

**Organismo di Composizione della Crisi AEQUO  
Ordine Avvocati di Caltanissetta**

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI**

**Connessa al ricorso per l'apertura della procedura familiare di Ristrutturazione dei  
Debiti del Consumatore**

**(artt. 67 e ss. D.LGS. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022)**

**SACCOMANDO ROSA**

**CANDURA EPIFANIO**

**assistiti dall'avv. Gianluca Nicosia**

---

**Gestore della crisi:** avv. Ornella Falzone, con studio in Caltanissetta (CL) Via Luisa Moncada n. 32, iscritto all'albo dei gestori della crisi da sovraindebitamento di cui all'art. 4, comma 5, lettere b) e d) del DM 24 settembre 2014, n 202.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

## Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI.....	8
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	8
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	10
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	11
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	20
Informazioni economico patrimoniali .....	20
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio dei Debitori.....	30
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali.....	30
Tabella 5: Dati Reddituali anno 2025 .....	32
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2025 .....	33
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	39
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere le obbligazioni assunte.....	40
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	51
Indicazione dei costi connessi alla Procedura .....	53
Tabella 8: Compensi e spese della procedura .....	53
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato .....	53
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA .....	58
Tabella 10: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	69
Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore .....	70
CONCLUSIONI .....	70
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE .....	73
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE .....	74

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI.....	75
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA.....	76
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	77



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**PREMESSA**

Il sottoscritto avv. Ornella Falzone, iscritto all'Ordine degli Avvocati di Caltanissetta, con studio in Caltanissetta in Via Luisa Moncada n. 31, è stato nominato dall'OCC Aequo - COA di Caltanissetta quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nella procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento avviata su istanza della Sig.ra Saccomando Rosa, (C.F. SCCRSO53C53B429Y), nata a Caltanissetta il 13.03.1953 e ivi residente in [REDACTED] pensionata (Debitore), e del Sig. Candura Epifanio, (C.F. CNDFN82R26B429P), nato a Caltanissetta il 26.10.1982 e ivi residente in [REDACTED] dipendente (Fideiussore), che risultano qualificabili come consumatori ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

**Il sottoscritto Gestore della crisi, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,**

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- di non essere legato ai Debitori, e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori e, nel caso di società o ente, di non essere amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non essere legato ai Debitori o alle società controllate dai Debitori o alle società sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

### **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- di non avere prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei Debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo neanche per il tramite di soggetti con i quali è eventualmente unito in associazione professionale.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè i Debitori:

- a) risultano essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale;
- c) non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) sono consumatori ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non hanno subito, per cause loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non sono già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda e non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di

Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dai Debitori, il cui obiettivo è quello di:

- a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai Debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- b. esporre le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
- c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai consumatori a corredo della proposta;
- d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
- e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, i soggetti finanziatori abbiano o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al loro reddito

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.

2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

La domanda come formulata dai Debitori è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà dei Debitori;
- elenco degli atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal Comune di Caltanissetta.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori**

La Sig.ra Saccomando Rosa, (C.F. SCFRS053C53B429Y), nata a Caltanissetta il 13.03.1953 e ivi residente in [redacted], risulta di stato libero per decesso del coniuge Candura Giuseppe, avvenuto in data 10.03.2020 (doc. 1).

Il Sig. Candura Epifanio, (C.F. CNDPFN82R26B429P), nato a Caltanissetta il 26.10.1982 e ivi residente in [redacted] risulta coniugato con la Sig.ra Perriera Francesca, (C.F. PRRFNC81D41B429P), nata a Caltanissetta (CL) il 01.04.1981, avendo contratto matrimonio concordatario con la predetta a Caltanissetta in data 17.07.2009, con trascrizione degli effetti civili nel Registro dello Stato Civile del Comune di Caltanissetta al n. 129 parte 2 serie A volume 1 - anno 2009.

L'odierno Ricorrente risulta oggi iscritto nella famiglia anagrafica composta da:

Candura Epifanio, come sopra emarginato;

Perriera Francesca, come sopra emarginata;

[redacted]  
[redacted]  
[redacted]

I componenti della suddetta famiglia risultano residenti in Caltanissetta, [redacted].

\*\*\*\*\*

I ricorrenti Saccomando Rosa e Candura Epifanio rientrano nella nozione di "membri della stessa famiglia" di cui all'art. 66, comma 2 CCII ed il sovraindebitamento ha un'origine comune per come chiarito nel prosieguo della relazione particolareggiata; **ricorrono, pertanto, i presupposti per la presentazione di una procedura familiare**, e in particolare di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Si evidenzia, infatti, che il Sig. Candura Epifanio versa in uno stato di sovraindebitamento per effetto della sottoscrizione, quale fideiussore, del contratto di mutuo ipotecario - fondiario n. 48009489 del 21.12.2007 concesso da Banca Nuova S.p.A. (oggi Intesa Sanpaolo S.p.A.) ai coniugi Candura Giuseppe e Saccomando Rosa (all'epoca dei fatti pubblici dipendenti), nonché del contratto di finanziamento personale n. 20221057955061 del 08.09.2022, concesso da Findomestic S.p.A. alla sig.ra Saccomando Rosa (all'epoca pensionata).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI**

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere un'accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta con piena cognizione di causa.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni  
Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *"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"*.

Di seguito si forniscono informazioni dettagliate circa l'attuale stato di indebitamento dei Debitori e la sua evoluzione storica, in modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovraindebitamento in essere.

A tal proposito si indica innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'**allegato C**, mentre nell'**allegato D** sono contenute le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dai Debitori, di cui di seguito si riporta un prospetto riepilogativo.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

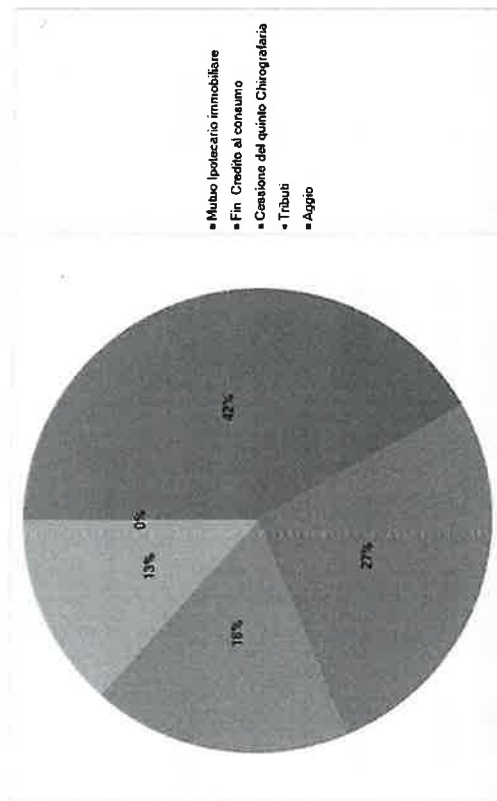
Tipologia di finanziamento/ Debito	Data stipula /concessione	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	21/12/2007	1 - Intesa San Paolo SPA	180.000,00	933,71	23.847,47	Privilegiato immobiliare (art. 2752, co. 1 c.c.)
Mutuo Ipotecario immobiliare	30/11/2011	1 - Intesa San Paolo SPA	127.000,00	786,67	48.699,93	Privilegiato immobiliare (art. 2752, co. 1 c.c.)
Cessione del quinto Chirografaria		2 - IBL Banca S.p.A.	47.760,00	398,00	31.442,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	01/09/2022	3 - Findomestic Banca S.p.A.	3.000,00	120,00	43.539,28	Chirografario
Tributi		4 - Agenzia delle Entrate			4.286,22	Privilegiato mobiliare (art. 2752, co. 3 c.c.)
Tributi		6 - Comune di Caltanissetta			15.808,68	Privilegiato mobiliare (art. 2752, comma 3, c.c.)
Aggio		7 - Agenzia Entrate Riscossione			38,57	Chirografario
Sanzioni Tributi		8 - Regione Sicilia			3.340,45	Privilegiato mobiliare (art. 2752, co 3 c.c.)

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Mutuo Ipotecario immobiliare	72.574,40	41,76%	1.720,38	57,99%
Fin. Credito al consumo	46.681,96	26,86%	848,40	28,60%
Cessione del quinto Chirografaria	31.043,36	17,86%	398,00	13,42%
Tributi	23.447,11	13,49%	0,00	0,00%
Aggio	35,28	0,02%	0,00	0,00%

**Il debito residuo totale accertato è pari a € 173.782,11, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 2.966,78.**



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati con l'indicazione, ove possibile, della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

Tipologia di finanziamento/Debito	Creditore	Ammontare debito contratto	Rata media mensile	Debito residuo	Categoria credito	Tipologia	Ordine di soddisfo del credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - Intesa San Paolo SPA	180.000,00	933,71	23.874,47	Privilegiato_immobiliare	Speciale (art. 2752, comma 1, c.c.)	6
Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - Intesa San Paolo SPA	127.000,00	786,67	48.699,93	Privilegiato_immobiliare	Speciale (art. 2752, comma 1, c.c.)	6
Cessione del quinto Chirografaria	2 - IBL Banca S.p.A.	47.760,00	398,00	31.043,36	Chirografario	Nessun Privilegio	-
Fin. Credito al consumo	3 - Findomestic Banca S.p.A.	3.000,00	120,00	3.142,68	Chirografario	Nessun Privilegio	-
Tributi	4 - Agenzia delle Entrate			4.297,98	Privilegiato_mobiliare	Generale (art. 2752, comma 3, c.c.)	27
Tributi	6 - Comune di Caltanissetta			15.808,68	Privilegiato_mobiliare	Generale (art. 2752, comma 3, c.c.)	27
Aggio	7 - Agenzia Entrate Riscossione			35,28	Chirografario	Nessun Privilegio	-
Tributi	8 - Regione Sicilia			3.340,45	Privilegiato_mobiliare	Generale (art. 2752, comma 3, c.c.)	27
Fin. Credito al consumo	3 - Findomestic Banca S.p.A.	61.185,60	728,40	43.539,28	Chirografario	Nessun Privilegio	-

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Denominazione e ragione sociale / Cognome	P.IVA	C.F.	Prov	Comune (ITA)	CAP	Indirizzo	PEC
Intesa San Paolo SPA	1991500015	00799960158	TO	Torino	10121	Piazza San Carlo, 126	info@pec.intesasanpaolo.com
IBL Banca S.p.A.	00897081006	00452550585	RO	Roma	00187	Via Venti Settembre, 30	documenti@pec.iblbanca.it
Findomestic Banca S.p.A.	03562770481	03562770481	FI	Firenze		VIA JACOPO DA DIACCETO 48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it
Agenzia delle Entrate	06363391001	06363391001	RO	Roma	00147	Via Giorgione, 106	agenziaentratepec@pce.agenziaentrate.it dp.Caltanissetta@pce.agenziaentrate.it
Comune di Caltanissetta	00138480850		CL	Caltanissetta	93100	Corso Umberto I, 134	protocollo@pec.comune.caltanissetta.it
Agenzia Entrate Riscossione	13756881002	13756881002	RO	Roma	00142	Via Giuseppe Grezar, 14	protocollo@pec.agenziaiscossione.gov.it
Regione Sicilia	02711070827	80012000826	PA	Palermo	90141	Via Notarbartolo, 17	dipartimento.finanze@certmail.regione.sicilia.it

Di seguito si fornisce il dettaglio delle esposizioni riferibili a ciascun Debitore.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Massa passiva per singolo Debitore

SACCOMANDO ROSA

CREDITORI	PERC. %	IMPORTO RESIDUO	GRADO
INTESA SANPAOLO SPA	50%	11.923,73	Privilegiato immobiliare
INTESA SANPAOLO SPA	100%	48.699,93	Privilegiato immobiliare
IBL BANCA SPA	100%	31.043,36	Chirografo
FINDOMESTIC BANCA SPA	50%	21.769,64	Chirografo
FINDOMESTIC BANCA SPA	100%	3.142,68	Chirografo
Agenzia Entrate Riscossione	100%	23,52	Chirografo
Comune Caltanissetta	100%	12.731,68	Privilegiato mobiliare
Regione Sicilia	100%	2.146,51	Privilegiato mobiliare

Debito residuo totale: 131.481,05

Per un riscontro puntuale relativo alla debitoria con Agenzia delle Entrate - Riscossione si allegano le certificazioni più recenti inviate allo scrivente Gestore  
(doc. 3).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**1. INTESA SANPAOLO SPA**

Contratto di mutuo ipotecario - fondiario n. 841.056.06056738 del 21.12.2007, rep. 208572 racc. 8799, garantito da ipoteca volontaria sull'unità abitativa sita in Caltanissetta, Via Alberto Moravia n. 24 (doc. 4)

Somma finanziata: € 180.000,00 per acquisto/ristrutturazione di immobile ad uso civile e relative pertinenze. Finanziamento da rimborsare in anni 20 mediante il pagamento di n. 241 rate mensili di importo inizialmente pari a € 1.294,00, oggi pari a € 933,71.

Parti finanziate: Candura Giuseppe (coniuge della ricorrente) e Saccomando Rosa.

Fideiussore: Candura Epifanio

Garanzia di 1° grado iscritta sugli immobili siti nel territorio di Caltanissetta nella C.da Balate-Santa Petronilla, oggi via Don Minzoni, facenti parte del complesso edilizio realizzato dalla "SOCIETA' COOPERATIVA EDILIZIA LA QUALSIASI a.r.l.", con sede a Caltanissetta, distinti nel Catasto urbano del Comune di Caltanissetta al Foglio 117, part.IIe 540 sub 24, cat. A/2, classe 1, vani 7, r.c. 415,75 e 540 sub 25, cat. C/6, classe 2, mq 19, r.c. 80,46

**Finanziamento regolarmente pagato fino alla data del 30.10.2025.**

Importo residuo dovuto pari ad € 23.847,47

All'epoca della concessione del suddetto mutuo ipotecario il reddito dichiarato dalla Sig.ra Saccomando Rosa era pari ad € 22.248,00, con reddito netto mensile medio pari ad € 1.711,00, cui aggiungere il reddito del coniuge della predetta e coobbligato pari ad € 24.325,00 (doc. 4.1), per un reddito complessivo di € 46.573,00.

**2. INTESA SANPAOLO SPA**

Contratto di mutuo ipotecario-fondiario non casa a tasso variabile e rata costante n. 056/6085942 del 30.11.2011, rep. 99102 racc. 21730, (doc. 5).

Somma finanziata: € 127.000,00. Finanziamento da estinguere in anni 20 mediante il pagamento di n. 241 rate mensili di importo pari a € 772,95.

Parte mutuataria e datrice di ipoteca: Candura Giuseppe (coniuge della ricorrente) e Saccomando Rosa

Terzo datore di ipoteca: Saccomando Ferdinando, (C.F. SCCFDN51S14B429J), nato a Caltanissetta (CL) il 14.11.1951 e ivi residente in via Niscemi

Garanzia di I grado iscritta su:

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

-locale adibito a stalla, sito nel territorio di Caltanissetta in C.da Misteci, con annessa corte di pertinenza di mq 1.139, censito nel Catasto del Comune di Caltanissetta al Foglio 128, part.lla 120, piano T, cat. C/6, classe 1, mq 239, r.c. 765,29  
La corte risulta censita al CT al Foglio 228, part.lla 120 di ha. 0.11.39, ente urbano senza altri dati.

-locale magazzino, sito nel territorio di Caltanissetta in C.da Misteci, con superficie catastale di mq 101, censito nel Catasto del Comune di Caltanissetta al Foglio 228, part.lla 114, piano T, cat. C/2, classe 3, mq 101, r.c. 354,70

La corte risulta censita al CT al Foglio 228, part.lla 114 di ha. 0.12.1, ente urbano senza altri dati.

Garanzia di II grado iscritta su appartamento di civile abitazione, sito nel territorio di Caltanissetta in via Don Minzoni, al CF al Foglio 117, part.lla 540 sub 24, piano T-1-2, cat. A/2, classe 1, vani 7, r.c. 415,75 e 540 sub 25, cat. C/6, classe 2, mq 19, r.c. 80,46

**Finanziamento regolarmente pagato fino alla data del 30.10.2025.**

Importo residuo dovuto pari ad € 48.699,93

In occasione della concessione del mutuo predetto ipotecario il reddito dichiarato dalla Sig.ra Saccomando Rosa era pari ad € 27.694,00, con reddito netto mensile medio pari ad € 2.130,00, cui aggiungere il reddito di € 24.206,00 percepito dal coobbligato Sig. Candura Giuseppe, per un reddito complessivo di € 51.900,00 (doc. 5.1).

**3. IBL BANCA S.p.A.**

Contratto di mutuo contro cessione *pro solvendo* di quote della pensicne n. 213959 del 23.02.2022 (doc. 6)

Somma finanziata: € 40.9994,00. Finanziamento da rimborsare in anni 10 mediante il pagamento di n. 120 rate mensili di importo pari a € 398,00.

Parte finanziata: Saccomando Rosa

**Finanziamento allo stato regolarmente pagato**

Importo residuo dovuto pari a € 31.043,36

All'atto della concessione del suddetto finanziamento chirografario la debitrice dichiarava un reddito di € 36.617,00.

**4. FINDOMESTIC Gruppo BNP PARIBAS**

Contratto di finanziamento per prestito personale n. 20221057955061 del 08.09.2022 (doc. 7 e 7.1).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Somma finanziata: € 42.603,00 oltre interessi, per un importo complessivamente pari ad € 61.185,60

Finanziamento da restituirsì in anni 7 mediante il pagamento di n. 84 rate mensili di € 728,40 ciascuna

Parte finanziata: Saccomando Rosa

Fideiussore: Candura Epifanio

**Finanziamento regolarmente pagato fino al 05.01.2024 per un importo complessivo pari a € 12.900,00 circa**

Importo residuo dovuto pari ad € 40.396,60

Al tempo della richiesta di finanziamento chirografario il reddito dichiarato dalla Sig.ra Saccomando era di € 36.617,00.

**5. FINDOMESTIC Gruppo BNP PARIBAS**

Contratto di linea di credito con carta n. 10071500965420 del 01.09.2022 (doc. 8).

Somma finanziata: € 3.000,00

Finanziamento con rimborso mensile minimo concordato in € 120,00.

Parte finanziata: Saccomando Rosa

Importo residuo dovuto € 3.142,68

Al tempo della richiesta di finanziamento il reddito dichiarato dalla Sig.ra Saccomando era di € 36.617,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

CANDURA EPIFANIO

CREDITORI	PERC %	IMPORTO RESIDUO	GRADO
INTESA SANPAOLO SPA	5C%	11.923,73	Privilegiato immobiliare
FINDOMESTIC BANCA SPA	5C%	21.769,64	Chirografo
Agenzia delle Entrate	100%	4.286,22	Privilegiato mobiliare
Agenzia Entrate Riscossione	100%	11,76	Chirografo
Comune Caltanissetta	100%	3.077,00	Privilegiato mobiliare
Regione Sicilia	100%	1.193,94	Privilegiato mobiliare

Debito residuo totale: € 42.262,39

Per un riscontro puntuale relativo alla debitoria con Agenzia delle Entrate Riscossione, si allegano le certificazioni più recenti inviate allo scrivente Gestore (doc. 9).

**1. INTESA SANPAOLO SPA**

Contratto di mutuo ipotecario- fondiario n. 841.056.0656738 del 21.12.2007 garantito da ipoteca volontaria sull'unità abitativa sita in Caltanissetta, Via Alberto Moravia n. 24 (doc. 4)

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Somma finanziata: € 180.000,00 per acquisto/ristrutturazione di immobile ad uso civile e relative pertinenze. Finanziamento da rimborsare in anni 20 mediante il pagamento di n. 241 rate mensili di importo inizialmente pari a € 1.294,00, oggi pari a € 933,71.

Parti finanziate: Candura Giuseppe (coniuge della ricorrente, defunto) e Saccomando Rosa

**Fideiussore: Candura Epifanio**

Garanzia di I grado iscritta sugli immobili siti nel territorio di Caltanissetta nella C.da Balate-Santa Petronilla oggi via Don Minzoni, distinti nel Catasto urbano del Comune di Caltanissetta al Foglio 117, part.ile 540 sub 24, cat. A/2, classe 1, vani 7, r.c. 415,75 e 540 sub 25, cat. C/6, classe 2, mq 19, r.c. 80,46

**Finanziamento regolarmente pagato fino alla data del 30.10.2025**

Importo residuo dovuto pari a € 23.847,47

**2. FINDOMESTIC Gruppo BNP PARIBAS**

Contratto di finanziamento per prestito personale n. 20221057955061 del 08.09.2022 (si veda doc. 7)

Somma finanziata: € 42.603,00 oltre interessi > € 61.185,60

Finanziamento da restituirsì in anni 7 mediante il pagamento di n. 84 rate mensili di € 728,40 ciascuna

Parte finanziata: Saccomando Rosa

**Fideiussore: Candura Epifanio**

Finanziamento regolarmente pagato fino al 05.01.2024 per un importo complessivo pari a € 12.900,00 circa

Importo residuo dovuto pari a € 40.396,60

Al tempo della sottoscrizione nella qualità di fideiussore del suddetto finanziamento chirografario il reddito dichiarato dal Sig. Candura era di € 34.731,00.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Totale massa passiva**

CREDITORI	PERC. %	IMPORTO RESIDUO	GRADO
INTESA SANPAOLO SPA	100%	23.847,47	Privilegiato immobiliare
INTESA SANPAOLO SPA	100%	48.699,93	Privilegiato immobiliare
IBL BANCA SPA	100%	31.043,36	Chirografo
FINDOMESTIC BANCA SPA	100%	43.539,28	Chirografo
FINDOMESTIC BANCA SPA	100%	3.142,68	Chirografo
AGENZIA DELLE ENTRATE		4.297,98	Privilegiato mobiliare
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE		35,28	Chirografo
COMUNE DI CALTANISSETTA		15.808,68	Privilegiato mobiliare
REGIONE SICILIA		3.340,45	Privilegiato mobiliare

**Totale massa passiva: € 173.755,11**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consommatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

	<b>173.782,11</b>		<b>2.966,78</b>
<b>TOTALE DEBITORIA PRIMA DEL PIANO</b>	<b>Debito Residuo</b>	<b>% Totale</b>	<b>Rata Media Mensile</b>
Mutuo Ipotecario immobiliare	72.547,40	42,43%	1.720,38
Fin. Credito al consumo	46.681,96	26,80%	848,40
Cessione del quinto Chirografaria	31.442,00	18,38%	398,00
Tributi	23.447,11	13,71%	0,00
Aggio	35,28	0,02%	0,00

Al debito di importo pari a € 173.782,11 devono aggiungersi le spese della procedura inerenti l'attività svolta dall'OCC, quantificate in € 7.320,00 inclusi oneri di legge e spese vive, espunti gli acconti già versati pari ad € 1.830,00 (doc. 9.1).

**IL DEBITO COMPLESSIVO AMMONTA A € 181.182,11**

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Non risultano atti impugnati dai creditori.

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati **A e B** sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei ricorrenti.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio dei signori Saccomando Rosa e Candura Epifanio al momento della predisposizione del presente piano, **calcolato secondo i valori OMI, Osservatorio del Mercato Immobiliare dati della Agenzia delle Entrate** (Banca dati delle quotazioni immobiliari) che raccoglie, analizza e distribuisce informazioni relative ai valori di mercato degli immobili in una determinata area geografica.

Il valore di stima attribuito ai beni indicati nella tabella sottostante si fonda sul presumibile prezzo di realizzo, tenuto conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

**Al riguardo si evidenzia che la stima degli immobili indicati ai punti nn. 3 - 4 - 5 della tabella sottostante "Saccomando Rosa" e ai punti nn. 3 - 4 della tabella sottostante Candura Epifanio è stata affidata ad un esperto stimatore, il Geom. Salvatore Tomasella, in considerazione delle particolari condizioni dei suddetti beni. Si tratta, infatti, di fabbricati che ricadono in zona A/2 Verde agricolo dei Feudi normati dagli artt. 39 e 41 delle norme di attuazione, realizzati prima degli anni '60, privi di ogni rifinitura e destinati a porcilaia, stalla e magazzini (doc. 10 e doc. 11).**

Il suddetto esperto ha ritenuto opportuno effettuare la stima applicando prudenzialmente il valore medio dei prezzi stabiliti dall'OMI - Osservatorio del Mercato Immobiliare dati della Agenzia delle Entrate, tenendo conto altresì dell'ubicazione, dello stato di manutenzione e dello stato di conservazione dei beni stimati.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022  
Massa attiva per singolo Debitore**

**1. Saccomando Rosa**

**Beni immobili**

	NATURA DELL'IMMOBILE	CATEGORIA CATASTALE	DIRITTO IMMOB.	VALORE DI STIMA	LOCALITA'	FOGLIO	PART.	SUB	SUPERF. CATAST.
1	Destinazione ordinaria	Abit. Civile cat. A/2	Piena proprietà 67%	124.575,00 valore medio <b>83.465,25</b>	CL	117	540	24	165 mq
2	Destinazione speciale	Auto rimessa cat. C/6	Piena proprietà 67%	11.970,00 valore medio <b>8.019,90</b>	CL	117	540	25	19 mq
3	Destinazione speciale	Stalla cat. C/6	Piena proprietà 33%	73.730,80 valore medio <b>24.331,16</b>	CL	228	120		278 mq
4	Terreno agricolo	T	Piena proprietà 67%	3.200,00 valore medio <b>2.144,00</b>	CL	228	124 - 125		320 mq
5	Destinazione speciale	Deposito cat. C/2	Piena proprietà 50%	36.891,80 valore medio <b>18.445,90</b>	CL	228	114		115 mq

Valore totale pro quota € 136.406,21

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Beni mobili

TIPOLOGIA	MARCA	PROPRIETA' %	ANNO	VALORE
	MODELLO		IMMATIC. STIMA	
Autovettura	Opel Tigra	100%	2006	1.500,00 €
	GMBH X-C/FOADSTER			

Valore totale € 1.500,00

**ADAM OPEL GMBH X-C/ROADSTER BJ11 1A03A6**, targa DE397K-, anno di immatricolazione 14.11.2006, alimentazione gasolio - kw 51,00, km 200.000, percentuale di proprietà 100%

Valore di stima: € 1.500,00

Si precisa che il valore dell'autovettura non viene calcolato ai fini della proposta trattandosi di un'automobile immatricolata vent'anni fa, pertanto ormai datata e non più appetibile sul mercato (il valore ipotetico di autovetture ccn caratteristiche simili a quelle del veicolo *de quo* rinvenibile su siti specializzati on line, quali AutoScout24 e simili, è di circa euro 1.500,00), che presenta svariati problemi meccanici ed elettrici tali da far ritenere utile, precauzionalmente, impiegare solo per brevi spostamenti in sede. Trattasi, inoltre, dell'unico veicolo a disposizione della debitrice, che consente di provvedere ai bisogni essenziali della stessa.

**Saccondo Rosa: massa attiva totale € 137.906,21**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
 come modificato dal D.Lgs. 83/2022  
SACCOMANDO ROSA - IPOTESI LIQUIDATORIA**

NATURA	CATEGORIA	DIRITTO	VALORE DI	VALORE	VALORE	VALORE	VALORE
IMMOBILE	CATASTALE	IMMOBILE	STIMA	I ASTA	II ASTA	III ASTA	
1.	Destinazione ordinaria Abit civile cat. A/2	67%	83.465,25	62.598,93	46.949,19	-25%	-25%
2.	Destinazione ordinaria Autorimessa cat. C/6	67%	8.019,90	6.014,92	4.511,19		
3.	Destinazione speciale Stalla cat. C/6	33%	24.331,16	18.248,37	13.686,27		10.264,70
4.	Terreno agricolo T	67%	2.144,00	1.608,00	1.206,00		904,50
5.	Destinazione ordinaria Deposito cat. C/2	50%	18.445,90	13.834,42	10.375,81		7.781,86

**Ipotesi liquidatoria € 70.411,44**

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022

2. CANDURA EPIFANIO

Beni immobili

	NATURA DELL'IMMOBILE	CATEGORIA CATASTALE	DIRITTO IMMOB.	VALORE DI STIMA	LOCALITA'	FOGLIO	PART.	SUB	SUPERF. CATAST.
1	Destinazione ordinaria	Abit. Civile cat. A/2	Piena proprietà 17%	124.575,00 valore medio <b>21.177,75</b>	CL	117	504	24	165 mq
2	Destinazione speciale	Auto rimessa cat. C/6	Piena proprietà 17%	11.970,00 valore medio <b>2.034,09</b>	CL	117	540	25	19 mq
3	Destinazione speciale	Stalle cat. C/6	Piena proprietà 33%	73.730,80 valore medio <b>24.331,16</b>	CL	228	120		278 mq
4	Terreno agricolo	T	Piena proprietà 17%	3.200,00 valore medio <b>544,00</b>	CL	228	124 - 125		320 mq

Valore totale pro quota € 48.087,81

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Beni mobili

TIPOLOGIA	MARCA	PROPRIETA' %	ANNO	VALORE
	MODELLO		IMMATRIC.	STIMA
Autovettura	Fiat 312 PXA1A POM	100%	2016	5.000,00 €
Motociclo	ACCESS MOTOR SP250 VERS:SP25JS	100%	2006	100,00 €

Valore totale € 1.500,00

**FIAT 199 LYB1B L1**, targa EM746RH, anno di immatricolazione 28.09.2012, alimentazione benzina - kw 70,00, km 110.000, percentuale di proprietà 100%  
Valore di stima: € 5.000,00

Si precisa che il valore dell'autovettura non viene calcolato ai fini della proposta trattandosi dell'unico veicolo a disposizione del nucleo familiare del sig. Candura Epifanio, che consente di provvedere in particolare alle necessità primarie dei tre figli minori permettendo gli spostamenti in sede e fuori sede.

Si precisa, altresì, che il valore del motociclo non viene calcolato ai fini della proposta in quanto non appetibile sul mercato stante la vetustà e le pessime condizioni dello stesso, tali da rendere il motociclo pressoché pr vo di valore.

**Candura Epifanio: massa attiva totale € 53.187,81**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**IPOTESI LIQUIDATORIA – CANDURA EPIFANIO**

NATURA IMMOBILE	CATEGORIA CATASTALE	DIRITTO IMMOBILE	VALORE DI STIMA	VALORE I ASTA	VALORE II ASTA	VALORE III ASTA
1. Destinazione ordinaria	Abit civile cat. A/2	17%	21.177,75	15.883,31	11.912,48	-25%
2. Destinazione commerciale	Autorimessa cat. C/6	17%	8.019,90	1.525,56	1.017,04	
3. Destinazione speciale	Stalla cat. C/6	33%	24.331,16	18.248,37	13.686,27	10.264,70
4. Terreno agricolo	T	17%	544,00	408,00	306,00	229,50

**Ipotesi liquidatoria € 23.423,72**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Valore totale massa attiva

NATURA DELL'IMMOBILE	CATEGORIA CATASTALE	DIRITTO IMMOB.	VALORE DI STIMA	LOCALITA'	FOGLIO	PART.	SUB	SUPERF. CATAST.
Destinazione ordinaria	Abit. Civile cat. A/2	84%	124.575,00	CL	117	504	24	165 mq
			valore medio <b><u>104.643,00</u></b>					
Destinazione speciale	Auto rimessa cat. C/6	84%	11.970,00	CL	117	540	25	19 mq
			valore medio <b><u>10.054,80</u></b>					
Destinazione speciale	Stalla cat. C/6	66%	73.730,80	CL	228	120		278 mq
			valore medio <b><u>48.662,32</u></b>					
Terreno agricolo	T		3.200,00	CL	228	124 - 125		320 mq
			valore medio <b><u>2.688,00</u></b>					
Destinazione speciale	Deposito cat. C/2	50%	36.891,80	CL	228	114		115 mq
			valore medio <b><u>18.445,90</u></b>					

**Valore totale € 184.494,02**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

TIPOLOGIA	MODELLO	MARCA	PROPRIETA' %	ANNO IMMATRIC.	VALORE STIMA
Autovettura	Opel Tigra GMBHX-C/ROADSTER		100%	2006	1.500,00 €
Autovettura	Fiat 199 LY81B L1		100%	2012	5.000,00 €
Motociclo	ACCESS MOTOR SP250 VERS.SP250S		100%	2006	100,00

Valore totale € 6.600

NATURA IMMOBILE	CATEGORIA CATASTALE	DIRITTO IMMOBILE	VALORE DI STIMA	VALORE I ASTA	VALORE II ASTA	VALORE III ASTA
1. Dest ordin.	Abit civile cat. A/2	84%	104.643,00	78.482,25 -25%	58.861,68 -25%	-25%
2. Dest comm.	Autorimessa cat. C/6	84%	10.054,80	7.541,10	5.655,82	
3. Dest speciale	Stalla cat. C/6	66%	48.662,32	36.496,74	27.372,55	20.529,41
4. Terreno agricolo	T	84%	2.688,00	2.016,00	1.512,00	1.134,00
5. Dest speciale	Deposito cat. C/2	50%	18.445,90	13.834,42	10.375,81	7.781,86

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022  
Ipotesi liquidatoria € 93.853,16**

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio dei Debitori

Valore stimato del patrimonio im mobiliare	184.494,02
Valore stimato del patrimonio mobiliare	6.600,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>190.994,02</b>
Valore immobile prima casa	104.603,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	86.391,02

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo degli odierni ricorrenti negli ultimi 5 anni (doc. 12 e doc. 12.1).

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Reddito Anno 2020	Reddito Anno 2021	Reddito Anno 2022	Reddito Anno 2023	Reddito Anno 2024
Debitore: Rosa Saccomando	26.995,00	27.316,00	26.819,00	26.796,75*	25.602,07*
Fideiussore: Epifanio Candura	16.449	22.711	34.731,00	11.284,00	18.902,00
Altro Reddito	0	0	0	0	0
Totale	53.328	60.977	67.116	27.253	37.058

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

\* Per quanto concerne la capacità reddituale della Sig.ra Saccomando Rosa si prendono in considerazione i redditi personali al netto delle imposte nonché delle trattenute operate sulla pensione ai superstiti per superamento de limiti di cumulo dei redditi posseduti.

Si evidenzia, infatti, che INPS ha avviato a carico della sig.ra Saccomando Rosa una procedura di recupero di importi ricevuti e non dovuti sulla pensione ai superstiti per superamento dei limiti di cumulo dei redditi posseduti, resa nota:

- in data 11.05.2023 per l'importo complessivo di € 2.171,61; importo trattenuto sulla pensione ai superstiti a partire dal mese di agosto 2023, con n. 18 rate mensili di € 120,00 (doc. 13).

### Recupero delle somme completato

- in data 23.10.2023 per l'importo complessivo di € 2.416,89; importo trattenuto sulla pensione ai superstiti a partire dal mese di febbraio 2024, con n. 25 rate mensili di € 96,68 da pagare fino al mese di febbraio 2026 (doc. 13.1).

### Recupero delle somme allo stato in esecuzione

- in data 02.12.2024 per l'importo complessivo di € 868,97, trattenuto sulla pensione ai superstiti a partire dal mese di febbraio 2025, con n. 11 rate mensili di € 79,00 da pagare fino al mese di novembre 2025 (doc. 13.2).

### Recupero delle somme completato

In merito al reddito dichiarato dalla sig.ra Saccomando Rosa appare opportuno evidenziare che il dato riportato nella tabella n. 4 relativo al Reddito Annuo 2024 è destinato a cambiare in *melius* già a partire dal mese di gennaio 2026, per un importo complessivo annuo pari a € 2.108,16, a seguito di:

1. **intervenuta cessazione delle trattenute operate da INPS sulla pensione per € 79,00 a partire dal mese di dicembre 2025**
2. **cessazione delle trattenute operate da INPS sulla pensione per € 96,68 a partire dal mese di marzo 2026**

A seguire si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse dei Debitori.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 5: Dati Reddittuali anno 2025 (doc. 14 e 15)

<b>Dati reddittuali</b>	
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>	1.680,00
<b>Attuale reddito netto mensile del coobbligato</b>	1.600,00
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>3.250,00</b>

**Con riferimento alla Sig.ra Saccomando Rosa si sottolinea che l'attuale reddito mensile (€ 1.680,00 circa) risulta gravato da:**

- 1) trattenuta operata da INPS sulla pensione ai superstiti per € 96,58 mensili
- 2) cessione pro solvendo di quote della pensione in favore di IBL BANCA S.p.A. per un importo pari a € 398,00 al mese.

**Ciò posto, occorre sottolineare che alla data della auspicata omologazione del piano proposto:**

- 1) sarà cessata la trattenuta operata da INPS sulla pensione per € 96,68, il cui termine è previsto per il mese di febbraio 2026
- 2) opererà la sospensione della cessione del quinto della pensione in favore di IBL BANCA S.p.A. per € 398,00 mensili

Ne deriva che la il reddito netto mensile della Debitrice, liberato dalle suddette trattenute, ammonterà ad € 2.140,00 circa.

Dei dati indicati nella sottostante tabella si terrà conto ai fini della predisposizione del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 5.1: Dati Reddittuali stimati anno 2026

<b>Dati reddittuali</b>	
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>	2.140,00*
<b>Attuale reddito netto mensile del coobbligato</b>	1.700,00
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>3.740,00</b>

\*reddito netto mensile della Debitrice, liberato delle suddette trattenute, ammonterà ad € 2.140,00 circa

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2025

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad adempiere alle 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. Da tale punto di vista si è tenuto conto come riferimento della spesa media mensile effettiva sostenuta dalle famiglie dei Debitori.

Al fine di individuare quel delta differenziale tra il reddito percepito e le spese mediamente sostenute dai Debitori, utile per il soddisfacimento del ceto creditorio e pertanto da rendere disponibile, i predetti hanno prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del proprio nucleo familiare.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**SACCOMANDO ROSA (doc. 16)**

<b>Dettaglio spese</b>	<b>Media mensile</b>
Spese alimentari	250,00
Abbigliamento e calzature	50,00
Ricreazione e cultura	50,00
Canoni di locazione	0,00
Spese condominiali	100,00
Utenze	120,00
Spese auto-moto e trasporti	200,00
Telefoni cellulari	15,00
Computer	0,00
Televisori	0,00
Altra elettronica di consumo	0,00
Servizi sanitari	95,00
Assicurazioni sulla vita	0,00
Manutenzione auto	30,00
Mobili, articoli e servizi per la casa	30,00
Scuole/Università/Master	0,00
Multe/sanzioni	0,00
Altro	
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>990,00</b>

In ordine al fabbisogno mensile del nucleo familiare, e in particolare ai fini dell'individuazione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, l'art 68 comma 3 CCII recita: *"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"*.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Si procede, quindi, alla determinazione del fabbisogno familiare sulla scorta di quanto rappresentato ed al fine di operare un utile raffronto sulla congruità delle spese sostenute:

- Assegno sociale: euro 538,69
- Parametro scala di equivalenza ISEE: 1

**Spese per dignitoso tenore di vita euro 538,69**

È agevole rilevare come le spese sostenute dalla Debitrice risultino essere superiori al fabbisogno individuato secondo le previsioni di cui all'art 68 CCI, il quale in ogni caso identifica un parametro di mera sopravvivenza economica e quindi inferiore alle risultanze ISTAT, che per famiglie di analoga composizione e nel medesimo territorio di riferimento individuano un importo medio superiore al parametro di cui sopra e maggiormente in linea con le spese sostenute dalla Debitrice.

Massa Attiva Immobiliare Ipotesi liquidatoria	€ 70.411,44
Massa Attiva Reddito	* € 2.140,00
Spese Mensili	€ 990,00

\* reddito netto mensile liberato dalle trattenute sopra elencate.

Tenendo conto delle spese mensili dichiarate dalla Debitrice si ottiene che la cifra disponibile per il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore è pari ad € 1.050,00, detratta la somma di € 100,00 mensile da accantonare per far fronte ad eventuali necessità sopravvenute.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

CANDURA EPIFANIO (doc 16.1)

<b>Dettaglio spese</b>	<b>Media mensile</b>
Spese alimentari	400,00
Abbigliamento e calzature	100,00
Ricreazione e cultura	00,00
Canoni di locazione	0,00
Spese condominiali	100,00
Utenze	150,00
Spese auto-moto e trasporti	250,00
Telefoni cellulari	45,00
Computer	0,00
Televisori	0,00
Altra elettronica di consumo	0,00
Servizi sanitari	70,00
Assicurazioni sulla vita	0,00
Manutenzione auto	30,00
Mobili, articoli e servizi per la casa	40,00
Scuole/Università/Master	130,00
Multe/sanzioni	0,00
Altro	
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>1.315,00</b>

In ordine al fabbisogno mensile del nucleo familiare, e in particolare ai fini dell'individuazione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, si procede, quindi, alla determinazione del fabbisogno familiare secondo il dettato di cui all'art. 68 comma 3 CCl: "(...) 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".

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- Assegno sociale: euro 538,69
- Parametro scala di equivalenza ISEE: 2,85
- Spese per dignitoso tenore di vita € 1.535,2665**

Le spese sostenute dal Debitore, tenuto conto del territorio di riferimento, risultano in linea con le previsioni di cui all'art 68 CCII.

Massa Attiva Immobiliare Ipotesi liquidatoria	€ 23.423,72
Massa Attiva Reddito L.D.	€ 1.600,00
Spese Mensili	€ 1.400,00 €

Tenuto conto delle spese mensili dichiarate dal Sig. Candura Epifanio, si ottiene che la cifra disponibile per il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore è pari ad € 285,00.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**Spese complessive (doc. 16.2)**

<b>Dettaglio spese</b>	<b>Media mensile</b>
Spese alimentari	650,00
Abbigliamento e calzature	150,00
Ricreazione e cultura	50,00
Canoni di locazione	0,00
Spese condominiali	200,00
Utenze	270,00
Spese auto-moto e trasporti	450,00
Telefoni cellulari	60,00
Computer	0,00
Televisori	0,00
Altra elettronica di consumo	0,00
Servizi sanitari	165,00
Assicurazioni sulla vita	0,00
Manutenzione auto	60,00
Mobili, articoli e servizi per la casa	70,00
Scuole/Università/Master	130,00
Multe/sanzioni	0,00
Altro	0,00
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>2.255,00</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Riassumendo i dati sopra riportati:

<b>Dati reddituali</b>	
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>	2.140,00
<b>Attuale reddito netto mensile del coobbligato</b>	1.600,00
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>3.740,00</b>

<b>Spese personali complessive dei debitori</b>	
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	<b>2.255,00</b>

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

<b>Reddito mensile disponibile per piano (A-B)</b>	<b>1.485,00</b>
<b>Rata mensile debiti attuali</b>	<b>2.966,78</b>
<b>Rapporto rata reddito disponibile attuale</b>	<b>80,00%</b>
<b>Rapporto rata reddito attuale</b>	<b>80,00%</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Come si evince dalla tabella sopra riportata il rapporto rata/reddito attuale, pari all'80% è maggiore del 35%, pertanto gli odierni ricorrenti risultano attualmente sovraindebitati come previsto dalla Banca d'Italia.

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere le obbligazioni assunte

Al fine di comprendere le ragioni che hanno portato gli odierni ricorrenti ad una situazione di definitiva incapacità di adempiere le obbligazioni assunte, si rappresenta quanto segue.

In data 06.09.1979, in Caltanissetta, la Sig.ra Saccomando Rosa contraeva matrimonio concordatario con il Sig. Candura Giuseppe, (C.F. CNDGPP49S14B429S), nato a Caltanissetta il 14.11.1949, trascritto nel Registro dello Stato Civile del Comune di Caltanissetta al n. 87, Vol. 1, Parte 2, Serie A, anno 2010 (doc. 17).

Dalla predetta unione nascevano due figli: Michela Lucia Maria, nata a Caltanissetta il 07.09.1980, ed Epifanio, nato a Caltanissetta il 24.10.1982.

All'epoca dei fatti il Sig. Candura svolgeva attività lavorativa presso il Comune di Caltanissetta - Ufficio Tecnico con la qualifica di Geometra, assunto con contratto a tempo pieno e indeterminato; in data 27.12.1982 la Sig.ra Saccomando veniva assunta con qualifica di impiegata amministrativa presso L'Avvocatura Generale dello Stato con contratto a tempo parziale e determinato, trasformato nel corso degli anni in un contratto di assunzione a tempo pieno e indeterminato.

In data 21.12.2007, alla luce della stabilità economica e lavorativa raggiunta, i predetti coniugi stipulavano con BANCA NUOVA S.P.A. (oggi INTESA SANPAOLO S.P.A.) contratto di mutuo ipotecario-fondionario n. 841.056.0656738, con il quale il predetto istituto bancario concedeva in favore dei Sig.ri Candura e Saccomando una somma di importo pari ad € 180.000,00, da rimborsare in anni 20 mediante il pagamento di n. 241 rate mensili di importo inizialmente pari a € 1.294,00 (oggi € 933,71) (si veda doc. 4).

Detta somma veniva destinata per € 41.163,17 all'estinzione anticipata del mutuo fondiario n. 010/891006 di originari € 77.468,53, erogato in data 14.04.1999 da BCC SAN MICHELE di Caltanissetta e Pietraperzia per l'acquisto da parte dei suddetti coniugi, nella qualità di soci assegnatari della "Società Cooperativa Edilizia La Qualsiasi", di una unità immobiliare adibita ad abitazione familiare facente parte di un complesso realizzato nel Comune di Caltanissetta, sita in Via Alberto Moravia n. 24, censita al Catasto Fabbricati del Comune di Caltanissetta (CL), foglio 117, part.lla 540, sub 24 (doc. 18); il rimanente importo veniva utilizzato per l'adeguamento interno di detto immobile, di ampia metratura, alle esigenze della famiglia, nonché all'acquisto di nuovi arredi per l'abitazione familiare stante la vetustà della mobilia traslocata nella nuova abitazione all'atto dell'acquisto.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

A garanzia del capitale mutuato le parti finanziate concedevano a favore della Banca ipoteca volontaria sul detto bene.

**Finanziamento regolarmente pagato fino al mese di ottobre 2025.**

La vita coniugale proseguiva serenamente, tanto dal punto di vista affettivo quanto dal punto di vista economico, allietata nel 2008 dall'annunciato imminente matrimonio di entrambi i figli.

Nel mese di luglio del 2009, infatti, i figli Epifanio (odierno ricorrente) e [REDACTED] contraevano matrimonio concordatario in Caltanissetta (CL) a distanza di una sola settimana l'uno dall'altra.

Duplici eventi che richiedeva un rilevante impegno economico per i coniugi Candura e Saccomando, comunque lieti di rendere possibile per i propri figli il coronamento di un sogno.

In particolare, per ciò che è d'interesse in questa sede, in data 17.07.2009 il Sig. Candura Epifanio contraeva matrimonio concordatario con la Sig.ra Perriera Francesca, nata il 01.04.1981 in Caltanissetta (CL), trascritto nel Registro dello Stato Civile del Comune di Caltanissetta al n. 129, parte 2 serie A volume 1 - anno 2009 (si veda doc.2).

All'epoca dei fatti l'odierno ricorrente prestava la propria attività lavorativa da appena due anni presso la società Albatros 1973, con qualifica di operatore socio assistenziale, così come la coniuge, con un reddito mensile di modica entità.

Stante le precarie condizioni economiche dei predetti, i coniugi Candura/Saccomando si determinavano ad ospitare la giovane coppia presso la propria abitazione in attesa di una diversa stabilità lavorativa dei novelli sposi.

La nascita del primogenito Giuseppe nel 2010, avvenuta a distanza di appena un anno dalla celebrazione del matrimonio, rendeva tuttavia difficile per le due famiglie la condivisione degli spazi, di talché i coniugi Candura/Saccomando decidevano di iniziare i lavori di ristrutturazione dell'abitazione familiare al fine di redistribuire gli ambienti e di ricavare due distinti appartamenti, destinati ad ospitare ciascuno una famiglia.

Decisione rivelatasi più che opportuna atteso che in breve tempo la famiglia neo formata si arricchiva di ulteriori due componenti, Giulio nel 2012 ed Ernesto nel 2014.

### **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

In data 30.11.2011, pertanto, i suddetti coniugi stipulavano con BANCA NUOVA S.P.A. (oggi INTESA SANPAOLO S.P.A.) contratto di mutuo fondiario n. 056/6085942 per la concessione di un finanziamento di importo pari ad € 127.000,00, da estinguere in anni 20 mediante il pagamento di n. 241 rate mensili di importo pari a € 772,95 (si veda doc. 5).

#### **Finanziamento regolarmente pagato fino al mese di ottobre 2025.**

**In data 10.03.2020 un drammatico evento, non prevedibile dagli odiermi ricorrenti, segnava profondamente la famiglia Candura/Saccomando sia sotto l'aspetto affettivo dal punto di vista economico: il Sig. Candura Giuseppe, infatti, veniva a mancare all'esito di un brevissimo periodo di malattia di 3 mesi con diagnosi infausta.**

**L'inaspettato decesso del coniuge poneva l'odierna ricorrente nella condizione di farsi interamente carico per un biennio del pagamento dell'intero ammontare delle rate dei finanziamenti richiesti in costanza di matrimonio, per un ammontare complessivo pari ad € 30.000,00 circa.**

Finanziamenti fin dalla stipula dei contratti rimborsati congiuntamente dai coniugi, fino al tragico evento.

In data 24.03.2022, pertanto, la Sig.ra Saccomando stipulava con IBL BANCA S.p.A. contratto di mutuo 213959 contro cessione *pro solvendo* del quinto della pensione di importo pari ad € 47.760,00, per liquidità, da estinguersi con il pagamento di n. 120 rate mensili di € 398,00.

#### **Finanziamento ad oggi regolarmente pagato.**

Nelle more il figlio Epifanio, negli anni impiegato con qualifica di operatore socio assistenziale presso diverse strutture con sede a Caltanissetta - come anche la moglie - quali Auxilium (01.11.2013-28.08.2017), Coop. San Filippo Neri (29.08.2017- 29.02.2020) e Ad Maiora (01.03.2020-05.12.2020), riusciva a migliorare significativamente la propria condizione reddituale grazie all'acquisizione di un titolo accademico, la Laurea in Economia Aziendale, che consentiva al predetto di affiancare all'attività da sempre esercitata un nuovo incarico professionale.

Infatti in data 19.05.2021, in piena emergenza pandemica da Covid-19, a seguito di apposita di selezione l'odierno ricorrente si vedeva conferire dal CEFPAS di Caltanissetta (Centro per la Formazione Permanente e l'Aggiornamento del Personale del Servizio Sanitario) l'incarico professionale di tutorship relativamente al Corso di qualificazione in Operatore Socio-Sanitario (O.S.S.), con contratto d'opera ai sensi dell'art. 2222 c.c. e retribuzione pari ad € 15.465,00 (doc. 19). Contratto prorogato in data 26.09.2022 fino al completamento delle attività in aula (doc.19.1).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

In data 16.12.2021, con delibera n. 0003192 del 16.12.2021, l'ASP di Caltanissetta conferiva al suddetto ricorrente incarico per l'espletamento dell'attività di assistente tecnico informatico fino al 31.03.2022, assunto con contratto di collaborazione coordinata e continuativa e retribuzione complessiva pari a € 21.851,65; contratto prorogato fino al 31.12.2022 con deliberazione n. 908 del 31.03.2022 (doc. 20), e successivamente fino al 28.02.2023 come può desumersi dalla comunicazione di cessazione proroga del contratto stipulato del 28.03.2023 (si veda doc. 26).

Grazie alla nuova condizione lavorativa, frutto dell'impegno profuso dall'odierno ricorrente volto a crearne i presupposti, le condizioni economiche del Sig. Candura miglioravano in maniera significativa.

Pertanto nel periodo temporale compreso tra il 2022 e il 2023, potendo fare affidamento su un'aumentata capacità reddituale derivante dall'incremento dell'attività lavorativa, l'odierno debitore economicamente contribuendo al pagamento delle rate dei mutui con bonifici mensili effettuati in favore della Sig.ra Saccomando, personalmente o per il tramite della coniuge Perriera Francesca, di importo approssimativamente pari a quello di una delle due rate, ove possibile (doc. 21).

In data 15.03.2020, infatti, anche la sig.ra Perriera Francesca veniva assunta con qualifica professionale di Operatore Socio Sanitario (O.S.S.) presso l'ASP di Caltanissetta, con contratto di lavoro a tempo pieno e determinato valevole fino al 30.06.2020 e retribuzione media mensile di € 1.600,00 circa (doc. 22). Contratto prorogato più volte, fino al 31.12.2023 (doc. 23).

In data 01.09.2022, in regola con il pagamento delle rate dei mutui di cui sopra oltre che con la cessione pro solvendo del quinto della pensione in favore di IBL BANCA S.P.A., l'odierna ricorrente sottoscriveva con FINDOMESTIC BANCA S.p.A. contratto di linea di credito con carta n. 10071500965420 per l'importo del credito di € 3.000,00, con rimborso mensile minimo concordato in € 120,00 (si veda doc. 4); in data 01.09.2022 sottoscriveva, altresì, contratto di finanziamento n. 20221057955061, per l'importo di € 42.603,50 oltre interessi, per un totale di € 61.185,60, da restituirsi in n. 84 rate mensili di € 728,40 ciascuna (si veda doc. 5) al fine di estinguere finanziamenti pregressi.

**In data 06.09.2022, invero, lo stesso soggetto finanziatore provvedeva all'estinzione di tre risalenti finanziamenti chirografari su espressa richiesta dell'odierna ricorrente, e precisamente: 1)** contratto di finanziamento n. 48316822 stipulato dalla ricorrente con Agos Ducato S.p.A, estinto in data 12.09.2022, **2)** contratto di finanziamento n. 02/48444122 stipulato con Compass Banca S.p.A., estinto in data 13.02.2022 e **3)** contratto di finanziamento n. 21409835 stipulato dalla con Compass Banca S.p.A , estinto in data 12.09.2022 (doc. 24).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

A fronte della richiesta avanzata, pertanto, Findomestic Banca S.p.A. erogava di fatto concretamente in favore della Sig.ra Saccomando un importo pari ad € 9.973,85 (doc. 25).

Finanziamento regolarmente pagato fino al 05.01.2024 per un importo complessivo di € 12.900,00 circa.

**In data 28.09.2022 la sig.ra Saccomando utilizzava parte della suddetta somma, e precisamente l'importo di € 2.596,04, al fine di estinguere un contatto di finanziamento stipulato dal defunto coniuge Candura Giuseppe con Findomestic Banca S.p.A (doc. 25.1).**

Nell'anno 2023, due eventi imprevisti e non governabili travolsero i ricorrenti determinando il secondo shock esogeno:

1. il mancato rinnovo di entrambi gli incarichi professionali conferiti al Sig. Candura (doc. 26), seguito dal mancato rinnovo anche del contratto di lavoro a tempo pieno e determinato della coniuge del predetto, la Sig.ra Perriera (si veda doc. 23);
2. l'avvio da parte di INPS, a carico della sig.ra Saccomando Rosa, di una procedura di recupero di importi ricevuti e non dovuti sulla pensione ai superstiti per superamento dei limiti di cumulo dei redditi posseduti (si veda doc. 13,13.1 e 13.2).

A far data dal 08.03.2023, a sostegno del reddito dell'odierno ricorrente interveniva l'indennità di disoccupazione (NASPI) erogata dall'INPS, pari ad € 950,00 mensili (doc. 27), con conseguente drammatica contrazione del reddito dichiarato dal Sig. Candura, ridotto da € 38.102,00 nell'anno 2022 ad € 12.861,00 nell'anno 2023 (doc. 28).

Seguiva, a distanza di breve tempo, il mancato rinnovo del contratto della Sig.ra Perriera, al termine della proroga concessa dall'ASP di Caltanissetta fino al 31.12.2023.

**Eventi che ponevano la famiglia Candura/Perriera in oggettivo stato di necessità, anche in considerazione della presenza di tre figli minori in età scolare.**

A seguito della concomitanza di tutti gli accadimenti sopra rappresentati, i ricorrenti Saccomando e Candura si vedevano scivolare in uno scenario di crisi di redditività incolpevole che rendeva estremamente difficoltoso onorare con regolarità le obbligazioni assunte, fino a giungere alla definitiva crisi di solvibilità incolpevole quando, esaurita ogni risorsa economica, i predetti si vedevano costretti a sospendere il pagamento delle rate in favore di FINDOMESTIC BANCA S.p.A. spinti dalla necessità di provvedere ai bisogni primari ed essenziali propri e dei componenti della propria famiglia.

La Sig.ra Saccomando, inoltre, appresa la notizia del mancato rinnovo dei suddetti contratti di lavoro e contestualmente informata dall'INPS delle imminenti trattenute sulla pensione per importi complessivamente pari ad € 5.457,47, in data 09.06.2023 si determinava a vendere la propria autovettura Alfa Romeo al

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

prezzo di € 19.000,00 (doc. 29) al fine di disporre in tempi brevi di liquidità da utilizzare prontamente per il puntuale pagamento delle rate mensili dei due mutui fondiari per complessivi € 1.700,00 circa, le rate in favore di INPS, nonché per supportare economicamente la famiglia del figlio Epifanio al bisogno.

Va infatti evidenziato che, nelle more, la Sig.ra Saccomando continuava ad onorare con regolarità anche le altre obbligazioni in essere, e nella specie le obbligazioni contratte con IBL Banca S.p.A. e Findomestic Banca S.p.A.

La somma ricavata dalla vendita, quindi, veniva destinata da un lato, per circa € 10.000,00, a pagare per circa 6 mesi le due rate dei mutui fondiari complessivamente pari a € 1.700,00 circa; dall'altro, la rimanente somma di € 9.000,00 veniva utilizzata per complessivi € 5.264,11 al fine di corrispondere gli importi trattenuti da INPS sulla pensione con rate di importo medio mensile pari a € 200,00, mentre oltre € 3.750,00 circa venivano impiegati nell'arco di un anno per provvedere ai bisogni essenziali dei tre nipoti minorenni e, in generale, della famiglia del figlio Epifanio, effettuando versamenti periodici in favore del predetto, stante lo stato di disoccupazione nel quale versavano il figlio e la nuora (doc. 30).

Solo in data 21.02.2024 il CEFPAS di Caltanissetta conferiva al Sig. Candura un nuovo incarico, e in particolare l'incarico di tutor per il Corso di formazione sull'applicazione dell'art. 14 "Progetti individuali per le persone disabili" della Legge 8 novembre 2000, n. 328 fino a giugno 2024 (doc. 31).

Cessato il suddetto rapporto di lavoro, a sostegno del reddito dell'odierno ricorrente interveniva nuovamente l'indennità di disoccupazione erogata da INPS fino al mese di agosto (doc. 32).

In data 05.09.2024 il CEFPAS di Caltanissetta conferiva al Sig. Candura un nuovo incarico, e precisamente l'incarico di supporto al responsabile del Corso di formazione sull'applicazione dell'art. 14 "Progetti individuali per le persone disabili" della Legge 8 novembre 2000, n. 328, fino al 31 dicembre 2024 (doc. 33); incarico confermato per il periodo 01.01.2025/31.12.2025 con retribuzione media mensile pari a € 1.620,00 (doc. 34).

La coniuge del ricorrente, invece, cessata l'attività lavorativa per mancato rinnovo del contratto, decideva di iscriversi presso l'Università degli Studi di Palermo al fine di conseguire la laurea triennale in Infermieristica.

Il Sig. Candura Epifanio, pertanto, è allo stato l'unico percettore di reddito della famiglia.

## Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

### Meritevolezza

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

Secondo costante orientamento giurisprudenziale, il consumatore non può essere considerato immeritevole quando abbia ritenuto di poter ragionevolmente pagare ogni debito alla scadenza confidando sull'entità disponibile di reddito e patrimonio, cosicché lo squilibrio tra le obbligazioni assunte e le risorse disponibili per farvi fronte non possa ritenersi causata da una **condotta gravemente imprudente**.

Diversamente da quanto previsto dall'art. 12 bis L. 3/2012, quindi, nella nuova formulazione del disposto di cui all'art. 69 CCI il requisito della valutazione della colpa genericamente intesa viene meno.

In particolare, come recentemente ribadito dal Tribunale di Oristano "(...) *a seguito delle recenti modifiche normative, emerge una progressiva devaluazione del principio della meritevolezza come criterio di giudizio per procedere all'omologa del piano, e soltanto nei casi di colpa grave o frode del consumatore (...) il piano non potrà essere omologato, mentre la colpa lieve del debitore non è più ostacolo all'omologa*" (Trib. di Oristano, sent. n. 15/2025).

Con particolare riferimento all'accordo di ristrutturazione, diversamente da quanto previsto dalla legge n. 3/2012, stante il disposto dell'art. 67 CCI "è necessaria una valutazione complessiva, discrezionale, che guardi all'insorgenza del sovraindebitamento nel suo complesso e non più in relazione al comportamento tenuto dal consumatore in occasione della singola contrazione dell'obbligazione, posto che il discrimen tra "colpa lieve" e "colpa grave" deve essere individuato nella intensità della consapevolezza, da parte del debitore, circa la sostenibilità delle obbligazioni assunte". In particolare "(...) *va ravvisata la colpa lieve in capo al consumatore che valuti erroneamente la propria capacità reddituale, patrimoniale o di risparmio e si determini ad assumere impegni sulla base di considerazioni non connotate da totale irragionevolezza*" (Corte di Appello di Bari, Sez. I, 30 aprile 2025, n. 626).

Orbene, dalla disamina delle vicende personali dei ricorrenti emerge che lo stato di sovraindebitamento è dipeso non già da colpa grave, malafede, comportamenti imprudenti o da atti in frode ai creditori ma da specifici e documentati fattori esogeni, non imputabili ai debitori, quali:

## Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

1) l'inaspettato decesso del coniuge della Sig.ra Saccomando che determinava una improvvisa e significativa riduzione della capacità reddituale della coniuge, 2) la contestuale perdita del lavoro da parte dei coniugi Candura/Perriera, 3) l'avvio da parte di INPS, a carico della sig.ra Saccomando Rosa, di una procedura di recupero di rapporti vantuti e non dovuti sulla pensione ai superstiti per superamento dei limiti di cumulo dei redditi posseduti.

Lo squilibrio economico/finanziario denunciato, pertanto, è stato determinato non già da scelte gravemente colpevoli dei ricorrenti ma piuttosto dalle circostanze e inaspettate difficoltà economiche, conseguenza diretta degli eventi di cui sopra, che hanno indotto i predetti a ricorrere a nuovi finanziamenti spinti dalla necessità di continuare a garantire il pagamento dei finanziamenti concessi con la ragionevole e fondata previsione di far fronte alle obbligazioni assunte, di far fronte all'inaspettato recupero di somme da parte di INPS nonché di consolidare i pregressi debitorie, assicurandosi al contempo una minima liquidità utile a far fronte alle necessità essenziali della vita quotidiana.

Ne è prova il fatto che tutti i finanziamenti contratti, anche laddove implicanti un rilevante sforzo economico, sono stati onorati attraverso il regolare pagamento rateale fino allo scorso mese di ottobre, fermo il puntuale pagamento del finanziamento concesso da IBL Banca S.p.A. Si evidenzia inoltre che l'unica obbligazione il cui pagamento è stato sospeso a seguito della perdita del lavoro da parte dei coniugi Candura/Perriera - il finanziamento concesso da Findomestic Banca S.p.A. - è stata comunque onorata fino a quando le condizioni economiche dei ricorrenti lo hanno consentito, per un importo complessivo pari a € 12.900,00 circa.

Orbene, "secondo la giurisprudenza di merito risulta incolpevole il debitore che si trovi ad affrontare una crisi da sovraindebitamento a causa di esigenze sopravvenute non ragionevolmente prevedibili ovvero che abbia ragionevolmente valutato la propria capacità restitutoria sulla base di elementi non rivelatisi fondati" (Trib. di Avezzano, 24/04/2024; conf. Trib. Santa Maria Capua Vetere, 18/03/2023; Trib. Salerno, III sezione civile, 14/04/2022).

Né il ricorso plurimi finanziamenti può considerarsi sintomo di colpa grave e di mancanza di meritevolezza, ma piuttosto come il sintomo rivelatore dello stato di sovraindebitamento nel quale l'istante versa (Corte di Appello di Bari, sent. n. 626/2025).

Per quanto sopra e sulla base della documentazione depositata, ad avviso dello scrivente Gestore può ragionevolmente escludersi negligenza o colpevole stato di sovraindebitamento non potendosi rinvenire nel comportamento dei ricorrenti, i quali hanno assunto tutte le obbligazioni con la prospettiva di poterle adempiere, la condizione ostativa di cui all'art. 69, comma I CCII.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni

Dall'istruttoria effettuata emergono due distinti atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, dichiarati dagli stessi ricorrenti Saccomando Rosa e Candura Epifanio, e precisamente:

**1. Atto di compravendita del 18.02.2022, Rep. 22.531 - Racc. 10.818**

**Prima vendita**

Trattasi di atto di disposizione di bene immobile detenuto in proprietà tra le parti venditrici [REDACTED], [REDACTED] SACCOMANDO ROSA.

In data 18.02.2022, assecondando la decisione presa dai proprietari dell'immobile, la Sig.ra Saccomando Rosa si determinava a vendere per la quota di 1/6 e comunque per i propri diritti, congiuntamente e solidalmente per l'intero, una unità immobiliare (casetta di abitazione) distinta al Catasto fabbricati del Comune di Caltanissetta al foglio di mappa 122, part. 223/9, sita nel Comune di Caltanissetta (CL) Via Napoleone Colajanni n. 318 di cui nell'atto di compravendita che si allega (doc. 35).

Il prezzo della compravendita veniva concordato dalle parti contraenti in € 12.500,00.

La Sig.ra Saccomando Rosa riceveva la complessiva somma di € 2.084,00, corrisposti dalla parte acquirente mediante assegno circolare intestato alla predetta, come può evincersi dall'atto di compravendita.

L'esigua somma ottenuta, unitamente alla somma ricavata dalla seconda vendita di cui in appresso, veniva utilizzata nel mese di settembre del 2023 dalla ricorrente per rifondere la cognata, la Prof.ssa Giovanna Candura, [REDACTED], nata in Caltanissetta (CL) [REDACTED], delle somme anticipate in favore dell'odierna ricorrente a titolo di prestito per € 4.000,00, come da dichiarazione che si allega (doc. 36).

**Seconda vendita**

Trattasi di atto di disposizione di bene immobile detenuto in proprietà tra le parti venditrici [REDACTED], SACCOMANDO ROSA, [REDACTED],

[REDACTED] CANDURA EPIFANIO.

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

In data 18.02.2022 i Signori Saccomando Rosa ed Epifanio Candura si determinavano a vendere congiuntamente e solidalmente per l'intero, per la quota di 1/6 e comunque ciascuno per i propri diritti, unità immobiliare (casetta di abitazione) distinta al Catasto fabbricati del comune di Caltanissetta al foglio di mappa 122, **part. 223/4**, sita nel Comune di Caltanissetta (CL) Via Napoleone Colajanni n. 318.

Il prezzo della compravendita veniva concordato dalle parti contraenti in € 12.500,00 (si veda do. 35).

La Sig.ra Saccomando Rosa riceveva la somma di € 2.084,00, il Sig. Candura Epifanio la somma di € 2.083,00; importi corrisposti dalla parte acquirente mediante assegno circolare intestato ai predetti, come può evincersi dall'atto di compravendita che si allega.

Il prezzo ricavato dalla vendita, unitamente alle somme realizzate in occasione della prima vendita per complessivi € 4.168,00, veniva utilizzato nel mese di settembre del 2023 dalla Sig.ra Saccomando per rifondere con somme liquide la propria cognata dell'importo ricevuto in prestito per € 4.000,00, attraverso il prelievo dal proprio conto corrente di importi complessivamente pari alla predetta cifra (doc. 37). La somma rimanente, pari ad € 168,00 veniva impiegata dalla ricorrente per soddisfare bisogni essenziali.

Il Sig. Candura Epifanio ha utilizzato la quasi totalità del ricavato della vendita, pari ad € 2.084,00, per contribuire al pagamento di n. 2 rate dei mutui fondiari di cui in narrativa a mezzo bonifico bancario di € 2.000,00, effettuato in favore della madre in data 08.03.2022 (doc. 38).

### **2. Atto di atto di disposizione di bene mobile registrato del 09.06.2023**

La Sig.ra Saccomando Rosa, al fine di consentire una trasparente e veritiera valutazione dei fatti da parte dell'Organo Giudicante e di tutti i creditori, rappresenta che in data 09.06.2023 si vedeva costretta a vendere l'autovettura Alfa Romeo 952ARM25BG targata FT790GE al prezzo di € 19.000,00 (si veda doc. 29), al fine di disporre prontamente di liquidità destinata a supportare economicamente la famiglia del figlio Epifanio, padre di tre figli minorenni rimasto disoccupato per oltre un anno contestualmente alla coniuge, nonché a pagare mensilmente le rate dei finanziamenti fondiari in essere, per complessivi € 1.700,00 mensili, e le trattenute obbligate operate da INPS sulla pensione.

La somma ricavata dalla vendita, in particolare, è stata impiegata dall'odierna ricorrente come di seguito indicato:

- € 10.000,00 circa per pagare le rate dei mutui fondiari;
- € 5.264,11 per pagare le trattenute obbligate ad oggi operate da INPS sulla pensione dal mese di agosto 2023, con rate medie mensili complessivamente pari a € 200,00 circa;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- € 3.000,00 circa per supportare economicamente, al bisogno, la famiglia del figlio Epifanio stante il contestuale stato di disoccupazione nel quale versavano il predetto Sig. Candura e la di lui coniuge;
- € 700,00 per provvedere a propri bisogni essenziali (utenze, bisogni alimentari).

Ciò posto, con riguardo alla valutazione circa la sussistenza di eventuali atti in frode ai creditori ai fini dell'accesso alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore, secondo il dettato di cui all'art. 69 CCII *"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"*.

In particolare, nelle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento il concetto di frode sembra evocare *"una condotta positiva, caratterizzata da inganno o artificio, retta da un particolare stato soggettivo che è quello della dolosa preordinazione dell'atto al prevalente, se non unico, scopo della lesione degli interessi dei creditori. L'atto in frode, in altri termini, non si identifica con il mero atto pregiudizievole, ma richiede il suddetto quid pluris del carattere "fraudolento" della disposizione patrimoniale (Tribunale di Pescara, 25 settembre 2020, conf. Tribunale di Nola, 13 maggio 2024)*.

A connotare l'atto, quindi, non dovrebbe essere bastevole la semplice natura dispositiva dell'atto medesimo essendo richiesto un *quid pluris* da identificarsi nella chiara volontà di arrecare un pregiudizio alle ragioni dei creditori; in altre parole, un atto sorretto da animus nocendi e contrario alla buona fede, in presenza del quale il debitore non sarebbe meritevole della concessione del beneficio rappresentato dall'accesso alla procedura di sovraindebitamento e del futuro effetto esdebitativo.

Orbene, alla luce di quanto dichiarato dai ricorrenti, ad avviso dello scrivente Gestore della Crisi non sembra potersi ravvisare un atto fraudolento per il ceto creditorio, ritenendo che si possa escludere *in nuce* un'iniziativa volta a pregiudicare dolosamente l'odierna massa creditoria, anche in considerazione del fatto che:

- alla data del 18.02.2022, data in cui i debitori hanno ritenuto di vendere gli immobili sopra descritti realizzando un ricavato di modico valore, nessuna azione esecutiva per il recupero del credito era stata avviata in danno degli odierni ricorrenti, né allo stato è avviata, attesa la regolarità dei pagamenti in favore della quasi totalità dei soggetti finanziatori fino allo scorso mese di ottobre, ad eccezione del finanziamento concesso da Findomestic Banca S.p.A. comunque puntualmente pagato fino al mese di gennaio 2024.

### **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Si osserva, inoltre, che la Sig.ra Saccomando ha destinato la quasi totalità della somma realizzata dalla vendita degli immobili di cui sopra, pari ad € 4.168,00, alla restituzione di quanto anticipato nell'anno 2023 dalla Prof.ssa Giovanna Candura a titolo di prestito, per € 4.000,00; il Sig. Candura Epifanio, dal canto suo, ha utilizzato il ricavato della vendita, pari ad € 2.084,00, per contribuire al pagamento di n. 2 rate dei mutui fondiari di cui in narrativa a mezzo bonifico bancario di € 2.000,00, effettuato in favore della madre in data 08.03.2022. **Circostanze che escludono il c.d. *animus nocendi***;

- allo stesso modo, alla data di vendita del veicolo di proprietà della Sig.ra Saccomando nessuna azione esecutiva per il recupero del credito era stata avviata, né allo stato è avviata in danno della predetta, attesa la regolarità dei pagamenti in favore della quasi totalità dei soggetti finanziatori fino allo scorso mese di ottobre.

Si osserva, altresì, che la vicenda rappresentata e la documentazione fornita inducono a concludere che l'odierna ricorrente non si sia determinata nel senso di vendere il suddetto veicolo allo scopo di "arrecare un pregiudizio alle ragioni dei creditori" considerato il fatto che all'epoca della vendita dell'autovettura de qua tutte le obbligazioni assunte dalla Sig.ra Saccomando risultavano regolarmente soddisfatte, e così fino allo scorso mese di ottobre 2025, ad eccezione del finanziamento concesso da Findomestic Banca S.p.A. comunque puntualmente pagato fino al mese di gennaio 2024.

Per tutto quanto sopra, pertanto, si ritiene di poter escludere il compimento di atti volti a frodare le ragioni dei creditori.

### **Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda**

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto della proposta presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:  
a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potersi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni create a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Indicazione dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla procedura in esame (doc. 38.1).

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

<b>COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.</b>	7.500,00 oltre IVA
<b>RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)</b>	0,00
<b>TOTALE COMPENSO</b>	<b>9.150,00</b>

Il compenso concordato con l'OCC dagli odierni ricorrenti è pari ad € 7.500,00 oltre iva.

Gli acconti versati ammontano ad € 1.500,00 oltre iva, per complessivi di € 1.830,00

**Il compenso residuo, al netto degli acconti versati per € 1.830,00, è pari ad € 7.320,00**

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato

Con riguardo alla valutazione che il Gestore della crisi deve rendere, il nuovo art. 68, comma 3 CCI, cita testualmente: *“L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche 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”*.

Al fine di riportare i dati relativi alla valutazione del merito creditizio dei Debitori da parte dell'Istituto di credito erogatore delle somme finanziate gli elementi da considerare sono:

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- importo del finanziamento in verifica;
- importi ulteriori finanziamenti ottenuti in precedenza;
- numero dei componenti il nucleo familiare, risultanti dal certificato di stato di famiglia;
- reddito netto dei componenti il nucleo familiare, risultanti dall'ultimo Modello Unico, 730 o CU;
- importo assegno sociale, che indica l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita del nucleo familiare, reperibile per ogni annualità sul sito [www.inps.it](http://www.inps.it);
- scala di equivalenza ISEE, pari a: 1 per 1 componente il nucleo familiare - 1,57 per 2 componenti - 2,04 per 3 componenti - 2,46 per 4 componenti - 2,85 per 5 componenti il nucleo familiare.

Il parametro della scala di equivalenza è incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente.

Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

- a) 0,2 in caso di nuclei familiari con 3 figli, 0,35 in caso di 4 figli, 0,5 in caso di almeno 5 figli;
- b) 0,2 per nuclei familiari con figli minorenni, elevata a 0,3 in presenza di almeno un figlio di età inferiore a tre anni compiuti, in cui entrambi i genitori o l'unico presente abbiano svolto attività di lavoro o di impresa per almeno sei mesi nell'anno di riferimento dei redditi dichiarati;
- c) la maggiorazione di cui alla lettera b) si applica anche in caso di nuclei familiari composti esclusivamente da genitore solo non lavoratore e da figli minorenni.

Ai soli fini della verifica del requisito di cui al periodo precedente, fa parte del nucleo familiare anche il genitore non convivente, non coniugato con l'altro genitore, che abbia riconosciuto i figli, a meno che non ricorra uno dei casi di cui all'articolo 7, comma 1, lettere dalla a) alla e).

Ai fini della determinazione del parametro della scala di equivalenza qualora tra i componenti il nucleo familiare vi sia un componente per il quale siano erogate prestazioni in ambiente residenziale a ciclo continuativo, ovvero un componente in convivenza anagrafica ai sensi del DPR n. 223 del 1989 che non sia considerato nucleo familiare a sé stante ai sensi dell'articolo 3, comma 6, tale componente incrementa la scala di equivalenza, calcolata in sua assenza, di un valore pari ad 1. L' assegno sociale parametrato al numero dei componenti del nucleo familiare, che si ottiene moltiplicando l'importo dell'assegno sociale per il parametro della scala di equivalenza ISEE dei componenti il nucleo familiare.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	2	1,57
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	NO	
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
<b>COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA</b>		
		<b>1,57</b>

Il sottoscritto Gestore rende di seguito l'analisi richiesta dal dettato normativo:

- **INTESA SANPAOLO S.P.A.** (già Banca Nuova S.p.A.), finanziamento del 21.12.2007 di € 180.000,00, rata mensile € 1.294,77

- a) Assegno sociale anno 2007: € 389,36
  - b) Componenti nucleo familiare: 4
  - c) Parametro di equivalenza ISEE: 2,46
  - d) Maggiorazione figlio disabile: --
  - e) Spese nucleo familiare per mantenimento tenore vita (a x c): € 957,82
  - f) Reddito mensile netto 2007 (12 mensilità): € 3.860,00 (Candura Giuseppe/Saccomando Rosa)
  - g) Rata mensile finanziamenti preesistenti:
  - h) Rata mensile complessiva dei mutui concessi: € 1.693,51
- Capacità/Incapacità di restituzione della rata mensile (f - e - h): € 1.607,49

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Alla luce di quanto sopra rappresentato emerge che all'atto della concessione del finanziamento fondiario INTESA SANPAOLO S.P.A. (già Banca Nuova S.p.A.) ha correttamente valutato il merito creditizio delle parti finanziate.

Si procede quindi ad esaminare la sussistenza di una corretta valutazione del merito creditizio da parte dell'Istituto di credito di cui sopra in occasione della concessione del secondo finanziamento fondiario.

- **INTESA SANPAOLO S.P.A. (già Banca Nuova S.p.A.), finanziamento del 30.11.2011 di € 127.000,00, rata mensile € 722,95.**

- a) Assegno sociale anno 2011: € 417,30
  - b) Componenti nucleo familiare: 2
  - c) Parametro di equivalenza ISEE: 1,57
  - d) Maggiorazione figlio disabile: --
  - e) Spese nucleo familiare per mantenimento tenore vita (a x c): € 655,16
  - f) Reddito mensile netto 2011 (12 mensilità): € 4.325,00
  - g) Rata mensile finanziamenti preesistenti: € 970,56
  - h) Rata mensile complessiva dei mutui concessi: 1.693,51
- Capacità/Incapacità di restituzione della rata mensile (f - e - h): € 1.976,33

Secondo i dati sopra riportati INTESA SANPAOLO S.P.A. ha correttamente valutato il merito creditizio delle parti finanziate.

- **IBL BANCA S.P.A. Gruppo BNP Paribas, finanziamento del 23.02.2022 di € 40.944,00, rata mensile 398,00.**

- a) Assegno sociale anno 2022: € 468,11
- b) Componenti nucleo familiare: 1
- c) Parametro di equivalenza ISEE: 1
- d) Maggiorazione figlio disabile: --
- e) Spese nucleo familiare per mantenimento tenore vita (a x c) € 468,00
- f) Reddito mensile netto 2022 (12 mensilità): € 2.417,83

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- g) Rata mensile finanziamenti preesistenti: € 1.693,51
  - h) Rata mensile complessiva dei mutui concessi: € 2.091,51
- Capacità/Incapacità di restituzione della rata mensile (f - e - h): € -141,68

Secondo i dati sopra riportati IBL BANCA S.P.A. non ha correttamente valutato il merito creditizio della parte finanziata.

- **FINDOMESTIC BANCA S.P.A.**, finanziamento del 01.09.2022 di € 3.000,00, rata mensile € 120,00

- a) Assegno sociale anno 2022: € 468,11
  - b) Componenti nucleo familiare: 1
  - c) Parametro di equivalenza ISEE: 1
  - d) Maggiorazione figlio disabile: --
  - e) Spese nucleo familiare per mantenimento tenore vita (a x c) € 468,00
  - f) Reddito mensile netto 2022 (12 mensilità): € 2.417,83
  - g) Rata mensile finanziamenti preesistenti: h
  - h) Rata mensile complessiva dei mutui concessi: € 2.211,51
- Capacità/Incapacità di restituzione della rata mensile (f - e - h): € -261,68

Secondo i dati sopra riportati FINDOMESTIC BANCA S.P.A. non ha correttamente valutato il merito creditizio della parte finanziata.

Superfluo ogni calcolo relativo alla valutazione del merito creditizio in relazione all'ulteriore finanziamento concesso da Findomestic Banca S.p.A.

Per quanto sopra, pertanto, non vi è dubbio che *"i diversi finanziamenti contratti dai ricorrenti risultano non costituire atti in frode o con colpa grave atteso che è onere del soggetto finanziatore in quanto professionista effettuare – ex art. 124 bis TUB e 1176, Il co. c.c. – la valutazione sul rating finanziario (...)" (Tribunale di Civitavecchia, sent. n. 44/2023 pubbl. il 02/11/2023).*

L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore, invero, è finalizzato tra l'altro 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). *"Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionato"* (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

## ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- a) 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 dei Debitori;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone per tutti i finanziamenti e i debiti in essere di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 10.

La presente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 66 e 67 CCII si sviluppa in un arco temporale di 7 anni.

A fronte di una **esposizione debitoria complessivamente pari ad € € 181.182,11**, incluse spese di procedura, la presente proposta prevede una **soddisfazione del ceto creditorio per un importo pari ad € 112.552,00** attraverso il versamento di n. 84 rate medie mensili di € 1.335,00 ripartite tra i ricorrenti secondo l'attivo di ogni autonomo patrimonio, da pagarsi a favore dei creditori di esclusiva pertinenza di ciascun debitore come da tabelle e prospetto pagamenti sottostanti (*sub specie € 1.050,00 mensili a carico di Saccomando Rosa ed € 285,00 mensili a carico di Candura Epifanio*), nelle percentuali di seguito indicate:

- compenso OCC Aequo pari a € 7.320,00, con percentuale di soddisfo del credito vantato nella misura del 100% dell'ammontare residuo dovuto al netto degli acconti versati, ripartito tra i membri della famiglia in misura proporzionale all'entità dell'attivo di ciascuno (nella specie € 5.554,00 dovuti dalla Sig.ra Saccomando Rosa ed € 1.786,00 dovuti dal Sig. Candura Epifanio), da pagarsi in prededuzione;
- **Intesa Sanpaolo S.p.A.**, creditore privilegiato ipotecario ex art. 2752, comma 1, c.c., con percentuale di soddisfo del credito vantato pari al 100% dell'ammontare complessivo dovuto;
- **Agenzia delle Entrate**, creditore con privilegio generale ex art. 2752, co. 3, c.c., con percentuale di soddisfo del credito vantato pari al 50% dell'ammontare complessivo dovuto;
- **Comune di Caltanissetta - Regione Sicilia**, creditori con privilegio generale ex art. 2752, co. 3, c.c., con percentuale di soddisfo del credito vantato pari al 40% dell'ammontare complessivo dovuto;
- **IBL Banca S.p.A. - Findomestic Banca S.p.A. - Agenzia Entrate Riscossione**, creditori chirografari con percentuale di soddisfo del credito vantato pari al 25% dell'ammontare complessivo dovuto;
- creditori privilegiati degradati a chirografo con percentuale di soddisfo nella misura riconosciuta al chirografo pari al del 25% per la parte di credito non soddisfatta al privilegio.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**SACCOMANDO ROSA**

	Valore del debito	% soddisfazione riconosciuta	importo debito piano	quota chirografo	quota privilegio degradato al chirografo
INTESA SANPAOLO	11.937,23 €	100%	11.937,23 €	- €	- €
INTESA SANPAOLO	48.699,93 €	100%	48.699,93 €	- €	- €
IBL BANCA	31.043,36 €	25%	7.760,84 €	23.282,52 €	
FINDOMESTIC	21.769,74 €	25%	5.442,44 €	16.327,31 €	
FINDOMESTIC	3.142,68 €	25%	785,67 €	2.357,01 €	
			- €		- €
ADER	23,52 €	25%	5,88 €	17,64 €	
COMUNE CL	12.731,68 €	40%	5.092,67 €		7.639,01 €
REGIONE SICILIA	2.146,51 €	40%	858,60 €		1.287,91 €
degradato	<b>8.926,91 €</b>	25%	<b>2.231,73 €</b>		
	140.421,56 €		82.814,99 €		<b>8.926,91 €</b>
	<b>131.494,65 €</b>				

Flussi Entrata	12	24	36	48	60	72	84	TOTALE
rata media SACCOMANDO	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5	ANNO 6	ANNO 7	
<b>1050</b>	12.600	12.836	12.836	12.836	12.600	12.600	12.060	<b>88.369</b>

	I ANNO	II ANNO	III ANNO	IV ANNO	V ANNO	VI ANNO	VII ANNO	TOT PAGAMENTI
SPESE OCC	5.554	5.554	0	0	0	0	0	5.554
INTESA SANPAOLO	11.937	1.263	4.263	4.263	2.148	0	0	11.937
INTESA SANPAOLO	48.700	5.153	5.153	5.153	7.332	12.117	12.117	48.700
ADER	6		6					6
COMUNE CL	5.093	539	1.607	1.607	1.340			5.093
REGIONE SICILIA	859	91	91	97	580			859
IBL BANCA	7.761		821	821	538	483	483	7.761
FINDOMESTIC	5.442		576	576	576		3.715	5.442
FINDOMESTIC	786		83	83	86		533	786
ADE	0	0	0	0	0			0
DEBITO degradato	2.232		236	236	236		1.523	2.231
	<b>88.369</b>							
FLUSSI USCITA	12.600	12.836	12.836	12.836	12.600	12.600	12.060	<b>88.369</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

In particolare, il piano di ristrutturazione dei debiti prevede:

**1) il pagamento del compenso spettante all'OCC pari ad € 5.554,00**, ripartito secondo l'entità dell'attivo di ciascuno degli istanti, da corrispondere a partire dal primo mese *post* omologa tramite il versamento di n. 1 rata di importo pari a € 1.354,00 e di n. 4 rate di importo pari ad € 1.050,00;

**2) il pagamento integrale del creditore ipotecario Intesa Sanpaolo S.p.A. (contratto di mutuo fondiario n. 08/48009489 del 21.12.2007)**, tramite il versamento di: 1° anno > n. 7 rate di importo pari ad € 180,42, 2° anno > n. 12 rate di importo pari a € 355,25, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 355,25, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 179,00;

**3) il pagamento integrale del creditore ipotecario Intesa Sanpaolo S.p.A. (contratto di mutuo fondiario n. 48017389 del 30.11.2011)**, tramite il versamento di: 1° anno > n. 7 rate di importo pari ad € 736,14, 2° anno > n. 12 rate di importo pari a € 429,41, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 429,41, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 611,00, 5°anno > n. 12 rate di importo pari a € 1.010,00, 6°anno > n. 12 rate di importo pari a € 1.010,00, 6°anno > n. 12 rate di importo pari a € 139,66;

**4) il pagamento del 40% (€ 5.092,67) del credito del creditore privilegiato Comune di Caltanissetta**, complessivamente pari ad € 12.731,68, tramite il versamento di: 1° anno > n. 7 rate di importo pari ad € 77,00, 2° anno > n. 12 rate di importo pari a € 133,91, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € € 133,91, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 111,66.

Per la quota parte degradata al chirografo, il pagamento del 25% (€ 1.909,75) tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 3° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 12,50, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 126,92;

**5) il pagamento del 40% (€ 858,60) del credito vantato dal creditore privilegiato Regione Sicilia**, complessivamente pari ad € 2.146,51, tramite il versamento di: 1° anno > n. 7 rate di importo pari ad € 13,00, 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 7,58, 3° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 8,08, 4° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 48,33, con degradazione al chirografo della differenza.

Per la quota parte degradata al chirografo, il pagamento del 25% (€ 322,00) tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 3° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 12,50, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 126,92;

**6) il pagamento del 25% (€ 7.760,84) del credito vantato dal creditore chirografario IBL Banca**, complessivamente pari ad € 2.146,51, tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 68,41, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 68,41, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 44,83; 5° anno > n. 12 rate di importo pari a € 40,25, 6°anno > n. 12 rate di importo pari a € 40,25, 7°anno > n. 12 rate di importo pari a € 384,41;

**7) il pagamento del 25% (€ 5.442,44) del credito vantato dal creditore chirografario Findomestic Gruppo BNP Paribas (prestito personale n. 20221057955061 del 08.09.2022)**, complessivamente pari ad €

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

21.769,74, tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 48,00, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 48,00, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 48,00, 7°anno > n. 12 rate di importo pari a € 309,58;

**8) il pagamento del 25% (€ 785,67) del credito vantato dal creditore chirografario Findomestic Gruppo BNP Paribas (contratto di linea di credito con carta n. 10071500965420 del 01.09.2022), complessivamente pari ad € 3.142,68, tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 6,91, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 6,91, 4°anno > n. 12 rate di importo pari a € 7,16, 7°anno > n. 12 rate di importo pari a € 44,31;**

**9) il pagamento del 25% (€ 6,00) del credito vantato dal creditore chirografario Agenzia delle Entrate - Riscossione (aggio), complessivamente pari ad € 23,52, tramite il versamento di: 2° anno > n. 1 rata di € 6,00.**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**CANDURA EPIFANIO**

	Valore del debito	% soddisfazione riconosciuta	importo debito piano	quota chirografo	quota privilegio degradato al chirografo
INTESA SANPAOLO	11.923,73 €	100%	11.923,73 €	- €	- €
			- €	- €	- €
			- €	- €	
FINDOMESTIC	21.769,74 €	25%	5.442,44 €	16.327,31 €	
			- €	- €	
ADE	4.286,22 €	50%	2.143,11 €		2.143,11 €
ADER	11,76 €	25%	2,94 €	8,82 €	
COMUNE CL	3.077,00 €	40%	1.230,80 €		1.846,20 €
REGIONE SICILIA	1.193,94 €	40%	477,58 €		716,36 €
degradato	<b>4.705,67 €</b>	25%	<b>1.176,42 €</b>		
	46.968,06 €		22.397,01 €		<b>4.705,67 €</b>
	<b>42.262,39 €</b>				

Flussi Entrata	12	24	36	48	60	72	84	TOTALE
rata media CANDURA	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5	ANNO 6	ANNO 7	
<b>285</b>	3.420	3.420	3.420	3.420	3.420	3.420	3.663	<b>24.183</b>

		I ANNO	II ANNO	III ANNO	IV ANNO	IV ANNO	VI ANNO	VII ANNO	TOT. PAGAMENTI
SPESE OCC	1.786	1.786	0	0	0	0	0	0	1.786
INTESA SANPAOLO	11.924	1.634	1.703	1.703	1.703	1.703	1.703	1.775	11.924
INTESA SANPAOLO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ADER	3		0	0	0	0	0	3	3
COMUNE CL	1.231		205	205	205	205	205	205	1.231
REGIONE SICILIA	478		80	80	80	80	80	80	478
IBL BANCA	0		0	0	0	0	0	0	0
FINDOMESTIC	5.442		933	933	933	933	933	777	5.442
FINDOMESTIC	0		0	0	0	0	0	0	0
ADE	2.143		306	306	306	306	306	613	2.143
DEBITO degradato	1.176		193	193	193	193	193	210	1.176
	24.183			0	0	0	0	0	
	<b>FLUSSI USCITA</b>	3.420	3.420	3.420	3.420	3.420	3.420	3.663	<b>24.183</b>

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

In particolare, il piano di ristrutturazione dei debiti prevede:

**1) il pagamento del compenso spettante all'OCC pari ad € 1.786,00**, ripartito secondo l'entità dell'attivo di ciascuno degli istanti, da corrispondere a partire dal primo mese *post omologa* tramite il versamento di n. 1 rata di importo pari a € 361,00 e di n. 5 rate di importo pari ad € 285,00;

**2) il pagamento integrale del creditore ipotecario Intesa Sanpaolo S.p.A. (contratto di mutuo fondiario n. 08/48009489 del 21.12.2007)** pari ad € 11.923,73, tramite il versamento di: 1° anno > n. 6 rate di importo pari ad € 272,33, 2° anno > n. 12 rate di importo pari a € 141,91, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 141,91, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 141,91, 5° anno > n. 12 rate di importo pari a € 141,91, 6° anno > n. 12 rate di importo pari a € 141,91, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 147,91;

**3) il pagamento del 50% (€ 2.143,11) del credito del creditore privilegiato Agenzia delle Entrate**, complessivamente pari ad € 4.286,22, tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 25,50, 3° anno > n. 12 rate di importo pari a € 25,50, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 25,50, 5° anno > n. 12 rate di importo pari a € 25,50, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 51,08.

Per la quota parte degradata al chirografo (€ 2.143,11), il pagamento del 25% (€ 535,77) tramite il versamento di: 2° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 7,21, 3° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 7,21, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 7,21, 5° anno > n. 12 rate di importo pari a € 7,21, 6° anno > n. 12 rate di importo pari a € 7,21, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 7,44;

**4) il pagamento del 40% (€ 1.230,80) del credito del creditore privilegiato Comune di Caltanissetta**, complessivamente pari ad € 3.077,00, tramite il versamento di: dal 2° al 7° anno > n. 12 rate annuali di importo pari ad € 17,08, con degradazione al chirografo della differenza.

Per la quota parte degradata al chirografo (€ 1.846,20), il pagamento del 25% (€ 461,55) tramite il versamento di: dal 2° al 7° anno > n. 12 rate annuali di importo pari ad € 6,41;

**5) il pagamento del 40% (€ 477,58) del credito vantato dal creditore privilegiato Regione Sicilia**, complessivamente pari ad € 1.193,94, tramite il versamento di: dal 2° al 7° anno > n. 12 rate annuali di importo pari ad € 6,66, con degradazione al chirografo della differenza.

Per la quota parte degradata al chirografo (€ 716,36), il pagamento del 25% (€ 179,09) tramite il versamento dal 2° al 7° anno di > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 3° anno > n. 12 rate di importo pari ad € 9,83, 4° anno > n. 12 rate di importo pari a € 2,48;

**6) il pagamento del 25% (€ 5.442,44) del credito vantato dal creditore Findomestic Gruppo BNP Paribas (prestito personale n. 20221057955061 del 08/09/2022)**, complessivamente pari ad € 21.769,74, tramite il versamento dal 2° al 6° anno di > n. 12 rate annuali di importo pari ad € 77,75, 7° anno > n. 12 rate di importo pari a € 64,75;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

9) il pagamento del 25% (€ 3,00) del credito vantato dal creditore Agenzia delle Entrate - Riscossione (per gli importi dovuti a titolo di aggio), complessivamente pari ad € 11,76, tramite il versamento di: 7° anno > n. 1 rata di importo pari ad € 3,00

Il pagamento delle rate indicate nei prospetti di cui sopra verrà effettuato dai ricorrenti entro la prima decade di ogni mese utilizzando le coordinate bancarie IBAN che i creditori comunicheranno in sede di notifica dell'auspicata omologa del piano di ristrutturazione dei debiti proposto. In caso di mancata comunicazione delle coordinate IBAN i ricorrenti accantoneranno le somme rateali previste dal piano, rendendole disponibili al creditore a seguito di indicazioni di quest'ultimo.

Nei casi di importi esigui si riconosce ai Debitori la facoltà di effettuare pagamenti rateali cumulativi, trimestrali o semestrali.

I ricorrenti Saccomando Rosa e Candura Epifanio invocano nell'ambito della ristrutturazione del proprio debito la formula della transazione novativa a saldo di quanto dovuto, con liberazione di eventuali coobbligati.

**TERZO ASSUNTORE**

Al fine di predisporre un piano di ristrutturazione dei debiti che assicuri la soddisfazione dei creditori si è ritenuto di fare ricorso alla finanza esterna, garantendo l'apporto delle risorse finanziarie necessarie per la predisposizione della presente proposta.

La proposta di che trattasi, in particolare, prevede il pagamento dei creditori del Sig. Candura Epifanio attraverso l'intervento di un terzo assuntore.

Si rappresenta, infatti, che l'incarico professionale conferito dal CEFPAS al predetto ricorrente in data 05.09.2024 è stato prorogato al 31.12.2025. Sebbene detto Centro per la Formazione si appresti a prorogare l'incarico, trattandosi allo stato di contratto di collaborazione a tempo determinato si è ritenuto opportuno ricorrere alla finanza esterna.

Appare pacifico, infatti, come la capacità reddituale dell'odierno istante non consenta di formulare una proposta finanziaria che possa ritenersi autonomamente realizzabile senza margini di incertezze.

Si ritiene, pertanto, che la stessa debba fondarsi sull'apporto economico di un soggetto terzo che versi alla procedura le risorse necessarie a garantire il soddisfacimento dei creditori del Sig. Candura Epifanio secondo le modalità e le percentuali indicate nelle tabelle sopra rappresentate.

All'uopo tale terzo assuntore è stato individuato nella Dott.ssa Giovanna Candura [REDACTED] [REDACTED], nata a Caltanissetta (CL) [REDACTED] ivi residente in [REDACTED], che renderà disponibile una somma complessiva pari ad euro 24.183,00, ovvero la maggiore o minore somma che per qualsiasi ragione dovesse rendersi necessaria, da erogare attraverso il versamento di n. 83 rate

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

mensili di importo pari ad € 285,00 e di n. 1 rata di € 528,00, fino al termine del piano di ristrutturazione dei debiti proposto dal ricorrente, come da dichiarazione che si allega (doc. 39).

Il Sig. Candura Epifanio, nell'ipotesi di assunzione a tempo pieno e indeterminato, dichiara fin d'ora la volontà di subentrare al terzo assuntore nel pagamento delle rate fino al termine del proposto piano di ristrutturazione del debito, previa apposita istanza rivolta all'intestato Tribunale e al ceto creditorio.

La scrivente ha verificato che le attuali condizioni economiche della Dott.ssa Giovanna Candura (insegnante di Latino e Greco in pensione, attualmente Vice Sindaco e Assessore del Comune di Caltanissetta con delega alla Pubblica Istruzione e Cultura e presidente uscente della SAC) siano tali da consentire alla stessa di far fronte all'impegno assunto, e al fine di dare evidenza della oggettiva capacità reddituale del terzo assuntore si allega alla presente Modello Persone Fisiche 2025/2024 (doc. 40).

**CONVENIENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI RISPETTO ALL'IPOTESI LIQUIDATORIA**

In ordine alla convenienza del presente piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'ipotesi liquidatoria, il sottoscritto Gestore rappresenta che gli odierni Debitori propongono il pagamento integrale delle spese di procedura, il pagamento integrale dei crediti muniti di privilegio immobiliare detenuti dall'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., la soddisfazione del credito munito di privilegio mobiliare detenuto da Agenzia delle Entrate nella misura del 50%, la soddisfazione del credito munito di privilegio mobiliare detenuto da Comune di Caltanissetta e Regione Siciliana nella misura del 40%, la soddisfazione dei crediti chirografari nella misura del 25%, il riconoscimento di una percentuale di soddisfazione ai crediti muniti di privilegio mobiliare degradati a chirografo.

Nella valutazione del grado di soddisfazione si è scelto di procedere applicando il criterio comparativo tra le diverse alternative soddisfattive per i creditori, tenendo conto in particolare di quella che consente la massima soddisfazione.

Da qui l'esigenza di valutare le aspettative di realizzo nell'ipotesi di vendita all'asta dei beni di proprietà dei ricorrenti e l'utilità che ne trarrebbero tanto i creditori privilegiati quanto i creditori chirografari rispetto alla soddisfazione prevista nel piano proposto.

Sul punto vale la pena di evidenziare che, come noto, le vendite degli immobili effettuate nell'ambito coattivo di una esecuzione immobiliare determinano un realizzo notevolmente inferiore a quello risultante da perizia o comunque da una "stima" indicativa, e ciò non solo in considerazione della complessa crisi che caratterizza il mercato immobiliare, gravemente peggiorata a seguito della pandemia da Covid 19 che ha visto un calo generalizzato dei prezzi di vendita degli immobili residenziali in tutta Italia e in particolare nelle Isole, ma anche in considerazione dei costi della procedura.

Ciò posto, avuto riguardo al mercato immobiliare del territorio di riferimento, si rileva che generalmente i primi esperimenti di vendita vanno deserti.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

La valutazione dell'effettivo valore dei beni di proprietà dei ricorrenti, pertanto, non può prescindere dalla considerazione di due aspetti oggettivi:

- 1) l'abbattimento del prezzo di vendita del compendio immobiliare conseguente ai ripetuti ribassi del 25% sull'ultimo prezzo per ogni esperimento tentato;
- 2) i costi vivi della procedura esecutiva.

Appare, peraltro, opportuno evidenziare che:

- gli immobili indicati nelle tabelle di seguito riportate sono detenuti dai Debitori in comproprietà con Candura Michela Lucia Maria alcuni, mentre altri in comproprietà con il sig. Saccomando Ferdinando, **cosicché nell'ipotesi di vendita all'asta la somma da destinare ai creditori sarebbe pari alla sola quota imputabile alla Sig.ra Saccomando Rosa e al Sig. Candura Epifanio;**
- gli immobili descritti ai nn. 3-4-5 "Saccomando Rosa" e ai nn. 3-4 della tabella sottostante "Candura Epifanio" sono da ritenersi scarsamente appetibili trattandosi di immobili privi di qualsiasi tipo di rifinitura, realizzati prima degli anni '60 e con destinazione stalla/porcilaia/magazzino, ciò rendendo **estremamente incerta la vendita.**

Alla luce delle superiori considerazioni, nei prospetti sottostanti si rappresenta l'ipotesi liquidatoria ritenuta maggiormente aderente alla realtà del mercato immobiliare del territorio di riferimento.

**IPOTESI LIQUIDATORIA**

**SACCOMANDO ROSA**

	<b>NATURA</b>	<b>CATEGORIA</b>	<b>DIRITTO</b>	<b>VALORE DI</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>
	<b>IMMOBILE</b>	<b>CATASTALE</b>	<b>IMMOBILE</b>	<b>STIMA</b>	<b>I ASTA</b>	<b>II ASTA</b>	<b>III ASTA</b>
					-25%	-25%	-25%
1.	Destinazione ordinaria	Abit civile cat. A/2	67%	83.465,25	62.598,93	<b>46.949,19</b>	
2.	Destinazione ordinaria	Autorimessa cat. C/6	67%	8.019,90	6.014,92	<b>4.511,19</b>	
3.	Destinazione speciale	Stalla cat. C/6	33%	24.331,16	18.248,37	13.686,27	<b>10.264,70</b>
4.	Terreno agricolo	T	67%	2.144,00	1.608,00	1.206,00	<b>904,50</b>
5.	Destinazione ordinaria	Deposito cat. C/2	50%	18.445,90	13.834,42	10.375,81	<b>7.781,86</b>

**Ipotesi liquidatoria € 70.411,44**

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**CANDURA EPIFANIO**

	<b>NATURA</b>	<b>CATEGORIA</b>	<b>DIRITTO</b>	<b>VALORE DI</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>
	<b>IMMOBILE</b>	<b>CATASTALE</b>	<b>IMMOBILE</b>	<b>STIMA</b>	<b>I ASTA</b>	<b>II ASTA</b>	<b>III ASTA</b>
					-25%	-25%	-25%
1.	Destinazione ordinaria	Abit civile cat. A/2	17%	21.177,75	15.883,31	<b>11.912,48</b>	
2.	Destinazione commerciale	Autorimessa cat. C/6	17%	8.019,90	1.525,56	<b>1.017,04</b>	
3.	Destinazione speciale	Stalla cat. C/6	33%	24.331,16	18.248,37	13.686,27	<b>10.264,70</b>
4.	Terreno agricolo	T	17%	544,00	408,00	306,00	<b>229,50</b>

**Ipotesi liquidatoria € 23.423,72**

**Massa attiva totale**

	<b>NATURA</b>	<b>CATEGORIA</b>	<b>DIRITTO</b>	<b>VALORE DI</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>	<b>VALORE</b>
	<b>IMMOBILE</b>	<b>CATASTALE</b>	<b>IMMOBILE</b>	<b>STIMA</b>	<b>I ASTA</b>	<b>II ASTA</b>	<b>III ASTA</b>
					-25%	-25%	-25%
1.	Dest ordin.	Abit civile cat. A/2	84%	104.643,00	78.482,25	<b>58.861,68</b>	
2.	Dest comm.	Autorimessa cat. C/6	84%	10.054,80	7.541,10	<b>5.655,82</b>	
3.	Dest speciale	Stalla cat. C/6	66%	48.662,32	36.496,74	27.372,55	<b>20.529,41</b>
4.	Terreno agricolo	T	84%	2.688,00	2.016,00	1.512,00	<b>1.134,00</b>
5.	Dest speciale	Deposito cat. C/2	50%	18.445,90	13.834,42	10.375,81	<b>7.781,86</b>

**Ipotesi liquidatoria € € 93.853,16**

Nel caso in esame, peraltro, ipotizzando la vendita di n. 2 lotti distinti, il prezzo di realizzo vedrebbe una ulteriore riduzione in quanto dovrebbero essere decurtate le spese vive della procedura esecutiva, stimabili in complessivi € 10.000,00 (perito, delegato alla vendita, custode, esperimenti di vendita etc. etc.).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

	<i>Immobili in ipotesi liquidatoria</i>	<i>Accordo di ristrutturazione debiti</i>
Saccomando Rosa	70.411,44 €	88.369 €
Candura Epifanio	23.423,72 €	24.183 €
	<b>- 10.000 €</b>	
	<b>Spese di procedura</b>	
<b>Totale</b>	<b>83.853,16 €</b>	<b>112.552 €</b>

In considerazione delle argomentazioni svolte e dei dati sopra rappresentati è di tutta evidenza come l'attivo oggi liquidabile non consentirebbe un soddisfacimento dei crediti in misura superiore a quanto proposto dagli odierni ricorrenti.

La proposta di ristrutturazione di cui sopra, infatti, consente un soddisfacimento delle ragioni creditorie in misura complessivamente più conveniente rispetto all'ipotesi liquidatoria non solo per i creditori ipotecari ma anche e soprattutto per i creditori privilegiati e chirografari, le cui aspettative sarebbero destinate ad essere pregiudicate oltre che dall'alea e dai tempi delle vendite immobiliari anche dalla riduzione di valore fisiologicamente insita nelle procedure di vendita coattiva.

In ragione di quanto sin qui esposto, pertanto, il sottoscritto Gestore della crisi ritiene il piano di ristrutturazione dei debiti proposto dagli odierni ricorrenti certamente vantaggioso rispetto all'ipotesi liquidatoria atteso che garantisce la soddisfazione del credito vantato da ciascuno dei creditori in misura maggiore a quanto realizzabile nel caso di liquidazione dei beni.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 10: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Mutuo Ipotecario immobiliare del 02/11/2000 (Privilegiato _immobiliare)	1 - Intesa San Paolo SPA	23.874,47	100%	23.874,47	0%
Mutuo Ipotecario immobiliare del 30/11/2011 (Privilegiato _immobiliare)	1 - Intesa San Paolo SPA	48.699,93	100%	48.699,93	0%
Cessione del quinto Chirografaria (Chirografario)	2 - IBL Banca S.p.A.	31.043,36	25%	15.521,68	75%
Fin. Credito al consumo n.20221057955061 del 08/09/2022 (Chirografario)	3 - Findomestic Banca S.p.A.	43.539,28	25%	21.769,64	75%
Fin. Credito al consumo del 01/09/2022 (Chirografario)	3 - Findomestic Banca S.p.A.	3.142,68	25%	1.571,34	75%
Tributi (Privilegiato _mobiliare)	4 - Agenzia delle Entrate	4.297,98	50%	3.223,49	50%
Tributi (Privilegiato _mobiliare)	6 - Comune di Caltanissetta	15.808,68	40%	8.694,77	60%
Aggio (Chirografario)	7 - Agenzia Entrate Riscossione	35,28	25%	17,64	75%
Tributi (Privilegiato _mobiliare)	8 - Regione Sicilia	3.340,45	40%	1.837,25	60%

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- I Debitori si trovano in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- È stata analizzata la situazione reddituale dei consumatori negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti dei debitori impugnati dai creditori;
- I debitori, al momento dell'assunzione delle obbligazioni iniziali, percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovraindebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- I debitori si trovano ora in stato di sovraindebitamento per fattori non previsti, non prevedibili e non imputabili ai predetti debitori.

**L'incolpevolezza è del tutto evidente.**

#### CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte lo scrivente Gestore della crisi 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 fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ATTESTAZIONE**

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto Gestore della crisi, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dai Debitori e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale di Debitori;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto dai Debitori;

**ATTESTA**

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Si allega:

- doc. 1 Certificato anagrafe nazionale SACCOMANDO ROSA
- doc. 2 Certificato anagrafe nazionale CANDURA EPIFANIO
- doc. 3 estratti EDRRIP\_104-292\_00002\_2025-000000107\_008-000000001\_830-000000005
- doc. 4 Contratto di mutuo del 21.12.2007
- doc. 4.1 Candura Giuseppe 730 2008-2007
- doc. 5 Contratto di mutuo del 30.11.2011
- doc. 5.1 730 2012/2011 CANDURA GIUSEPPE
- doc. 6 Contratto IBL Banca S.p.A.
- doc. 7 Contratto Findomestic del 08.09.2022
- doc. 7.1 Fideiussione 20221057955061
- doc. 8 Contratto Findomestic del 01.09.2022
- doc. 9 estratti EDRRIP\_104-292\_00002\_2025-000000106\_008-000000001\_830-000000004
- doc. 9.1 Preventivo Saccomando/Candura
- doc. 10 Perizia PARTE 1
- doc. 11 Perizia PARTE 2
- doc. 12.1 Candura dichiarazione redditi 2024-2020 \_compressed
- doc. 13 INPS 11.05.2023 recupero pensioni ai superstiti
- doc. 13.1 INPS 23.10.2023 recupero pensione ai superstiti
- doc. 13.2 INPS 02.12.2024 recupero pensione ai superstiti
- doc. 14 Saccomando - cedolini pensione
- doc. 15 Candura Epifanio cedolini 2025 \_compressed
- doc. 16 Spese familiari Saccomando Rosa

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- doc. 16.1 Spese familiari Candura Epifanio
- doc. 16.2 Spese complessive
- doc. 17 Certificato di Stato Civile
- doc. 18 Estinzione mutuo fondiario n- 108911006
- doc. 19 CEFPAS Incarico Tutorship 19.5.2021
- doc. 19.1 CEFPAS Incarico Tutorship 22.9.2022
- doc. 20 ASP Incarico 7.12.2021 e 31.03.2022
- doc. 21 ESTRATTO CONTO 2022\_merged\_compressed
- doc. 21 Saccomando estratto conto 2022\_compressed
- doc. 22 Perriera - contratto 15.3.2020
- doc. 23 ASP\_CL Proroga OSS dal 31.12.2021 al 31.12.2023
- doc. 24 Ricevuta estinzione finanziamento agos e compass
- doc. 25 doc. Erogazione finanziamento n. 20221057955061 Findomestic Banca S.p.A.
- doc. 25.1 Estinzione finanz. Findomestic Banca S.p.A.
- doc. 26 ASP\_CL fine rapporto al 28.02.2023
- doc. 27 NASPI Dis-Coll 27.4.2023
- doc. 28 Candura 730 2023-2022 e 2024-2023
- doc. 29 PRA vendita del 09.06.2023
- doc. 30 Estratto conto al 30.06 e al 30.09 - Bonifici in favore di Candura
- doc. 31 Contratto 21.02.2024 e comunicazione a INPS
- doc. 32 dis-coll cessazione ricevuta 05-09-2024
- doc. 33 CEFPAS Incarico Supporto 5.09.2024
- doc. 34 CEFPAS Incarico 01.12.202025-31.12.2025
- doc. 35 Atto di compravendita 18.02.2022 (vendita 1 e 2)
- doc. 36 DICHIARAZIONE Candura Giovanna
- doc. 37 Saccomando - prelievi per restituzione prestito
- doc. 38 Dichiarazione del terzo assuntore
- doc. 38.1 Preventivo spese procedura Saccomando e Candura
- doc. 39 Bonifico in favore di Saccomando per rate mutuo
- doc. 40 PF 2025-2024 terzo assuntore
- doc. 41 Certificato carichi pendenti
- doc. 42 Certificato casellario giudiziario

**Con osservanza**

**avv. Ornella Falzone**

Firmato digitalmente da:

Falzone Ornella

Firmato il 08/02/2025 13:10 **Pag. 72 di 78**

Seriale Certificato: 5310507

Valido dal 30/12/2025 al 30/12/2028

InfoCamere Qualified Electronic Signature CA



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE**

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobile a destinazione speciale	Stalla cat. C/6	Proprietà	66,00%	48.662,32	CL	Caltanissetta	Contrada Misteci snc	228	120	
Immobile a destinazione speciale	Magazzino cat. C/2	Proprietà	50,00%	18.445,90	CL	Caltanissetta	Contrada Misteci snc	228	114	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	84%	2.688,00	CL	Caltanissetta	Contrada Misteci snc	228	124 - 125	
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo civile cat. A/2	Proprietà	84%	104.643,00	CL	Caltanissetta	Via Alberto Moravia, 24	117	540	24
Immobile a destinazione speciale	Autorimessa (senza fine di lucro) cat. C/6	Proprietà	84%	10.054,80	CL	Caltanissetta	Via Alberto Moravia, 24	117	540	25

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE**

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	ADAM OPEL GMBH X-C/ROADSTER BJ11 1A03A6	100,00%	1	DE397KL	2006	1.500,00
Autovetture	FIAT 199 LY81B L1	100,00%	1	EM746RH	2012	5.000,00
Motoveicolo o ciclomotore	ACCESS MOTOR SP250 VERS:SP250S	100,00%	1	CW31355	2006	0,00

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI**

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Intesa San Paolo SPA		1991500015	00799960158	TO	Torino	10121	Piazza San Carlo, 126	info@pec.intesasanpaolo.com
IBL Banca S.p.A.		00897081006	00452550585	RO	Roma	00187	Via Venti Settembre, 30	documenti@pec.iblbanca.it
Findomestic Banca S.p.A.		03562770481	03562770481	FI	Firenze		VIA JACOPO DA DIACCETO 48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it
Agenzia delle Entrate		06363391001	06363391001	RO	Roma	00147	Via Giorgione, 106	agenziaentratepec@pce.agenziaentrate.it dp.Caltanissetta@pce.agenziaentrate.it
INPS		02121151001	80078750587	CL	Caltanissetta	93100	Via Senatore Giuseppe Alessi, 14	direzione.provinciale.caltanissetta@postacert.inps.gov.it
Comune di Caltanissetta		00138480850		CL	Caltanissetta	93100	Corso Umberto I, 134	protocollo@pec.comune.caltanissetta.it
Agenzia Entrate Riscossione		13756881002	13756881002	RO	Roma	00142	Via Giuseppe Grezar, 14	protocollo@pec.agenzia riscossione.gov.it
Regione Sicilia		02711070827	80012000826	PA	Palermo	90141	Via Notarbartolo, 17	dipartimento.finanze@certmail.regione.sicilia.it

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA**

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	02/12/2007	48009489	1 - Intesa San Paolo SPA	180.000,00	933,71	48.699,93	Privilegiato immobiliare
Mutuo Ipotecario immobiliare	30/11/2011	48017389	1 - Intesa San Paolo SPA	127.000,00	786,67	23.847,47	Privilegiato immobiliare
Cessione del quinto Chirografaria			2 - IBL Banca S.p.A.	47.760,00	398,00	31.043,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	01/09/2022		3 - Findomestic Banca S.p.A.	3.000,00	120,00	46.681,96	Chirografario
Tributi			4 - Agenzia delle Entrate			4.297,98	Privilegiato mobiliare
Tributi			6 - Comune di Caltanissetta			15.808,68	Privilegiato mobiliare
Aggio			7 - Agenzia Entrate Riscossione			35,28	Chirografario
Sanzioni Tributi			8 - Regione Sicilia			3.340,45	Privilegiato mobiliare

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA**

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	
Copia Carta identità e codice fiscale	
Certificato di Stato di Famiglia	
Certificato di residenza	
Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU Anno _____ con relativa ricevuta	
Copia Contratti di Mutuo	
Copia Ultima Busta Paga	
Copia Ultimo Cedolino Pensione	
Copia Contratto di Lavoro	
Estratti conti Banca ultimi 3 anni	
Certificato Carichi Pendenti	
Certificato Casellario Giudiziale	
Copia Atti Compravendita Immobili	
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	
Certificazione CAI Banca D'Italia	
Crif	
Copia Contratti di finanziamento relativi a IBL Banca S.p.A. e Findomestic Banca S.p.A.	

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019  
come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Visure ACI	
Ispezione Ipotecaria con annotazioni	
Estratti di Ruolo Equitalia SPA/Riscossione Sicilia SPA	
Certificazione Tributi Comune di Caltanissetta	
Autocertificazione Sig. Candura Giovanna	
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	
Precisazioni del Credito	
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	
Visura Camerale	