

# **Organismo Composizione della Crisi di BARI**

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

**Connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano del Consumatore  
(art. 7, comma 1-bis, L.3 del 2012)**

### **DEBITORI:**

sig. **AGOSTINO CALIA** (C.F. CLAGTN55S08A225P), nato ad Altamura il 08/11/1955 ed ivi residente alla via Carpentino n.52/B, lavoratore dipendente a tempo indeterminato part-time al 75% con mansione di commesso di banco, e **SAVERIA ROTUNNO** (C.F. RTNSVR60S46A225C), nata ad Altamura il 06/11/1960 ed ivi residente alla via Carpentino n.52/B, lavoratore dipendente a tempo indeterminato part time con mansione di addetta alla mensa; i predetti debitori sono coniugi in regime di separazione dei beni e sono assistiti dall'avv. Stefano Dininno.

### **GESTORE DELLA CRISI:**

dott.ssa Mariacarmela Verrico (C.F. VRRMCR67T59E038C), nata a Gioia del Colle il 19/12/1967, con studio in Gioia del Colle (BA), alla via della Repubblica n.66, telefono 0805672859 , PEC: mariacarmela.verrico@pec.commercialisti.it, iscritta alla sez. A dell'ODCEC di BARI al n.1356.

**Proc. N.5/2020**  
**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

## Sommario

PREMESSA .....	3
Dati anagrafici del debitore sovraindebitato.....	6
Tabella 1: dati anagrafici del Debitore e del coobbligato.....	6
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE.....	6
Informazioni di carattere generale.....	6
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni .....	8
Tabella 2: Riassunto situazione debitoria.....	8
Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria.....	9
Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni.....	9
Informazioni economico patrimoniali .....	9
Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore .....	10
Tabella 5: Serie storica dati reddituali del Debitore e del Coniuge negli ultimi anni.....	10
Tabella 6: Dati Redditali Debitore anno 2019.....	10
Tabella 7: Spese medie mensili Debitore anno 2019.....	11
Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	11
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte .....	11
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA .....	112
Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	13
Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti .....	13
Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria .....	14
Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore.....	14
Prerogativa del Piano.....	15
CONCLUSIONI.....	15
ALLEGATI.....	17

## **PREMESSA**

La sottoscritta dott.ssa Mariacarmela Verrico, sez. A dell'ODCEC di BARI al n.1356 con studio in Gioia del Colle alla via della Repubblica n.66, in data 13/05/2020 prot.19 è stata nominata dall'OCC di BARI quale professionista incaricata di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell'art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta dai coniugi in regime di separazione dei beni sigg.ri **AGOSTINO CALIA**, nato a Altamura il 08/11/1955 ed ivi residente alla via Carpentino n. 52/B, lavoratore dipendente a tempo indeterminato part time al 75% con mansione di commesso di banco, e **SAVERIA ROTUNNO**, nata ad Altamura il 06/11/1960 ed ivi residente alla via Carpentino n.52/B, lavoratore dipendente a tempo indeterminato part time con mansione di addetta alla mensa, che risultano qualificabili come consumatori ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge<sup>1</sup>.

Si premette che l'elaborazione del piano ha richiesto un'accurata disamina delle varie posizioni debitorie e della effettiva capacità di farvi fronte da parte dei Debitori e si è sviluppata attraverso varie integrazioni documentali, l'ultima delle quali è pervenuta dal legale dei Calia-Rotunno, avv. Dininno, lo scorso 22/09/2021. In particolare, l'accurato approfondimento delle ragioni creditorie dell'Agenzia delle Entrate – Riscossione alla luce della verificata prescrizione di alcune cartelle ha consentito di ridurre la debitoria nei confronti del predetto Ente.

Inoltre, si evidenzia che

- **pende attualmente, in danno dei sigg.ri Calia-Rotunno, la procedura esecutiva n.371/2019 R.G.E. Tribunale di Bari G.E. Pres. Dott. Ruffino, promossa da Siena NPL 2018 (e per essa da Juliet spa) per il credito di € 88.465,97 dalla stessa vantato per il mancato pagamento delle rate del mutuo ipotecario di € 80.000,00 concesso dall'allora Banca Antonveneta spa e stipulato tra le parti con atto 09/10/2008 rep. 12272 racc. 2313 a rogito del Notaio avv. Scafarelli;**
- **pende, altresì, giudizio di opposizione n.2505/2018 Tribunale di Bari a d.i. n.5159/2017 per € 26.899,89 ottenuto in danno di Calia Agostino dalla Tanaro SPV srl per il mancato pagamento delle rate del prestito di € 20.000,00 concesso al Calia dalla Consum.it con contratto di finanziamento n.4610416 del 09/01/2013.**

**Pertanto, qualora il giudicante adito condivida le risultanze del presente piano, vi è urgenza del provvedimento di fissazione dell'udienza che sospenda altresì le azioni esecutive individuali a norma dell'art. 10 L. 3/2012.**

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

---

<sup>1</sup> La nozione di “consumatore” in questione è quella rinvenibile all'art. 6, comma 2, lettera b) della legge n.3 del 27 gennaio 2012, che definisce il “consumatore” come: “*il Debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta*”, con la conseguenza che la qualifica deve rivelarsi dalle specificità dei contratti effettivamente conclusi, ovvero che le obbligazioni assunte devono essere estranee e non riferibili ad attività d'impresa o professionali.

**Proc. N.5/2020**  
**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- di non essere legata ai debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetta, inabilitata, fallita o è stata condannata 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.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica o, se questi è una società od un ente, di non essere 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;
- di non essere legata 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;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unita in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 7 Legge n.3 del 27 gennaio 2012, e cioè i Debitori:

- a) risultano essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 2 lett. a) dell'art. 6 della legge n.3 del 27 gennaio 2012<sup>2</sup>;
- b) hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale;
- c) non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- e) non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore;

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre, ai sensi del comma 3-bis dell'art. 9 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, una relazione particolareggiata alla proposta di Piano del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:

---

<sup>2</sup> Il comma 2 lettera a) dell'art. 6, della legge n.3 del 27 gennaio 2012 definisce come **sovraindebitamento**: “la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità del Debitore di adempire regolarmente le proprie obbligazioni”.

**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

- a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai Debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
  - b. esporre le ragioni dell'incapacità dei Debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
  - c. dare un resoconto sulla solvibilità dei consumatori negli ultimi 5 anni;
  - d. indicare la eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori;
  - e. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai consumatori a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria;
2. verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati ai sensi dell'art. 15 comma 6 della legge n.3/2012;
  3. rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano di cui all'art. 9 comma 2 della legge n.3/2012.

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

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute,
- elenco dei beni di proprietà dei Debitori e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni,
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni,
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento loro e della famiglia,
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di Altamura.

**Inoltre è stata esaminata la seguente documentazione:**

Provvedimento Nomina OCC

Copia Carta identità e codice fiscale

Certificato di Stato di Famiglia

Copia verbale audizione del 23/07/2020

Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU Anno d'imposta 2016-2017-2018-2019-2020

Copia Contratto di Mutuo e compravendita immobile via Carpentino 52/B Altamura

Copia Contratto di Lavoro

Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia

Certificazione CAI Banca D'Italia

Crif

Copia Contratti di finanziamento

Visura catastale

Estratti di Ruolo Agenzia delle Entrate - Riscossione

Copia Decreto Ingiuntivo n. 5159/2017 Trib. Bari e copia atto di citazione in opposizione a d.i.

Copia Atto di pignoramento procedura esecutiva immobiliare n.371/2019 RGE Trib. Bari

Autocertificazione Elenco Spese Familiari

Copia Bolletta Luce

## Dati anagrafici dei debitori sovraindebitati

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

Tabella 1: dati anagrafici dei Debitori

	Dati del Debitore 1	Dati del Debitore 2
<b>Titolo Personale</b>	sig.	sig.ra
<b>Cognome</b>	CALIA	ROTUNNO
<b>Nome</b>	AGOSTINO	SAVERIA
<b>C.F.</b>	CLAGTN55S08A225P	RTNSVR60S46A225C
<b>Comune di nascita</b>	ALTAMURA	ALTAMURA
<b>Data di nascita</b>	08/11/1955	06/11/1960
<b>Comune di residenza</b>	ALTAMURA	ALTAMURA
<b>Indirizzo di residenza</b>	VIA CARPENTINO N.52/B	VIA CARPENTINO N.52/B
<b>CAP</b>	70022	70022
<b>Regime patrimoniale in caso di coniugio</b>	SEPARAZIONE	SEPARAZIONE
<b>Situazione occupazionale</b>	COMMESO DI BANCO	ADDETTA ALLA MENSA

## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

### Informazioni di carattere generale

I Debitori hanno fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Le informazioni fornite dai Debitori sono di seguito riassunte.

I coniugi Calia-Rotunno risiedono, unitamente alla loro unica figlia (attualmente studentessa - 29/03/2002), presso l'immobile sito in Altamura alla via Carpentieri n.52/B. Il sig. Agostino Calia, sebbene in passato con alterne vicende occupazionali, svolge da qualche anno stabilmente l'attività di lavoratore dipendente a tempo indeterminato part time al 75% con la mansione di commesso di banco, mentre la debitrice sig.ra Saveria Rotunno è un lavoratore dipendente a tempo indeterminato part-time con la mansione di addetta alla mensa.

Nel 2008 i coniugi Calia-Rotunno hanno acceso, nella misura del 50% ciascuno, un mutuo ipotecario del valore di € 80.000,00 con la Banca Antonveneta spa per l'acquisto dell'immobile ad uso abitativo nel quale attualmente risiedono, sito in Altamura alla via Carpentieri n.52, concedendo sul predetto cespite ipoteca a

**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

favore della banca mutuante. Il piano originario di ammortamento del finanziamento in commento prevedeva il rimborso in n.264 rate mensili a tasso fisso, ciascuna di € 507,02. Successivamente, però, le rate, su richiesta dei debitori, risultano sospese dal 10/02/2010 al 10/05/2011, sicchè, dalle originarie n.264 rate complessive di € 507,02 si è passati ad un ricalcolo complessivo di n. 280 rate con un residuo di n. 265 rate di € 528,38 ciascuna. A seguito di passaggio a sofferenza, pende attualmente, in danno dei sigg.ri Calia-Rotunno, la procedura esecutiva n.371/2019 R.G.E. Tribunale di Bari G.E. Pres. Dott. Ruffino promossa da Siena NPL 2018 (e per essa da Juliet spa) per il credito di € 88.465,97.

Scorrendo l'estratto contributivo, si può concludere che le alterne vicende lavorative del Calia hanno ridotto ad un certo punto la liquidità disponibile, inducendo i debitori, al solo fine di far fronte alla pregressa debitoria, a stipulare 1) finanziamento al consumo con la **Compass spa (n.000011503585** del 6.10.2012 – n.60 rate mensili di € 205,13 ciascuna – importo finanziato € 8.934,98) e 2) con la **Consum.it spa (n. 4394485** del 30/04/2012 - importo finanziato € 10.000,00; **n.4610416** del 09/01/2013 – n.120 rate mensili di € 296,32 – importo finanziato € 20.000,00). Con riferimento a detti finanziamenti, si evidenzia che il finanziamento con la Compass è stato estinto, mentre pende attualmente giudizio di opposizione n.2505/2018 Tribunale di Bari a d.i. n.5159/2017 per € 26.899,89 ottenuto in danno di Calia Agostino dalla Tanaro SPV srl per il mancato pagamento delle rate del prestito n. 4610416 concesso al Calia dalla Consum.it ed è ancora in corso il pagamento delle rate (a mezzo cambiale mensile di € 101,00 ciascuna) del finanziamento n. 4394485 della Consumi.it (la cui gestione è attualmente della Link Finanziaria spa).

A tale debitoria si è poi aggiunta quella nei confronti dell'Agenzia delle Entrate – Riscossione, attualmente non rateizzata. Quest'ultima, inizialmente quantificata in € 32.285,72, è, ai fini del presente piano, ridotta ad € 7.270,62, in ragione della prescrizione delle cartelle n.01420010160757857000 notificata 25/06/2001, n. 01420010197626491 notificata 14/12/2001, n. 01420020065649972000 notificata 26/07/2002 e n. 01420040007063877000 notificata 09/12/2004, come incontestatamente comunicato all'Ente impositore con pec 30/09/2020<sup>3</sup>.

Tra i debiti vanno da ultimo inserite le spese condominiali rimasta inavase per € 2.450,00, nonché le spese in prededuzione costituite dalle competenze di cui alla procedura esecutiva n. 371/2019 RGE Tribunale di Bari (quantificabili in complessivi € 2.236,00, di cui € 1.836,00 per competenze del Custode ed € 400,00 per la

<sup>3</sup> In ordine al credito vantato dall'Agenzia delle Entrate – Riscossione, va precisato che, rispetto alle sette cartelle riportate nell'estratto di ruolo al 17/08/2020, a seguito di un articolato lavoro di analisi delle pretese creditorie, **risultano prescritte le seguenti cartelle ed i relativi tributi ed importi:**

- 1) 01420010160757857000 notificata 25/06/2001, intimazione di pagamento 06/08/2012, totale € 10.263,85, prescrizione 10 anni;
- 2) 01420010197626491 notificata 14/12/2001, intimazione di pagamento 06/08/2012, totale € 2.645,77, prescrizione 10 anni;
- 3) 01420020065649972000 notificata 26/07/2002, intimazione di pagamento 06/08/2012, totale € 5.799,94, prescrizione 10 anni;
- 4) 01420040007063877000 notificata 09/12/2004, intimazione di pagamento 25/05/2016, € 6.435,68, imposta pagamento suolo pubblico prescrizione 5 anni.

Di conseguenza, come già comunicato all'Ente con pec 30.9.2020, le cartelle ed i relativi tributi ed importi che saranno oggetto di considerazione nel presente piano del consumatore sono le seguenti:

- 1) 01420020065650073000, notificata 14/08/2002, intimazione di pagamento 06/08/2012, pari a complessive € 3.928,74;
- 2) 01420030017399737000, notificata 26/04/2003, intimazione di pagamento 06/08/2012 pari a complessivi € 3.023,61;
- 3) 01420140022793029000, notificata 25/09/2014, pari a complessivi € 318,27.

E così per una debitoria complessiva di € **7.270,62**

CTU), il compenso dell'avv. Dininno (quantificato in € 3.200,00) ed, infine, il compenso del Professionista incaricato OCC<sup>4</sup>.

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

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”*.

Dopo aver esposto le informazioni circa la consistenza patrimoniale e reddituale dei Debitori, di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento degli stessi e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

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

Tabella 2: Riassunto situazione debitoria

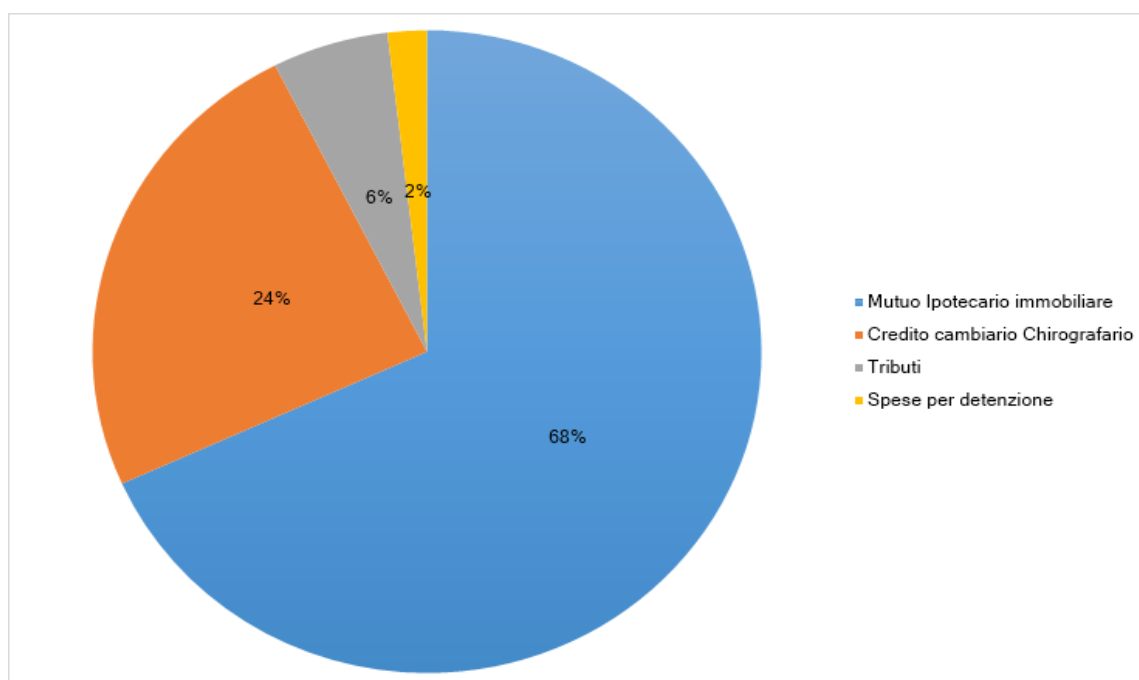
TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Mutuo Ipotecario immobiliare	88.465,97	68,27%	528,38	57,08%
Credito cambiario Chirografario	31.399,29	24,23%	397,32	42,92%
Tributi	7.270,62	5,61%	0,00	0,00%
Spese condominio	2.450,00	1,89%	0,00	0,00%

Il **debito residuo totale** accertato è pari a € **129.585,88**, che pesa mensilmente con una **rata media** pari a € **925,70**.

<sup>4</sup> Si veda allegato E



**Proc. N.5/2020**  
**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati.

Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria

Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile
Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - SIENA NPL 2018 SRL	528,38
Credito cambiario Chirografario	2 - TANARO SPV SRL	296,32
Tributi	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	0,00
Spese condominiali	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA	0,00
Credito cambiario Chirografario	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	101,00

### Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni

#### Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, in possesso del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio del Debitore, 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.

Il patrimonio dei debitori ammonta a complessivi € **109.025,00** ed è costituito esclusivamente dall'immobile di residenza, la cui stima è stata effettuata in base ai valori forniti dall'Agenzia delle Entrate e dall'OMI per quel determinato tipo di costruzione, nonché per la zona di ubicazione della stessa.

**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

La sig.ra Rotunno disponeva altresì di una carta di credito prepagata (**Unicredit Genius Card**) che tuttavia, come riferito con nota 16/09/2021 del legale dei debitori, avv. Stefano Dininno, risulta azzerata.

Pertanto, al netto del valore della casa, il patrimonio dei debitori è pari a 0.

Detto ciò, può ipotizzarsi che in caso di vendita coatta dell'immobile di proprietà, posti almeno 3 tentativi d'asta deserti con conseguenti ribassi del 25% e detratte le spese di procedura, si realizzerebbero non più di € 40.000,00.

Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore

<b>Valore stimato del patrimonio immobiliare</b>	40.000,00
<b>Valore stimato del patrimonio mobiliare</b>	0,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>40.000,00</b>
<b>Valore immobile prima casa</b>	40.000,00
<b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b>	0,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 5) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 5: Serie storica dati reddituali dei Debitori negli ultimi 5 anni

<b>Anno</b>	<b>Tipo rapporto lavoro Calia</b>	<b>Reddito netto annuo</b>	<b>Tipo rapporto lavoro Rotunno</b>	<b>Reddito netto annuo</b>	<b>Altro Reddito</b>	<b>Reddito Netto Totale Annuo</b>	<b>Reddito Netto Totale Medio Mensile</b>
2020	dipendente	12.096,87	dipendente	767,22	-	12.864,09	1.072,00
2019	dipendente	15.601,24	dipendente	1.864,46	-	17.465,70	1.455,47
2018	dipendente	15.325,98	dipendente	1.826,07	-	17.152,05	1.429,33
2017	dipendente	14.984,59	dipendente	1.413,67	-	16.398,26	1.366,52
2016	dipendente	14.739,61	dipendente	312,87 <sup>5</sup>	-	15.052,48	1.254,37

A seguire, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali rispetto alla spesa media ed il rapporto rata debito/reddito riferita all'ultima annualità pre-Covid (data la fisiologica contrazione lavorativa del periodo di lockdown e nella prospettiva di un recupero reddituale legato alla ripresa post emergenza sanitaria), tenendo conto dei soli importi rateizzati.

Tabella 6: Dati Reddituali Debitore anno 2019

<b>Dati reddituali debitore</b>	
---------------------------------	--

<sup>5</sup> L'importo si riferisce a due mensilità, come da CUD 2017 che certifica la durata del rapporto di lavoro dal 02/11/2016 al 31/12/2016.

**Proc. N.5/2020**  
**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

<b>Reddito netto mensile debitore 1</b>	1.300,00
<b>Reddito netto mensile debitore 2</b>	155,00
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	0,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>1.455,00</b>

Tabella 7: Spese medie mensili Debitore anno 2019

<b>Spese debitore</b>	
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	604,58

Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale

<b>Reddito mensile disponibile per piano (A-B)</b>	<b>850,42</b>
<b>Rata mensile debiti attuali</b>	<b>925,70</b>
<b>Rapporto rata reddito disponibile attuale</b>	<b>108,85%</b>
<b>Rapporto rata reddito attuale</b>	<b>63,62%</b>

Come si vede dalla tabella 8, il **rapporto/rata reddito** si attesta attualmente al **63,62%** ed è maggiore del 35% (per cui così come definito dalla Banca d'Italia, il consumatore risulta allo stato attuale sovraindebitato); mentre il **rapporto/reddito disponibile** (A- B) attuale, è pari al **108,85%**.

#### Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori ad 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 preso come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia dei Debitori, tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento dei debitori.

Tale rapporto è risultato pari al 63,62% come da tabella 8.

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

**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

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 € 1.455,00 e le spese pari a € 604,58 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido di cui i Debitori possono disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

## **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;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare dei Consumatori un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 9.

In tabella 10, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte dei Debitori secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi liquidatoria	Valore del Debito ipotesi liquidatori a	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Mutuo Ipotecario immobiliare (Privilegiato_immobiliare)	1 - SIENA NPL 2018 SRL	88.465,97	45,215%	40.000,00	60,000%	53.079,58	40,000%
Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	2 - TANARO SPV SRL	26.899,29	0,000%	0,00	60,000%	16.139,57	40,000%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	7.270,62	0,000%	0,00	60,000%	4.362,37	40,000%
Spese condominiali (Chirografario)	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA	2.450,00	0,000%	0,00	60,000%	1.470,00	40,000%
Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	4.500,00	0,000%	0,00	60,000%	2.700,00	40,000%

Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti<sup>6</sup>

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Mutuo Ipotecario immobiliare (Privilegiato_immobiliare)	1 - SIENA NPL 2018 SRL	53.079,58	0,00	180	28/02/2023	296,00	20,34%
Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	2 - TANARO SPV SRL	16.139,57	0,00	140	28/02/2023	115,62	7,95%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	4.362,37	0,00	120	28/02/2023	36,44	2,50%
Spese condominio (Chirografario)	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA	1.470,00	0,00	60	28/02/2023	24,53	1,69%
Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	2.700,00	0,00	120	28/02/2023	22,50	1,55%

<sup>6</sup> Il piano prevede che i pagamenti abbiano decorrenza 28/02/2023, dovendo i debitori preliminarmente procedere al saldo delle prededuzioni di cui all'Allegato E.

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria

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

Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore

<b>A - Reddito mensile attuale</b>	<b>1.455,00</b>
<b>B- Spese mensili</b>	<b>604,58</b>

	<b>Attuali</b>	<b>Post Omologa</b>
<b>C - Rate mensili</b>	<b>925,70</b>	<b>495,09</b>
<b>Rapporto rata / reddito mensile (C/A)</b>	<b>63,62%</b>	<b>34,03%</b>
<b>Reddito mensile per spese (A-C)</b>	<b>529,30</b>	<b>959,91</b>

**Come si evince da questa tabella la rata del Piano del Consumatore si attesta al 34,03% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.**

Coerenza del Piano proposto con le previsioni di cui alla Legge 3/2012 sul sovraindebitamento.

- il Piano viene proposto ai sensi dell'art.6 comma1 della Legge 3/2012;
- il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art.6 comma 2 della medesima Legge;
- la proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art.7 comma 1;
- la proposta del piano rispetta le disposizioni di cui all'art.9 comma 2 (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata da consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art.9 comma 3bis lettera a);
- sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art.9 comma 3bis lettera b);
- è stata analizzata positivamente la solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni (art.9 comma 3bis lettera c);

**Proc. N.5/2020**  
**Piano del Consumatore – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012**

- è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori (art.9 comma 3bis lettera d);
- è stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata e la probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria (art.9 comma 3 bis lettera e);
- i debitori, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (art.12 bis comma 3) (incolpevolezza);
- lo stato di sovraindebitamento è da imputare alle condizioni create si a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti e dalle esigenze di sopravvivenza del nucleo familiare;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dall'art. 6 comma2, 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 risultante dai procedimenti giudiziari in corso e dall'estratto del ruolo.

### CONCLUSIONI

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

## 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 del Consumatore predisposto dal Debitore;

## ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano del Consumatore predisposto ex art. 8 legge n.3 del 27 gennaio 2012.

*Con osservanza*

*dott.ssa Mariacarmela Verrico*



ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO  
IMMOBILIARE

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Pr ov. (IT A)	Comu ne (ITA)	Indirizz o	Fog lio (id.1 estero)	Partic ella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobilabile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo civile cat. A/2	Proprietà	100,00%	40.000,00	BA RI	ALTAM URA	VIA CARPEN TIERI 52/B	162	1540	23

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
-	-	-	-	-	-	-

## ALLEGATO C - ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
SIENA NPL 2018 SRL								
TANARO SPV SRL								
AGENZIA DELLE ENTRATE								
CONDominio VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA								
CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)								

## ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Creditore	Rata media mensile	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - SIENA NPL 2018 SRL	528,38	88.465,97	Privilegiato immobiliare
Credito cambiario Chirografario	2 - TANARO SPV SRL	296,32	26.899,29	Chirografario
Tributi	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	0,00	7.270,62	Privilegiato mobiliare
Spese condominio	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA	0,00	2.450,00	Chirografario
Credito cambiario Chirografario	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	101,00	4.500,00	Chirografario

## 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 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2020	2021	2022	2023	2024
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	924,45*	5.546,71	1,52	0,00
Spese in prededuzione**	0,00	776,39	4.658,33	1,28	0,00
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>1.700,84</b>	<b>10.205,04</b>	<b>2,80</b>	<b>0,00</b>

\* la prima parte dei pagamenti sarà a totale copertura dell'indennità spettante all'OCC in ossequio a quanto previsto dal regolamento dell'Organo, il quale stabilisce che il versamento dell'indennità dell'OCC sia assolto entro i 6 mesi dall'omologa del piano del consumatore.

\*\* sono costituite dalle spese di cui alla procedura esecutiva immobiliare n.371/2019 RGE Trib. di Bari e dal compenso dovuto all'avv. Dininno.

### Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	5.445,99	5.941,08	5.941,08	5.941,08	5.941,08	5.671,32	5.646,72
Compensi e Spese Procedura	0,00	1.700,84	10.205,04	2,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	1.700,84	10.205,04	5.448,79	5.941,08	5.941,08	5.941,08	5.941,08	5.671,32	5.646,72
Reddito Disponibile per Piano	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04
Totale disponibilità per Piano	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04
Fabbisogno Extra reddito	10.205,04	8.504,20	0,00	4.756,25	4.263,96	4.263,96	4.263,96	4.263,96	4.533,72	4.558,32

Fabbisogno Piano	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Totale Rate Debito	5.646,72	5.646,72	5.646,72	4.998,95	4.592,79	3.552,00	3.552,00	3.552,00	296,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	5.646,72	5.646,72	5.646,72	4.998,95	4.592,79	3.552,00	3.552,00	3.552,00	296,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	
Totale disponibilità per Piano	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	10.205,04	
Fabbisogno Extra reddito	4.558,32	4.558,32	4.558,32	5.206,09	5.612,25	6.653,04	6.653,04	6.653,04	9.909,04	

## Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2020 - 2029

			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Debito	Mutuo Ipotecario immobiliare (Privilegiato immobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	3.232,35	3.527,89	3.529,64	3.531,42	3.533,18	3.534,95	3.536,71
Credito re	1 - SIENA NPL 2018 SRL	INTERESS I	0,00	0,00	0,00	23,65	24,11	22,36	20,58	18,82	17,05	15,29
Debito da consolidate	53.079,58	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	3.256,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00
Debito	Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	1.264,70	1.380,31	1.381,02	1.381,69	1.382,40	1.383,07	1.383,78
Credito re	2 - TANARO SPV SRL	INTERESS I	0,00	0,00	0,00	7,12	7,13	6,42	5,75	5,04	4,37	3,66
Debito da consolidate	16.139,57	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	1.271,82	1.387,44	1.387,44	1.387,44	1.387,44	1.387,44	1.387,44
Debito	Tributi	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	398,92	435,40	435,62	435,83	436,05	436,27	436,49
Credito re	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	INTERESS I	0,00	0,00	0,00	1,92	1,88	1,66	1,45	1,23	1,01	0,79
Debito da consolidate	4.362,37	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	400,84	437,28	437,28	437,28	437,28	437,28	437,28
Debito	Spese condominio (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	269,21	293,83	293,97	294,12	294,27	24,60	0,00
Credito re	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52/B ALTAMURA	INTERESS I	0,00	0,00	0,00	0,62	0,53	0,39	0,24	0,09	0,00	0,00
Debito da consolidate	1.470,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	269,83	294,36	294,36	294,36	294,36	24,60	0,00
Debito	Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	247,50	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00
Credito re	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	INTERESS I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidate	2.700,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	247,50	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00	270,00

## Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2030 - 2039

			2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Debito	Mutuo Ipotecario immobiliare (Privilegiato immobiliare)	CAPITALE	3.538,49	3.540,25	3.542,02	3.543,79	3.545,57	3.547,34	3.549,12	3.550,89	295,97	0,00
Creditore	1 - SIENA NPL 2018 SRL	INTERESSI	13,51	11,75	9,98	8,21	6,43	4,66	2,88	1,11	0,03	0,00
Debito da consolidare	53.079,58	TOTALE RATA	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	3.552,00	296,00	0,00
Debito	Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	CAPITALE	1.384,46	1.385,16	1.385,85	1.386,54	1.040,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - TANARO SPV SRL	INTERESSI	2,98	2,28	1,59	0,90	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	16.139,57	TOTALE RATA	1.387,44	1.387,44	1.387,44	1.387,44	1.040,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi (Privilegiato mobiliare)	CAPITALE	436,71	436,93	437,14	37,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - AGENZIA DELLE ENTRATE	INTERESSI	0,57	0,35	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	4.362,37	TOTALE RATA	437,28	437,28	437,28	37,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Spese condominio (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - CONDOMINIO VIA CARPENTINO 52 /B ALTAMURA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.470,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Credito cambiario Chirografario (Chirografario)	CAPITALE	270,00	270,00	270,00	22,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - CONSUM.IT SPA (E PER ESSA LINK FINANZIARIA)	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.700,00	TOTALE RATA	270,00	270,00	270,00	22,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00