuzione delle entrate che unitamente all'aumento dei tassi di interesse, hanno generato lo scompensamento finanziario all'origine del sovra indebitamento.

## 7. POSIZIONE DEBITORIA COMPLESSIVA

Si riporta a seguire l'elenco dettagliato di tutti i creditori e l'indicazione delle somme dovute alla data di redazione del presente piano elaborato sulla base della documentazione fornita dal debitore, dei riscontri ricevuti dai vari Enti a seguito delle comunicazioni previste dall'art.7 e tenendo conto delle informazioni ricavate dalla banca dati CRIF e dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Creditore	Tipologia debito	Totale debito
Unicredit	Mutuo Ipotecario	78.133,41
Unicredit	Mutuo chirografario COVID	3.382,89
TIMFIN	Prestito finalizzato	142,68
TIMFIN	Prestito finalizzato	153,48
AGOS	Prestito Personale	41.633,07
AGOS	Prestito Personale	7.392,00
Unicredit	Prestito Personale	12.054,28
A.d.E.R.	INPS	754,65
OCC Commercialisti Palermo	Compenso procedura	2.806,00
Avv. Ticali	Comp. assistenza procedura	1.000,00
Dott.ssa Gagliano	Compenso Advisor	2.000,00
AGOS	Carta revolving	2.600,00
Unicredit	Fido di c/c	2.900,00
		<b>154.952,46</b>

Secondo il superiore prospetto riepilogativo, l'attuale esposizione debitoria complessiva del Sig. Cerami, ammonta a complessivi € 154.952,45 **occorre, tuttavia rilevare che**, anche per le ragioni di cui si dirà meglio nel prosieguo, **il debitore intende avvalersi dell'art. 67 comma 5 del Codice della Crisi**, prevedendo *“il rimborso, alla scadenza convenuta, delle rate a scadere del contratto di mutuo garantito da ipoteca iscritta sull'abitazione principale del debitore”*, in quanto *“lo stesso, alla data del deposito della domanda, ha adempiuto le proprie obbligazioni”*.

In altri termini, è intenzione del debitore provvedere al pagamento delle rate del mutuo ipotecario stipulato con Unicredit in data 07/02/2017 per l'acquisto dell'abitazione

principale, in maniera indipendente (all'esterno) dal presente piano del consumatore. Tuttavia per la determinazione della rata mensile del piano, occorrerà tener conto degli esborsi mensili connessi al mutuo ipotecario in questione.

Per quanto esposto, si riporta a seguire quindi l'elenco dettagliato di tutti i creditori con tutte le rispettive cause di prelazione da prendere a riferimento per l'elaborazione del piano.

Creditore	Tipologia debito	Totale debito	Importi in prededuzione	Importi in privilegio	Importi in chirografo
Unicredit	Mutuo chirografario	3.382,89			3.382,89
TIMFIN	Prestito finalizzato	142,68			142,68
TIMFIN	Prestito finalizzato	153,48			153,48
AGOS	Prestito Personale	41.633,07			41.633,07
AGOS	Prestito Personale	7.392,00			7.392,00
Unicredit	Prestito Personale	12.054,28			12.054,28
A.d.E.R.	INPS	754,65		723,14	31,51
OCC Commercialisti Palermo	Compenso procedura	2.806,00	2.806,00		
Avv. Ticali	Comp. Assist. procedura	1.000,00		1.000,00	
Dott.ssa Gagliano	Compenso Advisor	2.000,00		2.000,00	
AGOS	Carta revolving	2.600,00			2.600,00
Unicredit	Fido di c/c	2.900,00			2.900,00
		<b>76.819,05</b>	<b>2.806,00</b>	<b>3.723,14</b>	<b>70.289,91</b>

## 8. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Si è provveduto a valutare il merito creditizio del Sig. Cerami, in corrispondenza dell'accensione di ciascuno dei finanziamenti riepilogati al paragrafo.

La suddetta valutazione è stata effettuata secondo le previsioni dell'art. 68 comma 3, ovvero sia *"in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al Decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159"*

Secondo quanto risultante dalla documentazione agli atti, i redditi prodotti/dichiarati dal Sig. Cerami dal 2017 (anno in cui è stato acceso il primo finanziamento/muto) al 2022, risultano essere i seguenti.

Anno	Reddito annuo	Reddito mensile
2017	12.849,00	1.070,75
2018	17.922,00	1.493,50
2019	15.611,00	1.300,92
2020	25.411,00	2.117,58
2021	29.300,00	2.441,67
2022	22.763,00	1.896,92
2023	22.763,00	1.896,92

Sulla base dei suddetti redditali, nonché sulla base del numero dei componenti del nucleo familiare (cfr. par. 3), è stata, quindi, effettuata la valutazione del merito creditizio di ciascun finanziamento (ad eccezione del mutuo ipotecario per l'acquisto dell'abitazione principale) ai sensi dell'art. 68 comma 3, che a seguire si riporta.

Data di Sottoscriz.	Tipologia finanziamento	Istituto finanziario	Importo finanziato	T.A.N.	Importo rata	N. rate	Debito complessivo originario	Reddito mensile	N. comp.	N. figli	N. figli min.	N. figli < 3 anni	N. figli disab.	Ass. Sociale su 12 mesi	Coeff. ISEE	Ammont. mensile minimo	Rate pregresse	Residuo reddito mensile disponib.	Importo max finanziabile	Merito creditizio
02/11/2020	Mutuo chirografario	Unicredit	4.340,00	0,55%	91,44	72	6.583,68	2.117,58	3	1	1			498,15	2,24	1.115,85	552,00	449,73	31.844,88	SI
07/10/2021	Prestito finalizzato	TIMFIN	262,48		5,00	31	262,48	2.441,67	3	1	1			498,64	2,24	1.116,95	643,44	681,28	21.119,70	SI
15/10/2021	Prestito finalizzato	TIMFIN	297,48		6,00	31	297,48	2.441,67	3	1	1			498,64	2,24	1.116,95	648,44	676,28	20.964,70	SI
21/07/2022	Prestito Personale	AGOS	30.000,00	7,11%	350,00	120	42.000,00	2.441,67	3	1	1			498,64	2,24	1.116,95	654,44	670,28	57.447,92	SI
19/11/2022	Prestito Personale	AGOS	7.000,00	11,52%	154,00	60	9.240,00	2.441,67	3	1	1			498,64	2,24	1.116,95	1.004,44	320,28	14.556,45	SI
12/01/2023	Prestito Personale	Unicredit	10.125,00	9,00%	162,90	84	13.683,60	2.441,67	3	1	1			498,64	2,24	1.116,95	1.158,44	166,28	10.334,99	SI

Secondo quanto risultante dalla superiore tabella tutti i "soggetti finanziatori, ai fini della concessione del finanziamento", hanno "tenuto conto del merito creditizio del debitore".

## 9. POSIZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

### 9.1 Fonti di reddito dell'Istante da destinare al pagamento del debito

Secondo quanto risultante dal Modello 730/2023 (relativo all'anno d'imposta 2022), il reddito annuo del Sig. Cerami Antonino, derivante dall'attività di lavoratore dipendente che svolge presso [REDACTED] ammonta a complessivi € 22.726,00, cui corrisponde un **reddito netto medio mensile pari a € 1.893,83**, come da dettaglio a seguire.

Reddito annuo da lavoro dipendente	+	€ 27.034,00
Ritenute Irpef	-	€ 3.657,00
Addizionale Regionale	-	€ 333,00
Addizionale Comunale	-	€ 253,00
Addizionale Comunale acc 2023	-	€ 65,00
<b>Totale Netto annuo</b>	=	<b>€ 22.726,00</b>
Mensilità	/	12
<b>Reddito Netto Medio Mensile</b>	=	<b>€ 1.893,83</b>

### 9.2 Eventuale presenza di garanti che potrebbero apportare risorse

Il Sig. Cerami ha dichiarato di NON avere in famiglia dei possibili garanti che potrebbero apportare risorse alla procedura (all. 7).

### 9.3 Composizione nucleo familiare

Il nucleo familiare dell'istante, ad oggi, è composto da n. 3 persone e più in dettaglio da:

1. Cerami Antonino (ricorrente) 43 anni di età;
2. [REDACTED]
3. [REDACTED]

### 9.4 Spese occorrenti al nucleo familiare

A seguito di specifica richiesta dello scrivente, l'Advisor Dott.sa Gagliano, ha fornito l'elenco degli oneri mensili stabilmente gravanti sul debitore istante che ammontano a complessivi € 1.119,92 (mensili) e che verosimilmente, anche in ragione dei generalizzati aumenti del costo della vita, potrebbero subire taluni scostamenti in eccesso.

<b>Spese Mensili</b>	<b>Importo</b>
Telefonia fissa	€ 30,00
Telefonia mobile	€ 30,00
Acqua	€ 20,00
Energia elettrica/gas	€ 60,00
Generi Alimentari	€ 500,00
Carburante	€ 200,00
Assicurazione e bollo auto	€ 30,42
Oneri condominiali	€ 37,00
Tari	€ 29,16
Spese Mediche	€ 83,33
Abbigliamento e calzature	€ 50,00
Manutenzione immobile	€ 50,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.119,92</b>

### 9.5 Fabbisogno mensile del nucleo familiare

Per quanto esposto nei precedenti paragrafi, la porzione di reddito che l'istante potrebbe destinare mensilmente al ceto creditorio, considerate le spese mensili, nonché la rata del mutuo ipotecario, non dovrebbe eccedere l'importo di euro € 221,91, come da dettaglio a seguire.

Reddito netto medio mensile (cfr. par. 9.1)	+	€ 1.893,83
Spese mensili (cfr. par. 9.2)	-	€ 1.119,92
Mutuo ipotecario (cfr. par. 6)	-	€ 552,00
<b><i>Porzione di reddito da poter destinare mensilmente al ceto creditorio</i></b>	=	<b>€ 221,91</b>

Oltre a quanto sopra riportato, attualmente, in forza dei finanziamenti accesi dal Sig. Cerami, sullo stesso gravano (ulteriori) rate mensili complessivamente ammontanti a € 969,34, come da dettaglio a seguire.

<b>Creditore</b>	<b>Tipologia finanziamento</b>	<b>Importo rata mensile</b>
Unicredit	Mutuo chirografario	91,44
TIMFIN	Prestito finalizzato	5,00
TIMFIN	Prestito finalizzato	6,00
AGOS	Prestito Personale	350,00
AGOS	Prestito Personale	154,00
Unicredit	Prestito Personale	162,90
AGOS	Carta revolving	200,00
		<b>969,34</b>

E' evidente, quindi, che il Sig. Cerami non sia nelle condizioni di poter adempiere alle obbligazioni assunte, rientrando appieno nella situazione prevista dalla normativa in oggetto all'art. 2 comma 1 lettera c).

Il debitore, infatti, a fronte di una disponibilità netta di € 221,91, ha un (ulteriore) carico debitorio mensile pari a € 969,34 che risulta insostenibile, in quanto residuerebbe una somma insufficiente a garantire la conduzione di una vita dignitosa.

## 9.6 Determinazione della soglia di povertà assoluta

In ordine al fabbisogno mensile del nucleo familiare si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare della soglia di povertà assoluta che secondo l'Istituto Nazionale di Statistica (ISTAT) *"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"*.

Utilizzando il calcolatore presente all'interno del sito ISTAT, nel caso in questione (Nucleo familiare in un comune con più di 50.001 abitanti composto da due familiari nella fascia di età compresa tra i 18 ed i 59 anni ed un componente nella fascia di età compresa tra 4 e 10 anni) si perviene ad una soglia di povertà assoluta, relativa all'ultimo anno di riferimento (2021), pari ad € 1.096,09 (cfr. estratto fotografico a seguire).

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 1.096,09**

In ogni caso occorre rilevare che le spese sostenute mensilmente dal debitore (€ 1.119,92) risultano essere in linea con la soglia di povertà assoluta (€ 1.096,09), ma sensibilmente inferiori relativi ai consumi medi familiari rilevati dall'ISTAT, che per famiglie di analoga composizione e nel medesimo territorio di riferimento individuano un importo medio mensile pari € 2.396,57 (cfr. estratto fotografico a seguire).

Spese per consumi <sup>1</sup> : Tipologia familiare

Personalizza Esporta La tua interrogazione

Tipo dato		spesa media mensile familiare (in euro correnti)											
Territorio		Mezzogiorno											
Selezione periodo		2021											
Tipologia familiare	totale famiglie	persona sola 18-34 anni	persona sola 35-64 anni	persona sola 65 anni o più	coppia senza figli con persona di riferimento 18-34 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 35-64 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 65 anni o più	coppia con 1 figlio	coppia con 2 figli	coppia con 3 e più figli	monogenitore	altre tipologie	
	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	
<b>Coicop</b>													
01: -- prodotti alimentari e bevande analcoliche	480.65	274.98	315.86	285.99	429.13	469.8	455.7	574.88	635.09	789.3	488.28	567.65	
NON_FOOD: non alimentari	1 503.97	1 128.69	1 211.99	949.49	1 506.72	1 530.59	1 380.85	1 821.69	1 930.19	2 093.62	1 488.02	1 545.85	
02: -- bevande alcoliche e tabacchi	37.75	37.45	40.55	12.05	42.29	46.48	30.33	46.04	47.69	54.7	31.95	55.09	
03: -- abbigliamento e calzature	105.63	98.32	70.53	33.65	105.72	99.85	59.84	139.53	179.77	239.49	104.16	88.76	
04: -- abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili	684.06	489.39	602.28	575.69	735.17	666.14	722.96	774.28	747.78	731.43	681.33	697.25	
05: -- mobili, articoli e servizi per la casa	90.14	77.04	67.97	70.4	88.06	92.91	82.78	113.69	109.1	100.37	92.3	82.09	
06: -- servizi sanitari e spese per la salute	101.58	34.91	49.81	96.44	50.92	96.42	126.26	113.97	113.55	127.06	101.91	114.29	
07: -- trasporti	182.37	139.27	145.05	39.59	156.18	226.75	139.74	251.16	274.97	349.34	159.11	180.13	
08: -- comunicazioni	48.01	33.47	31.47	25.96	45.77	48.27	43.29	56.6	66.77	80.88	48.97	55.86	
09: -- ricreazione, spettacoli e cultura	62.63	43.89	45.34	22.86	65.03	55.93	41.41	73.51	101.42	117.5	71.61	77.08	
10: -- istruzione	8.19 (0)	..	3.42 (0)	.. (0)	..	3.25 (0)	..	10.04	21.2	20	11.2	5.68	
11: -- servizi ricettivi e di ristorazione	52.35	68.37	61.41	15.31	72.38	54.5	25.5	71.96	82.22	74.54	41.22	50.72	
12: -- altri beni e servizi	131.26	100.65	94.16	57.09	139.51	140.08	106.78	170.89	185.72	198.31	144.26	138.91	
ALL: totale	1 984.62	1 403.67	1 527.85	1 235.48	1 935.85	2 000.39	1 836.55	2 396.57	2 565.29	2 882.91	1 976.3	2 113.49	

### 9.7 Beni immobili

Dalle consultazioni catastali condotte dallo scrivente, si rileva in capo al Sig. Cerami, la proprietà unicamente di (cfr. estratti fotografici a seguire, ricavati dall’Agenzia delle Entrate):

- ½ dell’immobile sito nel comune di Bagheria (PA) [REDACTED],





#### Riepilogo

Data: 18/11/2023 14:00:06  
Provincia: NAZIONALE  
Tipo soggetto: Persona fisica  
Ult.Aggiornamento: 20/05/2013  
Codice fiscale: CRMNNN80E26G273A  
Catasto: Terreni

Nessuna informazione trovata a fronte della richiesta inoltrata.  
Verificare i dati inseriti o procedere con altre modalita' di ricerca presso l'ufficio provinciale di pertinenza - Servizi catastali

#### Riepilogo

Data: 18/11/2023 13:52:42  
Provincia: PALERMO  
Tipo soggetto: Persona fisica  
Ult.Aggiornamento: 18/11/2023  
Codice fiscale: CRMNNN80E26G273A  
Catasto: Fabbricati

**Avvertenza:** eventuali incongruenze o incompletezze dei risultati della ricerca possono essere segnalati al servizio WEB di [Contact Center](#) o all'ufficio provinciale di pertinenza.

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
Proprieta' per 1/2	BAGHERIA Sez.								

L'immobile in questione, secondo quanto risultante dalle visure catastali fornite dal debitore, ha un'estensione (escluse aree esterne) pari a mq 118,00. Il valore di detto immobile, secondo i dati pubblicati dall'Osservatorio del Mercato Immobiliare (O.M.I.) oscillerebbe tra un minimo di € 73.160,00 (mq 118 \* € 620,00) ed un massimo di € 96.760,00 (mq 118 \* € 820,00), con un **valore medio di mercato dell'intero immobile pari a € 84.960,00** (cfr. estratto fotografico a seguire ricavato dall'OMI).

## Banca dati delle quotazioni immobiliari - Risultato

Risultato interrogazione: Anno 2023 - Semestre 1

Provincia: PALERMO

Comune: BAGHERIA

Fascia/zona: Periferica/ZONE DI SVILUPPO DEL CENTRO URBANO

Codice di zona: D1

Microzona catastale n.: 4

Tipologia prevalente: Abitazioni civili

Destinazione: Residenziale

Tipologia	Stato conservativo	Valore Mercato (€/mq)		Superficie (L/N)	Valori Locazione (€/mq x mese)		Superficie (L/N)
		Min	Max		Min	Max	
Abitazioni civili	NORMALE	800	1150	L	2,9	4	L
Abitazioni di tipo economico	NORMALE	620	820	L	1,8	2,7	L
Box	NORMALE	495	730	L	2,4	3,4	L
Ville e Villini	NORMALE	850	1200	L	2,4	3,5	L

Per la stima del **presumibile valore di realizzo di detto immobile** (anche in una eventuale ottica liquidatoria), invece, parrebbe congruo abbattere il suddetto valore del 30% (almeno), poiché ove si volesse ipotizzare la vendita forzata (a seguito di una eventuale procedura esecutiva), occorrerà tener conto del prezzo a base d'asta (mediamente inferiore del 10% rispetto ai prezzi di mercato), del prezzo minimo efficace (inferiore del 25% rispetto alla base d'asta), degli eventuali ribassi in caso di aste deserte (25%) e dei costi della stessa procedura (mediamente il 15% del prezzo di aggiudicazione). Applicando l'abbattimento del 30% al valore di mercato (per i motivi su esposti), si perviene ad un **presumibile valore di realizzo pari a € 59.472,00** [= 84.960,00 \*(1-30%)].

### 9.8 Beni mobili registrati

Secondo quanto dichiarato dal proponente, lo stesso possiede un unico bene mobile registrato e, nello specifico:

- Autovettura Seat Ibiza 6J immatricolata nell'anno 2011 (12 anni di età).

Secondo le indagini condotte dallo scrivente (attraverso la consultazione di siti specializzati in compravendita di auto usate) il valore di mercato del bene su elencato oscillerebbe entro un range compreso tra € 3.500,00 ed € 4.500,00, con un **valore medio di mercato pari a € 4.000,00**.

## **9.9 Atti di straordinaria amministrazione compiuti nel quinquennio pregresso**

Dalla documentazione fornita allo scrivente Gestore, la situazione di sovraindebitamento dell'istante non risulta determinata da atti compiuti dallo stesso con colpa grave, malafede o frode.

Parimenti, l'istante, ha dichiarato di non aver posto in essere alcun atto dispositivo del proprio patrimonio nel quinquennio pregresso.

## **9.10 Azioni esecutive e contenziosi pendenti**

Il Sig. Cerami ha dichiarato che in merito alla posizione debitoria NON ci sono azioni esecutive e/o contenziosi pendenti (all. 7).

## **10. PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONI DEI DEBITI E MUTUO IPOTECARIO (Art. 67 co. 5)**

Come più volte riferito, nel 2017, il Sig. Cerami ha stipulato un mutuo ipotecario presso Unicredit, finalizzato all'acquisto dell'abitazione principale.

Il mutuo in questione, di originari € 80.324,00, prevede che la restituzione del capitale (unitamente agli interessi via via maturati) debba avvenire in 300 mesi (25 anni) con una rata, attualmente pari a circa € 552,00 (il mutuo è a tasso variabile e, pertanto la rata potrebbe subire variazioni). Detto mutuo prevede, altresì, che l'ultima rata andrà a scadere il 02/03/2042, con una vita residua dello stesso (pertanto) pari a circa 19 anni. L'immobile su cui è iscritta ipoteca è l'unica abitazione del debitore, il cui presumibile valore di realizzo è risultato essere pari a 59.472,00 (cfr. par. 9.7) e, pertanto, insufficiente a soddisfare integralmente l'intero debito verso la Banca ad oggi ammontate a € 78.133,41

Pertanto, stante che:

- la vita residua del mutuo è di circa 19 anni;
- che in un'ottica liquidatoria, il presumibile valore di realizzo dell'immobile di proprietà (al 50%) del Sig. Cerami (€ 59.472,00) risulterebbe insufficiente a soddisfare integralmente l'intero debito verso la Banca
- che l'art. 67 c. 5 recita *"E' possibile prevedere anche il rimborso, alla scadenza convenuta, delle rate a scadere del contratto di mutuo garantito da ipoteca iscritta sull'abitazione principale del debitore se lo stesso, alla data del deposito*

della domanda, ha adempiuto le proprie obbligazioni o se il giudice lo autorizza al pagamento del debito per capitale ed interessi scaduto a tale data”;

- che le rate ad oggi risultano essere regolarmente pagate;

al fine di non ledere i diritti di tutti gli altri creditori, si ritiene opportuno escludere il mutuo in questione dal presente piano di ristrutturazione dei debiti.

## 11. PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE

La proposta formulata dal debitore, prevede in sintesi:

- una durata del piano pari ad anni 8 e mesi 5 (101 rate);
- la soddisfazione al 100% dei crediti prededucibili e privilegiati ed al 35% dei crediti chirografari;
- il pagamento dell'importo mensile di:
  - € 255,00 per le rate da n. 1 a n. 11;
  - € 274,62 per rate da n. 12 a n. 35;
  - € 275,98 per rate da n. 36 a n. 101.

Tuttavia, in ragione di quanto ravvisato nei precedenti paragrafi ed in particolare nel par. 9.5 (ove la porzione di reddito da poter destinare al ceto creditorio è stata quantificata in € 221,91), lo scrivente ha ritenuto di dover apportare qualche rettifica alla proposta formulata dal debitore.

Al fine di potere sviluppare l'ipotesi definitiva di soddisfacimento dei crediti, per ragioni di chiarezza espositiva, preliminarmente, si riporta (ancora una volta) l'elenco dettagliato di tutti i creditori con tutte le rispettive cause di prelazione da prendere a riferimento.

Creditore	Tipologia debito	Totale debito	Importi in prededuazione	Importi in privilegio	Importi in chirografo
Unicredit	Mutuo chirografario	3.382,89			3.382,89
TIMFIN	Prestito finalizzato	142,68			142,68
TIMFIN	Prestito finalizzato	153,48			153,48
AGOS	Prestito Personale	41.633,07			41.633,07
AGOS	Prestito Personale	7.392,00			7.392,00
Unicredit	Prestito Personale	12.054,28			12.054,28
A.d.E.R.	INPS	754,65		723,14	31,51
OCC Commercialisti Palermo	Compenso procedura	2.806,00	2.806,00		
Avv. Ticali	Comp. Assist. procedura	1.000,00		1.000,00	

Dott.ssa Gagliano	Compenso Advisor	2.000,00		2.000,00	
AGOS	Carta revolving	2.600,00			2.600,00
Unicredit	Fido di c/c	2.900,00			2.900,00
		<b>76.819,05</b>	<b>2.806,00</b>	<b>3.723,14</b>	<b>70.289,91</b>

Ciò posto, il piano proposto dallo scrivente Gestore prevede:

- una durata ad anni 8 e mesi 7 (103 rate);
- la soddisfazione al 100% dei crediti prededucibili e privilegiati
- la soddisfazione al 30% della sorte capitale dei crediti chirografari;
- la soddisfazione al 5% degli oneri accessori relativi ai crediti chirografari;
- il pagamento di un importo mensile costante pari a € 240,00.

Il piano proposto evidenzia che i pagamenti delle rate ricalcolate dovrebbero avvenire in 103 mesi a partire dall'omologa del Piano del Consumatore con rate costanti di € 240,00 ciascuna, o a quella diversa durata che il Giudicante vorrà determinare nell'interesse dei creditori e dell'istante.

Tale superiore e subordinata proposta in termini di durata, rientra nel rispetto della ragionevolezza della durata e della conseguente tollerabilità per i creditori.

La cifra mensile è stata costruita attraverso una revisione delle quote di pagamento mensile, rispettando le caratteristiche del credito.

In definitiva a fronte di un debito di € 76.819,05, l'odierno istante corrisponderà un importo totale di € 24.513,06, corrispondente a circa il 32% del debito originario.

Più in dettaglio, a seguito delle percentuali di soddisfazione proposte, a ciascun creditore verrebbero corrisposti gli importi esposti nella tabella che segue.

Elenco Creditori	Importi in prededuzione			Importi in privilegio			Importi in Chirografo SORTE			Importi in Chirografo ACCESSORI			Totale crediti soddisfatti
	Importi originari	% sodd.	Importi soddisf.	Importi originari	% sodd.	Importi soddisf.	Importi originari	% sodd.	Importi soddisf.	Importi originari	% sodd.	Importi soddisf.	
Unicredit							12.579,17	30%	3.773,75	2.858,00	5%	142,90	3.916,65
TIMFIN							296,16	30%	88,85		5%		88,85
AGOS							39.502,36	30%	11.850,71	9.522,71	5%	476,14	12.326,84
A.d.E.R.				723,14	100%	723,14		30%		31,51	5%	1,58	724,72
OCC Commercialisti Palermo	2.806,00	100%	2.806,00										2.806,00
Avv. Ticali				1.000,00	100%	1.000,00							1.000,00
Dott.ssa Gagliano				2.000,00	100%	2.000,00							2.000,00
AGOS							2.600,00	30%	780,00		5%		780,00
Unicredit							2.900,00	30%	870,00		5%		870,00
	<b>2.806,00</b>		<b>2.806,00</b>	<b>3.723,14</b>		<b>3.723,14</b>	<b>57.877,69</b>		<b>17.363,31</b>	<b>12.412,22</b>		<b>620,61</b>	<b>24.513,06</b>

## 12. PIANO RATEALE

Sulla base della proposta di cui al paragrafo precedente, il piano composto da 103 rate mensili, prevede (sinteticamente) i seguenti pagamenti:

<b>OCC Comm. Palermo</b>	Rate da n. 1 a n. 11 → € 240,00 - Rata n. 12 → € 166,00
<b>A.d.E.R.</b>	Rata n. 12 → € 14,37 - Rate da n. 13 a n. 27 → € 46,61 - Rata n. 28 → € 9,56 - Rate da n. 29 a n. 102 → € 0,02 - Rata n. 103 → € 0,003
<b>Avv. Ticali</b>	Rata n. 12 → € 19,88 - Rate da n. 13 a n. 27 → € 64,46 - Rata n. 28 → € 13,20
<b>Dott.ssa Gagliano</b>	Rata n. 12 → € 39,75 - Rate da n. 13 a n. 27 → € 128,92 - Rata n. 28 → € 26,40
<b>Unicredit</b>	Rata n. 28 → € 50,80 - Rate da n. 29 a n. 102 → € 63,88 - Rata n. 103 → € 8,80
<b>TIMFIN</b>	Rata n. 28 → € 0,94 - Rate da n. 29 a n. 102 → € 1,19 - Rata n. 103 → € 0,16
<b>AGOS</b>	Rata n. 28 → € 130,82 - Rate da n. 29 a n. 102 → € 164,50 - Rata n. 103 → € 22,66

Per un maggior dettaglio, si riporta a seguire la composizione di ciascuna delle (103) rate, scaturenti dal piano proposto.

N. rata	Importo rata	OCC Comm. Pa.	A.d.E.R.	Avv. Ticali	Dott.ssa Gagliano	Unicredit	TIMFIN	AGOS
Rata n. 1	240,00	240,00						
Rata n. 2	240,00	240,00						
Rata n. 3	240,00	240,00						
Rata n. 4	240,00	240,00						
Rata n. 5	240,00	240,00						
Rata n. 6	240,00	240,00						
Rata n. 7	240,00	240,00						
Rata n. 8	240,00	240,00						
Rata n. 9	240,00	240,00						
Rata n. 10	240,00	240,00						
Rata n. 11	240,00	240,00						
Rata n. 12	240,00	166,00	14,37	19,88	39,75			
Rata n. 13	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 14	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 15	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 16	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 17	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 18	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 19	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 20	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 21	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 22	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 23	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 24	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 25	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 26	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 27	240,00		46,61	64,46	128,92			
Rata n. 28	240,00		9,56	13,20	26,40	50,80	0,94	139,10
Rata n. 29	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 30	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 31	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 32	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 33	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 34	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 35	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 36	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 37	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 38	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 39	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 40	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 41	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 42	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 43	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 44	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 45	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 46	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 47	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 48	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 49	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 50	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 51	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 52	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 53	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 54	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 55	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 56	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91

N. rata	Importo rata	OCC Comm. Pa.	A.d.E.R.	Avv. Ticali	Dott.ssa Gagliano	Unicredit	TIMFIN	AGOS
Rata n. 57	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 58	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 59	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 60	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 61	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 62	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 63	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 64	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 65	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 66	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 67	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 68	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 69	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 70	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 71	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 72	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 73	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 74	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 75	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 76	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 77	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 78	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 79	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 80	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 81	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 82	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 83	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 84	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 85	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 86	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 87	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 88	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 89	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 90	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 91	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 92	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 93	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 94	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 95	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 96	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 97	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 98	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 99	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 100	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 101	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 102	240,00		0,02			63,88	1,19	174,91
Rata n. 103	33,06		0,02			8,80	0,16	174,91

In sintesi, la proposta prevede il pagamento in prededuzione di n. 12 rate destinate al pagamento dei solo costi dell'OCC. Decorso tale arco temporale il debitore avvierà il pagamento *in primis* nei confronti dei creditori privilegiati ed *in secundis* nei confronti



dei creditori chirografari secondo le modalità e tempistiche previste nella superiore tabella.

### **13.CONCLUSIONI**

#### **Attuabilità del Piano e idoneità ad assicurare il regolare pagamento dei creditori.**

Sulla base della documentazione richiesta ed esaminata può ritenersi che il Sig. Cerami Antonino soddisfi i requisiti oggettivi e soggettivi per l'avvio di una procedura di sovra indebitamento ai sensi dell'art. 65 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 e che la proposta di ristrutturazione del debito possa ritenersi ragionevolmente perseguibile.

La liquidazione dell'unico immobile del Sig. Cerami non rappresenta per i creditori, privi di garanzie reali o personali, alcuna certezza di soddisfazione stante che il valore dello stesso non coprirebbe neanche il debito nei confronti del creditore privilegiato Unicredit

Il Piano rappresenta una proposta sostenibile per un soddisfacimento seppure parziale dei crediti vantati.

Palermo 30/11/2023

**Il Gestore della crisi**

***Dott. Giuseppe Cannarozzo***

**L'istante**

***Sig. Antonino Cerami***

## **Allegati**

- all. 1 - Provvedimento di nomina del Gestore
- all. 2 - Accettazione incarico del Gestore
- all. 3 - Dichiarazione di compatibilità e indipendenza del Gestore
- all. 4 - Accettazione preventivo OCC
- all. 5 - Comunicazioni ex art. 68 e 76 del D.Lgs. n. 14 del 12/01/2019
- all. 6 - Convocazione del Debitore
- all. 7 - Verbale richiesta informazioni
- all. 8 - Copia carta d'identità e tessera sanitaria del debitore
- all. 9 - Certificato contestuale di residenza, di stato di famiglia del debitore
- all. 10 - Dichiarazione sostitutiva del casellario giudiziale e dei carichi pendenti del debitore
- all. 11 - Visura ipo-catastale per soggetto
- all. 12 - Dichiarazione di stato di servizio
- all. 13 - Visura P.R.A.
- all. 14 - Elenco Cartelle / Avvisi - A.d.E.R.
- all. 15 - Estratto centrale rischi Banca d'Italia
- all. 16 - Dati creditizi - C.R.I.F.
- all. 17 - Cessazione Partiti IVA
- all. 18 - Modello 730/2023 per redditi 2022
- all. 19 - Modello Unico P.F. 2022 per redditi 2021
- all. 20 - Modello Unico P.F. 2021 per redditi 2020
- all. 21 - Modello Unico P.F. 2020 per redditi 2019
- all. 22 - Modello Unico P.F. 2019 per redditi 2018
- all. 23 - Modello Unico P.F. 2018 per redditi 2017
- all. 24 - Elenco spese familiari
- all. 25 - Contratto del Mutuo Ipotecario Unicredit del 07-02-2017
- all. 26 - Contratto del Mutuo chirografario Unicredit del 02-11-2020
- all. 27 - Contratto del Prestito finalizzato TIMFIN del 07-10-2021
- all. 28 - Contratto del Prestito finalizzato TIMFIN del 15-10-2021
- all. 29 - Contratto del Prestito Personale AGOS del 21-07-2022
- all. 30 - Contratto del Prestito Personale AGOS del 19-11-2022
- all. 31 - Contratto del Prestito Personale Unicredit del 12-01-2023
- all. 32 - Notula Avv. Silvana Ticali
- all. 33 - Notula Dott.ssa Francesca Gagliano