

**TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE**

**RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO**

**TITOLO IV, CAPO II, SEZIONE II, ART. 68, CO. 2**

in merito alla

**PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL  
CONSUMATORE**

**TITOLO IV, CAPO II, SEZIONE II, ART. 67 e S.S.**

formulata da Ciaccio Gaetana

Gestore Della Crisi: dott. Antonio Sardo

## Indice

1. DICHIARAZIONI PRELIMINARI.....	3
2. OGGETTO DELLA RELAZIONE.....	5
3. DOCUMENTAZIONE ESAMINATA .....	5
4. SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA DEL DEBITORE.....	7
5. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.....	9
6. ELENCO DEI CREDITORI .....	9
7. ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI .....	13
8. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.....	13
9. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL RICORRENTE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE. ....	13
10. VERIFICA DEI DATI .....	14
11. PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE.....	16
12. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALLA ALTERNATIVA DELLA LIQUIDAZIONE .....	22
13. VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO .....	23
14. GIUDIZIO FINALE SULLA VERIDICITÀ DEI DATI E SULLA FATTIBILITÀ DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI .....	25
ELENCO ALLEGATI ALLA RELAZIONE.....	30

## **1. DICHIARAZIONI PRELIMINARI**

Il sottoscritto dott. Antonio Sardo, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Palermo al n.1267 Sez. A per la Circoscrizione del Tribunale di Palermo e Termini Imerese, con studio in Termini Imerese alla via Piersanti Mattarella, n. 19; indirizzo PEC: antonio.sardo@pec.commercialistipa.it,

### **premesso che:**

- con provvedimento del 26.05.2022 del Giudice dott.sa Giovanna Debernardi il sottoscritto è stato nominato professionista con i compiti dell'Organismo di Composizione della Crisi (O.C.C.) per valutare l'ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento ai sensi della L. 27 gennaio 2012, n.3, oggi art. 2, lett. t) del nuovo C.C.I.I., nel procedimento iscritto al n. 1028/2022 del Ruolo Generale presentato da Ciaccio Gaetana, nata a Montemaggiore Belsito (PA) il 27.10.1965 (Cod. Fisc. CCC GTN 65R67F553W) ed ivi residente in Via Villasevaglios n. 2, rappresentata e difesa dall'Avv. Vincenza Palazzolo (Cod. Fisc. PLZ VCN 83E44 B780R - pec: vincenzapalazzolo@pecavvpa.it) e dall'Avv. Tanja Siragusa (Cod. Fisc. SRG TNJ 77A64 G273B – pec: tanjasiragusa@pecavvpa.it) con studio in Palermo Via Torquato Tasso n. 14;
- il debitore ha sottoposto allo scrivente la **Proposta di Ristrutturazione Dei Debiti Del Consumatore, Titolo IV, Capo II, Sezione II, Art. 67 e S.S., ex Piano del Consumatore** ex art. 9 e segg. L.3/2012.

Il sottoscritto professionista incaricato

### **dichiara e attesta**

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28, del Regio Decreto n. 267 del 16 marzo 1942;
- di trovarsi nelle condizioni prescritte dall'art. 358 C.C.I.I., ed iscritto all'albo dei gestori della crisi di cui al decreto del Ministro della giustizia 24 settembre 2014, n. 202;
- di non essere legato al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi da sovraindebitamento o di liquidazione del patrimonio del debitore da rapporti di natura personale o professionale tali da compromettere la sua indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 del Codice Civile ossia di non essere interdetto, inabilitato, fallito o essere stato condannato ad una pena che comporta

l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi;

- che non ricorrono le condizioni ostative previste dal comma 2 dell'art. 358 del C.C.I.I.,
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti, prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore;
- di non essere stato sospeso o cancellato dal registro dei revisori legali o dagli altri albi professionali.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 2 e art. 67 e s.s. del C.C.I.I., ed il ricorrente:

a) non è soggetto alle procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267;

b) non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di esdebitazione, così come individuato dall'art. 69, comma 1, e cioè: *“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.”*;

Il sottoscritto professionista ha verificato che il ricorrente si trova nella situazione di sovraindebitamento individuata dall'art. 2, lettere a), b) e c) ed e) del C.C.I.I., ovvero:

a) *“«crisi»: lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che per le imprese si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi;*

b) *«insolvenza»: 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;*

c) *«sovraindebitamento»: “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;”*

e) *«consumatore»: 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;*

## **2. OGGETTO DELLA RELAZIONE**

Lo scrivente è incaricato della redazione di una relazione ai sensi dell'art. 68 del C.C.I.I. e, dunque, di riferire oltre ai presupposti oggettivi e soggettivi già verificati per l'ammissione alla procedura in esame anche sui seguenti temi:

- a) indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- b) esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
- d) indicazione presunta dei costi della procedura;

Ai sensi dell'art. 68, co. 2, del C.C.I.I., la scrivente procederà, quindi, a relazionare circa la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata, al fine di fornire il proprio giudizio in merito alla completezza ed all'attendibilità dei dati forniti, ad analizzare la fattibilità della Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore e la convenienza dello stesso rispetto all'ipotesi liquidatoria.

## **3. DOCUMENTAZIONE ESAMINATA**

Il ricorso ex art.15, c.9, L.3/2012 depositato dall'Avv. Vincenza Palazzolo e dall'Avv. Tanja Siragusa nell'interesse della sua assistita è corredato da tutta la documentazione richiesta dall'art. art. 67, co. 2, CCII ed in particolare, dalla seguente documentazione:

- Elenco dei creditori e delle somme dovute;
- Lista dei beni del debitore;
- Elenco dei redditi percepiti nell'anno 2020;
- Certificato di Stato di famiglia;
- Certificato di residenza;
- Copia di Ispezione ipotecaria;
- Copia di visura PRA rilasciata da ACI;
- Certificato dei carichi pendenti rilasciato dalla Procura della Repubblica presso il Tribunale di Termini Imerese;

- Elenco spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare;
- Copia cedolino retributivo erogato dal Comune di Montemaggiore Belsito per i mesi di novembre e dicembre 2021 e gennaio 2022;
- Copia della documentazione contrattuale dei rapporti finanziari sottoscritti;
- Copia del certificato di Stato di famiglia di Ciacco Gaetana;
- Copia modello CU 2021;
- Copia della visura rilasciata da Banca d'Italia per i dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi;
- Copia visura rilasciata da Crif S.p.A.;
- Proposta di Piano del Consumatore per la sig.ra Ciacco Gaetana.

In data 10 febbraio 2023, su richiesta del Gestore sono stati prodotti i seguenti documenti:

- copia delle buste paga da agosto a ottobre 2022;
- Certificato del Casellario Giudiziale rilasciato dalla Procura della Repubblica presso il Tribunale di Termini Imerese;
- copia certificato storico di residenza;
- copia certificazione di assenza di iscrizione di procedure esecutive rilasciato dalla Sez. Esecuzioni Immobiliari e mobiliari del Tribunale di Termini Imerese;
- copia certificato di stato di salute della figlia della sig.ra Ciacco;
- copia documentazione contrattuale relativa alla linea di credito Finitalia Spa;
- copia estratto conto e saldo del rapporto Banco Posta;
- copia estratto conto e saldo del rapporto PostePay;
- copia visura ipocatastale per soggetto;

Con ulteriore comunicazione del 23 febbraio 2023 è stata prodotta allo scrivente:

- Copia della perizia di stima del patrimonio immobiliare del debitore;

#### **4. SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA DEL DEBITORE**

La documentazione fornita all'atto del deposito della proposta non è risultata sufficiente per determinazione la situazione patrimoniale e finanziaria del debitore.

Con riferimento all'origine dello stato di sovraindebitamento, lo scrivente ha esaminato la documentazione prodotta da parte istante e nella proposta trasmessa al Gestore.

Si è ritenuto opportuno, giusta autorizzazione del Giudice, determinare e verificare la posizione debitoria del debitore accedendo alle informazioni messe a disposizione dalle banche dati. In particolare modo, sono stati esaminati i dati forniti da:

- Automobile Club d'Italia per i dati presenti nel Pubblico Registro Automobilistico (PRA) per i beni mobili registrati;
- Crif S.p.A. per i dati creditizi presenti in EURISC;
- I.N.P.S. per la certificazione della posizione debitoria contributiva e previdenziale;
- Banca d'Italia per i dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi e nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria;
- Agenzia delle Entrate tramite richiesta di accesso al cassetto fiscale del debitore e rilascio di certificato di carichi tributari pendenti;
- Agenzia Entrate-Riscossione per la certificazione della posizione debitoria inerente a tributi e sanzioni;
- Comune di Montemaggiore Belsito, luogo di residenza del debitore, per la definizione della posizione debitoria complessiva per tributi e servizi erogati dalla municipalità;
- istituti di credito e finanziari e da creditori indicati e individuati tramite le risposte alle richieste di precisazione del credito inoltrate.

Dall'analisi della documentazione complessiva così determinata è emerso che la sig.ra Ciaccio è impiegata presso il Comune di Montemaggiore Belsito, con la qualifica di personale amministrativo, con contratto di impiego a tempo indeterminato.

La capacità reddituale del debitore si è ridotta nell'anno d'imposta 2022 come si evince dalla tabella sotto riportata:

Anno di imposta	Reddito lordo	Imposta	Reddito netto	Reddito mensile medio
2022	€ 14.351,99	€ 1.477,07	€ 12.874,92	€ 1.072,91
2021	€ 13.625,48	€ 3,13	€ 13.622,35	€ 1.135,20
2020	€ 13.603,15	€ 420,51	€ 13.182,64	€ 1.098,55
2019	€ 13.586,58	€ 1.590,24	€ 11.996,34	€ 999,70

Il patrimonio immobiliare del debitore è costituito, alla data di presentazione della proposta, da un solo bene immobile:

- 1) **Terreno in Caccamo**, Contrada Costa Raffo, distinto al NCT del Comune di Caccamo, Foglio 65, particella 624, Cat. Sem., Classe 3, diritto di proprietà per 1/3,

Per il bene sopra indicato è stata prodotta da parte della sig.ra Ciaccio una perizia estimativa a firma del geometra Salvatore Geraci del Collegio dei geometri di Palermo datata 15.02.2023.

Il perito segnala anche che *“Il fondo, secondo le nonne previste dal P.R.G. del Comune di Caccamo (PA), ricade in zona “E” destinata agli usi agricoli. [...]”*

*Il lotto di terreno si presenta morfologicamente in pendenza, ha una forma rettangolare irregolare; esso si presenta incolto e con caratteristiche tali da poter essere utilizzato prevalentemente per fini pastorizi.”*

Il valore del patrimonio immobiliare è stato determinato sulla base della perizia stilata dal Geom. Geraci.

Il valore complessivo del patrimonio immobiliare ammonta a complessivi € 3.093,33, per la quota di proprietà della sig. Ciaccio, così determinato:

Categoria	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Categoria	Valore Complessivo	Valore pro quota
Terreno	Proprietà per 1/3	Caccamo	65	624	Seminativo	€ 9.280,00	€ 3.093,33

Il patrimonio mobiliare della debitrice è costituito da:

- 1- contratto di c/c intestato a Ciaccio Gaetana, acceso presso Poste Italiane con un saldo disponibile positivo al 15/11/2023 pari a € 356,63;
- 2- carta prepagata PostePay con un saldo positivo al 15/11/2023 pari a € 6,20;
- 3- autovettura intestata a Ciaccio Gaetana, immatricolata nell'anno 2012, priva di valore di mercato a causa della vetustà e usura del mezzo;

Il valore complessivo del patrimonio mobiliare ammonta, dunque, a € 362,83.

Pertanto, il valore complessivo del patrimonio mobiliare e immobiliare del debitore ammonta complessivamente a euro € 3.456,16.



Tipologia patrimonio	Valore complessivo
Patrimonio immobiliare	€ 3.093,33
Patrimonio mobiliare	€ 362,83
<b>Totale</b>	<b>€ 3.456,16</b>

## **5. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI**

Lo scrivente ha accertato che, negli ultimi cinque anni, non sono stati compiuti atti di acquisto o dismissione patrimoniale immobiliare da parte della sig.ra Ciaccio.

## **6. ELENCO DEI CREDITORI**

L'esame della documentazione depositata agli atti e di quella acquisita dallo scrivente, nonché le informazioni ottenute dal colloquio con il debitore, hanno permesso di determinare l'esposizione debitoria complessiva della sig.ra Ciaccio.

Alla data di presentazione della Proposta di ristrutturazione la situazione debitoria è costituita dai seguenti finanziamenti e debiti:

- 1) Linea di credito con carta del 23.9.2019 (rapporto n°10071471360147) concessa da Findomestic Banca SpA.;
- 2) Linea di credito con carta del 6.3.2020 (rapporto n°10041473609530) concessa da Findomestic Banca SpA.;
- 3) Prestito personale del 13.7.2021 (rapporto n°20220687221013) concesso da Findomestic Banca SpA;
- 4) Linea di credito con carta virtuale del 09.10.2020 concessa da Finitalia SpA e collegata al pagamento rateale dei premi di una polizza assicurativa;
- 5) Esposizione debitoria nei confronti di Kruk investimenti s.r.l. (Mandante di Kruk Italia Srl), quale cessionaria del credito vantato originariamente da Unicredit Spa e da quest'ultima ceduta pro soluto;

- 6) Esposizione debitoria nei confronti di doValue Spa, mandataria di BCC NPLS 2018 - 2 S.r.l. per il credito derivante da fideiussione prestata da Ciaccio Gaetana al sig. Andollina Ciro (soggetto estraneo alla procedura) per i contratti finanziari a quest'ultimo intestati e costituiti dal mutuo ipotecario n. 3677 del 28/03/2006 e dal rapporto di conto corrente n.2209, entrambi intrattenuti con la allora Banca di credito Cooperativo di Montemaggiore Belsito;
- 7) Esposizione debitoria nei confronti di Agenzia Entrate-Riscossione per cartelle di pagamento non pagate;
- 8) Esposizione debitoria nei confronti di Agenzia Entrate per cartelle di pagamento non pagate;
- 9) Esposizione debitoria nei confronti del Comune di Montemaggiore Belsito per imposte e tasse non pagate;

Si precisa che Unicredit S.p.A. ha comunicato, in occasione della richiesta di precisazione del credito che la Sig.ra Ciaccio Gaetana ad oggi non intrattiene alcuna relazione con l'Istituto di credito e che i rapporti precedentemente in essere, sono stati oggetto di cessione pro soluto alla KRUK Investimenti Srl in data 17/03/2023.

Altresì, si precisa che Compass Spa ha comunicato in data 21.11.2022 la presenza del finanziamento n. 24283594 erogato in data 02/08/2021 per un montante di € 2.129,04 rimborsabile in 18 rate di € 119,78 con scadenza il 15/02/23, che durante il procedimento di verifica della documentazione e di risposta alle istanze di accesso alle banche dati e richiesta di precisazione dei crediti, è giunto a naturale scadenza e, dunque risulta estinto. Tale circostanza, di cui la sig.ra Ciaccio ha dato evidenza durante l'incontro col professionista dello 08.11.2023, è confermata da ulteriore comunicazione sollecitata dallo scrivente al creditore Compass spa, che con nota dello 05.07.2023 ha confermato l'estinzione del rapporto.

Si precisa che la posizione debitoria di cui al punto 6) nei confronti di doValue Spa è stata comunicata al professionista incaricato con email del 05.03.2024 e successiva integrazione del 13.03.2024 e del 25.03.2024. Con tali comunicazioni doValue Spa ha chiesto a Ciaccio Gaetana il pagamento della complessiva somma di € 18.418,19 in forza delle fideiussioni prestate per:

- € 9.679,30 per mutuo fondiario n. 3677 del 28/3/2006 registrato in data 5/4/2006 con garanzia fideiussoria della signora Ciaccio Gaetana;
- € 8.738,89 derivante da contratto di conto corrente n.2209 garantito da fideiussione della signora Ciaccio Gaetana.

In riferimento al debito precisato dal Comune di Montemaggiore Belsito inerente alla Tassa di smaltimento rifiuti per la posizione intestata alla madre defunta per la quota parte del 50% e alla situazione debitoria IMU personale e della defunta madre, dalla consultazione, tramite accesso al cassetto fiscale personale della debitrice, dei pagamenti effettuati in riferimento ai richiamati tributi, gli stessi risultano parzialmente versati e, pertanto, la posizione debitoria finale è inferiore a quella precisata dal Comune.

Il dettaglio dell'ammontare dei finanziamenti posti in essere dal debitore e dei rispettivi residui è riportato nella seguente tabella:

Creditore	Debito Iniziale	Debito Residuo	% sul totale residuo
<b>Kruk Investimenti SRL</b>	€ 6.974,34	€ 6.974,34	9,09%
<b>Finitalia Spa</b>	€ 38,10	€ 38,10	0,05%
<b>Findomestic Spa</b>	€ 48.294,21	€ 48.294,21	62,91%
<b>doValue Spa</b>	€ 18.418,19	€ 18.418,19	23,99%
<b>Agenzia Entrate-Riscossione</b>	€ 2.674,70	€ 2.674,70	3,48%
<b>Agenzia Entrate</b>	€ 330,98	€ 330,98	0,43%
<b>Comune di Montemaggiore Belsito</b>	€ 35,50	€ 35,50	0,05%
<b><i>Totale posizione debitoria</i></b>	<b>€ 76.766,02</b>	<b>€ 76.766,02</b>	<b>100,00%</b>

Alle somme debitorie di cui sopra deve essere aggiunto il compenso spettante all'OCC, che è determinato a norma dell'art. 2, lettera t), del C.C.I.I., con l'applicazione del D.M. 202/2014 e, dunque, pari a € 1.459,12 comprensivo di iva e oneri di legge e che dovrà essere soddisfatto in prededuzione rispetto agli altri crediti; un accantonamento di € 500,00 in ragione delle spese di procedura e il compenso spettante all'avv. Palazzolo e all'Avv. Siragusa per le attività svolte durante la procedura, pari ad € 2.344,16. Tali somme sono prededucibili per l'intero.

A completamento dell'analisi della posizione debitoria si rappresenta che dalle verifiche effettuate presso gli uffici competenti e le banche dati è emerso quanto di seguito specificato:

- la verifica dei dati creditizi presenti in EURISC comunicati da CRIF S.p.A. non ha segnalato elementi nuovi rispetto alla posizione emergente dai documenti allegati dalla debitrice;
- la verifica dei dati presenti nella Centrale Rischi presso Banca d'Italia non ha segnalato elementi nuovi rispetto alla posizione emergente dai documenti allegati dalla debitrice;

- la verifica dei dati registrati negli archivi della Centrale d'Allarme Interbancaria presso Banca d'Italia non ha restituito segnalazione;
- il certificato relativo ai carichi fiscali pendenti emesso dall'Agenzia delle Entrate ha evidenziato il debito erariale della Sig.ra Ciaccio Gaetana riferito al periodo considerato fino alla data della presentazione della domanda, per un importo residuo iscritto a ruolo pari ad euro € 330,98;
- l'estratto di ruolo prodotto da Agenzia Entrate-Riscossione ha segnalato un ammontare totale della posizione fiscale finale del debitore di complessivi € 2.674.70;
- Il Comune di Montemaggiore Belsito ha certificato per la debitrice:
  - una morosità relativa alla tassa smaltimento rifiuti solidi urbani per l'utenza intestata alla madre della sig.ra Ciaccio di € 847,00 in quota del 50%. Tramite la consultazione dei versamenti presenti nel cassetto fiscale della debitrice è stato rilevato il pagamento in qualità di erede di una somma di € 387,00 comprensivi di interessi relativo alla tassa di smaltimento dei rifiuti, riconducibile alla richiamata quota del 50% indicata dal Comune;
  - una morosità della sig.ra Ciaccio per IMU relativa agli anni dal 2018 al 2022 per complessivi € 185,00 (€ 37,00 per ciascuna annualità). Tramite la consultazione dei versamenti presenti nel cassetto fiscale della debitrice è stato rilevato il pagamento di tutte le annualità di IMU segnalate dal Comune per complessivi € 186,00;
  - una morosità relativa ad IMU per l'anno 2017 per l'utenza intestata alla madre della sig.ra Ciaccio, per complessivi € 76,00 in quota del 50%. Tramite la consultazione dei versamenti presenti nel cassetto fiscale della debitrice è stato rilevato il pagamento in qualità di erede di una somma di € 76,00 relativo alla tassa di smaltimento dei rifiuti, riconducibile alla richiamata quota del 50% indicata dal Comune;
- l'autorizzazione all'accesso al cassetto fiscale ha permesso di ricostruire la storia reddituale del debitore tramite i dichiarativi fiscali presenti e gli atti del registro annotati;
- l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (INPS) ha certificato la non sussistenza di debiti nei confronti dell'istituto.

## **7. ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI**

Nel corso delle verifiche effettuate non sono emersi elementi che evidenzino l'esistenza di atti impugnati dai creditori.

## **8. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI**

L'indagine compiuta dal sottoscritto Gestore, ai fini di offrire un giudizio di solvibilità del debitore si è concretizzata analizzando la documentazione relativa al debito con l'Amministrazione finanziaria, gli Enti previdenziali, gli istituti di credito/finanziari e gli ulteriori creditori.

L'indagine ha preso ad oggetto altresì le dichiarazioni dei redditi successive ai ruoli e/o alle cartelle di pagamento emesse dall'Agenzia delle Entrate, al fine di considerare eventuali pendenze fiscali non ancora liquidate dall'Amministrazione finanziaria.

Non risultano esposizioni debitorie verso Enti previdenziali ed assistenziali, come da riscontro all'istanza di accesso ai dati inviata ad INPS dal Gestore.

Infine, la circolarizzazione delle richieste di precisazione del credito ha permesso di quantificare la posizione debitoria nei confronti degli istituti di credito/finanziari.

E' opportuno precisare in questa sede che l'evidenza di ulteriori debiti potrebbe rendere necessaria l'integrazione della Proposta di ristrutturazione all'esito dei riscontri degli Enti e degli Uffici Locali una volta compiute le opportune comunicazioni dopo il deposito in Tribunale della proposta.

## **9. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL RICORRENTE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.**

Dall'esame degli elementi di cui sopra congiuntamente all'incontro effettuato con la sig.ra Ciaccio è emerso che lo stato di sovraindebitamento raggiunto dalla stessa ha un livello di gravità elevato e che sussiste uno squilibrio tra obbligazioni assunte e patrimonio prontamente liquidabile con conseguente impossibilità dell'istante ad adempiere. Nello specifico, nell'anno 2001, la sig.ra

Ciaccio si è separata dal coniuge con provvedimento divenuto definitivo nel 2004. Sino alla data di separazione, la famiglia poteva contare sul reddito di entrambi i coniugi per far fronte alle spese dettate dalle esigenze familiari. Successivamente alla separazione, la sig.ra Ciaccio si è fatta carico del mantenimento delle due figlie tramite il proprio stipendio personale, non potendo contare sul trattamento economico di mantenimento dovuto dal coniuge in quanto erogato in modo saltuario, e, peraltro, non più corrisposto nell'ultimo anno.

La debitrice ha evidenziato di aver fatto fronte alle spese del proprio nucleo familiare anche tramite l'aiuto economico offerto dalla madre, deceduta a gennaio del 2018. Successivamente alla scomparsa della madre, le già ridotte capacità reddituali della signora sono ulteriormente diminuite.

I finanziamenti accesi con gli Istituti di credito sono stati contratti per far fronte alle esigenze familiari relative alle spese scolastiche delle figlie e alle loro necessità quotidiane. Il finanziamento acceso con Findomestic nel 2020, e successivamente rinegoziato nel 2021, è stato contratto al fine di estinguere un precedente prestito contratto con Compass Spa, più oneroso e di cui era divenuto difficile sostenere il rimborso. La sig.ra Ciaccio, nel 2021, ha accesso un ulteriore finanziamento con Compass Spa al fine di sostenere le spese mediche della figlia.

Tale finanziamento, alla data attuale, risulta estinto tramite il regolare e completo pagamento delle somme finanziate.

In riferimento alla linea di credito accesa con Finitalia Spa, dalla documentazione prodotta dalla istante e dalla società creditrice, è emerso che la linea di credito tramite carta di credito virtuale risulta collegata al pagamento di un premio assicurativo e non ad operazioni di credito al consumo.

La sottoscrizione dei finanziamenti con i diversi istituti di credito è avvenuta nella ragionevole prospettiva di adempiere agli impegni assunti poiché il valore della rata cumulata non era superiore al reddito medio complessivo percepito e per fare fronte ad esigenze improrogabili del proprio nucleo familiare.

## **10. VERIFICA DEI DATI**

In ragione della documentazione prodotta agli atti, di quella ulteriormente acquisita e delle verifiche effettuate dal sottoscritto, è possibile affermare che:

- il debitore percepisce un trattamento economico erogato dal Comune di Montemaggiore Belsito pari ad un valore medio mensile di € 1.070,00;
- il nucleo familiare è composto dalla debitrice e dalla figlia non economicamente indipendente;
- il debitore necessita di una somma mensile media pari a complessivi euro 750,00 a cui fa fronte tramite lo stipendio, necessaria a soddisfare i bisogni basilari di vita quotidiana e relativa al pagamento delle seguenti voci di spesa:

Tipologia di spesa	Ammontare mensile stimato
<b>Spese per beni di prima necessità: generi alimentari, vestiario, scarpe etc</b>	€ 300,00
<b>Spese per medicine di vario tipo e visite mediche specialistiche</b>	€ 50,00
<b>Acqua</b>	€ 25,00
<b>Rifiuti</b>	€ 25,00
<b>Spese per utenze</b>	€ 160,00
<b>Spese scolastiche/ universitarie</b>	€ 190,00
<b>Totale</b>	<b>€ 750,00</b>

- il debitore possiede:
  - 1) Terreno in Caccamo, Contrada Costa Raffo, distinto al NCT del Comune di Caccamo, Foglio 65, particella 624, Cat. Sem., Classe 3, diritto di proprietà per 1/3;
- si precisa che l'immobile sito in Montemaggiore Belsito (PA) Via Villasevaglios n. 2 adibito a residenza dell'istante e della figlia non è di proprietà della stessa ed è stato assegnato a seguito della separazione dal coniuge;
- i debiti residui complessivi contratti dalla sig.ra Ciaccio alla data di presentazione della proposta ammontano a euro € 76.766,02 (oltre il compenso spettante ai professionisti incaricati, le spese di pubblicità e i compensi endoprocedimentali) e sono così distinti:

Creditore	Importo parziale	Importo totale per categoria	Tipologia
Compenso Gestore f.c.	€ 1.459,12	<b>€ 4.303,28</b>	Prededuzione
Spese di pubblicità	€ 500,00		Prededuzione
Compensi Avv Palazzolo Siragusa	€ 2.344,16		Prededuzione
Kruk Investimenti SRL	€ 6.974,34	<b>€ 76.766,02</b>	Chirografario
Finitalia Spa	€ 38,10		Chirografario
Findomestic Spa	€ 48.294,21		Chirografario
doValue Spa	€ 18.418,19		Chirografario
Agenzia Entrate-Riscossione	€ 2.674,70		Chirografario
Agenzia Entrate	€ 330,98		Chirografario
Comune di Montemaggiore Belsito	€ 35,50		Chirografario
<b>Totale</b>		<b>€ 81.069,30</b>	

Le spese complessive per la presente procedura, da pagarsi in prededuzione, ammontano ad € 4.303,28 e sono costituite dal:

1) compenso del Gestore f.f. OCC, determinato ai sensi dell'art. 16 del D.M. 202/2014, sulla base dei dati dell'attivo e del passivo rilevati, ossia prendendo a riferimento le tariffe previste per l'attivo e per il passivo e considerando poi un abbattimento del 15%, ex art. 16, 4° comma, e un rimborso spese forfetario del 15% ex art. 16, 3° comma, dell'anzidetto D.M.. L'importo lordo comprensivo di iva e oneri è stato calcolato in € 1.459,12;

2) compenso per i consulenti legali del debitore per la relativa assistenza nell'ambito della Proposta di Ristrutturazione, con un compenso stabilito tra le parti in modo concordato in complessivi € 2.344,16;

3) versamento di un fondo di € 500,00 relativo al pagamento di eventuali spese che dovessero sorgere durante l'esecuzione del piano di pagamenti indicati nella Proposta di ristrutturazione.

## **11. PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

Il debitore, in forza della ex legge del 27.01.2012 n. 3 come modificata e riscritta dal C.C.I.A. al Capo II - Procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento, artt. 66, 67 e s.s., ha deciso di sottoporre ai suoi creditori una Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore al fine di ripianare la posizione debitoria complessiva.



La sig.ra Ciaccio percepisce un reddito lordo mensile medio complessivo pari a euro 1.718,00 erogato dal Comune di Montemaggiore Belsito quale trattamento lavorativo.

In ragione delle trattenute di legge, il reddito netto mensile è pari a euro 1.070,00.

Le spese mensili medie necessarie al suo sostentamento sono state quantificate in una somma pari a euro 750,00 mensili, alle quali fa fronte tramite la retribuzione mensile.

La Proposta di ristrutturazione prevede di destinare a copertura dei debiti indicati una rata mensile pari a euro 320,00.

Il credito precisato da Findomestic Banca S.p.A., pari a complessivi € 48.294,21 scaturisce da:

- contratto n. 10071471360147 del 23.9.2019, relativo ad un'apertura di linea di credito con carta per un debito di € 5.623,21;
- contratto n. 10041473609530 del 06.03.2020, relativo ad un'apertura di linea di credito con carta per un debito di € 81,09;
- finanziamento personale n. 20220687221013 del 13.07.2021 per un debito di € 42.589,91.

Tale credito complessivo non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito precisato da Kruk Investimenti Srl, derivante dalla cessione pro-soluto del credito originario di Unicredit, è pari a complessivi euro 6.974,34. Tale credito non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito precisato da Finitalia Spa, scaturente dalla linea di credito con carta virtuale collegata al finanziamento dei servizi, pari a complessivi euro 38,10 non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito vantato da doValue Spa, scaturente da garanzia fideiussoria della signora Ciaccio Gaetana per il Mutuo fondiario n.3677 e il rapporto di conto corrente n.2209 pari a complessivi euro 18.418,19 non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito precisato da Agenzia Entrate-Riscossione pari a complessivi euro 2.674,70 non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito precisato da Agenzia Entrate pari a complessivi euro 330,98 non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Il credito precisato dal Comune di Montemaggiore Belsito pari a complessivi euro 35,50 non è assistito da garanzia e sarà sottoposto a falcidia per il 70% del valore complessivo.

Le spese complessive per la presente procedura, ai sensi dell'art. 68, co. 2, lett. d), da pagarsi in prededuzione, sono rappresentate dal compenso del Gestore f.f. O.C.C., determinato secondo l'art. 2, lettera t), del C.C.I.A.A., con l'applicazione del D.M. 202/2014, sulla base dei dati dell'attivo e del passivo rilevati, ossia prendendo a riferimento le tariffe previste per l'attivo e per il passivo.

L'importo lordo complessivo ammonta a euro 1.459,12 comprensivo di IVA e oneri di legge e sarà pagato in prededuzione, come previsto per legge.

Le spese inerenti alla pubblicità e alla procedura sono state quantificate in via prudenziale in euro 500,00 salvo conguaglio e saranno pagate in prededuzione.

Il compenso dell'avv. Palazzolo e dell'avv. Siragusa, maturato durante la predisposizione della procedura ammonta a complessivi € 2.344,16 comprensivo di spese generali, C.p.a. e spese esenti sarà pagato in prededuzione.

Creditori	Debito totale	Falcidia	Debito residuo post falcidia
Compenso professionista f.f. OCC	€ 1.459,12	0,00%	€ 1.459,12
Spese di pubblicità	€ 500,00	0,00%	€ 500,00
Compensi Avv Palazzolo Siragusa	€ 2.344,16	0,00%	€ 2.344,16
Kruk Investimenti SRL	€ 6.974,34	70,00%	€ 2.092,30
Finitalia Spa	€ 38,10	70,00%	€ 11,43
Findomestic Spa	€ 48.294,21	70,00%	€ 14.488,26
doValue Spa	€ 18.418,19	70,00%	€ 5.525,46
Agenzia Entrate-Riscossione	€ 2.674,70	70,00%	€ 802,41
Agenzia Entrate	€ 330,98	70,00%	€ 99,29
Comune di Montemaggiore belsito	€ 35,50	70,00%	€ 10,65
<b>Totale</b>			<b>€ 27.333,09</b>

Per quanto sopra detto si espone una proposta di ristrutturazione dei debiti che prevede:

- Il pagamento di n.85 rate mensili del valore di euro 320,00 ed una rata finale di € 133,09 (per un totale di 86 rate mensili);
- le rate saranno versate in apposito conto corrente acceso dal professionista delegato presso un istituto di credito a sua scelta, giusta autorizzazione del giudice. Il professionista provvederà successivamente al riversamento delle somme a favore dei creditori nei tempi e nelle modalità più idonee alla realizzazione della Proposta di ristrutturazione in oggetto;

- il pagamento integrale (100%) dei crediti in prededuzione, entro il termine di 14 mesi a partire dal decreto di omologazione della Proposta di ristrutturazione e il successivo pagamento contemporaneo di tutti i rimanenti creditori;
- il pagamento dei rimanenti creditori tramite le successive 73 rate ed entro il termine di 86 mesi dal decreto di omologazione della Proposta di ristrutturazione.

I pagamenti avranno cadenza mensile e saranno eseguiti dal debitore su apposito conto corrente acceso dal Gestore, giusta autorizzazione del Giudice. Su tale conto corrente saranno accreditate le somme mensilmente versate dal debitore e addebitate tutte le spese relative alla realizzazione della Proposta di ristrutturazione ed effettuati i pagamenti a favore dei creditori secondo i tempi e le modalità che il Gestore riterrà più opportune al fine di garantire la riduzione dei costi di esecuzione della procedura. I pagamenti avverranno, comunque, nel rispetto delle somme riconosciute ai creditori e secondo l'ordine e la suddivisione in classi indicate nella tabella seguente:

**Creditori Prededuzione: Gestore-Spese di pubblicità-Avv.ti Palazzolo-Siragusa.**

N. RATA	Rata da versare	Quota O.C.C	DEBITO RESIDUO O.C.C.	Quota Spese di pubblicità	DEBITO RESIDUO spese di pubblicità	Quota AVV. Palazzolo-Siragusa	DEBITO RESIDUO AVV. Palazzolo-Siragusa	Debito residuo totale
			€ 1.459,12		€ 500,00		€ 2.344,16	€ 27.333,09
1	€ 320,00	€ 108,50	€ 1.350,62	€ 37,18	€ 462,82	€ 174,32	€ 2.169,84	€ 27.013,09
2	€ 320,00	€ 108,50	€ 1.242,11	€ 37,18	€ 425,64	€ 174,32	€ 1.995,53	€ 26.693,09
3	€ 320,00	€ 108,50	€ 1.133,61	€ 37,18	€ 388,46	€ 174,32	€ 1.821,21	€ 26.373,09
4	€ 320,00	€ 108,50	€ 1.025,11	€ 37,18	€ 351,28	€ 174,32	€ 1.646,90	€ 26.053,09
5	€ 320,00	€ 108,50	€ 916,61	€ 37,18	€ 314,10	€ 174,32	€ 1.472,58	€ 25.733,09
6	€ 320,00	€ 108,50	€ 808,10	€ 37,18	€ 276,91	€ 174,32	€ 1.298,26	€ 25.413,09
7	€ 320,00	€ 108,50	€ 699,60	€ 37,18	€ 239,73	€ 174,32	€ 1.123,95	€ 25.093,09
8	€ 320,00	€ 108,50	€ 591,10	€ 37,18	€ 202,55	€ 174,32	€ 949,63	€ 24.773,09
9	€ 320,00	€ 108,50	€ 482,59	€ 37,18	€ 165,37	€ 174,32	€ 775,31	€ 24.453,09
10	€ 320,00	€ 108,50	€ 374,09	€ 37,18	€ 128,19	€ 174,32	€ 601,00	€ 24.133,09
11	€ 320,00	€ 108,50	€ 265,59	€ 37,18	€ 91,01	€ 174,32	€ 426,68	€ 23.813,09
12	€ 320,00	€ 108,50	€ 157,09	€ 37,18	€ 53,83	€ 174,32	€ 252,37	€ 23.493,09
13	€ 320,00	€ 108,50	€ 48,58	€ 37,18	€ 16,65	€ 174,32	€ 78,05	€ 23.173,09
14	€ 143,28	€ 48,58	€ 0,00	€ 16,65	€ 0,00	€ 78,05	€ 0,00	€ 23.029,81

Creditori chirografari: Kruk Investimenti Srl-Finitalia Spa-Findomestic Spa-doValue Spa-Agenzia Riscossione-Agenzia Entrate-Com. di Montemaggiore Belsito,

N. RATA	Rata da versare	Kruk Investimenti Srl	DEBITO RESIDUO Kruk Srl	Quota Finitalia Spa	DEBITO RESIDUO Finitalia Spa	Quota Findomestic Spa	DEBITO RESIDUO Findomestic Spa	Quota doValue Spa	DEBITO RESIDUO doValue Spa	Quota Agenzia Riscossione	DEBITO RESIDUO Agenzia Riscossione	Quota Agenzia Entrate	DEBITO RESIDUO Agenzia Entrate	Comune di Montemaggiore Belsito	DEBITO RESIDUO Montemaggiore Belsito	Debito residuo totale
14	176,72 €	€ 16,06	€ 2.076,25	€ 0,09	€ 11,34	€ 111,18	€ 14.377,09	€ 42,40	€ 5.483,06	€ 6,16	€ 796,25	€ 0,76	€ 98,53	€ 10,65	€ 10,65	€ 23.029,81
15	320,00 €	€ 29,07	€ 2.047,17	€ 0,16	€ 11,18	€ 201,31	€ 14.175,77	€ 76,78	€ 5.406,28	€ 11,15	€ 785,10	€ 1,38	€ 97,15	€ 0,15	€ 10,42	€ 22.853,09
16	320,00 €	€ 29,07	€ 2.018,10	€ 0,16	€ 11,02	€ 201,31	€ 13.974,46	€ 76,78	€ 5.329,50	€ 11,15	€ 773,95	€ 1,38	€ 95,77	€ 0,15	€ 10,27	€ 22.213,09
17	320,00 €	€ 29,07	€ 1.989,03	€ 0,16	€ 10,87	€ 201,31	€ 13.773,14	€ 76,78	€ 5.252,73	€ 11,15	€ 762,80	€ 1,38	€ 94,39	€ 0,15	€ 10,12	€ 21.893,09
18	320,00 €	€ 29,07	€ 1.959,96	€ 0,16	€ 10,71	€ 201,31	€ 13.571,83	€ 76,78	€ 5.175,95	€ 11,15	€ 751,65	€ 1,38	€ 93,01	€ 0,15	€ 9,98	€ 21.573,09
19	320,00 €	€ 29,07	€ 1.930,88	€ 0,16	€ 10,55	€ 201,31	€ 13.370,51	€ 76,78	€ 5.099,18	€ 11,15	€ 740,51	€ 1,38	€ 91,63	€ 0,15	€ 9,83	€ 21.253,09
20	320,00 €	€ 29,07	€ 1.901,81	€ 0,16	€ 10,39	€ 201,31	€ 13.169,20	€ 76,78	€ 5.022,40	€ 11,15	€ 729,36	€ 1,38	€ 90,25	€ 0,15	€ 9,68	€ 20.933,09
21	320,00 €	€ 29,07	€ 1.872,74	€ 0,16	€ 10,23	€ 201,31	€ 12.967,88	€ 76,78	€ 4.945,62	€ 11,15	€ 718,21	€ 1,38	€ 88,87	€ 0,15	€ 9,53	€ 20.613,09
22	320,00 €	€ 29,07	€ 1.843,67	€ 0,16	€ 10,07	€ 201,31	€ 12.766,57	€ 76,78	€ 4.868,85	€ 11,15	€ 707,06	€ 1,38	€ 87,49	€ 0,15	€ 9,38	€ 20.293,09
23	320,00 €	€ 29,07	€ 1.814,59	€ 0,16	€ 9,91	€ 201,31	€ 12.565,25	€ 76,78	€ 4.792,07	€ 11,15	€ 695,91	€ 1,38	€ 86,11	€ 0,15	€ 9,24	€ 19.973,09
24	320,00 €	€ 29,07	€ 1.785,52	€ 0,16	€ 9,75	€ 201,31	€ 12.363,94	€ 76,78	€ 4.715,29	€ 11,15	€ 684,76	€ 1,38	€ 84,74	€ 0,15	€ 9,09	€ 19.653,09
25	320,00 €	€ 29,07	€ 1.756,45	€ 0,16	€ 9,60	€ 201,31	€ 12.162,62	€ 76,78	€ 4.638,52	€ 11,15	€ 673,61	€ 1,38	€ 83,36	€ 0,15	€ 8,94	€ 19.333,09
26	320,00 €	€ 29,07	€ 1.727,38	€ 0,16	€ 9,44	€ 201,31	€ 11.961,31	€ 76,78	€ 4.561,74	€ 11,15	€ 662,46	€ 1,38	€ 81,98	€ 0,15	€ 8,79	€ 19.013,09
27	320,00 €	€ 29,07	€ 1.698,30	€ 0,16	€ 9,28	€ 201,31	€ 11.759,99	€ 76,78	€ 4.484,96	€ 11,15	€ 651,31	€ 1,38	€ 80,60	€ 0,15	€ 8,64	€ 18.693,09
28	320,00 €	€ 29,07	€ 1.669,23	€ 0,16	€ 9,12	€ 201,31	€ 11.558,68	€ 76,78	€ 4.408,19	€ 11,15	€ 640,16	€ 1,38	€ 79,22	€ 0,15	€ 8,50	€ 18.373,09
29	320,00 €	€ 29,07	€ 1.640,16	€ 0,16	€ 8,96	€ 201,31	€ 11.357,36	€ 76,78	€ 4.331,41	€ 11,15	€ 629,01	€ 1,38	€ 77,84	€ 0,15	€ 8,35	€ 18.053,09
30	320,00 €	€ 29,07	€ 1.611,08	€ 0,16	€ 8,80	€ 201,31	€ 11.156,05	€ 76,78	€ 4.254,63	€ 11,15	€ 617,86	€ 1,38	€ 76,46	€ 0,15	€ 8,20	€ 17.733,09
31	320,00 €	€ 29,07	€ 1.582,01	€ 0,16	€ 8,64	€ 201,31	€ 10.954,73	€ 76,78	€ 4.177,86	€ 11,15	€ 606,71	€ 1,38	€ 75,08	€ 0,15	€ 8,05	€ 17.413,09
32	320,00 €	€ 29,07	€ 1.552,94	€ 0,16	€ 8,48	€ 201,31	€ 10.753,42	€ 76,78	€ 4.101,08	€ 11,15	€ 595,56	€ 1,38	€ 73,70	€ 0,15	€ 7,90	€ 17.093,09
33	320,00 €	€ 29,07	€ 1.523,87	€ 0,16	€ 8,32	€ 201,31	€ 10.552,10	€ 76,78	€ 4.024,31	€ 11,15	€ 584,41	€ 1,38	€ 72,32	€ 0,15	€ 7,76	€ 16.773,09
34	320,00 €	€ 29,07	€ 1.494,79	€ 0,16	€ 8,17	€ 201,31	€ 10.350,79	€ 76,78	€ 3.947,53	€ 11,15	€ 573,26	€ 1,38	€ 70,94	€ 0,15	€ 7,61	€ 16.453,09
35	320,00 €	€ 29,07	€ 1.465,72	€ 0,16	€ 8,01	€ 201,31	€ 10.149,47	€ 76,78	€ 3.870,75	€ 11,15	€ 562,11	€ 1,38	€ 69,56	€ 0,15	€ 7,46	€ 16.133,09
36	320,00 €	€ 29,07	€ 1.436,65	€ 0,16	€ 7,85	€ 201,31	€ 9.948,16	€ 76,78	€ 3.793,98	€ 11,15	€ 550,96	€ 1,38	€ 68,18	€ 0,15	€ 7,31	€ 15.813,09
37	320,00 €	€ 29,07	€ 1.407,58	€ 0,16	€ 7,69	€ 201,31	€ 9.746,84	€ 76,78	€ 3.717,20	€ 11,15	€ 539,81	€ 1,38	€ 66,80	€ 0,15	€ 7,16	€ 15.493,09
38	320,00 €	€ 29,07	€ 1.378,50	€ 0,16	€ 7,53	€ 201,31	€ 9.545,53	€ 76,78	€ 3.640,42	€ 11,15	€ 528,66	€ 1,38	€ 65,42	€ 0,15	€ 7,02	€ 15.173,09
39	320,00 €	€ 29,07	€ 1.349,43	€ 0,16	€ 7,37	€ 201,31	€ 9.344,21	€ 76,78	€ 3.563,65	€ 11,15	€ 517,51	€ 1,38	€ 64,04	€ 0,15	€ 6,87	€ 14.853,09
40	320,00 €	€ 29,07	€ 1.320,36	€ 0,16	€ 7,21	€ 201,31	€ 9.142,90	€ 76,78	€ 3.486,87	€ 11,15	€ 506,37	€ 1,38	€ 62,66	€ 0,15	€ 6,72	€ 14.533,09
41	320,00 €	€ 29,07	€ 1.291,29	€ 0,16	€ 7,05	€ 201,31	€ 8.941,58	€ 76,78	€ 3.410,09	€ 11,15	€ 495,22	€ 1,38	€ 61,28	€ 0,15	€ 6,57	€ 14.213,09
42	320,00 €	€ 29,07	€ 1.262,21	€ 0,16	€ 6,90	€ 201,31	€ 8.740,27	€ 76,78	€ 3.333,32	€ 11,15	€ 484,07	€ 1,38	€ 59,90	€ 0,15	€ 6,42	€ 13.893,09
43	320,00 €	€ 29,07	€ 1.233,14	€ 0,16	€ 6,74	€ 201,31	€ 8.538,95	€ 76,78	€ 3.256,54	€ 11,15	€ 472,92	€ 1,38	€ 58,52	€ 0,15	€ 6,28	€ 13.573,09
44	320,00 €	€ 29,07	€ 1.204,07	€ 0,16	€ 6,58	€ 201,31	€ 8.337,64	€ 76,78	€ 3.179,76	€ 11,15	€ 461,77	€ 1,38	€ 57,14	€ 0,15	€ 6,13	€ 13.253,09
45	320,00 €	€ 29,07	€ 1.175,00	€ 0,16	€ 6,42	€ 201,31	€ 8.136,32	€ 76,78	€ 3.102,99	€ 11,15	€ 450,62	€ 1,38	€ 55,76	€ 0,15	€ 5,98	€ 12.933,09
46	320,00 €	€ 29,07	€ 1.145,92	€ 0,16	€ 6,26	€ 201,31	€ 7.935,01	€ 76,78	€ 3.026,21	€ 11,15	€ 439,47	€ 1,38	€ 54,38	€ 0,15	€ 5,83	€ 12.613,09
47	320,00 €	€ 29,07	€ 1.116,85	€ 0,16	€ 6,10	€ 201,31	€ 7.733,69	€ 76,78	€ 2.949,44	€ 11,15	€ 428,32	€ 1,38	€ 53,00	€ 0,15	€ 5,68	€ 12.293,09
48	320,00 €	€ 29,07	€ 1.087,78	€ 0,16	€ 5,94	€ 201,31	€ 7.532,38	€ 76,78	€ 2.872,66	€ 11,15	€ 417,17	€ 1,38	€ 51,62	€ 0,15	€ 5,54	€ 11.973,09
49	320,00 €	€ 29,07	€ 1.058,71	€ 0,16	€ 5,78	€ 201,31	€ 7.331,06	€ 76,78	€ 2.795,88	€ 11,15	€ 406,02	€ 1,38	€ 50,24	€ 0,15	€ 5,39	€ 11.653,09
50	320,00 €	€ 29,07	€ 1.029,63	€ 0,16	€ 5,62	€ 201,31	€ 7.129,75	€ 76,78	€ 2.719,11	€ 11,15	€ 394,87	€ 1,38	€ 48,86	€ 0,15	€ 5,24	€ 11.333,09
51	320,00 €	€ 29,07	€ 1.000,56	€ 0,16	€ 5,47	€ 201,31	€ 6.928,43	€ 76,78	€ 2.642,33	€ 11,15	€ 383,72	€ 1,38	€ 47,48	€ 0,15	€ 5,09	€ 11.013,09
52	320,00 €	€ 29,07	€ 971,49	€ 0,16	€ 5,31	€ 201,31	€ 6.727,12	€ 76,78	€ 2.565,55	€ 11,15	€ 372,57	€ 1,38	€ 46,10	€ 0,15	€ 4,94	€ 10.693,09
53	320,00 €	€ 29,07	€ 942,41	€ 0,16	€ 5,15	€ 201,31	€ 6.525,80	€ 76,78	€ 2.488,78	€ 11,15	€ 361,42	€ 1,38	€ 44,72	€ 0,15	€ 4,80	€ 10.373,09
54	320,00 €	€ 29,07	€ 913,34	€ 0,16	€ 4,99	€ 201,31	€ 6.324,49	€ 76,78	€ 2.412,00	€ 11,15	€ 350,27	€ 1,38	€ 43,34	€ 0,15	€ 4,65	€ 10.053,09
55	320,00 €	€ 29,07	€ 884,27	€ 0,16	€ 4,83	€ 201,31	€ 6.123,17	€ 76,78	€ 2.335,22	€ 11,15	€ 339,12	€ 1,38	€ 41,96	€ 0,15	€ 4,50	€ 9.733,09
56	320,00 €	€ 29,07	€ 855,20	€ 0,16	€ 4,67	€ 201,31	€ 5.921,86	€ 76,78	€ 2.258,45	€ 11,15	€ 327,97	€ 1,38	€ 40,58	€ 0,15	€ 4,35	€ 9.413,09
57	320,00 €	€ 29,07	€ 826,12	€ 0,16	€ 4,51	€ 201,31	€ 5.720,54	€ 76,78	€ 2.181,67	€ 11,15	€ 316,82	€ 1,38	€ 39,21	€ 0,15	€ 4,21	€ 9.093,09
58	320,00 €	€ 29,07	€ 797,05	€ 0,16	€ 4,35	€ 201,31	€ 5.519,23	€ 76,78	€ 2.104,89	€ 11,15	€ 305,67	€ 1,38	€ 37,83	€ 0,15	€ 4,06	€ 8.773,09
59	320,00 €	€ 29,07	€ 767,98	€ 0,16	€ 4,20	€ 201,31	€ 5.317,91	€ 76,78	€ 2.028,12	€ 11,15	€ 294,52	€ 1,38	€ 36,45	€ 0,15	€ 3,91	€ 8.453,09
60	320,00 €	€ 29,07	€ 738,91	€ 0,16	€ 4,04	€ 201,31	€ 5.116,60	€ 76,78	€ 1.951,34	€ 11,15	€ 283,37	€ 1,38	€ 35,07	€ 0,15	€ 3,76	€ 8.133,09

N. RATA	Rata da versare	Kruk Investimenti Srl	DEBITO RESIDUO Kruk Srl	Quota Finitalia Spa	DEBITO RESIDUO Finitalia Spa	DEBITO RESIDUO Findomestic Spa	Quota Findomestic Spa	DEBITO RESIDUO doValue Spa	Quota doValueSpa	DEBITO RESIDUO doValue Spa	Quota Agency Riscossione	DEBITO RESIDUO Agency Riscossione	Quota Agency Entrate	DEBITO RESIDUO Agency Entrate	Comune di Montemaggiore Belisio	DEBITO RESIDUO Montemaggiore Belisio	Debito residuo totale
61	320,00 €	€ 29,07	€ 709,83	€ 0,16	€ 3,88	€ 201,31	€ 4.915,28	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.874,57	€ 11,15	€ 272,23	€ 1,38	€ 33,69	€ 0,15	€ 3,61	€ 7.813,09
62	320,00 €	€ 29,07	€ 680,76	€ 0,16	€ 3,72	€ 201,31	€ 4.713,97	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.797,79	€ 11,15	€ 261,08	€ 1,38	€ 32,31	€ 0,15	€ 3,47	€ 7.493,09
63	320,00 €	€ 29,07	€ 651,69	€ 0,16	€ 3,56	€ 201,31	€ 4.512,65	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.721,01	€ 11,15	€ 249,93	€ 1,38	€ 30,93	€ 0,15	€ 3,32	€ 7.173,09
64	320,00 €	€ 29,07	€ 622,62	€ 0,16	€ 3,40	€ 201,31	€ 4.311,34	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.644,24	€ 11,15	€ 238,78	€ 1,38	€ 29,55	€ 0,15	€ 3,17	€ 6.853,09
65	320,00 €	€ 29,07	€ 593,54	€ 0,16	€ 3,24	€ 201,31	€ 4.110,02	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.567,46	€ 11,15	€ 227,63	€ 1,38	€ 28,17	€ 0,15	€ 3,02	€ 6.533,09
66	320,00 €	€ 29,07	€ 564,47	€ 0,16	€ 3,08	€ 201,31	€ 3.908,71	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.490,68	€ 11,15	€ 216,48	€ 1,38	€ 26,79	€ 0,15	€ 2,87	€ 6.213,09
67	320,00 €	€ 29,07	€ 535,40	€ 0,16	€ 2,92	€ 201,31	€ 3.707,39	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.413,91	€ 11,15	€ 205,33	€ 1,38	€ 25,41	€ 0,15	€ 2,73	€ 5.893,09
68	320,00 €	€ 29,07	€ 506,33	€ 0,16	€ 2,77	€ 201,31	€ 3.506,08	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.337,13	€ 11,15	€ 194,18	€ 1,38	€ 24,03	€ 0,15	€ 2,58	€ 5.573,09
69	320,00 €	€ 29,07	€ 477,25	€ 0,16	€ 2,61	€ 201,31	€ 3.304,76	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.260,35	€ 11,15	€ 183,03	€ 1,38	€ 22,65	€ 0,15	€ 2,43	€ 5.253,09
70	320,00 €	€ 29,07	€ 448,18	€ 0,16	€ 2,45	€ 201,31	€ 3.103,45	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.183,58	€ 11,15	€ 171,88	€ 1,38	€ 21,27	€ 0,15	€ 2,28	€ 4.933,09
71	320,00 €	€ 29,07	€ 419,11	€ 0,16	€ 2,29	€ 201,31	€ 2.902,13	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.106,80	€ 11,15	€ 160,73	€ 1,38	€ 19,89	€ 0,15	€ 2,13	€ 4.613,09
72	320,00 €	€ 29,07	€ 390,04	€ 0,16	€ 2,13	€ 201,31	€ 2.700,82	€ 76,78	€ 76,78	€ 1.030,02	€ 11,15	€ 149,58	€ 1,38	€ 18,51	€ 0,15	€ 1,99	€ 4.293,09
73	320,00 €	€ 29,07	€ 360,96	€ 0,16	€ 1,97	€ 201,31	€ 2.499,50	€ 76,78	€ 76,78	€ 953,25	€ 11,15	€ 138,43	€ 1,38	€ 17,13	€ 0,15	€ 1,84	€ 3.973,09
74	320,00 €	€ 29,07	€ 331,89	€ 0,16	€ 1,81	€ 201,31	€ 2.298,19	€ 76,78	€ 76,78	€ 876,47	€ 11,15	€ 127,28	€ 1,38	€ 15,75	€ 0,15	€ 1,69	€ 3.653,09
75	320,00 €	€ 29,07	€ 302,82	€ 0,16	€ 1,65	€ 201,31	€ 2.096,88	€ 76,78	€ 76,78	€ 799,70	€ 11,15	€ 116,13	€ 1,38	€ 14,37	€ 0,15	€ 1,54	€ 3.333,09
76	320,00 €	€ 29,07	€ 273,74	€ 0,16	€ 1,50	€ 201,31	€ 1.895,56	€ 76,78	€ 76,78	€ 722,92	€ 11,15	€ 104,98	€ 1,38	€ 12,99	€ 0,15	€ 1,39	€ 3.013,09
77	320,00 €	€ 29,07	€ 244,67	€ 0,16	€ 1,34	€ 201,31	€ 1.694,25	€ 76,78	€ 76,78	€ 646,14	€ 11,15	€ 93,83	€ 1,38	€ 11,61	€ 0,15	€ 1,25	€ 2.693,09
78	320,00 €	€ 29,07	€ 215,60	€ 0,16	€ 1,18	€ 201,31	€ 1.492,93	€ 76,78	€ 76,78	€ 569,37	€ 11,15	€ 82,68	€ 1,38	€ 10,23	€ 0,15	€ 1,10	€ 2.373,09
79	320,00 €	€ 29,07	€ 186,53	€ 0,16	€ 1,02	€ 201,31	€ 1.291,62	€ 76,78	€ 76,78	€ 492,59	€ 11,15	€ 71,53	€ 1,38	€ 8,85	€ 0,15	€ 0,95	€ 2.053,09
80	320,00 €	€ 29,07	€ 157,45	€ 0,16	€ 0,86	€ 201,31	€ 1.090,30	€ 76,78	€ 76,78	€ 415,81	€ 11,15	€ 60,38	€ 1,38	€ 7,47	€ 0,15	€ 0,80	€ 1.733,09
81	320,00 €	€ 29,07	€ 128,38	€ 0,16	€ 0,70	€ 201,31	€ 888,99	€ 76,78	€ 76,78	€ 339,04	€ 11,15	€ 49,24	€ 1,38	€ 6,09	€ 0,15	€ 0,65	€ 1.413,09
82	320,00 €	€ 29,07	€ 99,31	€ 0,16	€ 0,54	€ 201,31	€ 687,67	€ 76,78	€ 76,78	€ 262,26	€ 11,15	€ 38,09	€ 1,38	€ 4,71	€ 0,15	€ 0,51	€ 1.093,09
83	320,00 €	€ 29,07	€ 70,24	€ 0,16	€ 0,38	€ 201,31	€ 486,36	€ 76,78	€ 76,78	€ 185,48	€ 11,15	€ 26,94	€ 1,38	€ 3,33	€ 0,15	€ 0,36	€ 773,09
84	320,00 €	€ 29,07	€ 41,16	€ 0,16	€ 0,22	€ 201,31	€ 285,04	€ 76,78	€ 76,78	€ 108,71	€ 11,15	€ 15,79	€ 1,38	€ 1,95	€ 0,15	€ 0,21	€ 453,09
85	320,00 €	€ 29,07	€ 12,09	€ 0,16	€ 0,07	€ 201,31	€ 83,73	€ 76,78	€ 76,78	€ 31,93	€ 11,15	€ 4,64	€ 1,38	€ 0,57	€ 0,15	€ 0,06	€ 133,09
86	133,09 €	€ 12,09	€ 0,00	€ 0,07	€ 0,00	€ 83,73	€ 0,00	€ 31,93	€ 31,93	€ 0,00	€ 4,64	€ 0,00	€ 0,57	€ 0,00	€ 0,06	€ 0,00	€ 0,00

## **12. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALLA ALTERNATIVA DELLA LIQUIDAZIONE**

Appare opportuno valutare la convenienza della Proposta di ristrutturazione in alternativa all'ipotesi di liquidazione dei beni di proprietà del debitore.

Preliminarmente, quindi, si rende necessario analizzare nello specifico un'eventuale ipotesi liquidatoria dei beni immobili posseduti dalla ricorrente. la sig.ra Ciaccio possiede un unico bene immobile in comproprietà:

- Terreno in Caccamo, Contrada Costa Raffo, distinto al NCT del Comune di Caccamo, Foglio 65, particella 624, Cat. Sem., Classe 3, diritto di proprietà per 1/3;

Il perito ha valutato che *“Il fondo, Il fondo, secondo le norme previste dal P.R.G. del Comune di Caccamo (PA), ricade in zona “E” destinata agli usi agricoli. [...]”*

*Il lotto di terreno si presenta morfologicamente in pendenza, ha una forma rettangolare irregolare; esso si presenta incolto e con caratteristiche tali da poter essere utilizzato prevalentemente per fini pastorizi.”*

Il valore del patrimonio immobiliare, determinato sulla base della perizia stilata dal Geom. Geraci, ammonta a complessivi € 3.093,33, per la quota di proprietà della sig. Ciaccio.

Appare necessario precisare che, qualora si decidesse di procedere alla liquidazione del bene l'eventuale prezzo di vendita potrebbe distaccarsi notevolmente dal valore di stima a causa della scarsa attrattività oggi generata dal mercato immobiliare anche in riferimento alle vendite all'asta. In base all'esperienza dello scrivente, già professionista delegato alla vendita immobiliare presso il medesimo Tribunale, una prudente previsione di vendita non può non considerare almeno due esperimenti d'asta infruttuosi con conseguente ribasso del prezzo di vendita. È necessario, inoltre, prendere in considerazione l'ulteriore aggravio delle spese di procedura e pubblicità per ogni esperimento di gara da compiere, nonché le spese da sostenere per la divisione del bene in comproprietà.

Nel caso di specie, inoltre, il ricavato della vendita soddisferebbe i creditori in misura inferiore in ragione dell'esiguo valore del bene, dell'alea dell'effettivo prezzo finale di vendita o della mancata vendita dello stesso.

L'attuazione della Proposta di ristrutturazione del consumatore permetterebbe, invece, di ridurre l'alea dei pagamenti futuri potendo fare affidamento su un piano di pagamento rateale prontamente realizzabile.



L'ipotesi alternativa della liquidazione del patrimonio, inoltre, potrebbe portare, nell'ipotesi più estrema, ad un'estinzione della procedura per impossibilità di aggiudicare il compendio. Al contrario, in caso di attuazione della Proposta di ristrutturazione, i creditori potranno vedere ridotto mensilmente il proprio credito già a partire dal momento successivo all'omologazione della Proposta di ristrutturazione stessa

Per quanto sopra, il giudizio richiesto potrebbe venire smentito dall'esito della eventuale prova contraria, tuttavia sulla base dei dati ed informazioni raccolti lo scrivente ritiene probabilmente più conveniente per tutti i crediti la Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'alternativa della liquidazione del patrimonio.

### **13. VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO**

Ai sensi dell'art. 68, comma 3 del C.C.I.I. viene richiesto all'OCC di verificare nella sua relazione *“se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato 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.”*.

Con riferimento alla linea di credito con carta n. 10071471360147 del 23.9.2019 stipulato con Findomestica Banca Spa, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L3/2012, ha evidenziato la capacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento da parte del debitore nell'ipotesi di pagamento della rata prevista nel piano di ammortamento:

(A) Assegno sociale anno 2019 (fonte Inps)	€ 496,16
Componenti del nucleo familiare	1,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 4 persone)	1,00
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 496,16
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 999,70
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ -
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	€ 503,54
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 120,00
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	NO

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio.

Con riferimento alla linea di credito con carta n. 10041473609530 del 06.03.2020 stipulato con Findomestica Banca Spa la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L3/2012, ha evidenziato la capacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2020 (fonte Inps)	€ 498,15
Componenti del nucleo familiare	2,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 4 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 782,09
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.098,55
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ 120,00
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	€ 196,46
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 60,00
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	NO

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio.

In riferimento alla linea di credito con carta del 09.10.2020 stipulato con Finitalia Spa, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L3/2012, ha evidenziato la capacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2020 (fonte Inps)	€ 498,15
Componenti del nucleo familiare	2,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 4 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 782,09
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.098,55
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ 180,00
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	€ 136,46
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 38,10
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	NO



In riferimento al contratto di prestito personale n. 20220687221013 del 13.07.2021 stipulato con Findomestica Banca Spa, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L.3/2012, ha evidenziato l'incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2021 (fonte Inps)	€ 498,64
Componenti del nucleo familiare	2,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 4 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: $A \times (B + C)$	€ 782,86
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.135,20
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ 218,10
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E - D - F)	€ 134,24
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 478,00
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	SI

**Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio, poiché il valore massimo della rata di un ulteriore finanziamento concedibile è pari ad euro 134.24 e, dunque, non sarebbero state disponibili risorse finanziarie sufficienti al pagamento del nuovo finanziamento erogato che prevedeva rate pari ad € 487,00.**

#### **14. GIUDIZIO FINALE SULLA VERIDICITÀ DEI DATI E SULLA FATTIBILITÀ DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI**

Il debitore procederà ad attuare il ripianamento della propria posizione debitoria tramite un credito liquido ed esigibile rappresentato dalla propria retribuzione lavorativa.

La probabilità di inadempienza della debitrice risulta bassa poiché il pagamento dei debiti avverrà tramite una fonte di reddito certa e costante costituita dal proprio stipendio erogato dal Comune di Montemaggiore Belsito.

Non sono presenti creditori privilegiati.

I tempi di realizzo della Proposta di ristrutturazione appaiono congrui alla ragionevole durata del procedimento.

Per quanto sinora illustrato e considerato il debito finale complessivo di € 27.333,09 si può ragionevolmente ritenere sostenibile e fattibile la realizzazione della Proposta di Ristrutturazione

del Consumatore che preveda il pagamento di una rata mensile di ammontare pari a euro 320,00 con le modalità e i tempi già indicati al punto 11. della presente relazione.

La Proposta di ristrutturazione prevede:

- il pagamento integrale e in prededuzione del professionista incaricato;
- il pagamento integrale e in prededuzione del fondo per spese di procedura;
- il pagamento integrale e in prededuzione degli avv. Palazzolo e Siragusa;
- il pagamento del creditore Findomestic Banca S.p.a per il credito chirografario sino al valore di euro 14.488,26;
- il pagamento del creditore Kruk Investimenti SRL per il credito chirografario sino al valore di euro 2.092,30;
- il pagamento del creditore Finitalia Spa per il credito chirografario sino al valore di euro 11,43;
- il pagamento del creditore doValue Spa per il credito chirografario sino al valore di euro 5.525,46;
- il pagamento del creditore Agenzia Entrate - Riscossione sino al valore di euro 802,41;
- il pagamento del creditore Agenzia delle Entrate sino al valore di euro 99,29;
- il pagamento del creditore Comune di Montemaggiore Belsito sino al valore di euro 10,65;

L'ipotesi liquidatoria del patrimonio è risultata meno conveniente per i creditori in riferimento alla tempistica e all'ammontare dei pagamenti e alla alea legata alla vendita del compendio pignorato e del patrimonio immobiliare.

Si ribadisce che si tratta di un Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore non supportato da garanzie di alcun genere e che pertanto la sua fattibilità è strettamente legata al mantenimento del trattamento economico lavorativo erogato dal Comune di Montemaggiore Belsito.

Il debitore provvederà ad eseguire il piano dei pagamenti subito dopo la fase di omologazione della proposta di Ristrutturazione.

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

\* \* \* \* \*

Il professionista incaricato f.f. O.C.C., dott. Antonio Sardo

### **Chiede**

che la S.V.Ill.ma, voglia

- fissare con Decreto l'udienza per l'omologa della Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- stabilire idonea forma di pubblicità della Proposta e del Decreto e la pubblicazione degli stessi;
- disporre che non possano essere iniziate o proseguite azioni esecutive individuali ne' disposti sequestri conservativi ne' acquistati diritti di prelazione sul patrimonio del debitore sino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventerà definitivo, come previsto dall'art. 70, comma quarto, C.C.I.I.;
- autorizzare il professionista all'apertura, presso l'istituto di credito che riterrà più idoneo, di un conto corrente bancario, intestato allo scrivente n.q. di professionista incaricato della procedura, sul quale saranno accreditate le somme mensilmente versate dai debitori e addebitate tutte le spese relative alla realizzazione del Proposta di ristrutturazione e sul quale potrà agire, anche *online*, limitatamente all'ammontare delle stesse senza ulteriori autorizzazioni del Giudice Delegato, con riserva di rendicontazione finale;
- autorizzare il professionista al pagamento delle somme dovute ai creditori indicati nella Proposta di ristrutturazione della sig.ra Ciaccio Gaetana;
- prevedere nel Decreto di fissazione ogni altro provvedimento che la S.V. Ill.ma riterrà opportuno adottare.

\* \* \* \* \*

Sulla base delle analisi effettuate sopra riassunte, richiamate le precisazioni e le motivazioni esposte nelle pagine che precedono, fermo restando la normale alea che caratterizza ogni previsione di eventi futuri

#### ESAMINATI

- i documenti messi a disposizione della debitrice e quelli ulteriori acquisiti dal professionista ed allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale della debitrice;
- lo stato analitico dei singoli debiti in relazione a natura, importi e relativo grado di privilegio;
- il contenuto del Piano di ristrutturazione dei debiti predisposto dal debitore;

#### RILEVATO

- che è stata esaminata la proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti di cui agli articoli da 67 a 73 del nuovo CCII;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche ai fini di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella proposta di piano;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dall'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli messi a disposizione direttamente dai creditori;

#### RITENUTO

- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai debitori e dai consulenti, consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- che i dati esposti nella domanda trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati nelle banche dati;
- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- che non vi siano motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possono far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori non siano ragionevoli e non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del Piano di ristrutturazione dei debiti come proposto ai creditori;

il sottoscritto dott. Antonio Sardo, iscritto all'ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Palermo per la circoscrizione dei Tribunali di Palermo e Termini Imerese

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione presentata e sulla fattibilità della Proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

\* \* \* \*

Si attesta che la presente relazione è composta da n. 30 pagine e n.32 allegati  
Termini Imerese 12 aprile 2024

dott. Antonio Sardo

**ELENCO ALLEGATI ALLA RELAZIONE**

- 1- Elenco dei creditori e relative somme;
- 2- Elenco dei beni dei debitori;
- 3- Elenco delle spese correnti;
- 4- Proposta di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore della sig.ra Ciaccio;
- 5- Composizione del nucleo familiare e certificato stato di famiglia;
- 6- Elenco atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- 7- Certificato Generale del Casellario Giudiziale emesso dalla Procura della Repubblica presso il tribunale di Termini Imerese;
- 8- Certificato dei Carichi Pendenti emesso dalla Procura della Repubblica presso il tribunale di Termini Imerese;
- 9- Verbale delle dichiarazioni rese dal debitore;
- 10- Dichiarazione dei redditi Modello 730/2023; 730/2022; 730/2021; 730/2020
- 11- Visura effettuata presso Crif dei dati presenti in Eurisc;
- 12- Visura presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CR;
- 13- Visura presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CAI;
- 14- Visura effettuata presso ACI dei veicoli intestati;
- 15- Certificazione dei carichi fiscali pendenti emesso da Agenzia delle Entrate;
- 16- Estratto di ruolo semplificato emesso da Agenzia Entrate-Riscossione;
- 17- Esito interrogazione posizione debitoria con INPS;
- 18- Esito interrogazione posizione debitoria col Comune di Montemaggiore Belsito;
- 19- Modello CU 2023, CU 2022, CU 2021 e CU 2020;
- 20- Precisazione del credito di Findomestic Banca S.p.A.;
- 21- Precisazione del credito di Finitalia Spa;
- 22- Precisazione del credito di Compass Spa.;
- 23- Precisazione del credito di Kruk Investimenti Srl;
- 24- Precisazione del credito di Unicredit S.p.A.;
- 25- Precisazione del credito di doValue Spa;
- 26- Nota spese avv. Palazzolo-Siragusa;
- 27- Copia di n.3 buste paga;
- 28- Perizia di stima immobiliare;
- 29- Risultanze Catastali terreni e fabbricati per soggetto;
- 30- Attestazione assenza di esecuzioni immobiliari pendenti;
- 31- Copia estratto conto Poste Italiane Spa;
- 32- Copia estratto conto carta PostePay.

\* \* \* \*