

TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

TITOLO IV, CAPO II, SEZIONE II, ART. 68, CO. 2, C.C.I.I.

in merito alla

PROCEDURA FAMILIARE

ART. 66, C.C.I.I.

* * *

**PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL
CONSUMATORE**

TITOLO IV, CAPO II, SEZIONE II, ART. 67 e S.S., C.C.I.I.

formulata da

PULEO ETTORE LEONARDO e SCARDINA ROSALIA

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 (art. 67, comma 2, lett. b), CCII)	6
5. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI (art. 67, comma 2, lett. c), CCII).....	11
6. ELENCO DEI CREDITORI (art. 67, comma 2, lett. a) CCII).....	12
7. ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI	17
8. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.....	17
9. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL RICORRENTE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a,b) CCII).	18
10. VERIFICA DEI DATI	19
11. PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE.....	21
12. CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALLA ALTERNATIVA DELLA LIQUIDAZIONE	28
13. VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO (art. 68, comma 3, CCII)	29
14. GIUDIZIO FINALE SULLA VERIDICITÀ DEI DATI E SULLA FATTIBILITÀ DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI	33
ELENCO ALLEGATI ALLA RELAZIONE.....	37

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 06.10.2023 del Giudice dott.sa Giovanna Debernardi il sottoscritto è stato nominato, professionista incaricato per valutare l'ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento ai sensi degli artt. 65 e ss del nuovo C.C.I.I., nel procedimento iscritto al n. 1625/2023 del Ruolo Generale presentato dai coniugi PULEO ETTORE LEONARDO, nato a Palermo (PA) il 12.07.1963, C.F. PLUTRL63L12G273R e SCARDINA ROSALIA, nata a Bagheria (PA) il 11.09.1964, C.F. SCRRSL64P51A546R, entrambi residenti in Santa Flavia (PA), in via Consolare n. 37/B. I ricorrenti, sono rappresentati e difesi dall'Avv. Pia Maria Manzella, C.F. MNZPMR78C41G273H, con studio in Bagheria, Via B. Mattarella n.138;

- dall'analisi della documentazione afferente i sigg. Puleo e Scardina si è resa necessaria proporre una procedura familiare ex art. 66 del C.C.I.I.;

- i debitori, coniugi conviventi, hanno sottoposto allo scrivente la **Proposta di Ristrutturazione Dei Debiti Del Consumatore, Titolo IV, Capo II, Sezione II, Art. 67 e S.S., nella forma della procedura familiare ex art.66 C.C.I.I.**

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. 69 e s.s. del C.C.I.I., ed i ricorrenti:

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

b) non hanno 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 i ricorrenti si trovano 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, artigianale 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;
- e) l'indicazione se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio del sovraindebitato, ai fini della concessione del finanziamento.

Ai sensi dell'art. 68, co. 2, del C.C.I.I., lo 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

L'istanza presentata è corredata 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;
- descrizione della consistenza e della composizione del patrimonio della famiglia;
- dichiarazione dei redditi percepiti negli ultimi tre anni;
- elenco delle fonti reddituali della famiglia;
- copia di visura catastale;
- copia del certificato di Stato di famiglia dei sigg. Puleo e Scardina;
- copia ispezione ipotecaria;
- copia documentazione bancaria e finanziaria;

- proposta di Ristrutturazione dei debiti per i sigg. Puleo e Scardina.

Su richiesta del Gestore sono stati prodotti i seguenti documenti:

- copia delle buste paga da dicembre a febbraio 2023;
- copia della perizia di stima del patrimonio immobiliare dei debitori;
- copia estratti conto bancari al mese di febbraio 2024;

La relazione è stata elaborata utilizzando la documentazione prodotta dal debitore opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa.

4. SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA DEL DEBITORE (art. 67, comma 2, lett. b), CCII)

Con riferimento all'origine dello stato di sovraindebitamento e alla sua quantificazione, lo scrivente ha esaminato la documentazione prodotta da parte.

Si è ritenuto opportuno determinare e verificare la posizione debitoria complessiva accedendo alle informazioni messe a disposizione dalle banche dati. Il sottoscritto gestore ha provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, comma 4, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie, anche mediante accesso al Cassetto fiscale ed alle altre banche dati. In particolar 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;
- CCIAA per richiesta ed esame visura protesti;
- Comune di Santa Flavia, luogo di residenza del debitore, per la definizione della posizione debitoria complessiva per tributi e servizi erogati dalla municipalità;

- istituti di credito e finanziari con i quali è emersa l'esistenza di pregresse operazioni di finanziamento e da creditori indicati e individuati tramite le risposte alle richieste di precisazione del credito inoltrate.

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto incontri con il debitore che ha fornito chiarimenti sulle cause dell'indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

Dall'analisi della documentazione complessiva così determinata è emerso che il sig. Puleo non è occupato e percepisce un'indennità di disoccupazione erogata da INPS.

La sig.ra Scardina è impiegata con la qualifica di collaboratrice scolastica alle dipendenze del Ministero dell'istruzione e del Merito con contratto di impiego a tempo pieno con durata a tempo indeterminato.

I Signori Scardina e Puleo contraggono matrimonio in data 11.09.1989, come da certificato di matrimonio.

Il nucleo familiare è composto da n. 5 membri inclusi i debitori:

- Puleo Ettore Leonardo, nato il 12.07.1963 in Palermo (debitore istante, padre);
- Scardina Rosalia, nata il 11.09.1964 in Bagheria (PA)(debitore istante/madre);
- Puleo Leonardo, [REDACTED] (figlio);
- Puleo Alessandra, [REDACTED] (figlio);
- Puleo Giuseppe, [REDACTED] (figlio),

come da certificato di stato di famiglia.

Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII).

La capacità reddituale dei sig.ri Puleo Scardina è riportata nelle tabelle che seguono:

Reddito pro-tempore Puleo Ettore Leonardo				
Anno Di Imposta	Reddito Lordo	Imposta	Reddito Netto	Reddito Mensile Medio
2022	€ 14.158,37	€ 1.713,01	€ 12.445,36	€ 1.037,11
2021	€ 5.888,65	€ 1.122,25	€ 4.766,40	€ 397,20
2020	€ 4.711,00	€ 328,28	€ 4.382,72	€ 365,23

Reddito pro-tempore Scardina Rosalia				
Anno Di Imposta	Reddito Lordo	Imposta	Reddito Netto	Reddito Mensile Medio
2022	€ 21.699,07	€ 725,10	€ 20.973,97	€ 1.747,83
2021	€ 20.955,95	€ 1.116,80	€ 19.839,15	€ 1.653,26
2020	€ 19.888,24	€ 743,41	€ 19.144,83	€ 1.595,40
2019	€ 19.655,34	€ 621,17	€ 19.034,17	€ 1.586,18

Reddito familiare				
Anno di imposta	Reddito Lordo	Imposta	Reddito Netto	Reddito Mensile Medio
2022	€ 35.857,44	€ 2.438,11	€ 33.419,33	€ 2.784,94
2021	€ 26.844,60	€ 2.239,05	€ 24.605,55	€ 2.050,46
2020	€ 24.599,24	€ 1.071,69	€ 23.527,55	€ 1.960,63
2019	€ 19.655,34	€ 621,17	€ 19.034,17	€ 1.586,18

Si precisa che il reddito netto mensile del sig. Puleo è riferito alla somma di un reddito di lavoro dipendente e da un trattamento economico erogato da INPS. A seguito della messa in liquidazione della società presso cui era impiegato il Sig. Puleo, quest'ultimo risulta privo di impiego dal 24/04/2023 e percepisce oggi il trattamento di disoccupazione erogato da INPS.

Patrimonio Immobiliare

Il patrimonio immobiliare dei debitori è costituito, alla data di presentazione della proposta, da un solo bene immobile, che costituisce l'abitazione principale dei ricorrenti e della loro famiglia:

1) unità immobiliare sita in Santa Flavia (PA) in via Consolare n.37/B piano Primo distinta al N.C.E.U. con i seguenti dati:

- Foglio 4, particella 1439, Sub. 20, Cat. A/3., Classe 6, piena proprietà per 1/2 ciascuno in comunione dei beni dei Sig.ri Puleo e Scardina;
- Foglio 4, particella 1439, Sub. 4, Cat. C/6, Classe 2, piena proprietà per 1/2 ciascuno in comunione dei beni dei Sig.ri Puleo e Scardina;
- Foglio 4, particella 2071, Cat. D/1, Classe 2, diritto di proprietà per l'area di 1/36;

Il bene identificato come Foglio 4, particella 1439, Sub. 4, Cat. C/6, costituisce un posto auto all'aperto, mentre il bene immobile identificato come Foglio 4, particella 2071, Cat. D/1, costituisce area di corte con diritto di proprietà con altri 36 intestatari.

Per il bene sopra indicato è stata prodotta da parte dei debitori una perizia estimativa a firma arch. Michele Mineo, iscritta all'Ordine degli Architetti della provincia di Palermo al n.1089 datata 04/03/2024.

Il perito segnala anche che *“L'unità abitativa [...] si presenta con riscaldamento autonomo non funzionante,*

[...]

Dal sopralluogo effettuato si è riscontrato:

- *La necessità di un intervento interno di manutenzione globale;*
- *La necessità di adeguamento degli impianti in genere;*
- *Una difformità interna rispetto alla planimetria catastale (vano porta di collegamento fra il salone e la cucina)”.*

Alla data di produzione della perizia non sono azionate procedure esecutive immobiliare nei confronti dei debitori.

Il valore del patrimonio immobiliare è stato determinato sulla base della perizia stilata dall'arch. Mineo.

Il valore del patrimonio immobiliare del sig. Puleo ammonta a complessivi € 32.906,25, per la quota di proprietà di 1/2, così determinato:

Categoria	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Cat.	Valore Complessivo	Valore pro quota
Appartamento	Proprieta' per ½	Santa Flavia	4	1439	20	A/3	€ 65.812,50	€ 32.906,25
Posto auto	Proprieta' per ½	Santa Flavia	4	1439	4	C/6		
Area di corte	Proprieta' per l'area 1/36	Santa Flavia	4	2071				

Il valore del patrimonio immobiliare della sig.ra Scardina ammonta a complessivi € 32.905,25, per la quota di proprietà di 1/2, così determinato:

Categoria	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Cat.	Valore Complessivo	Valore pro quota
Appartamento	Proprieta' per ½	Santa Flavia	4	1439	20	A/3	€ 65.812,50	€ 32.906,25
Posto auto	Proprieta' per ½	Santa Flavia	4	1439	4	C/6		

Pertanto, il patrimonio immobiliare di entrambi i coniugi ammonta complessivamente ad € 65.812,50.

Patrimonio Mobiliare

Il patrimonio mobiliare dei debitori è costituito da:

	Descrizione	Targa	Anno	Diritto	% diritto	Valore
1)	Autovettura	CV123LX	2005	Proprietà	½ col coniuge	€ 1500,00
2)	Autovettura	DN187VK	2008	Proprietà	1/1 Puleo	€ 500,00
3)	Credito		2023		1/1 Puleo	€ 3.056,74
4)	Conto Corr.	Unicredit			1/1 Scardina	€ 3,45
5)	Poste Pay	Poste			1/1 Puleo	€ 7,01
6)	Conto Corr.	Bper			1/1 Puleo	€ 12,52
Totale						€ 5.079,72

- Autovetture:

Al fine di quantificare il valore di presumibile realizzo del detto cespite, lo scrivente ritiene di poter adottare quello espresso nelle quotazioni desumibili dalle riviste specializzate:

- 1- autovettura intesta a Puleo Ettore Leonardo e Scardina Rosalia, targata **CV123LX**, immatricolata nell'anno 2005 con valore complessivo di mercato di € 1.500,00 a causa della vetustà e usura del mezzo;
- 2- autovettura intesta a Scardina Rosalia, targata **DN187VK**, immatricolata nell'anno 2008 priva con valore di mercato di € 500,00 a causa della vetustà e usura del mezzo.

-Attività finanziarie e crediti:

- 3- credito a favore di Puleo Ettore Leonardo derivante dalla liquidazione controllata della società "La Porta del Mare Srl", Proc. N.38-1/2023 P.U. Sez. Fallimentare del Tribunale di Termini Imerese;
- 4- contratto di c/c intestato a Scardina Rosalia, acceso presso Unicredit Spa con un saldo disponibile positivo al 06/03/2024 pari a € 3,45;
- 5- carta prepagata PostePay intestata a Puleo Ettore Leonardo con un saldo positivo al 31/12/2023 pari a € 7,01;
- 6- contratto di c/c intestato a Puleo Ettore Leonardo, acceso presso BPER Banca Spa con un saldo disponibile positivo al 28/02/2024 pari a € 12,52;

Il valore complessivo del patrimonio mobiliare ammonta, dunque, a € 5.079,72.

Pertanto, il valore complessivo del patrimonio mobiliare e immobiliare dei debitori ammonta complessivamente a euro € 70.892,22.

Tipologia patrimonio	Valore stimato complessivo
Valore del patrimonio immobiliare	Euro 65.812,50
Valore del patrimonio mobiliare	Euro 5.079,72
Valore totale del patrimonio	Euro 70.892,22

5. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)

Si riportano di seguito le informazioni dettagliate relative agli atti di disposizione patrimoniale compiuti dai debitori negli ultimi cinque anni individuati sulla base dei riscontri effettuati dal gestore.

La verifica effettuata per il sig. Puleo Ettore Leonardo ha rilevato le seguenti evidenze:

- 1) Dante causa, assieme ad altra coparte, nella compravendita del 07/02/2019 di terreno agricolo, per un valore dichiarato di € 1.000,00, registrato presso il DPRG UT di Vittoria il 13/02/2019, Serie 1T, n. 000322;
- 2) Dante causa, assieme ad altra coparte, nella compravendita del 07/02/2019 di terreno edificabile, per un valore dichiarato di € 6.048,00, registrato presso il DPRG UT di Vittoria il 13/02/2019, Serie 1T, n. 000322;

La verifica effettuata per il sig.ra Scardina Rosalia ha rilevato le seguenti evidenze:

- 3) Dante causa, assieme ad altre tre coparti, nella compravendita del 06/02/2024 di terreno agricolo, per un valore dichiarato di € 6.000,00, registrato presso il DPPA UT di Palermo il 30/01/2024, Serie 1T, n. 003974.

6. ELENCO DEI CREDITORI (art. 67, comma 2, lett. a) CCII)

L'esame della documentazione prodotta dai debitori a corredo del piano di ristrutturazione e di quella acquisita dallo scrivente, nonché le informazioni ottenute dal colloquio con i coniugi, hanno permesso di determinare l'esposizione debitoria complessiva della procedura familiare.

Non sono presenti creditori pignoratizi o ipotecari.

Alla data di presentazione della Proposta di ristrutturazione la situazione debitoria del sig. Puleo Ettore Leonardo è costituita dai seguenti finanziamenti e debiti:

- 1) **Finanziamento chirografario n. 27589625** stipulato con **Compass Banca Spa** in data 05/05/2023 per un montante di € 6.273,15, rimborsabile in 65 rate di € 96,51 con scadenza dal 15/06/2023 al 15/10/2028. Alla data del 08/02/2024, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore, Compass vantava nei confronti del signor Puleo Ettore Leonardo un saldo a debito dell'importo di € 5.588,07. Poiché il sig. Puleo ha continuato a pagare le rate previste nel piano di ammortamento, il debito residuo alla data del 15/03/2024, scadenza prevista per la rata n.10, è di € 5.308,05.
- 2) Esposizione debitoria nei confronti di **Agenzia Entrate-Riscossione** per iscrizioni a ruolo in essere o sospese, comprensive di oneri e accessori, per l'importo di € 5.947,88 comprese in cartelle di pagamento insolute, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore in data 02 novembre 2023;
- 3) Esposizione debitoria nei confronti di **Agenzia Entrate** per tributi, oneri e accessori, per l'importo di € 1.220,02, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore dalla Direzione Provinciale di Palermo in data 05 dicembre 2023;
- 4) Esposizione debitoria nei confronti del **Comune di Santa Flavia** per annualità ICI, TASI, TARSU e TARI dal 2010 al 2023 non pagate per l'importo di € 9.115,67, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore in data 30 ottobre 2023;
- 5) Esposizione debitoria nei confronti di **INPS** scaturito da:
 - sentenza di condanna n. 1478/14 al pagamento di € 2.034,29 a titolo di contributi oltre gli interessi, quantificati in € 1.251,94, per un importo complessivo di € 3.286,23;
 - accertamento della violazione prevista dall'art. 2, comma 1 bis del decreto-legge n. 463/1983, convertito in Legge n. 638/1983 per omesso versamento delle ritenute previdenziali e assistenziali, n. q. di Rappresentate legale della Società "FOOD E

BEVERAGE”, per la somma di € 10.000,00. Contro tale sanzione è stato proposto ricorso innanzi al Tribunale di Termini Imerese, iscritto al n. R.G. 1743/2023;

Le posizioni debitorie complessive del sig. Puleo sono riportate nella tabella riepilogativa che segue

Puleo Ettore Leonardo						
	Creditore	Importo	Data stipula	Tipologia contratto	Rata mensile	Titolo di prelazione
1)	Compass Banca Spa	€ 5.308,05	05/05/2023	Finanziamento	€ 96,51	Chirografo
2)	Agenzia Entrate-Riscossione	€ 5.947,88				
3)	Agenzia Entrate	€ 1.220,02				
4)	Comune di Santa	€ 9.115,67				
5)	INPS	€ 13.286,23				
Totale singola		€ 34.877,85				

La situazione debitoria della sig.ra Scardina Rosalia è costituita dai seguenti finanziamenti e debiti:

- 1) **Finanziamento chirografario n. 27927979** stipulato con **Compass Banca Spa** in data 19/06/2023 per un montante di € 1.004,60 rimborsabile in 20 rate di € 50,23 con scadenza dal 30/07/2023 al 28/02/2025. Alla data del 08/02/2024, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore, Compass vantava nei confronti della signora Scardina Rosalia un saldo a debito dell'importo di € 652,99. Poiché la sig.ra Scardina ha continuato a pagare le rate previste nel piano di ammortamento, il debito residuo alla data del 29/02/2024, scadenza prevista per la rata n., è di € 602,76.
- 2) **Prestito con cessione del quinto dello stipendio n. 57834** stipulato con **Dynamica Retail S.p.A.** in data 20/03/2019 per un importo lordo mutuato € 36.600,00 rimborsabile in 120 rate mensili di € 305,00 a decorrere dal 01/06/2019 e con scadenza al 31/05/2029. Il prestito prevede la trattenuta delle somme mensili convenute direttamente dallo stipendio mensile percepito dal debitore. Alla data del 12/02/2024, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore, Dynamica Retail Spa vantava nei confronti della signora Scardina Rosalia un saldo a debito dell'importo di € 19.520,00 relativo a n° 64 rate mensili consecutive, di € 305,00 ciascuna, da febbraio 2024 a maggio 2029. Poiché la sig.ra Scardina ha continuato a pagare le rate previste nel piano di ammortamento, il debito residuo, considerata la trattenuta operata sulla busta paga di marzo, è di € 19.215,00.

- 3) **Contratto di mutuo chirografario rimborsabile con delegazione di pagamento n. 644551** stipulato con **IBL Banca S.p.A.** in data 05/02/2020 per un importo lordo mutuato € 35.760,00 rimborsabile in 120 rate mensili di € 298,00. Il prestito prevede la trattenuta delle somme mensili convenute direttamente dallo stipendio mensile percepito dal debitore. Alla data del 09/02/2024, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore, IBL Banca Spa vantava nei confronti della signora Scardina Rosalia un saldo a debito dell'importo di € 22.946,00. Poiché la sig.ra Scardina ha continuato a pagare le rate previste nel piano di ammortamento, il debito residuo, considerata la trattenuta operata sulla busta paga di febbraio, è di € 22.648,00.
- 4) Esposizione debitoria nei confronti di **Agenzia Entrate-Riscossione** per iscrizioni a ruolo in essere o sospese, comprensive di oneri e accessori, per l'importo di € 7.766,32 comprese in cartelle di pagamento insolute, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore in data 02 novembre 2023;
- 5) Esposizione debitoria nei confronti di **Agenzia Entrate** per tributi, oneri e accessori, per l'importo di € 8.244,79, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore dalla Direzione Provinciale di Palermo in data 05 dicembre 2023, ma di cui solamente € 2.416,51 sono dovuti poiché la differenza di € 5.828,28 è già compresa nella posizione debitoria comunicata da Agenzia Entrate Riscossione;
- 6) Esposizione debitoria nei confronti del **Comune di Santa Flavia** per annualità ICI 2007 e TASI 2015 non pagate per l'importo di € 193,44, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore in data 30 ottobre 2023;
- 7) Esposizione debitoria nei confronti del **A.C.I.** per tassa di proprietà dal 2016 al 2023 non pagate per l'importo di € 2.639,25, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore in data 11 dicembre 2023;

Le posizioni debitorie complessive del sig. Puleo sono riportate nella tabella riepilogativa che segue

Scardina Rosalia						
	Creditore	Importo	Data stipula	Tipologia contratto	Rata mensile	Titolo di prelazione
1)	Compass Banca Spa	€ 602,76	19/06/2023	Finanziamento	€ 50,23	Chirografo
2)	Dynamica Retail Spa	€ 19.215,00	20/03/2019	Prestito con cessione del 1/5 stipendio	€ 305,00	Chirografo
3)	IBL Banca Spa	€ 22.648,00	05/02/2020	Prestito con cessione del 1/5 stipendio	€ 298,00	Chirografo
4)	Agenzia Entrate-Riscossione	€ 7.766,32				
5)	Agenzia Entrate	€ 2.416,51				
6)	Comune di Santa	€ 193,44				
7)	A.C.I.	€ 2.639,25				
Totale singola		€ 55.481,28				

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

Creditore	Debitore	Debito Iniziale	Debito Residuo	% sul totale residuo
Agenzia Entrate-Riscossione	Puleo	€ 5.947,88	€ 5.947,88	6,58%
Agenzia Entrate-Riscossione	Scardina	€ 7.766,32	€ 7.766,32	8,59%
Agenzia Entrate	Puleo	€ 1.220,02	€ 1.220,02	1,35%
Agenzia Entrate	Scardina	€ 8.244,79	€ 2.416,51	2,67%
Comune di Santa Flavia	Puleo	€ 9.115,67	€ 9.115,67	10,09%
Comune di Santa Flavia	Scardina	€ 193,44	€ 193,44	0,21%
INPS (contenzioso+sentenza)	Puleo	€ 13.286,23	€ 13.286,23	14,70%
A.C.I.	Scardina	€ 2.639,25	€ 2.639,25	2,92%
Compass Banca Spa	Puleo	€ 6.273,15	€ 5.308,05	5,87%
Compass Banca Spa	Scardina	€ 1.004,60	€ 602,76	0,67%
Dynamica Retail Spa	Scardina	€ 36.600,00	€ 19.215,00	21,27%
IBL Banca Spa	Scardina	€ 35.760,00	€ 22.648,00	25,06%
Totale posizione debitoria familiare		€ 128.051,35	€ 90.359,13	100,00%

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 prodotti dai debitori;
- 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 per la sig.ra Scardina ha evidenziato un debito totale di € 8.244,79, come dettagliato nella comunicazione inviata al Gestore dalla Direzione Provinciale di Palermo in data 05 dicembre 2023, ma di cui solamente € 2.416,51 sono dovuti poiché la differenza di € 5.828,28 è già compresa nella posizione debitoria comunicata da Agenzia Entrate Riscossione;
- l'autorizzazione all'accesso al cassetto fiscale ha permesso di ricostruire la storia reddituale dei debitori tramite i dichiarativi fiscali presenti e gli atti del registro annotati;
- l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (INPS) ha certificato la sussistenza di debiti nei confronti dell'istituto per il sig. Puleo;
- la Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura di Palermo ed Enna, tramite visura nominativa, ha comunicato l'assenza di protesti in capo ai debitori;
- ACI, tramite visura tributaria ha comunicato la presenza di una posizione debitoria per la sig.ra Scardina inerente a tassa di proprietà veicoli non pagata per un ammontare complessivo di € 2.639,25;
- BPER Banca Spa non ha fornito alcuna risposta alla richiesta di precisazione del credito inoltrata dal Gestore in riferimento alla posizione del sig. Puleo;
- Unicredit Banca Spa ha comunicato la non esistenza di rapporti intestati al sig. Puleo e, con riferimento alla sig.ra Scardina, l'esistenza di un rapporto di conto corrente un saldo creditore alla data del 07/02/2024 di euro 316,57.

Indicazione presumibile dei costi della procedura (art. 68, comma 2, lett. d) CCII)

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.A.A., con l'applicazione del D.M. 202/2014 e, dunque, pari a € 5.398,74 comprensivo di IVA e oneri e accessori come per legge e che dovrà

essere soddisfatto in prededuzione rispetto agli altri crediti; il compenso spettante all'avv. Pia Maria Manzella per le attività svolte durante la procedura, pari a complessivi € 2.500,00 e prededucibili per l'intero.

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 dei debitori 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.

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

La prospettiva di adempiere le obbligazioni da parte dei debitori viene mostrata dalla adeguatezza dei flussi di entrate e uscite prospettiche a ogni sottoscrizione di operazioni di finanziamento.

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 (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a,b) CCII).

Dall'esame degli elementi di cui sopra congiuntamente all'incontro effettuato con i debitori 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 ad adempiere.

La situazione reddituale iniziale dei debitori era costituita da due redditi lavorativi, sufficienti a sostenere le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare e al pagamento del mutuo sottoscritto per l'acquisto dell'immobile da destinare ad abitazione ed estinto anticipatamente.

Ad aprile del 2023 il sig. Puleo è stato licenziato, con perdita del reddito da lavoro dipendente e attualmente percepisce un'indennità di disoccupazione. Gli ulteriori finanziamenti contratti con Compass nel 2023 sono stati sottoscritti per far fronte all'acquisto di elettrodomestici per le esigenze familiari e per ottenere pronta liquidità, nonché per sostenere le spese di istruzione dei figli, a causa delle ridotte entrate finanziarie. Attualmente, a causa del minor reddito complessivo percepito i debitori sostengono con estrema difficoltà le spese familiari, anche se continuano a pagare regolarmente le rate dei finanziamenti in corso, come si evince dall'assenza di contestazioni da parte dei creditori interpellati dal gestore.

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa.

Le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte sono dovute ad un evidente stato di sovraindebitamento che le circostanze familiari e nello specifico la perdita del lavoro del sig. Puleo e la conseguente contrazione dei redditi familiari, hanno aggravato.

Come si evince dalla documentazione depositata e da quella raccolta dal Gestore, pertanto, è presente uno "stato di sovraindebitamento".

10. VERIFICA DEI DATI

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

- la sig.ra Scardina percepisce un trattamento economico erogato alla data attuale dal Ministero dell'Istruzione e del merito pari ad un valore medio netto mensile di circa € 1.740,00 (riferimento anno di imposta 2022);

- il sig. Puleo non percepisce redditi da lavoro, dalla verifica tramite accesso al cassetto fiscale è emerso che è beneficiario di redditi esenti erogati da INPS e riconducibili all'indennità di disoccupazione;

- il nucleo familiare è composto dai debitori e da n.3 figli, di cui due studenti universitari;

- i debitori necessitano di una somma mensile media pari a complessivi euro 1.350,00 a cui fanno fronte tramite lo stipendio della sig.ra Scardina, necessaria a soddisfare i bisogni basilari di vita quotidiana e relativa al pagamento delle seguenti voci di spesa:

Tipologia di spesa	Ammontare mensile stimato
Spese per beni di prima necessità: generi alimentari, vestiario, scarpe etc	€ 450,00
Spese per medicine di vario tipo e visite mediche specialistiche	€ 50,00
Acqua	€ 300,00
Trasporti, combustibili e assicurazione	€ 200,00
Istruzione figli	€ 300,00
Comunicazioni	€ 50,00
<i>Totale</i>	<i>€ 1.350,00</i>

- i debitori faranno fronte alle spese del nucleo familiare anche tramite i redditi esenti erogati da INPS, il cui importo, tuttavia, non è costante nel tempo e che è percepibile per un limitato periodo di tempo;

- i debitori possiedono unità immobiliare sita in Santa Flavia (PA) in via Consolare n.37/B piano Primo distinta al N.C.E.U. con i seguenti dati:

- Foglio 4, particella 1439, Sub. 20, Cat. A/3., Classe 6, piena proprietà per 1/2 ciascuno in comunione dei beni dei Sig.ri Puleo e Scardina;

Si precisa che l'unità immobiliare di cui sopra è l'unico immobile di proprietà dei debitori e costituisce la residenza del nucleo familiare;

- i debiti residui complessivi contratti dai debitori alla data di presentazione della proposta ammontano a euro € 98.257,87, comprensive del compenso spettante all'OCC e ai professionisti incaricati per le attività endoprocedimentali, e sono così distinti:

<i>Creditore</i>	<i>Importo parziale</i>	<i>Importo totale per categoria</i>	<i>Tipologia</i>
Compenso Gestore f.f. O.C.C.	€ 5.398,74	€ 7.898,74	Prededuzione
Compensi Avv Manzella	€ 2.500,00		Prededuzione
Agenzia Entrate-Riscossione (Puleo)	€ 5.947,88	€ 90.359,13	Chirografario
Agenzia Entrate-Riscossione (Scardina)	€ 7.766,32		Chirografario
Agenzia Entrate (Puleo)	€ 1.220,02		Chirografario
Agenzia Entrate (Scardina)	€ 2.416,51		Chirografario
Comune di Santa Flavia (Puleo)	€ 9.115,67		Chirografario
Comune di Santa Flavia (Scardina)	€ 193,44		Chirografario
INPS (contenzioso+sentenza)	€ 13.286,23		Chirografario
A.C.I. (Scardina)	€ 2.639,25		Chirografario
Compass Banca Spa (Puleo)	€ 5.308,05		Chirografario
Compass Banca Spa (Scardina)	€ 602,76		Chirografario
Dynamica Retail Spa (Scardina)	€ 19.215,00		Chirografario
IBL Banca Spa (Scardina)	€ 22.648,00		Chirografario
		€ 90.359,13	
Totale complessivo procedura		€ 98.257,87	

Le spese complessive per la presente procedura, da pagarsi in prededuzione, ammontano ad € 7.898,74 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. L'importo lordo comprensivo di IVA e oneri è stato calcolato in € 5.398,74;

2) compenso per il consulente legale dei debitori per la relativa assistenza nell'ambito della Proposta di Ristrutturazione, con un compenso stabilito tra le parti in modo concordato in complessivi € 2.500,00 comprensivo di oneri e accessori;

11. PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

I debitori, in forza degli artt. 66, 67 e s.s. del C.C.I.I., Capo II - Procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento, ha deciso di sottoporre ai suoi creditori una Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore al fine di ripianare la posizione debitoria complessiva.

La proposta è stata elaborata dal debitore con l'intento di:

1. assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del debitore;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.

La sig.ra scardina percepisce un reddito netto mensile medio complessivo pari a euro circa 1.740,00 (riferimento anno di imposta 2022) erogato dal Ministero dell'Istruzione e del Merito quale trattamento lavorativo.

Non sono presenti creditori pignorati o ipotecari.

Sulla retribuzione mensile sono operate delle trattenute mensili da parte dei creditori Dynamica Retail Spa per € 305,00 e IBL Banca Spa per 298,00, per complessivi € 603,00 mensili.

Il sig. Puleo non percepisce alcun reddito da lavoro ed è in cerca di nuova occupazione.

Le spese mensili medie necessarie al suo sostentamento sono state quantificate in una somma pari a euro 1.350,00 mensili, alle quali fa fronte tramite la retribuzione mensile e le misure economiche di sostegno erogate da INPS.

La Proposta di ristrutturazione prevede di destinare a copertura dei debiti indicati una rata mensile pari a euro 480,00.

La percentuale di soddisfo dei creditori del 55% (pari ad € 49.697,52) è stato determinato considerando l'importo dell'offerta minima efficace del primo tentativo di vendita all'asta in una procedura esecutiva immobiliare sull'unico bene immobile posseduto dai debitori (65.812,50-25%=€ 49.359,38).

Il credito precisato da Compass Banca Spa scaturisce da:

- Finanziamento chirografario n. 27589625 stipulato tra Puleo Ettore Leonardo e Compass Banca Spa in data 05/05/2023 per un debito residuo di € 5.308,05. Tale credito non è assistito

da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 2.919,43;

- Finanziamento chirografario n. 27927979 tra Scardina Rosalia e Compass Banca Spa in data 19/06/2023 per un debito residuo di € 602,76. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 331,52.

Il credito precisato da Dynamica Retail Spa, scaturisce da prestito con cessione del quinto dello stipendio n. 57834 stipulato tra Scardina Rosalia e Dynamica Retail S.p.A. in data 20/03/2019 per un debito residuo di € 19.215,00. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 10.568,25.

Il credito precisato da IBL Banca Spa, scaturisce da contratto di mutuo chirografario rimborsabile con delegazione di pagamento n. 644551 stipulato con IBL Banca S.p.A. in data 05/02/2020 per un debito residuo di € 22.946,00. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 12.456,40.

Il credito precisato da Agenzia Entrate-Riscossione scaturisce da:

- iscrizioni a ruolo in essere o sospese, comprensive di oneri e accessori, in capo a Puleo Ettore Leonardo per un debito residuo di € 5.947,88. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 3.271,33;
- iscrizioni a ruolo in essere o sospese, comprensive di oneri e accessori, in capo a Scardina Rosalia per un debito residuo di € 7.766,32. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 4.271,48.

Il credito precisato da Agenzia Entrate scaturisce da:

- tributi, oneri e accessori, in capo a Puleo Ettore Leonardo per un debito residuo di € 1.220,02. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 671,01;
- tributi, oneri e accessori, in capo a Scardina Rosalia per un debito residuo di € 2.416,51. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 1.239,08.

Il credito precisato dal Comune di Santa Flavia scaturisce da:

- tributi, oneri e accessori, in capo a Puleo Ettore Leonardo per un debito residuo di € 9.115,67. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 5.013,62;

- tributi, oneri e accessori, in capo a Scardina Rosalia per un debito residuo di € 193,44. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 106,39.

Esposizione debitoria nei confronti di **INPS** scaturito da:

- sentenza di condanna n. 1478/14 al pagamento di € 2.034,29 in capo a Puleo Ettore Leonardo a titolo di contributi oltre gli interessi, quantificati in € 1.251,94, per un importo complessivo di € 3.286,23;

- accertamento per la somma di € 10.000,00;

il debito residuo complessivo ammonta ad € 13.286,23. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 7.307,43.

Il credito precisato A.C.I. scaturisce da tassa di proprietà non pagate in capo a Scardina Rosalia per l'importo di € 2.639,25. Tale credito non è assistito da garanzia, sarà sottoposto a falcidia per il 45% del valore complessivo, è pagato per la somma di € 1.451,59.

Le spese complessive per la presente procedura, ai sensi dell'art. 68, co. 2, lett. d), da pagarsi in prededuzione, sono rappresentate dal compenso dell'O.C.C., determinato secondo l'art. 2, lettera t), del C.C.I.I., 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 5.398,74 comprensivo di IVA e oneri di legge e sarà pagato in prededuzione, come previsto per legge.

Il compenso dell'avv. Manzella, maturato durante la predisposizione della procedura ammonta a complessivi € 2.500,00 comprensivo di spese generali, c.p.a. e spese esenti sarà pagato in prededuzione.

<i>Creditori</i>	<i>Debito totale</i>	<i>Falcidia</i>	<i>Debito residuo post falcidia</i>
Compenso OCC	€ 5.398,74	0,00%	€ 5.398,74
Compensi Avv Manzella	€ 2.500,00	0,00%	€ 2.500,00
Agenzia Entrate-Riscossione (Puleo)	€ 5.947,88	45,00%	€ 3.271,33
Agenzia Entrate-Riscossione (Scardina)	€ 7.766,32	45,00%	€ 4.271,48
Agenzia Entrate (Puleo)	€ 1.220,02	45,00%	€ 671,01
Agenzia Entrate (Scardina)	€ 2.416,51	45,00%	€ 1.329,08
Comune di Santa Flavia (Puleo)	€ 9.115,67	45,00%	€ 5.013,62

Comune di Santa Flavia (Scardina)	€ 193,44	45,00%	€ 106,39
INPS (contenzioso+sentenza)	€ 13.286,23	45,00%	€ 7.307,43
A.C.I. (Scardina)	€ 2.639,25	45,00%	€ 1.451,59
Compass Banca Spa (Puleo)	€ 5.308,05	45,00%	€ 2.919,43
Compass Banca Spa (Scardina)	€ 602,76	45,00%	€ 331,52
Dynamica Retail Spa (Scardina)	€ 19.215,00	45,00%	€ 10.568,25
IBL Banca Spa (Scardina)	€ 22.648,00	45,00%	€ 12.456,40
Totale	€ 98.257,87		€ 57.596,26

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

- la sospensione delle trattenute mensili operate dai creditori Dynamica Retail Spa e IBL Banca Spa sullo stipendio percepito dalla sig. Scardina;
- il pagamento di n.119 rate mensili del valore di euro 480,00 ed una rata finale di € 476,26 (per un totale di 120 rate mensili);
- le rate saranno versate in apposito conto corrente acceso dal Gestore della Crisi 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 17 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 104 rate ed entro il termine di 120 mesi dal decreto di omologazione della Proposta di ristrutturazione.

I pagamenti avranno cadenza mensile e saranno eseguiti dai debitori 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: (O.C.C.-avv. Manzella)

N. RATA	Rata da versare	Quota O.C.C	DEBITO RESIDUO O.C.C.	Quota AVV. Manzella	DEBITO RESIDUO AVV. Manzella	Debito residuo totale
			€ 5.398,74		€ 2.500,00	€ 57.596,26
1	€ 480,00	€ 328,08	€ 5.070,66	€ 151,92	€ 2.348,08	€ 57.116,26
2	€ 480,00	€ 328,08	€ 4.742,59	€ 151,92	€ 2.196,15	€ 56.636,26
3	€ 480,00	€ 328,08	€ 4.414,51	€ 151,92	€ 2.044,23	€ 56.156,26
4	€ 480,00	€ 328,08	€ 4.086,43	€ 151,92	€ 1.892,31	€ 55.676,26
5	€ 480,00	€ 328,08	€ 3.758,35	€ 151,92	€ 1.740,39	€ 55.196,26
6	€ 480,00	€ 328,08	€ 3.430,28	€ 151,92	€ 1.588,46	€ 54.716,26
7	€ 480,00	€ 328,08	€ 3.102,20	€ 151,92	€ 1.436,54	€ 54.236,26
8	€ 480,00	€ 328,08	€ 2.774,12	€ 151,92	€ 1.284,62	€ 53.756,26
9	€ 480,00	€ 328,08	€ 2.446,05	€ 151,92	€ 1.132,69	€ 53.276,26
10	€ 480,00	€ 328,08	€ 2.117,97	€ 151,92	€ 980,77	€ 52.796,26
11	€ 480,00	€ 328,08	€ 1.789,89	€ 151,92	€ 828,85	€ 52.316,26
12	€ 480,00	€ 328,08	€ 1.461,82	€ 151,92	€ 676,92	€ 51.836,26
13	€ 480,00	€ 328,08	€ 1.133,74	€ 151,92	€ 525,00	€ 51.356,26
14	€ 480,00	€ 328,08	€ 805,66	€ 151,92	€ 373,08	€ 50.876,26
15	€ 480,00	€ 328,08	€ 477,58	€ 151,92	€ 221,16	€ 50.396,26
16	€ 480,00	€ 328,08	€ 149,51	€ 151,92	€ 69,23	€ 49.916,26
17	€ 218,74	€ 149,51	€ 0,00	€ 69,23	€ 0,00	€ 49.697,52

Creditori chirografari: Agenzia entrate-riscossione, *Com. Santa Flavia*, INPS, ACI, *Compass Banca Spa*, *IBL Banca Spa*, *Dynamica Retail Spa*

[illegible]

[illegible]

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. I sigg.ri Puleo e Scardina possiedono un unico bene immobile in comproprietà:

che costituisce l'abitazione principale dei ricorrenti e della loro famiglia:

1) unità immobiliare sita in Santa Flavia (PA) in via Consolare n.37/B piano Primo distinta al N.C.E.U. con i seguenti dati:

- Foglio 4, particella 1439, Sub. 20, Cat. A/3., Classe 6, piena proprietà per 1/2 ciascuno in comunione dei beni dei Sig.ri Puleo e Scardina;

- Foglio 4, particella 1439, Sub. 4, Cat. C/6, Classe 2, piena proprietà per 1/2 ciascuno in comunione dei beni dei Sig.ri Puleo e Scardina;

- Foglio 4, particella 2071, Cat. D/1, Classe 2, diritto di proprietà per l'area di 1/36;

Il bene identificato come Foglio 4, particella 1439, Sub. 4, Cat. C/6, costituisce un posto auto all'aperto, mentre il bene immobile identificato come Foglio 4, particella 2071, Cat. D/1, costituisce area di corte con diritto di proprietà con altri 36 intestatari.

Per il bene sopra indicato è stata prodotta da parte dei debitori una perizia estimativa a firma arch. Michele Mineo, iscritta all'Ordine degli Architetti della provincia di Palermo al n.1089 datata 04/03/2024.

Il perito segnala anche che *“L'unità abitativa [...] si presenta con riscaldamento autonomo non funzionante,*

[...]

Dal sopralluogo effettuato si è riscontrato:

- La necessità di un intervento interno di manutenzione globale;*
- La necessità di adeguamento degli impianti in genere;*
- Una difformità interna rispetto alla planimetria catastale (vano porta di collegamento fra il salone e la cucina)”.*

Il valore del patrimonio immobiliare, determinato sulla base della perizia stilata dall'arch. Mineo, ammonta a complessivi € 65.812,50.

Appare necessario precisare che, qualora si decidesse di procedere alla liquidazione del bene di cui al punto 1), 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 Tribunale di Termini Imerese, 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.

La percentuale di soddisfo dei creditori del 55% (pari ad € 49.697,52), invece, è stato determinato considerando l'importo dell'offerta minima efficace del primo tentativo di vendita all'asta in una procedura esecutiva immobiliare sull'unico bene immobile posseduto dai debitori ($65.812,50 - 25\% = € 49.359,38$).

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 (art. 68, comma 3, CCII)

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.”.

È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito, TUB).

Con riferimento al **prestito con cessione del quinto dello stipendio n. 57834 stipulato da Scardina Rosalia con Dynamica Retail S.p.A.** in data 20/03/2019, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L.3/2012, ha evidenziato la incapacità 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	5,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 5 persone)	2,85
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	0,50
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 1.513,28
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.586,18
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ -
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	€ 72,90
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 305,00
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	SI

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore non abbia tenuto conto del merito creditizio poiché il valore massimo della rata del finanziamento concedibile è pari ad euro 72,90 e, dunque, non sarebbero state disponibili risorse finanziarie sufficienti al pagamento del finanziamento erogato che prevedeva rate pari ad € 305,00.

Con riferimento al **contratto di mutuo chirografario rimborsabile con delegazione di pagamento n. 644551 stipulato da Scardina Rosalia con IBL Banca S.p.A.** in data 05/02/2020 la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le

modalità indicate nella L3/2012, ha evidenziato la incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2020 (fonte Inps)	€ 498,15
Componenti del nucleo familiare	5,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 7 persone)	2,85
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	0,80
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 1.519,35
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.960,63
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ 305,00
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	€ 136,28
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 298,00
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	SI

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore non abbia tenuto conto del merito creditizio poiché il valore massimo della rata di un ulteriore finanziamento concedibile è pari ad € 136,28 e, dunque, non sarebbero state disponibili risorse finanziarie sufficienti al pagamento del nuovo finanziamento erogato che prevedeva rate pari ad € 298,00.

In riferimento al **finanziamento chirografario n. 27589625 stipulato da Scardina Rosalia con Compass Banca Spa** in data 19/06/2023, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L3/2012, ha evidenziato la incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2023 (fonte Inps)	€ 545,21
Componenti del nucleo familiare	5,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 7 persone)	2,85
(C) Maggiorazione per figlio minorenni	0,80
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 1.662,89
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 1.830,12
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ 603,00
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	-€ 435,77
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 50,23
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	SI

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore non abbia tenuto conto del merito creditizio poiché il valore massimo della rata di un ulteriore finanziamento concedibile è negativo e, dunque, non sarebbero state disponibili risorse finanziarie sufficienti al pagamento del nuovo finanziamento erogato che prevedeva rate pari ad € 50,03.

In riferimento al finanziamento chirografario n. 27927979 stipulato da Puleo Ettore Leonardo con Compass Banca Spa in data 19/06/2023, la verifica sul rispetto del merito creditizio del debitore finanziato, secondo le modalità indicate nella L.3/2012, ha evidenziato la incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento:

(A) Assegno sociale anno 2023 (fonte Inps)	€ 545,21
Componenti del nucleo familiare	5,00
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 7 persone)	2,85
(C) Maggiorazione per figlio minorenne	0,80
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	€ 1.662,89
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	€ 814,12
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	€ -
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	-€ 848,77
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	€ 96,51
Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (G-H)	SI

Dai dati sopra riportati, si può ritenere che il soggetto finanziatore non abbia tenuto conto del merito creditizio, poiché il valore massimo della rata per un finanziamento concedibile è negativo e, dunque, non sarebbero state disponibili risorse finanziarie sufficienti al pagamento del nuovo finanziamento erogato che prevedeva rate pari ad € 96,51.

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis TUB che, al comma 1, recita “*Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente*”. Tale disposizione deve, inoltre, essere posta in relazione anche al comma 5 dell’art. 124 T.U.B. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “*chiarimenti adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione*”

finanziaria”. È doveroso osservare come l’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore sia anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013).

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

I debitori procederanno ad attuare il ripianamento della propria posizione debitoria tramite un credito liquido ed esigibile rappresentato dalla retribuzione lavorativa della sig.ra Scardina Rosalia.

La probabilità di inadempienza dei debitori risulta bassa poiché il pagamento dei debiti avverrà tramite una fonte di reddito certa e costante costituita dallo stipendio erogato dal datore di lavoro presso cui la sig.ra Scardina è impiegata con contratto a tempo indeterminato e a tempo pieno.

Non sono presenti creditori pignorati e ipotecari.

I creditori chirografari saranno soddisfatti parzialmente con una percentuale più elevata rispetto all’alternativa liquidatoria e con tempi prefissati.

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

Per quanto sinora illustrato e considerato il debito complessivo di € 57.596,26 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 480,00 con le modalità e i tempi già indicati al punto 11. della presente relazione.

La Proposta di ristrutturazione prevede:

- la sospensione delle trattenute operate dai creditori Dinamica Retail spa e IBL Banca Spa sullo stipendio della sig.ra Scardina Rosalia;
- il pagamento integrale e in prededuzione del professionista incaricato;
- il pagamento integrale e in prededuzione dell’avv Manzella;
- il pagamento dei creditori chirografari con una falcidia del 45%

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.

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 dall'O.C.C., dott. Antonio Sardo

Chiede

che la S.V.Ill.ma, voglia

- ordinare la sospensione delle trattenute operate sullo stipendio erogato da Ministero dell'Istruzione e del Merito, Ufficio responsabile RTS di PALERMO, Ufficio servizio: S017-CARDUCCI GRAMSCI, di euro 305,00 mensili in favore di Dynamica Retail S.p.a. e di euro 298,00 mensili in favore di Istituto Bancario del Lavoro (IBL) Banca S.p.a, intendendosi esteso l'ordine di sospensione anche all'Amministrazione/ufficio che di fatto eroga lo stipendio e opera le trattenute;
- 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 dei debitori 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 dei sigg.ri Puleo Ettore Leonardo e Scardina Rosalia;
 - 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 dai debitori e quelli ulteriori acquisiti dal professionista ed allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dei debitori;
- 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 66 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. 37 pagine e n.39 allegati
Termini Imerese, 25/03/ 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 dei sigg.ri Puleo-Scardina;
- 5- Composizione del nucleo familiare e certificato stato di famiglia;
- 6- Elenco atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- 7- Verbale delle dichiarazioni rese dal debitore;
- 8- Modello Certificazione Unica 2023, 2022, 2021 e 2020;
- 9- Visura Puleo effettuata presso Crif dei dati presenti in Eurisc;
- 10- Visura Scardina effettuata presso Crif dei dati presenti in Eurisc;
- 11- Visura Puleo presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CAI;
- 12- Visura Puleo presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CR;
- 13- Visura Scardina presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CAI;
- 14- Visura Scardina presso la Banca d'Italia per il sistema informativo CR;
- 15- Visura effettuata presso ACI dei veicoli intestati;
- 16- Certificazione dei carichi fiscali pendenti emesso da Agenzia delle Entrate;
- 17- Estratto di ruolo semplificato emesso da Agenzia Entrate-Riscossione;
- 18- Esito interrogazione posizione debitoria presso INPS;
- 19- Certificazione debitoria Comune di Santa Flavia;
- 20- Visura assenza protesti Puleo;
- 21- Visura assenza protesti Scardina;
- 22- Precisazione dei debiti di scardina da ACI;
- 23- Richiesta inevasa di precisazione del credito a BPER Banca;
- 24- Precisazione del credito di Compass Banca Spa.;
- 25- Precisazione del credito di Dinamica Retail Spa;
- 26- Precisazione del credito di IBL Banca Spa.;
- 27- Precisazione del credito di Unicredit Banca Spa;
- 28- Copia di n.3 buste paga di Scardina Rosalia;
- 29- Perizia di stima immobiliare;
- 30- Ispezione ipocatastale Puleo;
- 31- Ispezione ipocatastale Scardina;
- 32- Copia delle visura catastale per soggetto;
- 33- Copia estratto conto Bper Puleo;
- 34- Copia estratto conto Unicredit Scardina;
- 35- Copia estratto conto carta PostePay;
- 36- Certificato di matrimonio Scardina Puleo;
- 37- Certificato di Stato di famiglia Scardina Puleo;
- 38- Casellario giudiziale Puleo;
- 39- Casellario giudiziale scardina.

* * * *