

Tribunale di Agrigento
Giudice Dott.ssa Silvia Capitano

Procedura n. 674/2019 V.G.

Debitori istanti :

RICORSO PER SOVRAINDEBITAMENTO L.3/2012

Proposta di Accordo

Attestazione ex art.9 comma 2 della L.3/2012

OCC INCARICATO/GESTORE DELLA CRISI: Dott.ssa Domenica Zagri

Sommario

Premessa

1.Documentazione prodotta dai proponenti

2. Attività svolte

3. Attività OCC: consultazione banche dati e circolare ai creditori

4.Dati del debitore

5.Cause del sovraindebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni

6.Situazione debitoria

7.Indicazione di atti dispositivi del patrimonio-indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori

8.Solvibilità dei debitori

9.Situazione patrimoniale e reddituale dei debitori

9.1 Beni Immobili

9.2 Beni mobili

9.3 Posizione e reddito medio annuale

9.4 Spesa media mensile dei ricorrenti

10.Ammissibilità della proposta e ipotesi di accordo

11.Capacità reddituale e sostenibilità finanziaria della proposta di accordo

12.Convenienza della proposta rispetto all'alternativa liquidatoria

13.Fattibilità dell'Accordo

14.Conclusioni

Elenco Allegati

Premessa

Il sottoscritto professionista *Dott.ssa Domenica Zagri*, nata a Gela il 16.11.1964, C.F. ZGRDNC64S56D9600 iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Agrigento di Agrigento al num. 348/A con studio in Licata in C.le Berengario, 2, in seguito all'istanza del 12/03/2019, depositata presso il Tribunale di Agrigento dai signori _____ nato in _____ e residente a _____ CF: _____ e la Signora _____, nata a _____ e residente a _____ via _____ C.F. _____ quali soggetti sovraindebitati, assistiti dall'avv. Gioacchino Comparato., con la quale gli stessi chiedevano l'ammissione alla procedura di composizione della crisi e nomina di un O.C.C.;

è stata nominata dal G.D.Dott.ssa Silvia Capitano con decreto del 09.04.2019, quale professionista incaricato ai sensi dell'art. 15, L. 3/2012 per lo svolgimento dei compiti e delle funzioni attribuiti agli Organismi di Composizione della Crisi.

In data 18.05.2020 è stata depositata la proposta di Liquidazione del patrimonio ex art. 14 ter della L. 3/2012, redatta dalla scrivente professionista f.f. di OCC.

Con provvedimento del 11/07/2020 comunicato in data 16 luglio 2020 il G.D. Dott.ssa Silvia Capitano ha dichiarato la non sussistenza delle condizioni per procedere con la procedura di liquidazione dei beni, e concesso termine di 15 giorni ai ricorrenti e al professionista con funzioni di OCC, per riformulare la proposta in termini di accordo di composizione della crisi o piano del consumatore. I proponenti, quindi, hanno assunto la decisione di avanzare ai creditori un accordo per la ristrutturazione del proprio debito ai sensi dell'art. 7, comma 1 e 2 bis, Legge 3 del 2012 come da verbale del 21.07.2020.

Ciò premesso, la sottoscritta, ha proceduto alla stesura della seguente relazione di cui agli art. 15 comma 6 e 9, comma 2 Legge 3 del 2012 che supera e sostituisce integralmente la precedente relazione depositata in data 19.05.2020.

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

dichiara e attesta

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- non è legato 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.

1.Documentazione prodotta dai proponenti:

In occasione del primo incontro del 18.07.2019 i signori _____ assistiti dal loro legale avv. Gioacchino Comparato, hanno sommariamente illustrato, verbalmente, le cause che hanno determinato il sovra indebitamento e contestualmente hanno depositato:

*Allegato A e B del contratto di mutuo fondiario stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena s.p.a. numero repertorio 9631/5245 per € 100.000,00

*Contratto di Mutuo Ipotecario del 27.06.2007 stipulato con Unicredit Banca s.p.a., n. 000/3506552/00 comprensivo del piano di ammortamento per € 117.936,000;

*Contratto di mutuo ipotecario del 02.07.2008 comprensivo del piano di ammortamento stipulato con Banco di Sicilia S.P.A. n.15543 Rep. Per € 184.000,00;

*Richiesta di prestito personale da parte di _____, estinguibile mediante cessione del quinto dello stipendio, a EUROCQS contr. N. 121192, concesso per € 25.740,62 oltre interessi per € 5459,38 del 08.11.2018

* Richiesta di prestito personale da parte di _____ estinguibile mediante delegazione di pagamento, a EUROCQS contr. N. 121198, concesso per € 25.569,67 oltre interessi per € 6230,33 per un totale di € 31.800,00, stipulando contestualmente proposta di assicurazione del 08.11.2018;

*Avviso di impagato emesso da Agos Ducato a _____ del 14.03.2013 riferito al contratto n. 13720263 per € 391,36;

*Richiesta di prestito personale da parte di _____, estinguibile mediante delegazione di pagamento a EUROCQS contr. N. 121378, concesso per € 21.517,12 oltre interessi per € 5242,88 per un totale di € 26.760,00, stipulando contestualmente proposta di assicurazione del 12.11.2018;

- * Lettera di accoglimento della richiesta di finanziamento n.427372 formulata da BNL
Finance per un importo complessivamente dovuto di € 27.600,00 del 09.08.2018 comprensivo di capitale e interessi con allegata delega al contraente di concludere con Net Insurance life un contratto di assicurazione a garanzia dell'estinzione del prestito in caso di decesso;
- * dichiarazione delle spese occorrenti al sostentamento suo e della sua famiglia riportante data 16.03.2016;
- * stato di famiglia emesso dal comune di Favara;
- * copia del libretto di circolazione di autovettura targata DZ204LN;
- * atti di proprietà dei beni immobili dei signori
- * visure catastali per immobile relativi agli immobili posseduti nel comune di Carpiano (MI) via Libertà n.9-11 per la quota di ½ ciascuno precisamente PT Foglio 13 Part. 177 Sub 1 e PT-2 Foglio 13 part. 174 sub18 cat A/3
- * visure ipotecarie per immobile, relative agli immobili siti in Carpiano (MI) F.13 part. 161 sub 28;F. 13 part. 174 sub 18;f. 13 part. 139 sub 3;
- * piano di rientro del debito v/s Condominio via Sardegna per un totale di € 4223,14 del 14/03/2019;
- * decreto ingiuntivo emesso dal Giudice di pace di Lodi depositato il 06.08.2014 e atto di precetto per la somma di € 4512,63 oltre interessi del 10.09.2014 nell'interesse di Condominio Libertà 9/11;
- * atto di precetto emesso da Unicredit s.p.a. per € 283824,36 notificato il 18.11.2017
- * atto di pignoramento immobiliare da parte di Unicredit s.p.a.
- * CUD 2014-2015-2016 di t e
- * cartella esattoriale emessa da Riscossione Sicilia per € 788,41;
- * sollecito di pagamento su ingiunzione emesso dal Comune di Carpiano per € 922,09;
- * Contratto di Locazione di immobile sito in Carpiano (MI), via libertà n9-11
- * Contratto di Locazione di immobile sito in Carpiano (MI), via Sardegna n.14

Nei giorni successivi al primo incontro, la scrivente ha esaminato gli atti prodotti e ha richiesto di integrare la consegna della documentazione di supporto necessaria.

Si precisa che non è stato prodotto l'elenco dei creditori con l'indicazione delle somme ad essi dovute, tali informazioni sono state dalla scrivente estrapolate dalla documentazione acquisita.

Successivamente, sono stati acquisiti gli ulteriori documenti :

- estratti del conto corrente postale dal 01.06.2014 al 31.12.2019;
- cedolini paga dei ricorrenti degli ultimi due anni;
- copia integrale del contratto di mutuo fondiario stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena s.p.a. numero repertorio 9631/5245 per € 100000,00;
- autocertificazione delle spese occorrenti per il sostentamento di tutto il nucleo familiare;
- autocertificazione di non possedere beni mobili di valore ed altri beni oltre all'automobile dichiarata e i beni impignorabili, di non essere titolari di ulteriori c/c oltre a quello dichiarato e di non percepire altri redditi a parte i redditi retributivi derivanti da rapporto di lavoro subordinato (dichiarazione resa il 30.01.2020 inserita nel verbale di audizione che si allega);
- copia del contratto di finanziamento personale di _____, estinguibile mediante cessione del quinto dello stipendio, stipulato con EUROCQS contr. N. 121192 , concesso per € 25.740,62 oltre interessi per € 5459,38 del 08.11.2018, prima scadenza il 02/2019;
- copia del contratto di finanziamento personale di _____, estinguibile mediante delega di pagamento, stipulato con EUROCQS contr. N. 121198 , concesso per € 25.569,67,62 oltre interessi per € 6230,33 del 08.11.2018.

Sono stati, inoltre , eseguiti a nome dei ricorrenti, i seguenti accessi e ispezioni:

- Richiesta estratto di ruolo a mezzo pec indirizzata all'agente della Riscossione per la provincia di Agrigento-Riscossione Sicilia s.p.a.;
- Richiesta dei carichi pendenti indirizzata all'Agenzia delle Entrate di Agrigento
- Richiesta dei carichi pendenti a mezzo pec indirizzata al comune di Favara (AG)
- Richiesta dei carichi pendenti a mezzo pec indirizzata al comune d Carpiano (MI)
- 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 da Banca d'Italia, filiale di Agrigento
- Visure eseguite presso l'archivio della Centrale d'Allarme Interbancaria tenuto da Banca d'Italia, filiale di Agrigento
- Visure eseguite presso l'ufficio del registro delle imprese , tenuto dalla C.C.I.A.A. di Agrigento
- Visura protesti a carico degli istanti presso C.C.I.A.A. di agrigento
- Richiesta carichi pendenti presso il Tribunale di Agrigento
- Richiesta certificato del casellario giudiziale, presso il Tribunale di Agrigento;
- Effettuate ispezioni ipotecarie presso la Conservatoria di Agrigento;
- Effettuate ispezioni Ipocatastali presso l'Agenzia del Territorio di Agrigento;
- Attivato il servizio telematico “ Cassetto Fiscale” tenuto presso l'Agenzia delle Entrate .

2.Attività svolte

La sottoscritta, attraverso alcuni incontri con le parti interessate ed il loro legale, avv. G. Comparato:

1. Ha analizzato i documenti inerenti i debiti esibiti nonché le motivazioni addotte e sono stati ricevuti ulteriori documenti relativi alla formazione della debitoria, onde pervenire alla ricostruzione della situazione economica e patrimoniale.
2. È stato riscontrato che, ai sensi dell'art. 6 comma 2, lett. a) della Legge n. 3/2012, effettivamente sussiste *"la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente"*.
3. La sottoscritta ha poi verificato che fossero esistenti le condizioni dettate dalla legge per l'accesso alla normativa richiamata:
 - non essere soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla legge 3/2012;
 - non aver fatto il ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui al Capo I della L. 3/2012;
 - aver presentato una documentazione che consenta di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale.

In particolare per la redazione della presente si è fatto riferimento alla documentazione prodotta e allegata alla proposta di Liquidazione del Patrimonio ex art 14 ter della L. 3/2012 datata 18.05.2020, in atti.

3.Attività OCC :Consultazione Banche Dati e circolare ai creditori

Dall'analisi del prospetto della Banca d'Italia - Centrale rischi (CR) richiesto dalla scrivente per i due debitori istanti relativamente agli ultimi cinque anni, dal mese di ottobre 2016 al mese di settembre 2019, risultano presenti sia posizioni in sofferenza (*finanziamenti in essere nei confronti di soggetti che versano in una situazione di grave e non transitoria difficoltà economica che rende gli stessi incapaci di adempiere le proprie obbligazioni*)

Per la posizione del signor _____ risultano in particolare, le seguenti segnalazioni:

- relativamente all'intermediario Unicredit S.p.a. si evidenziano due posizioni in sofferenza la prima relativa ad un finanziamento utilizzato per l'importo di € 294.301,00, garantito per l'importo di € 100.204,00, una seconda posizione per utilizzo di €.6252,00 non garantito.
- Relativamente all'intermediario Monte dei paschi di Siena, si evidenziano due posizioni in sofferenza la prima relativa ad un finanziamento utilizzato per l'importo di €89.026,00garantito per € 89.026,00 ;la seconda utilizzato per € 61 garantito 0,00.

Per la posizione della signora _____ da novembre 2016 al mese di ottobre 2019 risultano in particolare, le seguenti segnalazioni:

- relativamente all'intermediario Eurocqs si evidenzia una categoria di crediti per cassa- rischi auto liquidanti- per un importo accordato di € 48.167,00, utilizzato per l'importo di € 48.167,00 pagato tramite cessione del quinto dello stipendio.
- relativamente all'intermediario Prisma spv (già Unicredit S.p.a.) cointestato con _____, si evidenziano due posizioni in sofferenza la prima relativa ad un finanziamento utilizzato per l'importo di € 504.191,00, garantito per l'importo di € 133.605,00, una seconda posizione per utilizzo di € 10.656,00 non garantito.
- Relativamente all'intermediario Monte dei paschi di Siena, cointestato con _____, si evidenziano due posizioni in sofferenza la prima relativa ad un finanziamento utilizzato per l'importo di € 90.787,00 garantito per € 90.787,00 ; la seconda utilizzato per € 61 garantito 0,00.

- Nei dati registrati negli archivi della Centrale d'Allarme interbancaria(CAI)(cfr. all.) i soggetti non sono presenti, non hanno segnalazioni.

- Nella nota in risposta inviata dalla Banca Dati CRIF, (cfr. all) sono presenti relativamente al Signor _____ e _____ i seguenti dati creditizi in S.I.C. di Crif, il sistema di informazione creditizie:

- Mutuo Ipotecario concesso il 20.03.2007 da Banca Monte dei Paschi di Siena n. 741346064SM ; coobbligati;

-Nella nota in risposta inviata da Riscossione Sicilia s.p.a. per la provincia di Agrigento, non risultano pendenze a carico della Signora _____ mentre per il signor _____ risulta un debito iscritto a ruolo di € 1.196,93, per tasse automobilistiche e contravvenzione codice della strada, oggetto di definizione agevolata.

- Dalla certificazione dei carichi pendenti dell'anagrafe tributaria dell'Agenzia delle Entrate Direzione provinciale di Agrigento, risultano per _____ crediti relativi a cartelle di pagamento anni di imposta 2013-2014, già indicati nella posizione debitoria, dei carichi già iscritti presso l'Agente della Riscossione per un importo pari ad €. 178,56 e €151,79 interamente sospeso. Mentre nulla risulta a carico di _____

-I ricorrenti non risultano censiti presso la C.C.I.A.A.

- Dalle visure dei protesti

a carico degli istanti ,effettuate presso la C.C.I.A.A. di Agrigento risulta:

a carico di _____ : n. 4 cambiali protestate per l'importo di € 140,00 ciascuna , scadute il 28.02.2015-30.10.2015-30.12.2015-30.01.2016. Nessun protesto a carico di _____ .

Dalle visure presso il Pubblico Registro Automobilistico(PRA) di Agrigento si rileva:

la proprietà di _____ di un 'autovettura Renault KZ0D06 targa DZ204LN come dallo stesso dichiarato;nulla per _____ ;

-Dal certificato del Casellario Giudiziale, richiesto presso il Tribunale di Agrigento, non figurano condanne a carico dei debitori istanti ;

- dal certificato dei Carichi Pendenti, richiesto presso il Tribunale di Agrigento,non figurano carichi pendenti per _____ , mentre figurano a carico di _____ reati ai sensi dell'art. 319-321-476 c.2-479-640 c.2 come da certificato allegato:

-Dalle visure catastali ed ipotecarie si rileva la proprietà di:

- immobile sito in Carpiano (MI), via Libertà n.9-11 , piano secondo sottotetto, piano terra e posto auto scoperto intestato a _____ . e
- immobile sito in Carpiano (MI) via Sardegna n.14, piano primo e piano terra intestato a _____) e _____
- immobile sito in Carpiano (MI), via Sardegna n.33, piano rialzato, piano terra (cantina) e box auto intestato a _____

Tutti e tre gli immobili sono stati venduti nell'ambito della procedura esecutiva R.G.nr 53-2018, pendente presso il Tribunale di Lodi,

Attività di circolarizzazione dei crediti

Il sottoscritto Occ ha provveduto ad inviare a mezzo pec e/o mail a ciascun creditore richiesta di informazioni in merito alla natura e all'importo del credito dagli stessi vantato, ed in modo particolare :

- Relativamente alla posizione del signor _____ si segnala quanto segue:
 - 1.in data 14.01.2020 la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito ad Eurocqs, dal quale non ha mai ricevuto riscontro;
 - 2.in data 26.01.2020 la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto BNL Finance , dalla quale ha ricevuto riscontro in data _____
- Relativamente alla posizione della signora _____ si segnala quanto segue:
 - 1.in data 14.01.2020 la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito ad Eurocqs, dal quale non ha mai ricevuto riscontro;
 - 2.in data 20.01.2020 la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito alla società AGOS ducato, sollecito del 07.02.2020.A tale comunicazione e sollecito si è avuto riscontro _____

in data 17.02.2020, con la quale la società Agos comunicava la cessione del credito alla società Marte spve la cessione da quest'ultimo a Pinzolo spv.

- Per quanto riguarda le posizioni aperte congiuntamente dai coniugi _____ si segnala quanto segue:

1. In data 20.01.2020, la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito allo studio legale Paolo Lessio per UniCredit spa, con sollecito del 07.02.2020 , ricevuto riscontro il 05.03.2020;
2. In data 20.01.2020, la scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto di credito Banca Monte dei paschi di Siena, in seguito avuta notizia della cessione del credito alla società Juliet s.pa., ha inoltrato la richiesta a quest'ultima, dalla quale ha ricevuto riscontro in data 19.03.2020.
3. In data 20.01.2020, ha inoltrato tramite pec, all'avv. R. Mangiarotti e Stefania Moretti la richiesta di precisazione del credito per condominio via libertà 9-11, a fronte dell'avviso di mancata consegna, in seguito a ricerche sul web, ha inoltrato una mail alla quale l'avv. Mangiarotti ha gentilmente risposto di avere cessato l'incarico, fornendo alla sottoscritta ulteriori indicazioni , in data 03.02.2020 la stessa ha inoltrato la richiesta all'amministratore dal quale ha avuto riscontro in data 10.02.2011.
4. In data 03.02.2020 la sottoscritta ha inoltrato la richiesta al condominio Le rondini , relativo all'immobile sito in via Sardegna ,14 dopo avere individuato l'amministratore attraverso vari tentativi per le vie brevi, ha avuto riscontro in data 04.02.2020
5. In data 05.02.2020, ha inviato la richiesta al condominio di via Sardegna 33 con riscontro in data 28.02.2020.

Si rappresenta che le risposte, con il dettaglio delle singole posizioni debitorie sono pervenute da tutti i soggetti consultati ad eccezione del comune di Favara (AG) e di Eurocqs spa, per quest'ultimo si è proceduto ad effettuare un calcolo delle rate pagate mediante riscontro nei cedolini paga 2018-2019, prodotti dai ricorrenti.

4.Dati dei Debitori

Il nucleo familiare dei debitori consta degli stessi nelle persone di :

_____ nata a _____ (debitore)
_____, nato a _____ (debitore)
_____, nato a _____ (figlio)
_____, nata a _____ (figlia)
_____, nata _____ (figlia)
_____ nata a _____ (figlia)

Tutti i familiari di cui sopra risiedono presso l'unità immobiliare sita in Favara(AG), via

La signora _____ è dipendente del Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca, con contratto a tempo indeterminato, con la qualifica di collaboratore scolastico.

Il signor _____, è dipendente del Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca, con contratto a tempo indeterminato, con la qualifica di collaboratore scolastico.

5.Cause del sovraindebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni

In base a quanto la scrivente ha potuto apprendere, gli istanti sono arrivati alla situazione debitoria attuale, che li ha costretti a depositare avanti il Tribunale di Agrigento, l'istanza di nomina di un OCC, a seguito di una serie di vicende così riassumibili:

I due coniugi, entrambi collaboratori scolastici a Milano, con contratto di lavoro a tempo indeterminato, in data 29.09.2005 acquistavano un immobile posto in comune di Carpiano (MI), via Sardegna n.14 per € 91.000,00, ove stabiliscono la loro residenza, sottoscrivendo con Banca Intesa San Paolo, un contratto di mutuo fondiario per € 120.000,00. Lavorando entrambi a Milano pensavano di trasferirsi definitivamente in quei luoghi.

Successivamente, in data 15.03.2007, la signora _____ cede al signor _____ (che acquista) la piena proprietà della quota di $\frac{1}{2}$ dell'immobile sito in Carpiano (MI) via Sardegna, 14, per € 57.847,59.

La stessa _____ in pari data acquista un altro immobile, per € 102.000,00, sito in Carpiano via Sardegna n.33 sottoscrivendo, insieme a _____ con Banca Monte dei Paschi di Siena un mutuo fondiario per € 100.000,00, pagamento rateale pari ad € 598,66.

In data 27.06.2007, i coniugi _____ e _____, in regime di separazione dei beni, acquistano per $\frac{1}{2}$ ciascuno la piena proprietà di un immobile sito in Carpiano (MI), viale della Libertà n.9 piano T-2, oltre posto auto, per € 93.500,00, stipulando con UniCredit spa un contratto di mutuo ipotecario per € 117.936,00 obbligandosi a rimborsarlo mediante rate mensili di € 893,35 concedendo in garanzia lo stesso immobile di viale Libertà. I due coniugi pensavano di concedere in locazione l'immobile appena acquistato e con i canoni percepiti pagare le rate del mutuo.

Il 2 luglio 2008 sottoscrivono un ulteriore contratto di mutuo fondiario con Banco di Sicilia, per € 184.000,00, dichiarando che tale somma è destinata all'estinzione del contratto di mutuo stipulato con Banca Intesa, e per liquidità. Il mutuo della durata di anni trenta, rimborsabile mediante rate mensili di € 1.132,92, ponendo a garanzia l'immobile di via Sardegna, n.14. I signori _____ hanno dichiarato che tali ulteriori investimenti sono stati effettuati per creare una stabilità economica al proprio nucleo familiare (composto dai coniugi e tre figli). Le rate di mutuo dovevano essere pagate attraverso i canoni di locazione di via Libertà 9-11 e via Sardegna 33.

Nell'anno 2012 ottengono il trasferimento a Roccapalumba e Palermo, quindi decidono di rientrare nel proprio paese risiedendo ad ogni modo a Favara (AG) presso un'abitazione concessa loro da un parente in comodato gratuito. Tale trasferimento, ha tuttavia comportato che oltre alle rate dei mutui, i due coniugi dovevano far fronte agli oneri che conseguono agli spostamenti... viaggi in treno, carburante per l'automobile ecc.. Ancora oggi lavorano a Caltanissetta. Inizialmente, come da loro affermato, riuscivano a pagare le rate del mutuo di Monte Dei Paschi si Siena, successivamente le rate dei mutui in aggiunta alle spese familiari e agli spostamenti sui luoghi di lavoro sono divenuti insostenibili. A questo punto, considerato anche la nascita della loro quarta figlia, facevano ricorso ad amici e parenti per avere in prestito del denaro e provare a pagare le rate dei mutui, da qui il ricorso ai finanziamenti al consumo per sanare le posizioni debitorie con amici e parenti che gli avevano permesso per un certo periodo di sostenere le spese complessive del nucleo familiare.

Le ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte dai debitori, risiedono dalle informazioni raccolte, nella sproporzione tra le obbligazioni assunte originariamente e la loro effettiva capacità reddituale, considerato che la somma delle rate mensili dei mutui sottoscritti dal 2007 al 2008 ammonta ad € 2.694,63 a fronte nello stesso periodo di uno stipendio pro-capite di circa 1.100,00 come rilevato dalle dichiarazioni 730 relative all'anno di imposta 2005-2006-2007-2008;

6.Situazione debitoria

Ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) legge n.3/2012 per sovraindebitamento si intende: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”*.

Sulla base della documentazione prodotta dagli istanti, dalle informazioni fornite dagli stessi e dalle verifiche effettuate attraverso la consultazione delle banche dati le posizioni debitorie del signor

e, contratte disgiuntamente e/o in modo congiunto risultano le seguenti:

Il passivo del signor risulta ad oggi così costituito:

Riassunto situazione debitoria

Creditore	Debito Residuo	Rata mensile	Note
B.N.L. Finance	18.504,36	€ 230,00	Contrattodi cessione del quinto n. 427372 ,sottoscritto in data 26.06.2018,di originari € 27.600,00 di cui € 21.835,57 per capitale ed € 5.764,43 interessi. Scad. I rata il 30.09.2018. L'importo dovuto alla data di 02/2019 è stato calcolato da BNL Finance in € 19.654,36 (estinzione anticipata) , sottraendo le ulteriori rate pagate (n. 5),si perviene all'importo residuo.
Eurocqs	22.969,00	€ 223,00	Contratto di finanziamento n.121378, stipulato in data 12.11.2018, mediante prestito delegato in busta paga. Importo effettivamente erogato € 20.767,32. Importo totale dovuto € 26.760,00, in 120 rate mensili di € 223,00 a partire dal 03.2019
Riscossione Sicilia s.p.a.	698,09		L'ammontare del debito iscritto a ruolo è pari a € 1.196,93 oggetto di definizione agevolata . da pagare 872,62 in 5 rate di cui pagate € 174,53
Comune di Carpiano (MI)	5.759,31		L'Importo al comune di Carpiano è così distinto: ICI € 86,00; IMU € 4645,20;Tari € 70,94; € 957,17 mensa scolastica anno 2012.
TOTALE	47.930,76		€

Al credito di Riscossione Sicilias.p.a. e del “Comune di Carpiano”, per la parte relativa alle imposte locali si può attribuire il privilegio generale mobiliare, gli altri creditori descritti non vantano titoli di prelazioni, pertanto i relativi crediti sono di natura chirografaria .Il signor _____ i. ha aderito alla rottamazione delle cartelle, pertanto ha già pagato la rata scaduta di € 174,53.

Riassunto situazione debitoria

Il passivo della signora _____ risulta ad oggi così costituito:

Creditore	Debito Residuo	Rata mensile	Note
Eurocqs s.p.a.	€ 26.520,00	260,00	Contrattodi cessione del quinto n. 121192 ,sottoscritto in data 08.11.2018. Importo effettivamente erogato € 24.971,98. Importo totale dovuto € 31.200,00 in 120 rate mensili di € 260,00 a partire da 02/2019
Eurocqs s.p.a.	€ 27.030,00	265,00	Contratto di finanziamento n.121198, stipulato in data 08.11.2018,

Attestazione ex art.9 – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

			mediante prestito delegato in busta paga. Importo effettivamente erogato € 24.798,01. Importo totale dovuto € 31.800,00, in 120 rate mensili di € 265,00 a partire dal 02.2019
Agos Ducato spa	€ 125,50		Debito residuo derivante dai contratti assicurativi n. 62761709 per € 104,60/ n.513003314 per € 10,45/ n. 47208740 per €10,45
Artefiore Cond. Via Sardegna,33	€ 721,61		Importo dovuto per condominio di via Sardegna, 33/ immobile aggiudicato il 16.10.2019
Comune di Carpiano (MI)	4.721,91		ICI € 458,00 ; IMU dal 2012 Al 2019 € 4.263,91
TOTALE	59.119,02		€

I creditori appena descritti, a parte il Comune di Carpiano per la parte relativa alle imposte locali alle quali si può attribuire il privilegio generale mobiliare, non vantano titoli di prelazione, pertanto i relativi crediti sono di natura chirografaria.

Il passivo per finanziamenti contratti congiuntamente dai due coniugi risulta essere così rappresentato:

Creditore	Debito Residuo	Rata mensile	Note
DoValue s.p.a. mandataria di Prisma s.p.v.	256.239,60		Creditore subentrato ad Unicredit S.P.A. in forza di un contratto di cessione del credito. Contratto di mutuo fondiario del 26.06.2007 per € 117.936,00 Contratto di mutuo fondiario del 02.07.2008 per € 184.000,00. La somma dovuta è così distinta : € 241.557,30 sorte capitale al 02.05.2016 data di risoluzione contratti di mutuo € 2817,95 per interessi di mora , tutto in via ipotecaria art.2855 c.c. € 11.864,35 in pre deduzione art 2770 c.c. per le spese della procedura esec. N. 53-18 Tribunale di Lodi
Juliet s.p.a., quale procuratrice di Banca M.P.S.	86.921,12		Di cui € 84.510,40 in via privilegiata ipotecaria, ed € 2410,72 per spese legali di intervento nella proc. Esec. 53-2018 Tribunale di Lodi
Marathon s.p.v. srl.	19.007,37		Creditore subentrato a Pinzolo s.p.v. a sua volta subentrato a Marte s.p.v. il quale è subentrato ad Agos ducato s.p.a. Contratto di finanziamento sottoscritto il 04.12.2007. Importo erogato € 25.000,00- da restituire € 40.524,00
Condominio "Le Rondini"	6.094,73		Importo del consuntivo al 30.09.2019/ immobile aggiudicato il 16.10.2019

Via Sardegna,14			
Data Consul s.r.l.Fortini Fabrizio, Condominio Via Libertà.9-11	5.662,41		Importo dovuto al 31.12.2019
TOTALE			€ 373.925,23

Il creditore “DoValue s.p.a. “ e “Juliet per Banca MPS” sono titolari di crediti muniti di prelazione ipotecaria; Gli altri creditori non vantano diritti di prelazione pertanto i relativi crediti sono di natura chirografaria.

Ai debiti sopra esposti pari ad € 480.975,01 è da sommare il compenso spettante all'OCC ai sensi dell'art. 16 c.4 D.M.202/14, calcolato in € 3.300,00 comprensivo di oneri di legge ed al netto dell'acconto ricevuto pari ad € 500,00, o altro compenso che la S.V. vorrà liquidare, pervenendo in tal modo alla somma di € 484.275,01 arrotondato ad € 484.275,00

Il debito residuo totale accertato è pari a € 484.275,00

7.Indicazione di atti dispositivi del patrimonio- di atti del Debitore impugnati dai creditori –atti in frode

Eseguita la descrizione della situazione debitoria, è opportuno sottolineare, che dalla documentazione esaminata, e dai dati rilevabili dal cassetto fiscale si riscontra che non sono stati posti in essere atti dispositivi del patrimonio da parte del debitore nell'ultimo quinquennio, né sussistono atti del debitore impugnati dai creditori ovvero atti in frode ai creditori negli ultimi cinque anni.

8.Solvibilità del debitore

Relativamente alla solvibilità si rinvia a quanto indicato al punto 3 Consultazioni banche dati e si allegano per ciascun ricorrente:

- Estratto CR-CAI
- Attestazione Riscossione Sicilia s.p.a.
- Attestazione Agenzia delle Entrate di Agrigento
- Attestazione CRIF
- Visura protesti
- Carichi pendenti e Casellario

- Attestazione CCIAA
- Visura catastale
- Visura ipotecaria
- Visura Pra

9.Situazione patrimoniale e reddituale del debitore

9.1 Beni Immobili

- Immobile sito in Carpiano (MI), via Libertà n.9-11 , piano secondo sottotetto, piano terra e posto auto scoperto intestato a _____ occupato da terze persone con contratto di locazione stipulato in data 01.09.2014.L'immobile è gravato da
 - ipoteca volontaria derivante da concessione a garanzia di mutuo fondiario a favore di Unicredit Banca s.p.a, iscritta a Milano2 in data 10.07.2007;
 - ipoteca giudiziale, derivante da decreto ingiuntivo a favore di Condominio Libertà 9-11, iscritta a Milano 2 il 28.03.2019;
 - Pignoramento a favore di Unicredit s.p.a., trascritto a Milano 2 il 20.02.2018

- Immobile sito in Carpiano (MI) via Sardegna n.14, piano primo e piano terra intestato a _____ e _____ occupato da terze persone con contratto di locazione stipulato in data 15.02.2018 L'immobile è gravato da:
 - ipoteca volontaria derivante da concessione a garanzia di mutuo fondiario a favore di Banco di Sicilia s.p.a, iscritta a Milano2 in data 11.07.2008;
 - Pignoramento a favore di Unicredit s.p.a., trascritto a Milano 2 il 20.02.2018

- Immobile sito in Carpiano (MI), via Sardegna n.33, piano rialzato, piano terra (cantina) e box auto intestato a _____ occupato da terzi senza titolo. L'immobile è gravato da:
 - ipoteca volontaria derivante da concessione a garanzia di mutuo fondiario a favore di Banca Monte dei Paschi di Siena s.p.a, iscritta a Milano2 in data 20.03.2007;
 - Pignoramento a favore di Unicredit s.p.a., trascritto a Milano 2 il 20.02.2018

Gli immobili di cui sopra sono stati periziati dal geom. Nicola Paciulla, nell'ambito della procedura esecutiva n. 53-2018 pendente presso il Tribunale di Lodi e sono già stati venduti nell'ambito della menzionata esecuzione immobiliare e nelle more della presente procedura, la somma di € 206.000,00 rappresenta l'importo complessivamente realizzato, di cui € 160.000,00 sono stati corrisposti alla procedura ed in attesa di distribuzione, il saldo del prezzo di aggiudicazione del lotto n. 1 aggiudicato per € 46.000,00 deve essere ancora versato , pertanto l'udienza per l'approvazione del piano di riparto è stata rinviata, come da comunicazione del delegato del 14.07.2020

Precisamente :

L'immobile di via Sardegna,14 indicato come lotto n. 2 al quale è stato attribuito il valore di € 84.815,00 è stato aggiudicato per € 86.000,00 in data 16.10.2019;

L'immobile di via Sardegna ,33 indicato come lotto n. 3 al quale è stato attribuito il valore di € 57.460,00 è stato aggiudicato per € 74.000,00 in data 16.10.2019;

L'immobile di via Libertà n.9-11 indicato come lotto n. 1 al quale è stato attribuito il valore di € 48.790,00 è stato aggiudicato in data 31.01.2020 per € 46.000,00, il saldo del prezzo di aggiudicazione non è stato ancora versato , come comunicato dal delegato

9.2 Beni Mobili

Il signor _____, come da visure eseguite presso l'Ufficio provinciale ACI di Agrigento (PRA), risulta proprietario di un'autovettura Renault Megane KZ0D06 targa DZ204LN, immatricolata il 20.01.2010, acquistata il 26.05.2017, che viene utilizzata dallo stesso, per recarsi sul posto di lavoro e che per l'epoca a cui risale (oltre dieci anni) allo stesso mezzo può essere attribuito un valore autonomo di mercato non significativo ai fini della presente proposta.

La signora _____ non risulta proprietaria di alcun bene mobile registrato.

I proponenti, non hanno depositato un inventario dei beni, in quanto hanno dichiarato di non essere proprietari di beni mobili di valore, ma esclusivamente di beni impignorabili per natura. (Vedasi verb. del 30.01.2020)

9.3 Posizione e Reddito medio annuale

Dalla consultazione del cassetto fiscale di ambedue i proponenti, si è evinto che non sono state presentate dichiarazioni reddituali, l'ultima dichiarazione Modello 730 congiunto è relativo all'anno di imposta 2012. Pertanto al fine di valutare l'entità del reddito percepito dai ricorrenti si farà riferimento alle Certificazioni ed ai cedolini paga prodotti dai ricorrenti per gli anni 2018-19. .

Dall'esame degli estratti conto prodotti dal 01.06.2014 al 30.09.2019, si evince che i signori hanno riscosso canoni di locazione , precisamente € 8.763,85 nel 2014; € 11.230,00 nel 2015; € 10.940,00 nel 2016; € 10.380,00 nel 2017; € 6917,00 nel 2018 ed € 2339,00 nel 2019. poiché gli immobili sono stati appresi alla procedura esecutiva n. 53/2018 pendente presso il Tribunale di Lodi,

La signora I _____, è dipendente del Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca, con contratto a tempo indeterminato, con la qualifica di collaboratore scolastico.

Il signor _____, è dipendente del Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca, con contratto a tempo indeterminato, con la qualifica di collaboratore scolastico.

Di seguito si presenta un prospetto relativo ai valori del reddito annuo negli ultimi 5 anni.

Serie storica dati reddituali

	Impiego / Reddito Anno 2015	Impiego / Reddito Anno 2016	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019
	15.830,79	16.389,12	15.477,58	16.928,14	15.361,62
	13.591,72	13.380,63	14.246,23	15.009,28	14.997,43
Altro Reddito	11.230,00	10.940,00	10.380,00	6.917,00	2.339,00
Totale	40.652,51	40.709,75	40.103,81	38.854,42	32.698,05
Reddito M. mens.	3.387,70	3.392,47	3.341,98	3.237,86	2.724,83

Occorre precisare che i valori di reddito indicati come provenienti da impiego sono stati estrapolati dalle Certificazioni e riportati al netto delle ritenute fiscali. Ma dai cedolini paga esaminati si rileva, almeno in quelli prodotti agli atti, relativi agli anni 2018 e 2019 che sullo stipendio gravano ritenute per importi dovuti, in relazione ai contratti di finanziamento nel tempo sottoscritti.

Per da Gennaio 2018 a Gennaio 2019 € 447,00 trattenute effettuate per l'effetto di una cessione del quinto dello stipendio e di una delegazione di pagamento operate da Santander Consumer bank. Da febbraio 2019 ad oggi ritenute operate per € 525,00 da Eurocqs.p.a, per l'effetto di una cessione del quinto dello stipendio e di una delegazione di pagamento.

Per da Gennaio 2018 ad Agosto 2018 ritenute per € 108,74 per prestito INPS, da settembre 2018 a febbraio 2019 € 338,74 per rata prestito inps e rata relativa alla cessione del quinto dello stipendio, contratto sottoscritto con B.n.l.Finance. Da marzo 2019 ad oggi € 453,00 per importi dovuti a Eurocqs e BNL finance, in relazione rispettivamente ad una delega di pagamento e al contratto di cessione del quinto dello stipendio.

Quindi l'introito mensile netto di ammonta a circa € 1.100,00, importo comprensivo degli assegni corrisposti al nucleo familiare, anticipati dal datore di lavoro per conto dell'INPS, per circa € 350,00 mensili. L'introito mensile di al netto delle varie ritenute ammonta in media a € 746,00.

I ricorrenti hanno assunto ulteriori obbligazioni con lo scopo di reperire la liquidità necessaria al pagamento di quelle pregresse, oltre che a consentire la sopravvivenza del nucleo familiare, anche in considerazione della nascita dell'ultima figlia.

I valori indicati come altri redditi, sono i proventi derivanti dalla locazione degli immobili, successivamente riscossi dal custode e delegato alla vendita, nominato nella procedura esecutiva pendente.

9.4 Spesa media mensile dei ricorrenti.

Dalla documentazione fornita dai ricorrenti la spesa media mensile di sostentamento per il nucleo familiare considerato (sei componenti) ammonta mediamente a circa € 2.150,00 la cui composizione viene dettagliatamente di seguito riepilogata:

- Spese per utenze (acqua,gas, energia elettrica) relative alla propria abitazione: € 150,00
- Spese per tasse relative alla propria abitazione (Tari ..) € 40,00
- Spese sanitarie (si rappresenta che la signora _____ sia invalida al 55%) pari ad € 40,00
- Spese per carburante e manutenzione auto (assicurazione, tagliandi), € 400,00;
- Spese alimentari e di prima necessità per la famiglia (detersivi, pannolini, omogeneizzati ...)€ 1.100,00
- Spese per vestiario e scarpe € 190,00;
- Retta asilo nido € 130,00;
- Spese scuola figli € 100,00
- Per un totale di € **2.150,00**

Si precisa che la nuova autocertificazione delle spese necessarie per il mantenimento della famiglia differisce dalla precedente (€ 2.260,00), i signori _____ sono disposti ad un ulteriore sacrificio al fine di corrispondere una maggiore somma ai creditori.

10.Ammissibilità della proposta e ipotesi di Accordo

I debitori-istanti, in ottemperanza all'art. 7, comma1, L.3/2012 intendono sottoporre ai propri creditori un accordo di ristrutturazione al fine di ripianare i debiti contratti. La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della loro divisione in classi omogenee per tipologia di credito (in prededuzione, ipotecario e chirografario) mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. La proposta è strutturata come di seguito illustrato:

A) Prededuzione: Compenso OCC: da pagare in prededuzione nella misura del 100%quale credito preferito ex art. 13 comma 4-bis L. 3/2012, per la somma di € **3.300,00** (comprensivo di cassa e al netto dell'acconto ricevuto);

B.1)Privilegiato Ipotecario DoValue s.p.a. – (debito complessivo € 256.239,60 di cui 11.864,35 per spese anticipate nella procedura esec. N. 53-2018 pendente presso il Tribunale di Lodi a carico di _____ **soddisfatto si stima per € 128.000,00**, in quanto il ricavato della vendita degli immobili, su cui la banca vanta il credito ipotecario, pari a 132.000,00 è stato decurtato di una percentuale del compenso (stimato) del delegato-custode.

B.2) Privilegiato Ipotecario Juliet per MPS. – (debito complessivo € 86.921,12 a carico di _____ **soddisfatto si stima per € 72.000,00**, in quanto il ricavato della vendita degli immobili, su cui la banca vanta il credito ipotecario, pari a 74.000,00 è stato decurtato di una percentuale del compenso (stimato) del delegato-custode.

B.3) Privilegiato Generale da estratto ruolo Riscossione Sicilia spa (debito complessivo a carico di [redacted] per € 698,09) credito soddisfatto nella misura del 49,1% e pari ad **€ 343,00**

B.4) Privilegiato generale Comune di Carpiano (debito complessivo a carico di [redacted] per € 9.524,05) credito soddisfatto nella misura del 49,1% e pari ad **€ 4.676,00**

CHIROGRAFO:

C.1) DoValue s.p.a. (debito pari ad € 128.239,60 a carico di [redacted] derivante dalla differenza tra l'importo complessivamente dovuto pari ad € 256.239,60 e la quota che si stima verrà soddisfatta in privilegio) : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 26.225,00.**

C.2) Juliet per MPS. (debito pari ad € 14.921,12 a carico di [redacted] derivante dalla differenza tra l'importo complessivamente dovuto pari ad € 86.921,12 e la quota che si stima verrà soddisfatta in privilegio): credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 3052,00.**

C.3) Comune di Carpiano (debito pari ad € 957,17 a carico di [redacted] :credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 196,00.**

C.4) Eurocqs s.p.a. (debito complessivo dovuto da [redacted] pari ad € 76.519,00): credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 15.650,00**

C.5) BNL Finance (debito complessivo pari ad € 18.504,36 dovuto da [redacted]) : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 3.790,00**

C.6) Agos Ducato (debito complessivo pari ad € 125,50 dovuto da [redacted] : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 26,00**

C.7) Marathon s.p.v. (debito complessivo pari ad € 19.007,37 dovuto da [redacted] : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 3889,00**

C.8) Condominio via Libertà (debito complessivo pari ad € 5.662,41 dovuto da [redacted] : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 1158,00**

C.9) Condominio Le Rondini (debito complessivo pari ad € 6.094,73 dovuto da [redacted] e [redacted] : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 1247,00**

C.10) Condominio Artefiore (debito complessivo pari ad € 721,61 dovuto da [redacted] Finella). : credito chirografario soddisfatto nella misura del 20,45% e pari ad **€ 148,00**

In definitiva il debitore propone di :

- Soddisfare integralmente i crediti in prededuzione;
- Soddisfare i creditori ipotecari nella misura di quanto realizzato dalla vendita degli immobili nell'ambito della procedura esecutiva.
- Soddisfare nella misura del 49,1% i creditori aventi privilegio generale
- Soddisfare nella misura del 20,45% i creditori chirografari.

Per una migliore comprensione, si riepilogano nella tabella che segue gli importi da pagare nel piano

Accordo di composizione della crisi

Debito	Creditori	Debito residuo	Categoria del Credito	Tipologia Privilegio	Totale Soddisfatto	% Soddisfazione	Importo offerto in privilegio	Importo offerto in chirografo
Compenso OCC		3.300,00	prededuzione		3.300,00	100%	3.300,00	
Mutuo ipotecario	DoValue s.p.a.	256.239,60	Privilegiato ipotecario	-	154.225,00	49,90% 20,45%	128.000,00	26.225,00
Mutuo ipotecario	Juliet per MPS	86.921,12	Privilegiato ipotecario	-	75052,00	82,8% 20,45%	72.000,00	3052,00
Tributi	Riscossione Sicilia	698,09	Privilegiato Mobiliare	Generale	343,00	49,1%	343,00	
Tributi	Comune di Carpiano	9.524,05	Privilegiato Mobiliare	Generale	4.676,00	49,1%	4.676,00	
Tributi	Comune di Carpiano	957,17	Chirografo		196,00	20,45%	0,00	196,00
Finanziamenti personali	Eurocqs s.p.a.	76.519,00	Chirografo		15.650,00	20,45%	0,00	15.650,00
Finanziamenti personali	BNL finance	18.504,36	Chirografo		3.790,00	20,45%	0,00	3.790,00
Finanziamenti personali	Agos ducato	125,50	Chirografo		26,00	20,45%	0,00	26,00
Finanziamenti personali	Marathon s.p.v.	19.007,37	Chirografo		3.889,00	20,45%	0,00	3.889,00
Spese condominiali	Condominio via libertà	5.662,41	Chirografo		1.158,00	20,45%	0,00	1.158,00
Spese condominiali	Condominio Le Rondini	6094,73	Chirografo		1.247,00	20,45%	0,00	1.247,00
Spese condominiali	Condominio Artefiore	721,61	Chirografo		148,00	20,45%	0,00	148,00
Fondo di riserva		3.500,00			3.500,00			3.500,00
Totale		487.775,00			267.200,00		208.319,00	58.881,00

Si è proceduto rispetto al prospetto rappresentato nella relazione particolareggiata del 18.05.2020 a decurtare le rate pagate dei prestiti personali, nei vari mesi, fino alla data odierna, con una riduzione del debito da € 483.603,53 al netto del compenso al professionista, ad € 480.975,00 al netto del compenso.

L'esposizione debitoria riportata nella superiore tabella (€ 487.775,00) differisce dal totale dei debiti del nucleo familiare di cui al paragrafo rubricato "esposizione debitoria" (€ 484.275,00) in quanto nella proposta elaborata dall'OCC è incluso il fondo di riserva.

Ai creditori, dunque saranno corrisposti, a fronte di un'esposizione debitoria per € 484.275,00, l'importo complessivo di € 267.200,00 di cui euro 200.000,00 ai creditori ipotecari, euro 5019,00 ai creditori privilegiati Riscossione Sicilia e Comune di Carpiano, euro 55.381,00 da destinare ai creditori chirografari ed, infine, euro 3.300,00 in prededuzione per l'OCC, oppure nella somma che la S.V.III.ma vorrà liquidare.

La somma residua pari ad € 3.500,00 viene accantonata a titolo di fondo di riserva necessario a coprire eventuali oneri, imprevisti e sopravvenuti, interessi e spese di riscossione, legate alle posizioni dei creditori – non quantificabili alla data della presente relazione- che in mancanza di oggettiva manifestazione comporteranno la redistribuzione del fondo per quota parte, ai creditori chirografari.

Non sono stati rilevati crediti privilegiati non falcidiabili ex art.7, legge 27 gennaio 2012 n.3.

Non sussiste alcun credito impignorabile, di cui deve essere assicurato, ex art.545 cpc e relative leggi speciali, il regolare pagamento.

11.Capacità reddituale e sostenibilità finanziaria della proposta di accordo

Il nucleo familiare composto dai coniugi _____ e dai loro quattro figli, dispone oggi di un reddito mensile pari ad € 750,81 , importo dello stipendio mensile del signor _____ di € 1.203,81 circa, decurtato di € 453,00 per rimborso prestiti contratti con BNL Finance ed Eurocqs, ed € 1.125,00 importo medio dello stipendio mensile della signora _____ di € 1.650,00 circa, decurtato di € 525,00 per rimborso rata dei prestiti contratti con Eurocqs.

Dalla documentazione fornita dai ricorrenti si evince inoltre che la spesa media mensile di sostentamento per il nucleo familiare è di € 2.150,00.

Potendo alla data attuale proporre la revoca del prelievo a titolo di rimborso dei prestiti Eurocqs s.p.a. ed B.N.L. Finance, i debitori potrebbero disporre di una somma media mensile di € 2.850,00. Tenuto conto che le spese necessarie al sostentamento della famiglia sono state quantificate in € 2.150,00, potrebbe essere messa a disposizione complessivamente una somma mensile netta di € 700,00. I debitori, secondo il piano proposto, si impegnano a corrispondere nell'arco di 96 mesi (8 anni) L'importo complessivo di € 67.200,00 a cui vanno aggiunte le somme ricavate dalla vendita degli immobili, che saranno corrisposte ai creditori ipotecari in sede di riparto, dalla Proc. Esec. N. 53-2018 Tribunale di Lodi.

Si rappresenta altresì che il piano potrà subire variazioni in relazione alle tempistiche dell'omologa, lasciando tuttavia impregiudicate le classi sopra descritte e le relative percentuali di soddisfazione.

12.Convenienza della proposta rispetto all'alternativa liquidatoria

Non vi sono altri beni immobili da liquidare

13. Fattibilità dell'accordo

I debitori secondo il piano proposto, si impegnano a corrispondere, nell'arco temporale di 96 mesi (8 anni) l'importo complessivo di € 67.200,00, oltre il ricavato della vendita degli immobili accantonato nell'ambito della procedura esec. N. 53-2018 in attesa di distribuzione, che sarà distribuito ai creditori, secondo l'entità e l'ordine successivamente specificato, con le seguenti modalità e tempi:

1. **euro 200.000,00 ai creditori ipotecari** di cui € 132.000,00 a DoValue s.p.a. e € 72.000,00 a Juliet per MPS . E' necessario a questo punto, effettuare una precisazione: l'importo da corrispondere ai creditori ipotecari deriva dal ricavato della vendita degli immobili appresi alla Proc. Esec. R.G.n. 53-2018 pendente presso il Tribunale di Lodi. Gli immobili, distinti in n. 3 lotti sono stati aggiudicati per un importo complessivo di € 206.000,00 di cui si attende il versamento del saldo del prezzo di aggiudicazione pari ad € 46.000,00, del lotto n. 1 per procedere al riparto. Le somme saranno distribuite ai creditori in seguito al riparto nell'ambito della procedura esecutiva n. 53-2018. Sono stati riscossi dalla procedura, canoni di locazione per € 5.000,00, si adviene quindi ad un totale di € 211.000,00 Poiché non è stato ancora liquidato il compenso al delegato-custode della procedura 53-2018, la sottoscritta ha stimato tale liquidazione in € 11.000,00 ipotizzando, quindi, la corresponsione al creditore ipotecario DoValue la somma di € 128.000,00 ed € 72.000,00 al creditore ipotecario Juliet per MPS.

Qualora la somma corrisposta ai due creditori ipotecari, in sede di riparto, risulti superiore all'importo ipotizzato, nulla cambia nella proposta, qualora invece l'importo risulti inferiore all'importo ipotizzato, si avrebbe un maggiore importo da riportare al chirografo. La somma dovuta, calcolata con la medesima percentuale del 20,45% verrà corrisposta utilizzando il fondo di riserva;

2. **euro 3.300,00 da corrispondere all'OCC, dott.ssa Domenica Zagri**, in 10 (dieci) rate mensili di importo pari ad € 350,00, le prime nove ed € 150,00 la decima. La prima rata da corrispondere alla data dell'omologa , mentre le altre con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese , a decorrere da quello successivo al provvedimento di omologa;
3. **fondo di riserva di € 3.500,00 da corrispondere** in 10 rate mensili, di importo costante, pari ad € 350,00 la prima da corrispondere alla data dell'omologa, mentre le altre con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese, **a decorrere da quello successivo al provvedimento di omologa,;**
4. **euro 343,00 da corrispondere a Riscossione Sicilia s.p.a.** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 3,98, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
5. **euro 3.790,00 da corrispondere a BNL Finance s.p.a. in** 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 44,06, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
6. **euro 4872,00 da corrispondere al Comune di Carpiano in** 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 56,65, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
7. **euro 26,00 da corrispondere ad Agos Ducato** in unica rata con scadenza l'ultimo giorno del 10°mese successivo al provvedimento di omologa;
8. **euro 148,00 da corrispondere a Condominio Artefiore** in unica rata con scadenza l'ultimo giorno del 10°mese successivo al provvedimento di omologa;

9. **euro 15.650,00 da corrispondersi ad Eurocqs s.p.a.** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 181,97, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
10. **euro 3889,00 da corrispondersi a Marathon s.p.v.** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 45,22, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
11. **euro 1247,00 da corrispondersi a Condominio le Rondini** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 14,50, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
12. **euro 1158,00 da corrispondersi a Condominio via libertà** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 13,46, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
13. **euro 3052,00 da corrispondersi a Juliet per Mps** in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 35,48, con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.
14. **euro 26.225,00 da corrispondersi a DoValue spa** in in 86 rate mensili di importo costante, pari ad euro 304,94 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dall'11° mese successivo al provvedimento di omologa, sino al 96° mese successivo al provvedimento di omologa.

La distribuzione della somma offerta ai creditori viene riepilogata dettagliatamente nella tabella a seguire :

Creditore	Somma da pagare	N. rata	Importo rata
OCC dott.ssa Zagri	3.300,00	10	Da 1 a 9 € 350,00 la 10° € 150,00
DoValue s.p.a	128.000,00 26.225,00	Da riparto 86	Da 11° a 96° € 304,94
Juliet per MPS	72.000,00 3052,00	Da riparto 86	Da 11° a 96° € 35,48
Riscossione Sicilia	343,00	86	Da 11° a 96° € 3,98
Comune di Carpiano	4.872,00	86	Da 11° a 96° € 56,65
Eurocqs spa	15.650,00	86	Da 11° a 96° € 181,97
BNL Finance spa	3.790,00	86	Da 11° a 96° € 44,06

Agos Ducato	26,00	1	26,00
Marathons.p.v.	3889,00	86	Da 11° a 96° € 45,22
Condominio via Libertà	1158,00	86	Da 11° a 96° € 13,46
Condominio le Rondini	1247,00	86	Da 11° a 96° € 14,50
Condominio Artefiore	148,00	1	148,00
Fondo riserva	3.500,00	10	Da 1° a 10° € 350,00
Totale	€ 267.200,00		

Ai creditori, dunque, a fronte di un'esposizione debitoria per € 484.275,00 sarà corrisposto l'importo complessivo di € 267.200,00 come precedentemente specificato.

Il pagamento delle rate sarà effettuato tramite trattenute effettuate sull'emolumento mensile, da versare su un deposito bancario, all'uopo istituito immediatamente dopo l'omologa e disposto dall'intestato Tribunale, provvedendo ai riparti in favore dei creditori. con periodicità mensile e/o semestrale.

L'onere complessivo della proposta verrà assunto interamente dal debitore istante.

Il reddito medio mensile lordo del nucleo familiare, corrispondente allo stipendio percepito dai signori e è pari a circa 2850,00, l'accantonamento proposto nel piano ammonta ad € 700,00. Così operando ai proponenti residuano € 2150,00 mensili, in linea con le spese da loro quantificate.

La proposta appare quindi sostenibile sia sotto il profilo della capacità reddituale del debitore che sotto l'aspetto finanziario, i proponenti potranno disporre di una liquidità mensile di € 2850,00 che, detratte le spese destinate al mantenimento della famiglia, è sufficiente a coprire, anche in termini di liquidità, la rata mensile di € 700,00 da destinare ai creditori.

12.CONCLUSIONI

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

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto professionista incaricato, esaminati:

-i documenti messi a disposizione dai debitori proponenti e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione ;

-la situazione reddituale e patrimoniale degli istanti;

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

Attesta

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità dell'accordo dei debitori e, ringraziando per la fiducia accordata, rimane a disposizione per qualsiasi chiarimento e/o integrazione che si renda necessaria rispetto alla presente relazione.

Licata 30.07.2020

Con osservanza

Dott.ssa Domenica Zagri

Allegati:

1. Provvedimento di nomina
2. Verbale di audizione del 21.07.2020
3. Stato di famiglia
4. Contratti di mutuo ipotecario Unicredit e B.S.
5. Mutuo fondiario MPS
6. Contratti di finanziamento Eurocqs s.p.a. e B.N.L. Finance
7. Atto di precetto
8. Contratti di locazione
9. Perizia proc. Esec. N. 53-2018 Trib. Di Lodi
10. Visure ipotecarie
11. Attestazione CRIF
12. Attestazione Riscossione Sicilia s.p.a
13. Attestazione Agenzia delle Entrate di Agrigento
14. Estratto C.R.
15. Estratto C.A.I.
16. Visure PRA
17. Visure Protesti

18. Carichi pendenti e Casellario
19. Visure camerali
20. Riscontro Agos Ducato
21. Contratto di finanziamento Agos
22. Estratto conto Agos
23. Cessione Agos-Marte
24. Cessione Marte-Pinzolo
25. Riscontro BNL Finance
26. Precisazione del credito DoValue
27. Precisazione del credito Juliet /MPS
28. Riscontro Condominio Libertà 9-11
29. Riscontro Condominio Le Rondini
30. Riscontro Condominio Artefiore
31. Riscontro Comune di Carpiano
32. Riscontro del delegato proc. esec. 53-2018
33. Sollecito al comune di Favara
34. Certificazioni reddituali dei ricorrenti anno di imposta 2015-2016- 2017-2018-2019
35. Cedolino paga gennaio 2020 di entrambi i ricorrenti
36. Certificazione delle spese dei ricorrenti
37. Elenco creditori.