



**TRIBUNALE DI PALERMO**  
**QUARTA SEZIONE CIVILE – FALLIMENTARE**  
**IL GIUDICE DELEGATO**

Nel procedimento n. 234-1/ / 2023 P.U.R.D.

vista la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore *ex artt. 67 e ss. CCII* presentata in data 21/11/2023, depositata dai sigg.ri LUCIANO VACCARO e GRAZIA MARIA ENEA, rappresentati e difesi dalle Avv.te Isabella Notarbartolo e Susanna Sgroi;

visto il provvedimento di delega emesso dal Presidente di questa Sezione in data 27/11/2023;

letti i chiarimenti depositati da ultimo in data 19/12/2023;

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 con funzioni di OCC, 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 dei proponenti;

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 della procedura esecutiva immobiliare in relazione alle quali valutare la sospensione *ex art. 70, comma 4, CCII*;

ritenuta, tuttavia l'opportunità, a mente della disposizione appena citata, di disporre la sospensione della predetta procedura esecutiva e il divieto di iniziare e proseguire azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del debitore, anche con riferimento al decreto



ingiuntivo n.2092/2023 emesso dal Tribunale di Palermo, nonché il divieto per quest'ultimo di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati;

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 e il decreto medesimo a tutti i creditori;

**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. Salvatore Mauro Cassaro, a cura della Cancelleria.

Palermo, 20/12/2023

**IL GIUDICE**



*Alessia Giampietro*

*Il presente provvedimento viene redatto su documento informatico e sottoscritto con firma digitale dal **Giudice Alessia Giampietro**, 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.*



**RICORSO RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE n. 234/2023**



**Tribunale di Tribunale Ordinario di Palermo**

**Sezione quarta civile e procedure concorsuali**

**Il Giudice delegato**

Letta nota depositata il 06/02/2024

**P.Q.M.**

Rimette in termini l'OCC al fine di eseguire gli adempimenti pubblicitari di cui al decreto del 20-21/12/2023 confermando interamente le statuizioni del detto decreto ed i termini ivi indicati.

Palermo, 08/02/2024

**Il giudice delegato**

Alessia Giampietro



# Piano di ristrutturazione debiti del consumatore

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

## **Richiedenti**

*Sig. Luciano Vaccaro*  
*Sig.ra Grazia Maria Enea*

## **Legale del richiedente**

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

## INDICE

### RELAZIONE SIG. LUCIANO VACCARO E GRAZIA MARIA ENEA

1. Premessa.....	2
2. Cause del sovra indebitamento.....	4
3. Posizione reddituale e patrimoniale.....	6
4. Posizione debitoria.....	10
5. Merito creditizio.....	11
6. Sintesi della Proposta.....	13
7. Conclusioni.....	21
8. Allegati.....	22

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. 48/2023, per l'istanza presentata dal Sig. Luciano Vaccaro, integrata dal coniuge Enea Grazia Maria in qualità anche di fideiussore del coniuge convivente in ordine, per l'accesso al procedimento della crisi da sovraindebitamento presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'ODCEC di Palermo,

## 1. PREMESSA

Che i Sig.ri **Luciano Vaccaro** nato a Mistretta (Messina) il 22.09.1972, C.F. VCCLCN72P22F251M e il coniuge **Grazia Maria Enea**, nata a Torretta (PA) il 13.01.1974, C.F.: NEEGZM74A53G273D ed entrambi residente in Torretta (Palermo), via Alcide De Gasperi 19/A, elettivamente domiciliati in Palermo, via Mariano Stabile 27, presso lo studio degli Avv. Isabella Notarbartolo, C.F.: ██████████, pec: [isabellanotarbartolo@pecavvpa.it](mailto:isabellanotarbartolo@pecavvpa.it), e Susanna Sgroi, C.F. █████ █████ █████ █████, pec: [susannasgroi@pecavvpa.it](mailto:susannasgroi@pecavvpa.it), fax: 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.

Preliminarmente lo scrivente Gestore ha espletato tutta la procedura riguardante l'accettazione della nomina con le dovute comunicazioni e successivamente ha inoltrato richiesta ai sensi dell'art. 76 del D. lgs 14/2019.

Inoltre, lo scrivente Gestore ha verificato che sussistano le condizioni oggettive e soggettive previste dallo stesso D. Lgs. 14/2019, e nello specifico:

### **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 gli istanti possano considerarsi Consumatori e che i medesimi si trovano in uno stato di oggettivo sovra indebitamento.

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

Gli istanti, *ut supra* identificati:

- ✓ Non hanno beneficiato di esdebitazione nel quinquennio pregresso, né per due volte;
- ✓ Non hanno 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 Vaccaro, al fine di meglio comprendere quanto di seguito viene esposto per la ricostruzione della storia dei debitori.

Il Sig. Luciano Vaccaro a far data dal 04.07.2017 svolge la mansione autista di bilico alle dipendenze dell'azienda di trasporto [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. Vaccaro Luciano è costituito dalla moglie, Sig.ra Enea Grazia Maria, nata a Torretta (PA) il 13.01.1974, C.F.: NEEGZM74A53G273D, casalinga, in regime di comunione dei beni col coniuge, e dalle due figlie a carico: Vaccaro [REDACTED] [REDACTED]

[REDACTED] e Vaccaro [REDACTED], [REDACTED]

Si precisa che la moglie, la Sig.ra Enea, è stata riconosciuta invalida dalla Commissione Medica per l'accertamento dell'invalidità civile di Palermo nella misura del 75% con riduzione permanente della capacità lavorativa dal 74% al 99% ex artt.2-13 Legge 118/1971 art.9 DL 509/1988; la figlia [REDACTED] è invalida con difficoltà persistenti a svolgere compiti e funzioni proprie della sua età a causa di esiti di [REDACTED]

[REDACTED] e in quanto tale è stata titolare di un'indennità di frequenza fino al compimento della maggiore età avvenuta in data 22.06.2023. Visto il compimento dei 18 anni, è in attesa che venga chiamata per la rivalutazione dell'invalidità e per la corresponsione di una eventuale pensione in sostituzione dell'indennità di frequenza.

La figlia [REDACTED] inoltre, viene sottoposta periodicamente a visite specialistiche presso il Bambin Gesù di Roma per gli aggiornamenti [REDACTED].

I debitori sostengono, inoltre, le spese delle terapie farmacologiche che vengono prescritte ad ogni visita. La moglie, la Sig.ra Enea Grazia Maria, è inoccupata, e si prende cura della casa e della famiglia.

Il nucleo familiare del Sig. Vaccaro vive in un appartamento sito in Torretta via Alcide De Gasperi n.19/A, identificato al catasto fabbricati [REDACTED], sito in una palazzina di due piani ricevuto in donazione (nuda proprietà) dal suocero prima del matrimonio.

Il patrimonio immobiliare della famiglia Vaccaro/Enea è costituito, dunque dai seguenti immobili:

- Vaccaro Luciano, 1/3 della proprietà di due miniappartamenti a Mistretta, in comunione con la madre e la sorella;
- Vaccaro Luciano, 1/3 della proprietà di un box a Mistretta, in comunione con la madre e la sorella;
- Grazia Maria Enea, nuda proprietà dell'appartamento in cui vivono sito in Torretta;
- Grazia Maria Enea, nuda proprietà del box di pertinenza dell'abitazione.

Il Sig. **Vaccaro Luciano** è titolare di un unico conto corrente, cointestato con la moglie Sig.ra Enea, acceso presso le Poste, dove è canalizzato il proprio stipendio e non hanno carta di credito.

Il Sig. **Vaccaro Luciano**, 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 delle accresciute esigenze della figlia █████ 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 Vaccaro sostiene si aggirano intorno ad €.1.250,00 per spesa alimentare, utenze, carburante, acqua, luce, gas domestici, assicurazioni delle auto e bollo.

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

Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo finanziato	Rata mensile
Ford	Acquisto rateale	21/06/2018	16.005,13 €	442,67 €
Axactor - Findomestic	Finanziamento	27/06/2019	52.000,00 €	926,30 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	11/09/2019	25.000,00 €	380,00 €
Fiditalia	Finanziamento	04/10/2019	2.757,00 €	57,44 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	22/11/2019	10.000,00 €	144,89 €
Compass	Cessione del quinto	01/12/2020	11.993,70 €	223,00 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	23/07/2021	10.000,00 €	150,44 €

Il totale finanziato è pari ad euro 127.755,83 per un totale di rate di finanziamenti pari ad euro 2.324,74.

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 suocera, 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.

I ricorrenti hanno prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento 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

Componenti del nucleo familiare				
Cognome	Nome	Grado di parentela	Data di nascita	Disabile
Vaccaro	Luciano		22/09/1972	NO
Enea	Grazia Maria	Coniuge	13/01/1974	SI
Vaccaro	████	Figlia	██████████	SI
Vaccaro	██████	Figlia	██████████	NO

#### Spese occorrenti al nucleo familiare

Spese Mensili	Importo
Telefonia mobile	€ 40,00
Acqua	€ 50,00
Energia elettrica/gas	€ 100,00
Alimenti	€ 650,00
Carburante	€ 150,00
Assicurazione e bollo auto	€ 30,00
Spese Mediche	€ 55,00
Spese varie (abbigliamento-libri-imprevisti)	€ 150,00
Manutenzione immobile	€ 25,00
<b>Totale</b>	<b>€ 1.250,00</b>

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 € 1.280,68:

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 1.280,68**

Si rileva come le spese sostenute dal debitore risultino leggermente inferiori rispetto alla soglia di povertà individuato secondo le previsioni ISTAT e notevolmente 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 2.565,29 euro mensili come rilevabile dall'estratto fotografico del sito Istat.

Spese per consumi <sup>1</sup> : **Tipologia familiare**

Personalizza | Esporta | La tua interrogazione

spesa media mensile familiare (in euro correnti)												
Territorio	Mezzogiorno											
Seleziona 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
	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼
<b>Coicop</b>												
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 <sup>(0)</sup>	..	3.42 <sup>(0)</sup>	.. <sup>(0)</sup>	..	3.25 <sup>(0)</sup>	..	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

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.

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

**Valore medio mensile: € 1.918,87**

Il reddito del Sig. Luciano Vaccaro deriva dall'attività che svolge presso l'azienda di trasporto in conto terzi Matteo Adragna srl con la qualifica di autista di bilico.

Reddito Annuale di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo indeterminato	+ € 27.068,92
Ritenute + addizionale regionale + comunale e regionale	- € 4.042,50
<b>Reddito disponibile</b>	<b>+ 23.026,42</b>

Per determinare il reddito mensile disponibile, dividiamo per 12 mensilità: € 27.068,92 ÷ 12 = € 1.918,87

È opportuno evidenziare che a Giugno 2023, il Sig. Vaccaro ha subito un infortunio sul lavoro e ad oggi percepisce una retribuzione minore rispetto al 2022, a titolo di indennità, anticipata dal datore di lavoro ma erogata dall'Inail. Tale infortunio potrebbe ridurre la mansione dell'odierno istante e assestarlo sull'attuale retribuzione pari ad euro 1.767,00 nette.

**GRAZIA MARIA ENEA: Fonti di reddito dell'Istante da destinare al pagamento del debito**

La Sig.ra Enea non è percettrice di reddito per tanto non ha nessuna disponibilità da destinare al pagamento del debito.

*Rebus sic stanti bus*, la porzione reddituale, derivante solo dalle entrate del Signor Luciano

Vaccaro e che gli istanti possono destinare al ceto creditorio, considerate le spese mensili, non dovrebbe eccedere prudenzialmente l'importo di € 450,00, rispetto al disponibile di 517,00.

Importo che è stato così determinato:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Reddito netto	€ 1.767,00
Spese mensili	€ 1.250,00
Totale importo	€ 517,00
Importo prudenziale	<b>€ 450,00</b>

Attualmente sul Sig. Vaccaro gravano le seguenti rate mensili:

<b>Creditore</b>	<b>Importo mensile</b>
Ford	442,67
Axactor Findomestic	926,30
Kruk Unicredit	380,00
Fiditalia	57,44
Kruk Unicredit	144,89
Compass	223,00
Kruk Unicredit	150,44
<b><i>Totale Rate mensili</i></b>	<b>€ 2.324,74</b>

La situazione attuale del Signor Vaccaro appare sicuramente insostenibile, in quanto a fronte di una disponibilità di circa 517,00 euro, ha un carico debitorio mensile di euro 2.324,74, quindi una somma insufficiente a garantire la conduzione di una vita dignitosa.

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

## 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 degli istanti non risulta determinata da atti compiuti dagli stessi con colpa grave, malafede o frode. Parimenti, gli istanti, non hanno posto in essere alcun atto dispositivo del proprio patrimonio nel periodo considerato.

### Beni immobili

Dalle consultazioni catastali condotte dallo scrivente si rileva:

N.	Tipologia bene immobile	Ubicazione		Rif. catastali			Mq	Proprietà Luciano Vaccaro	Nuda proprietà Grazia Maria Enea
		Comune	Via/Piazza/ Contrada	Foglio	Part.	Sub			
1	Abitazione	Torretta	██████████	█	█	█	██████	0	100,00%
2	Magazzino	Torretta	██████████	█	█	█	██████	0	100,00%
3	Abitazione	Mistretta	██████████	█	█	█	██████	16,660%	0
4	Abitazione	Mistretta	██████████	█	█	█	██████	16,660%	0
5	Box	Mistretta	██████████	█	█	█	██████	16,660%	0
6	Lastrico solare	Torretta	██████████	█	█	█	--		50,00%
7	Lastrico solare	Torretta	██████████	█	█	█	--		Proprietà 11,11%

Nella sopra riportata tabella si evince che la Signora Enea ha la nuda proprietà al 50% e la proprietà all'11,11% di due lastrici solari, che non possono essere oggetto di quantificazione di valore.

### Beni mobili registrati

Il proponente Luciano Vaccaro possiede i seguenti beni mobili registrati:

N.	Tipologia bene	Marca	Modello	Anno immatric./costruz.	Anni di vita	Valore di mercato	% proprietà del debitore	% proprietà del Coniuge
1	Autovettura	Ford	Kuga	2018	5	12.000,00	100,00%	

La proponente Grazia Maria Enea non possiede alcun bene mobile registrato

## 4. POSIZIONE DEBITORIA

Lo scrivente Gestore ha proceduto a richiedere ai debitori 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.

Creditore	Tipologia debito	Totale debito	Importo in prededuzione	Importo in privilegio	Importo in chirografo
Ford (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	13.803,20			13.803,20
Axactor Findomestic (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	50.562,68			50.562,68
Kruk Unicredit (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	20.114,62			20.114,62
Fiditalia (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	1.223,59			1.223,59
Kruk Unicredit (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	8.424,57			8.424,57
Compass (SENZA merito creditizio)	Cessione del quinto	13.603,00			13.603,00
Kruk Unicredit (SENZA merito creditizio)	Finanziamento	10.400,42			10.400,42
A.d.E.R. Vaccaro Luciano		31,41		25,53	5,88
Avv. Isabella Notarbartolo	Compenso assistenza procedura	2.537,60		2.537,60	
Dott. Giuseppe Rizzo	Compenso Advisor	3.172,00		3.172,00	
OCC Palermo	Compenso procedura	4.270,00	4.270,00		
<b>TOTALI</b>		<b>128.143,09</b>	<b>4.270,00</b>	<b>5.735,13</b>	<b>118.137,96</b>

Nella tabella precedente non è indicato alcun debito a carico della Signora Enea in quanto la stessa risulta solo coobbligata, in quanto fideiussore del coniuge Vaccaro, nel finanziamento concesso da Findomestic, oggi Axactor, per l'importo di euro 50.562,68.

## 5. MERITO CREDITIZIO

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

<b>Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore</b>	
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	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">€ 1.672,50</span>
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2018</span>
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">€ 490,75</span>
link utile Assegno Sociale.: ( <a href="https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.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)	<input type="text" value="4"/>	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	<input type="text" value="3,16"/>	-
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/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169">https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169</a> )		-
<b>(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita</b>		<b>€ 1.550,77</b>
<b>(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)</b>	<input type="text" value="€ 0,00"/>	
<b>Residuo reddito disponibile mensile</b>	<b>(A B C)</b>	<b>€ 121,73</b>
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		<input type="text" value="€ 121,73"/>
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		<b>4,95%</b>
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		<b>12</b>
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		<b>3</b>
<b>Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere</b>		<b>€ 4.064,65</b>
Digita la somma erogata dall'Ente ..... Con mutuo/finanziamento in data .....		<input type="text" value="€ 16.005,14"/>
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO

N	Data Sottoscrizione	Tipologia finanziamento	Istituto finanziario	Importo finanziato	Importo rata	Anno	Reddito mensile nell'anno di sottoscrizione e	Ammont. Mensile minimo	Rate pregresse	Residuo reddito mens. Disponib.	Merito creditizio
1	21/06/2018	Finanziamento	Ford	16.005,14	442,67	2018	1.672,50	1.550,77		121,73	NO
2	27/06/2019	Finanziamento	Axactor Findomestic	52.000,00	926,30	2019	1.672,50	1.567,85	442,67	-338,02	NO
3	11/09/2019	Finanziamento	Kruk Unicredit	25.000,00	380,00	2019	1.672,50	1.567,85	1.368,97	-1.264,32	NO
4	04/10/2019	Finanziamento	Fiditalia	2.757,00	57,44	2019	1.672,50	1.567,85	1.748,97	-1.644,32	NO
5	22/11/2019	Finanziamento	Kruk Unicredit	10.000,00	144,89	2019	1.672,50	1.567,85	1.806,41	-1.701,76	NO
6	01/12/2020	Cessione del quinto	Compass	11.993,70	223,00	2020	1.708,33	1.574,15	1.951,30	-1.817,12	NO
7	23/07/2021	Finanziamento	Kruk Unicredit	10.000,00	150,44	2021	1.754,08	1.575,69	2.174,30	-1.995,91	NO

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

1. Ford
2. Findomestic
3. Unicredit
4. Fiditalia
5. Compass

## **6. SINTESI DELLA PROPOSTA**

### **Durata del Piano del Consumatore**

La durata del presente piano del consumatore, sulla base della somma mensile messa a disposizione dei debitori, pari ad euro 450,00, è di anni 7 e mesi 2 (86 rate) e 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 nocimento a fronte dell'importo attuale delle rate di tutti i finanziamenti in corso, pari ad euro 2.324,74, ad oggi non sopportabili dai debitori rispetto alle entrate.

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 ai debitori istanti la conduzione di uno stile di vita dignitoso visto anche la presenza di due disabili.

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

Elenco Creditori	Totale debiti Originari	Importi in prededuzione			Importi in privilegio			Importi in Chirografo			Totale crediti soddisfatti
		Importi originari	% soddisfaz.	Importi soddisfatti	Importi originari	% soddisfaz.	Importi soddisfatti	Importi originari	% soddisfaz.	Importi soddisfatti	
Ford (SENZA merito creditizio)	13.803,20							13.803,20	24,00%	3.312,77	3.312,77
Axactor Findomestic (SENZA merito creditizio)	50.562,68							50.562,68	24,00%	12.135,04	12.135,04
Kruk Unicredit (SENZA merito creditizio)	38.939,61							38.939,61	24,00%	9.345,51	9.345,51
Fiditalia (SENZA merito creditizio)	1.223,59							1.223,59	24,00%	293,66	293,66
Compass (SENZA merito creditizio)	13.603,00							13.603,00	24,00%	3.264,72	3.264,72
A.d.E.R. Luciano Vaccaro	31,41				25,53	100,00%	25,53	5,88	24,00%	1,41	26,94
Avv. Isabella Notarbartolo	2.537,60				2.537,60	100,00%	2.537,60				2.537,60
Dott. Giuseppe Rizzo	3.172,00				3.172,00	100,00%	3.172,00				3.172,00
OCC Palermo	4.270,00	4.270,00	100,00%	4.270,00							4.270,00
<b>TOTALI</b>	<b>128.143,09</b>	<b>4.270,00</b>		<b>4.270,00</b>	<b>5.735,13</b>		<b>5.735,13</b>	<b>118.137,96</b>		<b>28.353,11</b>	<b>38.358,24</b>

Il piano proposto evidenzia che i pagamenti delle rate ricalcolate dovrebbero avvenire in 86 mesi a partire dall'omologa del Piano del Consumatore con rate costanti di € 450,00 ciascuna(per l'ultima rata, l'importo previsto è inferiore, in quanto a saldo del debito residuo), o a quella diversa durata che il Giudicante vorrà determinare nell'interesse e dei creditori e degli istanti.

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 € 128.217,65, gli odierni istanti corrisponderanno un importo totale di € 38.358,24, onorando i loro debiti con una percentuale del 30% circa.

I debitori potranno 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 seguente:

### Piano rateale

	Importo rata	OCC Palermo	A.d.E.R. Vaccaro	Avv. Isabella Notarbartolo	Dott. Giuseppe Rizzo	Ford	Axactor Findomestic	Kruk Unicredit	Fiditalia	Compass	A.d.E.R. Vaccaro
Rata n. 1	450,00	450,00									
Rata n. 2	450,00	450,00									
Rata n. 3	450,00	450,00									
Rata n. 4	450,00	450,00									
Rata n. 5	450,00	450,00									
Rata n. 6	450,00	450,00									
Rata n. 7	450,00	450,00									
Rata n. 8	450,00	450,00									
Rata n. 9	450,00	450,00									
Rata n. 10	450,00	220,00	1,02	101,77	127,21						
Rata n. 11	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 12	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 13	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 14	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 15	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 16	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 17	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 18	450,00		2,00	199,11	248,89						

	Importo rata	OCC Palermo	A.d.E.R. Vaccaro	Avv. Isabella Notarbartolo	Dott. Giuseppe Rizzo	Ford	Axactor Findomestic	Kruk Unicredit	Fiditalia	Compass	A.d.E.R. Vaccaro
Rata n. 19	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 20	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 21	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 22	450,00		2,00	199,11	248,89						
Rata n. 23	450,00		0,47	46,52	58,15	40,29	147,60	113,67	3,57	39,71	0,02
Rata n. 24	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 25	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 26	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 27	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 28	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 29	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 30	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 31	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 32	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 33	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 34	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 35	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 36	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 37	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 38	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 39	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 40	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 41	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 42	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 43	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 44	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 45	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 46	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 47	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 48	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 49	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 50	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 51	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 52	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 53	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 54	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 55	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 56	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 57	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 58	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 59	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 60	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 61	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 62	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02

	Importo rata	OCC Palermo	A.d.E.R. Vaccaro	Avv. Isabella Notarbartolo	Dott. Giuseppe Rizzo	Ford	Axactor Findomestic	Kruk Unicredit	Fiditalia	Compass	A.d.E.R. Vaccaro
Rata n. 63	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 64	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 65	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 66	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 67	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 68	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 69	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 70	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 71	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 72	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 73	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 74	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 75	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 76	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 77	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 78	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 79	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 80	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 81	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 82	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 83	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 84	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 85	450,00					52,58	192,60	148,33	4,66	51,82	0,02
Rata n. 86	108,24					12,65	46,33	35,68	1,12	12,46	0,01

La proposta prevede un piano di rateizzazione di 86 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 i Signori Luciano Vaccaro ed Grazia Maria Enea, sono proprietari di beni immobili e mobili registrati.

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 2023 - Semestre 1

**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)		Superficie (L/N)
		Min	Max	
Abitazioni civili	NORMALE	490	700	L
Abitazioni di tipo economico	NORMALE	405	600	L
Box	NORMALE	335	495	L

## Risultato interrogazione: Anno 2023 - Semestre 1

**Provincia:** PALERMO

**Comune:** TORRETTA

**Fascia/zona:** Centrale/CENTRO URBANO

**Codice di zona:** B1

**Microzona catastale n.:** 1

**Tipologia prevalente:** Abitazioni di tipo economico

**Destinazione:** Commerciale

Tipologia	Stato conservativo	Valore Mercato (€/mq)		Superficie (L/N)
		Min	Max	
Magazzini	NORMALE	260	355	L
Negozi	NORMALE	690	1100	L



## Risultato interrogazione: Anno 2023 - Semestre 1

Provincia: MESSINA

Comune: MISTRETTA

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)		Superficie (L/N)
		Min	Max	
Abitazioni civili	NORMALE	510	760	L
Abitazioni di tipo economico	NORMALE	400	590	L
Box	NORMALE	225	330	L

Le costruzioni prevalenti nella zona ove si trovano gli immobili sono di tipo “Abitazioni di tipo economico”, pertanto, per effettuare una valutazione prudentiale degli immobili sono stati presi come riferimento i valori minimi al mq, per destinazione degli stessi.

Applicando i suddetti valori possiamo quantificare quanto segue:

### Proprietà Luciano Vaccaro:

Beni immobili													
N.	Tipologia bene immobile	Ubicazione		Rif. catastali			Mq	Valore di mercato	% proprietà del debitore	% proprietà del Coniuge	% proprietà complessiva	% Abbattimento	Presumibile valore di realizzo in base alla % di proprietà
		Comune	Via/Piazza/Contrada	Foglio	Part.	Sub							
3	Abitazione	Mistretta	Via Pascoli 18						16,660%		0,1666	50,00%	1.666,00
4	Abitazione	Mistretta	Via Mazzurco 2						16,660%		0,1666	50,00%	2.332,40
5	Box	Mistretta	Via Mazzurco 1						16,660%		0,1666	50,00%	581,02
<b>Totale</b>												<b>4.579,42</b>	

### Proprietà Grazia Maria Enea:

Beni immobili													
N.	Tipologia bene immobile	Ubicazione		Rif. catastali			Mq	Valore di mercato	% proprietà del debitore	% proprietà del Coniuge	% proprietà complessiva	% Abbattimento	Presumibile valore di realizzo in base alla % di proprietà
		Comune	Via/Piazza/Contrada	Foglio	Part.	Sub							
1	Abitazione	Torretta	Via A. De Gasperi							100,00%	1	30,00%	18.427,50
2	Magazzino	Torretta	Via A. De Gasperi							100,00%	1	30,00%	4.140,50
<b>Totale</b>												<b>22.568,00</b>	

Totale valore di mercato della quota intera pari al 100% euro 87.215,00, totale valore di realizzo euro 27.147,42.

Il presumibile valore di realizzo è stato determinato applicando al valore di mercato, calcolato sulla base del valore OMI e riducendolo del 35% nei casi di nuda proprietà, una riduzione del 30% dovuta sulla procedura di esecuzione e vendita all'asta degli immobili, per un valore complessivo di **euro 27.147,42**.

**Proprietà Luciano Vaccaro:**

Beni mobili Registrati											
N.	Tipologia bene	Marca	Modello	Anno immatric./costruz.	Anni di vita	Valore di mercato	% proprietà del debitore	% proprietà del Coniuge	% proprietà complessiva	% Abbattimento	Presumibile valore di realizzo in base alla % di proprietà
1	Autovettura	Ford	Kuga	2018	5	12.000,00	100,00%		1	50,00%	6.000,00

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

- Valore attribuito agli immobili, euro 27.147,42;
- Valore dei beni mobili registrati euro 6.000,00;

**il valore di realizzo su base di mercato non supererebbe gli euro 33.147,42, importo al netto delle spese di procedura.**

**Tale importo è più basso rispetto alla proposta che onorerebbe un totale di € 38.358,24.**

Ciò premesso, si espone quanto segue.

- La liquidazione dei beni immobili rappresenta allo stato attuale una ipotesi alquanto difficile sia per la comproprietà con la sorella e la madre degli immobili del Comune di Mistretta del Signor Luciano Vaccaro, nonché per la natura della proprietà degli immobili del Comune di Torretta (trattasi di nuda proprietà della Signora Grazia Maria Enea) 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 degli immobili avvenisse non con liquidazione volontaria ma con liquidazione forzata, tramite asta, probabilmente il valore di realizzo si potrebbe abbassare ulteriormente rispetto al valore di realizzo già sopra quantificato, 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 Luciano Vaccaro e la moglie Enea Grazia Maria, 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, 20/11/2023**

Firmato digitalmente dal  
Gestore della crisi  
Dr. Salvatore Cassaro

## ALLEGATI

Sig. Luciano Vaccaro e Grazia Maria Enea

- 1) modelli 730 2021 (redditi 2020), 2022 (redditi 2021) e 2023 (redditi 2022);
- 2) buste paga da luglio a settembre 2023;
- 3) Foglio ISEE;
- 4) documenti di identità del nucleo familiare;
- 5) verbale INPS;
- 6) risultanze catastali immobiliari Vaccaro Luciano;
- 7) risultanze catastali immobiliari Enea Grazia Maria;
- 8) lista movimenti del conto corrente postale;
- 9) Finanziamento Ford credit;
- 10) Prestito Findomestic del **27.06.2019** contratto n.20220084870458 per un importo di €.77.076,00 con una rata da €.642,30;
- 11) Cessione da Findomestic ad Axactor;
- 12) Prestito Unicredit contratto n.000009461117;
- 13) Prestito Unicredit contratto n.000009613280;
- 14) Prestito Unicredit contratto n.0000020309625;
- 15) Cessione da Unicredit a Kruk Italia s.r.l.;
- 16) Prestito Fidelity del **04.10.2019**;
- 17) Prestito Compass - Gruppo Mediobanca del 01/12/2020 con cessione di 1/5 dello stipendio;
- 18) Prospetto informativo dell'Agenzia delle Entrate Vaccaro/Enea;
- 19) Prospetto informativo dell'Agenzia delle Entrate riscossione Vaccaro;
- 20) Crif Luciano Vaccaro;
- 21) Crif Grazia Maria Enea;
- 22) Certificazione infortunio Luciano Vaccaro;
- 23) Elenco spese familiari.



**TRIBUNALE DI PALERMO**  
**SEZIONE IV CIVILE E PROCEDURE CONCORSUALI**  
**IL GIUDICE DELEGATO**

visto il ricorso per l'ammissione alla procedura familiare di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentato da LUCIANO VACCARO nato a Mistretta (Messina) il 22.09.1972, C.F. VCCLCN72P22F251M e della sig.ra GRAZIA MARIA ENEA, nata a Torretta (PA) il 13.01.1974, C.F.: NEEGZM74A53G273D;

rilevato che il ricorso deve essere integrato nei seguenti termini e pertanto il ricorrente e conseguentemente l'OCC sono onerati di:

- circoscrivere temporalmente con maggiore precisione le cause dello stato di indebitamento dei debitori indicando e specificando i periodi e i relativi eventi scatenati, nonché le specifiche finalità che hanno sorretto la contrazione dei singoli debiti, ovverosia, le esigenze per le quali vi è stata contrazione dell'obbligazione finanziaria;

- indicare per ciascun finanziamento la data, l'ammontare complessivo dello stesso e della singola rata mensile, nonché l'ammontare delle risorse mensili disponibili delle quali godevano al momento della singola assunzione della obbligazione;

**P.Q.M.**

Dispone che il ricorrente integri la proposta e il piano secondo quanto indicato in parte motiva nel termine di giorni quindici decorrenti dalla comunicazione del presente provvedimento;

onera l'OCC, nei successivi giorni quindici, di provvedere alla conseguente integrazione della relazione particolareggiata.

Si comunichi a cura della Cancelleria.

Palermo, 26/11/2023

Il Giudice Delegato  
*Alessia Giampietro*

# **Integrazione al piano di ristrutturazione debiti del consumatore già depositato**

## **Richiedenti**

*Sig. Luciano Vaccaro*  
*Sig.ra Grazia Maria Enea*

## **Legale del richiedente**

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

Il sottoscritto Dr. **Salvatore Mauro Cassaro**, nato a Caltanissetta il 22.08.1977, Codice Fiscale C555VT77M22B429I, 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. 48/2023, per l'istanza presentata dal Sig. Luciano Vaccaro, integrata dal coniuge Enea Grazia Maria in qualità anche di fideiussore del coniuge convivente in ordine, per l'accesso al procedimento della crisi da sovraindebitamento presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'ODCEC di Palermo,

**premesse**

che con provvedimento del GD del 26.11.2023, è stata richiesta integrazione del piano di ristrutturazione debiti del consumatore, depositato a nome dei debitori Vaccaro - Enea e nello specifico:

*- circoscrivere temporalmente con maggiore precisione le cause dello stato di indebitamento dei debitori indicando e specificando i periodi e i relativi eventi scatenati, nonché le specifiche finalità che hanno sorretto la contrazione dei singoli debiti, ovverosia, le esigenze per le quali vi è stata contrazione dell'obbligazione finanziaria;*

*- indicare per ciascun finanziamento la data, l'ammontare complessivo dello stesso e della singola rata mensile, nonché l'ammontare delle risorse mensili disponibili delle quali godevano al momento della singola assunzione della obbligazione.*

disponendo, altresì, che il ricorrente integri la proposta e il piano secondo quanto indicato nel termine di giorni quindici decorrenti dalla comunicazione del presente provvedimento;

e onerando l'OCC, nei successivi giorni quindici, di provvedere alla conseguente integrazione della relazione particolareggiata,

**rappresenta quanto segue:**

In merito al primo punto il debitore ha provveduto a redigere apposita nota sulle cause dello stato di indebitamento che verrà depositata dai legali del debitore.

Prima di procedere alla trattazione del secondo punto, è opportuno evidenziare che a causa di un refuso nel corpo della relazione già depositata, a pagina 5, nella tabella riepilogativa dei finanziamenti, si è riportato un importo errato del finanziamento concesso da Ford.

Il suddetto, infatti, era stato concesso originariamente per euro 27.302,32, con un piano di pagamento di 37 rate di euro 442,67 cadauna, ad eccezione della prima rata che comprende spese per euro 69,01 (quindi importo prima rata 511,68) e dell'ultima rata che è rappresentata dalla maxi-rata di euro 15.086,25. In virtù di ciò l'importo totale originariamente finanziato era pari ad euro 27.302,32, e non 16.005,13 (come indicato nella tabella originariamente depositata), per un totale complessivo dovuto comprensivo di interessi di euro 31.091,38.

Inoltre, relativamente al finanziamento Axactor-Findomestic, la rata mensile indicata nella tabella di pagina 5 e di pagina 10 del Piano, non è di euro 926,30 ma di euro 642,30.

Tutto quanto sopra evidenziato, però, non comporta alcuna variazione al piano originariamente già depositato, in quanto, il debito degli istanti, indicato nella posizione debitoria complessiva (al punto 4 Posizione debitoria di pagina 11-12 del piano depositato) è stata determinata dall'analisi dalla documentazione reperita dai singoli creditori e dalle richieste degli stessi, pertanto risulta corretto, e non soggetto quindi, nella presente integrazione, ad alcuna modifica.

Alla luce di quanto sopra esposto, vengono di seguito riportate le due tabelle modificate di pagina 5 e pagina 10:

la tabella di pag. 5 deve intendersi sostituita con la presente:

Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo finanziato	Rata mensile
Ford	Acquisto rateale	21/06/2018	27.302,32 €	442,67 €
Axactor - Findomestic	Finanziamento	27/06/2019	52.000,00 €	642,30 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	11/09/2019	25.000,00 €	380,00 €
Fiditalia	Finanziamento	04/10/2019	2.757,00 €	57,44 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	22/11/2019	10.000,00 €	144,89 €
Compass	Cessione del quinto	01/12/2020	11.993,70 €	223,00 €
Kruk - Unicredit	Finanziamento	23/07/2021	10.000,00 €	150,44 €

La tabella di pag.10 deve intendersi sostituita con la presente:

**Attualmente il sig. Vaccaro è gravato delle seguenti rate mensili:**

Creditore	Importo mensile
Ford	442,67
Axactor Findomestic	642,30
Kruk Unicredit	380,00
Fiditalia	57,44
Kruk Unicredit	144,89
Compass	223,00
Kruk Unicredit	150,44
<b><i>Totale Rate mensili</i></b>	<b><i>€ 2.040,74</i></b>



Pertanto, l'attuale situazione economica del Signor Vaccaro è particolarmente gravosa atteso che a fronte di una disponibilità reddituale di circa €517,00 è gravato da un carico debitorio mensile di €2.040,74, quindi una somma insufficiente a garantire la conduzione di una vita dignitosa.

Quanto sopra precisato, in ottemperanza a quanto richiesto dal Giudice delegato con provvedimento del 26.11.2023, si specifica maggiormente la tabella riportata a pagina 13 del Piano già depositato, e si precisa quanto segue:

- La seconda colonna riporta la data di sottoscrizione di ogni finanziamento;
- La sesta colonna riporta l'importo delle singole rate mensili;
- L'ottava colonna riporta l'ammontare complessivo di ogni singolo finanziamento;
- La decima colonna riporta l'ammontare delle risorse disponibili al momento della stipula di ogni singolo finanziamento.

N.	Data Sottoscrizione	Tipologia finanziamento	Istituto finanziario	Importo finanziato	Importo rata	n. rate totali	Totale complessivo dovuto	Anno	Reddito mensile nell'anno di sottoscrizione	Ammont. Mensile minimo	Rate pregresse	Residuo reddito mens. Disponib.	Importo max finanziabile	Merito creditizio
1	21/06/2018	Finanziamento	Ford	27.302,32	442,67	37	31.091,38	2018	1.672,50	1.550,77		121,73	4.169,18	NO
2	27/06/2019	Finanziamento	Axactor Findomestic	52.000,00	642,30	120	77.076,00	2019	1.672,50	1.567,85	442,67	-338,02	-29.177,36	NO
3	11/09/2019	Finanziamento	Kruk Unicredit	25.000,00	376,10	84	31.592,40	2019	1.672,50	1.567,85	1.084,97	-980,32	-65.164,36	NO
4	04/10/2019	Finanziamento	Fiditalia	2.757,00	57,44	48	2.757,12	2019	1.672,50	1.567,85	1.461,07	-1.356,42	-65.094,99	NO
5	22/11/2019	Finanziamento	Kruk Unicredit	10.000,00	144,89	84	12.170,76	2019	1.672,50	1.567,85	1.518,51	-1.413,86	-97.581,77	NO
6	01/12/2020	Cessione del quinto	Compass	11.993,70	223,00	96	21.408,00	2020	1.708,33	1.574,15	1.663,40	-1.529,22	-102.485,10	NO
7	23/07/2021	Finanziamento	Kruk Unicredit	10.000,00	150,44	84	12.636,96	2021	1.754,08	1.575,69	1.886,40	-1.708,01	-113.535,39	NO

La sopra riportata tabella dà evidenza che già dal primo finanziamento ottenuto il merito creditizio era assente (come mostrato nell'ultima colonna).

Non essendoci stati aumenti reddituali tali da poter coprire le rate mensili dei finanziamenti concessi successivamente, nessuno di esso era coperto dal merito creditizio.

Fatte salve le precisazioni sopra riportate è fermo e impregiudicato il contenuto del piano già depositato e il piano rateale ivi previsto.

Lo scrivente, avendo ottemperato a quanto richiesto dal GD, resta a disposizione per eventuali altri chiarimenti e/o integrazioni.

**Palermo, 01/12/2023**

Firmato digitalmente dal  
Gestore della crisi  
Dr. Salvatore Cassaro