



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 SPINNATO GIOVANNI in data 16.11.2023;

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.ssa Annabella Corleone, 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;

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;

DISPONE

che, entro trenta giorni dalla comunicazione del presente decreto, il professionista comunichi la proposta 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;

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.ssa Corleone, a cura della Cancelleria.

Si comunichi.

Palermo, 20/11/2023

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. 65 del Decreto Legislativo 12 Gennaio 2019 n. 14

Richiedente

Sig. Spinnato Giovanni

Legale del richiedente

Avv. Elvira La Rosa

Advisor del richiedente

Dott.ssa Francesca Gagliano

Gestore della Crisi

Dott.ssa Annabella Corleone

INDICE

RELAZIONE SIG. SPINNATO GIOVANNI

1. Premessa.....	2
2. Cause del sovraindebitamento.....	3
3. Posizione reddituale e patrimoniale.....	4
4. Posizione debitoria.....	8
5. Merito creditizio.....	9
6. Sintesi della Proposta.....	11
7. Conclusioni.....	17

La sottoscritta Dott.ssa Annabella Corleone, nata a Palermo il 04.07.1977, Codice Fiscale CRLNBL77L44G273M, con studio in Palermo, Via G. Giusti n. 3, indirizzo PEC: annabella.corleone@cgn.legalmail.it, nominato quale Gestore della Crisi nel procedimento n. 25/2023, per l'istanza presentata dal Sig. Giovanni Spinnato, 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. Spinnato Giovanni, nato a Palermo il 31.12.1981 Cod. Fisc. SPNGNN812T31G273S e residente in Monreale, Via Golda Meir n. 20, rappresentato e difeso dall'Avv. Elvira La Rosa per porre rimedio allo stato di sovraindebitamento in cui versa, ha presentato, all'Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti di Palermo, istanza per un Piano di ristrutturazione dei debiti ai sensi del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14.

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 "sovraindebitamento" 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 dimostrano che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni”.*

Dalle analisi condotte dalla scrivente emerge come l’istante possa considerarsi Consumatore e che il medesimo si trova in uno stato di oggettivo sovraindebitamento.

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

L’istante debitore Sig. Giovanni Spinnato:

- 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 SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL’ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI (ART. 68 COMMA 2 LETT. A)

Il Sig. Spinnato, nell’anno 2020, stipula un contratto di mutuo con ipoteca sull’immobile di sua proprietà per estinguere debiti contratti in precedenza (cessione del quinto, delega e prestito personale);

Sempre dal 2020 inizia ad aiutare economicamente il fratello disoccupato e con 3 figli a carico;

A novembre 2020 si separa dalla moglie, che non lavora, e si trova, come da sentenza, a dover corrispondere in favore della stessa € 200,00 e per il figlio ██████████ € 350 per un totale mensile di €550,00;

Per sua stesa ammissione la separazione dalla moglie e dal figlio incide negativamente sul suo benessere fisico, mentale e sociale.

Dal 2021, aiuta economicamente la madre, già divorziata dal padre, che si trova in uno stato di salute

precario a causa di un [REDACTED] di cui si allega certificazione.

Le cure che deve garantire alla madre non gli hanno permesso di poter effettuare missioni militari (ultima missione 2019) che gli assicuravano un maggior reddito come evidenziato dalla comparazione delle certificazioni Uniche degli ultimi anni;

3. POSIZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

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 ed ha redatto il presente piano.

Il ricorrente ha prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al proprio sostentamento al netto delle spese di mantenimento destinate alla moglie e al figlio e del mutuo ipotecario.

La scrivente ha, quindi, individuato tra il reddito percepito e le uscite mediamente sostenute, la somma da rendere disponibile per il soddisfacimento del ceto creditorio.

Composizione nucleo familiare

Il nucleo familiare, ad oggi, è composto dal solo debitore istante in quanto da fine 2020 il Sig. Spinnato si è separato legalmente dalla moglie.

Il Figlio, [REDACTED] oggi 13nne, vive con la madre che percepisce un assegno di mantenimento di € 550,00 mensili come previsto dalla Sentenza che si allega al piano.

Spese occorrenti al nucleo familiare

Nella quantificazione delle voci di spesa, si è proceduto valutando gli oneri stabilmente gravanti sul debitore istante e che verosimilmente, anche in ragione dei generalizzati aumenti del costo della vita, potrebbero subire taluni scostamenti in eccesso.

Spese Mensili	Importo
Telefonia mobile	€ 16,00
Acqua	€ 35,00
Energia elettrica/gas	€ 100,00
Generi Alimentari	€ 350,00
Carburante	€ 150,00
Assicurazione e bollo auto	€ 27,91
Tari	€ 29,20
Spese Mediche	€ 40,00
Abbigliamento e calzature	€ 10,00
Manutenzione immobile	€ 25,00
Spese extra figlio da omologa	€ 100,00
Totale	€ 883,11

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 € 576, 63.

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 576,63**

Si rileva come le spese sostenute dal debitore risultino essere superiori rispetto alla soglia di povertà individuato secondo le previsioni ISTAT, ma sensibilmente inferiori rispetto alle risultanze ISTAT relativi ai consumi medi familiari, che per famiglie di analoga composizione e nel medesimo territorio di riferimento individuano un importo medio di 1.527,85 euro mensili come rilevabile dall'estratto fotografico del sito Istat.

Spese per consumi ⁰: Tipologia familiare

Personalizza | Esporta | La tua interrogazione

Tipo dato		spesa media mensile familiare (in euro correnti)										
Territorio		Mezzogiorno										
Selezione periodo		2021										
Tipologia familiare	totale famiglie	persona sola 18-34 anni	persona sola 35-64 anni	persona sola 65 anni o più	coppia senza figli con persona di riferimento 18-34 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 35-64 anni	coppia senza figli con persona di riferimento 65 anni o più	coppia con 1 figlio	coppia con 2 figli	coppia con 3 e più figli	monogenitore	altre tipologie
	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼	▲▼
Colico												
01: -- prodotti alimentari e bevande analcoliche	480.65	274.98	315.86	285.99	429.13	469.8	455.7	574.88	635.09	789.3	488.28	567.65
NON_FOOD: non alimentari	1 503.97	1 128.69	1 211.99	949.49	1 506.72	1 530.59	1 380.85	1 821.69	1 930.19	2 093.62	1 488.02	1 545.85
02: -- bevande alcoliche e tabacchi	37.75	37.45	40.55	12.05	42.29	46.48	30.33	46.04	47.69	54.7	31.95	55.09
03: -- abbigliamento e calzature	105.63	98.32	70.53	33.65	105.72	99.85	59.84	139.53	179.77	239.49	104.16	88.76
04: -- abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili	684.06	489.39	602.28	575.69	735.17	666.14	722.96	774.28	747.78	731.43	681.33	697.25
05: -- mobili, articoli e servizi per la casa	90.14	77.04	67.97	70.4	88.06	92.91	82.78	113.69	109.1	100.37	92.3	82.09
06: -- servizi sanitari e spese per la salute	101.58	34.91	49.81	96.44	50.92	96.42	126.26	113.97	113.55	127.06	101.91	114.29
07: -- trasporti	182.37	139.27	145.05	39.59	156.18	226.75	139.74	251.16	274.97	349.34	159.11	180.13
08: -- comunicazioni	48.01	33.47	31.47	25.96	45.77	48.27	43.29	56.6	66.77	80.88	48.97	55.86
09: -- ricreazione, spettacoli e cultura	62.63	43.89	45.34	22.86	65.03	55.93	41.41	73.51	101.42	117.5	71.61	77.08
10: -- istruzione	8.19 ⁽⁰⁾	..	3.42 ⁽⁰⁾	.. ⁽⁰⁾	..	3.25 ⁽⁰⁾	..	10.04	21.2	20	11.2	5.68
11: -- servizi ricettivi e di ristorazione	52.35	68.37	61.41	15.31	72.38	54.5	25.5	71.96	82.22	74.54	41.22	50.72
12: -- altri beni e servizi	131.26	100.65	94.16	57.09	139.51	140.08	106.78	170.89	185.72	198.31	144.26	138.91
ALL: totale	1 984.62	1 403.67	1 527.85	1 235.48	1 935.85	2 000.39	1 836.55	2 396.57	2 565.29	2 882.91	1 976.3	2 113.49

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

Valore medio mensile: **€ 2.320,98**

Il reddito del Sig. Spinnato Giovanni deriva dall'attività che svolge presso [REDACTED]

Stipendio netto mensile		Importo
Stipendio netto	+	€ 37.587,61
Ritenute Irpef	-	€ 8.882,55
Addizionale Regionale	-	€ 462,32
Addizionale Comunale acc 2022	-	€ 82,73
Addizionale Comunale saldo 2022	-	€ 217,97
Addizionale Comunale acc 2023	-	€ 90,21
Totale Netto annuo	=	€ 27.851,83
Mensilità	/	12
Totale Netto mensile	=	€ 2.320,98

Per determinare il reddito mensile disponibile, dividiamo per 12 mensilità: **€ 27.851,83 ÷ 12 = € 2.320,98.**

In virtù di ciò la porzione reddituale che l'istante può destinare al ceto creditorio, considerate le spese mensili, non dovrebbe eccedere l'importo di euro **€ 427,87.**

Importo che è stato così determinato:

Reddito mensile disponibile		Importo
Stipendio netto	+	€ 2.320,98
Spese mensili	-	€ 883,11
Mantenimento Moglie	-	€ 200,00
Mantenimento Figlio	-	€ 350,00
Mutuo ipotecario	-	€ 460,00
Totale		€ 427,87

Attualmente sul Sig. Spinnato gravano le seguenti rate mensili:

Creditore	Importo mensile
Chebanca! Mutuo ipotecario	€ 454,00
Bibanca cessione quinto	€ 330,00
Bibanca cessione quinto	€ 331,00
Compass prestito personale	€ 86,00
Findomestic prestito personale	€ 111,00
Findomestic prestito personale	€ 309,00
Totale Rate mensili	€ 1.621,00

E' evidente, quindi, che non è in grado di adempiere alle obbligazioni assunte.

Come ricostruito nelle tabelle su esposte, l'istante, si trova nella situazione descritta dalla normativa in oggetto all'art. 2 comma 1 lettera c).

Appare pacifico come la situazione descritta dal legislatore si manifesti nel caso in esame, il debitore, infatti, a fronte di una disponibilità netta di € 427,87, ha un carico debitorio mensile insostenibile, residuando, pertanto, una somma insufficiente a garantire la conduzione di una vita dignitosa.

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

Dalla documentazione fornita allo scrivente Gestore, la situazione di sovraindebitamento dell'istante non risulta determinata da atti compiuti dallo stesso con colpa grave, malafede 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 Monreale (PA) [REDACTED]

[REDACTED] di titolarità del debitore istante.

Beni mobili registrati

Il proponente Spinnato Giovanni possiede un unico bene mobile registrato:

- Autovettura Hyundai ix-35 anno 2012

Il valore stimato del bene su elencato oscilla entro un range che varia da euro 6.000,00 ai 7.000,00. Per la valutazione di mercato del bene sopra descritto sono state considerate le quotazioni fruibili gratuitamente on-line su siti di settore.

Procedura di ristrutturazioni dei debiti e mutuo ipotecario (Art. 67 comma 5)

Come anticipato al paragrafo n.2, nel 2020, il Sig. Spinnato ha stipulato un mutuo ipotecario presso l'istituto di credito Che Banca! Per la ristrutturazione di debiti precedentemente contratti.

Il mutuo prevede un importo concesso di € 96.000,00 da restituire in 300 mesi (**25 anni**) con una rata di € 460,00.

L'immobile su cui è iscritta ipoteca è l'unica abitazione del debitore ed ha un valore di circa 90.000 (130mq*700€) ricavabile dai dati osservatorio immobiliare dell'Agenzia delle Entrate:

Risultato interrogazione: Anno 2023 - Semestre 1

Provincia: PALERMO

Comune: MONREALE

Fascia/zona: Suburbana/LOC.GIACALONE-PEZZINGOLI-CACULLA-BARONE-CELSI-MICCINI

Codice di zona: E4

Microzona catastale n.: 4

Tipologia prevalente: Ville e Villini

Destinazione: Residenziale

Tipologia	Stato conservativo	Valore Mercato (€/mq)		Superficie (L/N)	Valori Locazione (€/mq x mese)		Superficie (L/N)
		Min	Max		Min	Max	
Abitazioni di tipo economico	NORMALE	380	530	L	1,5	1,6	L
Box	NORMALE	280	400	L	1,5	2	L
Ville e Villini	NORMALE	600	900	L	1,9	2,6	L

Il valore dello stesso in una procedura esecutiva subirebbe un abbattimento del 30% raggiungendo un prezzo di vendita massimo di circa € 63.000,00 incapace di soddisfare integralmente l'intero debito verso la Banca.

Visto l'orizzonte temporale, della fine del piano di ammortamento, che prevede che l'ultima rata sia versata il **01.03.2045** e che il valore dell'immobile in prospettiva liquidatoria ha un valore medio di circa € 63.000,

stante che l'art. 67 c. 5 recita "E' possibile prevedere anche il rimborso, alla scadenza convenuta, delle rate a scadere del contratto di mutuo garantito da ipoteca iscritta sull'abitazione principale del debitore se lo stesso, alla data del deposito della domanda, ha adempiuto le proprie obbligazioni o se il giudice lo autorizza al pagamento del debito per capitale ed interessi scaduto a tale data" e che le rate ad oggi risultano essere regolarmente pagate, al fine di non ledere i diritti di tutti gli altri creditori si ritiene opportuno escludere il Mutuo dal presente piano di ristrutturazione dei debiti.

4. POSIZIONE DEBITORIA

Lo scrivente Gestore ha proceduto a richiedere al debitore la documentazione relativa ai crediti vantati da ciascun creditore ed ha opportunamente provveduto ad effettuare le comunicazioni previste dall'art.76 per cui ha ricevuto risposta da tutti gli Enti interpellati (Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione e Comune di Monreale).

Le informazioni ricevute dal Sig. Spinnato hanno trovato riscontro con le Banche dati Crif e Centrale rischi Banca D'Italia.

Si riproduce di seguito il puntuale elenco ricostruito attraverso la documentazione fornitaci dal proponente debitore e dagli Enti:

Elenco Creditori	Totale del debito	Sorte	Sanzioni - interessi- spese accessorie	Tipologia del credito
Compass	5.990,00	5.990,00		Chirografario
				Chirografario
Findomestic	52.534,00	52.534,00		Chirografario
				Chirografario
Bibanca Cessione	29.370,00	29.370,00		Chirografario
				Chirografario
Bibanca Delegazione	32.438,00	32.438,00		Chirografario
				Chirografario
Ade	112,40	112,40		Privilegiato
				Chirografario
Ader	4.599,14	4.213,26		Privilegiato
			385,88	Chirografario
Comune di Monreale	2.609,56	2.512,00		Privilegiato
			97,56	Chirografario
Compenso Occ	5.734,00	5.734,00		Prededuzione
Compenso Advisor	5.075,20	5.075,20		Privilegiato

Spese legali	3.050,00	3.050,00		Privilegiato
Totale debiti	141.512,30	141.028,86	483,44	

Si rileva che è stato rimosso il debito verso il Creditore Che Banca! In quanto il mutuo ipotecario non è oggetto del presente piano di ristrutturazione.

5. MERITO CREDITIZIO

Si è provveduto a valutare il merito creditizio del Sig. Spinnato per ogni finanziamento calcolato sul rapporto rate di debito/reddito prodotto dedotto il fabbisogno della famiglia secondo le previsioni ex art. 68 co 3

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 2.698,46
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2021	
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 498,64	
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		
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)	2	
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	1,57	
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: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 782,86
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 460,00	
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	€ 1.455,60
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		€ 1.455,60
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		7,00%
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		€ 125.365,56
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		€ 39.600,00

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?

SI

Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo rata/mesi	Rata mensile	Totale rate mensili precedenti	Reddito mensile familiare	Fabbisogn o Familiare ex art. 8	Reddito al servizio del debito	Merito creditizio
Chebanca!	Mutuo con ipoteca sull'immobile		96.000,00 €	460,00 €					
Bibanca!	Cessione quinto dello stipendio	01/03/2021	39.600,00 €	330,00 €	460,00 €	2.698,46 €	1.465,47 €	772,99 €	si
Bibanca!	Delegazione dello stipendio	01/12/2021	39.720,00 €	331,00 €	791,00 €	2.698,46 €	1.465,47 €	441,99 €	si
Findomestic Banca SPA	Prestito personale	20/05/2022	37.080,00 €	309,00 €	1.100,00 €	2.233,18 €	1.465,47 €	- 332,29 €	no
Findomestic Banca SPA	Prestito personale	08/09/2022	13.320,00 €	111,00 €	1.211,00 €	2.233,18 €	1.465,47 €	- 443,29 €	no
Compass Banca SPA	Prestito personale	01/02/2023	4.128,00 €	86,00 €	1.297,00 €	2.216,47 €	1.465,47 €	- 546,00 €	no

Dalla superiore tabella si evince che 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. **Findomestic Banca SPA**
3. **Compass Banca S.P.A**

6. SINTESI DELLA PROPOSTA

Al fine di potere sviluppare l'ipotesi di soddisfacimento dei crediti, i medesimi sono stati classificati secondo la seguente tabella contemplando le rispettive cause legittime di prelazione.

Creditore	Tipologia debito	Totale debito	Importo in prededuazione	Importo in privilegio	Importo in chirografo
Che Banca! (CON merito creditizio)	Mutuo Ipotecario				
BiBanca (CON merito creditizio)	Cessione del quinto	29.370,00			29.370,00
BiBanca (CON merito creditizio)	Delegazione di pagamento	32.438,00			32.438,00
Findomestic (SENZA merito creditizio)	Prestito Personale	34.641,00			34.641,00
Findomestic (SENZA merito creditizio)	Prestito Personale	17.893,00			17.893,00
Compass (SENZA merito creditizio)	Prestito Personale	5.990,00			5.990,00
A.d.E.		112,40		112,40	
A.d.E. Riscossione		4.599,14		4.213,26	385,88
Comune di Monreale		2.609,56		2.512,00	97,56
Avv. Elvira La Rosa	Compensi legali	3.050,00		3.050,00	

Dott.ssa Francesca Gagliano	Compenso Advisor	5.075,20		5.075,20	
OCC Palermo	Compenso procedura	5.734,00	5.734,00		
Totale per categoria			5.734,00	14.962,86	120.815,44

La durata del presente piano del consumatore, pari ad anni 7 e mesi 1 (85 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 di tutti i creditori assicurando un grado di soddisfacimento che non cagioni loro eccessivo nocumento.

Si è, quindi, provveduto a garantire le seguenti percentuali di soddisfazione per ogni categoria creditoria:

- Prededucibili 100%;
- Privilegiati 95%;
- Chirografario con valutazione del merito creditizio positiva 15%;
- Chirografario con valutazione del merito creditizio negativa 8%;
- Chirografari sugli accessori (sanzioni – interessi e spese accessorie) 5%.

Nello specifico la proposta di composizione della crisi è formulata con l'intento di garantire stabilità e certezza del pagamento dei debiti, consentendo al contempo al debitore istante la conduzione di uno stile di vita dignitoso.

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	Rata Mensile dalla 1° alla 240°	% soddisfazione
Compass	5.990,00	5.990,00		479,20	Chirografario		8,00%
				0,00	Chirografario		5,00%
Findomestic	52.534,00	52.534,00		4.202,72	Chirografario		8,00%
				0,00	Chirografario		5,00%
Bibanca Cessione	29.370,00	29.370,00		4.405,50	Chirografario		15,00%
				0,00	Chirografario		5,00%
Bibanca Delegazione	32.438,00	32.438,00		4.865,70	Chirografario		15,00%
				0,00	Chirografario		5,00%
Ade	112,40	112,40		106,78	Privilegiato		95,00%
				0,00	Chirografario		5,00%
Ader	4.599,14	4.213,26		4.002,60	Privilegiato		95,00%
			385,88	19,29	Chirografario		5,00%
Comune di Monreale	2.609,56	2.512,00		2.386,40	Privilegiato		95,00%
			97,56	4,88	Chirografario		5,00%

Compenso Occ	5.734,00	5.734,00		5.734,00	Predeuzione		100,00%
Compenso Advisor	5.075,20	5.075,20		4.821,44	Privilegiato		95,00%
Spese legali	3.050,00	3.050,00		2.897,50	Privilegiato		95,00%
Totale debiti	141.512,30	141.028,86	483,44	33.926,01			

Il piano proposto evidenzia che i pagamenti delle rate ricalcolate dovrebbero avvenire in 85 mesi a partire dall'omologa del Piano del Consumatore con rate costanti di € 400,00 ciascuna, o a quella diversa durata che il Giudicante vorrà determinare nell'interesse 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 € 141.512,30, l'odierno istante corrisponderà un importo totale di € 33.926,01, onorando i Suoi debiti con una percentuale di circa il 25,00%.

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

Piano rateale

Sulla base della proposta di cui al paragrafo precedente il piano di 85 rate mensili dovrebbe svilupparsi secondo la seguente tabella:

N.rata	Importo rata	OCC Palermo	A.d.E.	A.d.E. Riscossione	Comune di Monreale	Avv. Elvira La Rosa	Dott.ssa Francesca Gagliano	BiBanca	Findomestic	Compass	A.d.E. Riscossione	Comune di Monreale
Rata n. 1	400,00	400,00										
Rata n. 2	400,00	400,00										
Rata n. 3	400,00	400,00										
Rata n. 4	400,00	400,00										
Rata n. 5	400,00	400,00										
Rata n. 6	400,00	400,00										
Rata n. 7	400,00	400,00										
Rata n. 8	400,00	400,00										
Rata n. 9	400,00	400,00										
Rata n. 10	400,00	400,00										
Rata n. 11	400,00	400,00										
Rata n. 12	400,00	400,00										
Rata n. 13	400,00	400,00										
Rata n. 14	400,00	400,00										
Rata n. 15	400,00	134,00	2,00	74,90	44,66	54,22	90,22					
Rata n. 16	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 17	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 18	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					

Rata n. 19	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 20	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 21	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 22	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 23	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 24	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 25	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 26	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 27	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 28	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 29	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 30	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 31	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 32	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 33	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 34	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 35	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 36	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 37	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 38	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 39	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 40	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 41	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 42	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 43	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 44	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 45	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 46	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 47	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 48	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 49	400,00		3,00	112,63	67,15	81,54	135,67					
Rata n. 50	400,00		2,62	98,19	58,54	71,08	118,28	34,02	15,42	1,76	0,07	0,02
Rata n. 51	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 52	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 53	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 54	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 55	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 56	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 57	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 58	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 59	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 60	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 61	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 62	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 63	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 64	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 65	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 66	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 67	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 68	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14

Rata n. 69	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 70	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 71	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 72	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 73	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 74	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 75	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 76	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 77	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 78	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 79	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 80	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 81	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 82	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 83	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 84	400,00							265,32	120,27	13,71	0,55	0,14
Rata n. 85	326,01							216,24	98,03	11,18	0,45	0,11

La proposta prevede una prededuzione di 14 rate destinato al pagamento dei soli costi dell'OCC; decorso tale arco temporale il debitore avvierà il pagamento nei confronti dei propri creditori privilegiati in primis e chirografari in secundis secondo le modalità e tempistiche previste nella tabella, precisamente:

- le prime 14 rate di **€ 400,00** saranno destinate al pagamento dei costi dell'Organismo di composizione delle crisi da sovraindebitamento;
- la 15 ma rata per un importo di **€ 134,00** va a saldare il compenso dell'OCC e i restanti **€ 266,00** saranno divisi tra i creditori privilegiati;
- le successive rate saranno destinate al pagamento dei creditori privilegiati e una volta soddisfatti questi nelle misure convenute nel piano, le ultime rate andranno a soddisfare i creditori chirografari.

7. CONCLUSIONI

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

Sulla base della documentazione richiesta ed esaminata può, a ragione, ritenere che il Sig. Spinnato Giovanni soddisfi i requisiti oggettivi e soggettivi per l'avvio di una procedura di sovra indebitamento ai sensi dell'art. 65 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 e che la proposta di ristrutturazione del debito possa ritenersi ragionevolmente perseguibile.

La liquidazione dell'unico immobile del Sig. Spinnato non rappresenta per i creditori, privi di garanzie reali o personali, alcuna certezza di soddisfazione stante che il valore dello stesso non coprirebbe neanche il debito nei confronti del creditore privilegiato Che Banca!.

Il Piano rappresenta una proposta sostenibile per un soddisfacimento seppure parziale dei crediti vantati.

Gestore della crisi

Dott.ssa Annabella Corleone

L'istante

Sig. Spinnato Giovanni

Palermo, 30.10.2023

ALLEGATI

SIG. SPINNATO GIOVANNI

Allegato n. 1 - Documento d'identità e codice fiscale

Allegato n. 2 - Ispezione ipotecaria

Allegato n. 3 - Visura catastale

Allegato n. 4 - Centrale rischi Banca D'Italia

Allegato n. 5 - CRIF

Allegato n. 6 - Certificazione unica anno 2022

Allegato n. 7 - Certificazione unica anno 2021

Allegato n. 8 - Certificazione unica anno 2020

Allegato n. 9 - Certificazione unica anno 2019

Allegato n. 10 - Estratto di ruolo Serit

Allegato n. 11- Elenco spese

Allegato n. 12 – Estratto conto 2019

Allegato n. 13 – Estratto conto 2020

Allegato n. 14 – Estratto conto 2021

Allegato n. 15 – Autocertificazione carichi pendenti

Allegato n. 16 – Busta paga ottobre 2022

Allegato n. 17 – Busta paga novembre 2022

Allegato n. 18 – Busta paga dicembre 2022

Allegato n. 19 – Busta paga gennaio 2023

Allegato n. 20 – Busta paga febbraio 2023

Allegato n. 21 – Certificato di famiglia

Allegato n. 22 – Fattura Dr. Gagliano

Allegato n. 23 – Fattura OCC

Allegato n. 24 – Intervista sovraindebitato

Allegato n. 25 – Istanza per la nomina Gestore della crisi

Allegato n. 26 – Motivi del sovraindebitamento

Allegato n. 27 – Procura speciale

Allegato n. 28 – Prospetto informativo Mutuo

Allegato n. 29 – Copertura assicurativa abbinata al mutuo

Allegato n. 30 – Visura PRA

Allegato n. 31 – Ricevuta di pagamento

Allegato n. 32 – Certificazione malattia madre Spinnato

Allegato n. 33 - omologa separazione

Allegato n. 34 - Avviso_Accertamento_TASI_2015

Allegato n. 35 -Comunicazione art. 76 Spinnato Giovanni

Allegato n. 36 -dettaglio cart. n. 29620160081401506000 Spinnato

Allegato n. 37 -dettaglio cart. n. 29620200062496247000 Spinnato

Allegato n. 38 -elenco cartelle-avvisi Spinnato

Allegato n. 39 -Ingiunzione_TASI_2014

Allegato n. 40 -Nomina Gestore Della Crisi

Allegato n. 41 -Accettazione incarico Gestore Crisi Procedura 25 2023 Spinnato Giovanni