

Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

TRIBUNALE DI FOGGIA

Sezione Fallimenti

* * *

**Attestazione del Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore e
Relazione particolareggiata dell'organismo di composizione
della crisi da sovraindebitamento**

(ex art. 65 e ss. Codice della Crisi e dell'Impresa ex art. 6 e seguenti Legge n. 3 del 27.01.2012)

* * *



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

La scrivente dott.ssa Daniela Scarpiello, nata a Foggia il 31/03/1964, con studio professionale in Foggia alla via Napoli n. 6/D, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Foggia al n. 381, Sezione A ed al Registro dei Revisori Legali al n. 74549

premessò che

- veniva nominata Gestore dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della Provincia di Foggia in merito all'istanza depositata dalla signora Pagno Anna Rita Gabriella nata a Foggia il 12/05/1996, cod. fisc.: PGNNRT69E52D643L, ed ivi residente alla Via San Francesco Antonio Fasani n. 3;
- con provvedimento del 20/03/2023 prot. 496/23 – OCC/U, l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della Provincia di Foggia nominava la sottoscritta, dott.ssa Daniela Scarpiello, quale Gestore della Crisi da Sovraindebitamento per la signora Pagano Anna Rita Gabriella **(All. 1)**;
- in data 04/04/2023 si teneva incontro al fine della sottoscrizione del preventivo costi e spese;
- in data 19/08/2024 la signora Pagano Anna Rita Gabriella, consegnava alla scrivente "proposta piano del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 65 e ss. Codice della Crisi e dell'Impresa – integrato dal D Lgs 83 del 17/06/2022 e relativi allegati,

verificato che

- che l'istante si trova in situazione di sovraindebitamento come previsto dalla normativa vigente, ossia in una "*situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni...*" e va inquadrato nel termine di "*consumatore*" ossia, il debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta;



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

- che, la prima valutazione da effettuarsi riguarda l'istituto giuridico idoneo a comporre la crisi da sovraindebitamento tra quelli previsti dal C.C.I., che in questa situazione si individua nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- che la ricorrente non risulta aver fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alle procedure di ristrutturazione del debito di cui all'art. 69 del C.C.I.;
- che la Sig.ra Pagano si è impegnata personalmente e con l'assistenza professionale del dott. Domenico Pironti a fornire il supporto e la collaborazione necessaria al nominato O.C.C. per la ricostruzione della sua situazione patrimoniale,

tutto ciò premesso e verificato, la sottoscritta deposita

ATTESTAZIONE del PIANO di RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE E
RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA ex artt. 67 e ss. del C.C.I. in vigore, così strutturata:

1. Note preliminari

- 1.1 Dichiarazione di terzietà ed indipendenza del professionista nominato
- 1.2 Individuazione dell'istituto giuridico inerente al caso
- 1.3 Verifica del sovraindebitamento ed elenco dei creditori
- 1.4 Composizione del nucleo familiare e individuazione delle spese correnti ai sensi dell'art. 67, comma 4, del C.C.I.
- 1.5 Spese di procedura prededucibili
- 1.6 Accesso alle banche dati e le altre verifiche dell'O.C.C.

2. Analisi del piano

- 2.1 Attivo
 - 2.1.1 Redditi
 - 2.1.2 Consistenza immobiliare
 - 2.1.3 Consistenza mobiliare
- 2.2 Passivo



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

3. La Proposta di Piano

3. Le cause dell'indebitamento e la diligenza nell'assumere volontariamente le obbligazioni

3.1 Cause dell'indebitamento

3.2 Ragioni dell'incapacità a adempiere

3.3 Atti di disposizione degli ultimi 5 anni e solvibilità del ricorrente negli ultimi 5 anni

3.4 Atti impugnati dai creditori

3.5 Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata

1. NOTE PRELIMINARI

1.1 Dichiarazione di terzietà ed indipendenza del professionista nominato

Il comma 9 dell'art. 15 della L. 3/2012, prevede che le funzioni di O.C.C. possano essere svolte da un professionista, con i requisiti di cui all'art. 28 della L.F.

La previsione in capo al professionista facente funzioni dell'O.C.C., ai sensi della normativa vigente, di ausilio e di affiancamento del debitore nella predisposizione del piano deve svolgersi in posizione di terzietà al fine di individuare una soluzione che possa essere soddisfacente anche agli interessi dei creditori.

A tal fine la sottoscritta dichiara di non essere legata al ricorrente da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza di giudizio e di non aver prestato opera professionale in favore del debitore.

1.2 Individuazione dell'istituto giuridico previsto dal C.C.I. inerente al caso specifico

La sottoscritta ritiene di condividere l'elaborazione del piano, predisposto dal ricorrente, secondo la figura del "*piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore*" previsto dall'art. 67 e seguenti del C.C.I. Non ritiene opportuno applicare l'istituto del concordato minore non trattandosi di debiti contratti per un'attività imprenditoriale.

1.3 Verifica del sovraindebitamento ed elenco dei creditori

L'attivo patrimoniale è rappresentato dalla retribuzione mensile che costituisce l'unica entrata a disposizione della ricorrente dalla quale va detratto il sostentamento per la stessa, la

4

71100 Foggia Via Napoli n.6/D
tel/fax:0881745822

e.mail:studio.scarpiellodaniela@legalmail.it
e.mail:studio.scarpiellodaniela@gmail.com

C.F.: SCRDNL64C71D643M
P.IVA: 0185934071



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

somma disponibile residua è decisamente inferiore all'impegno mensile rappresentato dai debiti scaduti ed in scadenza, come emerge dall'elenco dei creditori riportati nella Proposta di Piano del Consumatore:

CREDITORE	TIPOLOGIA	CREDITO CHIROGRAFARIO
FIDITALIA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO	1.479,62
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO N. 20220881133744	609,40
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO N. 20220566465775	372,16
AGOS DUCATO S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO	16.222,27
HDI ITALIA SPA (EX AMISSIMA ASSICURAZIONI S.P.A.) C/O AVV. CARLO PASCOTTO		22.645,53
ROSSI SCIPIONE C/O AVV. STEFANIA VOTANO	COMPETENZE PROFESSIONALI	13.546,47
DOTT. CANDINO MELCHIORRE C/O AVV. CLAUDIA PACINI	COMPETENZE PROFESSIONALI	13.546,47
VASSALLO DOTT.SSA PATRIZIA C/O AVV. STEFANO MAIONE	COMPETENZE PROFESSIONALI	8.754,72
GARZIONE DOTT. FEDERICO C/O AVV. MARIO CAPPELLERI	COMPETENZE PROFESSIONALI	4.791,75
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.		8.754,72
PROVINCIA ITALIANA DELLA CONG. DEI FIGLI DELL'IMM. CONC.		4.791,75
	TOTALE	95.514,86

Il totale dell'esposizione debitoria dichiarata dalla ricorrente nel suo complesso ammonta ad € **95.514,86** in via chirografaria a cui vanno aggiunti i compensi, in prededuzione, per l'OCC.

1.4 Composizione del nucleo familiare e individuazione delle spese correnti ai sensi dell'art. 67 C.C.I.

Come evidenziato nel certificato allegato al ricorso, il nucleo familiare è composto esclusivamente dalla ricorrente. (**All. 2**)

Per quanto riguarda il fabbisogno economico del nucleo familiare, la stessa ricorrente dichiara di necessitare mensilmente di euro 605,00, così precisate:

- Utenze e oneri condominiali € 250,00;



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

- Spese varie – euro 150,00;
- Alimenti – euro 150,00

L'importo così risultante pari ad euro 550,00 è stato aumentato del 10% al fine di considerare anche le spese straordinarie, pertanto il fabbisogno mensile della ricorrente è pari ad euro 605,00.

La congruità del fabbisogno familiare così come dichiarato dalla proponente è valutata dalla scrivente secondo quanto previsto dall'art. 14-quaterdecies L. 3/2012 laddove stabilisce che *“La valutazione di rilevanza di cui al comma 1 deve essere condotta su base annua, dedotti le spese di produzione del reddito e quanto **occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia in misura pari all'ammontare dell'assegno sociale aumentato della metà, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n. 159.**”*

Pertanto, considerati gli elementi della seguente tabella:

Assegno sociale INPS 2024	€ 534,41
Assegno sociale INPS 2024 aumentato della metà	€ 801,62
Parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare (1) della scala di equivalenza dell'ISEE	1

Considerato che le spese mensili necessarie al proprio sostentamento sono state dichiarate dalla proponente pari a complessivi euro 605,00, è possibile affermare che il fabbisogno familiare dichiarato dall'istante sia congruo rispetto alla previsione dell'art. 14-quaterdecies L. 3/2012 che lo quantifica in euro 801,62 (euro 801,622 x 1 = euro 801,62).

La scrivente, verificato come la previsione ex art. 14-quaterdecies L.3/2012 preveda un fabbisogno mensile (€ 801,62) più elevato rispetto a quello dichiarato dalla ricorrente (€ 605,00), in via cautelativa lo quantifica pari ad € 700,00.

Calcolando una media di € 1.400,00 a titolo di retribuzione mensile della sig.ra Pagano, detratti € 700,00 per il sostentamento, i restanti € 700,00, circa, sarebbero destinati ai creditori.



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

1.5 Le spese di procedura prededucibili

In data 04/04/2023, la scrivente e la sig.ra Pagano Anna Rita Gabriella, alla presenza del Referente dell'OCC-Commercialisti Foggia, sottoscrivevano preventivo costi e spese redatto ai sensi dell'art. 10, comma 3, del D.M. 202/2014 per un importo complessivo pari ad euro 4.000,00, IVA compresa, liquidato ai sensi degli artt. 16 e 17 del D.M. 202/2014.

La ricorrente ha versato la somma di € 1.600,00 come previsto nel preventivo pattuito, pertanto, il residuo compenso pari ad € 2.400,00 è inserito tra i costi in prededuzione del piano di consumatore.

1.6 Accesso alle banche dati e le altre verifiche dell'O.C.C.

La sottoscritta ha provveduto, alla verifica delle posizioni debitorie, così come dichiarate dal ricorrente:

- Agenzia delle Entrate Riscossione Direzione Provinciale di Foggia: € 114,58 in via chirografaria; **(All. 3)**
- Agenzia delle Entrate: nessun credito vantato; **(All. 4)**
- INPS: nessun credito vantato; **(All. 5)**
- Ufficio Tributi di Foggia: nessun credito vantato; **(All. 6)**
- Fiditalia s.p.a.: € 1.480,76 in via chirografaria; **(All. 7)**
- Agos Ducato s.p.a.: € 16.222,27 in via chirografaria; **(All. 8)**
- Vassallo Patrizia: € 9.066,65 in via chirografaria; **(All. 9)**
- HDI Italia spa (ex Amissima Assicurazioni spa): € 10.110,80 in via chirografaria; **(All. 10)**
- Dott. Scipione Rossi: € 13.546,47 in via chirografaria; **(All. 11)**
- Unipolsai assicurazioni s.p.a.: € 7.656,72 in via chirografaria; **(All. 12)**
- Findomestic Banca s.p.a.: € 676,34 per la posizione 20220881133744 in via chirografaria ed € 372,16 per la posizione n. 20220566465775, entrambe in via chirografaria. **(All. 13)**

Inoltre, la scrivente ha effettuato le seguenti verifiche:

- Pubblico Registro Automobilistico **(All. 14)**;
- CRIFF s.p.a. **(All. 15)**;
- Catasto terreni e fabbricati **(All. 16)**.



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

2. ANALISI DEL PIANO

2.1 Attivo

2.1.1 Redditi

La signora Pagano Anna Rita Gabriella è titolare di reddito di lavoro dipendente pari a circa euro 1.400,00 mensili al netto delle trattenute e del pignoramento della retribuzione. Tale dato è confermato dal reddito da lavoro dipendente riportato nel modello 730/2020-2021-2022 e Certificazione Unica anno 2024 per i redditi prodotti nell'anno 2023 nonché dalle buste paga presentate dalla ricorrente (**All. 17**).

2.1.2 Consistenza Immobiliare

La signora Pagano Anna Rita Gabriella risulta essere proprietaria dei seguenti beni immobili censiti al Catasto Fabbricati del Comune di Foggia:

- Proprietà 1000/4000 di Appartamento sito in Foggia alla via San Francesco Antonio Fasani n. 3, [REDACTED], [REDACTED];
- Proprietà 1000/4000 di Box sito in Foggia alla via San Francesco Antonio Fasani n. 3, [REDACTED], [REDACTED];
- Proprietà 1000/4000 di Appartamento sito in Rodi Garganico (FG) alla Contrada Molfe n. 2-79, censito catastalmente al Catasto di Foggia [REDACTED].

2.1.3 Consistenza Mobiliare

La signora Pagano Anna Rita Gabriella risulta essere proprietaria del seguente bene mobile: Autovettura Suzuki Swift, targata [REDACTED], immatricolata nel 2009.

La signora Pagano risulta essere intestataria di conto corrente bancario istituito presso la BPER Banca S.p.A. n. [REDACTED], saldo al 31/03/2024 pari ad € 42,40.

2.2 Passivo

Con PEC del 28-29/09/2023, la scrivente chiedeva ai creditori indicati dal ricorrente di precisare il proprio credito (**All. 18**).



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

L'esposizione debitoria della ricorrente, così come precisato dai creditori, può essere sintetizzata nella tabella seguente:

CREDITORE	TIPOLOGIA	CREDITO CHIROGRAFARIO PRECISATO
FIDITALIA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO	1.480,76
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO N. 20220881133744	676,34
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO N. 20220566465775	372,16
AGOS DUCATO S.P.A.	CONTRATTO DI FINANZIAMENTO	16.222,27
HDI ITALIA SPA (EX AMISSIMA ASSICURAZIONI S.P.A.) C/O AVV. CARLO PASCOTTO	COMPETENZE PROFESSIONALI	10.110,80
ROSSI SCIPIONE C/O AVV. STEFANIA VOTANO	COMPETENZE PROFESSIONALI	13.546,47
DOTT. CANDINO MELCHIORRE C/O AVV. CLAUDIA PACINI	COMPETENZE PROFESSIONALI	13.546,47
VASSALLO DOTT.SSA PATRIZIA C/O AVV. STEFANO MAIONE	COMPETENZE PROFESSIONALI	9.066,65
GARZIONE DOTT. FEDERICO C/O AVV. MARIO CAPPELLERI	COMPETENZE PROFESSIONALI	13.546,47
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	COMPETENZE PROFESSIONALI	7.656,72
PROVINCIA ITALIANA DELLA CONG. DEI FIGLI DELL'IMM. CONC.	COMPETENZE PROFESSIONALI	4.791,75
AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	CARTELLA 04320160010522573000 E 04320000056849914004	114,58
	TOTALE	91.131,44

Il totale dell'esposizione debitoria nel suo complesso ammonta ad euro 91.131,44 in via chirografaria.

2.3. La Proposta di Piano

La Proposta prevede il pagamento integrale delle spese di procedura e di quelle in prededuzione, il pagamento nella misura del 30% dei debiti complessivi per finanziamenti per credito al consumo e prestito personale, il pagamento nella misura del 50% dei debiti derivanti dalla



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

sorte capitale della debitoria derivante dalla soccombenza nella causa intentata per responsabilità medica.

Le somme totali necessarie per adempiere agli impegni assunti con la proposta di ristrutturazione ammontano a complessive € 43.948,62. Le risorse finanziarie necessarie saranno acquisite dalla vendita della quota di proprietà della casa sita nel comune di Rodi Garganico per € 13.000, dal versamento di € 23.013,27 in rate mensili pari a € 500,00 circa, già in parte accantonate sul conto corrente n. [REDACTED] appositamente istituito presso l'istituto bancario Unicredit, e dalla messa a disposizione delle somme pignorate presso il datore di lavoro a parte della HDI Italia s.p.a., ammontanti, al mese di giugno 2024, ad € 2.448,84.

I crediti in prededuzione verranno soddisfatti in un'unica rata il mese successivo all'omologa. In contestuale, le restanti somme immediatamente disponibili saranno distribuite ai creditori in misura proporzionale mentre il residuo credito verrà soddisfatto in un arco temporale di 3 anni e 11 mesi dall'omologa della Proposta.

In allegato alla presente Relazione vi è tabella riepilogativa riportante la rateazione proposta dalla sig.ra Pagano.

La debitrice effettuerà i pagamenti ai creditori a mezzo bonifici bancari mensili e, all'uopo, i creditori indicheranno il proprio codice IBAN.

I versamenti relativi agli onorari del Gestore verranno effettuati sul c/c dedicato all'OCC-Commercialisti Foggia codice IBAN: [REDACTED]

3. LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA DILIGENZA NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI – Merito creditizio –

3.1 Cause dell'indebitamento

Per meglio comprendere le ragioni che hanno portato alla situazione di sovraindebitamento, la scrivente si riporta a quanto dichiarato dalla proponente, ovvero che *“Parte dell'indebitamento complessivo, deciso in maniera consapevole dalla scrivente, scaturisce dalla sottoscrizione di vari finanziamenti (prestiti al consumo e personali), le cui rate sono state sempre regolarmente e puntualmente pagate; invece la parte più rilevante è scaturita dalla doppia soccombenza (in primo*

10



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

e secondo grado) nel giudizio attivato con citazione in giudizio dell'ospedale presso cui la scrivente si era sottoposta ad intervento chirurgico (nell'anno 2015), nonché dello staff medico operante.

Il giudizio in questione, avente ad oggetto "risarcimento danni da responsabilità professionale", iniziato nel 2010 innanzi al Tribunale di Roma, si è concluso nel 2014 con il rigetto della domanda e la condanna alla refusione delle spese processuali per ciascuna parte del giudizio; avverso la sentenza di primo grado la scrivente proponeva impugnazione presso la Corte di appello di Roma che, con sentenza del 2019, rigettava l'appello condannando la scrivente (appellante) a rifondere le spese di giudizio in favore degli appellati costituiti."

La scrivente procede a ricostruire gli eventi così come risultanti dalla documentazione prodotta.

Con Sentenza n. 14805/14 emessa nell'ambito della causa civile di I grado R.G. 46844/10 Tribunale di Roma contro la Provincia Italiana della Congregazione dei Figli dell'Immacolata, Garzione Federico, Candino Melchiorre e Rossi Scipione, la signora Pagano Anna Rita Gabriella risultava soccombente e condannata a pagare le spese processuali liquidate in € 3.284,00 per ciascuna parte, oltre oneri accessori come per legge.

Con successiva Sentenza n. 7079/19 emessa nell'ambito della causa civile di II grado R.G. 6195/14 Corte di Appello di Roma contro la Provincia Italiana della Congregazione dei Figli dell'Immacolata, Garzione Federico, Candino Melchiorre, Rossi Scipione, Vassalo Patrizia, Amissima Assicurazioni spa, Unipolsai Assicurazioni spa, la signora Pagano Anna Rita Gabriella risultava soccombente e condannata a pagare le spese processuali liquidate in € 6.000,00 per ciascuna parte, oltre oneri accessori come per legge. (cfr. all. 7 e 8 della Proposta di Piano del consumatore)

In data 22/11/2020, la sig.ra Pagano sottoscriveva un finanziamento FIDI ITALIA SPA n. [REDACTED] ottenendo l'importo di € 3.224,00. Rimborso complessivo pari ad € 3.396,96 mediante il pagamento di 48 rate mensili di € 67,67 oltre € 2,50 per spese di incasso, TAN 0,01%. **(All. 19)**
Durante il 2020 il reddito netto della sig.ra Pagano era pari ad euro 999,50 circa. **(All. 20)**

In data 24/01/2021, la sig.ra Pagano sottoscriveva un finanziamento FINDOMESTIC BANCA SPA n. [REDACTED] ottenendo l'importo di € 780,00 per l'acquisto di un



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

letto/materasso. Rimborso complessivo di euro 888,05 mediante il pagamento di 36 rate mensili di € 22,99, TAN 0,00%. **(All. 21)**

Durante il 2021 il reddito netto della sig.ra Pagano era pari ad euro 986,50 circa. **(All. 22)**

In data 01/02/2022, la sig.ra Pagano sottoscriveva un finanziamento FINDOMESTIC BANCA SPA n. [REDACTED] ottenendo l'importo di € 800,00. Rimborso complessivo di € 908,24 mediante il pagamento di 36 rate mensili di € 23,55, TAN 0,00%. **(All. 23)**

In data 07/10/2022, la sig.ra Pagano sottoscriveva un prestito personale con AGOS Ducato SpA ottenendo l'importo di € 16.450,50. Rimborso di complessivi € 20.170,00 mediante 48 rate di € 417,00 mensili, TAN 9,98%. **(All. 24)**

Durante il 2022 il reddito netto della sig.ra Pagano era pari ad euro 1.233,90circa. **(All. 25)**

Alla data di redazione della presente Relazione, la sig.ra Pagano risulta in regola con i pagamenti delle rate relative ai finanziamenti sottoscritti.

Con atto del 23/02/2023, la HDI Italia s.p.a. (nuova denominazione di Amissima Assicurazioni spa) procedeva a pignoramento presso terzi.

Merito creditizio (art. 68 C.C.I.)

L'art. 68 CCI stabilisce che *“L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.”*

La sig.ra Pagano nel momento in cui si rivolgeva alle finanziarie, godeva di una retribuzione stabile che è stata in grado di far fronte alle obbligazioni di cui si era fatta e di cui si stava facendo carico, dunque meritevole.

L'analisi del merito creditizio operata dalla scrivente rivela che i soggetti finanziatori, nella concessione dei finanziamenti, hanno tenuto conto del merito creditizio della sig.ra Pagano come si evince dalle tabelle allegate. **(All. 26)**



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

3.2 Ragioni dell'incapacità di adempiere

In base a quanto dichiarato dalla proponente, le ragioni dell'incapacità di adempiere alle proprie obbligazioni sono da attribuire alla “...*doppia soccombenza (in primo e secondo grado) nel giudizio attivato con citazione in giudizio dell'ospedale presso cui la scrivente si era sottoposta ad intervento chirurgico (nell'anno 2015), nonché dello staff medico operante. Il giudizio in questione ...omissis... iniziato nel 2010 ...omissis... si è concluso nel 2014 con il rigetto della domanda e la condanna alla refusione delle spese processuali per ciascuna parte del giudizio; avverso la sentenza di primo grado la scrivente proponeva impugnazione presso la Corte di appello di Roma che, con sentenza del 2019, rigettava l'appello condannando la scrivente (appellante) a rifondere le spese di giudizio in favore degli appellati costituiti. Tale esito sfavorevole è stato causato anche dalla errata impostazione dell'atto di appello da parte del proprio avvocato di fiducia, che non ha chiesto la riforma della sentenza nella parte in cui il Giudice di primo grado si è discostato dall'affermazione del CTU,* [REDACTED]

[REDACTED] *Non avendo potuto più contestare nulla nel merito, la sentenza non poteva essere impugnata, non essendoci questioni di legittimità da definire.*

In considerazione della peculiarità della questione in contestazione, la scrivente riteneva che le parti citate in giudizio non avrebbero proceduto a richiedere il pagamento delle spese processuali, anche considerando il tempo trascorso (oltre 3 anni) dal deposito della sentenza di secondo grado. Invece, con la richiesta del pagamento delle spese processuali, così come stabilita dai Giudici aditi, ha determinato e consolidato l'esistenza di una debitoria insostenibile, attese le risorse, economiche e patrimoniali, limitate e palesemente insufficienti ad assolvere all'integrale pagamento.” (cfr. allegati proposta piano del consumatore)

Il rapporto reddito/debiti supera la percentuale massima indicata dalla Banca d'Italia nella misura del 35%. Infatti, la ricorrente fa fronte a parte del suo debito mediante il versamento di una somma mensile di € 531,00, il reddito mensile su cui la signora Pagano può contare è pari ad una somma media mensile pari ad € 1.400,00 circa, reddito al lordo del pignoramento presso terzi, tanto è dimostrato dalle buste paga del 2024.



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

Per quanto sin qui evidenziato e considerata la restante debitoria derivante dalle spese di giudizio descritte nei precedenti paragrafi, è possibile affermare che la consumatrice, allo stato attuale, risulta sovraindebitata.

3.3 Atti di disposizione degli ultimi 5 anni e solvibilità del ricorrente negli ultimi 5 anni

Non risultano atti posti in essere dalla signora Pagano qualificabili come atti di disposizione rilevanti, così come risulta da visure ipocatastali per il periodo 10/09/1990 - 13/05/2024. (**Al. 27**)

Il Certificato Generale del Casellario Giudiziale del 13/05/2024 prodotto dall'istante attesta come la Banca dati del Casellario Giudiziale risulti nulla. (**Al. 28**)

3.4 Atti impugnati dai creditori e giudizi pendenti

Con atto del 01/03/2023, la HDI Italia spa (nuova denominazione di Amissima Assicurazioni s.p.a. già Carige Assicurazioni s.p.a.) procedeva a pignoramento presso terzi, in particolare presso Poste Italiane spa che procedevano a bloccare il conto corrente bancario del proponente. (*cf. all. 24 Proposta Piano del Consumatore*)

3.5 Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

La scrivente ritiene che la documentazione prodotta a sostegno del piano predisposto dal ricorrente, oltre quella espressamente richiesta ed integrata, possa ritenersi completa ed attendibile ai fini che qui interessano.

Si riassume la documentazione esaminata:

- 1) documento di riconoscimento della sig.ra Pagano (**Al. 29**);
- 2) Modello 730 per i redditi anni 2019, 2020, 2021, 2022 e 2023;
- 3) Certificazione Unica 2024 redditi anno 2023;
- 4) Buste paga 2023 e gennaio, febbraio, marzo, aprile 2024;
- 5) Certificato cumulativo di residenza aggiornato all'08/05/2024;
- 6) visura ipotecaria della sig.ra Pagano;
- 7) perizia di stima redatto dal geom. Giovanni Ricciardi (**Al. 30**);



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

- 8) contratto preliminare di vendita dell'immobile sito in Rodi Garganico (FG) (**All. 31**);
- 9) Visura PRA;
- 10) Certificato carichi pendenti al 13/05/2024;
- 11) visura di non esistenza protesti aggiornata al 05/06/2023;
- 12) Atto di pignoramento presso terzi HDI Italia s.p.a.;
- 13) Interrogazione esposizione debitoria Agenzia delle Entrate e Riscossione;
- 14) Centrale Rischi Banca d'Italia;
- 15) Centrale di Allarme Interbancaria Banca d'Italia;
- 16) Banca dati Consorzio Tutela Credito;
- 17) estratto ruolo CRIF s.p.a.;
- 18) Contratto Agos Ducato s.p.a. del 07/10/2022;
- 19) Contratto Findomestic s.p.a. del 01/02/2022;
- 20) Contratto Findomestic s.p.a. del 24/01/2021;
- 21) Contratto Fidelity s.p.a. del 22/11/2020;
- 22) istanza di nomina Professionista – OCC e relativi allegati;
- 23) Precisazione crediti Enti (Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione; INPS; Comune di Foggia);
- 24) precisazione crediti da parte di Agos s.p.a., Fidelity s.p.a., Findomestic Banca s.p.a., HDI Italia s.p.a.; Vassallo Patrizia; Dott. Rossi Scipione.

4. Commento al piano proposto e valutazione alla probabile convenienza liquidatoria

Il piano proposto dalla ricorrente prevede il pagamento integrale dei crediti in prededuzione e una falcidia per i crediti chirografari, precisamente il pagamento in misura del 30% dei debiti derivanti dai finanziamenti per credito al consumo e prestito personale e del 50% dei debiti derivanti dalla sorte capitale della debitoria derivante dalla soccombenza nelle cause civili intentate per responsabilità medica. La scrivente è chiamata a valutare anche la convenienza della Proposta di Piano del Consumatore in alternativa all'ipotesi di liquidazione dei beni di proprietà della ricorrente.

La signora Pagano è proprietaria degli immobili descritti nel paragrafo 2.1.2, in particolare:



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

1. Proprietà 1000/4000 di Appartamento sito in Foggia alla via San Francesco Antonio Fasani n. 3, [REDACTED];
2. Proprietà 1000/4000 di Box sito in Foggia alla via San Francesco Antonio Fasani n. 3, [REDACTED];
3. Proprietà 1000/4000 di Appartamento sito in Rodi Garganico (FG) alla Contrada Molfe n. 2-79, censito catastalmente al Catasto di Foggia [REDACTED] 3 [REDACTED]

Gli immobili di cui ai punti 1 e 2 costituiscono la residenza della signora Pagano e, in base ai valori OMI, è possibile affermare che la quota di proprietà della ricorrente è pari ad euro 28.943,75.

Ai fini della valutazione dell'alternativa liquidatoria, deve considerarsi che:

- la vendita forzata riguarderebbe la quota di proprietà pari a 1000/4000;
- il tentativo di vendita prevederà un prezzo base d'asta di euro 29.000,00 e un prezzo minimo di euro 22.250,00;
- gli immobili oggetto di procedure esecutive immobiliari vanno aggiudicati, in media, al terzo tentativo di vendita, secondo ribasso, e che, in tale ipotesi, la quota degli immobili verrebbero poste in vendita al prezzo base d'asta di euro 16.687,50 – prezzo minimo di euro 12.515,62;
- gli oneri per l'adempimento della procedura esecutiva immobiliare sono a carico del creditore precedente;
- allo stato attuale non vi sono pignoramenti, né creditori ipotecari.

L'immobile di cui al punto 3 è oggetto di contratto preliminare di compravendita redatto in data 28/06/2024 e registrato in data 15/07/2024, in base al quale alla signora Pagano Annarita verrà riconosciuta la somma pari ad euro 13.000,00. In base a tale contratto, la somma di euro 4.000,00, a titolo di caparra, è stata già versata sul conto corrente bancario n. [REDACTED] istituito per la procedura in oggetto presso la Unicredit. La restante somma di euro 9.000,00, a titolo di saldo, verrà versata, come previsto nella proposta, nei dieci giorni precedenti la data di udienza di omologa.

La scrivente fa rilevare come tale immobile sia stato oggetto di perizia di stima redatta dal geom. Giovanni Ricciardi. E' opportuno specificare che l'elaborato peritale conclude con una valutazione

16



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

dell'intero immobile per euro 52.000,00 tenuto conto di spese di ristrutturazione del medesimo pari ad euro 23.180,00 motivazione per la quale il valore iniziale di euro 73.200,00 viene ridotto ad euro 50.020,00 “*che sommati alla quota del giardino in Euro 195,00 e del terrazzo in Euro 1.690,00 scaturisce un importo di Euro 51.905,00 che ben si può arrotondare ad € 52.000,00.*”

Tanto sin qui considerato, è possibile affermare che l'importo proposto dall'istante sia conveniente e la proposta di piano del consumatore maggiormente vantaggiosa rispetto all'alternativa ipotesi liquidatoria.

Deve pertanto ritenersi rispettato il dettato dell'art. 67, comma 4, del C.C.I. là dove prescrive che “*...è possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca, possono non essere soddisfatti integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione...*”.

L'attivo messo a disposizione dei creditori è costituito da una somma complessivamente pari ad euro **43.948,62**, così formato:

- somma pari ad euro 13.000,00 realizzata dalla vendita della quota di proprietà dell'immobile sito nel comune di Rodi Garganico, come da preliminare di compravendita redatto in data 28.06.2024 e registrato in data 15.07.2024, di cui euro 4.000,00, a titolo di caparra, già versata sul conto corrente bancario n. [REDACTED] istituito presso la Unicredit. La restante somma di euro 9.000,00, a titolo di saldo, verrà versata nei dieci giorni precedenti la data di udienza di omologa della presente;
- versamento di n. 45 rate da euro 500,00 e n. 1 rata da euro 513,27 dalla quota disponibile dello stipendio mensile, somma in parte già accantonata sul conto corrente bancario n. [REDACTED] istituito presso la Unicredit, per complessivi euro 23.013,27;
- somma pignorata dalla retribuzione pari ad euro 2.448,84 riconosciuta in favore della HDI Italia s.p.a.;
- le somme già accantonate sul conto corrente bancario n. [REDACTED] istituito presso la UniCredit s.p.a. – filiale di Foggia - Piazza Umberto Giordano n. 17 che al 01/07/2024 ammontavano ad euro 5.486,51 (saldo al netto della somma pari ad euro 4.000,00 versata a titolo di caparra per la vendita della quota dell'immobile).



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

Il piano si sviluppa in un arco temporale di 3 anni e 9 mesi circa e prevede il pagamento iniziale in favore dei creditori della somma accantonata come descritta in precedenza. Dal credito vantato dalla HDI Italia s.p.a. verrà detratta la somma accantonata mensilmente mediante il pignoramento dello stipendio. In questo modo, i pagamenti avverranno come segue:

• **crediti in prededuzione:**

- **compenso professionista attestatore** quantificato in euro 2.400,00, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali come per legge, da versare in numero di 1 rata il mese successivo all'omologa,

sempre entro il mese successivo all'omologa, successivamente al pagamento del credito prededucibile, la residua somma messa a disposizione verrà versata ai creditori in proporzione al credito vantato, successivamente verrà loro distribuita, proporzionalmente, la rata di euro 500,00 che l'istante metterà a disposizione:

• **crediti chirografari per finanziamenti, prestiti personali e cartella esattoriale:**

- **Fiditalia s.p.a.** – credito chirografario per finanziamento che la proponente ha quantificato in **euro 444,23** (euro 1.480,76 x 30% = 444,23), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 182,77 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 5,68;**
- **Findomestic Banca s.p.a.** – credito chirografario per n. 2 finanziamenti che la proponente ha quantificato in **euro 314,55** (euro 1.048,50 x 30% = 314,55), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 129,41 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 4,02;**
- **Agos Ducato s.p.a.** – credito chirografario per finanziamento che la proponente ha quantificato in **euro 4.812,68** (euro 16.042,26 x 30% = 4.812,68), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

pari ad euro 1.980,04 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 61,54;**

- **HDI Italia s.p.a.** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 2.965,40** (euro 10.110,80 – 2.090,00 (importo accantonato per pignoramento dello stipendio mensile) x 50% = 2.965,40), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 1.072,40 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 33,33;**
- **Rossi Scipione** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 6.773,24** (euro 13.546,47 x 50% = 6.773,24), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 2.786,66 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 86,61;**
- **Dott. Candino Melchiorre** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 6.773,24** (euro 13.546,47 x 50% = 6.773,24 x 50% = 6.773,24), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 2.786,66 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 86,61;**
- **Dott.ssa Patrizia Vassallo** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 4.377,3** (euro 8.754,72 x 50% = 4.377,36), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 1.800,94 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 55,98;**
- **Dott. Garzione Federico** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 6.733,24** (euro 13.546,47 x 50% = 6.733,24), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 2.786,66 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 86,61;**



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

- **Unipolsai Assicurazioni** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 3.828,36** (euro 7.656,72 x 50% = 3.828,36), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 1.575,07 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 48,96;**
- **Provincia Italiana della Congregazione dei Figli dell’Immacolata** – credito chirografario per soccombenza causa civile che la proponente ha quantificato in **euro 2.395,88** (euro 4.791,75 x 50% = 2.395,88), nulla per gli interessi. **La restituzione avverrà mediante versamento** della prima rata dopo i crediti prededucibili pari ad euro 985,72 e successivamente mediante il versamento **di n. 46 rate mensili di euro 30,64;**
- **Agenzia delle Entrate Riscossioni** - credito chirografario pari ad **euro 0,46** (euro 1,54 x 30% = 0,46) derivante da cartella esattoriale n. [REDACTED]

- **Crediti in contestazione:**

Agenzia delle Entrate Riscossioni - credito chirografario complessivamente pari ad **euro 113,04** risultante da cartella esattoriale n. 04320160010522573000.

L’istante forniva copia di sentenza della Commissione Tributaria di Foggia con la quale, nell’ambito del ricorso 611/2017 depositato in data 19/04/2017, veniva accolto il ricorso e annullata la cartella esattoriale n. [REDACTED] di euro 113,04. Inoltre, la sig.ra Pagano depositava PEC del 10/07/2024 inviata al curatore, dott. Fabrizio Mancini, del fallimento Nuova Era s.p.a., ente gestore della riscossione, con la quale chiedeva di voler presentare all’Agenzia delle Entrate Riscossione istanza per lo sgravio della predetta cartella. Allo stato non risulta alcun riscontro. **(All. 32)**

La scrivente, preso atto della Sentenza di annullamento della cartella [REDACTED] in attesa di riscontro da parte del Curatore fallimentare, dott. Fabrizio Mancini, colloca il credito dell’Agenzia delle Entrate Riscossione tra i crediti in contestazione.

* * *

L’istante prevede il pagamento della prima rata il giorno 15 del mese successivo alla omologa e pagamento delle rate successive il giorno 15 di ogni mese con slittamento al primo giorno feriale utile nel caso in cui la scadenza cada in un giorno festivo.

20



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

A tal fine sarà necessario che i Creditori comunichino agli istanti l'IBAN presso cui effettuare i pagamenti.

Alla presente attestazione, si allega un prospetto (**All. 33**) dal quale è possibile rilevare le modalità di pagamento delle rate e la progressione dell'estinzione del debito residuo proposto in pagamento. Lo stesso prospetto evidenzia la formazione della liquidità monetaria utile alla signora Pagano per onorare le rate promesse in pagamento.

Dalla lettura di tale tabella emerge che la rata proposta in pagamento coincide, per tutto l'arco temporale, con la disponibilità finanziaria dell'istante.

5. Conclusioni e attestazione del piano

Sulla base di quanto sopra esposto, la scrivente quale incaricata dall'OCC Commercialisti Foggia alle funzioni di Organismo di Composizione della Crisi ai sensi della normativa vigente, attesta la fattibilità del piano del consumatore proposto dalla Sig.ra Pagano Anna Rita.

Considerato che la signora Pagano Anna Rita a garanzia del Piano del consumatore in questione propone un credito liquido ed esigibile, riscosso mensilmente e rappresentato dal reddito di lavoro dipendente mensile di cui è titolare.

Ritenuto che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dal debitore consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta.

Rilevato che i pagamenti previsti dal piano consentono l'integrale pagamento delle spese prededucibili e una percentuale che si attesta al 30% per i debiti chirografari derivanti da finanziamenti e prestiti personali e del 50% per i debiti derivanti dalla soccombenza delle cause civili.

Per tutto quanto sopra riportato e rappresentato, la sottoscritta Dottoressa Daniela Scarpiello, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti di Foggia,

ESAMINATI

- i documenti messi a disposizione dalla signora Pagano Anna Rita e quelli ulteriori acquisiti dalla scrivente allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dell'istante;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto a natura, importi e relativo grado di privilegio;

21



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

- il Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto dalla signora Pagano Anna Rita,

ATTESTA

la veridicità dei dati esposti, la fattibilità e la convenienza, ai sensi dell'art. 63 del C.C.I., che il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore è l'unica procedura applicabile, in considerazione del fatto che l'unica entrata che costituisce l'attivo è rappresentata dalla retribuzione mensile della proponente in quanto non applicabile la liquidazione controllata per non convenienza, come meglio descritto nei paragrafi precedenti.

Pertanto, la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano e proposta predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Con Osservanza.

Foggia, 04/10/2024

dott.ssa Daniela Scarpiello

ALLEGATI

1. Provvedimento di nomina del 23/01/2023;
2. Certificato cumulativo di nascita, residenza, stato civile, cittadinanza e stato di famiglia;
3. Precisazione AdE Riscossione;
4. Precisazione AdE;
5. Precisazione INPS;
6. Precisazione Ufficio Tributi Comune di Foggia;
7. Precisazione Fidelity s.p.a.;
8. Precisazione Agos Ducato;
9. Precisazione Vassallo Patrizia;
10. Precisazione HDI Italia;
11. Precisazione Rossi Scipione;
12. Precisazione Unipolsai Assicurazione;
13. Precisazione Findomestic;
14. Visura PRA;
15. Visura CRIF;
16. Risultanze catastali;
17. Certificazione Unica e Buste paga;
18. PEC del 28-29/09/2023 richiesta precisazione crediti;
19. Contratto Fidelity;



Scarpiello Daniela

DOTTORE COMMERCIALISTA – REVISORE DEI CONTI

20. Mod. 730.2021 redditi 2020;
21. Contratto Findomestic 2021;
22. Mod. 730.2022 redditi 2021;
23. Contratto Findomestic 2022;
24. Contratto Agos Ducato 2022;
25. Mod. 730.2023 redditi 2022;
26. Valutazione merito creditizio;
27. Ispezione ipotecaria;
28. Certificato carichi pendenti;
29. Documento identità Pagano;
30. Perizia di stima immobile;
31. Preliminare di vendita;
32. Documentazione sgravio cartella di pagamento AdE Riscossione;
33. Prospetto riepilogativo proposta;
34. Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore e allegati.

