

Organismo Di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
“Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili di Caltanissetta”

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 15, COMMA 6 E
DELL'ART.9, COMMA 2, LEGGE 3 DEL 2012.

PROCEDURA FAMILIARE DEL PIANO DEL CONSUMATORE

(Art.7 bis L.3/2012)

La sottoscritta Dott.ssa Elisa Maria Lucia Ingala, nata a Caltanissetta l'01/01/1963 (NGLLMR63A41B429C) iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della Provincia di Caltanissetta al n. 31 Sez.A dal 07/02/1987 e nel Registro dei Revisore Contabili al n.30376 con D.M. del 12.04.1995 (G.U. del 21.04.1995 n.31 bis), con studio in Caltanissetta in Viale Della Regione 97/C, è stata nominata dall'OCC di Caltanissetta quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi del comma 9 dell'art.15 della Legge n.3 del 27 Gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta dal Sig. Zagarrìo Luigi, nato a Caltanissetta (CL) il 30/07/1970 (ZGRLGU70L30B429L) e Palermo Irene Maria nata a Catania il 03/09/1976 (PLRRMR76P43C351V), coniugi entrambi residenti in Caltanissetta (CL) in Viale Stefano Candura n. 20/B, professione impiegati - assistiti dall'avv. Gaetano Fabio Catalano elettivamente domiciliato presso lo Studio in Caltanissetta (CL),

La sottoscritta, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta

- Di essere in possesso dei requisiti di cui all'art.28 della l.f.;
- 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 un 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 persona fisica;
- Non è legato ai debitori da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- Non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione e controllo.



Attività svolte

La sottoscritta ha esaminato, attraverso alcuni incontri con gli interessati ed il suo legale, Avv. Fabio Catalano, le possibili vie da esperire per la risoluzione della crisi da sovraindebitamento.

1. Sono stati analizzati i documenti inerenti i debiti esibiti nonché le motivazioni addotte e sono stati ricevuti ulteriori documenti fino alla data del 17.01.2023 relativi alla formazione della posizione debitoria, onde pervenire alla ricostruzione economica e patrimoniale.
2. È stato riscontrato che, ai sensi dell'art. 6 comma 2, lett. a) della Legge n. 3/2012, effettivamente sussiste "la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente".
3. La sottoscritta ha poi verificato che fossero esistenti le condizioni dettate dall'art.7 della legge per l'accesso alla normativa richiamata e cioè ognuno dei Debitori:
 - Non è soggetto a procedura concorsuali diverse da quelle previste dalla legge 3/2012;
 - Non ha fatto il ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di composizione della crisi sovraindebitamento;
 - ha presentato una documentazione che consenta di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale,
 - non ha subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore.
4. Una volta verificata la sussistenza delle predette condizioni, è stato possibile procedere all'analisi delle singole fattispecie e sono stati esclusi, a causa della peculiarità della situazione debitoria e della sua formazione, sia l'ipotesi del cosiddetto accordo di composizione sia la liquidazione del patrimonio.
5. È stata quindi approfondita l'ipotesi della **procedura familiare del piano del consumatore** di cui all'art.7 bis della L.3/2012, in quanto il sovraindebitamento ha un'origine comune, concludendo per la fattibilità del piano relativo.

La proposta di accordo come formulata dai Debitori è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art.9, comma 2 della Legge 3/2012; in particolare:

- l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;
- l'elenco di tutti i beni dei Debitori e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni;
- attestazione di fattibilità del piano da parte dell'OCC, ai sensi dell'art.9 comma 2 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012;



- l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia;
- composizione del nucleo familiare;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal Comune di Caltanissetta.

L'organismo ha effettuato le comunicazioni all'Ente incaricato della riscossione e agli uffici fiscali e il professionista incaricato sottopone all'Organismo di Composizione della Crisi di Caltanissetta la sua relazione contenente l'attestazione sulla fattibilità del piano del consumatore ex art.7 bis L.3/2012.

Dati anagrafici dei debitori

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi dei Debitori sovra-indebitati

Tabella 1: dati anagrafici del Debitore

(marito)	DATI DEL DEBITORE
Titolo Personale	Sig.
Cognome	ZAGARRIO
Nome	LUIGI
C.F:	ZGRLGU70L30B429L
Comune di nascita	CALTANISSETTA
Data di nascita	30/07/1970
Comune di residenza	CALTANISSETTA
Indirizzo di residenza	VIALE STEFANO CANDURA 20/B
Cap	93100
Stato civile	CONIUGATO
Regime patrimoniale in caso di coniuge	Comunione dei beni
Situazione occupazionale	Impiegato c/o Centro servizi Confcommercio srl

(moglie)	DATI DEL DEBITORE
Titolo Personale	Sig.
Cognome	PALERMO
Nome	IRENE MARIA
C.F:	PLRRMR76P43C351V



Comune di nascita	CATANIA
Data di nascita	03/09/1976
Comune di residenza	CALTANISSETTA
Indirizzo di residenza	VIALE STEFANO CANDURA 20/B
Cap	93100
Stato civile	CONIUGATA
Regime patrimoniale in caso di coniuge	Comunione dei beni
Situazione occupazionale	Impiegato c/o Centro servizi Confcommercio srl

- **DOCUMENTAZIONE E ATTI PRODOTTI DAL PROPONENTE:**

Nel corso dei numerosi incontri intercorsi con il ricorrente, sono state acquisite ulteriori informazioni per la stesura del piano, ed è stata inoltre consegnata la documentazione di seguito elencata:

- Certificato di stato di Famiglia;
- Atto di acquisto appartamento di civile abitazione stipulato in data 18/09/2002, reg.al n.2341 il 30.09.2002;
- Contratto di mutuo in Euro con Garanzia ipotecaria INTESABCI S.P.A stipulato in data 18/09/2002;
- Atto di acquisto appartamento di civile abitazione sita in Scicli, stipulato in data 20/11/2009;
- Atto di vendita appartamento di civile abitazione sita in Scicli del 08/02/2019, con contestuale estinzione del contratto di mutuo;
- N.2 Contratti di mutuo Banca Nazionale del Lavoro S.P.A stipulati in data 13/04/2010, registrati ai numeri 1556 e 1557 del 19/04/2010, con contestuale estinzione del contratto di mutuo INTESABCI (del 18/09/2002);
- Certificato sospensione del pagamento delle rate dei mutui per emergenza Coronavirus, per i mesi a partire da Gennaio 2020 a Dicembre 2020, presentata in data 23/11/2020;
- Finanziamento Findomestic personale intestato al Sig. Zagarrio Luigi stipulato in data 10/05/2016;
- Sollecito ad adempiere C/C presso banca Unicredit per scopertura;
- Ricorso per decreto ingiuntivo ITALCAPITAL S.R.L. in data 02/09/2020;
- Piano di rateizzazione per debito transatto AMERICAN EXPRESS del 18/02/2021;
- Sollecito pagamento oneri condominiali del 06/03/2019;
- Accertamenti Imu anni 2015-2016 Comune di Scicli;
- Accertamento TASI anno 2015 n. 6333 del 24/11/2020 e successiva comunicazione annullamento avviso di accertamento TASI per omezzo/parz. Versamento e TARI 2013-2019 Comune di Caltanissetta;



- Cartella di pagamento n. 292 2020 00057580 42 000 del Sig.re Zagarrio Luigi per un importo totale di Euro 1.336,74 riferimento tassazione separata anno 2015 e tassa automobilistica anno 2017;
- Estratto conto Previdenziale emesso il 20/02/2021 di entrambi i coniugi;
- Modello 730/2018-2019-2020 della Sig.ra Palermo Irene Maria;
- Modelli 730/2016 e 730/2017 congiunti e Modello Unico 2018-2019-2020-2021 del Sig. Zagarrio Luigi;
- Lettera di assunzione full-time a tempo indeterminato del Sig. Zagarrio Luigi presso l'associazione Provinciale SI.NA.L.P Caltanissetta con effetto dal 28/06/2021;
- Buste paga del Sig. Zagarrio Luigi mesi luglio-agosto-settembre 2021;
- Cartella di pagamento n. 292 2021 00111222 06 000 della Sig.ra Palermo Irene Maria per un importo totale di Euro 2.771,13 riferimento Tassa automobilistica anno 2015, controllo modello 730 anno 2017, infrazione della strada anno 2018;
- Costituzione in mora/preavviso azioni giudiziali del 29/12/2020 Enel Energia;

Su richiesta del gestore della crisi e su spontanea produzione successiva dei debitori è stata presentata la seguente documentazione:

- Lettera di assunzione a tempo pieno ed indeterminato del sig.Zagarrio Luigi con effetto dal 31/12/2021, con le mansioni di impiegato presso la sede di Enna del Centro Servizi Confcommercio srl;
- Lettera di assunzione a tempo parziale (30 ore) ed indeterminato della sig.ra Palermo Irene con effetto dal 31/12/2021, con le mansioni di impiegata presso la sede di Enna del Centro Servizi Confcommercio srl;
- Buste paga gennaio-agosto 2022 di Zagarrio Luigi e Palermo Irene;
- Estratti di ruolo Riscossione Sicilia a carico del Sig. Zagarrio Luigi e Palermo Irene Maria alla data del 14/12/2022;
- Modelli Unico 2022 per il 2021 del Sig.Zagarrio Luigi e Palermo Irene Maria;
- Cartella di pagamento n. 292 2022 00018767 69 000 della Sig.ra Palermo Irene Maria per un importo totale di Euro 91,78 riferimento infrazione codice della strada anno 2019;
- Cartella di pagamento n. 292 2022 000314228 82 000 del Sig.re Zagarrio Luigi per un importo totale di Euro 3.906,35 riferimento tassazione separato anno 2017;
- Comunicazione IFIS NPL S.P.A per cessione del credito Unicredit s.p.a a mezzo Raccomandata A/R in data 17/06/2020;
- Atto di precetto della Banca Nazionale del Lavoro spa del 24/10/2022 emesso nei confronti del debitore Palermo Irene;
- Atto di precetto della Banca Nazionale del Lavoro spa del 24/10/2022 emesso nei confronti del debitore Zagarrio Luigi;
- Atto di pignoramento immobiliare della Banca Nazionale del Lavoro spa notificato in data 15/12/2022 ai debitori;
- Libretto di circolazione Fiat Panda tg.CL991EY intestata a Palermo Irene.

Sono state inoltre comunicate le spese di famiglia occorrenti per il suo mantenimento.



LA DOCUMENTAZIONE PRODOTTA E' COMPLETA E ATTENDIBILE

In data 18/02/2022 l'Organismo di composizione della Crisi ha effettuato la comunicazione ai sensi dell'art.8, comma 1 quinquies, della Legge 3 del 27.01.2012 ed in data 02/03/2022 e in data 23/03/2022 l'agenzia entrate ha inoltrato la certificazione debitoria di Zagarrìo e Palermo, allegando i ruoli e gli avvisi bonari di pagamento; in data 21/02/2022 l'Agenzia Entrate Riscossione ha indicato la presenza di ruoli per un totale di € 18.175,75 per il sig.Zagarrìo Luigi e di € 7.621,12 per Palermo Irene Maria, allegando i ruoli.

Sono stati richiesti i certificati dei carichi pendenti alla Procura della Repubblica di Caltanissetta e al Casellario Giudiziale, e nessuna pendenza è risultata a loro carico.

Il gestore della crisi, ha provveduto ad effettuare, a mezzo PEC, la richiesta di accesso ai documenti amministrativi, ai seguenti enti:

- Agenzia delle Entrate (con risposta pervenuta in data 29/03/2022 fornita in allegato);
- Banca d'Italia (con risposta pervenuta in data 29/03/2022 fornita in allegato);
- Inps (con risposta pervenuta in data 25/03/2022 fornita in allegato);
- Inail (con risposta pervenuta in data 24/03/2022 fornita in allegato);
- Camera Di Commercio di Caltanissetta (risposta non pervenuta);
- Crif (con risposta pervenuta in data 06/04/2022 fornita in allegato);
- SIC -Consorzio per la Tutela del Credito (con risposta pervenuta in data 25/03/2022 fornita in allegato);
- Ufficio tributi Comune di Caltanissetta (con risposta pervenuta in data 29/03/2022 fornita in allegato);
- CONSAP (risposta non pervenuta);
- Riscossione Sicilia (risposta pervenuta in data 21/02/2022 fornita in allegato);
- Conservatoria Immobiliare (risposta non pervenuta).



ESEGESI DELLA SITUAZIONE DEBITORIA

I coniugi Zagarrìo Luigi e Palermo Irene, al momento presentano diverse posizioni debitorie, tutte contratte per esigenze familiari e, in certo qual modo, per cercare di ripianare i debiti stessi.

La situazione di sovraindebitamento, oggetto della presente proposta, non è riconducibile ad investimenti compiuti imprudentemente dai coniugi ma la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte è, invece, imputabile alla inevitabile cessazione dell'attività lavorativa riguardante entrambi i coniugi, che li ha coinvolti in questi anni.

In particolare, si tratta delle difficoltà economiche che sono, certamente, indipendenti dalla volontà del proponente e riconducibili ad eventi accidentalmente verificatisi e non prevedibili.

Infatti, nel lontano 2002, il Sig. Zagarrìo Luigi contrasse, insieme al coniuge, un mutuo fondiario con la Banca IntesaBci S.p.a, con la certezza di poterlo restituire, al fine di poter acquistare un appartamento di civile abitazione, per stabilirsi con la moglie appena sposati e con il figlio Zagarrìo Matteo Calogero nato proprio in quell'anno, come si evince dal certificato di stato di famiglia.

Nel 2009 i coniugi acquistano un secondo immobile sito nel Comune di Scicli con assunzione di mutuo.

Le condizioni reddituali del nucleo familiare permettevano di soddisfare puntualmente il pagamento delle rate di mutuo assunte, visto che entrambi erano percettori di reddito da lavoro dipendente a tempo indeterminato e potevano fare affidamento ad entrate annuali di circa 40/50mila euro.

Nell'anno 2010 viene negoziato il mutuo contratto per l'acquisto della prima casa, stipulando due nuovi contratti di mutuo con la BNL, con estinzione del primo mutuo ed ampliamento del fido, al fine di ristrutturare l'immobile di abitazione.

Però, subito dopo, le condizioni di reddito familiare iniziano a subire modificazioni in peius a seguito della trasformazione del rapporto di lavoro da full time a part-time nei confronti di Zagarrìo Luigi e negli anni 2017 e 2018 con licenziamenti e ricorso ad ammortizzatori sociali quali la NASPI per entrambi i coniugi, comportando difficoltà ad onorare il pagamento delle rate mensili dei mutui e delle imposte comunali.

Nel 2019 il Sig. Zagarrìo e la Sig.ra Palermo provvedono alla vendita dell'appartamento di civile abitazione sito in Scicli, utilizzato come residenza secondaria, dalla quale ricavano un importo di Euro 60.000,00, utilizzato per ridurre la massa passiva dei debiti e per estinguere il mutuo residuo su di esso gravante.

In ogni caso, i coniugi sono quasi sempre riusciti a rimborsare le rate del mutuo contratto con la Banca Nazionale del Lavoro, rinunciando a qualsiasi tipo di svago o passatempo: le entrate della famiglia erano e sono tutt'ora volte unicamente a soddisfare i bisogni primari ed a rimborsare le rate mensili dell'istituto di credito.



Al fine di soddisfare il fabbisogno della propria famiglia, il Sig.Zagarrio Luigi ricorre all'indebitamento con la Findomestic Banca ed utilizza una piccola scopertura di conto corrente con l'Unicredit di € 5.000,00, che va in sofferenza nel 2019 e che successivamente viene ceduta alla Banca IFIS npl ; il ricorso alla finanza esterna, ha avuto origine per sostenere spese non voluttuarie, ma necessarie al mantenimento della famiglia.

Dunque, come si può chiaramente desumere dalla breve cronistoria, entrambi i coniugi non risultano avere effettuato acquisti avventati, infatti conducono una vita modesta e hanno fatto ricorso al credito solo per far fronte alla riduzione del reddito come conseguenza alla perdita del posto di lavoro di entrambi.

Il perdurare della quasi assenza di reddito da parte dei coniugi per circa tre anni, ha creato il "sovraindebitamento" nell'accezione di cui alla legge 3/2012.

Al fine di consentire la compiuta **ricostruzione della situazione economica-patrimoniale dei debitori**, si specifica quanto segue:

A) ATTIVITA'

Proprietà immobiliari:

- 1) **Appartamento di civile abitazione di comproprietà di entrambi i coniugi** sita in Caltanissetta (CL) – Viale Stefano Candura n. 20/B, a secondo piano, con ingresso a destra salendo la scala, composto di tre vani ed accessori, distinto al C.E.U di Caltanissetta al foglio 171, particella 1062, subalterno 64, categoria A/3, classe 3, vani 5,5, rendita Euro 312,46. Il suddetto appartamento è stato acquistato in data 18/09/2002 per un importo di Euro **33.600,00** pagato mediante il netto ricavo del mutuo fondiario contratto con la Banca IntesaBci S.p.a, estinto previa accensione di due successivi mutui con la B.N.L rispettivamente di Euro: 61.169,37 e 80.000,00.

Sul bene gravano i seguenti privilegi:

- Ipoteca, iscritta per la complessiva somma di Euro 200.000,00 di primo grado a favore della Banca Nazionale del lavoro a garanzia del mutuo fondiario di Euro 61.169,37 acceso il data 13/04/2010 (il mutuo è stato concesso per estinguere il debito residuo del mutuo IntesaBci contratto per l'acquisto dell'abitazione principale);
- ipoteca a favore della B.N.L iscritta per la complessiva somma di Euro 160.000,00 a garanzia del mutuo concesso in data 13/04/2010 di Euro 80.000,00;

Beni Mobili registrati:

- 1) **Autovettura Fiat Panda immatricolata in data 18/11/2004**, targata CL 9916Y, cilindrata 1200, a benzina, intestata a Palermo Irene.

Rendite:



Dopo un lungo periodo di disoccupazione, principale causa della crisi finanziaria, il Signor Zagarrìo Luigi, è stato assunto full-time in data 26/06/2021 presso l'associazione Provinciale SI.NA.L.P Caltanissetta. In data 31.12.2021 viene assunto a tempo indeterminato full-time dal Centro Servizi Confcommercio srl, presso la sede di Enna con le mansioni di impiegato 1^o livello.

Come si evince dalle buste paga, il Sig. Zagarrìo Luigi nell'anno 2021 percepiva una retribuzione netta da lavoro dipendente, ammontante in media a circa Euro 1.000 al mese; nell'anno 2022, con la nuova assunzione migliorativa, l'emolumento mensile ammonta ad € 1.700,00 circa.

La Sig.ra Palermo Irene Maria è stata disoccupata fino al 30.12.2021, dopo aver percepito la Naspi con effetto dal 04/04/2018; in precedenza è sempre stata lavoratrice dipendente presso datori di lavoro privati. Dal 31.12.2021 viene assunta a tempo indeterminato part-time per 30 ore settimanali dal Centro Servizi Confcommercio srl, presso la sede di Enna con le mansioni di impiegato 4^o livello e percepisce un reddito da lavoro dipendente di € 1.100,00 circa.

A causa della prolungata inattività lavorativa, prima della recente assunzione, nell'anno 2021 la sig.ra Palermo Irene aveva aperto la partita iva realizzando ricavi annui lordi per circa 3.300,00. Anche il sig. Zagarrìo Luigi, in questi anni, aveva intrapreso l'attività professionale con partita iva al fine di aumentare il guadagno annuale, riuscendo a realizzare ricavi lordi per € 10.800,00 nell'anno 2021.

Di seguito si presenta un prospetto relativo ai valori del reddito netto annuo percepito negli ultimi cinque anni, rilevati dai Modello Unico Persone Fisica presentati.

Tabella: Serie storica dati reddituali del Debitore negli ultimi anni

SIG. ZAGARRIO LUIGI

Anno	Tipologia di reddito	Reddito lordo annuo	Imposte (inclusi contributi inps gest.separata se percettore di reddito da lavoro autonomo)	Reddito Netto totale annuo
2021	Lavoro autonomo e lavoro dipendente	€ 14.348,00	€ 2.610,00	€ 11.738,00
2020	Lavoro occasionale	€ 187,00	€ 0	€ 187,00
2019	Lavoro autonomo	€ 3.442,00	€ 700,00	€ 2.742,00
2018	Lavoro autonomo/affitto	€ 3.134,00	€ 738,00	€ 2.396,00
2017	Lavoro dipendente-naspi/affitto/lavoro autonomo	€ 11.751,00	€ 2.318,00	€ 9.433,00
2016	Lavoro dipendente/affitto	€ 36.380,00	€ 9.851,00	€ 26.529,00
2015	Lavoro dipendente	€ 49.317,00	€ 14.843,00	€ 34.474,00



SIG.RA PALERMO IRENE MARIA

Anno	Tipologia di reddito	Reddito lordo annuo	Imposte	Reddito Netto totale annuo
2021	Lavoro autonomo e lavoro dipendente	€ 2.780,00	€ 129,00	€ 2.651,00
2020		€ 0,00	€ 0	€ 0,00
2019	Naspi/lavoro autonomo	€ 9.826,00	€ 0	€ 9.826,00
2018	Lavoro dipendente/affitto	€ 11.809,00	€ 0	€ 11.809,00
2017	Lavoro dipendente/affitto	€ 20.494,00	€ 3.003,00	€ 17.491,00
2016	Lavoro dipendente/affitto	€ 20.299,00	€ 2.930,00	€ 17.369,00
2015	Lavoro dipendente	€ 19.260,00	€ 3.173,00	€ 16.087,00

B) PASSIVITA'

- 1) **Banca Nazionale del lavoro:** mutuo fondiario stipulato in data 13/04/2010 in estinzione del mutuo residuo di Euro **61.169.37** contratto con la Banca Intesa San Paolo per l'acquisto dell'immobile adibito ad abitazione principale.
Mutuo da restituire in 360 rate mensili a decorrere dal 30/04/2010 fino al 31/03/2040, rinegoziato fino al 30/06/2042. Rata mensile € 357,08.
Tale mutuo grava sull'immobile acquistato in comunione con la moglie Palermo Irene Maria e la passività incide nella misura del 50% ciascuno.
Come si evince dalla documentazione allegata (atto di precetto, crif), alla data del 31/07/2022 risultano rate scadute per € 7.225,13 e residuano n. 239 rate; vi è un debito residuo in conto capitale pari ad Euro 49.514,33;
- 2) **Banca Nazionale del lavoro:** 2° mutuo ipotecario sull'immobile di abitazione principale, stipulato in data 13/04/2010 per l'importo di Euro **80.000,00** da restituire in 360 rate mensili a decorrere dal 30/06/2010 al 31/05/2040, rinegoziato fino al 28/02/2042. Rata mensile € 478,85
Tale mutuo è stato contratto con la moglie Palermo Irene Maria, nella misura del 50% ciascuno.
Come si evince dalla documentazione allegata (atto di precetto, crif), alla data del 31/07/2022 risultano rate scadute di € 4.934,58 e residuano n.235 rate; vi è un debito residuo in conto capitale pari ad Euro 64.166,00;
A causa della morosità la BNL ha notificato in data 24/10/2022 atto di precetto intimando il pagamento della somma di Euro 125.840,04, oltre gli interessi maturandi secondo contratto di mutuo. In data 15/12/2022 è stato notificato l'atto di pignoramento ad entrambi i coniugi.



- 3) **Findomestic:** finanziamento personale intestato a Zagarrio Luigi, stipulato il 10/05/2016 per esigenze di liquidità.
 Il finanziamento è a tasso fisso TAN 09,95% - TAEG 10,62 % e come si evince dalla documentazione allegata, l'importo del capitale preso in prestito più gli interessi ed i costi connessi al credito è di Euro 29.272,24, da restituire con n.96 rate mensili standard di Euro 303,00 ciascuno.
 Il suddetto prestito risulta garantito dal coniuge Palermo Irene Maria.
 ITALCAPITAL s.r.l ha emesso ricorso per decreto ingiuntivo in data 02/09/2020, notificandolo ai sensi dell'art 140 del c.p.c per recupero del credito residuo Findomestic di Euro 26.514,62;
- 4) **American Express:** debito transatto di Euro 400,00 con Zagarrio Luigi, come da accoglimento piano di rateizzazione (di Euro 16,00 mensili per 25 mesi) del 18/02/2021, pratica n° 519049;
- 5) **Condominio:** somme dovute da entrambi i coniugi per quote condominiali di Euro 1.793,37 maturate alla data del 15/02/2021.
 Il suddetto debito è così ripartito: al 31/12/2019 debito di Euro 1.253,37, al 31/12/2020 di Euro 420,00 , Gennaio e febbraio 2021 di Euro 120,00.;
- 6) **IFIS NPL s.p.a:** cessionaria del credito Unicredit s.p.a di sorte capitale di Euro 5.000,00, ammontante in data 17/06/2020 pari ad Euro 6.938,46.
 Il suddetto debito grava su entrambi i coniugi;
- 7) **Municipa s.p.a Comune Catania sanzioni:** concessionario per la riscossione coattiva del Comune di Catania per recupero multa codice della strada, a carico di Zagarrio Luigi per l'importo di Euro 508,00 anno di riferimento 2013, con preavviso di fermo amministrativo;
- 8) **Riscossione Sicilia a carico di Zagarrio Luigi:** risultanti dagli estratti di ruolo 2011-2017 del 25/03/2022 di Euro 18.194,96 (al netto dei ruoli rottamati anni 2000-2010 perché inferiori a Euro 5.000). Dalla situazione aggiornata al 20/02/2023 risulta un debito di € 22.282,20 (prospetto informativo agenzia entrate riscossione), ma comprende in parte le iscrizioni a ruolo dei Comuni di Scicli e di Caltanissetta;
- 9) **Comune di Scicli:** accertamenti Tassa rifiuti e IMU rispettivamente anni 2015-2016 per Euro 541,79, a carico di Zagarrio Luigi;
- 10) **Comune di Caltanissetta:** accertamento Tasi anno 2015 di Euro 186,00 e tassa sui rifiuti anni dal 2013 al 2021 per Euro 2.722,39, a carico di Zagarrio Luigi;
- 11) **Riscossione Sicilia a carico di Palermo Irene Maria:** risultanti dagli estratti di ruolo del 25/03/2022 € 7.626,94: Irpef anno 2012 Euro 2.917,40 e imposta di registro anno 2014 Euro 197,00. Dalla situazione aggiornata al 21/02/2023 risulta un debito di € 7.739,88 (prospetto informativo agenzia entrate riscossione);
- 12) **Enel energia:** costituzione in mora del 29/12/2020 Enel energia Euro 600,10.

Si fornisce qui di seguito l'elenco dei Creditori e la descrizione del debito di cui si riporta di seguito un prospetto sintetico.



Situazione debitoria a carico di entrambi i coniugi, Sig. Luigi Zagarrio e Sig.ra Palermo Irene Maria:

	TIPOLOGIA DEBITO	IMPORTO ORIGINARIO	CREDITORE	DESCRIZIONE DEBITO
1	MUTUO IPOTECARIO	€ 61.169,37	BNL	DEBITO per rate RESIDUE comprensivo interessi € 92.567,25, di cui € 49.514,33 x sorte capitale
2	MUTUO IPOTECARIO	€ 80.000,00	BNL	DEBITO per rate RESIDUE comprensivo interessi € 117.464,33 , di cui € 64.166,00 x sorte capitale
3	PRESTITO PERSONALE CHIROGRAFARIO	€ 29.272,24	FINDOMESTIC	DEBITO RESIDUO € 26.514,62
4	SPESE CONDOMINIALI	€ 1.793,37	CONDOMINIO	DEBITO RESIDUO € 1.793,37
5	CREDITO CHIROGRAFARIO DA SCOPERTURA DI C/C	€ 6.938,46	IFIS NPL (CESSIONARIA DI UNICREDIT)	DEBITO RESIDUO € 6.938,46.
	TOTALE			€ 245.278,03

Situazione debitoria sig. Luigi Zagarrio:

1	CREDITO CHIROGRAFARIO DA CARTA DI CREDITO	€ 400,00	AMERICAN EXPRESS	DEBITO RESIDUO € 400,00
2	IMPOSTE DIRETTE ED INDIRETTE anni 2012-2018	€ 21.337,03	AGENZIA ENTRATE E DELLA RISCOSSIONE	DEBITO RESIDUO € 21.337,03
3	TASSA RIFIUTI 2010-2015-IMU 2016	€ 1.104,47	COMUNE DI SCICLI	DEBITO RESIDUO € 1.104,47
4	ACCERTAMENTO TASI E TASSA SUI RIFIUTI	€ 4.255,32	COMUNE DI CALTANISSETTA	DEBITO RESIDUO € 4.255,32
5	BOLLI AUTO	€ 428,57	REGIONE SICILIA TASSE AUTO	€ 428,57
6	MULTA CODICE DELLA STRADA 2013	€ 508,00	MUNICIPA S.P.A COMUNE DI CATANIA	DEBITO TOTALE € 508,00
	TOTALE			€ 28.033,39

Situazione debitoria sig.ra Palermo Irene Maria:

1	DEBITO ENERGIA ELETTRICA	€ 600,10	ENEL ENERGIA	DEBITO RESISUO € 600,10
2	ISCRIZIONE AL RUOLO	€4.701,33	AGENZIA ENTRATE	DEBITO RESIDUO



	IRPEF 2012 E IMPOSTA DI REGISTRO 2014		DELLA RISCOSSIONE	€ 4.701,33
3	CONTRAVVENZIONI CdS	€ 2.879,36	COMUNE DI CALTANISSETTA	DEBITO RESIDUO € 2.879,36
4	BOLLI AUTO	€ 159,19	REGIONE SICILIA TASSE AUTO	€ 159,19
	TOTALE			€ 8.339,98

PER UN TOTALE DEBITO COMPLESSIVO DI EURO 281.651,40

Atti di disposizione compiuti negli ultimi 5 anni

I coniugi Zagarrìo hanno compiuto un solo atto di disposizione negli ultimi cinque anni.

Hanno venduto l'appartamento di civile abitazione (residenza secondaria) sito in Scicli (RG), Contrada Torre Dammusa s.n.c., acquistato in data 20/11/2009, composto da tre vani ed accessori a piano terra, con annessa veranda e spazio scoperto di pertinenza, distinto al Catasto dei fabbricati al foglio 74, numero 2162 sub.15, Cat. A/7, classe 1, vani 4, Rendita Euro 299,55.

Il predetto bene è stato acquistato per euro 50.000,00 e venduto al prezzo di Euro 60.000,00 in data 08/02/2019.

Sul bene gravavano i seguenti privilegi:

Ipoteca volontaria a garanzia di mutuo fondiario, per euro 100.000,00 (a garanzia dell'importo di euro 50.000,00 utilizzato per l'acquisto dello stesso immobile) a favore della Banca Credito Siciliano S.P.A.

Detto mutuo è stato estinto con il ricavato della vendita dell'immobile, pertanto, **nessun depauperamento patrimoniale si è verificato con suddetto atto di disposizione.**

VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DEI SOGGETTI FINANZIATORI EX ART.9, COMMA 3 BIS, LETT.E:

Con riguardo alla valutazione che, il gestore deve rendere, ai sensi del nuovo art. 9 3 -bis lett. e, cita testualmente:

..”l'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia 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 suo reddito 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."

Gli elementi da considerare, in ossequio all'art. 9, comma 3bis, lettera e), della Legge 3/2012, per verificare se il soggetto finanziatore, abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sano;

- impatto 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;
- 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, 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, 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.

Di seguito l'analisi richiesta dal nuovo dettato normativo per singolo creditore e finanziamento concesso e precisamente:



La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento BNL del 13/04/2010

Parametri di calcolo considerati:

3 componenti nucleo familiare, si minorenni;

Precedenti rate finanziamenti e mutui: Mutuo valore residuo Euro 61.169,37, estinto per rinegoziazione;

Finanziamento concesso: 1° Mutuo rinegoziato valore residuo Euro 61.169,37; + 2° Mutuo Euro 80.000,00, rate: 345,60 + 451,98 = 797,58.

Tabella Riepilogo:

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 3.840,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input 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 type="text" value="€ 445,82"/>	
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		
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="2,24"/>	
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala Eisee (es presenza figli disabili ecc....) com pila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 998,64
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		<input type="text"/>
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	€ 2.841,36
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	<input type="text" value="€ 2.841,36"/>	
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		5,65%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		30
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 492.235,50
somma erogata dall'Ente BNL con mutuo/finanziamento in data 13/04/2010	<input type="text" value="€ 141.169,37"/>	
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		SI

La Banca BNL nel concedere il finanziamento ha tenuto conto del merito creditizio.



La valutazione del merito creditizio del debitore, rif. Finanziamento Findomestic del 10/05/2016

Parametri di calcolo considerati:

3 componenti nucleo familiare, si minorenni;

Precedenti rate finanziamenti e mutui: 1° Mutuo rinegoziato valore residuo Euro 61.169,37 + 2° Mutuo Euro 80.000,00, rate: 345,60 + 451,98 = 797,58.

Tabella Riepilogo:

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 3.658,16
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="2016"/>	
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="€ 448,07"/>	
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		
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 Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala Elsee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	<input type="text" value="2,24"/>	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.003,68
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		<input type="text" value="€ 797,58"/>
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	€ 1.856,90
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		<input type="text" value="€ 1.856,90"/>
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		9,95%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		6
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 100.369,53
somma erogata dall'Ente Findomestic con mutuo/finanziamento in data 10/05/2016		<input type="text" value="€ 20.000,00"/>
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		SI

Anche Findomestic nel concedere il finanziamento ha tenuto conto del merito creditizio.



Tabella: Stima delle spese medie mensili Debitori, Fonte Istat

Si riporta di seguito la tabella delle spese medie mensili personalizzata sullo stile di vita della famiglia Zagarrìo-Palermo, il cui nucleo familiare comprende un figlio maggiorenne, dedito agli studi universitari (università telematica).

Tipologia familiare Coppia con un figlio		
SPESA MEDIA MENSILE		€ 2.161,86
1) Prodotti alimentari		€ 574,88
2) Non alimentari:		€ 1.586,98
Bevande alcoliche e tabacchi	€ 46,04	
Abbigliamento e calzature	€ 139,53	
Abitazione , acqua, elettricità, gas e altri combustibili (senza fitti abitazione)¹	€ 299,59	
Mobili, articoli e servizi per la casa	€ 113,69	
Servizi sanitari e spese per la salute	€ 113,97	
Trasporti	€ 251,16	
Comunicazioni	€ 56,6	
Ricreazione, spettacoli e cultura	€ 73,51	
Istruzione	€ 10,04 + 240,00²	
Servizi ricettivi e di ristorazione	€ 71,96	
Altri beni e servizi	€ 170,89	

Si riporta di seguito la tabella completa prelevata dal sito Istat, da cui è stata selezionata la tipologia familiare dei coniugi Zagarrìo-Palermo.

¹ L'ISTAT prevedeva il valore di € 774,28, includente l'importo dell'affitto pari ad € 474,71- Si è provveduto a ridurlo possedendo la casa di abitazione.

² L'ISTAT prevedeva il valore di € 10,04 pe istruzione. Essendo il figlio maggiorenne dedito agli studi universitari, il valore è stato aumentato di € 240,00 mensili in funzione delle tasse universitarie da pagare annualmente, il costo dei libri e sostenimento esami (inclusi viaggi).



Tipo dato		spesa media mensile familiare (in euro correnti)										
Territorio		Mezzogiorno										
Seleziona periodo		2021										
Tipologia familiare	totale famiglie	persona sola 18-34 anni	persona sola 35-64 anni	persona sola 65 anni o più	coppia senza figli con persona di riferimento 18-34 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 35-64 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 65 anni o più	coppia con 1 figlio	coppia con 2 figli	coppia con 3 e più figli	monogenitore	tipologia familiare
	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼
Coicop												
01: -- prodotti alimentari e bevande analcoliche	480.65	274.98	315.86	285.99	429.13	469.8	455.7	574.88	635.09	789.3	488.28	
NON_FOOD: non alimentari	1 503.97	1 128.69	1 211.99	949.49	1 506.72	1 530.59	1 380.85	1 821.69	1 930.19	2 093.62	1 488.02	
02: -- bevande alcoliche e tabacchi	37.75	37.45	40.55	12.05	42.29	46.48	30.33	46.04	47.69	54.7	31.95	
03: -- abbigliamento e calzature	105.63	98.32	70.53	33.65	105.72	99.85	59.84	139.53	179.77	239.49	104.16	
04: -- abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili	684.06	489.39	602.28	575.69	735.17	666.14	722.96	774.28	747.78	731.43	681.33	
05: -- mobili, articoli e servizi per la casa	90.14	77.04	67.97	70.4	88.06	92.91	82.78	113.69	109.1	100.37	92.3	
06: -- servizi sanitari e spese per la salute	101.58	34.91	49.81	96.44	50.92	96.42	126.26	113.97	113.55	127.06	101.91	
07: -- trasporti	182.37	139.27	145.05	39.59	156.18	226.75	139.74	251.16	274.97	349.34	159.11	
08: -- comunicazioni	48.01	33.47	31.47	25.96	45.77	48.27	43.29	56.6	66.77	80.88	48.97	
09: -- ricreazione, spettacoli e cultura	62.63	43.89	45.34	22.86	65.03	55.93	41.41	73.51	101.42	117.5	71.61	
10: -- istruzione	8.19 (0)	...	3.42 (0)	... (0)	...	3.25 (0)	...	10.04	21.2	20	11.2	
11: -- servizi ricettivi e di ristorazione	52.35	68.37	61.41	15.31	72.38	54.5	25.5	71.96	82.22	74.54	41.22	
12: -- altri beni e servizi	131.26	100.65	94.16	57.09	139.51	140.08	106.78	170.89	185.72	198.31	140.66	
ALL: totale	1 984.62	1 403.67	1 527.85	1 235.48	1 935.85	2 000.39	1 836.55	2 396.57	2 565.29	2 882.91	1 919.99	

Fonte: <http://dati.istat.it/Index.aspx?QueryId=17160#>

La tabella prelevata dai tabulati Istat riguarda le **spese medie mensili di un nucleo familiare composto da una coppia e un figlio**, ammontanti € 2.396,57 nel 2021.

La suddetta spesa è stata diminuita in considerazione della situazione reale e dello stile di vita condotto dal Sig. Luigi Zagarrio e dalla Sig.ra Palermo Irene Maria, deducendo il valore dell'affitto (valore ISTAT € 474,71), abitando in casa di proprietà ed aumentando il costo d'istruzione del figlio, essendo studente universitario, (valore ISTAT 10,04 portato ad € 250,00 mensili) le cui tasse annue ammontano ad oltre € 1.500,00, oltre alle spese per acquisto libri, sostenimento esami, incluso viaggi e non dovrebbe superare il **valore mensile di € 2.161,86**.

Occorre considerare che per la produzione del reddito di lavoro dipendente i due coniugi devono recarsi quotidianamente presso la sede di Enna (sede presso la quale sono assunti), e non possono recarsi neanche congiuntamente perché gli orari di lavoro non coincidono (intera giornata per il Sig. Zagarrio e mezza giornata per la Sig.ra Palermo); considerato il costo del biglietto di un mezzo pubblico che ammonta ad Euro 6,00 per tratta, i due coniugi spenderanno mensilmente la somma di Euro 264,00 (€ 6,00 x 2 persone x 22 giorni lavorativi).

Pertanto il valore mensile speso dalla famiglia ammonta ad Euro 2.425,86.



Considerato lo stipendio netto percepito dai coniugi sulla base dell'attuale contratto di lavoro ammontante a circa Euro 2.700,00 mensili come si evince dalle buste paghe allegate, percepito per 14° mensilità, la disponibilità media posseduta mensile è pari ad Euro 3.150,00.

Deducendo dalle suddette disponibilità la somma di Euro 2.425,86 necessaria per il sostentamento dei bisogni primari della famiglia composta dai due coniugi ed il figlio a carico, **rimane la somma di Euro 724,14**; pertanto è impossibile continuare a soddisfare le rate di mutuo gravante sulla prima casa, ammontanti complessivamente a circa € 861,00 mensili (rata 1° mutuo € 378,28; rata 2° mutuo € 482,99), oltre alla rata mensile del finanziamento Findomestic di Euro 303,00 e agli altri debiti accumulati da ripianare.

Riepilogo:

reddito attuale familiare	€ 3.150,00
Spesa di famiglia media mensile	2.425,86
Risorse disponibili annuali	8.689,68
Totale rate debito annuale mutuo e Findomestic (escluso altri debiti erariali e vari)	13.968,00
Equilibrio/squilibrio	Squilibrio

Si versa pertanto nella tipica ed irreversibile situazione di "sovraindebitamento di cui alla legge 3/2012.

Al fine di valutare la possibile falcidia dei crediti ipotecari si indica il valore di mercato della casa di abitazione .

Valore di mercato casa abitazione principale sita in Caltanissetta viale Stefano Candura n. 20/B, secondo piano, foglio 171, particella 1062, subalterno 64, categoria A/3, classe 3, vani 5,5, rendita Euro 312,46, secondo la quotazione aggiornata al 1° semestre 2022 tratta dall'Osservatorio immobiliare Italiano.

Banca dati delle quotazioni immobiliari - Risultato

Risultato interrogazione: Anno 2022 - Semestre 1

Provincia: CALTANISSETTA

Comune: CALTANISSETTA

Fascia/zona: Periferica/QUARTIERE S.LUCA; VIA DEGLI ORTI

Codice di zona: D1

Microzona catastale n.: 3

Tipologia prevalente: Abitazioni civili

Destinazione: Residenziale

Tipologia	Stato conservativo	Valore Mercato (€/mq)		Superficie (L/N)	Valori Locazione (€/mq x mese)		Superficie (L/N)
		Min	Max		Min	Max	
Abitazioni civili	NORMALE	680	930	L	2,5	3,5	L
Box	NORMALE	500	740	L	1,7	2,5	L

Fonte: <https://www1.agenziaentrate.gov.it/servizi/Consultazione/risultato.php>



Valore minimo : $Mq\ 117 \times 680 = 79.560,00$

Valore massimo: $Mq\ 117 \times 930 = 108.810,00$

Valore medio $= (79.560,00 + 108.810,00) : 2 = \mathbf{94.185,00}$

PIANO DEL CONSUMATORE- Procedura familiare ex art.7 bis Legge 3/2012

Dopo avere descritto la situazione reddituale e patrimoniale dei coniugi ed avere indicato le spese necessarie per il sostentamento dello stesso e della propria famiglia, si procede ad illustrare le modalità proposte per la risoluzione della crisi di sovraindebitamento sofferta dei ricorrenti.

Le somme messe a disposizione dei creditori sono ricavate dalla disponibilità dal reddito mensile dei coniugi Zagarrìo-Palermo, al netto delle spese necessarie al suo mantenimento e a quello della sua famiglia.

Al fine di consentire un certo grado di soddisfazione di tutti i creditori con il presente piano del consumatore si propone **la seguente ripartizione e l'abbattimento delle esposizioni** come segue:

Considerato il debito residuo relativo ai due **mutui ipotecari** pari ad euro 125.840,04 come risulta dall'atto di precetto ed il probabile valore di realizzo derivante dalla vendita coattiva della casa di abitazione, **presumibile in € 85.000,00, al netto delle spese inerenti la procedura esecutiva**, si propone la falcidia del privilegio per € 40.840,04 che verrebbe declassato al chirografo

- Debito totale due mutui: 125.840,04
- Credito ipotecario ammesso: 85.000,00
- $85.000,00 / 125.840,04 : 0,675420$
- 1° mutuo 38.326,04 2° mutuo 46.675,70
- **Totale mutuo 85.000,00**
- $38.326,04 / 239\ rate = 160,36$
- $46.705,35 / 235 = 198,62$
- **Totale rate mensili € 358,98** (160,36 x 239 rate; 198,62 x 235 rate)

Crediti tributari diretti ed indiretti privilegiati ammontano ad **€ 27.633,39**. Nella considerazione che è possibile presentare la domanda di rottamazione quater entro il 30/04/2023 per fruire della definizione agevolata per tutti i ruoli iscritti fino alla data al 30/06/2022 e che i ruoli il cui debito residuo al 01/01/2023 risulta inferiore ad Euro 1.000,00 relativi agli anni 2000-2015 saranno annullati d'ufficio, viene rideterminato l'ammontare del debito come segue:



ZAGARRIO LUIGI			
ente	imposte	Totale da pagare	agevolazione rottamazione
Amministrazione finanziari Dir.prov.le Caltanissetta	TASS.SEPAR.,ADDIZ.RE G., CANONE URAR SAT, REGISTRO.	19.944,02	10.926,92
Comune di Caltanissetta -ufficio tributi	TASI, TASSA RIFIUTI (2013-2015)	1.346,93	899,20
Comune di Scicli-ufficio tributi	tassa rifiuti 2010 e succ	562,68	442,76
Regione Sicilia Tasse Auto	BOLLO AUTO	428,57	295,58
Totale		22.282,20	12.564,46
Ruoli annullabili < 1000	2000-2015		-449,83
Totale da pagare con definizione agevolata			12.114,63

PALERMO IRENE			
ente	imposte	Totale da pagare RUOLI	agevolazione rottamazione quater
Amministrazione finanziari Dir.prov.le Caltanissetta	IRPEF, imposta di Registro	4.701,33	2.597,19
Comune di Caltanissetta - ufficio tributi	contravv.CdS	2.879,36	1.821,31
Regione Sicilia Tasse Auto	BOLLI AUTO	159,19	118,80
Totale		7.739,88	4.537,30
Ruoli annullabili < 1000	2000-2015		-508,73
Totale da pagare con definizione agevolata			4.028,57

TOTALE RUOLI ROTTAMABILI AMMESSI A PRIVILEGIO = 12.114,63 +4.028,57= Euro 16.143,20

Ai sensi del comma 245 della Legge di bilancio 2023, viene espressamente previsto che:

“ Possono essere compresi nella definizione agevolata di cui al comma 231 anche i debiti risultanti dai carichi affidati agli agenti della riscossione che rientrano nei procedimenti instaurati a seguito di istanza presentata dai debitori ai sensi del capo II, sezione prima, della legge 27 gennaio 2012, n. 3, o della parte prima, titolo IV, capo II, sezioni seconda e terza, del codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, di cui al decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, con la possibilità di effettuare il



pagamento del debito, anche falcidiato, con le modalità e nei tempi eventualmente previsti nel decreto di omologazione”.

Dunque, c'è compatibilità tra le procedure previste dalla Legge 3/2012 in favore dei consumatori e la rottamazione-quater.

Detto ciò, ai fini della rottamazione, è necessario che a monte ossia prima della presentazione dell'istanza per aderire alla rottamazione-quater, la proposta del consumatore sia stata notificata all'Agente della entrate-riscossione. Potendosi presentare la domanda di rottamazione quater entro il 30 aprile 2023, sarà possibile inserire nel piano del consumatore l'importo del debito rottamato e da pagare anziché in 18 rate, in 5 anni, nel periodo più lungo previsto nel piano (n.107 rate mensili).

Resterebbero fuori dalla rottamazione i seguenti debiti afferenti a Zagarrìo Luigi:

ZAGARRIO LUIGI				
ente	imposte	Totale da pagare AVVISI BONARI	SORTE CAPITALE	FALCIDIA
Amministrazione finanziari Dir.prov.le Caltanissetta	CEDOLARE SECCA+ IMPOSTA SOSTITUTIVA LM	1.393,01	1.179,00	214,01
Comune di Caltanissetta -ufficio tributi	Tasi 2015;TASSA RIFIUTI (2013-2021)	2.908,39	2.908,39	0,00
Comune di Scicli-ufficio tributi	accertamenti tassa rifiuti 2015-IMU 2016	541,79	404,82	136,97
ATI -CONC.RISC.ENTRATE COMUNE DI CATANIA (MUNICIPIASPA)	multa CdS	508,00	508,00	
		5.351,19	5.000,21	350,98

La cui sorte capitale ammessa al privilegio ammonterebbe ad Euro 5.000,21.

Crediti chirografari: il debito residuo dei mutui bancari ipotecari falcidiati, inclusi gli interessi sul mutuo per le rate residue, sono declassati al chirografo ed ammontano ad Euro 125.029,80 (1° mutuo debito 92.567,25 + 2° mutuo debito 117.464,33 – Mutuo ipotecario proposto 85.00,00);

Mutuo declassato	€ 125.029,80
Findomestic	€ 26.514,62
Spese condominiali	€ 1.793,37
Scopertura conto corrente IFIS NPL	€ 6.938,46
Carta di credito american express Zagarrìo	€ 400,00
Debito energia elettrica Palermo	€ 600,10
Totale	€ 161.276,35



Valore stimato del patrimonio dei Debitori:

Valore di realizzo del patrimonio immobiliare	€ 85.000,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	€ 3.000,00
Valore complessivo del patrimonio	€ 88.000,00
di cui Valore immobile prima casa	€ 85.000,00

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Attivo realizzabile: € 88.000,00

Passivo accertato: € 281.651,40

Totale compenso procedura OCC: € 4.992,00

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.	€ 4.492	
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C.		
TOTALE COMPENSO	€ 4.492	
RIPARTIZIONE COMPENSO	O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO	25,00%	75,00%
COMPENSO RIPARTITO	€ 1.123,00	€ 3.369,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE (4,00%)		€ 134,76
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO (22,00 %)	€ 247,06	770,8272
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		
TOTALE	€ 1.123,00	€ 4.274,59
RITENUTA D'ACCONTO (20,00%)		€ 673,80
NETTO A PAGARE	€ 1.370,06	€ 3.600,79
A) TOTALE COMPENSI E SPESE GESTORE DELLA CRISI	€ 5.397,59	
b)ACCONTI VERSATI ALL'O.C.C.	500,00	
C) SPESE DI GIUSTIZIA	300	
A-B+C TOTALE SPESE PROCEDURA	€ 5.197,59	

Da corrispondersi per l'80% entro i primi mesi della procedura e per il 20% alla fine della procedura.

Sulla base delle risorse disponibili annuali arrotondati ad euro 8.688,00 (724,00 *12) nella considerazione che per estinguere i mutui occorrono 20 anni, le disponibilità complessive ammonteranno ad euro 173.760,00 su un ammontare di debito pari ad euro 281.651,40 oltre il compenso all'O.C.C. che saranno così ripartite:



Classi di debito	Debito originario	Debito soddisfatto	Percentuale di soddisfazione
Spese prededucibili (compenso OCC)	4.492,00	4.492,00	100 %
Creditori ipotecari	125.840,04	85.000,00	67,55%
Creditori privilegiati	27.633,39	21.143,41	98,07%
Creditori chirografari	161.276,35	59.089,95	36,64%
Totale		173.760,00	

Per quanto sopra esposto, a fronte di una complessiva situazione debitoria ammontante ad € **286.143,4** si propone di pagare la somma di € **173.760,00** con un piano del consumatore compatibile con le esigenze di vita familiare dignitose, seppur con la limitazione dei consumi e nella ristrettezza economiche.

- 1) L'organismo di composizione della crisi sarà pagato nel 1° anno, post omologa, nella misura dell'80% e al 20° anno nella misura del 20%;
- 2) I creditori ipotecari saranno pagati sin dal 1° anno, post omologa, fino all'estinzione e precisamente per il primo mutuo verranno pagate **n. 239 rate** di Euro 160,35 e per il secondo mutuo verranno pagate **n. 235 rate** di Euro 198,62; sarà corrisposto **interesse legale**, oggi nella misura del 5%, sulle rate da pagare dal 2° anno in poi;
- 3) I creditori privilegiati saranno pagati con **n.107 rate** mensile pari a Euro 197,00 dal quart'ultimo mese del primo anno, post omologa, fino al 10° anno;
- 4) I creditori chirografari saranno soddisfatti nella misura del 36,64% dal secondo anno, post omologa, fino al soddisfo.

Di seguito si riporta il piano di pagamento:

Classi di debito	Debito originario	Debito soddisfatto	Percentuale di soddisfazione	1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	6° anno	7° anno	8° anno	9° anno	10° anno
Spese prededucibili (compenso OCC)	€ 4.492,00	€ 4.492,00	100%	€ 3.593,60									
Creditori ipotecari	€ 125.840,04	€ 85.000,00	67,55%	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44
interessi legali su mutui ipotecari					€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32
Creditori privilegiati	€ 27.633,39	€ 21.143,41	98,07%	€ 788,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 2.364,00	€ 1.443,41
Creditori chirografari	€ 161.276,35	€ 63.124,59	36,64%		€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 1.802,24	€ 2.722,83
totale		€ 173.760,00		€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00



Classi di debito	Debito originario	Debito soddisfatto	Percentuale di soddisfazione	11° anno	12° anno	13° anno	14° anno	15° anno	16° anno	17° anno	18° anno	19° anno	20° anno	TOTALE DEBITO PAGATO
Spese prededucibili (compenso OCC)	€ 4.492,00	€ 4.492,00	100%										€ 898,40	€ 4.492,00
Creditori ipotecari	€ 125.840,04	€ 85.000,00	67,55%	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 4.306,44	€ 3.177,64	€ 85.000,00
interessi legali su mutui ipotecari				€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 215,32	€ 158,88	€ 4.034,68
Creditori privilegiati	€ 27.633,39	€ 21.143,41	98,07%											€ 21.143,41
Creditori chirografari	€ 161.276,35	€ 63.124,59	36,64%	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.166,24	€ 4.453,08	€ 59.089,95
totale		€ 173.760,00		€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 8.688,00	€ 173.760,00

Per presa visione del Piano del Consumatore predisposto da parte dei sovraindebitati:

firmato (Zagarrio Luigi)

firmato (Palermo Irene)

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da **Piano del Consumatore predisposto**, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, **può ritenersi fondatamente attendibile e ragionevolmente attuabile.**

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, la sottoscritta dott.ssa Elisa Maria Lucia Ingala, GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

-i documenti messi a disposizione dal Debitore proponente e quelli ulteriori acquisiti dalla scrivente come allegati alla presente relazione;

-la situazione reddituale e patrimoniale del Debitore;

-lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;

il contenuto del piano familiare del consumatore, così come predisposto dai Debitori;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano familiare del consumatore per la ristrutturazione dei debiti predisposto ex art.8 Legge n.3 del 27 gennaio 2012.

Con osservanza

Caltanissetta, li 09/03/2023



Il gestore della crisi

Dott.ssa Elisa Maria Lucia Ingala

Apposizione firma digitale

Allegati:

1. Certificato di stato di Famiglia;
2. Certificato dei carichi Pendenti art.60 c.p.c. di Zagarrìo Luigi e Palermo Irene;
3. Certificato del Casellario Giudiziale di Zagarrìo Luigi e Palermo Irene;
4. (a;b) Consultazione catastale immobili Zagarrìo Luigi e Palermo Irene;
5. Copia libretto di circolazione Fiat Panda tg.CL991EY intestata a Palermo Irene;
6. Lettera di assunzione full-time a tempo indeterminato del Sig. Zagarrìo Luigi presso l'associazione Provinciale SI.NA.L.P Caltanissetta con effetto dal 28/06/2021;
7. (a; b; c) Copie buste -paga luglio-settembre 2021;
8. Lettera di assunzione di Zagarrìo Luigi del 31.12.2021;
9. Lettera di assunzione di Palermo Irene del 31.12.2021;
10. (da ad h) Copia buste paga gennaio-maggio, agosto 2022 dei coniugi;
11. (a;b) Estratto conto Previdenziale emesso il 20/02/2021 di entrambi i coniugi;
12. (a;c) Modello 730/2018-2019-2020 della Sig.ra Palermo Irene Maria;
13. (a.....)Modello Unico 2018-2019-2020-2021 del Sig. Zagarrìo Luigi;
14. Modello 730/2022 per il 2021 del Sig.Zagarrìo Luigi e Palermo Irene Maria;
15. Modello 730/2010 redditi 2009 dei coniugi Zagarrìo Luigi e Palermo Irene Maria;
16. Stralcio Atto di acquisto appartamento di civile abitazione stipulato in data 18/09/2002, reg.al n.2341 il 30.09.2002;
17. Stralcio Contratto di mutuo in Euro con Garanzia ipotecaria INTESABCI S.P.A stipulato in data 18/09/2002;
18. Stralcio Atto di acquisto appartamento di civile abitazione sita in Scicli, stipulato in data 20/11/2009;
19. Stralcio Atto di vendita appartamento di civile abitazione sita in Scicli del 08/02/2019;
20. Stralcio Contratti di mutuo Banca Nazionale del Lavoro S.P.A stipulato in data 13/04/2010, registrato al numero 1556 del 19/04/2010, con contestuale estinzione del contratto di mutuo INTESABCI (del 18/09/2002);
21. Stralcio Contratto di mutuo Banca Nazionale del Lavoro S.P.A stipulato in data 13/04/2010, registrato al numero 1557 del 19/04/2010;
22. Finanziamento Findomestic personale intestato al Sig. Zagarrìo Luigi stipulato in data 10/05/2016;
23. Sollecito ad adempiere C/C presso banca Unicredit per scopertura;
24. Ricorso per decreto ingiuntivo ITALCAPITAL S.R.L. in data 02/09/2020;
25. Piano di rateizzazione per debito transatto AMERICAN EXPRESS del 18/02/2021;



26. Sollecito pagamento oneri condominiali del 06/03/2019;
27. Costituzione in mora/preavviso azioni giudiziali del 29/12/2020 Enel Energia;
28. Comunicazione IFIS NPL S.P.A per cessione del credito Unicredit s.p.a a mezzo Raccomandata A/R in data 17/06/2020;
29. Atto di precetto della Banca Nazionale del Lavoro spa del 24/10/2022 emesso nei confronti del debitore Palermo Irene;
30. Atto di precetto della Banca Nazionale del Lavoro spa del 24/10/2022 emesso nei confronti del debitore Zagarrìo Luigi;
31. Atto di pignoramento immobiliare della Banca Nazionale del Lavoro spa notificato in data 15/12/2022 ai debitori;
32. (a;b) Certificazione Agenzia Entrate Riscossioni posizione debitoria dei coniugi del 21.2.22 e del 25.03.22;
33. (33.a;b;c;)Aggiornamento Agenzia Entrate di Caltanissetta del 23.3.22 con allegati avvisi bonari;
34. Visura CRIF Zagarrìo Luigi del 04.04.22;
35. Visura CRIF Palermo Irene del 05.04.22;
36. (a;b) Visura Banca Centrale Rischi Zagarrìo Luigi del 29.03.22;
37. (a;b) Visura Banca Centrale Rischi Palermo Irene del 29.03.22;
38. Attestazione Ufficio Tributi Comune di Caltanissetta del 29.03.22 posizione Zagarrìo Luigi;
39. Attestazione Ufficio Tributi Comune di Caltanissetta del 29.03.22 posizione Palermo Irene;
40. (a;b) Risposte negative INAIL del 24.3.22 e INPS del 25.3.22;
41. Estratti di ruolo Riscossione Sicilia a carico del Sig. Zagarrìo Luigi e Palermo Irene Maria alla data del 14/12/2022;
42. Prospetto informativo Agenzia Entrate Riscossione Zagarrìo Luigi del 20.02.2023;
43. Prospetto informativo Agenzia Entrate Riscossione Palermo Irene del 20.02.2023.

