

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA CRISI DI CALTAGIRONE

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2 DLG 17/06/2022 N° 83

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura della Ristrutturazione del debito del Consumatore
(art. 67 dlg 17/06/2022 n° 83)

Debitore: Manduca Angelo Michele, nato a Caltagirone il 13 Febbraio 1973, residente in Grammichele, via Vittorio da Feltrè n. 2/A, professione dipendente "Ministero della Difesa".



GESTORE DELLA CRISI

Dott.ssa Maria Coppoletta, nata a Caltagirone il 08/07/1978, iscritta all'O.D.C.D.E.C di Caltagirone, con studio in Grammichele (CT) via Mattarella n° 30 (CT).

Sommario

I. Premessa	3
II. Documentazione prodotta in atti ed esaminata	4
III. Documentazione richiesta ed esaminata	4
IV. Esposizione della situazione debitoria	5
Agenzia delle entrate Riscossione	6
Agenzia delle Entrate	7
Bcc Npls 2020 Srl E Per Essa Dovalue Spa Già Banca Ifis Spa	8
Già Ge Capital S.F. Spa	8
MPS	11
POSTE ITALIANE SPA	11
Towers CQ S.r.l.	12
CESSIONE AVVERA SPA	12
BAPR SCPA	13
VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	13
COMUNE DI GRAMMICHELE “UFFICIO TRIBUTI”	13
V. Informazioni economico patrimoniali	14
VI. Requisiti per l'accesso al Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore	17
VII. Esposizione ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte	20
VIII. Valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda	21
IX. Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore.	21
X. Composizione del nucleo familiare	23
XI. Spesa media mensile per il sostentamento della famiglia	24
XII. Piano per la “Ristrutturazione del debito del Consumatore” proposto dal professionista	26
XIII. Probabile convenienza del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria	30
XIV. Conclusioni	31
XV. INDICE DEGLI ALLEGATI	32

ae

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

I. Premessa

La sottoscritta Dott.ssa Maria Coppoletta, iscritta all'O.D.C.D.E.C. di Caltagirone e Gestore della Crisi da sovraindebitamento dell'O.C.C. di Caltagirone, con studio in Grammichele, Via Mattarella n. 30, riceve nomina in data 05.03.2024 (all. 1), dal suddetto Organismo, rappresentato dall' Avv. Giovanni Magnano.

La scrivente, quale professionista abilitata ad esercitare funzioni di Gestore della crisi da sovraindebitamento, riceve incarico per la redazione della ristrutturazione del debito del consumatore, a seguito di istanza presentata dal sig.r Manduca Angelo Michele, , nato a Caltagirone il 13 Febbraio 1973, Codice Fiscale MNDNML73B13B428W, residente in Grammichele, via Vittorio da Feltre n. 2/A, rappresentato e difeso Avv. Caterina Gangi, , con studio in Pace,21, nel Comune di Comiso, provincia di Ragusa. (PEC: caterina.gangi@legalmail.i)



A tal proposito la sottoscritta Dott.ssa Maria Coppoletta dichiara di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28, del regio decreto n. 267 del 16 marzo 1942 e di trovarsi nelle condizioni soggettive prescritte dall'art. 15 della legge n. 3 del 27 gennaio 2012 ed attesta altresì:

- a) che non sussistono in relazione alla propria persona condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- b) che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;
- c) che non ha mai ricevuto né sta attualmente espletando alcun incarico professionale per conto del consumatore interessato alla Ristrutturazione del Debito.

II. Documentazione prodotta in atti ed esaminata

- Certificato stato di famiglia;
- fotocopia carta d'identità della ricorrente;
- Ultima busta paga Ottobre anno corrente (2024);
- dichiarazione dei redditi anni **CU/2020-2021-2022-UNICO/2023 e CU2024;**
- informativa CRIF;
- visure catastali ed atto di mutuo;
- Attestazione di frequenza DSM e Parere psichiatrico pro-veritate;
- Procedure di vendita andate deserte
- Ufficio Tributi Comune Grammichele;
- EC Posta-Pay, EC Mps;



III. Documentazione richiesta ed esaminata

- Casellario
- Debito residuo GE CAPITAL SERVIZI FINANZIARI SPA
- Debito residuo TOWERS CQ
- Debito residuo CESSIONE AVVERA
- Debito residuo BAPR
- Debiti comune di Grammichele
- ACI – PRA (COPIA CONSULTAZIONE ARCHIVIO PRA
- Riscossione Sicilia;
- Estratto di matrimonio;
- Disponibilità al lavoro del coniuge
- Estratti conto

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

IV. Esposizione della situazione debitoria

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere la relazione sulla sua situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria 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.

Preme mettere in evidenza che in ordine alla completezza della detta documentazione, la mancata o incompleta risposta degli Enti interpellati non consente di avere totale certezza.

Le informazioni desunte sia da documentazione fornita dal Debitore sia da quella ricevuta dai vari Enti creditori a seguito di opportuna mia richiesta, sono di seguito riassunte.



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

DEBITI RILEVATI

Agenzia delle entrate Riscossione

Dall'area riservata "A.D.E. RISCOSSIONE, con autorizzazione ad accedere tramite SPID da parte dell'istante risultano CARTELLE/AVVISI ancora da Pagare per l'ambito provinciale di Catania per complessivi € 12.595,89, e nell'ambito provinciale di Sassari per complessivi € 2.710,30 come di seguito meglio riassunti (all. 2):



TABELLA "A" AMBITO PROVINCIALE DI CATANIA

N* DOCUMENTO	ENTE CREDITORE	DATA NOTIFICA	TOTALE
29320140022545060000	COMUNE DI GRAMMICHELE POLIZIA URBANA	14/03/2017	315,88 €
29320150015741079000	COMUNE DI GRAMMICHELE POLIZIA URBANA	30/04/2015	119,90 €
29320150042813783000	COMUNE DI GRAMMICHELE POLIZIA URBANA	14/03/2016	226,07 €
29320160062575458000	COMUNE DI POZZALLO POLIZIA URBANA	14/03/2017	88,11€
29320170021973762000	PREFETTURA DI RAGUSA SANZ. VIOLAZIONI AM	10/01/2018	3.124,83€
29320170032047480000	AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA DIR.PROV.LE	08/01/2018	1.253,79€
29320180022411855000	AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA DIR.PROV.LE	09/02/2019	303,99€
29320190002036750000	PREFETTURA DI RAGUSA SANZ. VIOLAZIONI AM	23/04/2019	422,31€
29320200046121561000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	14/07/2022	761,76€
29320210051374024000	AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA DIR.PROV.LE	11/03/2023	78,36€
29320210121197313000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	26/06/2022	606,26€
29320210169692462000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	23/06/2022	1.197,49€

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

29320220042099576000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	23/06/2022	1.487,35€
29320230020239812000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	_____	1.067,80€
29320230042906235000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	_____	424,08€
29320240025670785000	REGIONE SICILIA ASS.ECON. DIP FIN.E CRED	28/08/2024	1.118,11€

TOTALE € 12.595,89

TABELLA "B" AMBITO PROVINCIALE DI SASSARI

N* DOCUMENTO	ENTE CREDITORE	DATA NOTIFICA	TOTALE
10220190011203702001	PREFETTURA DI CATANIA SANZ. ASSEGNI SENZ	07/06/2019	2.710,30 €



Agenzia delle Entrate

L'istante Sig. Manduca ha dichiarato di non aver nessun debito nei confronti della Agenzia delle Entrate.

Comunque dall'area riservata dell'A.D.E, con accesso tramite delega, nel cassetto fiscale dell'istante non risultano comunicazioni relativi a debiti tributari.

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

**Bcc Npls 2020 Srl E Per Essa Dovalue Spa Già Banca Ifis Spa
Già Ge Capital S.F. Spa**

Dalla documentazione "CERTICAZIONE CRIF" (all. 3) prodotta dal sig. Manduca, si deduce la presenza di una sofferenza relativa ad un rapporto di mutuo ipotecario come di seguito evidenziato:



infestatario: 1580980163

infestatario: MANDUCA ANGELO MICHELE

RILEVAZIONE MENSILE
(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: febbraio 2024

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/04/2024

Intermediario: BCC NPLS 2020 S.R.L. (cfr. lista dei services)

Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	ROMA	RAPPORTI NON CONTESTATI	IPOTECA INTERNA	99.891	99.891

Da specifica mia richiesta mediante pec, **Bcc Npls 2020 Srl**, con sede legale in VIA VECCHIA DI CUNEO 136 MONDOVI' (CN) elettivamente domiciliato, presso lo studio dell' Avv. Marianna Bennati, PEC marianna.bennati@pec.giuffre.it trasmette in data 01/10/2024 quanto depositato nella procedura esecutiva immobiliare n.65/2013 RE Tribunale di Caltagirone (all. 4), e precisamente:

- pignoramento immobiliare;
- mutuo ipotecario;
- atto di precetto.

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Premesso che in data 28/02/2007 GE-General Electric capital bank S.A. succursale Italiana stipulava con l'istante sig. Manduca Angelo Michele, un contratto di mutuo fondiario iscritto al repertorio n. 123339 - raccolta n. 19999, registrato all'Agenzia delle Entrate di Caltagirone il giorno 1/03/2007, al n. 520 serie I T e munito di formula esecutiva ex artt. 474 n. 3 e 475 cod. proc.civ. in data 13/03/2007. Detto mutuo veniva stipulato per la somma di € 100.000,00 da pagarsi in rate mensili di € 595,31 comprensivi di quota capitale e quota interessi, senza interruzione entro anni 30 dalla data di decorrenza del piano di ammortamento ed esattamente dal 28/03/2007. Allo scopo di garantire la restituzione della somma mutuata, l'istante concedeva ipoteca convenzionale di 1° grado a favore della Banca sull'unica unità immobiliare in suo possesso e sulla quale ha residenza il proprio nucleo familiare ed esattamente:

- Casa posta in Grammichele (CT) alla via Vittorino da Feltre n. 2/A T-1-2 censita al foglio 35 particella 1318 categoria catastale A/3 **(all.5)**

Il sig. Manduca Angelo Michele si sarebbe reso inadempiente agli obblighi derivanti dall'anzidetto contratto di mutuo, non provvedendo al pagamento delle relative rate e degli interessi per il complessivo importo di € 6.112,49 alla data del 08/11/2012.

Ricorrendo gli estremi previsti dall'art. 1186 cod. civ., richiamato dalle condizioni generali di finanziamento, GE Capital S.F. S.p.A. – che subentrata nel frattempo a General Electric Capital Bank S.A. in virtù di atto di cessione d'azienda del 20.9.2009, dichiara la decadenza dal beneficio del termine della parte mutuataria ovvero la risoluzione del contratto di mutuo chiedendo, con atto di precetto del 27/02/2013, il pagamento del credito residuo:



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

rate di mutuo scadute	
comprehensive di interessi di mora al 8/11/2012	€ 6.112,49
capitale residuo al 28/ 10/2012	€ 91.955,10
atto di precetto (come da decreto 20/07 /2012, n. 140)	€ 200,00
CPA 4% calcolata su € 200,00	€ 8,00
Totale=	€ 98.275,59

Oltre agli interessi di mora maturati e maturandi

Il tutto con l'avvertenza che, in difetto di pagamento, entro e non oltre il predetto termine di giorni 10 dalla data del precetto, si sarebbe proceduto ad esecuzione forzata con ogni mezzo consentito per legge.

Di fatti, in data 27/03/2013, la Ge Capital Servizi Finanziari S.p.A notificava atto di pignoramento immobiliare al sig. Manduca con il quale sottoponeva ad Esecuzione forzata per espropriazione il bene immobile come sopra meglio identificato.

In data 28 gennaio 2013 veniva iscritto a ruolo il pignoramento ed assegnato il n. 65/2013 R.G.E

In data 04/12/2017 veniva nominato il CTU nella persona dell' arch. Pino Damiano Pitari, per redigere perizia tecnica di stima per l'immobile oggetto del provvedimento esecutivo promosso dalla Ge Capital Servizi Finanziari S.p.A, determinando il valore dell'immobile in euro 74.200,00 (**all.6**).

Nell'ambito dell'anzidetta procedura pendente presso Ill.mo Tribunale di Caltagirone, hanno avuto luogo due vendite andate deserte e ne è stata fissata una terza per il prossimo 22 novembre 2024 con base d'asta fissata in € 38.250,00 (*così diminuito a motivo del terzo tentativo di vendita*) con offerta minima di € 22.663,26 e con rialzo minimo 500,00 (**all.7**) .



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Towers CQ S.r.l.

Tenendo conto della sola documentazione prodotta dall'istante, il credito vantato dalla Towers CQ S.r.l. riguarda il prestito relativo al contratto n. 456706; concesso per un numero di 120 rate mensili dell'importo di € 319,00 cadauno.

Dal piano di ammortamento aggiornato al 30.09.2024 il credito vantato dalla Towers CQ S.r.l. risulta essere pari ad € 21.737,00 (**all. 9**), quanto detto viene confermato dal datore di lavoro [REDACTED] che ha fatto pervenire alla scrivente informazioni circa le ulteriori trattenute che gravano sullo stipendio (**all. 8**).

Di fatti da quanto riferito dal datore di lavoro risulta che il cedolino stipendiale è gravato da una trattenuta a titolo di prestito con delega con la società "TOWERS" strutturato come di seguito:

- Numero rate 120 di € 319,00 (scadenza 04/2030). N. 53 rate trattenute al mese di Settembre 2024 per un importo complessivo di € 16.907,00.

Debito residuo € 21.373,00

CESSIONE AVVERA SPA

Dalla documentazione richiesta e prodotta dal datore di lavoro [REDACTED] risulta essere presente una Cessione "AVVERA", numero 120 rate di € 281,00 con decorrenza 01.12.2021 e scadenza 30.11.2031, di cui già trattenute al mese di Settembre n. 34 rate per un importo complessivo pagato di € 9554,00. **Debito residuo € 24.166,00 (all.8).**

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

BAPR SCPA

Da quanto riferito dall'istante risulta essere presente un credito vantato da BAPR relativo ad un contratto di finanziamento.

A tal proposito, da opportuna e specifica richiesta, BAPR ha fatto pervenire alla scrivente la conferma della cessione del credito alla DIONISIO SPV SRL con avviso pubblicato in G.U. il 13/01/2024 n. 5 Parte II (all. 10).

Successivamente, ci si è rivolti direttamente al cessionario DIONISIO SPV SRL inviando richiesta formale tramite pec con la quale si chiedeva la situazione debitoria del sig. Manduca.

Dalla documentazione ottenuta in risposta si evince che l'istante sig. manduca risulta essere debitore dell'importo di € 3.026,09 oltre spese(all. 11).



VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

Da quanto riferito dall'istante risulta essere presente un contenzioso per atto di precetto di € 1.078,37.

COMUNE DI GRAMMICHELE "UFFICIO TRIBUTI"

Tenendo conto della sola documentazione prodotta dall'istante si evince che l'Ufficio tributi del Comune di Grammichele vanta un credito **TOTALE di € 4.321,45** (T.A.R.E.S. di € 3.977,00 e TASI di € 344,45) (all. 12).

TABELLA C

TRIBUTO	ANNO	Totale dovuto
T.A.R.E.S	DAL 2014 AL 2023	3.977,00 €
TASI	2018-2021	344,45€

V. Informazioni economico patrimoniali

Preliminarmente, evidenzio che l'istante Sig. Manduca Angelo Michele risulta essere coniugato in regime di separazione legale dei beni, di essere un dipendente pubblico presso il Ministero della Difesa da circa 32 anni (anno di arruolamento 1992),

Relativamente al patrimonio, **immobiliare e mobiliare**, in possesso del debitore si evidenzia che:

- da una consultazione catastale nonché da quanto riferito dal Sig. Manduca risulta, che lo stesso, allo stato attuale, ha solamente **la proprietà** dell'immobile sito in Grammichele (CT) iscritto in catasto al foglio 35, particella 1318, avente rendita catastale € 312,46; sullo stesso grava ipoteca convenzionale di 1° grado con aggravio di procedura esecutiva.
- Da documentazione prodotta il sig. Manduca risulta essere intestatario del c/c presso ING. BANK N.V., 1 con un saldo al 30.09.2024 di € 7,82;
- infine l'istante risulta essere proprietario di un autocarro per trasposto di cose - uso proprio - marca Fiat modello Strada, targato BL733NA (**all.13** - libretto di circolazione) avente un valore di mercato di € 1.700,00
- di autovettura marca Fiat modello 500X, targata FH944AB (**all.14** - libretto di circolazione), avente un valore di mercato di € 10.200,00.

Il valore è stato determinato tenendo conto dei valori di stima dei beni mobili registrati e tratti da siti specializzati nella compravendita di veicoli quali: "sito Autouncle"; ovviamente tenendo conto delle caratteristiche del veicolo e dell'anno di immatricolazione (**all.15**).

Inoltre l'istante fa presente che:

- ✓ in data 21.02.2023 ha provveduto a vendere un autocarro per trasporto di cose tipo RENAULT TG CT317DM del valore di € 500,00 (**all.16**)

- ✓ in data 17/09/2024 ha denunciato la perdita di possesso di un motociclo e tre autoveicoli come da visura PRA allegata (**all.17**)
- dalla consultazione del cassetto fiscale dell'istante, si sono ricavati i seguenti dati reddituali degli ultimi cinque anni che vengono riepilogati di seguito in forma tabellare:

TABELLA D: Valori redditi lordi 730/2018-2019-2020-2021-2022 e CU2023

DICHIARATIVI	ANNI	Datore di lavoro	Reddito LORDO Annuo	Reddito LORDO MEDIO MENSILE	Reddito NETTO Annuo	Reddito NETTO MEDIO MENSILE
CU 2020	2019	CENTRO UNICO STIP.	34.577,73 €	2.881,47 €	27.870,49€	2.322,54€
CU 2021	2020	CENTRO UNICO STIP.	34.932,70 €	2.911,05 €	28.562,83€	2.380,23€
CU 2022	2021	CENTRO UNICO STIP.	35.141,65 €	2.928,47 €	29.112,73€	2.426,06€
UNICO 2023	2022	CENTRO UNICO STIP.	36.627,00 €	3.052,25 €	29.176,00€	2.431,33€
CU 2024	2023	CENTRO UNICO STIP.	37.421,45 €	3.118,45 €	29.205,89€	2.433,82€

Dall'analisi dei dati emerge una costanza reddituale, correlata alla tipologia di reddito e alla continuità del rapporto lavorativo negli anni con lo stesso datore di lavoro.

Comparando il dato reddituale medio calcolato con gli impegni finanziari assunti dal sig. Manduca, si determina quanto di seguito:



Dott.ssa Maria Coppoletta
 Via Mattarella n. 30
 95042 Grammichele (CT)
 Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

TABELLA E

Reddito mensile medio ultimi 6 anni	<u>LORDO</u>	<u>NETTO</u>
	<u>€ 2.978,34</u>	<u>€ 2.398,80</u>
b1) Agenzia delle entrate riscossione – media mensile (€ (12.596,00+2.710,00)/12 mensilità)	€ 1.275,50	€ 1.275,50
b2) Rata mensile in busta Ge Capital S.F. Spa	€ 331,62	€ 331,62
b3) Rata mensile in busta Towers CQ S.r.l.	€ 319,00	€ 319,00
b4) Rata mensile in busta CESSIONE AVVERA SPA	€ 281,00	€ 281,00
b5) Rata mensile BAPR ceduto a DIONISIO SPV	€ 252,17	€ 252,17
b6) Rata mensile atto di precetto VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	€ 12,94	€ 12,94
b7) Rata mensile COMUNE DI GRAMMICHELE UFF. TRIBUTI (3.977,00+344,45)	€ 360,12	€ 360,12
Sommano B) =	<u>€ 2.832,35</u>	<u>€ 2.832,35</u>
Incidenza percentuale rate mensili finanziamenti sullo stipendio medio mensile LORDO [B/A]x100	<u>95,10%</u>	<u>118,07%</u>

Pertanto, dalla tabella si evince che l'incidenza delle rate mensili sugli impegni finanziari, assunti dall'istante, in termini percentuali grava sullo stipendio medio per il 95,10%, dato che aumenta fino a coprire e superare interamente lo stipendio medio se si prende in riferimento il dato netto (decurtato dell'imposta netta che grava sulle entrate finanziarie).

VI Requisiti per l'accesso al Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore

A. Requisiti soggettivi:

Dall'analisi della documentazione prodotta dal ricorrente, i debiti principali dell'istante risultano essere stati contratti per finalità estranee ad un'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta dallo stesso.

Nello specifico, trattasi di obbligazioni assunte per l'immobile di proprietà, per far fronte alle necessità della famiglia.

Pertanto, è configurabile la qualità di "consumatore" in capo all'istante, quale requisito soggettivo per aver accesso alla procedura "**di Ristrutturazione dei debiti del consumatore**". Infatti ai sensi del C.C.I.I. Capo I art. 2 c.1 l. e) del d.lgs 17/06/2022 n. 83, per "*consumatore*" si intende "*il debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta...*".

B. Requisiti oggettivi

Con riferimento alla sussistenza del requisito oggettivo l'art. 2, comma 1, lett. a)-b)-c) d.lgs. 17/06/2022 n. 83 prevede che per:

- "**crisi**" debba intendersi "*lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi*";

- "**insolvenza**" debba intendersi "*lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è piu' in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni*";

- "**sovraindebitamento**" debba intendersi "*lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore,*"

Si tratta di un a situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”.

E' bene rimarcare che con “**perdurante squilibrio**” si intende uno squilibrio di tipo finanziario, cioè liquido. Uno squilibrio di liquidità tale per cui un soggetto non sia in grado di ottenere una rapida liquidità del proprio patrimonio per poter far fronte alle proprie obbligazioni in denaro.

Nel caso specifico, infatti il sig. Manduca non ha un patrimonio mobiliare e immobiliare prontamente liquidabile. Lo dimostra il fatto che la procedura esecutiva ha portato ha ben due tentativi d'asta deserta facendo di conseguenza diminuire il prezzo a base d'asta.

Un'altra caratteristica da tenere in considerazione è che il sovraindebitamento scaturisca da un'**insolvenza perdurante** e non transitoria, che comporti un'incapacità di adempimento regolare rispetto non solo alle scadenze pattuite, ma anche ai mezzi di pagamento e alla capacità di procurarseli.

In effetti, sulla base della documentazione in atti, il reddito mensile lordo dell'istante Sig. Manduca risulta pertanto libero per appena il 5 %, evidenziando che la propria esposizione debitoria è tale da pregiudicare il “*diritto ad un dignitoso tenore di vita*”.

Attesa la necessità di definire il concetto di **perdurante squilibrio**, si è ritenuto opportuno avvalersi del criterio quantitativo di cui alla pubblicazione della Banca d'Italia, “Quaderni di economia e finanza: L'indebitamento e la vulnerabilità finanziaria delle famiglie nelle regioni italiane”, Giugno 2013, pag. 14 del file e seguenti (**all.18**).

In base ad un indicatore comunemente utilizzato (Banca Regolamenti Internazionali - BRI) è definita finanziariamente vulnerabile una famiglia che destina al servizio del debito una quota del proprio reddito superiore a una certa soglia.



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

La soglia di attenzione è convenzionalmente posta pari al 30 per cento (BCE, 2005, De Vaney e Lytton, 1995, Agenzia del Territorio, 2012):

$$SDR_i = (IM_i + CM_i) / RDL_i [Soglia = 0,3] [1]$$

dove SDR è il servizio del debito sul reddito, RDL è il reddito disponibile lordo della famiglia *i*, IM è l'esborso per interessi sul mutuo e CM quello per il rimborso del capitale (quindi IM e CM definiscono il servizio complessivo del debito per mutuo). Orbene, alla luce dei redditi lordi incassati, delle tasse e delle obbligazioni assunte, il soggetto debitore presenta un reddito familiare lordo mensile medio negli ultimi cinque anni pari ad € € 2.978,34.

I finanziamenti sono pari mensilmente ad € 2.832,35, ovvero 95,10 % del reddito medio mensile. Ne consegue che il reddito lordo mensile medio risulta impegnato per finanziamenti al consumo nella misura dell' 95,10 %, ben oltre il requisito SDR_i fissato dalla Banca d'Italia.

Considerata tutto ciò ritengo che sussista il requisito oggettivo del sovraindebitamento.

Pertanto, la quota di reddito medio mensile risulta libero solamente per il 5%, da utilizzare per le spese familiari, le altre spese annue ed il pagamento delle tasse.

In applicazione dell'altro criterio indicato nella medesima pubblicazione della Banca d'Italia, pag. 14 del file (**sopra richiamato all.18**), ovvero un indicatore basato sulla percezione dell'onere del debito da parte delle famiglie, si giunge alle medesime conclusioni.

Detto indicatore alternativo di fragilità finanziaria fa riferimento al cosiddetto "margine economico" (Johansson e Persson, 2006; FMI, 2005; BRI, 2007; Stone, 2006a, Kutty, 2005).

Il margine economico (ME) della famiglia *i* è definito:

$$ME_i = RDL_i - IM_i - CM_i - SM_i [Soglia = 0] [2]$$

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

dove SMi sono le spese minime mensili del nucleo familiare e gli altri simboli hanno lo stesso significato del precedente requisito SDR_i .

In base a questo approccio, la famiglia è definita vulnerabile se il margine economico ME è nullo o negativo, cioè se non ha un reddito sufficiente per pagare le proprie spese minime, dopo avere fronteggiato gli esborsi per i finanziamenti in atto.

Per la determinazione delle spese minime mensili del nucleo familiare (SMi) si è tenuto conto di rilevazioni Istat; in particolare, della pubblicazione "Povertà 2021" (**all.19**), nella quale la soglia delle spese minime per una famiglia di tre persone viene indicata in € 1.394,92 (**sopra richiamato all.19 , pag. 9**):

$$ME_i = RDL_i - IM_i - CM_i - SM_i$$

$$ME_i = € 2.978,34 RDL_i - € 2.832,35 (IM_i + CM_i) - 1.394,92 SM_i$$

$$\text{ovvero } ME_i = - € 1.248,93$$



Il valore ottenuto risulta essere al di sotto della "Soglia" considerata indicativa della criticità, pertanto, si ritiene che l'esposizione debitoria dell'istante configuri, alla luce dei parametri quantitativi esposti, quella condizione di sovraindebitamento richiesta dalla normativa per l'accesso all'istituto del "Piano di Ristrutturazione del debito del consumatore".

VII. Esposizione ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte

L'istante è arrivato alla situazione attuale di sovraindebitamento per eventi sopraggiunti legati alla sfera personale e familiare, segnatamente in riferimento alla sussistenza di una patologia [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Il soggetto affetto da tale patologia è, sovente, sovraindebitato e, certamente, non è in grado di gestire con consapevolezza il suo patrimonio.

Tenendo conto della documentazione prodotta dal Sig.Manduca risulta che

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Questa patologia, secondo il parere della scrivente, costituisce la causa della situazione di sovraindebitamento in cui il sig. Manduca si trova poiché, non avendo inizialmente consapevolezza del proprio disturbo, ciò l'ha portato a contrarre debiti sempre più ingenti al fine di estinguere i debiti precedentemente stipulati, innescando una spirale che l'ha condotto alla situazione attuale.

[REDACTED]

[REDACTED]



VIII. Valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

(Ai sensi dell'art' art. 68 comma 2, lettera c – d.lgs 17/06/2022 n. 83 C.C.I.I.)

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

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

(Ai sensi dell'art' art. 68 comma 3, d.lgs 17/06/2022 n. 83 C.C.I.I.)

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

TABELLA F

FINANZIAMENTO	(A) reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione del finanziamento	valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coeff della scala di equivalenza ISEE	(B) Ammontare mensile necessario perché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	C importo complessivo di rate mensile dei finanziamenti precedenti	(D) Importo rata finanziamento	(I) totale rate	Residuo reddito mensile (A-B-I)	Il sogg. Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?
GE CAPITAL SERVIZI FINANZIARI	1.839,66 €	2007	389,36 €	2,46 €	957,83 €		595,31 €	595,31 €	286,52 €	SI
TOWERS	2.081,12 €	2014	447,17 €	2,46 €	1.100,04 €	595,31 €	319,00 €	914,31 €	66,77 €	SI*
CESSIONE AVVERA	2.426,06 €	2021	460,28 €	2,46 €	1.132,29 €	914,31 €	281,00 €	1.195,31 €	98,46 €	SI*

* importo critico che può assumere facilmente valore negativo

Si evidenzia che in tabella sono stati riportati solamente i finanziamenti di cui si è riusciti a risalire alla data di erogazione; rimane escluso il debito nei riguardi della BAPR ceduto alla società di recupero DIONISIO SPV S.R.L. in quanto non risulta dalla documentazione ottenuta la data di erogazione del finanziamento.

E' prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancari.



Al fine di valutare il merito creditizio del ricorrente all'epoca della sottoscrizione dei contratti di finanziamento con gli Istituti di credito oggi coinvolti nella procedura de qua, occorre considerare le singole rate da pagare agli istituti di credito ed il reddito mensile medio dell'anno di assunzione del debito.

Con riguardo alla valutazione che i gestori della crisi devono rendere, secondo l'art. 68 c. 3, del d.lgs n 83 del 17/06/2022 C.C.I.L., cita testualmente:

“l'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale,

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n. 159

Nel caso de quo, il merito creditizio va valutato con riferimento ai finanziamenti contratti con gli Eni finanziari di cui alla tabella sopra riportata, ed inoltre a modesto parere della scrivente è evidente, come la perdita progressiva della capacità di controllo e di gestione delle proprie risorse finanziarie, in conseguenza del disturbo di personalità connotato da ludopatia, riscontrato in capo al ricorrente, escluda la ricorrenza del concetto di **colpa grave, mala fede e frode**, in quanto all'assunzione sconsiderata, perché patologica, di obbligazioni per far fronte ai debiti da gioco ha fatto seguito l'accensione di nuovi finanziamenti per estinguere i debiti contratti in precedenza.



X Composizione del nucleo familiare

Il nucleo familiare del ricorrente, come indicato nel certificato dello stato di famiglia

(All.22) presente in atti è composto dal:

Debitore

Manduca Angelo Michele

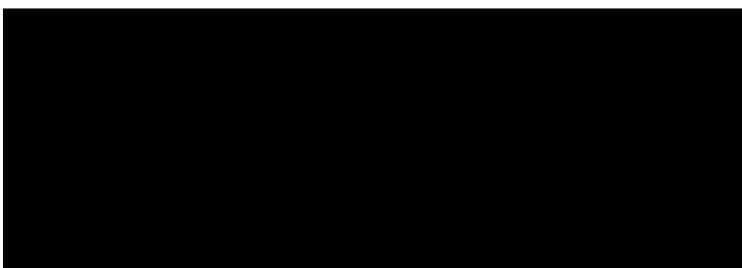
Nato il 13/02/1973 in Caltagirone (CT)

CF: MNDNLM73B13B428W

Stato civile: coniugato in regime di separazione dei beni (All.

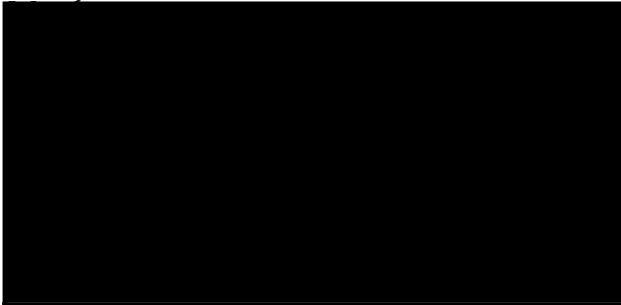
Impiego: Dipendente Ministero della Difesa

Coniuge



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Altro familiare (Figlia)



XL Spesa media mensile per il sostentamento della famiglia

Si riporta di seguito una tabella riepilogativa delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare del debitore:

TABELLA G

SPESE MESILI	
CARBURANTE	€ 240,00
ALIMENTARI	€ 400,00
UTENZE LUCE/GAS/TELEFONO	€ 160,00
ABBONAMENTO T.	€ 50,00
VESTIARIO	€ 100,00
FARMACI	€25,00
TOTALE	975,00 €

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Pao'.

La scrivente nel valutare la congruità delle spese comunicate dal debitore ha interrogato la banca dati ISTAT in relazione alla spesa media mensile di un nucleo familiare composto da tre persone.

PROSPETTO 4. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI. Anno 2023, valori stimati in euro						
DIVISIONE DI SPESA	NUMERO DI COMPONENTI					Totale
	1	2	3	4	5 e più	
SPESA MEDIANA MENSILE	1.647,54	2.384,65	2.855,59	3.183,48	3.032,86	2.243,01
SPESA MEDIA MENSILE	1.971,90	2.815,82	3.291,43	3.659,43	3.581,14	2.738,07
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	537,15	531,51	662,16	757,38	816,82	526,12
Cereali e prodotti a base di cereali	51,74	81,43	102,94	123,91	138,91	82,56
Animali vivi, carne e altre parti di animali di terra macellati	66,43	111,33	141,12	166,26	184,11	110,69
Pesci e altri frutti di mare	22,76	42,11	51,05	58,62	57,01	39,49
Latte, altri prodotti lattiero-caseari e uova	42,31	65,87	80,35	91,81	97,01	64,68
Oli e grassi	11,18	18,14	19,95	20,88	24,38	16,56
Frutta e frutta a guscio	30,92	47,48	53,37	56,75	59,27	44,23
Ortaggi, tuberi, platani, banane da cuocere e legumi	47,23	70,44	82,89	93,78	102,18	68,66
Zucchero, prodotti dolciari e dessert	13,75	22,22	29,62	35,95	37,25	22,95
Cibi pronti e altri prodotti alimentari pronti n.a.c.	23,68	30,69	47,99	48,77	53,19	34,44
Succhi di frutta e verdura	1,91	3,19	4,88	6,67	8,74	3,73
Caffè e succedanei del caffè	10,08	16,02	18,32	19,72	17,81	14,83
Tè, mate e altri prodotti vegetali da infusione	2,26	3,08	3,43	4,02	4,55	3,03
Bevande al cacao	0,06	0,06	0,16	0,32	0,36	0,12
Acqua	9,05	13,24	17,20	18,77	18,69	13,38
Bibite	2,98	4,93	7,33	8,78	11,14	5,42
Altre bevande analcoliche	0,78	1,10	1,58	2,27	1,45	1,23
Servizi per la trasformazione delle materie prime in prodotti alimentari e bevande analcoliche	0,06	0,16	0,08	0,10	-	0,10
Non alimentare	1.894,75	2.284,31	2.629,27	2.902,05	2.764,32	2.211,95
Bevande alcoliche e tabacchi	30,89	46,67	56,18	56,87	58,79	44,45
Abbigliamento e calzature	58,15	91,06	141,20	174,98	184,06	103,06
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui:	973,11	1.055,30	1.023,47	1.078,10	1.004,81	984,82
Interventi di ristrutturazione	23,75	45,56	42,18	49,86	32,26	36,89
Affitti figurativi	554,72	661,81	624,36	658,04	526,26	610,40
Mobili, articoli e servizi per la casa	75,52	118,83	132,25	148,94	145,54	110,66
Salute	82,35	143,22	132,00	135,09	137,02	117,84
Trasporti	155,34	294,23	401,75	454,72	449,55	290,57
Informazione e comunicazione	49,27	73,80	93,48	105,42	101,94	73,75
Ricreazione, sport e cultura	57,78	95,89	132,94	173,94	161,16	101,83
Istruzione	3,14	6,38	26,25	45,41	56,37	16,05
Servizi di ristorazione e di alloggio	89,79	141,99	205,75	254,28	205,76	155,60
Servizi assicurativi e finanziari	49,12	80,44	97,46	100,40	104,70	75,69
Beni e servizi per la cura della persona, servizi di protezione sociale e altri beni e servizi	100,29	136,52	188,52	173,89	184,32	137,64
(*) Per "animali vivi" si intendono bovini, ovini, suini, cacciagione, pollame e altri animali da cortile non allevati, acquistati vivi a scopo alimentare.						
- Dato statisticamente non significativo.						

L'analisi dei dati ISTAT riguardanti un nucleo familiare composto da tre persone indica una spesa media mensile per generi alimentari pari ad euro 662,16 e per spese non alimentari pari ad euro 2.629,27 per un totale medio mensile 3.291,43. Concludendo a parere del Gestore gli importi indicati dal debitore, riportati in tabella "G" sono in linea con gli importi ottenuti dall'analisi della banca dati ISTAT.

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

XII Piano per la “Ristrutturazione del debito del Consumatore” proposto dal professionista

Con riferimento alla quantificazione delle percentuali di abbattimento del credito originario, nel tentativo di evitare scelte arbitrarie, ritengo di dovere tenere in considerazione anzitutto la soglia di reddito disponibile netto al servizio del debito.

Pertanto atteso che il reddito medio mensile netto degli ultimi 5 anni si attesta ad € 2.398,80 (senza considerare la tredicesima mensilità), a tale importo deve essere sottratta la somma necessaria per il mantenimento mensile della famiglia pari a circa € 900,00. L'importo rimanente su cui è possibile fare riferimento per il soddisfacimento del piano del consumatore è pari ad euro 1498,80 che viene approssimato a circa € 1500,00.

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

- assicurare ai creditori, dandone certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato di insolvenza del debitore;
- Dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti maturati assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- Trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.



Secondo quanto previsto dall'art. 67 rubricato “Procedura di ristrutturazione dei debiti”..... “3. *La proposta può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dal comma 4. 4. E' possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non*

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

integralmente, allorchè ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC.

L'istante sig. Manduca a. in ottemperanza al D. LGS 12 GENNAIO 2019 N. 14 propone un piano del consumatore con stralcio parziale della debitoria, che tuteli i diritti dei creditori ma che al tempo stesso consenta di far fronte a quota parte del monte debiti secondo la reale sostenibilità della rata.

Pertanto alla luce di quanto sopra esposto per:

1. I crediti prededucibili e le somme vantate e certificate da Riscossione Sicilia e comune di Grammichele è stato previsto un rimborso integrale delle somme dovute;
2. Per il creditore ipotecario si è tenuto conto di un abbattimento tale che garantisca il pagamento della somma di € 51.465,54, valore prossimo a quello attribuito nell'esperimento del secondo tentativo di vendita;
3. Per tutti gli altri creditori si è ritenuto congruo la stessa percentuale di abbattimento.



Dott.ssa Maria Coppoletta
 Via Mattarella n. 30
 95042 Grammichele (CT)
 Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Il piano del consumatore (TABELLA H) potrebbe così configurarsi:

TABELLA H

PROSPETTO SINTETICO CONSOLIDAMENTO DEBITI								
N	Debito	Creditore	Debito residuo	% stralcio	Abbattimento proposto	Residuo debito proposto	N. rate previste	Importo Rata Mensile media
1	Compenso OCC*		4.765,17 €	0%	- €	4.765,17 €	6	794,20 €
2	Compenso avvocato		3.759,03 €	0%	- €	3.759,03 €	6	626,51 €
	Totale rate in prelievo		4.765,17 €			4.765,17 €		1.420,70 €
1	debito munito di privilegio MUTUO	GE CAPITAL SF SPA	64.331,93 €	20%	12.866,39 €	51.465,54 €	72	714,80 €
2	delega di pagamento	TOWERS CQ SRL	21.373,00 €	20%	4.274,60 €	17.098,40 €	72	237,48 €
3	cessione del quinto	CESSIONE AVVERA SPA	24.166,00 €	20%	4.833,20 €	19.332,80 €	72	268,51 €
4	prestito personale	BAPR SCPA	3.026,09 €	20%	605,22 €	2.420,87 €	72	33,62 €
5	ATTO DI PRECETTO	VITTORIA ASSIC. SPA	1.078,37 €	20%	215,67 €	862,70 €	72	11,98 €
6	Tributi (privilegiati)	Comune di Grammichele	4.321,45 €	0%	- €	4.321,45 €	72	60,02 €
7	Tributi (privilegiati)	Riscossione Sicilia	15.306,19 €	0%	- €	15.306,19 €	72	212,59 €
			133.603,03 €			110.807,95 €		1.539,00 €

pe

Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

Il piano proposto comporta una restituzione di € 110.807,95, risultato dell'abbattimento applicato; inoltre l'istante si impegna a corrispondere in prededuzione, nell'arco di 6 mesi gli importi relativi al compenso O.C.C. e al compenso dell'Avvocato così ottenuti:

Preventivo di massima O.C.C.	€ 9.961,30
- Acconto iniziale già versato	-€ 200,00
- Secondo acconto già versato il 03.06.2024	-€ 996,13
- Terzo acconto <u>da corrispondere</u>	-€4.000,00

(Come previsto dal contratto con l'O.C.C. debitamente sottoscritto dall'istante)

TOT. € 4.765,17

Pre-parcella Avvocato € 3.759,03



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

XIII. Probabile convenienza del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria

L'istante risulta essere proprietario di un solo immobile, dove risiede l'intero nucleo familiare, e più precisamente dell'Unità immobiliare posta in Grammichele (CT) alla via Vittorino da Feltre n. 2/A T-1-2 censita al foglio 35 particella 1318 categoria catastale A/3 **(all.5)**

Tenuto conto della crisi congiunturale del settore immobiliare, la messa in vendita dell'unità immobiliare di cui sopra non consente di prevedere l'introito nel breve/medio periodo tale da consentire di pagare integralmente il creditore ipotecario. Che nell'ambito dell'anzidetta procedura, pendente presso codesto Ill.mo Tribunale hanno avuto luogo due vendite andate deserte e ne è stata fissata una terza per il prossimo 22 novembre 2024 con base d'asta fissata in € 38.250,00 (*così diminuito a motivo del terzo tentativo di vendita*) con offerta minima di € 22.663,26 e con rialzo minimo 500,00 **(all.7)**. Inoltre, è da tenere presente che la vendita coattiva a seguito di esecuzione immobiliare comporta spese certe per l'istituto di credito e tempi/valori incerti per il realizzo.

A ciò si aggiunga che la vendita potrebbe realizzarsi anche dopo ripetuti esperimenti d'asta deserti e con un ulteriore ribasso del prezzo del bene fino a rendere antieconomica la vendita e con l'ulteriore aggravio delle spese di procedura e pubblicità per ogni esperimento di gara compiuto.

Nel caso di specie pensando verosimilmente ad una aggiudicazione del bene ad euro 38.250,00 il ricavato della vendita dell'immobile non consentirebbe di soddisfare neppure il creditore precedente munito di privilegio ipotecario.

Preme evidenziare che, attualmente, l'unica fonte di reddito certa è rappresentata dallo stipendio; pertanto il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore come sopra proposto risulta -a mio avviso- essere l'unica ipotesi applicabile.



Dott.ssa Maria Coppoletta
Via Mattarella n. 30
95042 Grammichele (CT)
Tel/fax 0933916899
Info.studiocoppolettamaria@gmail.com

XIV. Conclusioni

A conclusione della presente e delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- I documenti messi a disposizione dall'istante e quelli acquisiti dalla scrivente come allegati alla presente relazione;
- La situazione reddituale e patrimoniale del Debitore;
- I requisiti soggettivi e oggettivi per l'accesso alla procedura;
- Lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado di privilegio;
- La probabile convenienza del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria;
- Il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione del Consumatore presentato dal Sig. Manduca Angelo Michele.

Grammichele, 07/11/2024

Il professionista GESTORE DELLA CRISI

Dott.ssa Maria Coppoletta



XV. INDICE DEGLI ALLEGATI

- All 1 - Nomina Gestore procedura Manduca Angelo Michele
- All.2_TAB. A AMBITO PROVINCIALE DI CATANIA
- All.2_TAB. B AMBITO PROVINCIALE DI SASSARI
- All 3 - certificazione CRIF
- All.4_MANDUCA PIGNORAM+MUTUO+PRECETTO
- All.5_Visura immobile ipotecato
- All.6_Copia Relazione tecnica di stima immobile
- All.7_tentativi di vendita immobile
- All.8_Chiarimenti su trattenute in busta paga
- All.9_Piano di Ammortamento TOWERS
- All.10_ cessione credito BAPR
- All.11_ Situazione debitoria DIONISIO SPV SRL
- All.12_ situazione debitoria Comune di Grammichele
- All.13_libretti di circolazione Fiat Strada
- All.14_ libretto di circolazione fiat 500X
- All.15_ stima di mercato Fiat Strada_fiat 500X
- All.16 Visura PRA vendita autocarro
- All 17 Visura PRA perdita di possesso autovetture
- All 18- QEF_banca d'Italia.
- All.19_Report_Povertà_2021_14-06
- All.20_ Attestazione di frequenza DSM Di Caltagirone
- All.21_Parere Pro Veritate Manduca Angelo_241102_083733
- All.22_ certificato stato di famiglia
- All.23_ certificato Estratto di matrimonio
- All.24_ stato occupazionale coniuge
- All.25_ Busta paga Ottobre 2024
- All.26_ fotocopia carta d'identità della ricorrente ;
- All. 27_dichiarazione dei redditi anni **CU2020-2021-UNICO 2022-CU2023-CU2024**
- All. 28_Estratti conto
- All. 29_Casellario
- All. 30_Contratto occ e parcella avv.

