



Ristrutturazione dei debiti del Consumatore d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155

Organismo di Composizione della Crisi UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale
A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania

Relazione del Gestore della Crisi ai sensi dell'Art. 68 comma 2 e succ. modifiche

Connesso alla domanda per la Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

Istanza 44/2024

Istante

- **Carmelo Toscano**, nato a Catania il 08/02/1968 Codice Fiscale: TSCCML68B08C351U, Residente in Delle Rose 13 Mascalucia 95030 (CT);

Gestori della crisi

- **Orazio Lorenzo Barbagallo**, nato a Tremestieri Etneo il 10/08/1966 iscritto presso ODCEC CT A 1098, con Studio in via trinacria 11 Tremestieri Etneo 95030 (CT), PEC: orazio.barbagallo@pec.odcec.ct.it;

Indice

Indice.....	2
1. Premessa	3
2. Situazione Familiare	5
3. Esposizione della situazione debitoria.....	7
4. Situazione Patrimoniale.....	15
5. Redditi Personali	18
6. Spese Personali	19
7. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere le obbligazioni assunte.....	20
8. Indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori.....	21
9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda	22
10. Indicazione presumibile dei costi della procedura	23
11. Merito Creditizio.....	24
12. Esposizione della Proposta	26
13. Prospetto Consolidamento Debiti	29
14. Sintesi	33
15. Alternativa Liquidatoria	34
16. Conclusioni	35
17. Attestazione	36
18. Allegato Beni Immobili	37
19. Allegato Beni Mobili	38
20. Documentazione Allegata.....	39

1. Premessa

Il sottoscritto, Orazio Lorenzo Barbagallo, nato a Catania il 10/08/1966 iscritto presso Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, nonchè iscritto nell'albo gestori delle crisi nazionale al n. 7846 dal 13/04/2023, con Studio in Via Trinacria 11 Tremestieri Etneo 95030 (CT), PEC: orazio.barbagallo@pec.odcec.ct.it è stato nominato da UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, prevista al Capo II d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155/2017, richiesta da:

- Carmelo Toscano, nato a Catania il 08/02/1968 Codice Fiscale: TSCCML68B08C351U, Residente in Delle Rose 13 Mascalucia 95030 (CT) che risulta qualificabile come consumatore ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge.

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 358 del CCI;
- non è legato al debitore 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 del debitore persona fisica 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 al debitore o alle società controllate dal debitore 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;
- 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 del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'Art. 1 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155, e cioè il Debitore:

- risulta essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'Art. 2 comma 1 lettera c e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte o ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode di cui all'Art. 69 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore;

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre, ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155, un piano di ristrutturazione dei debiti formulato dal Debitore, il cui obbiettivo è quello di:
 - l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
 - l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
 - la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
 - l'indicazione presunta dei costi della procedura.

2. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano di cui all'Art. 65 comma 3 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155.

La proposta di Ristrutturazione dei debiti come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155; in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e le cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della famiglia
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di residenza

2. Situazione Familiare

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi dei debitori sovraindebitati.

Carmelo Toscano	
Cognome	Toscano
Nome	Carmelo
Codice Fiscale	TSCCML68B08C351U
Comune di nascita	Catania
Data di nascita	08/02/1968
Comune di residenza	Mascalucia
Indirizzo di residenza	Delle Rose 13 Mascalucia 95030(CT)
CAP	95030
Stato civile	Coniugato/a
Impiego	Dipendente

Angela Maria Bergantino	
Cognome	Bergantino
Nome	Angela Maria
Codice Fiscale	BRGNLM72A50C351X
Comune di nascita	Catania
Data di nascita	10/01/1972
Comune di residenza	Mascalucia
Indirizzo di residenza	Delle Rose 13 Mascalucia 95030(CT)
CAP	95030
Stato civile	Coniugato/a
Impiego	Non occupata

Amanda Toscano	
Cognome	Toscano
Nome	Amanda
Codice Fiscale	TSCMND02M47C351Y
Comune di nascita	Catania
Data di nascita	07/08/2002
Comune di residenza	Mascalucia
Indirizzo di residenza	Delle Rose 13 Mascalucia 95030(CT)
CAP	95030
Stato civile	Nubile
Impiego	Studentessa universitaria



Connessa alla domanda presentata per l'apertura della procedura della ristrutturazione dei debiti del consumatore

3. Esposizione della situazione debitoria

Il Debitore ha fornito 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.

Le informazioni fornite dal Debitore sono di seguito riassunte.

Informazioni di carattere generale

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera a e succ. modifiche)

-Dati anagrafici e familiar

Il signor Toscano Carmelo, nato a Catania l'8 febbraio 1968 (C.F. TSCML68B08C351U), è coniugato con la signora Angela Maria Bergantino, nata a Catania il 10 gennaio 1972. Dal loro matrimonio è nata la figlia Amanda, unica prole, nata a Catania il 7 agosto 2002. Il signor Toscano Carmelo risiede con la propria famiglia in Mascalucia (CT), Via delle Rose n. 13 (cfr. All. n. 24). Dipendente del Ministero dell'Interno - Dipartimento della Pubblica Sicurezza dal 1988, egli costituisce l'unica fonte di reddito del nucleo familiare, invece la figlia Amanda studentessa universitaria.

-Situazione debitoria per:

1. Finanziamento **Agos** del 08/08/2019 finanziamento richiesto per liquidità
2. Finanziamento **Findomestic** Originariamente il finanziamento venne stipulato nel 2020,
3. Finanziamento **FIDES**. Posizione debitoria relativa Contratto di finanziamento n. 803782
4. Finanziamento **FIDES**. Posizione debitoria relativa alla delegazione di pagamento n. 805409 richiesta/rinnovata in data 15/11/2021
5. Finanziamento **Fiditalia**. Contratto di finanziamento di credito al consumo n. 0010393052307310, stipulato il 02/09/2022.

-Cronologia dettagliata che fornisce una panoramica più completa e ordinata delle vicende economiche della famiglia Toscano, evidenziando i principali eventi che hanno contribuito alle loro difficoltà finanziarie.

Le cause dell'indebitamento originano nell'anno **2012**, allorché il signor Toscano Carmelo e la sua coniuge, unitamente alla sorella del signor Toscano e al di lei coniuge (signor Consoli Antonio), nonché alla madre del signor Toscano (signora Di Stefano Caterina), decisero di acquistare un immobile costituito da un terreno edificabile. L'obiettivo comune era la costruzione di unità abitative familiari, secondo le modalità e le quote specificamente descritte nell'allegato.

Nel 2014, i signori Toscano Carmelo, Bergantino Angela Maria, Consoli Antonio, Toscano Maria Carmela e la signora Di Stefano Caterina stipularono con l'allora Banco di Napoli, ora Intesa Sanpaolo, un contratto di mutuo fondiario n. 0012051827176 per l'importo di € 250.000,00, con un piano di ammortamento previsto in n. 300 rate (**cfr. All. n. 5, pag. 38**). Nel dettaglio i sigg. Toscano Carmelo e il sig. Consoli Antonio a titolo di intestatari del mutuo e le sigg.re Brigantino, Toscano e Di Stefano in qualità terze datrici di ipoteca

Nonostante la cointestazione del contratto di mutuo e la destinazione del finanziamento alla realizzazione delle parti comuni dell'immobile in godimento a tutti i coobbligati (ad eccezione della signora Di Stefano, titolare di diritto di usufrutto), gli addebiti relativi alle rate mensili di rimborso sono stati unilateralmente gravati sul conto corrente appositamente intestato al solo signor Toscano Carmelo, il quale ha regolarmente adempiuto all'obbligazione di pagamento.

Si precisa che, in sede di stipula del mutuo, i coniugi Consoli Antonio e Toscano Maria Carmela (rispettivamente cognato e sorella del signor Toscano Carmelo) si sono assunti l'obbligazione di contribuire al pagamento delle rate mensili nella misura del 50% in favore del signor Toscano Carmelo. Tuttavia, tale obbligazione è rimasta inadempita per le prime diciotto rate del mutuo, con un parziale adempimento avvenuto solo nel corso del **2017** mediante il versamento di € 300,00.

Antecedentemente all'erogazione del mutuo fondiario, il signor Toscano Carmelo e la sua coniuge avevano già anticipato la somma complessiva di € 71.126,72 al fine di avviare i lavori di costruzione del bene comune, a fronte di un esborso iniziale di € 22.500,00 da parte dei coniugi Consoli/Toscano. Si evidenzia che, sebbene il contratto di mutuo sia stato perfezionato nel dicembre 2013, l'erogazione della somma mutuata è avvenuta nel gennaio 2014, essendo subordinata alla verifica dello stato di avanzamento dei lavori, la quale si è conclusa nel 2016, data di effettivo inizio del piano di ammortamento.

Nel 2020 a fronte di tali impegni finanziari assunti e le promesse di partecipare nella percentuale del 50% nelle spese previste per la costruzioni delle parti comuni da parte del cognato e della sorella, in data 12/05/2020, il sig. Toscano si è visto costretto a dover citare in giudizio il sig. Consoli e la signora Toscano facendo richiesta di scioglimento della comunione ordinaria su bene immobile e contestuale azione di regresso per un ammontare complessivo di **€ 66.634,16 rubricato al n. 5213/2020 (per i dettagli si rinvia all'atto di citazione in allegato cfr n. 77).**

Nelle more del giudizio avviato e al fine di garantire la regolarità dei pagamenti e la prosecuzione dei lavori di ristrutturazione (assumendosi altresì l'onere delle somme non corrisposte dal cognato), il signor Toscano ha ritenuto necessario ricorrere a ulteriori forme di finanziamento per far fronte alle spese impreviste, ha fatto ricorso all'eccesso al credito tramite richieste di finanziamento, cessione del V e delegazione di pagamento.

Nel 2023 e più precisamente in data 28 aprile 2023, presso l'Organismo di Mediazione ADR Media, è stato redatto verbale di conciliazione (procedimento n. 729/22) mediante il quale i coniugi Toscano Carmelo e Bergantino Angela Maria (parte istante) e, congiuntamente, i coniugi Consoli Antonio e Toscano Maria Carmela unitamente alla signora Di Stefano Caterina (parti chiamate), manifestando il sopravvenuto disinteresse alla prosecuzione del giudizio, hanno concordemente definito la controversia.

In virtù di tale accordo conciliativo, le parti sono pervenute sia alla divisione dei beni oggetto di comunione ordinaria, identificati nelle unità immobiliari ubicate nel Comune di Mascalucia, via delle Rose n. 13, sia al riconoscimento, in favore della parte istante, della somma di € 17.025,00 (a fronte degli € 66.634,16 originariamente richiesti in sede di atto di citazione a titolo di maggiori somme sostenute per la costruzione delle parti comuni). Tale importo è stato convenuto in luogo dell'estinzione di ogni pretesa debitoria relativa alla costruzione dell'edificio, prevedendo altresì la cessione, da parte delle parti chiamate in causa, della quota indivisa pari alla metà del diritto di nuda proprietà dell'appartamento censito al Foglio 7, Particella 1012, Subalterno 3. **(cfr all. n. 5 pag. 10 e n. 78)**

Alla luce dell'accordo raggiunto con il verbale di conciliazione (dato dalla manca corresponsione delle maggiori somme richieste e dei nuovi adempimenti di trascrizione (quali l'aggiornamento delle formalità ipotecarie e trascrizione del verbale di conciliazione) il sig. Toscano si è visto costretto a dover fare nuovamente ricorso al credito:

6. Finanziamento **Compass**. Posizione debitoria relativa alla stipula del contratto di finanziamento n. 27751371 erogato in data **15/05/2023** L'importo richiesto è stato richiesto per affrontare i costi relativi alla divisione dell'immobile.

7. Finanziamento **CA Bank** - prestito personale Stipulato in data **08/02/2023** per liquidità.

Il verbale di conciliazione ha inoltre disposto lo scioglimento della cointestazione del contratto di mutuo stipulato con Intesa Sanpaolo (già Banco di Napoli S.p.A.), con conseguente permanenza dell'obbligo di pagamento delle rate esclusivamente in capo all'Istante, e la contestuale liberazione dalle reciproche garanzie fideiussorie rilasciate in relazione ai contratti di mutuo sottoscritti con la Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto.

Nonostante l'originaria intenzione di adempiere regolarmente sia agli obblighi finanziari assunti che alla conduzione dei lavori di ristrutturazione, una sopravvenuta condizione di insostenibilità degli oneri finanziari ha reso necessaria la decisione del signor Toscano Carmelo, con il consenso della coniuge e della madre (in qualità di titolare del diritto di usufrutto), hanno deciso di alienare l'immobile, la cui nuda proprietà era stata precedentemente trasferita dal cognato e dalla sorella. Dalle somme così ricavate, il signor Toscano ha provveduto all'estinzione della propria esposizione debitoria nei confronti della Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto, ottenendo conseguentemente la cancellazione dell'ipoteca gravante sull'immobile venduto continuando a rimanere l'iscrizione di II grado sull'immobile di proprietà del sig. Toscano (casa familiare) (**All. n. 5 pag. 50**)

-Situazione attuale e Motivi della richiesta di accesso alla procedura di sovraindebitamento.

Allo stato attuale, il signor Toscano Carmelo, nonostante la diligenza e la buona volontà impiegata nell'aver assunto gli impegni finanziari versa in una condizione di grave disagio economico, oppresso dall'onere della rata del mutuo. I finanziamenti sono stati da lui regolarmente corrisposti fino ad agosto 2024, cioè fino a quando l'Istante non è riuscito più a far fronte alle uscite mensili in quanto tale situazione finanziaria ha compromesso, significativamente, la sua serenità e la capacità di far fronte adeguatamente alle necessità del proprio nucleo familiare.

A tale situazione di difficoltà si aggiunga anche che il Ministero non ha provveduto a pagare con regolarità gli straordinari per gli anni 2023 e 2024 , pertanto l'Istante ha visto ridurre anche la propria disponibilità economica.

Si fa presente che tra gli impegni finanziari mensili figura anche la rata di mutuo (con Intesa Sanpaolo) che l'istante continuerà a pagare con regolarità anche in corso di procedura; pertanto, non figurerà tra i debiti da falcidiare.

Si consideri che a situazione di sovraindebitamento si è manifestata, nel caso di specie, soprattutto in ragione dell'inadempimento degli obblighi di contribuzione assunti dal cognato [il signor Consoli Antonio, ndr]. Tale inadempimento concerne sia la mancata corresponsione delle quote di sua spettanza relative alle spese di costruzione dell'immobile/terreno comune, sia il mancato versamento della quota parte del mutuo fondiario gravante sulla sua posizione e di tutte le vicende che si sono susseguite."

L'accesso alla procedura di sovraindebitamento rappresenta la possibilità di trovare una soluzione equa e sostenibile per regolare i propri debiti. L'istante ha l'obiettivo di soddisfare i propri creditori in maniera proporzionale alle proprie capacità economiche, come dettagliato nel piano di sovraindebitamento che verrà presentato.

Il sig. Toscano ha fatto domanda di accesso al contributo messo a disposizione da IRFIS con codice assegnato n. 113463

Ai sensi dell'Art. 2 comma 1 lettera c e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155 per sovraindebitamento si intende: "lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza";

Indicazioni cause dell'indebitamento

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

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Elenco Creditori

Tabella Elenco Creditori

Creditore	P.IVA	C.F.	Comune	CAP	Indirizzo	PEC
Agenzia delle Entrate - Catania	06363391001	06363391001	CATANIA	\N	Via Monsignor Domenico Orlando, 1 CATANIA \N(CT)	dp.catania@pce.agenziaentrate.it
Agenzia delle entrate-Riscossione	13756881002					sic.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it
AGOS DUCATO SPA						
American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata						americanexpressitalia@legalmail.it
A.T.I.concessionario per la riscossione Comune di Catania	00137020871					municipia-catania@legalmail.it
BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO						segreteria@pec.regalbuto.bcc.it
CA AUTO BANK S.P.A.						ca-autobank@pec.ca-autobank.com
Camera di Commercio Catania	00860700871	00860700871				ctrgrs@pec.ctrgrs.camcom.it
COMPASS	00864530159					COMPASS@PEC.COMPASSONLINE.IT
Comune di Mascalucia						ced@pec.comunemascalucia.it
COPPEDE' SPV S.R.L.	05352460264	05352460264	CONEGLIANO	31015	VIA V. ALFIERI 1 CONEGLIANO 31015(TV)	coppede.spv@pec.spv-services.eu
Deutsche Bank SpA	01340740156	01340740156				dbspa3@actaliscertymail.it
FCA Bank S.p.a.	08349560014	08349560014				massimobiondi@ordineavvocatiroma.org
Fides - Gruppo Bancario Desio -	00922061007	00667720585				segreteriafides@postacert.cedacri.it
FIDITALIA SPA						fiditalia_bi@legalmail.it
Findomestic Banca S.p.A	03562770481	03562770481				findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it
INAIL - INAIL SEDE DI CATANIA	00968951004	01165400589	Catania	95123	Via Cifali 76/A Catania 95123(Catania)	catania@postacert.inail.it

INPS sede di Catania						direzione.provinciale.catania@postacert.inps.gov.it
REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO						dipartimento.finanze@certmail.regione.sicilia.it
UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania	05722450870	93229450874	Catania	95129	Via Gorizia 25 Catania 95129(CT)	unes@lamiapec.it

Di seguito si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con la distinzione delle masse passive dei debitori.

Tabella Dettaglio situazione debitoria complessiva - Massa passiva di Carmelo Toscano

#	Data stipula/concessione e prestito	Tipologia di debito	Contratto	Creditore	Impositore	Ammontare debito iniziale	Rata media mensile	Debito residuo	Categoria
1	28/07/2018	Carta di credito - tutte	*****076	American Express Italia Societa' A Responsabilit a' Limitata	American Express Italia Societa' A Responsabilit a' Limitata	€ 1.900,00	€ 250,00	€ 1.700,00	Chirografario
2	30/03/2019	Carta di credito - tutte	n. 32178931622	COMPASS BANCA S.P.A.	COMPASS BANCA S.P.A.	€ 5.000,00	€ 0	€ 5.182,27	Chirografario
3	08/10/2019	Prestito Personale	Contratto n.: 62014258,	AGOS DUCATO SPA	AGOS DUCATO SPA	€ 18.360,00	€ 247,50	€ 15.345,00	Chirografario
4	24/09/2021	Prestiti c/ cessione del quinto dello stipendio	803782	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 51.000,00	€ 425,00	€ 33.150,00	Chirografario
5	15/11/2021	prestito Delega Chirografario	805409	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 19.200,00	€ 400,00	€ 3.600,00	Chirografario
6	06/07/2022	Tributi Enti locali		Comune di Mascalucia	Comune di Mascalucia	€ 1.079,00	€ 0	€ 1.079,00	Privilegiato Mobiliare
7	02/09/2022	Prestito Personale	n. 0010393052307310	FIDITALIA SPA	FIDITALIA SPA	€ 31.301,12	€ 381,00	€ 18.251,07	Chirografario
8	08/02/2023	Prestito Personale	CO5000606043	CA AUTO BANK S.P.A.	CA AUTO BANK S.P.A.	€ 25.751,00	€ 268,00	€ 21.736,00	Chirografario
9	15/05/2023	Mutuo chirografario	27751371	COMPASS	COMPASS	€ 12.021,34	€ 199,98	€ 8.999,43	Chirografario
10	21/07/2023	Tributi	Definizione agevolata - 293902023017234121 80	Agenzia delle entrate- Riscossione	Agenzia delle entrate- Riscossione	€ 1.421,68	€ 0	€ 808,18	Privilegiato Mobiliare
11	13/06/2024	Prestito Personale	20221624454434	FINDOMESTIC BANCA SPA	FINDOMESTIC BANCA SPA	€ 103.939,00	€ 722,00	€ 102.495,00	Chirografario
12	25/09/2024	Tributi	Consultazione n. 62005 Consultazione n. 62005	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	€ 368,46	€ 0	€ 368,46	Privilegiato Mobiliare
Total e						€ 271.341,60	€ 2.893,48	€ 212.714,41	

Dettaglio situazione debitoria complessiva

1. **American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata** - 28/07/2018 - Carta di credito - tutte - *****076
Importo iniziale: € 1.900,00 - Rata mensile: € 250,00 - Importo residuo: € 1.700,00;
2. **COMPASS BANCA S.P.A.** - 30/03/2019 - Carta di credito - tutte - n. 32178931622
Importo iniziale: € 5.000,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 5.182,27
Posizione debitoria per Carta di credito n. 32178931622: linea di credito aperta a 03/2019, risulta, ad oggi, il credito vantati da compass è per l'importo di € 5.182,27 (All. 74);
3. **AGOS DUCATO SPA** - 08/10/2019 - Prestito Personale - Contratto n.: 62014258,
Importo iniziale: € 18.360,00 - Rata mensile: € 247,50 - Importo residuo: € 15.345,00
Posizione debitoria relativa al contratto di Finanziamento n. 62014258, del 08/10/2019. L'importo finanziato è di € 18.360,00 e montante da restituire è di € 29.974,00 in 9120 rate da 247,50,00 € Alla data 18/12/2024 il debito residuo ammonta a € 15.345,00 (All. nn. 30 e 75);
4. **Fides - Gruppo Bancario Desio** - - 24/09/2021 - Prestiti c/ cessione del quinto dello stipendio - 803782
Importo iniziale: € 51.000,00 - Rata mensile: € 425,00 - Importo residuo: € 33.150,00
Posizione debitoria relativa Contratto di finanziamento n. 803782 da rimborsare in 120 rate tramite cessione del quinto dello stipendio stipulato il 24/09/2021 In data 11/02/2025 Fides ha comunicato allo scrivente Gestore l'importo residuo (All n. 72). Con aggiornamento alla data di aprile 2025 rimangono ancora n. 78 rate da €425 cad., per

totali	€	33.150,00	(All.	31,	72);
--------	---	-----------	--------------	------------	-------------
5. **Fides - Gruppo Bancario Desio** - - 15/11/2021 - prestito Delega Chirografia - 805409
Importo iniziale: € 19.200,00 - Rata mensile: € 400,00 - Importo residuo: € 3.600,00
Posizione debitoria relativa alla delegazione di pagamento n. 805409 richiesta/rinnovata in data 15/11/2021 - residuano n. 805409 - residuano n. 9 rate da € 400,00 cad., per complessivi € 3.600,00 aggiornate fino alla rata di aprile 2025 (All. 32, 55, 72);
6. **Comune di Mascalucia** - 06/07/2022 - Tributi Enti locali
Importo iniziale: € 1.079,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 1.079,00
Posizione debitoria relativa al mancato pagamento della TARI del comune di Mascalucia per gli anni: -2022 €323,00; (All. n. 81) -2023 € 323,00 (All. n. 82) - 2024 €354,00 (All. n. 83) - Avviso di accertamento n. 314,00 del 29/10/2024 Tot. 1.079,00 (All. 81, 82, 83, 90);
7. **FIDITALIA SPA** - 02/09/2022 - Prestito Personale - n. 0010393052307310
Importo iniziale: € 31.301,12 - Rata mensile: € 381,00 - Importo residuo: € 18.251,07

contratto di finanziamento di credito al consumo n. 0010393052307310, stipulato il 02/09/2022. Il debito residuo alla data del 06/12/2024 ammonta a € 18.251,07. Finanziamento fatto per ottenere liquidità.

(All. 55, 69);

8. **CA AUTO BANK S.P.A. - 08/02/2023 - Prestito Personale - CO5000606043**
 Importo iniziale: € 25.751,00 - Rata mensile: € 268,00 - Importo residuo: € 21.736,00
 Finanziamento - prestito personale Stipulato in data 08/02/2023 per liquidità. Il sig. Toscano ha pagato le prime 17 rate e il debito residuo ammonta a €21.736,00 **(All. 55);**

9. **COMPASS - 15/05/2023 - Mutuo chirografario - 27751371**
 Importo iniziale: € 12.021,34 - Rata mensile: € 199,98 - Importo residuo: € 8.999,43
 Posizione debitoria relativa alla stipula del contratto di finanziamento n. 27751371 erogato in data 15/05/2023 per la somma di € 8.000,00 e un montante effettivo di € 12.021,34 rimborsabile in 60 rate di € 198,98 con scadenza dal 15/06/2023. L'importo richiesto è stato richiesto per affrontare l'atto di divisione dell'immobile. Alla data del 05/12/2024 Compass, comunicava a mezzo PEC che il credito vantato ha montante dell'importo di € 8.999,43 come da E/C allegato, oltre € 160,00 riferiti a oneri di ritardato pagamento ovvero indennizzi per interventi di recupero **(All. 55, 68);**

10. **Agenzia delle entrate-Riscossione - 21/07/2023 - Tributi - Definizione agevolata - 29390202301723412180**
 Importo iniziale: € 1.421,68 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 808,18
 Il sig. Toscano ha fatto richiesta di definizione agevolata il 13/03/2023 e rilasciata in data 21/07/2023 con la quale ha previsto il pagamento di tramite 18 rate trimestrali dell'importo di € 1469,86 relativo al debito contenuto nelle seguenti cartelle: -29320200057873933000; -29320210057764740000; -29320210152809023000; -29320220054372647000 Il debito residuo attuale ammonta a €808,18 rata pagata fino alla rata n. 7 (28/02/2025) **(All. 23);**

11. **FINDOMESTIC BANCA SPA - 13/06/2024 - Prestito Personale - 20221624454434**
 Importo iniziale: € 103.939,00 - Rata mensile: € 722,00 - Importo residuo: € 102.495,00
 Originariamente il finanziamento venne stipulato nel 2020 servito per chiudere altri finanziamenti fatti per pagare gli importi legati all'acquisto della casa e ai lavori di costruzione. nel 2024, findomestic ha proposto di rimodulare il finanziamento di residuo di € 66.00,00 (quota capitale)e venne rifinanziata la abbassare la rata da 1044 a 721 . **(All. 55);**

12. **REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP.FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO - 25/09/2024 - Tributi - Consultazione n. 62005**

Consultazione	n.	62005
Importo iniziale:	€ 368,46 - Rata mensile:	€ 0 - Importo residuo: € 368,46

 Posizione debitoria contenuta della Visura tributaria per mancato pagamento della tassa automobilistica dell'autovettura Targata riferita alle annualità 2016/2019 contenuta nella Consultazione n. 62005 del 25/09/2024. Si precisa che i bolli auto relativi al 2017/2018 sono stati oggetto di di Rottamazione ter, Pertanto, il debito effettivo è relativo al mancato pagamento bolli auto del 2023 e del 2024 per un ammontare a € 368,46 **(All. 49);**

Il debito residuo totale accertato è pari a **€ 271.341,60.**

- Si precisa che da Centrale Rischi risulta in debito con BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO. Tuttavia, la banca, in data 25/11/2024 attraverso PEC comunicava che il sig. Toscano non risultano rapporti ma la stessa ha iscritto ipoteca di II grado sull'immobile sito in Mascalucia, via delle rose n. 13 **(cfr. all. nn. 5 e 66)**

I debiti tributari risultano così distinti

Numero	Debitore	Impositore	Creditore	Importo	Notifica	Aggio	Interessi	Rimborsi	Totale
Totale				€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Il sig. Toscano non ha debiti tributari

Regione Siciliana indica una situazione debitoria legata al mancato pagamento dei bolli auto del 2017, 2018 2023 Tuttavia tali importi sono stati oggetto di Rottamazione TER n. **29390201900047203000** del **28/06/2019 (All n. 86)**

Il sig. Toscano ha fatto richiesta di definizione agevolata, che sta pagando con regolarità (ultimo pagamento effettuato fino alla rata n. Febbraio 2025)

4. Situazione Patrimoniale

Nelle tabelle che seguono sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Massa attiva di Carmelo Toscano

Patrimonio Immobiliare

Natura	Categoria Catastale	% Diritto	Valore	Provincia	Comune	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub	Consistenza	Rendita
Immobile a destinazione ordinaria	A/7 - Abitazioni in villini	50,00 %	€ 175.500,00	CT	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	4	8	€ 950,28
Immobile a destinazione ordinaria	C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fine di lucro)	50,00 %	€ 28.480,00	CT	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	6	32m	€ 84,29
Immobile a destinazione speciale	F/1 - Aree Urbane	22,00 %	€ 0	CT	Mascalucia	Via della Regione Siciliana, 20	15	619	23	27 m	€ 0
Totale			€ 203.980,00								

Natura	Categoria Catastale	Comune	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub	MQ	Valore	OMI Minimo	OMI Massimo	% Diritto	Valore possesso
Immobile a destinazione ordinaria	A/7 - Abitazioni in villini	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	4	156	€ 175.500,00	900	1350	50,00 %	€ 87.750,00
Immobile a destinazione ordinaria	C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fine di lucro)	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	6	32	€ 28.480,00	730	1050	50,00 %	€ 14.240,00
Immobile a destinazione speciale	F/1 - Aree Urbane	Mascalucia	Via della Regione Siciliana, 20	15	619	23		€ 0			22,00 %	€ 0
Totale								€ 203.980,00				€ 101.990,00

Come da visure ipocatastali e ipotecarie eseguite l'istante Carmelo Toscano risulta proprietario delle seguenti unità immobiliari:

1. Immobile a destinazione ordinaria (Quota Proprietà: 50,00 %, sito in Via delle Rose Mascalucia (CT), foglio 7, Particella 1012, Sub 4, Consistenza 8 Rendita 950.28, 156 MQ
Valore stimato del bene: € 175.500,00 **(All. 3)**;
2. Immobile a destinazione ordinaria (Quota Proprietà: 50,00 %, sito in Via delle Rose Mascalucia

(CT), foglio 7, Particella 1012, Sub 6, Consistenza 32m Rendita 84.29, 32 MQ
 Valore stimato del bene: € 28.480,00 (All. 3);

3. Immobile a destinazione speciale (Quota Proprietà: 22,00 %, sito in Via della Regione Siciliana, 20 Mascalucia (CT), foglio 15, Particella 619, Sub 23, Consistenza 27 m Rendita None, None MQ
 Valore stimato del bene: € 0 (All. 3);

Sugli immobili è iscritta ipoteca di I grado in favore di I e II grado in favore di Intesa Sanpaolo e la banca credito cooperativo la riscossa di Regalbuto. (cfr all. n. 5)

Patrimonio Mobiliare

Tipo	Descrizione	Matricola	Anno	Qta	Diritto	Valore	Valore Possesso
Autovetture	AUTOVETTURA PEUGEOT 307. Il valore dell'auto è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/usato/?q=peugeot+307+2004	CN732HW	20075	1	100,00 %	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Autovetture	AAUTOVETTURA CITROEN Il valore dell'auto è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/auto/?q=citroen+c3+2002	CD598TA	2002	1	100,00 %	€ 800,00	€ 800,00
Totale						€ 2.300,00	€ 2.300,00

1. Autovetture (Quota Proprietà: 100,00 %), Matricola - CN732HW, Anno - 20075,
 Valore stimato del bene: € 1.500,00 (All. 62);
2. Autovetture (Quota Proprietà: 100,00 %), Matricola - CD598TA, Anno - 2002,
 Valore stimato del bene: € 800,00 (All. 62);;

Valore stimato del patrimonio complessivo

Descrizione	Valore
Valore stimato del patrimonio immobiliare	€ 101.990,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	€ 2.300,00
Valore totale stimato del patrimonio	€ 104.290,00

Patrimonio Complessivo

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

Natura	Categoria Catastale	% Diritto	Valore possesso	Provincia	Comune	Indirizzo	Foglio	Particella	Sub	Consistenza	Rendita
Immobile a destinazione ordinaria	A/7 - Abitazioni in villini	50,00 %	€ 87.750,00	CT	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	4	8	950.28
Immobile a destinazione ordinaria	C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fine di lucro)	50,00 %	€ 14.240,00	CT	Mascalucia	Via delle Rose	7	1012	6	32m	84.29
Immobile a destinazione speciale	F/1 - Aree Urbane	22,00 %	€ 0	CT	Mascalucia	Via della Regione	15	619	23	27 m	

						Siciliana, 20					
Totale			€ 101.990,00								

Come da visure ipocatastali e ipotecarie eseguite gli istanti risultano proprietari delle seguenti unità immobiliari:

1. Immobile a destinazione ordinaria (Quota Proprietà: 50,00 %, sito in Via delle Rose Mascalucia (CT), foglio 7, Particella 1012, Sub 4, Consistenza 8 Rendita 950.28, 156 MQ
Valore stimato del bene: € 175.500,00 **(All. 3)**;
2. Immobile a destinazione ordinaria (Quota Proprietà: 50,00 %, sito in Via delle Rose Mascalucia (CT), foglio 7, Particella 1012, Sub 6, Consistenza 32m Rendita 84.29, 32 MQ
Valore stimato del bene: € 28.480,00 **(All. 3)**;
3. Immobile a destinazione speciale (Quota Proprietà: 22,00 %, sito in Via della Regione Siciliana, 20 Mascalucia(CT), foglio 15, Particella 619, Sub 23, Consistenza 27 m Rendita None, None MQ
Valore stimato del bene: € 0 **(All. 3)**;

Valore stimato del patrimonio complessivo mobiliare dei debitori

Tipo	Descrizione	Matricola	Anno	Qta	Diritto	Valore	Valore Possesso
Autovetture	AAUTOVETTURA CITROEN Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/auto/?q=citroen+c3+2002	CD598TA	2002	1	100,00 %	€ 800,00	€ 800,00
Autovetture	AUTOVETTURA PEUGEOT 307. Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/usato/?q=peugeot+307+2004	CN732HW	20075	1	100,00 %	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Totale						€ 2.300,00	€ 2.300,00

1. Autovetture (Quota Proprietà: 100,00 %), Matricola - CD598TA, Anno - 2002,
Valore stimato del bene: € 800,00 AAUTOVETTURA CITROEN Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: <https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/auto/?q=citroen+c3+2002> ;
2. Autovetture (Quota Proprietà: 100,00 %), Matricola - CN732HW, Anno - 20075,
Valore stimato del bene: € 1.500,00 AUTOVETTURA PEUGEOT 307. Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: <https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/usato/?q=peugeot+307+2004> (All. 62);

Valore stimato del patrimonio complessivo

Descrizione	Valore
Valore stimato del patrimonio immobiliare	€ 101.990,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	€ 2.300,00
Valore totale stimato del patrimonio	€ 104.290,00

5. Redditi Personali

Redditi Personali di Carmelo Toscano

Anno	Impiego	Reddito Netto Annuale	Ulteriori Redditi	Annuale Totale	Reddito netto mensile	Reddito netto mensile totale (Inclusi Ulteriori Redditi)	Note
2016	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 33.183,00	€ 0	€ 33.183,00	€ 2.765,25	€ 2.765,25	(All. 12)
2017	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 32.701,00	€ 0	€ 32.701,00	€ 2.725,08	€ 2.725,08	(All. 13)
2018	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 33.551,00	€ 0	€ 33.551,00	€ 2.795,92	€ 2.795,92	(All. 14)
2019	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 33.874,00	€ 0	€ 33.874,00	€ 2.822,83	€ 2.822,83	(All. 15)
2020	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 34.265,00	€ 0	€ 34.265,00	€ 2.855,42	€ 2.855,42	(All. 16)
2021	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 33.402,00	€ 0	€ 33.402,00	€ 2.783,50	€ 2.783,50	(All. 17)
2022	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 32.644,00	€ 0	€ 32.644,00	€ 2.720,33	€ 2.720,33	(All. 18)
2023	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 36.031,00	€ 0	€ 36.031,00	€ 3.002,58	€ 3.002,58	(All. 19)
2024	Dipendente Ministero dell'Interno	€ 34.578,96	€ 0	€ 34.578,96	€ 2.881,58	€ 2.881,58	(All. 88)

Il sig. Toscano è un dipendente del Ministero dell'interno presso la questura di Catania dal 1988.

Lo stipendio mensile ammonta a circa € 2.800,00

Sullo stipendio Gravano Cessione del V € 425,00 e delegazione di pagamento € 400,00

(All. nn. 25, 76 e 89)

Il sig. Toscano è l'unico percettore di reddito della famiglia

6. Spese Personali

Spese Nucleo Familiare Carmelo Toscano

Tipologia Spesa	Media mensile	Note
Abbigliamento e calzature	€ 150,00	(All. 61)
Altro	€ 700,00	Rata mutuo (All. 61)
Altro	€ 50,00	TARI (All. 81)
Assicurazioni sulla vita	€ 42,00	(All. 61)
Manutenzione auto	€ 50,00	(All. 61)
Scuole/Università/Master	€ 100,00	Tsse universitarie + libri di testo (All. 61, 84)
Servizi sanitari	€ 100,00	(All. 61, 91)
Spese alimentari	€ 750,00	(All. 61)
Spese auto-moto e trasporti	€ 270,00	Bollo - assicur. - Carburante (All. 61)
Telefoni cellulari	€ 23,00	(All. 61)
Utenze	€ 160,00	Acuqa - Luce - gas (All. 61)
Totale	€ 2.395,00	

Per una famiglia formata da 3 persone (composta da: 1 persone dai 18 ai 29 anni; 2 persone dai 30 ai 59 anni;), residente nel Sicilia, in un comune con classificazione "Piccolo comune", la soglia di povertà (*) nell'anno 2023 è di: € 1.309,33 così come riportato sul sito ISTAT (<https://www5.istat.it/it/dati-analisi-e-prodotti/calcolatori/soglia-di-povert%C3%A0>).* La soglia di povertà assoluta rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza. Una famiglia è assolutamente povera se sostiene una spesa mensile per consumi pari o inferiori a tale valore monetario.

Tra le spese figura anche il pagamento della rata del mutuo stipulato con INTESA SANPAOLO che attualmente è in corso di regolare ammortamento.

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

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche)

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del Debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

8. Indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori

NON SUSSISTONO ATTI IMPUGNATI DAI CREDITORI

9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche)

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché dalla disamina del contenuto della proposta Ristrutturazione dei debiti (Art. 67 comma 1 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155/d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155) è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- Il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dall'Art. 2 comma 1 lettera c e succ. modifiche della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'Art. 68 comma 2 e succ. modifiche;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche (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 cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori Art. 67 comma 2 lettera c e succ. modifiche;
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi ai sensi dell'Art. 68 comma 3 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155

10. Indicazione presumibile dei costi della procedura

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera e e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Compensi OCC

Importo dell'attivo	€ 49.210,17	
Importo del passivo	€ 292.327,66	
Importo attribuito ai creditori	€ 49.210,17	
Massimo 10% Importo attribuito ai creditori	€ 49.210,17	
	Minimo	Massimo
Compenso Totale Scaglioni su Attivo	€ 4.742,87	€ 5.478,38
Compenso Totale Scaglioni su Passivo	€ 280,87	€ 1.734,13
Totale al lordo della riduzione	€ 5.023,74	€ 7.212,51
Riduzione ex-art.16 c.4 (40%)	€ 2.009,50	€ 2.885,00
Totale al netto della riduzione	€ 3.014,24	€ 4.327,51
Compenso concordato con OCC	€ 4.327,51	
Rimborso Indennità OCC 15,00 %	€ 649,13	
Totale Compenso	€ 4.976,64	
IVA	€ 1.094,86	
Totale Compenso (IVA Inclusa)	€ 6.071,50	
Acconti OCC	€ 0	
Rimborsi OCC	€ 0	
Netto	€ 6.071,50	

Costi presunti della procedura

Costo	Creditore	Importo debito	Numero rate	Data inizio	Valore Rata
Compenso OCC	UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania	€ 6.071,50	106	30/07/2026	€ 57,28
Gestione Conto Corrente	Banca Sella	€ 1.200,00	106	30/07/2026	€ 11,32
Totale		€ 7.271,50			€ 68,60

1. € 6.071,50, Compenso OCC
2. € 1.200,00, Gestione Conto Corrente

Il sig. Toscano ha fatto domanda di accesso al contributo messo a disposizione da IRFIS con codice assegnato n. 113463

11. Merito Creditizio

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato - (Ai sensi dell'Art. 68 comma 3 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

In riferimento alla valutazione del merito creditizio, lo scrivente rappresenta a seguire una tabella riepilogativa che tiene in considerazione la possibilità di sostenere il debito contratto, secondo i seguenti parametri:

Merito Creditizio Nucleo Familiare - Carmelo Toscano

Creditore	Reddito Netto Mensile Disponibile	Data erogazione	Coefficiente ISEE	Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso	Importo rate precedenti	Importo rate finanziamenti	Totale rate	Reddito - Rata	Reddito - Rata - Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso	Finanziatore ha tenuto conto di merito creditizio	Rapporto rata/reddito
AGOS DUCATO SPA	€ 2.795,92	08/10/2019	2.24	€ 1.014,72	€ 250,00	€ 247,50	€ 497,50	€ 2.298,42	€ 1.014,72	Si	17,79 %
Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 2.855,42	24/09/2021	2.04	€ 938,05	€ 497,50	€ 425,00	€ 922,50	€ 1.932,92	€ 938,05	Si	32,31 %
Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 2.855,42	15/11/2021	2.04	€ 938,05	€ 922,50	€ 400,00	€ 1.322,50	€ 1.532,92	€ 938,05	Si	46,32 %
FIDITALIA SPA	€ 2.783,50	02/09/2022	2.04	€ 938,97	€ 1.322,50	€ 381,00	€ 1.703,50	€ 1.080,00	€ 938,97	Si	61,20 %
CA AUTO BANK S.P.A.	€ 2.720,33	08/02/2023	2.04	€ 954,94	€ 1.703,50	€ 268,00	€ 1.971,50	€ 748,83	€ 954,94	No	72,47 %
COMPASS	€ 2.720,33	15/05/2023	2.04	€ 954,94	€ 1.971,50	€ 199,98	€ 2.171,48	€ 548,85	€ 954,94	No	79,82 %
FINDOMESTIC BANCA SPA	€ 3.002,58	13/06/2024	2.04	€ 1.026,67	€ 2.171,48	€ 722,00	€ 2.893,48	€ 109,10	€ 1.026,67	No	96,37 %

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli istituti finanziari. 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. Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato 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". 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. Alla luce di quanto appena detto, gli istituti finanziari non possono considerarsi immuni da responsabilità in quanto erano nelle condizioni di valutare il merito creditizio degli istanti e la loro futura solvibilità. Pertanto, i profili di colpa degli istanti, anche se in astratto configurabili, verrebbero senz'altro assorbiti e superati da quelli del finanziatore (cfr. Tribunale Napoli Nord, 21 dicembre 2018).

12. Esposizione della Proposta

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

1. assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore 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 già dato il dettaglio analitico, la percentuale di soddisfazione indicata nella Tabella sottostante.

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Soddisfazione	Valore debito	% Stralcio
1	Carta di credito - tutte *****076 del 28/07/2018 (Chirografario)	American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata	American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata	€ 1.700,00	20,00 %	€ 340,00	80,00 %
2	Carta di credito - tutte n. 32178931622 del 30/03/2019 (Chirografario)	COMPASS BANCA S.P.A.	COMPASS BANCA S.P.A.	€ 5.182,27	20,00 %	€ 1.036,45	80,00 %
3	Prestito Personale Contratto n.: 62014258, del 08/10/2019 (Chirografario)	AGOS DUCATO SPA	AGOS DUCATO SPA	€ 15.345,00	20,00 %	€ 3.069,00	80,00 %
4	Prestiti c/ cessione del quinto dello stipendio 803782 del 24/09/2021 (Chirografario)	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 33.150,00	20,00 %	€ 6.630,00	80,00 %
5	prestito Delega Chirografaria 805409 del 15/11/2021 (Chirografario)	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 3.600,00	20,00 %	€ 720,00	80,00 %
6	Tributi Enti locali del 06/07/2022 (Privilegiato Mobiliare)	Comune di Mascalucia	Comune di Mascalucia	€ 1.079,00	100,00 %	€ 1.079,00	0%
7	Prestito Personale n. 0010393052307310 del 02/09/2022 (Chirografario)	FIDITALIA SPA	FIDITALIA SPA	€ 18.251,07	20,00 %	€ 3.650,21	80,00 %
8	Prestito Personale CO5000606043 del 08/02/2023 (Chirografario)	CA AUTO BANK S.P.A.	CA AUTO BANK S.P.A.	€ 21.736,00	20,00 %	€ 4.347,20	80,00 %
9	Mutuo chirografario 27751371 del 15/05/2023 (Chirografario)	COMPASS	COMPASS	€ 8.999,43	20,00 %	€ 1.799,89	80,00 %
10	Tributi Definizione agevolata - 29390202301723412180 del 21/07/2023 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle entrate- Riscossione	Agenzia delle entrate- Riscossione	€ 808,18	100,00 %	€ 808,18	0%
11	Prestito Personale 20221624454434 del	FINDOMESTIC BANCA SPA	FINDOMESTIC BANCA SPA	€ 102.495,00	20,00 %	€ 20.499,00	80,00 %

	13/06/2024 (Chirografario)						
12	Tributi Consultazione n. 62005 Consultazione n. 62005 del 25/09/2024 (Privilegiato Mobiliare)	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	€ 368,46	100,00 %	€ 368,46	0 %
Totale				€ 271.341,60		€ 44.347,39	

Considerato che, il debito totale gravante prima della determinazione del piano è di € 27.341,60, lo stralcio è pari a € 168.367,02 raggiungendo, così, un **TOTALE DEL DEBITO POST PIANO di € 44.347,39** valutazione della consistenza dei singoli debiti e delle relative falcidie applicate:

1. Carta di credito - tutte *****076 del 28/07/2018 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 340,00
2. Carta di credito - tutte n. 32178931622 del 30/03/2019 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 1.036,45
3. Prestito Personale Contratto n.: 62014258, del 08/10/2019 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 3.069,00
4. Prestiti c/ cessione del quinto dello stipendio 803782 del 24/09/2021 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 6.630,00
5. prestito Delega Chirografaria 805409 del 15/11/2021 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 720,00
6. Tributi Enti locali del 06/07/2022 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari a € 1.079,00
7. Prestito Personale n. 0010393052307310 del 02/09/2022 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 3.650,21
8. Prestito Personale CO5000606043 del 08/02/2023 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 4.347,20
9. Mutuo chirografario 27751371 del 15/05/2023 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 1.799,89
10. Tributi Definizione agevolata - 29390202301723412180 del 21/07/2023 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari a € 808,18
11. Prestito Personale 20221624454434 del 13/06/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 20,00 % per un totale post omologa pari a € 20.499,00
12. Tributi Consultazione n. 62005 Consultazione n. 62005 del 25/09/2024 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari a € 368,46

La proposta prevede la soddisfazione di due ceti creditori:

- Mobiliari nella percentuale del **100%**;
- Chirografari nella percentuale del **20%**.

Si vuole far presente che per accelerare il pagamento dei suoi debiti e per dimostrare la sua volontà di collaborare con questa procedura, il signor Toscano si impegna a versare il suo Trattamento di Fine Servizio (TFS) non appena lo riceverà. Infatti, il signor Toscano andrà in pensione tra circa tre anni e, stando alle previsioni, nei successivi dodici mesi gli verrà pagata una parte del TFS. Il signor Toscano promette fin da ora di utilizzare questi importi per saldare completamente i suoi debiti

13. Prospetto Consolidamento Debiti

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Stralcio	Abbattimento proposto	Debito residuo proposto	N. rate	Pagamento iniziale	Prima rata	Importo rata mensile media
1	Carta di credito - tutte *****076 del 28/07/2018 (Chirografario)	American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata	American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata	€ 1.700,00	80,00 %	€ 1.360,00	€ 340,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 3,21
2	Carta di credito - tutte n. 32178931622 del 30/03/2019 (Chirografario)	COMPASS BANCA S.P.A.	COMPASS BANCA S.P.A.	€ 5.182,27	80,00 %	€ 4.145,82	€ 1.036,45	106	€ 0	30/07/2026	€ 9,78
3	Prestito Personale Contratto n.: 62014258, del 08/10/2019 (Chirografario)	AGOS DUCATO SPA	AGOS DUCATO SPA	€ 15.345,00	80,00 %	€ 12.276,00	€ 3.069,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 28,95
4	Prestiti c/ cessione del quinto dello stipendio 803782 del 24/09/2021 (Chirografario)	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 33.150,00	80,00 %	€ 26.520,00	€ 6.630,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 62,55
5	prestito Delega Chirografaria 805409 del 15/11/2021 (Chirografario)	Fides - Gruppo Bancario Desio -	Fides - Gruppo Bancario Desio -	€ 3.600,00	80,00 %	€ 2.880,00	€ 720,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 6,79
6	Tributi Enti locali del 06/07/2022 (Privilegiato Mobiliare)	Comune di Mascalucia	Comune di Mascalucia	€ 1.079,00		€ 0	€ 1.079,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 10,18
7	Prestito Personale n. 0010393052307310 del 02/09/2022 (Chirografario)	FIDITALIA SPA	FIDITALIA SPA	€ 18.251,07	80,00 %	€ 14.600,86	€ 3.650,21	106	€ 0	30/07/2026	€ 34,44
8	Prestito Personale CO5000606043 del 08/02/2023 (Chirografario)	CA AUTO BANK S.P.A.	CA AUTO BANK S.P.A.	€ 21.736,00	80,00 %	€ 17.388,80	€ 4.347,20	106	€ 0	30/07/2026	€ 41,01
9	Mutuo chirografario 27751371 del 15/05/2023 (Chirografario)	COMPASS	COMPASS	€ 8.999,43	80,00 %	€ 7.199,54	€ 1.799,89	106	€ 0	30/07/2026	€ 16,98
10	Tributi Definizione agevolata - 293902023017234121 80 del 21/07/2023 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle entrate- Riscossione	Agenzia delle entrate- Riscossione	€ 808,18		€ 0	€ 808,18	106	€ 0	30/07/2026	€ 7,62
11	Prestito Personale 20221624454434 del 13/06/2024 (Chirografario)	FINDOMESTIC BANCA SPA	FINDOMESTIC BANCA SPA	€ 102.495,00	80,00 %	€ 81.996,00	€ 20.499,00	106	€ 0	30/07/2026	€ 193,39
12	Tributi Consultazione n. 62005 Consultazione n. 62005 del 25/09/2024 (Privilegiato Mobiliare)	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP.FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP.FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	€ 368,46		€ 0	€ 368,46	106	€ 0	30/07/2026	€ 3,48

13	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Banca Sella	Banca Sella	€ 1.200,00		€ 0	€ 1.200,00	120	€ 0	30/04/2025	€ 10,00
14	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania	UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania	€ 6.071,50		€ 0	€ 6.071,50	14	€ 0	30/04/2025	€ 433,68
Total e				€ 219.985,91		€ 168.367,02	€ 51.618,89	100.0			€ 430,16

Il debitore si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 120 mesi l'importo di € 51.618,89 con una rata mensile media di **€ 430,16**. Le somme di cui sopra saranno distribuite ai creditori, secondo l'entità e l'ordine successivamente specificato con le seguenti modalità e/o tempi:

1. € 340,00 da corrispondere a American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata in 106 rate mensili da € 3,21 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
2. € 1.036,45 da corrispondere a COMPASS BANCA S.P.A. in 106 rate mensili da € 9,78 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
3. € 3.069,00 da corrispondere a AGOS DUCATO SPA in 106 rate mensili da € 28,95 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
4. € 6.630,00 da corrispondere a Fides - Gruppo Bancario Desio - in 106 rate mensili da € 62,55 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
5. € 720,00 da corrispondere a Fides - Gruppo Bancario Desio - in 106 rate mensili da € 6,79 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
6. € 1.079,00 da corrispondere a Comune di Mascalucia in 106 rate mensili da € 10,18 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
7. € 3.650,21 da corrispondere a FIDITALIA SPA in 106 rate mensili da € 34,44 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
8. € 4.347,20 da corrispondere a CA AUTO BANK S.P.A. in 106 rate mensili da € 41,01 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
9. € 1.799,89 da corrispondere a COMPASS in 106 rate mensili da € 16,98 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;

10. € 808,18 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 106 rate mensili da € 7,62 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
11. € 20.499,00 da corrispondere a FINDOMESTIC BANCA SPA in 106 rate mensili da € 193,39 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
12. € 368,46 da corrispondere a REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP.FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO in 106 rate mensili da € 3,48 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 15esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
13. € 1.200,00 da corrispondere a Banca Sella in 120 rate mensili da € 10,00 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal mese successivo al provvedimento di omologa;
14. € 6.071,50 da corrispondere a UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania in 14 rate mensili da € 433,68 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal mese successivo al provvedimento di omologa;

Dilazione Rate

Debito	Data Inizio	Data Fine	Debito proposto	Interessi	Importo	Importo Rata	Numero rate	Rata da 1 a 14	Rata da 15 a 120
Banca Sella	30/04/2025	30/04/2035	€ 1.200,00	€ 0	€ 1.200,00	€ 10,00	120	€ 10,00	€ 10,00
UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania	30/04/2025	30/06/2026	€ 6.071,50	€ 0	€ 6.071,50	€ 433,68	14	€ 433,68	
CA AUTO BANK S.P.A.	30/07/2026	30/05/2035	€ 4.347,20	€ 0	€ 4.347,20	€ 41,01	106		€ 41,01
COMPASS BANCA S.P.A.	30/07/2026	30/05/2035	€ 1.036,45	€ 0	€ 1.036,45	€ 9,78	106		€ 9,78
Fides - Gruppo Bancario Desio -	30/07/2026	30/05/2035	€ 6.630,00	€ 0	€ 6.630,00	€ 62,55	106		€ 62,55
FIDITALIA SPA	30/07/2026	30/05/2035	€ 3.650,21	€ 0	€ 3.650,21	€ 34,44	106		€ 34,44
American Express Italia Societa' A Responsabilita' Limitata	30/07/2026	30/05/2035	€ 340,00	€ 0	€ 340,00	€ 3,21	106		€ 3,21

Agenzia delle entrate- Riscossione	30/07/2026	30/05/2035	€ 808,18	€ 0	€ 808,18	€ 7,62	106		€ 7,62
Fides - Gruppo Bancario Desio -	30/07/2026	30/05/2035	€ 720,00	€ 0	€ 720,00	€ 6,79	106		€ 6,79
Comune di Mascalucia	30/07/2026	30/05/2035	€ 1.079,00	€ 0	€ 1.079,00	€ 10,18	106		€ 10,18
AGOS DUCATO SPA	30/07/2026	30/05/2035	€ 3.069,00	€ 0	€ 3.069,00	€ 28,95	106		€ 28,95
COMPASS	30/07/2026	30/05/2035	€ 1.799,89	€ 0	€ 1.799,89	€ 16,98	106		€ 16,98
FINDOMESTIC BANCA SPA	30/07/2026	30/05/2035	€ 20.499,00	€ 0	€ 20.499,00	€ 193,39	106		€ 193,39
REGIONE SICILIA - ASS.ECON. DIP FIN.E CRED.SERV. 2 TASSE AUTO	30/07/2026	30/05/2035	€ 368,46	€ 0	€ 368,46	€ 3,48	106		€ 3,48
Totale	30/04/2025	30/05/2035	€ 51.618,89	€ 0	€ 51.618,89	€ 862,06	121	€ 443,68	€ 440,16

14. Sintesi

(Art. 67 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Prospetto sintesi

Descrizione	Attuale	Post-omologa
Reddito Netto	€ 2.881,58	€ 2.881,58
Spese	€ 2.395,00	€ 2.395,00
Rate mensili medie	€ 2.893,48	€ 430,16
Rapporto rata / Reddito netto mensile	100,41 %	14,93 %
Reddito netto mensile rimanente per spese	€ -11,90	€ 2.451,42

Considerato che il reddito netto mensile attuale è di circa € 2.881,58 e che le spese mensili ammontano ad € 2.395,00, gli istanti sono in grado di sostenere la rata mensile predisposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

Coerenza del Piano di Ristrutturazione dei debiti proposto con le previsioni di cui alla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155 sul sovraindebitamento

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- Il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dell'Art. 2 comma 1 lettera e e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- La proposta della Ristrutturazione dei debiti è ammissibile ai sensi d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- La proposta di Ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche (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 cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (Art. 68 comma 2 lettera a e succ. modifiche);
- Sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche;
- È stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del piano della ristrutturazione del debito

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione. La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione. L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore. Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

15. Alternativa Liquidatoria

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

Bene da liquidare	Importo realizzabile	Data di realizzo
A/7 - Abitazioni in villini	€ 87.750,00	3 anni
C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fine di lucro)	€ 14.240,00	3 anni
F/1 - Aree Urbane	€ 0	3 anni
Autovetture AAUTOVETTURA CITROEN II valore dell'auto è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/auto/?q=citroen+c3+2002	€ 800,00	3 anni
Autovetture AUTOVETTURA PEUGEOT 307. Il valore dell'auto è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/usato/?q=peugeot+307+2004	€ 1.500,00	3 anni
Totale	€ 104.290,00	
Importo realizzabile con liquidazione giudiziale		Soluzione proposta da Accordo
€ 104.290,00		€ 51.618,89

Non si considera la liquidazione dato che gli immobili dell'istante sono vincolati da ipoteca di I e II grado in favore di Intesa Sanpaolo e la banca credito cooperativo la riscossa di Regalbuto.

16. Conclusioni

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti (ex Art. 67 e succ. modifiche, d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155) predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Voglia Ill.mo Giudice adito

alla luce di quanto sopra esposto, omologare la qui presente Proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti
Catania 25/03/2025

Il gestore	Il debitore
Orazio Lorenzo Barbagallo	Carmelo Toscano



Handwritten signature of Orazio Lorenzo Barbagallo, accompanied by a circular official stamp.



Handwritten signature of Carmelo Toscano.

17. Attestazione

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del di Ristrutturazione dei debiti predisposta (67 d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155) predisposto dal Debitore;

Attesta

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori della relazione di Ristrutturazione dei debiti predisposta ai sensi dell'Art. 67 e succ. modifiche ex d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155. Catania, 25/03/2025

Con osservanza

Orazio Lorenzo Barbagallo



18. Allegato Beni Immobili

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

Natura	Categoria Catastale	% Diritt o	Valore possesso	Provinci a	Comune	Indirizz o	Fogli o	Particell a	Su b	Consisten za	Rendit a
Immobile a destinazione ordinaria	A/7 - Abitazioni in villini	50,00 %	€ 87.750,00	CT	Mascaluci a	Via delle Rose	7	1012	4	8	950.28
Immobile a destinazione ordinaria	C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimes se (senza fine di lucro)	50,00 %	€ 14.240,00	CT	Mascaluci a	Via delle Rose	7	1012	6	32m	84.29
Immobile a destinazione speciale	F/1 - Aree Urbane	22,00 %	€ 0	CT	Mascaluci a	Via della Regione Sicilian a, 20	15	619	23	27 m	
Totale			€ 101.990,00								

19. Allegato Beni Mobili

Valore stimato del patrimonio complessivo mobiliare dei debitori

Tipo	Descrizione	Matricola	Anno	Qta	Diritto	Valore	Valore Possesso
Autovetture	AAUTOVETTURA CITROEN Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/auto/?q=citroen+c3+2002	CD598TA	2002	1	100,00 %	€ 800,00	€ 800,00
Autovetture	AUTOVETTURA PEUGEOT 307. Il valore dell'autovetture è stato determinato prendendo a riferimento i siti di vendita di auto usate: https://www.subito.it/annunci-italia/vendita/usato/?q=peugeot+307+2004	CN732HW	20075	1	100,00 %	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Totale						€ 2.300,00	€ 2.300,00

20. Documentazione Allegata

#	Allegato	Acquisizione	Descrizione
1	Documenti di Identità	16/09/2024	Toscano Carmelo
2	Intervista	16/09/2024	
3	Visura catastale	17/09/2024	
4	Visura catastale	17/09/2024	Costo visura
5	Ispezione Ipotecaria	18/09/2024	
6	Agenzia delle Entrate	24/09/2024	anagrafica
7	Dati di registro	24/09/2024	2023 - ATTO DI NATURA DICHIARATIVA RELAT. ALLA PIENA PROP. DI FABBR.
8	Dati di registro	24/09/2024	2023 - COMPRAVENDITA DELLA NUDA PROPRIETA' DI FABBRICATO
9	Dati di registro	24/09/2024	2023 - CONSENSO A CANCELLAZIONE DI IPOTECA
10	Dati di registro	24/09/2024	2023 - COMPRAVENDITA DI FABBRICATO
11	Dati di registro	24/09/2024	2023 - CONSENSO A CANCELLAZIONE DI IPOTECA
12	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2017 Redditi 2016
13	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2018 Redditi 2017
14	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2019 Redditi 2018
15	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2020 Redditi 2019
16	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2021 Redditi 2020
17	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2022 Redditi 2021
18	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2023 Redditi 2022
19	Modello 730	24/09/2024	Modello 730 2024 Redditi 2023
20	Estratti Ruolo	24/09/2024	Estratti Ruolo Agenzia Entrate Riscossione
21	Centrale Rischi	24/09/2024	
22	Centrale di Allarme Interbancaria	24/09/2024	richiesta CAI
23	Precisazione Credito	24/09/2024	ROTTAMAZIONE - RISCOSSIONE
24	Certificato	24/09/2024	Stato di famiglia CARMELO TOSCANO del 24/09/2024

25	Estratto conto previdenziale - INPS	24/09/2024	
26	Documento	25/09/2024	Istanza 44/2024
27	Documento	25/09/2024	Privacy
28	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	Piano di ammortamento - Intesa Sanpaolo
29	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	Piano di ammortamento intesa Sanpaolo
30	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	AGOS
31	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	FIDES
32	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	FIDES - Delega - RINNOVO
33	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	FIDITALIA
34	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	FIDITALIA
35	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	FCA Bank
36	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	Compass
37	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	Findomestic Rinnovato nel 2024
38	Contratto di Finanziamento	25/09/2024	Findomestic 2021
39	Estratto conto	25/09/2024	Findomestic 2020/2023
40	Estratto conto	25/09/2024	Estratto conto BCC 2019/2023
41	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2016
42	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2017
43	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2019
44	Estratto conto	25/09/2024	intesa 2020
45	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2021
46	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2022
47	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2023
48	Estratto conto	25/09/2024	Intesa 2024
49	Precisazione Credito	26/09/2024	Regione siciliana - VISURA TRIBUTARIA Consultazione n. 62005 del 25/09/2024
50	Centrale di Allarme Interbancaria	02/10/2024	
51	Estratti Ruolo	02/10/2024	Riepilogo Riscossione
52	Estratti Ruolo	02/10/2024	Cartelle
53	Precisazione Credito	03/10/2024	INPS
54	Precisazione Credito	03/10/2024	Camera di commercio
55	CRIF	10/10/2024	CRIF del 10/10/2024
56	Precisazione Credito	11/10/2024	Comune di Catania
57	Precisazione Credito	25/10/2024	a CA AUTOBank Spa

58	Precisazione Credito	25/10/2024	CA AUTO BANK SPA
59	Certificato Generale del Casellario Giudiziale	25/10/2024	
60	Carichi Pendenti	25/10/2024	
61	Spese Generiche	25/10/2024	Elenco spese mensili
62	Documento	25/10/2024	Libretti auto e autocertificazione
63	Accettazione Incarico	25/10/2024	Gestore Moschetto
64	Istanza di Nomina Gestore	25/10/2024	Gestore Moschetto
65	Precisazione Credito	05/11/2024	Agenzia delle Entrate - Rottamazione
66	Precisazione Credito	26/11/2024	BCC - La riscossa di Recalbutto
67	Precisazione Credito	05/12/2024	Comunicazione compass - trasmissione agli uffici competenti
68	Precisazione Credito	05/12/2024	Compass
69	Precisazione Credito	06/12/2024	Fiditalia
70	Precisazione Credito	18/12/2024	CA Auto Bank S.p.A
71	Precisazione Credito	30/12/2024	Deutsche Bank S.p.A.
72	Precisazione Credito	12/02/2025	Fides
73	Precisazione Credito	12/02/2025	Deutsche Bank
74	Precisazione Credito	12/02/2025	Compass
75	Precisazione Credito	14/02/2025	Agos ducato
76	Buste paga	12/03/2025	Febbraio 2025
77	Atto di citazione	12/03/2025	Atto di citazione per scioglimento comunione
78	Mediazione	12/03/2025	Accordo di mediazione
79	Contratto di Finanziamento	12/03/2025	FCA BANK del 09/03/2023
80	Contratto di Finanziamento	12/03/2025	FCA Bank piano di ammortamento
81	Precisazione Credito	12/03/2025	Comune di Mascalucia - Acconto TARI 2024
82	Precisazione Credito	12/03/2025	Comune di Mascalucia - Acconto TARI 2023
83	Precisazione Credito	12/03/2025	Comune di Mascalucia - Acconto TARI 2022
84	Spese Generiche	12/03/2025	Tasse universitarie figlia
85	Spese mediche	12/03/2025	Scontrini e fatture
86	Documento	21/03/2025	Rottamazione 2017
87	Precisazione Credito	21/03/2025	Comune di Mascalucia
88	Redditi	21/03/2025	CU 2025
89	Buste paga	21/03/2025	Buste paga 2024/2025
90	Precisazione Credito	21/03/2025	Comune di Mascalucia
91	Spese mediche	21/03/2025	Fatture visite mediche
92	Precisazione Credito	21/03/2025	Estratto conto america express
93	Documento		