

Giovanni Ancora
Dottore commercialista e Revisore Contabile
Via L. Zuppetta, 88
71010 - San Paolo di Civitate (FG)
Telefono e fax 0882 551264
email: giovanniancora@tiscali.it
pec: giovanni.ancora@pec.it

TRIBUNALE ORDINARIO DI FOGGIA

Sezione fallimentare

**Relazione dell'Organismo di composizione della crisi da
sovra indebitamento, in ordine alla proposta di
"RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE" ex
art. 67 e ss. del Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza
D. Lgs. 12/01/2019 n. 14**

Procedura R. G. n. 21/2020 V. G.

**Professionista nominato con funzioni di O.C.C.
Dott. Ancora Giovanni**

Ricorrenti:

**DERRICO DANTE: C.F. DRR DNT 78M28 H926B
GABRIELE SIMONA: GBR SMN 81P50 I158E**

San Paolo di Civitate 13/07/2023

Dott. Giovanni Ancora

Il sottoscritto Dott. Giovanni Ancora, Dottore Commercialista iscritto nell'ordine dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili della Provincia di Foggia al n. 1.572, con studio in San Paolo di Civitate, con Decreto del Tribunale di Foggia del 21/01/2020 R. G. n. 21/2020 V.G., è stato nominato dal Giudice Dott.ssa Rossella Anna Modarelli, professionista incaricato per assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, ex D. Lgs. 12/01/2019 n. 14, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovra indebitamento, richiesta dai Signori coniugi:

- D'Errico Dante nato a San Giovanni Rotondo il 28 agosto 1978 c.f. DRR DNT 78M28 H926B;

- Gabriele Simona nata a San Severo il 10 settembre 1981 c.f. GBR SMN 81P50 I158E;

entrambi residente [REDACTED], in seguito denominato "debitori", difesi e rappresentato in giudizio dall'Avv. Stefania Civitavecchia, con studio in San Severo alla Via Varese n. 11, il quale, ai fini della presente procedura ha chiesto di ricevere tutte le comunicazioni previste dalla legge, all'indirizzo Pec: civitavecchia.stefania @avvocatifoggia.legalmail.it;

Dichiara e attesta preliminarmente

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della L.F.;
- di aver accettato in 23/01/2020 l'incarico conferitogli dal Tribunale di Foggia;
- di non essere legato ai debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 c. c.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei debitori e persona fisica o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non essere legato ai debitori o alle società controllate dal debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D. Lgs. 12/01/2019 n. 14, e cioè i debitori:

- risultano essere in stato di sovra indebitamento;
- hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica, finanziaria e patrimoniale;
- non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14 bis della L. n° 3/2012;
- non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione del piano del consumatore;

- l'Avv. Stefania Civitavecchia, nella sua qualità di difensore dei debitori, ha presentato via pec, in data 12/07/2023, allo scrivente, una proposta di RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE per la composizione della crisi da sovra indebitamento, ex art. 67 e ss del Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, che si allega alla presente (allegato n. 1);

Lo scopo del presente incarico è quello di predisporre, ai sensi dell'art. 67 e ss, del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, una relazione particolareggiata, inerente la proposta di composizione della crisi da sovra indebitamento con i creditori, formulata dai debitori, il cui obiettivo è quello di:

- indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dai debitori nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- esporre le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere alle obbligazioni assunte;
- dare un resoconto sulla solvibilità dei debitori negli ultimi 5 anni ed indicare la eventuale esistenza di atti dei debitori impugnati dai creditori;
- fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai debitori a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria;
- verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati;
- rilasciare l'attestazione di fattibilità della proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

ATTIVITA' PRELIMINARE SVOLTA DALL'OCC, CONSULTAZIONE BANCHE DATI - ANALISI DOCUMENTI E RICHIESTA PRECISAZIONE DEI CREDITI

Lo scrivente OCC, preso atto della istanza depositata presso il Tribunale di Foggia in data 03/01/2020, finalizzata all'attivazione della procedura di composizione della crisi, e della proposta di ex Piano del Consumatore, ora "Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore", presentata dai Sigg. D'Errico Dante e Gabriele Simona, assistiti dall'Avv. Stefania Civitavecchia, accettato l'incarico, ha eseguito preliminarmente ricerche presso le banche dati pubbliche, e ha avuto un cordiale colloquio con i coniugi di cui sopra, in cui gli stessi hanno dichiarato l'esistenza o meno di contratti di conto corrente, di dossier titoli, di carte di credito, di fidejussioni, di mutui ipotecari e/o chirografari, ecc., negli ultimi 5 anni. Le banche dati consultate dall scrivente, sono le seguenti:

- Crif;
- Centrale dei rischi presso la Banca d'Italia;
- Agenzia delle Entrate – Riscossione;
- Agenzia delle Entrate;
- Catasto;
- Pubblico registro automobilistico – ACI per entrambi i debitori;
- Visura protesti per I Sigg. D'Errico – Gabriele;

Inoltre, si è provveduto a richiedere ai creditori, la precisazione del credito vantato, e ad esaminare la documentazione fornita direttamente dai debitori, quale:

- Contratto di Compravendita immobiliare [redacted] [redacted] [redacted], registrato presso l'Agenzia delle Entrate di [redacted] con il quale il Sig. D'Errico Dante acquista l'abitazione di cui alla procedura esecutiva R.G.Es. 166/2017, pendente presso il Tribunale di Foggia
- Contratto di mutuo [redacted] [redacted] [redacted]; itale mutuo risulta intestato ad entrambe i coniugi, pertanto nel contratto il Sig. D'Errico interviene anche come terzo datore di ipoteca;
- Atto di pignoramento immobiliare da parte della Banca Nazionale del Lavoro S.p.a., do gennaio 2017, Avv. [redacted];
- Nodello C/2 storico del Sig. D'Errico Dante, rilasciato dal Centro per l'impiego di San Severo;
- Nodello C/2 storico della Sig.ra Gabriele Simona, rilasciato dal Centro per l'impiego di San Severo;
- Contratto di lavoro a tempo pieno e indeterminato del Sig. D'errico Dante;
- Buste paga del Sig. D'Errico Dante relative ai dodici mesi dell'anno di imposta 2022;
- Buste paga del Sig. D'Errico Dante relative ai primi cinque mesi dell'anno di imposta 2023;
- Contratto di lavoro a tempo parziale e determinato relativo alla Sig.ra HGabriele Simona;
- Buste paga in numero di 3 della Sig.ra Gabriele Simona;
- Autocertificazione dello stato di famiglia;
- Estratto dell'atto di matrimonio;
- Relazione notarile relativa all'immobile;
- Elaborato peritale relativo all'immobile di cui alla procedura esecutiva a firma dell'Arch. [redacted], procedura esecutiva R.G.Es. 166/2017;
- Modello 730/2023 congiunto; • Modello 730/2022 congiunto;
- Modello 730/2021 della Sig.ra Gabriele Simona;
- Modello 730/2021 del Sig. D'errico Dante;
- Copia verbale di udienza del 14 settembre 2022, esecuzione immobiliare;
- Delega alle operazioni di vendita del G.E. Dott. Caruso del 14/01/2023, con la quale si designava professionista delegato l'Avv. Sara Spiritoso;
- Istanza di adozione misure cautelari e protettive ex art. 70 CCII;
- Copia carta di circolazione [redacted] immatricolata in data 09/11/2007;
- Copia contratto di finanziamento Cofidis [redacted] intestato alla Sig.ra Gabriele Simona;
- Visure bolli ACI D'Errico Dante – Gabriele Simona;
- Estratto conto Postapay evolution intestata a D'Errico Dante;
- Estratto conto conto corrente presso Intesa san paolo Filiale di San severo intestato alla Sig.ra Gabriele simona;

Le preliminari operazioni si sono svolte nella piena collaborazione dei debitori.

CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAI DEBITORI
NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI (ex art. 68 comma 2 lettera a) D. Lgs. 12/01/2019
n. 14)

Dall'analisi della proposta, dei documenti allegati e acquisiti dallo scrivente, si evince che i coniugi D'Errico – Gabriele, si presentano come consumatori diligenti e oculati nella gestione delle risorse finanziarie a loro disposizione a qualsiasi titolo acquisite.

Ciò è dimostrato dalla sottoscrizione di un contratto di mutuo ipotecario, finalizzato esclusivamente all'acquisto dell'unico immobile di proprietà, da adibire ad abitazione principale, solo dopo l'acquisizione da parte degli stessi, dei requisiti tecnici-finanziari, che gli avrebbero permesso tale operazione.

Infatti, i debitori, nell'anno 2005 hanno stipulato un contratto di mutuo ipotecario, con la Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a., per un importo pari a € 65.000,00 (sessantacinquemila/00), con durata minima di quindici (15) anni, e massima di venticinque (25) anni, essendo a tasso variabile, e le rate fisse per ogni quinquennio successivo alla stipula; pertanto la scadenza poteva variare dal 2020 al 2030 (come previsto dall'art. 3 del contratto), al fine di acquistare la casa ove attualmente abitano in [REDACTED] intestando la stessa al Sog. D'Errico Dante, oggetto della procedura esecutiva, presso il Tribunale di Foggia R.G.Es. 166/2017.

Tale impegno finanziario, da restituire con rate mensili posticipate, al tasso di interesse variabile mensilmente, di massimo € 372,08, per il primo quinquennio scadente il 31/05/2010, di € 396,27 per il secondo quinquennio scadente il 31/05/2015, di € 422,03 per il terzo quinquennio scadente il 31/05/2020, e di € 449,46 per il quarto quinquennio scadente il 31/05/2025, per il periodo fino al 2030 le rate sarebbero da definire, risulta onorato fino al mese di dicembre del 2016, come indicato nell'atto di pignoramento immobiliare, in pignoramento dello scrivente, quindi per un lasso temporale di 11 anni..

A far data dall'anno 2016, la causa principale, che ha indotto i debitori a non onorare all'impegno finanziario preso, va trovata nella perdita del lavoro stabile da parte del Sig. D'Errico Dante, che fino ad allora lavorava in maniera continuativa, come si evince dal modello C2 storico, allegato alla presente, e successivamente in maniera saltuaria; ciò dovuto alla grave crisi in cui si trovava il settore dell'edilizia, ambito lavorativo esclusivo del Sig. D'Errico.

Con lavori saltuari dello stesso e del coniuge, i debitori riuscivano a portare avanti la famiglia e a far studiare le due figlie, con enormi sacrifici, non potendo ottemperare quindi agli impegni finanziari già presi e sopraggiunti.

Da quanto sopra detto, si può sostenere e che i debitori, non hanno assunto l'obbligazione principale, (mutuo ipotecario), in maniera avventata e colposa, consapevoli di non poter adempiere a tale impegno, ma convinti di poterlo fare fino a scadenza. Ciò supporta la meritevolezza degli stessi a poter accedere allo strumento di ristrutturazione dei debiti previsto dall'art. 67 del CCII.

A maggiore supporto di quanto detto sopra, e della diligenza utilizzata dai debitori, si dà atto che gli stessi si rivolgono al ceto finanziario, solo per acquisti di una certa necessità, e finalizzati a cose e fatti di una certa importanza e valenza nella vita quotidiana della propria famiglia.

Infatti, in data 01/09/2022, come da comunicazione della Crif riferita alla Sig.ra Gabriele Simona, risulta accordato alla stessa, un prestito personale con scadenza in data 10/09/2027, di importo pari a € 4.901,00, utilizzato per l'acquisto di una autovettura di seconda mano, ([REDACTED]), al fine di poter permettere il raggiungimento del posto di lavoro da parte del Sig. D'Errico Dante, con la Cofidis, e con un impegno mensile di € 84,79.

Pertanto, a conclusione del presente paragrafo, e in base a quanto scritto, si ribadisce la buona diligenza dei debitori nell'assumere obbligazioni finanziarie.

MERITO CREDITIZIO DEI DEBITORI (art. 68 comma 3 D. Lgs. 12/01/2019 n. 14)

Dalla analisi dei documenti in possesso dello scrivente, si desume che la Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a., che ha concesso il mutuo ai debitori nel corso del 2005, ha avuto contezza della capacità creditizia dei Sigg. D'Errico Dante e Gabriele Simona, considerato che gli stessi erano già sposati in regime di separazione dei beni e che avevano un reddito disponibile mensile che gli permetteva di vivere dignitosamente e di onorare gli impegni finanziari assunti,

Dal verificarsi delle cause di cui sopra, i debitori non hanno più onorato i loro impegni nei confronti della BNL, dell'Agenzia delle Entrate riscossioni e del Comune di San Severo per i tributi locali.

Come già detto sopra, nel corso del 2022, la Sig.ra Gabriele Simona ha acceso un prestito personale con la Cofidis Finanziaria, finalizzato all'acquisto di un veicolo usato, utilizzato dal coniuge per recarsi sul posto di lavoro.

Pertanto, gli altri finanziatori, a parere dello scrivente, hanno tenuto ampiamente conto della capacità creditizia, considerato il reddito annuo crescente e il lavoro stabile del Sig. D'Errico.

LA COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE, DISPONIBILITÀ ATTUALI DEI DEBITORI, PROPRIETÀ IMMOBILIARI, REDDITO PERCEPITO MENSILMENTE E SPESE PER IL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA

La composizione del nucleo familiare, con residenza [REDACTED], è la seguente:

- D'Errico Dante, nato a San Giovanni Rotondo (FG) il 28 agosto 1978;
- Gabriele Simona nata a San Severo (FG) il 10 settembre 1981;

• [REDACTED]

Attualmente, il Sig. D'Errico Dante e la Sig.ra Gabriele Simona sono titolari di:

- Postapay evolution n° [REDACTED], presso Ufficio postale di San Severo, con un saldo attivo disponibile di € 429,24;
- Conto corrente tenuto presso la filiale di San Severo della Banca Intesa San Paolo, [REDACTED], con un saldo attivo pari a € 1.745,42 al 07/07/2023;
- Immobile sito in [REDACTED], piano quarto, riportato in [REDACTED]

[REDACTED], attualmente adibita ad abitazione principale dai debitori; tale immobile è di proprietà del Sig. D'Errico al 100%, e risulta a garanzia del mutuo ipotecario intestato ad entrambi i coniugi, infatti il Sig. D'Errico interviene nel contratto di mutuo come proprietario dell'immobile, e come terzo datore di ipoteca ;

- Autovettura [REDACTED], che il debitore usa per recarsi al lavoro; la stessa risulta intestata alla Sig.ra Gabriele Simona;

Allo stato non risulta compiuto, da parte del debitore, alcun atto dispositivo nel corso degli ultimi cinque anni.

Alla presente relazione risulta allegata la seguente documentazione fiscale, comprovante i redditi dei debitori degli ultimi tre anni, e la disponibilità mensile per far fronte alle spese di famiglia e all'impegno finanziario che deriverebbe dalla approvazione del presente piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore:

- Buste paga del Sig. D'Errico Dante relative all'anno 2023, da gennaio a maggio;
- Buste paga della Sig.ra Gabriele Simona relative all'anno 2023, e contratto di assunzione part-time e a reppo determinato;
- Modello 730/2023 congiunto, relativo ai redditi 2022;
- Modello 730/2022 congiunto, relativo ai redditi 2021;
- Modello 730/2021, relativo ai redditi 2020 della Sig.Ra Gabriele simona;
- Modello 730/2021, relativo ai redditi 2020 del Sig. D0Errico Dante;

Di seguito si determina la capacità finanziaria media mensile dei coniugi debitori come segue:

- ✓ per l'anno in corso, 2023, si procede a sommare gli importi netti percepiti, dal mese di gennaio al mese di maggio, per entrambi i coniugi:
 - Sig. D'errico Dante – gennaio 2023 netto in busta € 1.097,00 – Febbraio 2023 netto in busta € 808,00 – Marzo 2023 netto in busta € € 794,00 – aprile 2023 netto in busta € 953,00 – maggio 2023 netto in busta € 957,00 – per un totale netto di competenza di € 4.609,00, che diviso per i cinque mesi, dà una disponibilità media di € 921,80;
 - Sig.ra Gabriele Simona – la disponibilità mensile della debitrice è sempre pari a € 600,00 mensili, considerato che il contratto di lavoro part-time e a tempo determinato, prevede un importo fisso netto mensile;

Pertanto la disponibilità media mensile attuale dei coniugi debitori, è pari a € 921,80 + € 600,00 = € 1.521,80;

Per l'anno di imposta 2022, risulta presentato il modello 730 congiunto, dal quale si desumono redditi netti pari a:

- Per Gabriele Simona € 4.151,00, considerando che la stessa ha avuto periodi di disoccupazione, come si evince dal modello C2 storico;
- Per D'Errico Dante € 11.409,00 al lordo di ritenute IRPEF di € 760,00;

tale situazione reddituale genera una disponibilità media mensile pari a:
 $€ 4.151,00 + € 11.409,00 - € 760,00 = € 14.800,00 / 12 = € 1.233,33$

Per l'anno di imposta 2021, risulta presentato il modello 730 congiunto, dal quale si desumono redditi netti pari a:

- Per Gabriele Simona € 4.363,00, considerando che la stessa ha avuto periodi di disoccupazione, come si evince dal modello C2 storico;
- Per D'Errico Dante € 6.412,00 al lordo di ritenute IRPEF di € 211,00;

tale situazione reddituale genera una disponibilità media mensile pari a:
 $€ 4.363,00 + € 6.412,00 - € 211,00 = € 10.564,00 / 12 = € 880,33$

Per l'anno di imposta 2020, risulta presentato il modello 730 in maniera disgiunta, dal quale si desumono redditi netti pari a:

- Per Gabriele Simona € 5.947,00, considerando che la stessa ha avuto periodi di disoccupazione, come si evince dal modello C2 storico;
- Per D'Errico Dante € 6.224,00 al lordo di ritenute IRPEF di € 440,00;

tale situazione reddituale genera una disponibilità media mensile pari a:
 $€ 5.947,00 + € 6.224,00 - € 440,00 = € 11.731,00 / 12 = € 977,58$

Come si evince da quanto sopra esposto, i coniugi debitori hanno avuto nel corso del triennio preso in considerazione, un incremento della disponibilità media mensile. Si ribadisce che il Sig. D'Errico Dante lavora alle dipendenze di imprese edili, che nel periodo della pandemia erano praticamente ferme, e che il reddito prodotto era dovuto a lavori saltuari come documentato dal modello C2 storico.

Allo stato non risultano altre entrate a favore dei Sigg. D'Errico - Gabriele.

Le spese mediamente sostenute mensilmente per il sostentamento del nucleo familiare, sono le seguenti:

a) spese alimentari	€ 500,00;
b) spese per utenze domestiche	€ 150,00;
c) spese per vestario	€ 150,00;
d) spese per farmaci e spese mediche	€ 20,00;
e) spese varie per manutenzione auto, assicurazione tassa di circolazione e carburante	€ 80,00;
f) spese per telefonia mobile	€ 20,00;
g) spese per intrattenimenti vari	€ 0,00;
h) spese per attività benessere fisico	€ 0,00;

PER UN TOTALE MENSILE DI € 920,00;

Pertanto, tenuto conto delle entrate medie mensili disponibili, pari a € 1.521,80, e delle spese medie mensili sostenute, pari a € 920,00, la disponibilità residua mensile dei debitori è pari a € 601,80, che non permetterebbe agli stessi di soddisfare le obbligazioni assunte, ma di prospettare un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, proponendo, come di seguito meglio specificato, una riduzione dei crediti, e una dilazione temporale delle somme proposte a definizione.

SITUAZIONE DEBITORIA ATTUALE

La situazione debitoria attuale, come indicato nella proposta e comunicata dai singoli creditori, a seguito di richieste, da parte dello scrivente, di precisazione del credito, è la seguente:

N.	Creditore	Descrizione	Importo	Garanzia
1	Dott. Giovanni ANCORA Professionista nominato dal Tribunale di Foggia; organism di Composizione della crisis	Compenso spettante come da lettera di incarico e preventive approvato in data 19/05/2023 al netto di acconti	€ 3.707,25	Predeuzione
2	Avv. Sara Spiritoso Professionista delegato e custode giudiziario	Compenso professionale per attività svolta proc. Esec. R.G. Es. 166/2017 Tribunale di Foggia	€ 1.980,83	Predeuzione
3	Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a.	Mutuo del [REDACTED]	€ 67.821,43	Ipotecaria
4	Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a.	Contratto di finanziamento chirografario CP n. [REDACTED]	€ 9.564,16	Chirografario
5	Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a.	Scoperto di conto corrente n. 340	€ 702,13	Chirografario
6	Città di San Severo	Tributi minori - avvisi ordinari e accertamenti esecutivi relativi al Sig. d'Errico Dante	€ 5.262,70	Privilegio mobiliare
7	Agenzia delle Entrate riscossione	Tributi vari per ruoli intestati al Sig. D'Errico Dante	€ 3.788,65	Privilegio mobiliare
8	Agenzia delle Entrate riscossione	Tribuit vari per ruoli intestati alla Sog.ra Daniele Simona	€ 1.821,33	Privilegio mOBILIARE
9	Regione Puglia	Bolli presso ACI non a ruolo	€ 1.240,68	Chirografario
10	Avv. Stefania Civitavecchia	Attività legale a svolta favore dei debitori	€ 3.000,00	Chirografario
11	Cofidis Finanziaria	Finanziamento concesso a Gabriele Simona per acquisto autovettura	€ 4.239,50	Chirografario

Allo stato non risultano altri debiti tributari, o per tributi locali, come risulta dalla certificazione allegata dell'Agenzia delle Entrate, rilasciata dalla sede di San Severo. In relazione al credito della Regione Puglia per I bolli su autoveicoli e motoveicoli, l'importo è determinate in base agli elenchi consegnati da parte dello sportello ACI di San Severo.

PROPOSTA RIPIORTATA NELLA DOMANDA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

La proposta contenuta nella domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore, formulata dai sigg. D'Errico - Gabriele, è di tipo dilatoria, e con riduzione del debito da pagare, ed è la seguente (la numerazione è la stessa della tabella di cui sopra, in cui risultano elencati i debiti:

Tabella n. 1

N.	Creditore	Importo originario	% proposta	Importo da versare	Dilazione temporale in mesi	Rata mensile	Decorrenza
1	Dott. Ancora Giovanni	€ 4.707,25 meno acconto		€ 3.707,25	12 (anni 1)	€ 308,93	da omologa
2	Avv. Sara Spiritoso	€ 1.980,83		€ 1.980,83	12 (anni 1)	€ 165,07	da omologa
3	Banca Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 67.821,43	60% oltre ad interessi al tasso dell' 1,60% come da piano di ammortamento allegato	€ 40.692,86 (quota capitale oltre interessi 1,60% annuo)	228 (anni 19)	€ 207,10 (comprende interesse 1,60% annuo - si veda piano di ammortamento allegato)	da 13° mensilità post omologa
4	Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a	€ 9.564,16	20%	€ 1.912,83	84 (anni 7)	€ 22,77	da 13° mensilità post omologa
5	Nazionale del Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a	€ 702,13	20%	€ 140,43	84 (anni 7)	€ 1,67	da 13° mensilità post omologa
6	Lavoro Gruppo BNP Paribas S.p.a. Città di San severo	€ 5.262,70	20%	€ 1.052,54	84 (anni 7)	€ 12,53	da 13° mensilità post omologa
7	Agenzia delle Entrate riscossione	€ 3.788,65	20%	€ 757,73	84 (anni 7)	€ 9,02	da 13° mensilità post omologa
8	Agenzia delle Entrate Riscossione Regione Puglia	€ 1.821,33	20%	€ 364,27	84 (anni 7)	€ 4,34	da 13° mensilità post omologa
9	Avv. Stefania Civitavecchia	€ 1.240,68	20%	€ 248,14	84 (anni 7)	€ 2,96	Da 13° mensilità post omologa
10	Cofidis Finanziaria	€ 3.000,00	100%	€ 3.000,00	24 (anni 2)	€ 125,00	Da 13° mensilità post omologa
11	Cofidis Finanziaria	€ 4.239,50	100%	€ 4.239,50	50 (anni 2)	€ 84,79	da 13° mensilità post omologa
					Scadenza 10/09/2027		In continuità fino al mese di settembre 2027 scadenza naturale

La proposta contenuta nella "ristrutturazione dei debiti del consumatore" comporta quanto segue:

DALLA PRIMA ALLA DODICESIMA MENSILITA' (tabella n. 2)

N.	Creditore	Importo rata mensile
1	Dott. Ancora Giovanni	€ 308,93
2	Avv. Sara Spiritoso	€ 165,07
3	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ ===
4	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ ===
5	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ ===
6	Città di San Severo	€ ===
7	Ag. Entrate riscossione	€ ===
8	Ag. Entrate riscossione	€ ===
9	Regione Puglia	€ ===
10	Avv. Stefania Civitavecchia	€ ===
11	Cofidis Finanziaria	€ 84,79
	TOTALE ESBORSO DA 1° A 12° MENSILITA'	€ 558,79

DALLA TREDICESIMA ALLA TRENTASEIESIMA MENSILITA' (tabella n. 3)

N.	Creditore	Importo rata mensile
1	Dott. Ancora Giovanni	€ ===
2	Avv. Sara Spiritoso	€ ===
3	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 207,10
4	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 22,77
5	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 1,67
6	Città di San Severo	€ 12,53
7	Ag. Entrate riscossione	€ 9,02
8	Ag. Entrate riscossione	€ 4,34
9	Regione Puglia	€ 2,96
10	Avv. Stefania Civitavecchia	€ 125,00
11	Cofidis Finanziaria	€ 84,79
	TOTALE ESBORSO DA 13° A 36° MENSILITA'	€ 470,18

DALLA TRENTASETTESIMA ALLA CINQUANTESIMA MENSILITA' (tabella n. 4)

N.	Creditore	Importo rata mensile
1	Dott. Ancora Giovanni	€ ===
2	Avv. Sara Spiritoso	€ ===
3	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 207,10
4	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 22,77
5	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 1,67
6	Città di San Severo	€ 12,53
7	Ag. Entrate riscossione	€ 9,02
8	Ag. Entrate riscossione	€ 4,34
9	Regione Puglia	€ 2,96
10	Avv. Stefania Civitavecchia	€ ===
11	Cofidis Finanziaria	€ 84,79
	TOTALE ESBORSO DA 37° A 50° MENSILITA'	€ 345,18

DALLA CINQUANTUNESIMA ALLA NOVANTASEIESIMA MENSILITA' (tabella n. 5)

N.	Creditore	Importo rata mensile
1	Dott. Ancora Giovanni	€ ===
2	Avv. Sara Spiritoso	€ ===
3	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 207,10
4	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 22,77
5	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 1,67
6	Città di San Severo	€ 12,53
7	Ag. Entrate riscossione	€ 9,02
8	Ag. Entrate riscossione	€ 4,34
9	Regione Puglia	€ 2,96
10	Avv. Stefania Civitavecchia	€ ===
11	Cofidis Finanziaria	€ ===
	TOTALE ESBORSO DA 51° A 96° MENSILITA'	€ 260,39

DALLA NOVANTASETTESIMA ALLA DUECENTOQUARANTESIMA MENSILITA' (tabella n. 6)

N.	Creditore	Importo rata mensile
1	Dott. Ancora Giovanni	€ ===
2	Avv. Sara Spiritoso	€ ===
3	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ 207,10
4	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ ===
5	BNL Gruppo BNP Paribas S.p.a.	€ ===
6	Città di San Severo	€ ===
7	Ag. Entrate riscossione	€ ===
8	Ag. Entrate riscossione	€ ===
9	Regione Puglia	€ ===
10	Avv. Stefania Civitavecchia	€ ===
11	Cofidis Finanziaria	€ ===
	TOTALE ESBORSO DA 97° A 240° MENSILITA'	€ 207,10

La tabella n. 1, evidenzia, sia l'aspetto quantitativo, in relazione, al credito originario, alla percentuale proposta, e all'importo da versare, sia l'aspetto temporale, indicando il numero dei mesi della dilazione proposta, la rata mensile, e la decorrenza.

Si consideri che a partire dal rigo 3 e fino al rigo 10, in caso di omologa, le mensilità di riferimento, decorrono dalla tredicesima, considerato che nei primi dodici mesi, si andranno a soddisfare i crediti in prededuzione, e si continueranno a pagare le rate di € 84,79 relative alla Finanziaria Cofidis.

La tabella n. 2, è relativa agli esborsi dalla prima mensilità, dopo l'omologa, e fino alla dodicesima mensilità. In tale lasso temporale si provvederà a soddisfare i creditori in prededuzione, e si continuerò a pagare la rata di € 84,79 alla Cofidis Finanziaria.

L'esborso previsto è pari a € 558,79, sostenibile per i debitori.

La tabella n. 3 indica l'importo della rata mensile a partire dalla tredicesima e fino alla trentaseiesima mensilità.

Si evince che i creditori in prededuzione risultano totalmente soddisfatti, e la stessa comprende le rate di tutte le altre posizioni debitorie.

L'esborso è di € 470,18, ampiamente capiente nella disponibilità mensile dei debitori.

Tale tabella prevede l'esborso fino alla 36 mensilità, perché risulta essere il mese di scadenza del pagamento della rata a favore dell'Avv. Civitavecchia Stefania, legale dei debitori.

La tabella n. 4 indica l'esborso mensile a partire dalla trentasettesima rata e fino alla

cinquantesima.

Si evidenzia che dalla cinquantunesima rata l'esborso per la Finanziaria Cofidis non risulta più in essere.

L'importo da versare è pari a € 345,18 ampiamente capiente nella disponibilità dei debitori.

Tale tabella prevede l'esborso fino alla 50° mensilità, perché risulta essere il mese di scadenza naturale del prestito acceso presso la Cofidis Finanziaria, che come già detto sopra si propone di continuare a pagare regolarmente.

La tabella n. 5 indica l'esborso mensile a partire dalla cinquantunesima e fino alla novantaseiesima rata.

Comprende i versamenti a favore dei creditori con proposta di soddisfacimento in n. 84 rate, e prevede un esborso finanziario di € 260,39, ampiamente capiente nella disponibilità mensile dei debitori.

La tabella n. 6 prevede l'esborso finanziario a partire dalla novantasettesima rata, e fino alla duecentoquarantesima.

L'esborso è pari a € 207,10, tenuto conto del solo debito per mutuo da soddisfare.

Non essendo previsto dalla norma, un limite temporale, i debitori, hanno proposto, per il debito indicato in tabella n. 1 con il numero 3, una dilazione per 228 rate, pari a diciannove (19) annualità, tenuto conto della giovane età degli stessi. Si ribadisce che la prima mensilità di rimborso di tale debito decorre da dopo il dodicesimo mese dalla omologa del piano proposto.

Pertanto, il parametro utilizzato in tale proposta è la ratio della Legge 3/2012, ora confluita nel Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, dando rilevanza al principio di effettività della tutela giurisdizionale dei diritti del consumatore sovra indebitato, e il parametro dell'età dei debitori, rapportata alla vita media degli uomini, pari a 80,3 anni, e delle donne pari a 85,6 anni.

La proposta prevede il pagamento delle rate mensili, mediante bonifico bancario, entro il giorno 20 di ogni mese, salvo giorno festivo, considerate che l'accredito degli stipendi, avviene dopo il giorno 16 di ogni mese

ESISTENZA DI ATTI DEI DEBITORI IMPUGNATI DAI CREDITORI

Al momento della presentazione della presente attestazione non risultano essere stati impugnati atti dei debitori, da parte dei creditori.

GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA E ALLEGATA ALLA DOMANDA (ART. 68 C. 2 LETT. C D. LGS 14/2019)

A corredo della domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento presentata in Tribunale, dal Sig. Angeloro Simone, è stata allegata la seguente documentazione:

- Istanza per la nomina di un professionista ex art. 15 c. 9 legge n. 3/2012;
- Elenco situazione debitoria;
- Dettaglio delle spese mensili del nucleo familiari;
- Contratto di Compravendita immobiliare [REDACTED]

[REDACTED], con il quale il Sig. D'Errico Dante acquista l'abitazione di cui alla procedura esecutiva R.G.Es. 166/2017, pendente presso il Tribunale di Foggia

- Contratto di mutuo [REDACTED]; itale mutuo risulta intestato ad entrambe i coniugi, pertanto nel contratto il Sig. D'Errico interviene anche come terzo datore di ipoteca;
- Atto di pignoramento immobiliare da parte della Banca Nazionale del Lavoro S.p.a., do gennaio 2017, Avv. [REDACTED];
- Perizia di stima dell'immobile di proprietà, a seguito di procedura esecutiva pendente presso il Tribunale di Foggia, n. 166/2017, promossa da Banca Nazionale del Lavoro S.p.a.;
- Nodello C/2 storico del Sig. D'Errico Dante, rilasciato dal Centro per l'impiego di San Severo;
- Nodello C/2 storico della Sig.ra Gabriele Simona, rilasciato dal Centro per l'impiego di San Severo;
- Contratto di lavoro a tempo pieno e indeterminato del Sig. D'errico Dante;
- Buste paga del Sig. D'Errico Dante relative ai dodici mesi dell'anno di imposta 2022;
- Buste paga del Sig. D'Errico Dante relative ai primi cinque mesi dell'anno di imposta 2023;
- Contratto di lavoro a tempo parziale e determinato relativo alla Sig.ra HGabriele Simona;
- Buste paga in numero di 3 della Sig. Gabriele Simona;
- Autocertificazione dello stato di famiglia;
- Estratto dell'atto di matrimonio;
- Relazione notarile relativa all'immobile;
- Elaborato peritale relativo all'immobile di cui alla procedura esecutiva a firma dell'Arch. [REDACTED] procedura esecutiva R.G.Es. 166/2017;
- Modello 730/2023 congiunto; • Modello 730/2022 congiunto;
- Modello 730/2021 della Sig.ra Gabriele Simona;
- Modello 730/2021 del Sig. D'errico Dante;
- Copia verbale di udienza del 14 settembre 2022, esecuzione immobiliare;
- Delega alle operazioni di vendita del G.E. Dott. Caruso del 14/01/2023, con la quale si designava professionista delegato l'Avv. Sara Spiritoso;
- Istanza di adozione misure cautelari e protettive ex art. 70 CCII;
- Copia carta di circolazione [REDACTED] immatricolata in data 09/11/2007;
- Copia contratto di finanziamento Cofidis n. [REDACTED] intestato alla Sig.ra Gabriele Simona;
- Visura bolli ACI D'Errico Dante – Gabriele simona;
- Estratto conto Postapay evolution intestata a D'Errico Dante;
- Estratto conto conto corrente presso Intesa san paolo Filiale di San severo intestato alla Sig.ra Gabriele simona;

La documentazione prodotta dalla parte, ampiamente dettagliata nell'elenco che precede, ottenuta in parte per attività spontanea del debitore e in parte su richiesta dello scrivente, a seguito di numerosi incontri intercorsi con il professionista incaricato dai debitori, è completa ed esaustiva secondo quanto previsto dalla normativa, tenendo conto della non prevista possibilità di nominare periti e consulenti specifici dello scrivente, facente funzioni di Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento.

Si può quindi concludere che la documentazione prodotta è attendibile e fornisce una sostanziale ed esaustiva cognizione della reale situazione debitoria e reddituale della parte.

GIUDIZIO SULLA CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA (art. 67 c.4 D. Lgs. 14/2019)

Molto importante è il giudizio sulla convenienza della proposta contenuta nel Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore, rispetto all'alternativa liquidatoria, nel senso che, essendo proposto un pagamento parziale dei crediti privilegiati, lo stesso non sia inferiore a quello ricavabile dalla liquidazione dei beni su cui risulta il privilegio immobiliare; tale giudizio di convenienza, è richiesto dal legislatore, sempre ai fine della valutazione in sede di ammissione della Proposta.

Nello specifico, la proposta contenuta nel Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore, prevede il pagamento del 60% del credito originario pari a € 67.821,43, con privilegio immobiliare, per un importo totale di € 40.692,86, in 228 rate mensili (19 ann), a partire dal tredicesimo mese dopo l'omologa, così determinate:

€ 40.692,86 quota capitale da restituire, on numero 228 rate mensili al tasso di interesse dell'1,60% annuo, come da allegato piano di ammortamento, che evidenzia un versamento totale di interessi per filazione pari a € 6.525,14.

Pertanto la rata da versare mensilmente è pari a € 207,10, che moltiplicata per n. 228 rate comporta un versamento totale pari a € 47.218,80.

Il bene immobile, su cui risulta iscritto il privilegio immobiliare, è di piena proprietà del debitore Sig. D'Errico Dante, che interviene nel contratto di mutuo quale proprietario e terzo datore di ipoteca, e ubicato in [REDACTED] ed è il seguente;

1) Appartamento in [REDACTED]

[REDACTED];
Il bene, acquisito con atto di compravendita immobiliare [REDACTED]

[REDACTED] risulta di proprietà esclusiva del Sig. D'Errico Dante.

Sulla unità immobiliari sopra descritta, risulta:

- iscritta una ipoteca volontaria derivante da concessione di garanzia di mutuo fondiario, presso [REDACTED]

[REDACTED] contro i debitori e a favore della Banca Nazionale del Lavoro S.p.a.;

- trascritto un pignoramento immobiliare, presso la Conservatoria dei Registri immobiliari di Foggia, [REDACTED] emesso

dal Tribunale di Foggia, UNEP [REDACTED], contro i debitori, e a favore della BBanca Nazionale del Lavoro S.p.a.;

Tali informazioni risultano acquisite dallo scrivente, dalla Relazione di stima relative alla procedura esecutiva R.G.Es. 166/2017, depositata presso il Tribunale di Foggia dall'Arch. [REDACTED] che si allega alla presente.

L'elaborato di cui sopra determina il prezzo a base d'asta dell'immobile oggetto della procedura esecutiva in € 54.500,00.

Allo stato risulta fissato il primo tentativo di vendita all'asta per il giorno 12/09/2023 h. 11.00, da parte del professionista delegato Avv. Sara Spiritoso, con prezzo a base d'asta pari a € 54.500,00, e prezzo minimo pari a € 40.875,00, come da allegato avviso di vendita;

Considerato

- che il settore delle vendite immobiliari nelle realtà abitative come San Severo, che sta vivendo una situazione di continuo spopolamento, risulta in grave crisi, con una forte diminuzione dei prezzi di vendita degli immobili, e crescente offerta degli stessi;
- che quindi il bene oggetto della procedura esecutiva risulta poco appetibile al mercato immobiliare;
- che in caso di vendita all'incanto non risulterebbe sicuramente assegnato al prezzo a base d'asta, ma al prezzo minimo, che a parere dello scrivente risulta essere ancora molto alto per il mercato immobiliare di San Severo;
- che per poter effettuare la vendita all'incanto, il creditore procedente dovrà sostenere delle spese per le formalità di vendita e pagare un compenso al professionista delegato dal G.E.;
- che pertanto nel caso di assegnazione del bene, l'importo netto ricavato e assegnato al creditore procedente, sarà certamente più basso dei valori indicati nell'avviso d'asta, considerate le spese anticipate e da anticipare;
- che l'importo proposto, anche se a rate, per 228 mensilità di € 207,10, è pari a € 40.692,86, oltre ad interessi per dilazione, pari all'1,60% annuo, come da allegato piano di ammortamento, per un importo pari a € 6.525,14;
- che pertanto, l'importo complessivo proposto è pari a € 47.218,00, così versato: € 207,10 per un numero di 228 rate a partire dalla tredicesima mensilità successiva alla omologa;
- che la naturale scadenza del mutuo è fissata nel corso del 2030, e che se omologato il piano, la scadenza dell'ultima rata sarebbe fissata nel corso del 2043;
- Che comunque il mutuo risulta pagato per circa 11 anni, a far data dall'anno 2005 e fino al dicembre del 2016;

A parere dello scrivente Organismo di composizione della crisi, si ritiene notevolmente conveniente per il creditore procedente la proposta contenuta nel Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore, rispetto alla ipotesi liquidatoria del bene oggetto della procedura esecutiva.

ATTESTAZIONE CIRCA L'ATTUABILITA' DELLA PROPOSTA E LA SUA IDONEITA' AD ASSICURARE IL REGOLARE PAGAMENTO DEI CREDITORI

Il piano proposto, è meritevole di essere preso in considerazione per l'intenzione dei debitori di onorare per l'intero importo, il compenso del sottoscritto e del professionista delegato alla vendita all'asta del bene pignorato, in prededuzione, di onorare, il debito garantito da ipoteca, mediante il versamento di n. 228 rate mensili, a partire dalla tredicesima post omologa, nella percentuale del 60% del credito precisato e con il

riconoscimento di un interesse annuo pari al 1,60% per la dilazione proposta.

Ancora, di riconoscere, per gli altri debiti una percentuale pari al 20%. E per l'intero importo per la Cofidis finanziaria e per il legale della procedura, nella persona dell'Avv. Stefania civitavecchia.

La proposta fonda la sua attuabilità sulla presenza di redditi certi, quale lo stipendio, del Sig. D'Errico Dante e della Sig.ra Gabriele Simona;

Sulla base di quanto esposto, il sottoscritto dott. Giovanni Ancora, nato il 18.09.1964 a Torremaggiore, in qualità di incaricato del Tribunale di Foggia alle funzioni di Organismo di Composizione della Crisi, ai sensi dell'art. 9 c. 2 e art. 15 comma 6 della L. 3/2012,

Attesta

la fattibilità del piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore, presentato dai debitori coniugi D'Errico - Gabriele, con il quale si prevede il pagamento dei debitori come sopra descritto e dettagliato in tabella.

In merito, come già esposto nel corso della presente relazione, occorre rimarcare che quanto proposto, non risulta in alcun modo garantito da garanzie reali ovvero personali di terzi, in quanto l'attivo da destinare al soddisfacimento dei creditori risulta pervenire esclusivamente dal versamento periodico di somme derivanti da una parte dello stipendio mensile dei debitori.

Con riserva di integrazione ed approfondimento di quanto sopra, l'Organismo di Composizione della Crisi coglie l'occasione per ringraziare l'Onorevole Tribunale di Foggia per la fiducia accordatagli.

Con Osservanza.

San Paolo di Civitate, 13/07/2023

L'Organismo di Composizione della Crisi
Dott. Giovanni Ancora

Elenco documenti allegati alla relazione;

1. Proposta di ristrutturazione dei debiti e relative allegati;
2. Nomina OCC;
3. Interrogazione Sistema CRIFF;
4. Interrogazione Centrale dei rischi presso Banca d'Italia;
5. Piano di ammortamento rateale per rimborso parziale del debito per mutuo Banca Nazionale del Lavoro S.p.a.;
6. Copia relazione tecnica di stima procedura esecutiva 166/2017 Tribunale di Foggia;
7. Copia avviso di vendita del 12/09/2023;
8. Copia preventivo sottoscritto e approvato del copmpenso dello scrivente;
9. Copia prospetto del compenso spettante all'Avv. Sara Spiritoso in qualità di professionista delegato;
10. Copia precisazione credito della Banca Nazionale del Lavoro S.p.a.;
11. Estratto di ruoli della Agenzia delle Entrate Riscossione;
12. Precisazione del credito per tributi minori del Comune di San Severo;
13. Precisazione del credito dell'Avv. Stefania Civitavecchia;
14. Copia elenco bolli auto da versare acquisiti presso ACI;
15. Certificazione rilasciata dall'Agenzia delle Entrate;
16. Copia contratto di finanziamento Cafidis Finanziaria;
17. Copia visure protesti dei debitori;
18. Copia visura catastale;
19. Estratti conto bancario e postale;
20. Copia carta di circolazione;
21. Ricevuta di pagamento contributo unificato;
22. Atto di compravendita;