



RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022

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

Debitore: GIUSEPPE DELL'ERBA, nato a CATANIA il 27/03/1953 e residente a TREMESTIERI ETNEO in VIA PIETRA DELL'OVA , professione PENSIONATO

GESTORE DELLA CRISI: DR. ACCOLLA CARMELO, nato a CATANIA il 31/07/1958, con studio in CATANIA (CATANIA) VIA IMPERIA 3, telefono/fax 095436443, PEC: carmelo.accola@pec.odcec.ct.it, iscritto all'Albo CATANIA di CATANIA al n. A 490

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

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	8
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	10
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori	12
Informazioni economico patrimoniali	12
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore	12
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali	13
Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023	13
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023	13
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	14
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte	14
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	15
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura	16
Tabella 8: Compensi e spese della procedura	16
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato	17
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE	18
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	19
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	20
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	23
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti	24

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

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	26
Prerogativa del Piano	27
CONCLUSIONI	27
ALLEGATO A: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	29
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI	30
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	32
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	33
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	33
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	34
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032	35
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	37

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

PREMESSA

Il sottoscritto DR. ACCOLLA CARMELO, iscritto all'Ordine dei CATANIA della provincia di CATANIA al numero A 490 con studio in CATANIA in VIA IMPERIA 3 è stato nominato dall'OCC di CATANIA, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da GIUSEPPE DELL'ERBA, nato a CATANIA il 27/03/1953 e residente a TREMESTIERI ETNEO in VIA PIETRA DELL'OVA, professione PENSIONATO (Debitore), che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022.¹

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. 28 della l.f.;
- 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 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.

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

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

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

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, 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.
2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

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

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

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

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:

- **Nomina O.C.C.;**
- **Certificazione di stato di famiglia;**
- **Elenco dei Creditori con indicazione delle somme dovute;**
- **Indicazione delle cause di indebitamento e della diligenza impiegata dal sig. Dell'Erba Giuseppe nell'assumere volontariamente le obbligazioni;**
- **Atto di pignoramento presso terzi emesso dalla SOGERT S.p.A. l'1.04.2022 per un importo di € 1.470,80;**
- **Comunicazione inviata dall'A.T.I. concessionario del Comune di Catania per un importo di € 380,58.**

Inoltre, come da prassi, nell'esecuzione della fase conoscitiva della procedura, sono state inviate pec agli Enti Istituzionali nonché ai Creditori comunicati dal sig. Dell'Erba affinché si potesse ricostruire uno stato passivo reale che rappresenti la reale situazione debitoria di sovra indebitato. Le pec sono state inviate a:

- INPS sede di Catania;
- INAIL sede di Catania;
- AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE per conoscere il prospetto informativo ai sensi della normativa vigente;
- COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO;
- PUBBLICO REGISTRO AUTOMOBILISTICO (PRA);
- CRIF con relativa certificazione delle segnalazioni ad EURISC;
- CENTRALE RISCHI presso la BANCA D'ITALIA;
- CENTRALE ALLARME INTERBANCARIA tenuto presso la BANCA D'ITALIA;

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

- C.C.I.A.A. per la visura dei protesti;
- Richiesta e precisazione del credito indirizzato a FINDOMESTIC BANCA S.p.A.;
- Richiesta e precisazione del credito indirizzata alla COMPASS BANCA S.p.A.;
- Richiesta e precisazione del credito indirizzata all'AGOS DUCATO S.p.A.;
- Richiesta e precisazione del credito indirizzato alla I.FI.VE.R. S.p.A.;
- Richiesta e precisazione del credito indirizzata alla SANTANDER CONSUMER BANK S.p.A..

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il sig. Dell'Erba Giuseppe è coniugato con la signora [REDACTED]. La signora non ha mai lavorato ed allo stato attuale non percepisce nessun emolumento pensionistico. Il nucleo familiare, sebbene anagraficamente figura composto da due persone quali marito e moglie, [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore 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.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *“lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza”*.

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore 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.

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

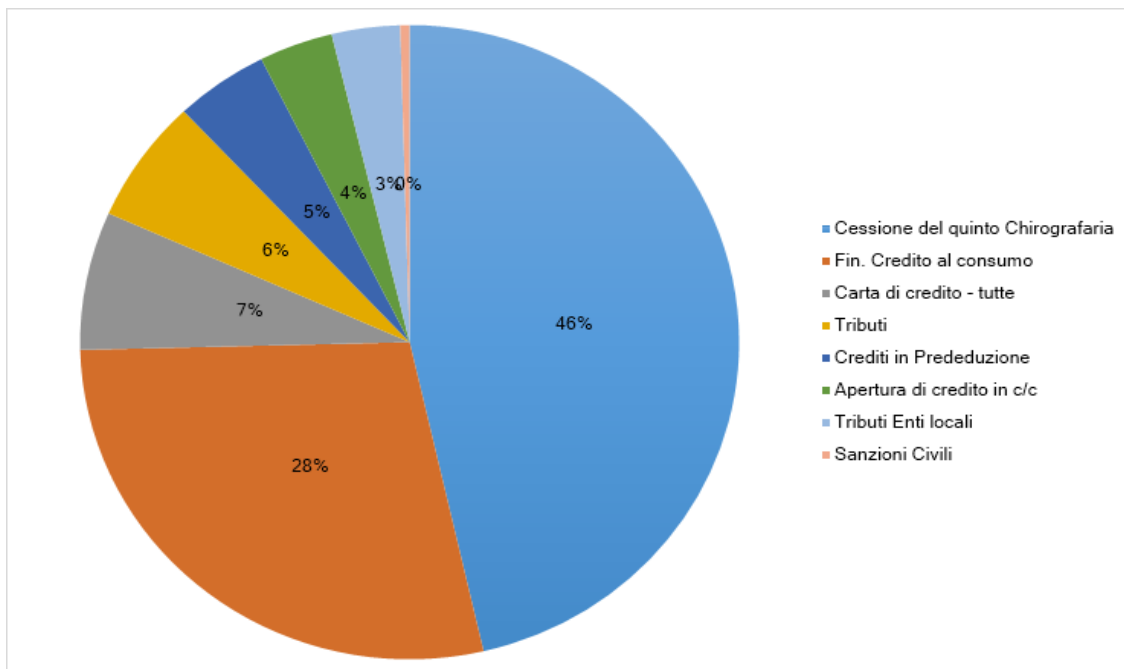
A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Cessione del quinto Chirografaria	38.412,00	46,40%	396,00	22,86%
Fin. Credito al consumo	23.358,56	28,22%	603,45	34,83%
Carta di credito - tutte	5.831,30	7,04%	233,00	13,45%
Tributi	5.235,86	6,32%	0,00	0,00%
Crediti in Prededuzione	3.791,32	4,58%	0,00	0,00%
Apertura di credito in c/c	3.004,34	3,63%	0,00	0,00%
Tributi Enti locali	2.771,80	3,35%	0,00	0,00%
Sanzioni Civili	380,58	0,46%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 82.785,76, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.732,45. Nella rata complessiva relativa ai pagamenti, per logica viene inserita, essendo un costo fisso, il canone di locazione dell'immobile nel quale vive la famiglia del sig. Dell'Erba Giuseppe; pertanto, alla luce di ciò, l'esborso mensile fisso è pari ad € 1.732,45. Solo ai fini conoscitivi, per l'esposizione esatta del sovra indebitato, il canone di locazione incide sul reddito mensile nella misura del 22,98%

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



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

La tabella n.2 infatti illustra, in base anche al periodo di erogazione del finanziamento, l'incidenza della rata, sempre comprensiva del canone di locazione dell'abitazione nella quale vive la famiglia del sig. Dell'Erba importo come detto in precedenza di € 500,00 mensili

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

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
01/01/2019	Carta di credito - tutte	7 - SANTANDER CONSUMER BANK	625,00	2.159,17	28,95 %
01/02/2019	Fin. Credito al consumo	1 - AGOS DUCATO SPA	917,43	2.159,17	42,49 %
01/02/2019	Carta di credito - tutte	1 - AGOS DUCATO SPA	1.025,43	2.159,17	47,49 %
20/09/2019	Fin. Credito al consumo	8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A.	1.185,43	2.159,17	54,90 %
09/03/2020	Fin. Credito al consumo	5 - COMPASS BANCA SPA	1.336,45	2.162,58	61,80 %
24/05/2021	Cessione del quinto Chirografaria	6 - I.FI.VE.R. S.p.A.	1.732,45	2.163,50	80,08 %
01/01/2017	Apertura di credito in c/c	2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		2.125,17	0,00 %
	Tributi Enti locali	3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO		2.176,08	0,00 %
05/08/2021	Tributi Enti locali	4 - SOGERT S.p.A.		2.163,50	0,00 %
21/02/2022	Sanzioni Civili	9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA		2.176,08	0,00 %
01/03/2023	Crediti in Prededuzione	10 - SACCARO GIOVANNA		2.176,08	0,00 %
	Tributi	11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		2.176,08	0,00 %

MERITEVOLEZZA E ASSENZA DI COLPA GRAVE NEELL'ASSUNZIONE DEL DEBITO

Prima di indagare sulla meritevolezza del sig. Dell'Erba, giova soffermarsi sulle cause che hanno determinato il sovraindebitamento.

Invero, l'istante percepisce un reddito da pensione a far data dal 23.11.2013 e ciò gli ha consentito di far fronte decorosamente alle spese familiari per sé e per la coniuge, casalinga, oltre che alle spese correnti, anche alle spese mediche ed al pagamento del canone di locazione il cui importo ammonta ad euro 500,00. Giova in questa sede precisare che nel corso degli anni, il sig. Dell'Erba si è visto spesso costretto a provvedere anche alle necessità economiche della figlia Marica che, a causa di un matrimonio rivelatosi fallimentare, in una alternanza di litigi e riappacificazioni con il marito, sovente disoccupato, si è spesso trovata in stato di indigenza (per un breve periodo ha lavorato presso un centro di servizi "call center" in Paternò) e con notevoli difficoltà per far fronte alle spese necessarie per mantenere i suoi tre bambini, la rata del mutuo contratto per l'acquisto della casa coniugale, al cui pagamento, onde prevenire azioni esecutive, ha spesso adempiuto il sig. Dell'Erba.

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

In tale contesto, dunque, il ricorrente, pur con notevoli sacrifici, ha cercato di reagire alla crisi economica che coinvolgeva anche il suo nucleo familiare, dovendo egli stesso pagarsi il canone di locazione e le bollette, oltre le spese mediche per curare la moglie che soffre di varie patologie, con gravi problemi alla colonna vertebrale, oltre sé stesso affetto da artrosi al ginocchio con installazione di protesi.

Purtroppo, [REDACTED]

[REDACTED] ha determinato ulteriori debiti a carico del sig. Dell'Erba, il quale, non per sua colpa, si è visto costretto a sopperire alle necessità economiche della figlia e dei tre nipoti, inglobando nella sua un'altra famiglia, per un totale di sei persone da sfamare. Il tutto usufruendo soltanto della sua pensione.

Appare chiaro che in questo contesto, la figlia, nel frattempo rimasta disoccupata, non ha potuto procedere alla restituzione delle somme di denaro ricevute in prestito dal padre.

A tanto va aggiunto che il ricorrente, a causa dell'avanzare dell'età, e delle condizioni di salute non più ottimali sia personali che della moglie, ha provveduto a visite specialistiche neurologiche, cardiovascolari ed altro. Nel 2021 ha dovuto affrontare altre spese mediche risolutive per la sistemazione del ginocchio offeso da artrosi mediante applicazione di un impianto di protesi monocompartimentale presso l'Ospedale "Campus Bio-Medico" di Roma. In quell'occasione della permanenza sono state sostenute spese di vitto ed alloggio presso una pensione sulla Laurentina per oltre un mese. Fino al 2021 non è stato mai indietro con i pagamenti a favore della finanziaria e delle banche. Quindi, tutto questo, alla già chiara sofferenza economica delle due famiglie, ha portato il ricorrente a ritrovarsi in uno stato di sovraindebitamento non voluto da cui, come un circolo vizioso, è quasi impossibile uscirne; vero è che il sig. Dell'Erba oltre le spese del vitto deve sostenere il costo della locazione dell'immobile nel quali vive con la consorte, compreso il condominio, nonché le spese di energia elettrica, telefono, gas ed altro. Sussistono al momento le seguenti posizioni debitorie: - A.T.I. Concessionario per la riscossione Coattiva delle Entrate del Comune di Catania; - Compass S.p.A.; - Agos Ducato S.p.A.; - I.FI.VE.R. S.p.A.; - Santander Consumer Bank S.p.a.; - Agenzia delle Entrate Riscossione; -

Va rilevato che il sig. dell'Erba non ha mai speso le somme per beni voluttuari, anzi, ha sempre cercato di reggere l'impatto delle ulteriori spese per il mantenimento della figlia e della famiglia di questa, cercando di contare soltanto sulla sua pensione (lo dimostra il fatto che i debiti di natura fiscale sono di esigua entità segno questo, della sua sensibilità verso gli obblighi economici sociali) Tuttavia, l'evento imprevisto della separazione e della perdita del lavoro della figlia, ha messo in ginocchio la sua situazione finanziaria ed ha dovuto approdare suo malgrado a soluzioni di finanziamento cercando di accendere un finanziamento per estinguerne un altro, in parte onorati, oltre all'impegno economico di provvedere ai bisogni di quella che era ormai diventata la sua numerosa famiglia.

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

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

In questa sezione vi è da segnalare solamente un pignoramento presso terzi da parte della S.p.A. SOGERT, società di recupero crediti degli Enti Pubblici, notificato in data 1.04.2022 col quale si intimava la somma di € 1.470,80 scaturita da una violazione del codice della strada commesso in località comune di Letojanni dallo stesso sovra indebitato.

Informazioni economico patrimoniali

Nell' allegato A sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, mobiliare, in quanto il sovra indebitato non possiede nessun immobile. 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.

L'autovettura ad uso esclusivo familiare viene usata anche per gli spostamenti e per accompagnare la moglie alle visite specialistiche

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	0,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	3.900,00
Valore complessivo del patrimonio	3.900,00
Valore immobile prima casa	0,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	3.900,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni. Il reddito del sig. DELL'ERBA GIUSEPPE scaturisce esclusivamente dalla pensione che percepisce mensilmente erogata dall'INPS; lo stesso, infatti, non ha nessun immobile intestato e vive con la moglie non percettrice di reddito in un'abitazione in locazione.

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

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022
Debitore: GIUSEPPE DELL'ERBA C.F. DLLGPP53C27C351W	PENSIONATO- 25.509	PENSIONATO- 25.685	PENSIONA TO- 25.910	PENSIONATO- 25.951	PENSIONA TO- 25.962	PENSIONA TO- 26.113
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
Totale	25.509	25.685	25.910	25.951	25.962	26.113

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

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	2.176,08
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile	0,00
A) Totale Reddito Mensile	2.176,08

Le spese personali sono state attenzionate in base alle fatture rilasciate dalle società che forniscono le utenze per quanto riguarda l'energia, il gas, le spese telefoniche; per quanto riguarda l'affitto lo scrivente allega sia la registrazione del contratto avvenuta in data 16.10.2018 nonchè il contratto stesso. Le spese sanitarie purtroppo per la famiglia del sig. Dell'Erba sono sempre alte perchè, come illustrato successivamente, sia la moglie che lo stesso Dell'Erba soffrono di varie patologie e quindi una buona parte della pensione è destinata al pagamento delle stesse. Per tutte le altre spese sono quelle che normalmente figurano all'interno di un budget familiare.

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.626,00

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

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	550,08
Rata mensile debiti attuali	1.732,45
Rapporto rata reddito disponibile attuale	214,99%
Rapporto rata reddito attuale	74,93%

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito attuale si attesta attualmente al 74,93% che rappresenta quanto incidono sulla pensione percepita le rate che dovrebbe pagare alle scadenze, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 214,99%, cioè togliendo le spese mensili fisse per sopravvivere pari ad € 1.626,00.

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

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.

La pensione media mensile è messa in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 74,93% come da tabella 7.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovra indebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 2.176,08 e le spese pari a € 1.626,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

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

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

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:
 - a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
 - b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
 - c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
 - d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
 - e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- 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;
- È stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

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

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)		
Importo dell'Attivo		54.543,27
Importo del Passivo		82.785,76
Importo attribuito ai Creditori		54.543,27
Non si applicano limiti massimi al compenso		5.454,33

		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		5.116,20	5.905,03
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		155,14	770,25
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		5.271,34	6.675,28
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	20,00%	-1.054,27	-1.335,06
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		4.217,07	5.340,22

COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.		4.568,66
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)		0,00
TOTALE COMPENSO		4.568,66

		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COMPENSO		25,00%	75,00%
COMPENSO RIPARTITO		1.142,17	3.426,50
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	137,06
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO		0,00	0,00
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		1.142,17	3.563,55
RITENUTA D'ACCONTO		-	0,00
NETTO A PAGARE		1.142,17	3.563,55
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi		4.705,72	

C) Spese di Giustizia	0,00
------------------------------	-------------

A – B + C)Totale Spese Procedura	4.205,72
B) Acconti versati all'OCC	500,00

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

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

È stato inoltre valutato se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, 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”*, così come riportato nell’ allegato.

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 Finanziatori. Infatti, l’iscrizione in banca dati Pubblica Crif avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

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”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall’Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

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

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

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente era a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altre utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

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

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione.

L'ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l'assegno sociale rapportato a 12 mensilità e il coefficiente ISEE, calcolato in precedenza. L'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti. Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.

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

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile e rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
7 - SANTANDER CONSUMER BANK -Carta di credito - tutte del 01/01/2019	2159,17	01/01/2019	496,16	1,57	778,97	625,00	755,20	SI
1 - AGOS DUCATO SPA -Fin. Credito al consumo n.60587028/PP del 01/02/2019	2159,17	01/02/2019	496,16	1,57	778,97	917,43	462,77	SI
1 - AGOS DUCATO SPA -Carta di credito - tutte del 01/02/2019	2159,17	01/02/2019	496,16	1,57	778,97	1.025,43	354,77	SI
8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A. -Fin. Credito al consumo n.20020410157001 del 20/09/2019	2159,17	20/09/2019	496,16	1,57	778,97	1.185,43	194,77	SI
5 - COMPASS BANCA SPA -Fin. Credito al consumo n.22328420 del 09/03/2020	2162,58	09/03/2020	498,15	1,57	782,10	1.336,45	44,03	SI
6 - I.FI.VE.R. S.p.A. -Cessione del quinto Chirografia del 24/05/2021	2163,50	24/05/2021	498,64	1,57	782,86	1.732,45	-351,81	NO
2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA -Apertura di credito in c/c n./C 633343 del 01/01/2017	2125,17	01/01/2017	485,41	1,57	762,09	0,00	1.363,08	SI
3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO -Tributi Enti locali	2176,08			1,57		0,00		
4 - SOGERT S.p.A. -Tributi Enti locali del 05/08/2021	2163,50	05/08/2021	498,64	1,57	782,86	0,00	1.380,64	
9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA -Sanzioni Civili del 21/02/2022	2176,08	21/02/2022	498,64	1,57	782,86	0,00	1.393,22	
10 - SACCARO GIOVANNA-Crediti in Prededuzione del 01/03/2023	2176,08	01/03/2023	498,64	1,57	782,86	0,00	1.393,22	
11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi	2176,08			1,57		0,00		

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per 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 dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11. La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della suddivisione dei creditori in classi omogenee per tipologia di credito (compenso OCC, privilegio generale e chirografo), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. Nello specifico, i versamenti mensili effettuati dal debitore, saranno distribuiti nella misura del 100% in prededuzione al gestore della crisi, ancora in prededuzione al 100% per le spese legali rappresentate dall'Avvocato di parte, al 100% ai creditori muniti di privilegio generale ed al 60% ai creditori chirografari. La somma che si propone di pagare è di € 58.748,99 così composta:

- € 4.205,72 spese in prededuzione riguardante il compenso O.C.C. del professionista incaricato al netto degli acconti già versati, nei limiti che la S.V. Ill.ma vorrà liquidare per la presente procedura. Si precisa altresì che i costi della procedura oltre quelli spettanti all'O.C.C. sono i seguenti:

- € 3.791,32 debito verso l'avvocato Saccaro per consulenza relativa alla pratica da sovraindebitamento in oggetto, in prededuzione, che verrà pagata nella misura del 100%;

- € 380,58 debito verso A.T.I. concessionario per la riscossione coattiva del Comune di Catania con privilegio generale pagato nella misura del 100%;

- € Agenzia delle Entrate Riscossione pagato nella misura del 100% per imposte principale al netto di sanzioni, interessi ed aggio esattoriale come da prospetto riepilogativo allegato e richiesto;

- € 1.301,00 debito verso il Comune di Tremestieri Etneo con privilegio generale che verrà pagato nella misura del 100%;

- € 1.470,80 debito verso la Sogert S.p.A. società di recupero crediti di pertinenza Comuni, Province, etc. con privilegio generale che verrà pagato nella misura del 100%;

- € 2.185,54 debito verso SANTANDER CONSUMER BANK carta di credito revolving chirografario pagato nella misura del 60% pari ad € 1.311,32;

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

- € 16.525,26 debito verso AGOS DUCATO S.p.A. per finanziamenti di credito al consumo per restanti € 12.879,50 e carta di credito revolving restanti € 3.645,76 pagato nella misura del 60% pari ad € 9.915,16;
- FINDOMESTIC BANCA S.p.A. debito chirografario per € 4.542,97 pagato nella misura del 60% pari ad € 2.725,78;
- COMPASS BANCA S.p.A. finanziamento n. 22328420 del 9.03.2020 chirografario € 5.936,09 pagato nella misura del 60% pari ad € 3.561,65;
- I.FI.VE.R. S.p.A. cessione del quinto con trattenuta sulla pensione, costante quindi attuale, € 38.412,00 chirografario pagato anch'esso nella misura del 60% pari ad € 23.047,20;
- MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. debito per scopertura in c/c pari ad € 3.004,00 pagato nella misura del 60% pari ad euro 1.802,60.

Si precisa, tanto al fine di chiarire la reale posizione della I.FI.VE.R. S.p.A., richiamando l'art. 67 co. 3 del CCII, che la stessa è stata l'unica finanziaria a prelevare normalmente, in assoluta autonomia, le somme loro spettanti nonostante l'apertura della crisi da sovraindebitamento che congela per un tempo limitato la situazione debitoria del ricorrente. Tale situazione si pone nettamente in contrasto con la tutela dei creditori, che attualmente non percepiscono le rate, nonchè con l'accertamento del passivo. La cessione del credito, al pari dell'assegnazione da parte del giudice dell'esecuzione, ha sicuramente effetto definitivo. Tuttavia, il dato sensibile è quello per cui si tratta della cessione – ma lo stesso vale per l'ipotesi dell'assegnazione – di una parte di reddito che maturerà soltanto nelle mensilità future. Pertanto, gli effetti in corso all'atto dell'apertura della procedura da sovraindebitamento non possono che proseguire nel rispetto della par condicio.

A garanzia della presente proposta il ricorrente impegnerà una parte della propria pensione, precisamente la somma di € 550,00. Dalla data dell'eventuale omologa e secondo le disposizioni dell'On. Giudice adito, il ricorrente verserà entro il giorno 5 di ogni mese, su un conto corrente bancario acceso alla procedura la somma di € 550,00 più ero 5 per spese inerenti alla procedura stessa (bonifici, oneri bancari, etc.). Sarà cura dello stesso professionista incaricato alla procedura ad effettuare i pagamenti semestrali ai vari creditori.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini specificati, sulla base della suddivisione dei creditori in classi omogenee per tipologia di credito (prededuzione, privilegio generale, chirografo), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. In particolare, il debitore effettuerà il pagamento del 100% per il professionista OCC in prededuzione, del 100% l'avv. Saccaro Giovanna sempre in prededuzione, del 100% i creditori muniti di privilegio generale e del 60% i creditori chirografari.

Come si nota dalla tabella riepilogativa su un debito complessivo di € 82.785,76 verranno complessivamente pagati nell'arco temporale di 107 rate € 54.543,27.

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

Come detto in precedenza l'esborso mensile del sig. Dell'Erba Giuseppe sarà pari ad € 550,00 mensili da versare o bonificare in un conto intestato al Tribunale con l'indicazione della procedura in oggetto; lo stesso professionista incaricato provvederà ai pagamenti dei singoli creditori alle rispettive scadenze e con la priorità di legge. La proposta appare sostenibile per quanto riguarda la capacità reddituale del sig. Dell'Erba Giuseppe ed appare altresì sostenibile sotto l'aspetto finanziario, in quanto permette al debitore di impegnare sempre la stessa somma mensile senza intaccare la parte di reddito che serve al sostentamento della propria famiglia. Il debitore, consapevole della grave situazione in cui versa, ritiene che l'accordo di ristrutturazione dei debiti sia l'unica soluzione attuabile per soddisfare i creditori ancorché alcuni alla percentuale del 60%. Il sottoscritto attesta che la proposta di accordo di ristrutturazione dei debiti così come elaborata, a norma dell'art. 67 co. I CCII è da giudicarsi attendibile, avendo lo scrivente verificato la veridicità dei dati in essa contenuti. Pertanto, lo scrivente rimanendo a disposizione della S.V. Ill.ma per qualsiasi tipo di chiarimento, nel congedarsi ringrazia per la fiducia accordata.

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

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Carta di credito - tutte del 01/01/2019 (Chirografario)	7 - SANTANDER CONSUMER BANK	2.185,54	60,000%	1.311,32	40,000%
Fin. Credito al consumo n.60587028/PP del 01/02/2019 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	12.879,50	60,000%	7.727,70	40,000%
Carta di credito - tutte del 01/02/2019 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	3.645,76	60,000%	2.187,46	40,000%
Fin. Credito al consumo n.20020410157001 del 20/09/2019 (Chirografario)	8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A.	4.542,97	60,000%	2.725,78	40,000%
Fin. Credito al consumo n.22328420 del 09/03/2020 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA SPA	5.936,09	60,000%	3.561,65	40,000%
Cessione del quinto Chirografaria del 24/05/2021 (Chirografario)	6 - I.FI.VE.R. S.p.A.	38.412,00	60,000%	23.047,20	40,000%
Apertura di credito in c/c n.C/C 633343 del 01/01/2017 (Chirografario)	2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	3.004,34	60,000%	1.802,60	40,000%
Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO	1.301,00	100,000%	1.301,00	0,000%
Tributi Enti locali del 05/08/2021 (Privilegiato_mobiliare)	4 - SOGERT S.p.A.	1.470,80	100,000%	1.470,80	0,000%
Sanzioni Civili del 21/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA	380,58	100,000%	380,58	0,000%
Crediti in Prededuzione del 01/03/2023 (Privilegiato_mobiliare)	10 - SACCARO GIOVANNA	3.791,32	100,000%	3.791,32	0,000%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	5.235,86	100,000%	5.235,86	0,000%

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

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Carta di credito - tutte del 01/01/2019 (Chirografario)	7 - SANTANDER CONSUMER BANK	1.311,32	0,00	3	30/06/2031	437,11	20,09%
Fin. Credito al consumo n.60587028/PP del 01/02/2019 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	7.727,70	0,00	14	28/02/2030	551,98	25,37%
Carta di credito - tutte del 01/02/2019 (Chirografario)	1 - AGOS DUCATO SPA	2.187,46	0,00	4	30/09/2030	546,87	25,13%
Fin. Credito al consumo n.20020410157001 del 20/09/2019 (Chirografario)	8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A.	2.725,78	0,00	5	30/06/2031	545,16	25,05%
Fin. Credito al consumo n.22328420 del 09/03/2020 (Chirografario)	5 - COMPASS BANCA SPA	3.561,65	0,00	7	31/01/2032	508,81	23,38%
Cessione del quinto Chirografaria del 24/05/2021 (Chirografario)	6 - I.FI.VE.R. S.p.A.	23.047,20	0,00	42	31/01/2026	548,74	25,22%
Apertura di credito in c/c n.C/C 633343 del 01/01/2017 (Chirografario)	2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.802,60	0,00	4	31/01/2031	450,65	20,71%
Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO	1.301,00	0,00	3	30/09/2025	433,67	19,93%

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

Tributi Enti locali del 05/08/2021 (Privilegiato_mobiliare)	4 - SOGERT S.p.A.	1.470,80	0,00	3	30/11/2025	490,27	22,53%
Sanzioni Civili del 21/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA	380,58	0,00	1	31/08/2025	380,58	17,49%
Crediti in Predeazione del 01/03/2023 (Privilegiato_mobiliare)	10 - SACCARO GIOVANNA	3.791,32	0,00	7	30/04/2024	541,62	24,89%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	5.235,86	0,00	10	30/11/2024	523,59	24,06%

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

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

A - Reddito mensile attuale	2.176,08
B- Spese mensili	1.626,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.732,45	550,08
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	74,39%	25,28%
Reddito mensile per spese (A-C)	443,63	1.626,00

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 25,28% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);

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

- 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;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del Piano

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.

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 del Consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

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

ATTESTAZIONE

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

- i documenti messi a disposizione 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 Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto dal Debitore;

ATTESTA

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

Con osservanza

DR. CARMELO ACCOLLA

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

ALLEGATO A: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

L'autovettura ad uso esclusivo familiare viene usata anche per gli spostamenti e per accompagnare la moglie alle visite specialistiche

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	FORD FAMILIARE	100,00%	1	TARGA DV 820 TJ	2009	2.000,00

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

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

- Atto di pignoramento presso terzi emesso dalla SOGERT il 01/04/2022 per un importo di € 1.470,80;
- Comunicazione inviata dall’A.T.I. relativa a multe non pagate per un importo di € 380,58.
- Comunicazione della procedura e richiesta del debito residuo a mezzo pec indirizzata a tutti i creditori:
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata all’INPS di Catania;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata all’INAIL di Catania;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata all’AdER di Catania;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata al Comune di Tremestieri Etneo;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata alla Findomestic Banca S.p.A.;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata alla Compass S.p.A.;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata all’Agos S.p.A.;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata alla I.FI.VE.R S.p.A.;
- Richiesta situazione debitoria a mezzo pec indirizzata alla Santander Consumer Bank S.p.A.;
- Visure presso il Pubblico Registro Automobilistico (PRA);
- Visure presso il Sistema di Informazioni Creditizie (EURISC) gestito da CRIF;
- Visure eseguite presso l’archivio della Centrale dei Rischi, tenuto dalla Banca d’Italia, filiale di Catania;
- Visure eseguite presso l’archivio della Centrale d’Allarme Interbancaria tenuto dalla Banca d’Italia, filiale di Catania;
- Visure presso l’Ufficio del Registro delle Imprese, tenuto dalla C. C. I. A. A. di Catania;
- Effettuate ispezioni ipotecarie presso la Conservatoria di Catania;
- Effettuate Ispezioni Ipo catastali presso l’Agenzia del Territorio di Catania.

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

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
AGOS DUCATO SPA		08570720154	08570720154	MILANO	MILANO	20126	VIALE FULVIO TESTI 280	b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		01483500524	00884060526	SIENA	SIENA	53100	PIAZZA SALIMBENI 3	segr.gen@postacert.gruppo.mps.it
COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO		00646630871	00646630871	TREMESTIERI ETNEO	CATANIA	95030	PIAZZA MAZZINI 1	comune.tremestierietneo@legalmail.it
SOGERT S.p.A.		01430581213	05491900634	NAPOLI	GRUMO NEVANO	80028	PIAZZA DI CIRILLO N.5	sogert.arealegale@pec.it
COMPASS BANCA SPA		10536040966	00864530159	MILANO	MILANO	20153	VIA CALDERA, 21	compass@pec.compassonline.it
I.FI.VE.R. S.p.A.		02084220280	02084220280	PD	Padova	35131	VIA CARLO REZZONICO 30	ifiver@legalmail.it
SANTANDER CONSUMER BANK		12357110019	05634190010	TO	TORINO	10126	CORSO MASSIMO D'AZEGLIO 33/E	ira.santander@legalmail.it
FINDOMESTIC BANCA S.p.A.		03562770481	03562770481	FI	Firenze	50123	VIA IACOPO DA DIACCETO 48	filippo.logiudice@pec.ordineavvocaticatania.it
ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA				TN	Trento	38122	VIA ADRIANO OLIVETTI, 7	municipia-catania@legalmail.it
SACCARO	GIOVANNA	01149840868	SCCGNN67S47C342B	CATANIA	CATANIA	95127	VIA MUSUMECI 107	studiosaccaro@pec.it
AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		13756881002	13756881002	RM	Roma	00142	VIA GIUSEPPE GRECAR 14	protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it

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

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Carta di credito - tutte	01/01/2019		7 - SANTANDER CONSUMER BANK	2.340,00	625,00	2.159,17	28,95 %	2.185,54	Chirografario
Fin. Credito al consumo	01/02/2019	60587028/PP	1 - AGOS DUCATO SPA	24.564,12	917,43	2.159,17	42,49 %	12.879,50	Chirografario
Carta di credito - tutte	01/02/2019		1 - AGOS DUCATO SPA	3.600,00	1.025,43	2.159,17	47,49 %	3.645,76	Chirografario
Fin. Credito al consumo	20/09/2019	20020410157001	8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A.	3.996,00	1.185,43	2.159,17	54,90 %	4.542,97	Chirografario
Fin. Credito al consumo	09/03/2020	22328420	5 - COMPASS BANCA SPA	10.088,74	1.336,45	2.162,58	61,80 %	5.936,09	Chirografario
Cessione del quinto Chirografaria	24/05/2021		6 - I.FI.VE.R. S.p.A.	47.520,00	1.732,45	2.163,50	80,08 %	38.412,00	Chirografario
Apertura di credito in c/c	01/01/2017	C/C 633343	2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	3.004,34		2.125,17	0,00%	3.004,34	Chirografario
Tributi Enti locali			3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO			2.176,08	0,00%	1.301,00	Privilegiato_mobiliare
Tributi Enti locali	05/08/2021		4 - SOGERT S.p.A.	1.470,80		2.163,50	0,00%	1.470,80	Privilegiato_mobiliare
Sanzioni Civili	21/02/2022		9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA	380,58		2.176,08	0,00%	380,58	Privilegiato_mobiliare
Crediti in Prededuzione	01/03/2023		10 - SACCARO GIOVANNA	3.791,32		2.176,08	0,00%	3.791,32	Privilegiato_mobiliare
Tributi			11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	11.329,31		2.176,08	0,00%	5.235,86	Privilegiato_mobiliare

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

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi. Sono da considerare, come accennato in precedenza, il pagamento di euro 5 in più oltre il pagamento delle rate mensile per le spese ed oneri bancari.

	2023	2024	2025	2026	2027
Compensi e spese gestore della crisi	2.200,00	2.005,72	0,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	2.200,00	2.005,72	0,00	0,00	0,00

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

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	0,00	4.594,30	6.600,54	6.600,95	6.586,92	6.585,12	6.600,02	6.600,66	6.600,50	3.774,43
Compensi e Spese Procedura	2.200,00	2.005,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	2.200,00	6.600,02	6.600,54	6.600,95	6.586,92	6.585,12	6.600,02	6.600,66	6.600,50	3.774,43
Reddito Disponibile per Piano	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96	6.600,96
Fabbisogno Extra reddito	4.400,96	0,94	0,42	0,01	14,04	15,84	0,94	0,30	0,46	2.826,53

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

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito	Carta di credito - tutte del 01/01/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.311,32	0,00
Creditore	7 - SANTANDER CONSUMER BANK	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.311,32	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.311,32	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.60587028/PP del 01/02/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.341,00	5.386,70		0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00
Debito da consolidare	7.727,70	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.341,00	5.386,72	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte del 01/02/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.213,94	973,52	0,00
Creditore	1 - AGOS DUCATO SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00
Debito da consolidare	2.187,46	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.213,94	973,54	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.20020410157001 del 20/09/2019 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.513,02	212,76
Creditore	8 - FINDOMESTIC BANCA S.p.A.	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00
Debito da consolidare	2.725,78	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.513,04	212,76
Debito	Fin. Credito al consumo n.22328420 del 09/03/2020 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.561,65
Creditore	5 - COMPASS BANCA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Debito da consolidare	3.561,65	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.561,67
Debito	Cessione del quinto Chirografaria del 24/05/2021 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	5.616,14	6.586,92	6.585,12	4.259,02	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - I.FI.VE.R. S.p.A.	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	23.047,20	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	5.616,14	6.586,92	6.585,12	4.259,02	0,00	0,00	0,00

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

Debito	Apertura di credito in c/c n.C/C 633343 del 01/01/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.802,60	0,00
Creditore	2 - BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.802,60	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.802,60	0,00
Debito	Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	1.301,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - COMUNE DI TREMESTIERI ETNEO	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.301,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	1.301,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali del 05/08/2021 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	486,00	984,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - SOGERT S.p.A.	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.470,80	TOTALE RATA	0,00	0,00	486,00	984,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Sanzioni Civili del 21/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	380,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	9 - ATI CONCESSIONARIO PER LA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE DEL COMUNE DI CATANIA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	380,58	TOTALE RATA	0,00	0,00	380,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Crediti in Prededuzione del 01/03/2023 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	3.791,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	10 - SACCARO GIOVANNA	INTERESSI	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	3.791,32	TOTALE RATA	0,00	3.791,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	802,96	4.432,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	11 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	5.235,86	TOTALE RATA	0,00	802,96	4.432,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Dichiarazione dei Redditi 730/CU Anno 2017-2018-2019-2020-2021-2022 con relativa ricevuta	X
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo con ricevuta di registrazione	X
Certificato Carichi Pendenti	X
Certificato Casellario Giudiziale	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X
Certificazione CAI Banca D'Italia	X
Risposta Crif	X
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	X
Copia Estratto conto Carta di credito AGOS	X
Copia Estratto conto Carta di credito FINDOMESTIC	X
Visure ACI	X
Prospetto informativo definizione agevolata Art. 1 commi da 231 a 252 legge n. 197/2022	X
Copia Atto di Pignoramento presso terzi Sogert S.p.A.	X
Certificazione Tributi Comune di TREMESTIERI ETNEO	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione del Credito da parte di SANTANDER / Pec del 03.05.2023	X
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	
Copia Bolletta Luce	X
Copia Bolletta Telefono	X

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

Copia Bolletta Acqua	X
Copia Bolletta Condominio	X
Copia Bolletta Gas	X
Precisazione del Credito da parte di AGOS	X
Bonifici effettuati alla figlia Marica nel corso degli anni	X
Precisazione Credito da parte di Findomestic anca S.p.A.	X
Comunicazione ATI Concessionario Comune di Catania	X
Bolletta Acoset	X
Accertamenti medici signora Finocchiaro Maria	X
Dell'Erba Giuseppe accertamenti medici e radiografie	X