

# Organismo Composizione della Crisi Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di CALTANISSETTA

## RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura familiare  
del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore  
(artt. 66 e 67 D. Lgs. 12/01/2019 n. 14)

---

**Carmelo Presti** , nato a Caltanissetta il 09/10/1956 e residente a Caltanissetta in Via Pietro Nenni , 31,  
beneficiario NASPI.

**Antonella Pullerone**, nato a Caltanissetta il 08/07/1964 e residente a Caltanissetta in Via Pietro Nenni,  
31, professione dipendente.

### **GESTORE DELLA CRISI:**

**Dott. MAURIZIO CIOFFI**

**Commercialista Revisore Legale**

Professionista abilitato gestore della crisi da sovraindebitamento

DM Ministero della Giustizia 24/04/2012 n. 202

Viale Sicilia n. 91 - 93100 Caltanissetta

Mail: [maurizio.cioffi@commercialisticioffi.it](mailto:maurizio.cioffi@commercialisticioffi.it)

---

## Sommario

Della documentazione esaminata .....	5
PREMESSA METODOLOGICA .....	6
Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori.....	6
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI.....	7
Masse passive per singolo debitore .....	7
Tabella 1 La situazione debitoria del Sig. Presti Carmelo.....	7
Tabella 1.1 Incidenza percentuale rata/reddito del Sig. Presti Carmelo.....	8
Tabella 1.2 La situazione debitoria della Sig.ra Pullerone Antonella .....	8
Tabella 1.3 Incidenza percentuale rata/reddito della Sig.ra Pullerone Antonella .....	9
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	9
ESPOSIZIONE DEBITORIA COMUNE A ENTRAMBI I DEBITORI: .....	9
DEBITI PRESTI CARMELO .....	10
ALTRE ESPOSIZIONI DEBITORIE NON AZIONATE PRESTI: .....	11
Il Debito Erariale Presti:.....	11
DEBITI PULLERONE ANTONELLA:.....	13
Il Debito Erariale Pullerone:.....	13
INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO.....	14
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere le obbligazioni assunte .....	14
LO STATO DI SALUTE DEL SIG. PRESTI.....	15
La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento Compass del 06/05/2010.....	17
La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento IBL Banca del 26/05/2020.....	18
LE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEI DEBITORI DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (LA MERITEVOLEZZA DEI DEBITORI) .....	19
Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni.....	20
Informazioni economico patrimoniali .....	20
Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori .....	21

MASSE ATTIVE DISTINTE.....	21
Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali.....	21
Tabella 6: Dati Reddituali Debitori .....	22
Tabella 7: Spese familiari medie mensili .....	22
LA PROPOSTA AI CREDITORI LA VALUTAZIONE DELLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA .....	22
Tabella 8: Dettagli per singolo creditore .....	23
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA .....	26
Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito .....	28
Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta .....	31
Tabella 10: Sintesi piano di Ristrutturazione del Debito .....	31
CONCLUSIONI .....	32
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEI DEBITORI.....	34
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	35
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI .....	36
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	37
E 1. Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	37
E. 2 Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni dal primo al quinto post omologa.....	39
E. 3 Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni dal sesto al dodicesimo post omologa.....	40
ALLEGATI.....	41

\*\*\*

Il sottoscritto Dr. CIOFFI MAURIZIO, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della provincia di CL al num. 121/A con studio in Caltanissetta in VIALE SICILIA 91, pec: [maurizio.cioffi@pec.commercialisti.it](mailto:maurizio.cioffi@pec.commercialisti.it), quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi dell'OCC dell'ODCEC di Caltanissetta, ai sensi del comma 1 dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019, nell'ambito della procedura di composizione familiare della crisi da sovraindebitamento richiesta da Carmelo Presti, nato a Caltanissetta il 09/10/1956 e ivi residente in Via Pietro Nenni, 31, percettore NASPI (Debitore) e Antonella Pullerone, nata a Caltanissetta il 08/07/1964 e ivi residente in Via Pietro Nenni, 31, professione dipendente TELECONTACT (Debitore).

**dichiara e attesta preliminarmente:**

- di essere iscritto all'albo dei gestori della crisi D.M. 24/09/2014 n. 202;
- non è 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;
- non è 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.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori o se questi è una società od un ente, non è 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;
- non è legato ai Debitori o alle società controllate dai Debitori o alle società che lo controllano o a quelle 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;

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 65 CCI, e cioè ognuno dei Debitori:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lett. c, dell'art. 2 del D. Lgs. 14/2019;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) pur avendo già presentato ricorso per l'omologazione del piano familiare del consumatore ex art. 7 bis L. 3/2012, proc. R.G. N. 1/2022 Tribunale di Caltanissetta, la procedura è stata dichiarata inammissibile, provv. del GD del 29/06/2022;

- e) I proponenti non sono mai stati esdebitati, ne hanno mai beneficiato degli effetti di uno dei procedimenti di cui al Titolo IV capo I e II e Titolo V, capo IX e X del D. Lgs. 12/01/2019 n. 14;
- f) non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione di piani di composizione della crisi da sovraindebitamento;

La proposta familiare di ristrutturazione dei debiti del consumatore come formulata dai Debitori è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 68, comma 2 del D. Lgs. 14/2019; in particolare:

- l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- l'elenco di tutti i beni dei Debitori e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- l'entità degli stipendi e delle pensioni dei debitori con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia;
- composizione del nucleo familiare;

La presente relazione dell'OCC contiene tutte le indicazioni e le previsioni di cui ai commi 2 e 3 dell'art. 68 del D. Lgs. 14/2019.

## Della documentazione esaminata

### **Il sottoscritto ha esaminato la seguente documentazione:**

1. Fotocopia carta identità e codice fiscale dei debitori;
2. Copia ultime buste paga del Debitore e del Coniuge;
3. Estratto dell'atto di Matrimonio;
4. Certificato stato di Famiglia;
5. Documentazione rapporto di lavoro;
6. Documentazione stato di salute Sig. Presti, cartelle cliniche;
7. Copia modello 730 anni d'imposta 2019, 2020 e 2021;
8. Copie ultime buste paga Sig.ra Pullerone;
9. Comunicazione INPS liquidazione prestazione Ape del 10/10/2019;
10. Copia buste paga epoca di sottoscrizione del Mutuo BCC e dei finanziamenti;
11. Visura ipotecaria (ispezione) ventennale del 27/12/2022;
12. Precisazione di credito dei dell'Agenzia delle Entrate;
13. Certificazione Agente della Riscossione Sicilia Spa (estratti di ruolo);
14. Visura Centrale Rischi presso Banca d'Italia;
15. Visura Centrale Allarme Interbancario presso Banca d'Italia;
16. Certificato del Casellario Giudiziale;
17. Certificato dei Carichi pendenti art. 60 c.p.p.;

18. Perizia di stima immobiliare resa dall'Ing. Bonelli Salvatore;
19. Atto di Mutuo BCC TONIOLO del 11/06/2006;
20. Contratto di Finanziamento Compass del 06/05/2010;
21. Contratto di Finanziamento cessione quinto IBL banca del 26/05/2020;
22. Atto di pignoramento presso terzi della Cessionaria Saphira SPV srl del 27/07/2021;
23. Certificati Catastali;
24. Bollette e ricevute di pagamenti di utenze;
25. Precisazioni di credito;

## PREMESSA METODOLOGICA

In riferimento a quanto previsto dall'art. 66 del D. Lgs. 14/2019, si fa presente che:

Le masse passive vengono preventivamente riassunte, per singolo debitore, in apposite tabelle analitiche ove viene evidenziato anche il relativo reddito personale disponibile, all'epoca della sottoscrizione dei finanziamenti;

Viene rappresentata l'incidenza percentuale del rapporto rata debito, per ogni finanziamento e per singolo debitore;

A seguire si renderà una dettagliata relazione della debitoria sempre distinta per soggetto;

Le masse attive vengono esposte per singolo debitore e così trasfuse in uno ai debiti per singolo creditore nel paragone con l'alternativa liquidatoria.

Viene predisposto apposito paragrafo per la definitiva valutazione della meritevolezza dei debitori.

L'analisi della valutazione del merito creditizio, viene rappresentata con paragone alla debitoria e ai redditi della famiglia e ciò in ragione del fatto che, secondo quanto previsto al comma 3 dall'art. 68 D. Lgs. 14/2019, i parametri da utilizzare si riferiscono al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE.

Il compenso dovuto all'OCC è ripartito tra i due debitori, in misura proporzionale all'attivo e ai debiti di ciascuno.

## Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori

I componenti della famiglia sono tre e precisamente: Il Sig. Presti Carmelo nato a Caltanissetta il 09/10/1956, beneficiario NASPI, il coniuge Sig.ra Pullerone Antonella nata a Caltanissetta l'8/07/1964, dipendente di un Call Center e infine il figlio Presti [REDACTED], nato a Caltanissetta il [REDACTED] studente universitario.

I coniugi Presti Pullerone hanno contratto matrimonio in data 28/04/1990 atto n. 71 anno 1990, parte 2, serie A, il regime patrimoniale è la comunione dei beni.

## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEI DEBITORI

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere una 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.

In riferimento alla esposizione debitoria riferita al singolo debitore si precisa che, il mutuo ipotecario che grava in solido su entrambi i coniugi debitori, **è stato considerato al 50% ciascuno**, in ogni singolo prospetto di esposizione debitoria personale.

Nelle tabelle di riepilogo della debitoria per singolo soggetto, sono stati riportati i redditi mensili netti personali, alla data di concessione del finanziamento.

Le informazioni fornite dai Debitori sono di seguito riassunte.

## Masse passive per singolo debitore

Tabella 1 La situazione debitoria del Sig. Presti Carmelo

PRESTI CARMELO								
Tipologia di finanziamento/ Debito	Data stipula/ concessione prestito	DEBITO/FINANZIAMENTO Num. Contratto	CREditore	Ammontare debito contratto	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	11/01/2006	MUTUO 013/24862 REP. 16.127 NOTAI O SEMINATO RE CL	1 - BCC NPLs 2019 SRL	64.000,00	395,76	1.509,00	52.651,39	Privilegiato_immobiliare
Mutuo chirografario	06/05/2010	SAPHIRA contratto originario Compass n. 7477666	2 - SAPHIRA SPV SRL	20.319,41	358,69	1.433,00	24.035,81	Chirografario
Tributi		RUOLI RAI	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	136,47	11,37		136,47	Privilegiato_mobiliare
Tributi		TASSA SMAL RIFIUTI	5 - CO MUNEDI CALTANISSETTA	1.354,00	112,83		1.354,00	Privilegiato_mobiliare
Tributi		TASSA AUTOMOB. A RUOLO	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	682,08	56,84		682,08	Privilegiato_mobiliare
Sanzioni Civili		MULTE AUTOMOB.	5 - CO MUNEDI CALTANISSETTA	405,55	33,80		405,55	Chirografario
Aggio		AGGIO DIRITTI NOTIFICA E MORASU RUOLI ESATTORIALI	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	131,42	10,95		131,42	Chirografario
Tributi		TASSA AUTOMOB.	6 - ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA	352,80	29,40		352,80	Privilegiato_mobiliare
Tributi		TASI TARSU precisazione del 25/10/2022	5 - CO MUNEDI CALTANISSETTA	3.538,96	294,91		3.538,96	Privilegiato_mobiliare
				<b>90.920,69</b>	<b>1.304,55</b>	<b>2.942,00</b>	<b>83.288,48</b>	

Il reddito personale mensile del Sig. Presti<sup>1</sup> riferito alla data di stipula del mutuo ipotecario del 11/01/2006 risultava pari ad € 1.509,00, alla data di stipula del mutuo chirografario del 06/05/2010 pari ad € 1.433,00.

Il Sig. Presti ha singolarmente contratto debiti per € 90.920,69, ad oggi residui per € 83.288,48 che pesano mensilmente per € 1.304,55.

<sup>1</sup> Fonte modello Unico/730.

Tabella 1.1 Incidenza percentuale rata/reddito del Sig. Presti Carmelo

<b>PRESTI CARMELO</b>					
Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula/concessione prestito	CREDITORE	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	Incidenza %
Mutuo Ipotecario immobiliare	11/01/2006	1 - BCC NPLs 2019 SRL	395,76	1.509,00	<b>26,23%</b>
Mutuo chirografario	06/05/2010	2 - SAPHIRA SPV SRL	358,69	1.433,00	<b>25,03%</b>
<b>sostenibilità percentuale complessiva alla data di sottoscrizione del secondo finanziamento del 06/05/2010</b>			<b>754,45</b>	<b>1.433,00</b>	<b>52,65%</b>

Tabella 1.2 La situazione debitoria della Sig.ra Pullerone Antonella

<b>PULLERONE ANTONELLA</b>								
Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula/concessione prestito	DEBITO/FINANZIAMENTO Num. Contratto	CREDITORE	Ammontare debito contratto	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	11/01/2006	MUTUO 013/24862 REP. 16.127 NOTAIO	1- BCC NPLs 2019 SRL	64.000,00	395,76	580,00	52.651,39	Privilegiato_immobiliare
Cessione del quinto Chirografario	26/05/2020	IBL BANCA 434190	4- IBL BANCA SPA	17.064,00	237,00	1.110,00	13.035,00	Chirografario
Tributi		IMP. COMUNALE IMMOBILI	5- COMUNE DI CALTANISSETTA	302,00	25,17			Privilegiato_mobiliare
Tributi		Imp. 2014 - 2015 precisazione del 25/10/2022	5- COMUNE DI CALTANISSETTA	182,00	15,17		182,00	Privilegiato_mobiliare
				<b>81.548,00</b>	<b>673,09</b>	<b>1.690,00</b>	<b>65.868,39</b>	

Il reddito personale mensile della Sig.ra Pullerone<sup>2</sup> riferito alla data di stipula del mutuo ipotecario del 11/01/2006 risultava pari ad € 580,00, alla data di stipula del finanziamento cessione del quinto chirografaria del 26/05/2020 pari ad € 1.110,00.

La Sig.ra Pullerone ha singolarmente contratto debiti per € 81.548,00, ad oggi residui per € 65.868,39 che pesano mensilmente per € 673,09.

<sup>2</sup> Fonte modello Unico/730.

Tabella 1.3 Incidenza percentuale rata/reddito della Sig.ra Pullerone Antonella

<b>PULLERONE ANTONELLA</b>					
Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula/concessione prestito	CREDITORE	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	Incidenza %
Mutuo Ipotecario immobiliare	11/01/2006	1 - BCC NPLs 2019 SRL	395,76	580,00	68,23%
Cessione del quinto Chirogr	26/05/2020	4 - IBL BANCA SPA	237,00	1.110,00	21,35%
<b>sostenibilità percentuale complessiva alla data di sottoscrizione del secondo finanziamento del 26/05/2020</b>			<b>632,76</b>	<b>1.110,00</b>	<b>57,00%</b>

L'incidenza rata reddito della Sig.ra Pullerone, riferita al solo mutuo ipotecario, indicato in tabella al 50% sia come onere complessivo che come rata mensile, va certamente riconsiderato in uno alla posizione reddituale del marito, essendo stato contratto da entrambi i coniugi e certamente, la Banca, così ne ha valutato la sostenibilità.

Si riassume l'incidenza rata reddito riferita al mutuo ipotecario, nella sua interezza e considerato i redditi di entrambi i soggetti, ovvero:

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula/concessione prestito	CREDITORE	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	Incidenza %
Mutuo Ipotecario immobiliare	11/01/2006	1 - BCC NPLs 2019 SRL	791,51	2.089,00	37,89%

### Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

La odierna vicenda, scaturisce dal mancato pagamento delle rate del mutuo ipotecario gravante sull'immobile e altresì dal mancato pagamento delle rate dei finanziamenti e delle imposte e contributi, nonché ulteriori crediti chirografari e precisamente:

### ESPOSIZIONE DEBITORIA COMUNE A ENTRAMBI I DEBITORI:

**Mutuo Ipotecario del 11/06/2006**, rogato Notaio Giulia Seminatore in Caltanissetta, rep. 16.127 racc. 4.790, di originari € 128.000,00, concesso dalla B.C.C. TONIOLO di San Cataldo, per l'acquisto di un immobile sito in Caltanissetta, Via Salvo D'Acquisto 8/A e di un Box-Garage.

Il mutuo è stato concesso, tramite iscrizione volontaria di ipoteca Reg. Part. 518, Reg. Gen. 1325 per il montante di € 256.000,00, sugli immobili siti in Caltanissetta Via Salvo D'Acquisto n°8/A, a suo tempo censiti al fgl. 118, part. lla 226/13, oggi sub 21 l'abitazione catg. A/2, p.3, vani 6, R.C. € 356,36 e sub 8 il Box- Garage catg. C/6 cl. 2 sito a piano terra, della superficie catastale di metri quadrati 13.

Il mutuo, doveva essere rimborsato entro anni venti, in n. 40 rate semestrali posticipate secondo il metodo

progressivo francese di € 4.748,08 cadauna.

A seguito dell'inadempimento del regolare il pagamento delle rate, in data 30/05/2019, il credito residuo per sorte capitale e interessi pari ad € 105.302,78, viene ceduto alla BCC NPLs 2019 srl, come confermato a mezzo pec del 31/10/2022 dalla BCC Toniolo di San Cataldo (CL).

L'Avv. Marianna Bennati, legale di BCC NPLs 2019 srl, nella memoria di costituzione depositata il 12/09/2022 in opposizione al provvedimento di omologa della precedente procedura R.G. N. 01/2022 Trib. Di Caltanissetta, non ha eccepito alcuna discordanza relativamente all'entità del credito che pertanto si conferma in **€ 105.302,78 (cfr. allegato n. 7)**.

## DEBITI PRESTI CARMELO

### **Mutuo Chirografario del 06/05/2010 Compass pratica numero 572/8355530**

In data 06/05/2010 il Sig. Presti Carmelo ha richiesto un finanziamento chirografario dell'importo di € 20.319,41 utilizzato in parte, per € 6.525,00, per l'estinzione anticipata di un precedente finanziamento concesso sempre dalla Compass in data 11/07/2006 n. 7477666.

L'importo totale da restituire, considerato il costo per interessi e spese ammontava ad € 30.129,96, da rimborsarsi in n. 84 rate mensili da € 358,69 cadauna.

A causa dell'inadempimento del pagamento delle rate nei termini contrattualmente previsti, in data 18/11/2019 Compass comunicava la cessione del credito vantato e precedentemente ceduto a IFIS NPL S.P.A. all'attuale cessionaria SAPHIRA SPV s.r.l. per il saldo residuo di € 15.491,73 da aggiornare con interessi maturati più spese ed oneri.

In data 21/01/2021 la cessionaria Saphira SPV Srl, otteneva decreto ingiuntivo, notificato al debitore in data 17/03/2021.

Il suddetto DI, non è stato opposto e pertanto dichiarato esecutivo in data 08/06/2021.

A seguito di ciò la cessionaria ha notificato al debitore in data 23/06/2021 atto di precetto e in data 27/07/2021, pedissequo atto di pignoramento presso terzi (**cfr. allegato n. 17**), per la ripetizione della somma complessiva di € 24.035,81 oltre ad interessi legali maturati e sino alla data dell'effettivo soddisfo, procedura attualmente pendente presso il Tribunale di Caltanissetta n. 313/2021.

In data 27/10/2022, il sottoscritto gestore della crisi ha inviato a mezzo pec la richiesta di precisazione del credito al Legale di Saphira.

Il Legale del creditore, in data 04/11/2022 ha riscontrato il gestore, precisando che: "*il credito è cristallizzato con l'atto di precetto, al quale andranno aggiunte le spese di iscrizione della procedura nonché gli interessi successivi*", senza allegare alcun prospetto di calcolo delle spese e degli interessi successivi.

## ALTRE ESPOSIZIONI DEBITORIE NON AZIONATE PRESTI:

### Il Debito Erariale Presti:

**Agenzia delle Entrate** : In data 7/10/2022, l'Agenzia delle Entrate Riscossione, Direzione Regionale Procedure Concorsuali e Speciali, ha dato seguito alla richiesta di precisazione del proprio credito, avanzata dall'OCC dell'ODCEC di CL, precisando un'esposizione a carico del Debitore Presti Carmelo, pari ad € 4.218,39 e un'esposizione a carico della Sig.ra Pullerone pari ad € 288.32 (cfr. allegato n. 8).

A seguito di ulteriori accertamenti e precisazioni di credito ricevute, da ultimo:

- 1) **la precisazione di credito trasmessa a mezzo pec del 25/10/2022** dal Comune di Caltanissetta;
- 2) **la precisazione di credito trasmessa a mezzo pec del 23/06/2022** dal Comune di Caltanissetta;
- 3) **la precisazione di credito trasmessa a mezzo pec del 16/05/2022** da parte dell'Assessorato Regionale dell'Economia, Dipartimento Regionale servizio Tassa Automobilistica.

Il sottoscritto a seguire rende in apposite tabelle di riepilogo, l'entità complessiva dei debiti erariali e per tributi locali suddivisi per il debitore Presti Carmelo e precisamente:

AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE Elenco partite debitore PRESTI CARMELO												
Data notifica	Tipo Sogg.	Id. partita	Id. cartella	Anno imp.	Carico a ruolo	somme agg.	Imp.residuo	irt. Mora	aggio riscossione	notifica	totale cartella	
23-12-2016	RUOLI RAI	1232201502015201602	29220160007723448	2015	136,47		136,47	15,35	9,11	5,88	166,81	
05-10-2015	RUOLI RAI	1232201502014201502	29220150004284990	2014	136,45		136,45	21,71	12,65	5,88	176,69	
09-03-2015	TASSA AUTOMOBILISTICHE	14006A010814000	29220140011227360	2009	252,18		252,18	36,97	23,12	5,88	318,15	
01-07-2014	RUOLI RAI	1232201502013201402	29220140005291839	2013	136,45		136,45	29,13	13,25	5,88	184,71	
02-08-2013	RUOLI RAI	1232201502012201302	29220130004209420	2012	134,46		134,46	34,18	13,49	5,88	188,01	
23-11-2012	RUOLI RAI	1232201502011201202	29220120011104373	2011	132,84		132,84	37,46	15,33	5,88	191,51	
04-07-2011	RUOLI RAI	1232201502010201101	29220110005054542	2010	130,87		130,87	52,78	16,51	5,88	206,04	
02/04/2013	Imp Comunale Immobili	19900100000000000199	29220130000459702	2006	28,00	57,00	85,00	9,80	8,45	5,88	109,13	
03/10/2018	CONTRAVV. ODD. STRADA	598001598	29220180003743923	2014	182,00	100,50	282,50	12,70	17,71	5,88	318,79	
19/12/2018	TASSA SMALTIM. RIFUTI	77700100000000000777	29220180007743731	2010	373,00	145,00	518,00	24,44	32,55	5,88	580,87	
28/06/2019	TASSA SMALTIM. RIFUTI	294400100000000002945	29220190004010164	2011	305,00	106,00	411,00	15,16	25,57	5,88	457,61	
09/08/2019	TASSA SMALTIM. RIFUTI	39900100000000000399	29220190004491946	2011	13,00	57,00	70,00	0,80	4,24	5,88	80,92	
30/11/2021	TASSA SMALTIM. RIFUTI	258400100000000002592	29220190007633225	2012	266,00	89,00	355,00	6,20	21,67	5,88	388,75	
17/06/2022	TASSA AUTOMOBIL. REG	1000048699001	2922020004398828	2017	168,00	60,48	228,48	1,09	13,77	5,88	249,22	
00,00,0000	TASSA AUTOMOBIL. REG		29220210029273400	2018	168,00	58,80	226,80		6,80	5,88	239,48	
00,00,0000	TASSA AUTOMOBIL. REG		29220220006839600	2019	168,00	58,80	226,80			5,88	232,68	
00,00,0000	CONTRAVV. ODD. STRADA		29220220009618316	2020	123,05		123,05			5,88	128,93	
							<b>TOTALE</b>	<b>3.586,35</b>	<b>297,77</b>	<b>234,22</b>	<b>99,96</b>	<b>4.218,30</b>

16/05/2022	PRECISAZIONE ASSESSORATO REGIONALE SERVIZIO TASSA AUTOMOBILISTICA			capitale	sanzioni	totale	irt. Mora		notifica	totale cartella
16/05/2022	TASSA CIRCOLAZIONE		2016	168,00	8,40	176,40	3,17			179,57
16/05/2022	TASSA CIRCOLAZIONE		2020	168,00	8,40	176,40	0,84			177,24
						<b>TOTALE</b>	<b>352,80</b>	<b>4,01</b>	-	<b>356,81</b>
-										
	PRECISAZIONE COMUNE DI CALTANISSETTA DEL 25/10/2022			capitale	sanzioni	totale	irt. Mora		notifica	totale cartella
25/10/2022	TASI 2014 - 2015			129,80	38,94	168,74	2,31		10,36	181,41
23/06/2022	TARSU TARI		DAL 2013 AL 2021	2.874,06		2.874,06			28,04	2.902,10
23/06/2022	ACCERTAMENTO TARSU		DAL 2013 AL 2020	95,16	401,00	496,16	1,45		41,92	539,53
				<b>TOTALE</b>		<b>3.538,96</b>	<b>3,76</b>	-	<b>80,32</b>	<b>3.623,04</b>

Per un indebitamento complessivo per imposte, tasse e tributi locali, a carico del debitore Presti Carmelo,

pari ad € **8.198,15**.

L'entrata in vigore della "Legge di Bilancio 2023" (Legge n. 197/2022), recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2023 e bilancio pluriennale per il triennio 2023-2025", ha stabilito importanti novità in materia di riscossione.

La disposizione normativa prevede lo "Stralcio" dei debiti portati da ruoli esattoriali di importo residuo fino a mille euro, affidati all'Agente della riscossione dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2015.

In forza di tale norma, si riporta nella sottostante tabella l'elenco dei ruoli che sono (saranno) oggetto di stralcio automatico da parte di AdER:

Data notifica	Tipo Sogg.	Id. partita	Id. cartella	Anno imp.	Carico a ruolo	somme agg.	Imp. residuo	irt. Mora	aggio riscossione	notifica	totale cartella
05-10-2015	RUOLI RAI	1232201502014201	292220150004284990	2014	136,45		136,45	21,71	12,65	5,88	176,69
09-03-2015	TASSE AUTOMOBILISTICHE	14006A010814000	292220140011227360	2009	252,18		252,18	36,97	23,12	5,88	318,15
01-07-2014	RUOLI RAI	1232201502013201	292220140005291839	2013	136,45		136,45	29,13	13,25	5,88	184,71
02-08-2013	RUOLI RAI	1232201502012201	292220130004209420	2012	134,46		134,46	34,18	13,49	5,88	188,01
23-11-2012	RUOLI RAI	1232201502011201	292220120011104373	2011	132,84		132,84	37,46	15,33	5,88	191,51
04-07-2011	RUOLI RAI	1232201502010201	292220110005054542	2010	130,87		130,87	52,78	16,51	5,88	206,04
02/04/2013	Imp Comunale Immobili	199001000000000000199	292220130000459702	2006	28,00	57,00	85,00	9,80	8,45	5,88	109,13
<b>TOTALE</b>											<b>1.374,24</b>

Il debito erariale residuo riferibile al debitore Sig. Presti Carmelo, al netto dei ruoli oggetto di stralcio ex Lege, come sopra riportati, viene così riepilogato:

AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE Elenco partite debitore <b>PRESTI CARMELO</b>											
Data notifica	Tipo Sogg.	Id. partita	Id. cartella	Anno imp.	Carico a ruolo	somme agg.	Imp. residuo	irt. Mora	aggio riscossione	notifica	totale cartella
23-12-2016	RUOLI RAI	1232201502015201602	292220160007723448	2015	136,47		136,47	15,35	9,11	5,88	166,81
03/10/2018	CONTRAVV. COD. STRADA	5980 01 59 8	29220180003743923	2014	182,00	100,50	282,50	12,70	17,71	5,88	318,79
19/12/2018	TASSA SMALTM. RFUTI	7770 01 00 000 000000777	292220180007743731	2010	373,00	145,00	518,00	24,44	32,55	5,88	580,87
28/06/2019	TASSA SMALTM. RFUTI	29440010000000002945	29220190004010164	2011	305,00	106,00	411,00	15,16	25,57	5,88	457,61
09/08/2019	TASSA SMALTM. RFUTI	3990 01 00 000 000000399	29220190004491946	2011	13,00	57,00	70,00	0,80	4,24	5,88	80,92
30/11/2021	TASSA SMALTM. RFUTI	25840010000000002592	29220190007633225	2012	266,00	89,00	355,00	6,20	21,67	5,88	388,75
17/06/2022	TASSA AUTOMOBIL. REG	10000486990 01	2922020004398828	2017	168,00	60,48	228,48	1,09	13,77	5,88	249,22
00,00,0000	TASSA AUTOMOBIL. REG		29220210029273400	2018	168,00	58,80	226,80		6,80	5,88	239,48
00,00,0000	TASSA AUTOMOBIL. REG		29220220006839600	2019	168,00	58,80	226,80			5,88	232,68
00,00,0000	CONTRAVV. COD. STRADA		29220220009618316	2020	123,05		123,05			5,88	128,93
<b>TOTALE</b>							<b>2.578,10</b>	<b>75,74</b>	<b>131,42</b>	<b>58,80</b>	<b>2.844,06</b>
<b>16/05/2022 PRECISAZIONE ASSESSORATO REGIONALE SERVIZIO TASSA AUTOMOBILISTICA</b>					<b>capitale</b>	<b>sanzioni</b>	<b>totale</b>	<b>irt. Mora</b>		<b>notifica</b>	<b>totale cartella</b>
16/05/2022	TASSA CIRCOLAZIONE			2016	168,00	8,40	176,40	<b>3,17</b>			179,57
16/05/2022	TASSA CIRCOLAZIONE			2020	168,00	8,40	176,40	<b>0,84</b>			177,24
<b>TOTALE</b>							<b>352,80</b>	<b>4,01</b>	-	-	<b>356,81</b>
<b>PRECISAZIONE COMUNE DI CALTANISSETTA DEL 25/10/2022</b>					<b>capitale</b>	<b>sanzioni</b>	<b>totale</b>	<b>irt. Mora</b>		<b>notifica</b>	<b>totale cartella</b>
25/10/2022	<b>TASI 2014 - 2015</b>				129,80	38,94	168,74	<b>2,31</b>		<b>10,36</b>	181,41
23/06/2022	<b>TARSU TARI</b>			<b>DAL 2013 AL 2021</b>	2.874,06		2.874,06			<b>28,04</b>	2.902,10
23/06/2022	<b>ACCERTAMENTO TARSU</b>			<b>DAL 2013 AL 2020</b>	95,16	401,00	496,16	<b>1,45</b>		<b>41,92</b>	539,53
<b>TOTALE</b>							<b>3.538,96</b>	<b>3,76</b>	-	<b>80,32</b>	<b>3.623,04</b>

Tanto sopra, il debito complessivo per imposte, tasse e tributi locali, a carico del debitore Presti Carmelo così come precisato dagli Enti impositori di originari € 8.198,15, escludendo i ruoli che saranno oggetto di stralcio, si riduce ad € **6.823,91**.

## DEBITI PULLERONE ANTONELLA:

**Contratto di mutuo contro cessione pro solvendo di quote di stipendio IBL Banca n. 434190:** la Sig.ra Pullerone, in data 26/05/2020, ha sottoscritto contratto di mutuo con cessione del V<sup>a</sup> di stipendio con la IBL Banca, per l'importo capitale mutuato di € 13.862,03, da rimborsarsi in n. 72 trattenute mensili sullo stipendio di € 237,00 cadauna, allo stato in bonis.

In data 26/10/2022, il creditore ha notificato al sottoscritto, un debito residuo ammontante ad € 10.665,00 **(cfr. allegato n. 20)**.

Considerato il momento di elaborazione della presente relazione e il corretto adempimento in corso delle trattenute sullo stipendio, ove la presente proposta otterrà il provvedimento di omologa, il creditore dovrà essere soddisfatto secondo la percentuale prevista nel piano ma riferita al saldo debito residuo alla data di omologa, al netto di ulteriori trattenute effettuate.

## Il Debito Erariale Pullerone:

A seguito della precisazione di credito del 7/10/2022, trasmessa dall'Agenzia delle Entrate Riscossione e così pure delle precisazioni, del Comune di Caltanissetta, il sottoscritto a seguire rende in tabella di riepilogo, l'entità complessiva dei debiti erariali e per tributi locali a carico della Sig.ra Pullerone Antonella:

Elenco partite debitore <u>PULLERONE ANTONELLA</u>											
Data notifica	Tipo Sogg.	Id. partita	Id. cartella	Anno imp.	Carico a ruolo		Imp. residuo	int. Mora	aggio riscossione	notifica	totale cartella
02/04/2013	IMP COMUNALE IMMOBILI	21000100000000000210	29220130000436347	2006	28,00	57,00	85,00	9,80	8,54	5,88	109,22
06/05/2014	IMP COMUNALE IMMOBILI	247200100000000002482	29220140000422679	2007	58,00	28,00	86,00	15,82	8,14	5,88	115,84
09/03/2015	IMP COMUNALE IMMOBILI	244400100000000002452	29220150002686610	2008	30,00	16,00	46,00	7,13	4,25	5,88	63,26
<b>Totale Generale</b>							<b>217,00</b>	32,75	20,93	17,64	<b>288,32</b>
<b>PRECISAZIONE COMUNE DI CALTANISSETTA DEL 23.06.2022</b>											
					<b>capitale</b>	<b>sanzioni</b>	<b>totale</b>	<b>int. Mora</b>		<b>notifica</b>	<b>totale cartella</b>
23/06/2022	TASI			2014	43,40	13,02	56,42	1,40		5,18	63,00
23/06/2022	TASI			2015	86,40	23,95	110,35	3,47		5,18	119,00
							-				-
<b>TOTALE</b>							<b>166,77</b>	<b>4,87</b>	-	<b>10,36</b>	<b>182,00</b>

Anche per tali posizioni vi è da tenere conto dello "Stralcio" dei debiti portati da ruoli esattoriali di importo residuo fino a mille euro, affidati all'Agente della riscossione dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2015, pari ad € 288,32 a seguito del quale, l'entità dell'onere fiscale residuo si riduce ad **€ 182,00**.

## INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO

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

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità della famiglia ad adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la circostanza della perdita di lavoro, subita dal Sig. Presti Carmelo.

### L'Iter lavorativo del Sig. Presti Carmelo

Il Sig. Presti, sin dal 1985, ha prestato servizio alle dipendenze del gruppo Galenitalia Spa, azienda costituita nel 1961, operante a livello Nazionale nel settore ingrosso prodotti farmaceutici e medicali, con diverse unità locali anche in Sicilia.

Nell'anno 2010, a seguito di una scelta societaria viene deciso di chiudere lo stabilimento sito in Caltanissetta dove prestava il proprio lavoro il Sig. Presti.

In data 07/02/2011 il Sig. Presti, come rappresentante dei lavoratori insieme ad altri dipendenti del Gruppo Galenitalia Spa in concerto con il delegato del legale rappresentante della detta Società e FILCAMS-CGIL-CL, FISASCAT-CISL-CL, UILTUCS-UIL-CL ed L.C.S., si incontrano per spiegare le cause della chiusura dello stabilimento e per comunicare l'apertura della procedura di mobilità ex art.24 – 4 l.223/91 inviata al Sulp di Caltanissetta in data 13 Gennaio 2011.

In data 24/03/2011 tramite raccomandata a mano veniva notificato il licenziamento collettivo per esubero del personale presso l'unità produttiva di Caltanissetta che era stata definitivamente chiusa (**cf. allegato n. 21**).

Dalla data del licenziamento, la famiglia Presti si è sostenuta ed ha potuto continuare ad onorare i propri impegni e mantenere il figlio ██████ all'università, grazie allo stipendio percepito dalla Sig.ra Pullerone dipendente di un Call Center e all'assegno dell'indennità di mobilità percepito post licenziamento, dell'importo medio mensile di € 800/900.

Ma dalla metà del 2015, venendo meno l'indennità di mobilità, concessa al Sig. Presti solo per quattro anni, la famiglia è andata avanti solo con le residue risorse del trattamento di fine rapporto di € 10.196,00, liquidato al netto dell'acconto a suo tempo richiesto al datore di lavoro per l'acquisto della prima casa e l'indennità di esodo ammontante ad € 25.000,00.

Esaurite anche le risorse rinvenienti dal TFR e dall'indennità di esodo e ormai inadempienti, in data 30/05/2019 la BCC Toniolo, ha notificato la risoluzione del contratto di mutuo e la contestuale segnalazione della sofferenza in CR.

In data 10/10/2019, a seguito alla richiesta presentata in data 18/09/2019, l'Inps di Cl comunica al sig. Presti l'accoglimento dell'indennità Ape n. 01430774, dell'importo netto mensile di € 1.294,36 (**cf. allegato n. 5**),

con decorrenza 01/11/2019 e sino al 01/02/2024, data questa in cui maturerà il diritto all'assegno di pensione.

#### LO STATO DI SALUTE DEL SIG. PRESTI

Orbene purtroppo il licenziamento non è stata l'unica circostanza negativa della famiglia Presti, a seguito di continui malesseri accusati per anni, [REDACTED]

[REDACTED]

Per sopperire alle continue spese di trasferta e degli accertamenti necessari e altresì, considerato che l'unica auto di proprietà della famiglia era una vecchia Lancia Y non più affidabile, si è reso necessario anche procedere all'acquisto di una piccola utilitaria, utile allo scopo.

Le risorse necessarie al sostenimento delle continue trasferte e delle spese mediche e così pure per l'acquisto dell'utilitaria, una fiat 500X diesel<sup>4</sup> che viene acquistata nel maggio del 2020 "di seconda mano e chilometrata" essendo stata immatricolata per la prima volta nel 2018, oggettivamente l'unico mezzo a disposizione della famiglia Presti, rinvengono dall'ultimo finanziamento n. 434190 concesso solo **contro cessione pro solvendo di quote di stipendio, da IBL Banca alla Sig.ra Pullerone**, in data 26/05/2020, per l'importo capitale mutuato di € 13.862,03, come sopra spiegato.

Dalla superiore analisi, pertanto, la sopraggiunta crisi ed i conseguenti inadempimenti, causati dal licenziamento del Sig. Presti, tale da generare una pesante crisi di illiquidità, venendo a mancare circa il 50% del reddito mensile familiare, risultano oggettivamente incolpevoli.

In ordine all'incidenza ovvero alle origini della crisi, con riguardo all'indebitamento bancario, portato dal Mutuo Ipotecario e dai successivi contratti di finanziamento concessi ai debitori, si evidenzia quanto segue.

---

<sup>4</sup> Acquistata nel maggio del 2020 viene immatricolata a nome del figlio Presti [REDACTED]

L'iscrizione in banca dati Pubblica Crif e CR della Banca d'Italia, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita *"Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente"*. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria". L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). "Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

#### **LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DEI SOGGETTI FINANZIATORI, comma 3 Art. 68 D.Lgs. 14/2019:**

Gli elementi da considerare, in ossequio alle previsioni del comma 3 dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 per verificare se il soggetto finanziatore, abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sono:

- 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 se 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.

Il sottoscritto rende a seguire l'analisi richiesta dal dettato normativo per singolo creditore e finanziamento concesso e precisamente:

#### La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento Compass del 06/05/2010

Parametri di calcolo considerati:

3 componenti nucleo familiare, no minorenni;

Precedenti rate finanziamenti e mutui: rata mensile mutuo ipotecario BCC € 791,51, rata mensile finanziamento Compass del 11/07/2006 n. 7477666, € 198,82.

#### **Tabella Riepilogo:**

<b>(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità</b>		<b>€ 2.302,26</b>
Digita l'anno di erogazione del finanziamento <input style="width: 50px;" type="text" value="2010"/>		
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento <input style="width: 50px;" type="text" value="€ 445,82"/>		
link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )		
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze) <input style="width: 50px;" type="text" value="3"/>		
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico <input style="width: 50px;" type="text" value="2,04"/>		
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )		
<b>(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita</b>		<b>€ 909,48</b>
<b>(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti</b>		<b>€ 990,33</b>
Residuo reddito disponibile mensile <b>(A B C)</b>		<b>€ 402,45</b>
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato <input style="width: 50px;" type="text" value="€ 402,45"/>		<b>€ 402,45</b>
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		<b>12,00%</b>
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		<b>12</b>
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		<b>7</b>
<b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>		<b>€ 22.798,10</b>
somma erogata dall'Ente Compass con mutuo/finanziamento in data 06/05/2010 <input style="width: 50px;" type="text" value="€ 20.319,41"/>		<b>€ 20.319,41</b>
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		<b>SI</b>

La Banca Compass nel concedere il finanziamento n. 8355530 in data 06/05/2010, ha tenuto conto del merito creditizio.

La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento IBL Banca del 26/05/2020

Parametri di calcolo considerati:

3 componenti nucleo familiare, no minorenni;

Precedenti rate finanziamenti e mutui: rata mensile mutuo ipotecario BCC € 791,51, rata mensile finanziamento Compass del 06/02/2010 n. 8355530, € 358,69.

**Tabella Riepilogo:**

<b>(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità</b>		<b>€ 2.484,08</b>
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="2020"/>	
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="€ 498,15"/>	
link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184</a> )		
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	<input type="text" value="3"/>	
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	<input type="text" value="2,04"/>	
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )		
<b>(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita</b>		<b>€ 1.016,22</b>
<b>(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti</b>		<b>€ 1.150,20</b>
Residuo reddito disponibile mensile	<b>(A - B - C)</b>	<b>€ 317,66</b>
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	<input type="text" value="€ 317,66"/>	
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	<input type="text" value="7,10%"/>	
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	<input type="text" value="12"/>	
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	<input type="text" value="6"/>	
<b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>		<b>€ 18.579,55</b>
somma erogata dall'Ente Compass con mutuo/finanziamento in data 26/05/2020	<input type="text" value="€ 13.862,03"/>	
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		SI

Anche IBL Banca nel concedere il finanziamento n. 434190 di originari € 13.862,03, ha tenuto conto del merito creditizio.

## LE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEI DEBITORI DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (LA MERITEVOLEZZA DEI DEBITORI)

Alla luce di quanto sopra relazionato in ordine alla perdita del lavoro da parte del Sig. Presti e al suo [REDACTED], all'analisi della valutazione del merito creditizio, si relaziona quanto segue.

Alla data di sottoscrizione del mutuo ipotecario e dei finanziamenti, come provato dalla relazione sulla valutazione del merito creditizio, i debitori potevano sostenere le rate dei finanziamenti contratti.

L'innescò della crisi è senza ombra di alcun dubbio la perdita del lavoro, subita nel 2011, dal Sig. Presti.

Infatti, da una redditività mensile di circa 2.500,00 euro, venendo meno lo stipendio principale, la famiglia ha potuto contare solo e soltanto sullo stipendio della Sig.ra Pullerone e dell'assegno di mobilità di circa 800 euro mensili.

Venendo meno anche l'assegno di mobilità, esaurite le risorse del TFR, solamente nel 2019, ovvero 8 anni dopo dalla data di licenziamento, il Sig. Presti ha beneficiato dell'Ape social dell'importo mensile netto di € 1.294,36.

Ancora, giova rappresentare che, il 6 maggio 2010 il Sig. Presti Carmelo ha richiesto un finanziamento chirografario dell'importo di € 20.319,41, che la mutuante Compass (Saphira) ha utilizzato in parte e precisamente per € 6.525,00, per estinguere anticipatamente il finanziamento n. 7477666 precedentemente concesso in data 11/07/2006.

A tutto ciò aggiungasi lo stato di salute del Sig. Presti, di cui è venuto a conoscenza nel 2019 proprio in concomitanza con l'ottenimento dell'assegno dell'Ape social e quindi, proprio nel momento in cui finalmente c'era la possibilità di ripristinare la redditività familiare, altre spese necessarie e non rimandabili, hanno nuovamente ridotto la capacità reddituale dei debitori.

Il sottoscritto ritiene i debitori meritevoli di accoglimento del piano proposto, per la totale incolpevolezza dell'aggravamento della loro situazione finanziaria, per tutte le ragioni ampiamente e dettagliatamente spiegate e provate.

## Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni

### Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, in possesso dei Debitori. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio dei Debitori, al momento della redazione della presente relazione.

Per quanto attiene al valore di stima dell'immobile prima casa e del box pertinenza dell'abitazione principale, posseduti in comunione al 50% cadauno dai Coniugi Presti Pullerone (*cf. allegato n. 18*), il sottoscritto gestore ha preso atto della relazione tecnica estimativa, resa dall'Ing. Bonelli Salvatore, iscritto al n. 529 dell'Ordine degli Ingegneri della Provincia di Caltanissetta (*cf. allegato n. 19*).

Il professionista, come da incarico, ha così quantificato la stima degli immobili entrambi siti in Caltanissetta Via Pietro Nenni n. 31:

- **Abitazione l'immobile prima casa**, al NCEU fgl. 118, p.la 226, sub. 21, ctg. A/2 di sei vani € 68.000,00;
- **Box pertinenza abitazione principale**: al NCEU fgl. 118, p.la 226, sub 8 ctg. C/1 di mq. 13, € 9.000,00.

Per un valore complessivo relativo agli immobili pari ad € 77.000,00.

Il sottoscritto ritiene condivisibile la stima resa dal tecnico professionista e pertanto tiene conto di tali valori ai fini della presente relazione.

Per quanto attiene ad altri beni, il sottoscritto ha estratto le visure al Pra di Caltanissetta, entrambe risultate negative ma, come dichiaratomi e dimostratomi dalla Sig.ra Pullerone, risulta essere proprietaria di una vecchia automobile lancia Y targata BY 230 WC, prima immatricolazione del 11/11/2002, (*cf. allegato n. 4*) in pessimo stato di manutenzione che, solo con riferimento all'anno di immatricolazione, viene riportata nei maggiori siti di vendite on line di auto, ad un valore di € 1.000/1.500.

Il sottoscritto ai fini della presente procedura, prudenzialmente, stima il valore dell'auto in € 1.200,00.

Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori

## MASSE ATTIVE DISTINTE

Immobili in comproprietà:

Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile per ciascun debitore	Valore di Stima
Abitazione di tipo civile cat. A/2	Proprietà	50,00%	68.000,00
Autorimessa (senza fine di lucro) cat. C/6	Proprietà	50,00%	9.000,00

Beni mobili di proprietà della sola Sig.ra Pullerone:

Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
LANCIA YPSILON ELEF.	100,00%	1	BY230WC	2002	1.200

Valore stimato del patrimonio immobiliare	77.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	1.200,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>78.200,00</b>
Valore immobile prima casa	68.000,00
<b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b>	<b>10.200,00</b>

Per quanto concerne le capacità reddituali dei debitori, si prendono in considerazione i redditi personali, al netto delle eventuali spese indispensabili al sostentamento familiare, degli ultimi 3 anni.

Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali

Dati reddituali storici						
Anno	PRESTI CARMELO	Reddito netto annuo PRESTI	PULLERONE ANTONELLA	Reddito netto annuo PULLERONE	Reddito netto totale annuo	Reddito netto medio mensile
2021	APE SOCIAL	14.727,00	DIPENDENTE TELECONTACT	17.562,00	32.289,00	2.690,75
2020	APE SOCIAL	15.556,32	DIPENDENTE TELECONTACT	14.252,64	29.808,96	2.484,08
2019	APE SOCIAL	2.920,00	DIPENDENTE TELECONTACT	14.314,00	17.234,00	1.436,17

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali personali medi mensili calcolati sommando il netto della busta paga di entrambi i debitori **al lordo delle trattenute per cessione V^ e pignoramento in corso**, del mese di novembre 2022 e delle spese medie personali mensili, riferito alla famiglia tipo composta da n. 3 persone, stimate rispetto all'area geografica di residenza dei Debitori (Isole) e secondo i dati ISTAT, relativo all'anno 2021.

Tabella 6: Dati Reddituali Debitori

Dati reddituali personali	
Attuale reddito netto mensile dei Debitori	2.685,51
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>2.685,51</b>

Tabella 7: Spese familiari medie mensili

Spese personali	
Area Geografica ISTAT	Isole
Spesa Media mensile	2.011,52
Spese ulteriori indispensabili	0,00
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	<b>2.011,52</b>

## LA PROPOSTA AI CREDITORI LA VALUTAZIONE DELLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Nel presente paragrafo viene trattata la valutazione della convenienza della proposta ai creditori rispetto all'alternativa liquidatoria.

Preliminarmente si riportano i valori di stima dei beni, costituenti l'attivo.

L'immobile prima casa e la relativa pertinenza, posseduti in comproprietà al 50% da ciascun debitore, essendo gravati da ipoteca di primo grado, Reg. Part. 518, Reg. Gen. 1325 per il montante di € 256.000,00, iscritta a garanzia del Mutuo ipotecario del 11/06/2006, vengono entrambi posti a paragone della migliore soddisfazione del mutuo.

Per tutti gli altri creditori vengono elaborate apposite tabelle di confronto per singolo debitore.

IMMOBILI				
IMMOBILI IN COMPROPRIETA' AL 50% PRESTI PULLERONE	Diritto sull'immobile	Valore di Stima	% del diritto sull'immobile	QUOTA A SODDISFO DEL PRIVILEGIO
Abitazione di tipo civile cat. A/2	Proprietà	68.000,00	100%	68.000,00
Autorimessa (senza fine di lucro) cat. C/6	Proprietà	9.000,00	100%	9.000,00
		<b>77.000,00</b>		<b>77.000,00</b>

  

BENI MOBILI			
Descrizione - Marca-modello	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
LANCIA YPSILON ELEF.	BY230 WC	2002	1.200,00

Tabella 8: Dettagli per singolo creditore

**Ipotecario immobiliare:**

DEBITORI PRESTI PULLERONE			Ipotesi liquidatoria		Ipotesi Piano			
Debito	Creditori	Debito residuo	%soddisfazione	Valore del Debito	%soddisfazione	Valore del Debito	% Stralcio	Valore del Debito degradato al chirografo
Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006	BCC NPLs 2019 SRL	105.302,78	73%	77.000,00	76%	80.000,00	24,000%	25.302,78

A fronte del debito residuo per mutuo ipotecario ammontante ad € 105.302,78, considerato il valore di stima degli immobili pari ad € 77.000,00, viene proposta una percentuale di soddisfazione del 76 %, pertanto più vantaggiosa rispetto a quella realizzabile in caso di liquidazione.

**Debitore Presti Carmelo, creditori privilegio mobiliare generale:**

DEBITORE PRESTI CARMELO			Ipotesi liquidatoria		Ipotesi Piano			
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito	% soddisfazione	Valore del Debito	% Stralcio	Valore del Debito degradato al chirografo
<b>PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE</b>								
VALORE BENI SU CUI GRAVA PRIVILEGIO MOBILIARE	<b>ZERO</b>							
RUOLI RAI	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	136,47	0,000%	0,00	35,000%	47,76	65,00%	€ 88,71
TASSA SMAL. RIFIUTI	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	1.354,00	0,000%	0,00	35,000%	473,90	65,00%	€ 880,10
TASSA AUTOMOB. A RUOLO	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	682,08	0,000%	0,00	35,000%	238,73	65,00%	€ 443,35
TASSA AUTOMOB. NO RUOLO 2016, 2020	6 - ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA	352,80	0,000%	0,00	35,000%	123,48	65,00%	€ 229,32
TASI TARSU precisazione del 25/10/2022	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	3.538,96	0,000%	0,00	35,000%	1.238,64	65,00%	€ 2.300,32

Per quanto attiene ai creditori privilegiati mobiliari del Sig. Presti, non esistendo beni su cui tale privilegio possa gravare in caso di liquidazione, la percentuale di soddisfazione sarebbe pari a ZERO.

Nella presente proposta viene previsto per tali creditori una percentuale di soddisfazione del 35%, pertanto oggettivamente più conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria.

**Debitore Presti Carmelo, creditori chirografari e privilegio degradato al chirografo:**

DEBITORE PRESTI CARMELO			Ipotesi liquidatoria		Ipotesi Piano	
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito	% soddisfazione	Valore del Debito
<b>CHIROGRAFO</b>						
SAPHIRA contratto originario Compass n. 7477666	2 - SAPHIRA SPV SRL	24.035,81	0,000%	0,00	20,000%	4.807,16
MULTE AUTOMOB.	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	405,55	0,000%	0,00	20,000%	81,11
AGGIO DIRITTI NOTIFICA E MORA SU RUOLI ESATTORIALI	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RIS COSSIONE	131,42	0,000%	0,00	20,000%	26,28
Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006	DEBITO DEGRADATO AL CHIROGRAFO AL 50%	<b>12.651,39</b>	0,000%	0,00	20,000%	2.530,28
<b>PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE DEGRADATO AL CHIROGRAFO</b>		<b>3.941,80</b>	0,000%	0,00	20,000%	788,36

Anche per tali creditori, in caso di liquidazione, non ci sarebbe alcuna possibilità di soddisfo.

Orbene nel piano, per questi creditori, viene prevista una percentuale di soddisfazione pari al 20%, anche in questo caso oggettivamente più conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria.

**Debitore Pullerone Antonella, creditori privilegio mobiliare generale:**

DEBITORE PULLERONE ANTONELLA			Ipotesi liquidatoria		Ipotesi Piano		
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito	% soddisfazione	Valore del Debito	% Stralcio
<b>PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE</b>							
VALORE BENI SU CUI GRAVA PRILEGIO MOBILIARE: AUTOVETTURA Lancia Y del 2002		1.200,00					
tasi 2014 - 2015 precisazione del 25/10/2022	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	182,00	100,000%	182,00	100,000%	182,00	0,00%

Per tali creditori, riferiti al debitore Pullerone, in caso di alternativa liquidatoria, la percentuale di soddisfazione, rispetto al valore del bene, sarebbe del 100%

Stessa percentuale di soddisfazione pari al 100%, viene prevista nel piano.

**Debitore Pullerone Antonella, creditori chirografari e privilegio degradato al chirografo:**

DEBITORE PULLERONE ANTONELLA CHIROGRAFO							
			Ipotesi liquidatoria		Ipotesi Piano		
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito	% soddisfazione	Valore del Debito	
residuo valore bene a soddisfazione chirografari:		1.018,00					
IBL BANCA 434190	4 - IBL BANCA SPA	13.035,00	7,810%	1.018,00	45,000%	5.865,75	
Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006	DEBITO DEGRADATO AL CHIROGRAFO AL 50%	12.651,39	0,000%	0,00	20,000%	2.530,28	

Per tale classe di creditori della Sig.ra Pullerone, salvo che per una residuale soddisfazione pari al 7,810% per IBL Banca, in caso di liquidazione, non ci sarebbe alcuna possibilità di soddisfo.

Per quanto riguarda il creditore IBL Banca, considerata la natura del credito (cessione del quinto) si propone al creditore una percentuale di soddisfazione pari al 45%.

Per quanto attiene al debito ipotecario degradato al chirografo per incapacienza, nel piano è prevista la percentuale di soddisfazione del 20%.

\*\*\*\*\*

Alla luce delle superiori analisi, condotte in riferimento ad ogni classe di creditori di ogni singolo debitore, il sottoscritto ritiene che la presente proposta, risulti quanto mai più vantaggiosa rispetto all'alternativa liquidatoria.

## 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 dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare del Debitore un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal Codice D. Lgs. 12/01/2019 n. 14.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per ognuno dei 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, la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 9.

Si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte dei Debitorie secondo i dettagliati piani di rimborso esposti negli allegati E1, E2 ed E3.

La presente proposta familiare di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, **della durata di anni 12**, in sintesi prevede:

- 1) il pagamento dei compensi OCC e delle spese di procedura, esposti nell'allegato E1 suddivisi per debitore che, al netto degli acconti già versati all'OCC ammontano complessivamente ad € 5.813,34 di cui € 300,00 per spese di deposito e registrazione del provvedimento di omologa, tramite acconti in prededuzione ex art. 6 D.Lgs 14/2019 nei primi due anni post omologa e il saldo alla fine dell'esecuzione del piano;
- 2) il pagamento nella percentuale proposta del 80,00% del residuo debito del creditore ipotecario in numero 132 rate mensili oltre interessi legali, a far data dal primo anno post omologa;
- 3) Il pagamento nella percentuale del 45% del residuo debito del finanziamento IBL Banca contro cessione delle quote di stipendio della Sig.ra Pullerone, in n. 132 rate mensili, a far data dal primo anno post omologa;
- 4) Il pagamento nella percentuale del 20% del residuo debito del finanziamento della cessionaria Saphira SPV, al netto di tutti gli eventuali accantonamenti già effettuati a seguito degli effetti della procedura di pignoramento presso terzi n. 313/2021 Trib. CL, in n. 84 rate mensili, a far data dal sesto anno post omologa;
- 5) Il pagamento nella percentuale del 35% del debito nei confronti dell'Agenzia delle Entrate Riscossione, del Comune di Caltanissetta, e dell'Assessorato regionale dell'Economia Regione Siciliana, da 12 a un massimo di 60 rate rate mensili, a far data dal primo anno post omologa;
- 6) Il pagamento nella percentuale del 20% a tutti gli altri creditori chirografari, compreso il residuo debito ipotecario e mobiliare degradato al chirografo per incapienza;

Inoltre viene previsto il riconoscimento dell'interesse al tasso legale dell'5 %, stabilito dal DM 13.12.2022, sui pagamenti dilazionati al creditore ipotecario.

Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

DEBITORI PRESTI PULLERONE			Ipotesi Piano	
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito
Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006	BCC NPLs 2019 SRL	105.302,78	76%	80.000,00
DEBITORE PRESTI CARMELO			Ipotesi Piano	
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito
PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE				
VALORE BENI SU CUI GRAVA PRILEGIO MOBILIARE	<b>ZERO</b>			
RUOLI RAI	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	136,47	35,000%	47,76
TASSA SMAL. RIFIUTI	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	1.354,00	35,000%	473,90
TASSA AUTOMOB. A RUOLO	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	682,08	35,000%	238,73
TASSA AUTOMOB. NO RUOLO 2016, 2020	6 - ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONC	352,80	35,000%	123,48
TASI TARSU precisazione del 25/10/2022	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	3.538,96	35,000%	1.238,64

<b>DEBITORE PRESTI CARMELO</b>			<b>Ipotesi Piano</b>	
<b>Debito</b>	<b>Creditori</b>	<b>Debito residuo</b>	<b>% soddisfazione</b>	<b>Valore del Debito</b>
<b>CHIROGRAFO</b>				
<b>SAPHIRA contratto originario Compass n. 7477666</b>	2 - SAPHIRA SPV SRL	24.035,81	20,000%	4.807,16
<b>MULTE AUTOMOB.</b>	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	405,55	20,000%	81,11
<b>AGGIO DIRITTI NOTIFICA E MORA SU RUOLI ESATTORIALI</b>	3 - ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	131,42	20,000%	26,28
<b>Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006</b>	DEBITO DEGRADATO AL CHIROGRAFO AL 50%	<b>12.651,39</b>	20,000%	2.530,28
<b>PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE DEGRADATO AL CHIROGRAFO</b>		<b>3.941,80</b>	20,000%	788,36

DEBITORE PULLERONE ANTONELLA			Ipotesi Piano	
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito
<b>PRIVILEGIO MOBILIARE GENERALE</b>				
tasi 2014 - 2015 precisazione del 25/10/2022	5 - COMUNE DI CALTANISSETTA	182,00	100,000%	182,00
<b>DEBITORE PULLERONE ANTONELLA CHIROGRAFO</b>				
			Ipotesi Piano	
Debito	Creditori	Debito residuo	% soddisfazione	Valore del Debito
IBL BANCA 434190	4 - IBL BANCA SPA	13.035,00	45,000%	5.865,75
Mutuo Ipotecario immobiliare 013/24862 concesso BCC Toniolo del 11/06/2006	<b>DEBITO DEGRADATO AL CHIROGRAFO AL 50%</b>	<b>12.651,39</b>	20,000%	2.530,28

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta

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

Tabella 10: Sintesi piano di Ristrutturazione del Debito

Dati reddituali personali	Anno 2021
Attuale reddito mensile dei Debitori al lordo delle trattenute per cessione V <sup>^</sup> e pignormaneto	2.685,51
Ulteriore reddito netto mensile	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>2.685,51</b>
Spese personali	Anno 2021
Tipologia Inserimento Spese	Area Geografica ISTAT
Tipologia Familiare	Famiglia con un figlio
Area Geografica	Isole
Spesa Media mensile	2.011,52
Spese ulteriori indispensabili	0,00
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	<b>2.011,52</b>

	situazione attuale	post omologa piano
<b>RATE MEDIE MENSILI</b>	1.977,64	750,00
<b>RAPPORTO RATA REDDITO MENSILE</b>	73,64%	27,93%
<b>REDDITO MENSILE PER SPESE FAMIGLIA</b>	707,87	1.935,51

Come si evince da questa tabella la rata determinata a seguito dell'integrazione e aggiornamento del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore familiare, si attesta al 27,93% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "corretto merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni di cui alla legge 3 - 2012 sul sovra indebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 67 del D. Lgs 14/2019;
- Il Piano è stato elaborato ai sensi dell'art. 67 del D. Lgs 14/2019 in quanto, i debitori risultano essere membri conviventi della stessa famiglia, le masse attive e passive vengono espone in maniera analitica e distinte ed inoltre debitori, concorreranno proporzionalmente all'entità di ciascun debito, al pagamento del compenso dell'OCC;
- I debitori si trovano in stato di sovra-indebitamento così come definito dall'art. 2 comma 1 lett. C della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art. 70 medesima Legge;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, i redditi, gli stipendi e l'elenco delle spese di famiglia, il certificato dello stato di famiglia);
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento;
- Sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni;
- 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;
- I debitori si trovano ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'art. 2 comma 1 lett. C, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

## CONCLUSIONI

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

## **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 dai Debitori;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del piano di ristrutturazione così come predisposto dai Debitori;

## **ATTESTA**

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del piano familiare di ristrutturazione dei debiti familiare del consumatore, così come integrato ed aggiornato, per la ristrutturazione dei debiti predisposto ex art. 66 e 67 del D. Lgs. 14/2019.

***Con osservanza***

***CALTANISSETTA LI 18/03/2023***

***Il gestore della crisi***

***Dr. MAURIZIO CIOFFI***

*Apposizione firma digitale*

## ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEI DEBITORI

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile per singolo debitore	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobilabile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo civile cat. A/2	Comproprietà	50,00%	68.000,00	CL	CALTANISSETTA	Via Pietro Nenni, 31	118	226	21
Immobilabile_a_destinazione_ordinaria	Autorimessa (senza fine di lucro) cat. C/6	Comproprietà	50,00%	9.000,00	CL	Caltanissetta	Via Pietro Nenni, 31	118	226	8

## ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Beni mobili di proprietà della Sig.ra Pullerone Antonella.

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	LANCIA YPSILON ELEF.	100,00%	1	BY230WC	2002	1.200,00

## ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
BCC NPLs 2019 SRL	TV	Conegliano Veneto	30015	Via Vittorio Alfieri 1	bcc.npls2019@pec.spv-services.eu, 08952.bcc@actaliscertymail.it
SAPHIRA SPVSRL	MI	Milano	20121	Via San Prospero, 4	<a href="mailto:gianlucadelimasouza@avvocatinapoli.legalmail.it">gianlucadelimasouza@avvocatinapoli.legalmail.it</a> , saphira@legalmail.it
ADR AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	CL	Caltanissetta	93100	Viale Regina Margherita, 43	dp.caltanissetta@pce.agenziaentrate.it sic.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it
IBL BANCA SPA	RM	ROMA	00100	Via Venti Settembre n.30	documenti@pec.iblbanca.it, recuperocrediti@pec.iblbanca.it
COMUNE DI CALTANISSETTA	CL	CALTANISSETTA	93100	C.so Umberto I, 134	protocollo@pec.comune.caltanissetta.it
R.S. ASSESSORATO ECONOMIA SERV.TASSA CIRCOLAZ.	PA	PALERMO	90141	Via E. Notarbartolo n. 17	dipartimento.finanze@certmail.regione.sicilia.it

## ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

### E 1. Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti all'OCC per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi, **suddiviso per singolo Debitore.**

<b>PRESTI CARMELO</b>			<b>PULLERONE ANTONELLA</b>		
Importo dell'Attivo (N.B.IMMOBILI AL 50%)	38.500,00		Importo dell'Attivo (N.B.IMMOBILI AL 50%)	39.700,00	
Importo del Passivo	90.920,69		Importo del Passivo	81.548,00	
COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.	2.612,76		COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.	2.729,70	
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	0,00%		RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	0,00%	
TOTALE COMPENSO	2.612,76		TOTALE COMPENSO	2.729,70	
RIPARTIZIONE COMPENSO	OCC	GESTORE	RIPARTIZIONE COMPENSO	OCC	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO	25%	75%	RIPARTIZIONE COMPENSO	25%	75%
COMPENSO RIPARTITO	653,19	1.959,57	COMPENSO RIPARTITO	682,43	2.047,28
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	78,38	CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	81,89
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	448,35	IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	468,42
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA			RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		
TOTALE comprensivo di ritenuta per il Gestore	796,89	2.486,30	TOTALE	832,56	2.597,58
NETTO A PAGARE	796,89	2.486,30	NETTO A PAGARE	832,56	2.597,58
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi			A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		
B) ACCONTI VERSATI ALL'OCC	-	750,00	B) ACCONTI VERSATI ALL'OCC	-	750,00
C) Spese di Giustizia		150,00	C) Spese di Giustizia		150,00
<b>A-B+C) Totale Spese Procedura</b>		<b>2.683,19</b>	<b>A-B+C) Totale Spese Procedura</b>		<b>2.830,14</b>

<b>Riepilogo Competenze OCC</b>		acconto in prededuzione ex art. 6 lett. a D.Lgs 14/2019 pari al 90%	Saldo fine procedura
COMPENSO NETTO A CARICO PRESTI CARMELO	2.683,19	2.414,87	268,32
COMPENSO NETTO A CARICO PULLERONE ANTONELLA	2.830,14	2.547,13	283,01
Compensi e spese gestore della crisi	<b>5.513,34</b>	4.962,00	551,33
Spese di Giustizia	300,00		
<b>Totale</b>	<b>5.813,34</b>		





## ALLEGATI

1. Memoria Avv. Lupica;
2. Estratto dell'atto di Matrimonio;
3. Documentazione stato di salute Sig. Presti, cartelle cliniche;
4. Copia libretto circolazione Y10;
5. Comunicazione INPS liquidazione prestazione Ape del 10/10/2019;
6. Visura ipotecaria (ispezione) ventennale del 27/12/2022;
7. Precisazione credito BCC NPLs;
8. Precisazione di credito dell'Agenzia delle Entrate;
9. Estratto visura Centrale Rischi presso Banca d'Italia Sig. Presti;
10. Estratto visura Centrale Rischi presso Banca d'Italia Sig.ra Pullerone;
11. Certificato del Casellario Giudiziale Sig. Presti;
12. Certificato del Casellario Giudiziale Sig.ra Pullerone;
13. Certificato dei Carichi pendenti art. 60 c.p.p. Sig. Presti;
14. Certificato dei Carichi pendenti art. 60 c.p.p. Sig.ra Pullerone;
15. Contratto di Finanziamento Compass del 06/05/2010;
16. Contratto di Finanziamento cessione quinto IBL banca del 26/05/2020;
17. Atto di pignoramento presso terzi della Cessionaria Saphira SPV srl del 27/07/2021;
18. Certificati Catastali;
19. Relazione tecnica stima immobili Ing. Bonelli;
20. Precisazione credito IBL banca;

21. Documentazione licenziamento Sig. Presti;