



## TRIBUNALE DI PALERMO

### SEZIONE IV- PROCEDURE CONCORSUALI

Il Giudice

vista la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. CCII depositata da CANDELA VINCENZO e GAMBINO DOMENICA in data 5.10.2023;

visto il provvedimento di delega emesso dal Presidente di questa Sezione;

ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, posto che il centro degli interessi principali del debitore – da presumersi coincidente con la residenza – si trova a Palermo;

rilevato che è stata allegata tutta la documentazione prescritta dall'art. 67, comma 2, CCII;

letta la relazione del professionista nominato dal Presidente di questa Sezione con funzioni di OCC, dott. Salvatore Mauro Cassaro, contenente le indicazioni e i giudizi di cui all'art. 68, commi 2 e 3, CCII nonché l'attestazione prevista dall'art. 67, comma 2, CCII;

considerato che appaiono dimostrati sia la qualifica di consumatore sia lo stato di sovraindebitamento del proponente;

osservato che, allo stato, non si ravvisa la sussistenza di condizioni soggettive ostative ai sensi dell'art. 69, comma 1, CCII;

dato atto che non è stata indicata l'attuale pendenza di procedure esecutive in relazione alle quali valutare la sospensione ex art. 70, comma 4, CCII;

rilevato che il proponente ha chiesto in ricorso la sospensione del processo di opposizione a DI rg 7104/2023 e poi con integrazione dell'11.10.2023 ha chiesto la sospensione del titolo esecutivo del DI opposto n. 1710/2023;



ritenuta l'opportunità, a mente della disposizione appena citata, di disporre il divieto di azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del debitore nonché il divieto per quest'ultimo di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati;

rammentato infine che, nelle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento, va riconosciuta all'Agenzia delle Entrate - Riscossione la legittimazione esclusivamente per le somme dovute a titolo di oneri di riscossione, mentre la legittimazione per i crediti iscritti a ruolo spetta ai corrispondenti enti impositori (cfr. Trib. Bologna, Sez. IV, 29 aprile 2022; Trib. Mantova, decr. dell'11 aprile 2022 nel proc. n. 1/2022 R.G.; Trib. La Spezia, 9 aprile 2019; Trib. Bologna, Sez. IV, decr. del 24-27 aprile 2018 nel proc. n. 5798/2015 R.G.); visto l'art. 70 CCII;

#### DISPONE

che la proposta e il presente decreto (eliminati i dati sensibili) siano pubblicati, a cura del professionista nominato con funzioni di OCC, sul sito [www.tribunale.palermo.it](http://www.tribunale.palermo.it);

#### DISPONE

che, entro trenta giorni dalla comunicazione del presente decreto, il professionista comunichi la proposta l'integrazione e il decreto medesimo a tutti i creditori all'indirizzo pec risultante da REGINDE/INIPEC o in mancanza tramite raccomandata a/r, salva l'ipotesi di espressa indicazione da parte del creditore stesso;

#### DISPONE

che i creditori, ricevuta la predetta comunicazione, comunichino al professionista il proprio indirizzo di posta elettronica certificata, con avvertimento che, in mancanza, le successive comunicazioni verranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

#### AVVISA



i creditori che, nei venti giorni successivi alla citata comunicazione, possono presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata del professionista;

DISPONE

il divieto di azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del consumatore nonché il divieto per il debitore di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati da questo giudice, ivi incluso il divieto di azioni in esecuzione del DI 1710/2023;

DISPONE

che, entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine per le osservazioni dei creditori, il professionista – sentito il debitore – riferisca a questo giudice, proponendo le eventuali modifiche al piano che ritenga necessarie.

Si comunichi al proponente e al professionista nominato con funzioni di OCC, dott. Cassaro, a cura della Cancelleria.

Si comunichi.

Palermo, 17/10/2023

Il giudice delegato

*Vittoria Rubino*

Il presente provvedimento viene redatto su documento informatico e sottoscritto con firma digitale dal Giudice dr.ssa Vittoria Rubino, in conformità alle prescrizioni del combinato disposto dell'art. 4 del D.L. 29/12/2009, n. 193, conv. con modifiche dalla L. 22/2/2010, n. 24, e del decreto legislativo 7/3/2005, n. 82, e succ. mod. e nel rispetto delle regole tecniche sancite dal decreto del ministro della Giustizia 21/2/2011, n. 44.



# Piano di ristrutturazione debiti del consumatore

Art. 66 del Decreto Legislativo 12 Gennaio 2019 n. 14

## Richiedenti

*Sig. Vincenzo Candela*  
*Sig.ra Domenica Gambino*

## Legale del richiedente

*Avv. Isabella Notarbartolo*  
*Avv. Susanna Sgroi*

## INDICE

### RELAZIONE SIG. CANDELA VINCENZO e DOMENICA GAMBINO

|   |    |
|---|----|
| 1. Premessa.....                            | 2  |
| 2. Cause del sovra indebitamento.....       | 3  |
| 3. Posizione reddituale e patrimoniale..... | 5  |
| 4. Posizione debitoria.....                 | 9  |
| 5. Merito creditizio.....                   | 10 |
| 6. Sintesi della Proposta.....              | 11 |
| 7. Conclusioni.....                         | 16 |

Il sottoscritto Dr. **Salvatore Mauro Cassaro**, nato a Caltanissetta il 22.08.1977, Codice Fiscale CSSSVT77M22B429I, con studio in Palermo, Via G. Giusti n. 3, indirizzo PEC: [salvatore.cassaro@pec.it](mailto:salvatore.cassaro@pec.it), nominato quale Gestore della Crisi nel procedimento n. 29/2023, per l'istanza presentata dal Sig. Vincenzo Candela e dal coniuge Sig.ra Domenica Gambino, per l'accesso al procedimento della crisi da sovraindebitamento presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'ODCEC di Palermo,

## 1. PREMESSO

Che il Sig. **Candela Vincenzo**, nato a Torretta (Palermo) il 19.03.1972, C.F. CNDVCN72C19L282J e il coniuge Sig.ra **Gambino Domenica**, nata a Carini il 02/04/1973 ed entrambi residente in Torretta (PA), via Giuseppe Verdi n.32, elettivamente domiciliati in Palermo, via Mariano Stabile 27, presso lo studio degli Avv. Isabella Notarbartolo, C.F.: NTRSLL71A67F205P, pec: [isabellanotarbartolo@pecavvpa.it](mailto:isabellanotarbartolo@pecavvpa.it), e Susanna Sgroi, C.F. SGRSNN74A42G273D, pec: [susannasgroi@pecavvpa.it](mailto:susannasgroi@pecavvpa.it), telefax: 091.5640712, che li rappresentano e difendono, congiuntamente e/o disgiuntamente per porre rimedio allo stato di sovra indebitamento in cui versano, hanno presentato, all'Organismo di Composizione della Crisi di Palermo, istanza per un Piano di ristrutturazione dei debiti familiare ai sensi dell'art. 66 comma 1 bis del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14.

Tutto ciò premesso si rassegna la seguente.

**Analisi dei requisiti oggettivi di accesso ai benefici al Codice della crisi e dell'insolvenza** L'Art. 1 comma 1 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 disciplina l'ambito applicativo del nuovo codice della Crisi e dell'insolvenza, recitando: *“Il presente codice disciplina le situazioni di crisi o insolvenza del debitore, sia esso consumatore o professionista, ovvero imprenditore che eserciti, anche non a fini di lucro, un'attività commerciale, artigiana o agricola, operando quale persona fisica, persona giuridica o altro ente collettivo, gruppo di imprese o società pubblica, con esclusione dello Stato e degli enti pubblici.”*

Parimenti, l'ambito applicativo delle procedure di composizione della crisi da sovra indebitamento è definito dall' Art. 65 comma cit. decreto, per il quale: *“I debitori di cui all' Art.2, comma 1, lettera c) possono proporre soluzioni della crisi da sovra indebitamento secondo le norme del presente capo o del titolo V, capo IX”;*

**L'Art. 2 comma 1 lettera e), del citato decreto legislativo, definisce il “consumatore” come:** *“La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”.*

**L'Art. 2 comma 1 lettera c), del citato decreto legislativo, definisce il "sovra indebitamento" come:** *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*.

**L'Art. 2 comma 1 lettera a), del citato decreto legislativo, definisce lo stato di "crisi" come:** *"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"*.

**L'Art. 2 comma 1 lettera b), del citato decreto legislativo, definisce "l'insolvenza" come:** *"lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni"*.

**L'art. 66 Codice della crisi, sancisce che** *"i membri della stessa famiglia possono presentare un'unica procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune"*.

Dalle analisi condotte dallo scrivente Gestore emerge come l'istante possa considerarsi Consumatore e che il medesimo si trova in uno stato di oggettivo sovra indebitamento.

**Rispetto delle condizioni ostative all'applicazione della norma: (Art. 69 comma 1)**

L'istante, *ut supra* identificato:

- Non ha beneficiato di esdebitazione nel quinquennio pregresso, né per due volte;
- Non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

## **2. CAUSE DEL SOVRA INDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI (ART. 68 COMMA 2 LETT. A)**

Giova preliminarmente una ricostruzione della storia del debitore istante e del coniuge in qualità di garante.

Preliminarmente, si evidenzia la composizione del nucleo familiare e l'esigenza dello stesso nonché la situazione reddituale della famiglia Candela, al fine di meglio comprendere quanto di seguito viene esposto per la ricostruzione della storia del debitore.

Il Sig. Candela Vincenzo a far data dal 04.01.2002 svolge la mansione di trasportatore merci alle

dipendenze dell'azienda di trasporto di materiali edili per conto terzi [REDACTED]  
[REDACTED], assunto con contratto a tempo indeterminato e percepisce una retribuzione mensile netta media di circa €.1.700,00, come da modelli 730 che si allegano relativi agli anni d'imposta 2020, 2021 e 2022 unitamente alle ultime buste paga.

Il nucleo familiare del Sig. **Candela Vincenzo** è costituito dalla moglie, Sig.ra **Gambino Domenica**, nata a Carini (PA) il 02.04.1973, C.F.: GMBDNC73D42B780L, casalinga, in regime di separazione dei beni col coniuge, e dalle due figlie a carico: [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]

La figlia [REDACTED]

La moglie, [REDACTED]

Il nucleo familiare del Sig. Candela vive in un appartamento sito in Torretta via G. Verdi n.32, piano 1, identificato al catasto fabbricati fg. 14, part. 256, sub 3, cat. A/3 di n.4 vani, sito in una palazzina di due piani della quale il Sig. Candela è proprietario indiviso con la sorella, Sig.ra Candela Rosaria. Il patrimonio immobiliare del Sig. Candela è costituito, dunque, oltre che dalla casa familiare, da un terreno qualità uliveto ubicato nel territorio di Torretta identificato in catasto terreni al fg. 8, part.1438, are 1222 che gli è stato donato dalla madre e da un terreno qualità frutteto ubicato nel territorio di Torretta identificato in catasto al fg.8, part.1515, are 168, acquistato unitamente alla moglie per facilitare l'accesso al primo appezzamento di terreno.

Il Sig. Candela è titolare di un unico conto corrente, acceso presso le Poste, dove è canalizzato il proprio stipendio; dalla documentazione depositata emerge, altresì, che il Sig. Candela percepisce dall'INPS, a titolo di assegno familiare per le due figlie, l'importo di €.340,00;

Il Sig. Candela, per accresciute esigenze del proprio nucleo familiare, dovute all'aumento del costo della vita, anche a seguito dell'epidemia da Covid-19, nonché del conseguente aumento delle spese per la crescita delle figlie e [REDACTED] [REDACTED] dal 2018 si è trovato costretto a contrarre alcuni prestiti per incrementare l'entrata reddituale del proprio stipendio e far fronte alle necessità della vita quotidiana.

Le spese mensili che la famiglia Candela sostiene si aggirano intorno ad €.1.250,00 per spesa alimentare, utenze, gasolio dell'auto Citroen, acqua, luce, gas domestici, assicurazioni delle auto e bollo.



Il Sig. Candela ha dovuto

Pertanto, il Sig. Candela, al fine di incrementare le entrate per fare fronte alle spese sopradette nell'interesse della famiglia, ha contratto i seguenti prestiti:

- 1) prestito Compass Gruppo Mediobanca del 07.01.2020 finanziamento n.22001045 di 10.000,00;
- 2) prestito Compass Gruppo Mediobanca del 17.10.2020 finanziamento n.23070046 di €.23.319,52, con rata ad €.276,24 al mese;
- 3) prestito Findomestic del 22-26.06.2018 di €.65.520,00;
- 4) prestito Findomestic del 14.08.2020 di "rifinanziamento" del sopradetto finanziamento del giugno 2018 per un importo di €.40.520,00 con una rata da €.560,00, dal 22.02.2023 Findomestic ha ceduto pro soluto il credito di €.35.760,26 ad AXACTOR comunicandolo all'istante in data 04.03.2023;
- 5) prestito Unicredit contratto n.8925374 del 17.08.2020 di €.30.921,60 con rata ad €.257,63 al mese, dal 10.07.2022 doValue n.q. di mandataria di Unicredit ha gestito la posizione debitoria di parte istante, dal 26.09.2022 Unicredit ha ceduto pro soluto il credito di €.18.665,21 a KRUK Italia s.r.l. comunicandolo all'istante in data 04.03.2023;
- 6) prestito Compass Gruppo Mediobanca finanziamento n. 23070046 del 28.10.2021 di €.23.496,64, che nasce da un finanziamento per ridurre l'importo della rata ad €.194,48 al mese.

Invero, il debitore è riuscito, fino a quando ha potuto e con molti sforzi, a volte ricorrendo anche all'aiuto e al sostegno economico della propria famiglia di origine (della madre in particolare), a mantenere gli impegni nell'interesse della famiglia, riuscendo a restare in contatto con le medesime società di finanziamento.

### **3. POSIZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE**

Lo scrivente Gestore, dopo avere esaminato la documentazione raccolta, ad esito delle indagini esperite, ha convocato l'istante per ottenere le informazioni necessarie per la presentazione dell'istanza de quo ed ha redatto la presente.

Il ricorrente ha prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento (tab.1) del proprio nucleo familiare, composto da n. 4 persone, ciò al fine di individuare quel delta differenziale, tra il reddito percepito e le uscite mediamente sostenute, da rendere disponibile per il soddisfacimento del ceto creditorio.

### Composizione nucleo familiare

| Cognome e Nome         | Luogo di nascita | Data di nascita |
|------------------------|------------------|-----------------|
| Candela Vincenzo       | Torretta (Pa)    | 19/03/1972      |
| Gambino Domenica       | Carini (Pa)      | 02/04/1973      |
| Candela Rosaria Serena | Palermo          | 13/06/2003      |
| Candela Lorena Maria   | Palermo          | 24/09/2007      |

### Spese occorrenti al nucleo familiare

1. €220,00 per assicurazioni auto;
2. €10,00 per bollo auto (una è esente);
3. €10,00 per revisione auto;
4. €30,00 per la bombola di gas per cucinare;
5. €150,00 per il gasolio per auto in uso alla sig.ra Gambino;
6. €25,00 per consumi energia elettrica attualmente non pagati in quanto si usufruisce attualmente di un bonus sociale
7. €100,00 per svago, tempo libero figlie;
8. €55,00 per farmaci non in esenzione;
9. €650,00 per spesa alimentare.

### Totale spese mensili euro 1.250,00 circa

In ordine al fabbisogno mensile del nucleo familiare si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare della soglia di povertà assoluta riportata nel sito dell'Istat. La stessa, così come definita dall'Istituto Nazionale di Statistica *"rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza"*. Procedendo con il calcolo e adattandolo al nostro caso specifico fino la soglia di povertà assoluta relativo all'ultimo anno di riferimento (2021) è pari ad € 1.322,43.

1. Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età):

0-3  4-10  11-17   
18-59  60-74  75 e più

2. Ripartizione geografica di residenza della famiglia:

3. Tipologia di comune:

4. Anno:

Soglia di povertà assoluta nel 2021: **euro 1.322,43**

Si procede, quindi, alla determinazione del fabbisogno familiare sulla scorta di quanto rappresentato:

- Soglia di povertà 2021: € 1.322,43.
- Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età): n. 3 componenti tra i 18 - 59 anni e 1 componente tra i 11 – 17 anni.
- Ripartizione geografica di residenza della famiglia: Mezzogiorno.
- Tipologia di comune: altri comuni fino a 50.000 abitanti (diversi dai comuni periferia area metropolitana) Torretta (PA).
- Anno: 2021, ultima rilevazione.

Si rileva come le spese sostenute dal debitore risultino essere inferiori rispetto alla soglia di povertà individuato secondo le previsioni ISTAT.

Nel quantificare le supposte voci di spesa, si è proceduto vagliando gli oneri stabilmente gravanti sui debitori istanti e che verosimilmente, anche in ragione dei generalizzati aumenti che si sono registrati sui canoni mensili delle utenze, potrebbero subire taluni scostamenti.

**Fonti di reddito dell'Istante da destinare al pagamento del debito Vincenzo Candela ricavato dall'ultima certificazione unica (2023).**

**Valore medio mensile: € 1.793,44**

Il reddito del Sig. Vincenzo Candela deriva dall'attività che svolge presso [REDACTED]

[REDACTED] con la qualifica di autista.

|   |                    |
|---|--------------------|
| Reddito Annuale di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo indeterminato | + € 24.791,28      |
| Ritenute + addizionale regionale + comunale e regionale                               | - € 3.269,97       |
| <b>Reddito disponibile</b>  | <b>+ 21.521,31</b> |

Per determinare il reddito mensile disponibile, dividiamo per 12 mensilità: € 21.521,31 ÷ 12 = € 1.793,44

*Rebus sic stanti bus*, la porzione reddituale che l'istante può destinare al ceto creditorio, considerate le spese mensili, non dovrebbe eccedere l'importo di € 500,00.

Importo che è stato così determinato:

|                            | <b>Importo</b>  |
|----------------------------|-----------------|
| Reddito netto              | € 1.793,44      |
| Spese mensili              | € 1.250,00      |
| Totale importo disponibile | € 543,44        |
| <b>Arrotondato</b>         | <b>€ 500,00</b> |

**Atti di straordinaria amministrazione compiuti nel quinquennio pregresso (Art. 67 comma 2 lett. c)**

Dalla documentazione fornita allo scrivente Gestore, la situazione di sovra indebitamento dell'istante non risulta determinata da atti compiuti dallo stesso con colpa grave, mala fede o frode. Parimenti, l'istante, non ha posto in essere alcun atto dispositivo del proprio patrimonio nel periodo considerato.

#### **Beni immobili**

Dalle consultazioni catastali condotte dallo scrivente si rileva:

- n. 1 fabbricato sito nel comune di Torretta (PA) in Via G. Verdi n. 32 piano 1, in catasto foglio 14 p.lla 256 sub 3 categoria A/3 di n. 4 vani, proprietà indivisa con la sorella Candela Rosaria;
- Appezamento di terreno nel comune di Torretta ricevuto in donazione dalla madre ad uso uliveto in catasto fg. 8 part.lla 1438;
- Appezamento di terreno nel comune di Torretta acquistato in comproprietà con il coniuge ad uso frutteto in catasto fg. 8 part.lla 1515.

## Beni mobili registrati (Doc. 2)

Il proponente Vincenzo Candela possiede i seguenti beni mobili registrati (Doc. 2):

- *Jeep Autocarro del 2010 utilizzato per la campagna;*
- *Fiat Croma dell'anno 2005 esente da bollo per l'invalidità della figlia;*
- *Citroen C3 del 2004 che usa la moglie per accompagnare le figlie.*

Il valore di ogni singolo bene sopra elencato è pari a zero visto la vetustà dei beni, delle condizioni e della richiesta di mercato.

## 4. POSIZIONE DEBITORIA

Lo scrivente Gestore ha proceduto a richiedere al debitore la documentazione relativa ai crediti vantati da ciascun creditore.

Si riproduce di seguito attraverso la documentazione fornitaci dal proponente debitore e sulla base della documentazione reperita dai vari enti competenti.

| Elenco Creditori           | Totale del debito | Sorte            | Sanzioni - interessi - spese accessorie | Tipologia del credito |
|----------------------------|-------------------|------------------|---|-----------------------|
| Kruk - Unicredit           | 18.665,21         | 18.558,62        |   | Chirografario         |
| Kruk - Unicredit           |                   |                  | 106,59                                  | Chirografario         |
| Axactor - Findomestic      | 37.432,37         | 37.228,90        |   | Chirografario         |
| Axactor - Findomestic      |                   |                  | 203,47                                  | Chirografario         |
| Compass                    | 16.683,36         | 16.029,00        |   | Chirografario         |
| Compass                    |                   |                  | 654,36                                  | Chirografario         |
| Riscossione Sicilia spa    | 1.449,58          | 1.437,82         |   | Privilegiato          |
| Riscossione Sicilia spa    |                   |                  | 11,76                                   | Chirografario         |
| Compenso Occ               | 3.538,00          | 3.538,00         |   | Predeuzione           |
| Compenso Avv. Notarbartolo | 2.537,60          | 2.537,60         |   | Privilegiato          |
|                            |                   |                  |   |                       |
| <b>Totale debiti</b>       | <b>80.306,12</b>  | <b>79.329,94</b> | <b>976,18</b>                           |                       |

Nella suddetta tabella sono stati esclusi debiti nei confronti dell'agente della riscossione per euro 6.131,60 per i quali il Sig. Candela ha già provveduto a presentare ed ottenere, ai sensi dell'art. 1 comma 241 della legge 197/2022, definita rottamazione quater, con un saldo agevolato, al netto di sanzioni ed interessi, di euro 4.333,04.

Il debitore ha consegnato allo scrivente gestore copia della stessa da cui si evince il debito rottamato alle scadenze stabilite dalla normativa e di seguito riepilogate:

| N. Modulo Pagamento                   | Data scadenza | Importo debito da pagare (C) | Interessi di dilazione <sup>7</sup> | Totale da pagare |
|---------------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 01                                    | 31/10/2023    | 448,83                       | 0,00                                | 448,83           |
| 02                                    | 30/11/2023    | 447,28                       | 0,80                                | 448,08           |
| 03                                    | 28/02/2024    | 222,55                       | 1,39                                | 223,94           |
| 04                                    | 31/05/2024    | 221,39                       | 2,58                                | 223,97           |
| 05                                    | 31/07/2024    | 220,74                       | 3,26                                | 224,00           |
| 06                                    | 30/11/2024    | 219,26                       | 4,73                                | 223,99           |
| 07                                    | 28/02/2025    | 218,20                       | 5,72                                | 223,92           |
| 08                                    | 31/05/2025    | 217,14                       | 6,80                                | 223,94           |
| 09                                    | 31/07/2025    | 216,56                       | 7,43                                | 223,99           |
| 10                                    | 30/11/2025    | 215,13                       | 8,85                                | 223,98           |
| 11                                    | 28/02/2026    | 214,18                       | 9,83                                | 224,01           |
| 12                                    | 31/05/2026    | 213,09                       | 10,85                               | 223,94           |
| 13                                    | 31/07/2026    | 212,38                       | 11,50                               | 223,88           |
| 14                                    | 30/11/2026    | 211,13                       | 12,88                               | 224,01           |
| 15                                    | 28/02/2027    | 210,19                       | 13,76                               | 223,95           |
| 16                                    | 31/05/2027    | 209,16                       | 14,76                               | 223,92           |
| 17                                    | 31/07/2027    | 208,52                       | 15,42                               | 223,94           |
| 18                                    | 30/11/2027    | 207,31                       | 16,70                               | 224,01           |
| <b>TOTALE COMPLESSIVAMENTE DOVUTO</b> |               | <b>4.333,04</b>              | <b>147,26</b>                       | <b>4.480,30</b>  |

## 5. MERITO CREDITIZIO

Calcolato sul rapporto rate di debito/reddito prodotto dedotto il fabbisogno della famiglia secondo le previsioni ex art. 68 co 3

|   |          |            |   |
|---|----------|------------|---|
| Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"   |          | -          | - |
| La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio |          |            |   |
| Esempio di simulazione del "merito creditizio"  |          | -          | - |
| (A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità   |          | € 1.750,00 | - |
| Digita l'anno di erogazione del finanziamento   | 2018     | -          | - |
| Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento  | € 490,75 | -          | - |
| link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/def/autit.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/def/autit.aspx?itemdir=50184</a> )  |          |            |   |
| Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)  | 4        | -          | - |
| Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico   |          |            |   |
|   |          | 2,96       | - |

|   |             |
|---|-------------|
| Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)                         | -           |
| compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate  | -           |
| link utile: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportalainps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportalainps/default.aspx?itemdir=46169</a> ) | -           |
| (B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita   | € 1.452,62  |
| (C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)                                 | € 0,00      |
| Residuo reddito disponibile mensile   | € 297,38    |
| In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato  | € 297,38    |
| Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento   | 2,32%       |
| Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno  | 12          |
| Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento  | 10          |
| Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere  | € 31.821,13 |
| Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data 26/06/2018  | € 65.520,00 |
| Il soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?   | NO          |

| Creditore   | Credito concesso | Data concessione | Importo rata/mesi | Rata mensile | Totale rate mensili precedenti | Reddito mensile familiare | Fabbisogno Familiare ex art. 8 | Reddito al servizio del debito | Merito creditizio |
|-------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Findomestic | Finanziamento    | 26/06/2018       | 65.520,00 €       | 546,00 €     | Non quantificabile             | 1.750,00 €                | 1.452,62 €                     | 297,38 €                       | no                |
| Compass     | Finanziamento    | 17/10/2020       | 23.319,52 €       | 276,24 €     | 546,00 €                       | 1.750,00 €                | 1.452,62 €                     | -248,62 €                      | no                |
| Unicredit   | Finanziamento    | 17/08/2020       | 30.921,60 €       | 257,63 €     | 822,24 €                       | 1.750,00 €                | 1.452,62 €                     | -524,86 €                      | no                |
| Compass     | Finanziamento    | 28/10/2021       | 23.496,64 €       | 194,48 €     | 740,48 €                       | 1.750,00 €                | 1.452,62 €                     | -443,10 €                      | no                |

Sulla base del reddito disponibile, al netto del fabbisogno familiare, il debitore non era in grado di far fronte alla rata mensile sin dal primo finanziamento erogato nel 2018 da Findomestic. Pertanto, i creditori che non hanno applicato il Merito creditizio secondo le previsioni di cui all'art. 68 co. 3 sono:

1. Findomestic Banca SPA
2. Compass Banca S.P.A
3. Unicredit Spa

## 6. SINTESI DELLA PROPOSTA

### Durata del Piano del Consumatore

La durata del presente piano del consumatore, pari ad anni 6 e mesi 1 (73 rate) pare del tutto in linea con la consolidata giurisprudenza.

Nella proposta è stato previsto un pagamento rateale che possa essere per il debitore sostenibile, e che coniughi al contempo le ragioni creditorie assicurando un grado di soddisfacimento che non cagioni loro eccessivo nocumento.

Nello specifico la proposta di composizione della crisi è formulata con l'intento di garantire stabilità e certezza del pagamento dei debiti (compreso la dilazione della rottamazione quater ottenuta ed esclusa dal presente piano), consentendo al contempo ai debitori istanti la conduzione di uno stile di vita dignitoso visto anche la presenza di un disabile al 100%.

La proposta di accordo prevede il pagamento dei creditori dei ricorrenti secondo le modalità e le percentuali precisate nella tabella seguente:

| Elenco Creditori           | Totale del debito | Sorte            | Sanzioni - interessi - spese accessorie | Debito soddisfatto | Tipologia del credito | % soddisfazione |
|----------------------------|-------------------|------------------|---|--------------------|-----------------------|-----------------|
| Kruk - Unicredit           | 18.665,21         | 18.558,62        |   | 7.423,45           | Chirografario         | 40,00%          |
| Kruk - Unicredit           |                   |                  | 106,59                                  | 5,33               | Chirografario         | 5,00%           |
| Axactor - Findomestic      | 37.432,37         | 37.228,90        |   | 14.891,56          | Chirografario         | 40,00%          |
| Axactor - Findomestic      |                   |                  | 203,47                                  | 10,17              | Chirografario         | 5,00%           |
| Compass                    | 16.683,36         | 16.029,00        |   | 6.411,60           | Chirografario         | 40,00%          |
| Compass                    |                   |                  | 654,36                                  | 32,72              | Chirografario         | 5,00%           |
| Riscossione Sicilia spa    | 1.449,58          | 1.437,82         |   | 1.437,82           | Privilegiato          | 100,00%         |
| Riscossione Sicilia spa    |                   |                  | 11,76                                   | 0,59               | Chirografario         | 5,00%           |
| Compenso Occ               | 3.538,00          | 3.538,00         |   | 3.538,00           | Predeuzione           | 100,00%         |
| Compenso Avv. Notarbartolo | 2.537,60          | 2.537,60         |   | 2.537,60           | Privilegiato          | 100,00%         |
| <b>Totale debiti</b>       | <b>80.306,12</b>  | <b>79.329,94</b> | <b>976,18</b>                           | <b>36.288,84</b>   |                       |                 |

Il piano proposto evidenzia che i pagamenti delle rate ricalcolate dovrebbero avvenire in 73 mesi a partire dall'omologa del Piano del Consumatore con rate costanti di € 500,00 ciascuna, o a quella diversa durata che il Giudicante vorrà determinare nell'interesse e dei creditori e dell'istante.

Tale superiore e subordinata proposta in termini di durata, rientra nel rispetto della ragionevolezza della durata e della conseguente tollerabilità per i creditori.

La cifra mensile è stata costruita attraverso una revisione delle quote di pagamento mensile della tabella che segue, rispettando le caratteristiche del credito.

In definitiva a fronte di un debito di € 80.306,12, l'odierno istante corrisponderà un importo totale di € 36.288,84, onorando i Suoi debiti con una percentuale del 45,19%.

Il cliente potrà così pagare quanto spetta ai creditori attraverso dei sacrifici, ridotti rispetto a quelli attuali.



Pertanto, con il presente Piano, verranno soddisfatte prime le spese in prededuzione (Compenso OCC), poi quelle in privilegio e successivamente quelle chirografarie, così come evidenziate nella tabella precedente.

### Piano rateale

| Da rata 1                         | 7         | Rate            | Totale rate       | Tot.progr.        |
|-----------------------------------|-----------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Compenso OCC PA                   |           | 500,00 €        | 3.500,00 €        |                   |
|                                   |           | <b>500,00 €</b> | <b>3.500,00 €</b> | <b>3.500,00 €</b> |
| <b>Rata 8</b>                     | <b>8</b>  |                 |                   |                   |
| Compenso OCC PA                   |           | 38,00 €         | 38,00 €           |                   |
| Compenso Avvocato                 |           | 294,90 €        | 294,90 €          |                   |
| Agenzia Entrate Riscossione priv. |           | 167,10 €        | 167,10 €          |                   |
|                                   |           | <b>500,00 €</b> | <b>500,00 €</b>   | <b>4.000,00 €</b> |
| <b>Da rata 8</b>                  | <b>15</b> |                 |                   |                   |
| Compenso Avvocato                 |           | 319,16 €        | 2.234,13 €        |                   |
| Agenzia Entrate Riscossione priv. |           | 180,84 €        | 1.265,87 €        |                   |
|                                   |           | <b>500,00 €</b> | <b>3.500,00 €</b> | <b>7.500,00 €</b> |
| <b>Rata 16</b>                    | <b>16</b> |                 |                   |                   |
| Compenso Avvocato                 |           | 8,57 €          | 8,57 €            |                   |
| Agenzia Entrate Riscossione priv. |           | 4,85 €          | 4,85 €            |                   |
| Kruk - Unicredit                  |           | 125,53 €        | 125,53 €          |                   |
| Kruk - Unicredit                  |           | 0,09 €          | 0,09 €            |                   |
| Axactor - Findomestic             |           | 251,81 €        | 251,81 €          |                   |
| Axactor - Findomestic             |           | 0,17 €          | 0,17 €            |                   |
| Compass                           |           | 108,42 €        | 108,42 €          |                   |
| Compass                           |           | 0,55 €          | 0,55 €            |                   |
| Agenzia Entrate Riscossione chir. |           | 0,01 €          | 0,01 €            |                   |
|                                   |           | <b>500,00 €</b> | <b>500,00 €</b>   | <b>8.000,00 €</b> |
| <b>Da rata 17</b>                 | <b>72</b> |                 |                   |                   |
| Kruk - Unicredit                  |           | 128,99 €        | 7.223,41 €        |                   |

|                                   |           |                 |                    |                    |
|-----------------------------------|-----------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Kruk - Unicredit                  |           | 0,09 €          | 5,19 €             |                    |
| Axactor – Findomestic             |           | 258,75 €        | 14.490,27 €        |                    |
| Axactor – Findomestic             |           | 0,18 €          | 9,90 €             |                    |
| Compass                           |           | 111,41 €        | 6.238,83 €         |                    |
| Compass                           |           | 0,57 €          | 31,84 €            |                    |
| Agenzia Entrate Riscossione chir. |           | 0,01 €          | 0,57 €             |                    |
|                                   |           | <b>500,00 €</b> | <b>28.000,00 €</b> | <b>36.000,00 €</b> |
| <b>Da rata 73</b>                 | <b>73</b> | <b>Rate</b>     | <b>Totale rate</b> | <b>Tot.progr.</b>  |
| Kruk - Unicredit                  |           | 74,51           | 74,51 €            |                    |
| Kruk - Unicredit                  |           | 0,05            | 0,05 €             |                    |
| Axactor - Findomestic             |           | 149,48          | 149,48 €           |                    |
| Axactor - Findomestic             |           | 0,10            | 0,10 €             |                    |
| Compass                           |           | 64,36           | 64,36 €            |                    |
| Compass                           |           | 0,33            | 0,33 €             |                    |
| Agenzia Entrate Riscossione chir. |           | 0,01            | 0,01 €             |                    |
|                                   |           | <b>288,84 €</b> | <b>288,84 €</b>    | <b>36.288,84 €</b> |
|                                   |           | -               | -                  |                    |

La proposta prevede un piano di rateizzazione di 73 rate suddivise sulla base della natura del debito e ripartite nel dettaglio come si evidenzia nella tabella precedente e quindi in ordine prima i creditori in prededuzione, poi i creditori privilegiati e a seguire i creditori chirografari.

### **Informazioni economico patrimoniali e valutazione immobili**

Dalle informazioni apprese e già evidenziate in precedenza, si rileva che il Signor Candela, abita in un appartamento sito in Torretta via G. Verdi n.32, piano 1, con il proprio nucleo familiare, identificato al catasto fabbricati fg. 14, part. 256, sub 3, cat. A/3 di n.4 vani e di circa 90 mq, e proprietario di un garage, identificato al catasto fabbricati fg. 14, part. 256, sub 2, cat. C/6 di 67 mq, siti in una palazzina di due piani della quale lo stesso Sig. Candela è proprietario indiviso con la sorella, Sig.ra Candela Rosaria.

Allo scopo di attribuire un valore agli immobili, sono stati presi in considerazione i valori OMI messi a disposizione dall’Agenzia del territorio, considerando la zona, la tipologia dell’immobile e la quadratura, valori che qui si riportano per una migliore comprensione:

## Risultato interrogazione: Anno 2022 - Semestre 2

Provincia: PALERMO

Comune: TORRETTA

Fascia/zona: Centrale/CENTRO URBANO

Codice di zona: B1

Microzona catastale n.: 1

Tipologia prevalente: Abitazioni di tipo economico

Destinazione: Residenziale

| Tipologia                    | Stato conservativo | Valore Mercato (€/mq) |     |
|------------------------------|--------------------|-----------------------|-----|
|                              |                    | Min                   | Max |
| Abitazioni civili            | NORMALE            | 490                   | 700 |
| Abitazioni di tipo economico | NORMALE            | 405                   | 600 |
| Box                          | NORMALE            | 335                   | 495 |

Le costruzioni prevalenti nella zona ove si trova l'immobile sono di tipo "Abitazioni di tipo economico", pertanto, per effettuare una valutazione prudentiale dell'immobile adibito ad abitazione è stato preso come riferimento il valore medio pari ad euro 502,50 al mq, mentre per il box il valore medio è pari ad euro 415,00. Applicando i valori medi ai mq dell'immobile adibito ad abitazione e al box (circa 95 mq + 67 mq) si ottiene un valore di **euro 75.542,50** valore attribuibile agli immobili in questione come consistenza patrimoniale immobiliare totale che in quota parte da attribuire al Signor Candela rappresenterebbe un importo di **euro 37.771,25**.

Facendo una verifica sulla convenienza della proposta rispetto all'ipotesi liquidatoria sulla base dei seguenti elementi:

- Valore attribuito agli immobili per quota parte, euro 37.771,25;
- Valore dei terreni attribuibile forfettariamente per euro 4.000,00.

**Il valore di realizzo su base di mercato non supererebbe gli € 35.000,00 al netto delle spese di procedura. Tale importo è più basso rispetto alla proposta che onorerebbe un totale di € 36.288,84.**

Ciò premesso, si espone quanto segue.

- La liquidazione dei beni immobili rappresenta allo stato attuale una ipotesi alquanto difficile sia per la proprietà della sorella del Signor Candela ma anche per l'oggettiva necessità abitativa dei debitori che, non disponendo di altro immobile dove dimorare, non potrebbero vendere l'immobile senza aggravare ulteriormente la già precaria situazione finanziaria. Dal ricavato della eventuale vendita, infatti, riuscirebbero a saldare solo in parte i debiti ed andrebbero incontro agli ulteriori costi aggravando la

situazione familiare.

Inoltre, se la liquidazione dell'immobile avvenisse non con liquidazione volontaria ma con liquidazione forzata, tramite asta, probabilmente il valore di realizzo si abbasserebbe ancora di più, rispetto al valore attribuito con i dati OMI, riuscendo a soddisfare solo in minima parte i debiti dei ricorrenti.

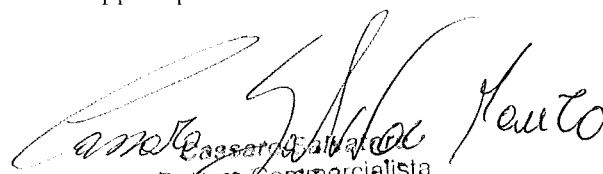
Tenuto conto delle predette osservazioni, si ritiene che l'accordo proposto rappresenti la migliore soluzione formulabile nei confronti del ceto creditorio al fine del loro soddisfacimento, prevedendo una dilazione con esiti certi rispetto ad eventuali attività liquidatorie.

## 7. CONCLUSIONI

### **Attuabilità del Piano e idoneità ad assicurare il regolare pagamento dei creditori.**

Sulla base della documentazione preliminare richiesta ed esaminata può, a ragione, ritenere che il Sig.re Candela Vincenzo e la moglie Signora Domenica Gambino, soddisfino i requisiti oggettivi e soggettivi per l'avvio di una procedura di sovra indebitamento ai sensi dell'art. 66 comma 1 bis del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 e che la proposta di ristrutturazione del debito possa ritenersi ragionevolmente perseguibile. Per i creditori, privi di garanzie reali o personali, il Piano rappresenta una proposta sostenibile per un soddisfacimento seppure parziale dei crediti vantati.

Palermo, 15/09/2023

  
Cassaro Salvatore  
Dottore Commercialista  
e Revisore Legale

## ALLEGATI

Sig. Candela Vincenzo e Domenica Gambino

- 1) modelli 730 2021 (redditi 2020), 2022 (redditi 2021) e 2023 (redditi 2022);
- 2) buste paga da luglio a dicembre 2022 e gennaio 2023;
- 3) autocertificazione stato di famiglia e foglio ISEE;
- 4) documenti di identità del nucleo familiare;
- 5) verbale INPS;
- 6) visure immobiliari;
- 7) lista movimenti del conto corrente postale al 2023 ed estratti conto;
- 8) terapia farmacologica e visita specialistica;
- 9) prestito Compass del 07.01.2020 n.22001045;
- 10) prestito Compass Gruppo Mediobanca del 17.10.2020 finanziamento n.23070046 di €.23.319,52, con rata ad €.276,24 al mese;
- 11) prestito FINDOMESTIC del 22-26.06.2018;
- 12) prestito FINDOMESTIC del 14.08.2020;
- 13) prestito UNICREDIT n.8925374 del 17.08.2020;
- 14) prestito Compass Gruppo Mediobanca finanziamento n. 23070046 del 28.10.2021 di €.23.496,64;
- 15) prospetto informativo dell'Agenzia delle Entrate riscossione;
- 16) prospetto rottamazione Ader;
- 17) Crif Candela Vincenzo;
- 18) Elenco spese familiari.

