

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

Procedure di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento

Ex Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza di cui al Decreto Lgs. del 12/01/2019, n. 14 –
(Aggiornato con le modifiche apportate del D.Lgs. 17/06/2022 n.83)

Ristrutturazione dei debiti del consumatore Procedure Familiari - Art.66

TERRONE Michele Angelo (C.F. TRRMHL45E08A669H), nato a Barletta il 08/05/1945 ed ivi residente alla via Della Repubblica n.65; medico in pensione, coniugato con
AGATINO Vincenza (C.F. GTNVCN54A44C983G), nata a Corato il 04/01/1954 e residente a Barletta alla via Della Repubblica n.65, insegnante in pensione;
con l'Avv. Ruggero DELCURATOLO, c.f. DLGRGR7412B619K, procuratore e difensore giusto mandato in atti, con studio in Barletta alla via Pier delle Vigne n.21, pec: avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it.

PREMESSO CHE

1. I ricorrenti versano in una situazione di sovraindebitamento in relazione ad obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni e che pertanto ricorrono, nella fattispecie *de qua*, i presupposti oggettivi e soggettivi di cui all'art.66 del D.L. n. 14/2019 e succ. mod. integrato dal D.L. 83/2022.
2. I ricorrenti non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal vigente codice della crisi di impresa e dell'insolvenza.
3. I coniugi TERRONE e AGATINO non hanno beneficiato, nei precedenti cinque anni, di una delle procedure di cui alla medesima legge e non hanno beneficiato dell'esdebitazione per una volta così come previsto dalla Legge.
4. Non hanno subito, per cause a lei imputabili, provvedimenti di impugnazione, risoluzione accordo del debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore.

Tanto premesso, i ricorrenti, come rappresentati e difesi, propongono il seguente:

Piano di Ristrutturazione Debiti Consumatore – Procedure Familiari

A) Situazione personale e cause di indebitamento

I coniugi Terrone ed Agatino sono sposati in regime di comunione dei beni; in data 25 marzo 2010 avevano sottoscritto un mutuo con il Banco di Napoli S.p.A. di € 192.741,92, della durata di 15 anni. Attualmente sono entrambi pensionati: il sig. Terrone Michele Angelo è un medico, pensionato del S.S.N., mentre la sig.ra Agatino Vincenza è una insegnante in pensione.

Sulla carta, una famiglia felice, con un buon reddito ed una ottima reputazione; ma i problemi c'erano ed erano rappresentati [REDACTED]. [REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED].

Dal loro matrimonio i coniugi Terrone ed Agatino hanno avuto tre figli; [REDACTED]
[REDACTED] il 24 giugno del 2018, la famiglia veniva colpita da un grave lutto: [REDACTED]
[REDACTED].

Questo nefasto evento ha generato un periodo di grande turbamento per i coniugi Terrone,
[REDACTED]
[REDACTED].

A questo aspetto se ne aggiungeva un altro, ovvero il venire a conoscenza dei gravi problemi [REDACTED]
[REDACTED], con le conseguenti implicazioni anche di carattere finanziario.

Inizialmente il Dott. Terrone ha cercato di sostenere e controllare, sia moralmente che finanziariamente, la moglie ed il figlio, [REDACTED]
[REDACTED] ma questa situazione gli è 'sfuggita di mano' perché, indipendentemente dalle obbligazioni che il dott. Terrone assumeva per cercare di tamponare la situazione, la moglie, anche in maniera autonoma, faceva ampio ricorso al debito verso banche e finanziarie, andando ben oltre le proprie possibilità, per far fronte anche agli 'impegni' assunti dal figlio, [REDACTED], per cui i coniugi hanno finito con l'instaurare quella serie di operazioni finanziarie che hanno determinato la situazione di grave indebitamento in cui sono attualmente precipitati.

Anche perché in questi ultimi anni gravi problemi [REDACTED] hanno attanagliato e 'distratto' il sig Terrone: [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Oltre al mutuo stipulato a marzo del 2010 con Banca Intesa, sono state sottoscritte altre operazioni di finanziamento personale con banche e società finanziarie le quali, senza effettuare una seria analisi della situazione reddituale dei richiedenti e del loro merito creditizio, ma anzi proponendo nuovi finanziamenti ad estinzione dei finanziamenti precedentemente concessi, hanno indotto i sig.ri Terrone/Agatino in una spirale senza ritorno, con rate mensili di finanziamento superiori all'ammontare delle loro pensioni.

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

Va aggiunto il fatto che, sempre per cercare di ripianare le esposizioni causate dai familiari, il 29/07/2019 il sig. Terrone ha effettuato la vendita di un sottano, avuto in eredità da una parente, sito in Barletta alla Vicoletto S. Lucia n.24, da cui ha ricavato € 52.000,00-.

Anche la sig.ra Agatino, in data 22/12/2022, ha ceduto i 2/15 di un locale, detenuto in comproprietà con i propri parenti, sito in Corato alla via Matteucci n.27, ricavando la somma di € 6.133,33-.

Resosi conto del baratro finanziario in cui la famiglia stava precipitando e dell'impossibilità di far fronte agli impegni sottoscritti con banche e finanziarie, il dott. Terrone, oltre a presentare istanza di Ristrutturazione dei debiti del consumatore - Procedure Familiari, ha convinto moglie e figlio a

[REDACTED]

[REDACTED]

A dimostrazione di quanto riportato, si espone la seguente Situazione Debitoria:

A) ELENCO DEI FINANZIAMENTI COINTESTATI TERRONE / AGATINO

- 1) Ex Banco di Napoli S.p.A. – Banca Intesa S.p.A.: Contratto di mutuo datato 25/03/2010 per un importo di € 192.741,92; durata 15 anni, tasso variabile, scadenza prevista il 01/05/2025; Capitale residuo da rimborsare € 23.399,02; concessa moratoria di sei mesi il 06/12/2023; ipoteca iscritta su immobile di via della Repubblica n.65 a Barletta – abitazione principale dei coniugi; al momento risultano da pagare n.**15 rate mensili da € 1.400,00 circa, per un importo complessivo di € 20.850,79; Credito ipotecario**
- 2) Banca Intesa San Paolo S.p.A.: Prestito personale concesso 13/04/2021, durata 48 rate con data fine 01/06/2025; importo rata mensile € 528,00; **importo residuo al 31/07/2023 da rimborsare € 12.160,00, in 23 rate;** coobbligata la moglie, sig.ra Agatino Vincenza; Chirografario;

Totale Debitoria Terrone / Agatino € 33.010,79-.

B) ELENCO CREDITORI DEL SIG. TERRONE MICHELE ANGELO:

- 1) Finanziamento n.C155314, concesso da IBL Banca S.p.A. con la formula della cessione pro-soluto del quinto sulla pensione, a partire dal 1/09/2021 fino al 31/08/2029, durata 96 rate; **importo rata € 610,00; importo residuo al 29/02/2024 € 32.111,28;** Chirografario;

- 2) Intesa San Paolo S.p.A.: Carta di Credito a saldo Accordato, concessa il 19/06/2017 con un limite di utilizzo di € 3.000,00, con addebito mensile; Chirografario;
- 3) Agos Ducato S.p.A. Carta di Credito Rateale Accordato, concessa il 01/07/2014 con un limite di utilizzo di € 6.900,00, con addebito mensile; importo residuo al 30/06/2023 da rimborsare € 6.871,00; Chirografario;

Totale Debitoria Sig.Terrone € 41.982,28-.

GARANZIE PRESTATE A FAVORE DI FINANZIAMENTI CONCESSI ALLA MOGLIE, SIG.RA AGATINO VINCENZA:

- 1) Agos Ducato S.p.A.: Prestito personale concesso 20/07/2022, durata 60 rate con data fine 20/07/2027; importo rata mensile € 223,00; importo residuo al 31/08/2023 da rimborsare € 10.970,00; Chirografario;

C) ELENCO CREDITORI DELLA SIG.RA AGATINO VINCENZA:

- 1) Finanziamento n.21039416, concesso dalla Spefin Finanziaria S.p.A. con la formula della cessione pro-solvendo del quinto della pensione, a partire dal 2021 fino al 2031, durata 120 rate; **importo rata € 354,00; importo residuo al 29/02/2024 € 33.984,00;** Chirografario;
- 2) C.S.F. – CREDITIS SERVIZI FINANZIARI S.p.A.: Prestito personale concesso 14/03/2022, durata 48 rate con data fine 08/03/2026; importo rata mensile € 248,00; **importo residuo al 31/07/2023 da rimborsare € 8.006,00;** Chirografario;
- 3) Agos Ducato S.p.A.: Prestito personale concesso 20/07/2022, durata 60 rate con data fine 20/07/2027; importo rata mensile € 223,00; **importo residuo al 31/08/2023 da rimborsare € 10.970,00, in 49 rate;** garante il marito, sig. Terrone Michele Angelo; Chirografario;
- 4) Findomestic S.p.A.: Prestito personale concesso 10/01/2022, durata 84 rate con data fine 05/01/2029; importo rata mensile € 681,00; **importo residuo al 05/12/2023 da rimborsare € 37.723,42;** Chirografario;
- 5) Findomestic S.p.A.: Prestito personale concesso 20/10/2020, durata 96 rate con data fine 05/11/2028; importo rata mensile € 784,00; **importo residuo al 05/12/2023 da rimborsare € 44.906,46;** Chirografario;
- 6) Agos Ducato S.p.A. Carta di Credito Rateale Accordato, concessa il 31/05/2022 con un limite di utilizzo di € 3.100,00, con addebito mensile; **importo residuo al 31/08/2023 da rimborsare € 2.952,00;** Chirografario;
- 7) Compass Banca S.p.A.: Carta di Credito a Saldo Accordato, concessa il 24/06/2014 con un limite di utilizzo di € 3.000,00, con addebito mensile; Chirografario;

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

Totale Debitoria Sig.ra Agatino, al netto di mutuo e finanziamento cointestati con il marito, € 141.541,88-.

Totale Debiti Familiari € 216.534,95-.

Non esistono altri debiti nei confronti di terzi e/o di enti pubblici.

Situazione Reddittuale del Sig. Terrone

Il Dott.Terrone è stato uno stimato medico ospedaliero prima e di famiglia dal 1985 in poi, andato in pensione a maggio del 2015; attualmente ha 79 anni; e' sposato dal 1975 con la sig.ra Agatino Vincenza, che al momento ha 70 anni, insegnante di scuola elementare in pensione dal 2017 e sono in regime di comunione legale.

Si riportano i prospetti riportanti i redditi dichiarati dai coniugi negli ultimi tre anni, come da dichiarazioni allegate alla presente istanza:

Terrone Michele Angelo - Redditi Dichiarati

Anno	Reddito Lordo	Ritenute	Reddito Netto	Redd.Netto Mensile
2020	54.418,00	17.217,00	39.201,00	3.266,75
2021	56.040,00	17.646,00	38.394,00	3.199,50
2022	57.972,00	17.475,00	40.497,00	3.374,75

Al netto della rata di € 610,00 relativa alla cessione del quinto della pensione, mensilmente al Dott. Terrone è stata accreditata sul conto corrente, negli ultimi mesi del 2023, una pensione di circa € 2.719,13-.

Agatino Vincenza - Redditi Dichiarati

Anno	Reddito Lordo	Ritenute	Reddito Netto	Redd.Netto Mensile
2020	31.619,00	7.229,00	24.390,00	2.032,50
2021	30.969,00	7.378,00	23.591,00	1.965,90
2022	32.580,00	7.364,00	25.216,00	2.101,33

Al netto della rata di € 354,00 relativa alla cessione del quinto della pensione, mensilmente alla Sig.ra Agatino è stata accreditata sul conto corrente, negli ultimi mesi del 2023, una pensione di circa € 1.650,46-.

Per quanto riguarda i beni di proprietà, si registra la seguente situazione:

D) Elenco della Consistenza e della Composizione del patrimonio Aggiornato

E)

TERRONE Michele Angelo:

Beni Immobili:

- 1) Appartamento a Barletta, in via della Repubblica n.65, classe A2, interno 4, piano 1, riportato al Foglio 132, Particella 14, Subalterno 29, comproprietario al 50%, in regime di Comunione Legale con la moglie, sig.ra AGATINO Vincenza;
- 2) Autorimessa in Barletta, in via della Repubblica n.72, classe C6, riportato al Foglio 132, Particella 13, Subalterno 3, comproprietario al 50%, in regime di Comunione Legale con la moglie, sig.ra AGATINO Vincenza;
- 3) Quota di Comproprietà Alberghiera, in Comune di Courmayeur (AO), **in comunione con il coniuge AGATINO Vincenza**, acquistata con atto registrato a Milano il 16/04/2008, notaio Dott. Folco Schiavo, per la quota di 0,23/1000 cui compete il diritto di godimento sulla suite 103 dell'edificio "A", codice periodo 18B.

Beni Mobili:

- 1) Auto Volkswagen, modello Passat, anno di immatricolazione 2008, targata DN699GX;

Beni Finanziari:

- 1) Conto corrente n. [REDACTED], acceso presso la filiale di Barletta di [REDACTED], cointestato con la moglie sig.ra AGATINO Vincenza, saldo al 17/07/2024 € 79,31;
- 2) Conto corrente n. [REDACTED], acceso presso la filiale di Barletta di [REDACTED], cointestato con la moglie sig.ra AGATINO Vincenza, saldo al 17/07/2024 € 7.589,25.

AGATINO Vincenza

Beni Immobili:

- 1) Appartamento a Barletta, in via della Repubblica n.65, classe A2, interno 4, piano 1, riportato al Foglio 132, Particella 14, Subalterno 29, comproprietario al 50%, in regime di Comunione Legale con il marito, sig. TERRONE Michele Angelo;

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

- 2) Autorimessa in Barletta, in via della Repubblica n.72, classe C6, riportato al Foglio 132, Particella 13, Subalterno 3, comproprietario al 50%, in regime di Comunione Legale con il marito, sig. TERRONE Michele Angelo;
- 3) Terreno in agro di Corato identificato al foglio 100, particella 116, classe 3, destinazione pascolo, reddito dominicale € 1,75, reddito agrario 1,25, di cui la sig.ra Agatino è proprietaria di 2/15.

Beni Finanziari:

- 1) Conto corrente n. [REDACTED] acceso presso la filiale di Barletta di [REDACTED], cointestato con la moglie sig.ra AGATINO Vincenza, saldo al 17/07/2024 € 79,31;
- 2) Conto corrente n. [REDACTED] acceso presso la filiale di Barletta di [REDACTED], cointestato con la moglie sig.ra AGATINO Vincenza, saldo al 17/07/2024 € 7.589,25.

Infine si produce un prospetto riportante le necessità mensili dei coniugi:

Prospetto delle spese di sostentamento mensile	
fabbisogni finanziari	importo mensile
spese per vitto, abbigliamento, igiene casa e persone.	€ 700
spese per auto	€ 200
Spese condominiali	€ 60
spese di riscaldamento	€ 70
spese energia elettrica	€ 120
spese telefoniche	€ 30
spese consumo acqua	€ 30
canone rai	€ 6
TARI	€ 34
spese varie (mediche e medicinali e terapie)	€ 200
totale spese	€ 1.450

F) Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte

Per meglio comprendere la drammatica situazione finanziaria in cui versano i coniugi Terrone - Agatino, si ripotano due prospetti in cui sono riportate le situazioni mensili dei ricorrenti:

Esborsi mensili attuali del Dott. Terrone Michele Angelo				
Accredito	Pensione		3.374,75	
Pagamenti	Cessione Quinto Pensione		- 610,00	
	Mutuo Banco di Napoli		- 1.400,00	
	Prestito Banca Intesa		- 528,00	
	Carte Revolving (Stima)		- 150,00	
Residuo			686,75	

Esborsi mensili attuali della Sig.ra. Agatino Vincenza				
Accredito	Pensione		2.101,33	
Pagamenti	Cessione Quinto Pensione		- 354,00	
	C.S.F. S.p.A.		- 248,00	
	Agos Ducato S.p.A.		- 223,00	
	Findomestic S.p.A.		- 681,00	
	Findomestic S.p.A.		- 784,00	
	Carte Revolving (Stima)		- 150,00	
Residuo			- 338,67	

Quanto prodotto rende con precisione l'incapacità dei debitori ad adempiere le obbligazioni assunte.

Con due pensioni, oggi i coniugi non riescono ad arrivare a fine mese.

Per quanto riguarda la situazione finanziaria del sig.Terrone, le sue entrate mensili si mantengono al di sotto di quello che è l'esigenza mensile della famiglia ed in ogni caso non sono sufficienti a coprire gli esborsi mensili della moglie.

È l'aver preso coscienza di questa drammatica situazione che ha indotto il dott. Terrone a chiedere la Ristrutturazione del debito per la famiglia ed inoltre a convincere moglie e figlio [REDACTED].

- G) Indicazioni sul comportamento assunto dal soggetto finanziario, ai fini della concessione del finanziamento, e in particolare se 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**

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

Appare evidente, sempre osservando il prospetto dei flussi di cassa mensili, come gli intermediari non abbiano tenuto conto del merito creditizio dei debitori, sia presi singolarmente che complessivamente. Questo aspetto è aggravato dal fatto che così facendo non hanno consentito ai debitori di mantenere un dignitoso tenore di vita,

Bisogna considerare, inoltre, che quelli attualmente in essere sono consolidamento di finanziamenti precedenti, con rate che pertanto hanno già capitalizzato al loro interno interessi precedenti.

Resosi conto che non riuscivano non solo ad onorare gli impegni presi, ma anche a mantenere un dignitoso tenore di vita, il sig. Terrone ha cominciato con il chiedere a Banca Intesa una moratoria di sei mesi (moratoria concessa in data 06/12/2023).

H) Proposta di ripianamento del debito

Per tutto quanto fin qui esposto e motivato, i ricorrenti formulano la presente proposta:

- I sigg.ri Terrone ed Agatino intendono mettere a disposizione della procedura, a partire dal mese successivo all'ottenimento dell'omologa, **la somma mensile di € 3.300,00 per un numero di 48 rate, pari ad un importo totale di € 158.400,00, a cui sono da aggiungere ulteriori € 10.000,00 da pagarsi all'ottenimento dell'omologa, per un importo complessivo di € 168.400,00.**

Tale somma servirà a soddisfare:

- 1) il 100% del credito in prededuzione rappresentato dal compenso stabilito dall'OCC di Trani in **€ 10.980,00;**
- 2) il 100% del credito privilegiato rappresentato dalle rimanenti rate del mutuo di Banca Intesa San Paolo che presenta un debito residuo di **€ 20.850,79;**
- 3) la rimanente somma di **€ 136.570,00**, da distribuirsi in proporzione tra i creditori chirografari aventi diritto.

Sulla scorta di quanto esposto si ottiene il seguente prospetto che riporta i flussi mensili delle entrate e delle uscite dei coniugi Terrone ed Agatino per i 48 mesi oggetto della formulata proposta.

Questa ipotesi di flusso finanziario si rende possibile nel momento in cui, a seguito dell'omologa del suddetto piano, i ricorrenti Terrone-Agatino si vedranno accreditare le rispettive pensioni al lordo delle somme al momento trattenute dalle società finanziarie che hanno concesso finanziamenti personali a seguito di cessione del quinto della pensione.

Flussi Finanziari Mensili Terrone-Agatino	
Reddito Mensile medio	5.476,08
Spese mensili citate in ricorso	1.450,00
Versamenti mensili alla procedura	3.300,00
Residuo Mensile	726,08

Pertanto, per tutte le posizioni debitorie (finanziamenti ed altri debiti in essere) viene proposta la percentuale di soddisfacimento indicata nel riportato prospetto:

N.	CREDITORI	DEBITO RESIDUO	TITOLO DI PRELAZIONE	% SODDISFACIMENTO	DEBITO RESIDUO PROPOSTO
1	OCC	10.980,00	PREDEDUZIONE	100,00%	10.980,00
2	Banca Intesa San Paolo	20.850,79	PRIVILEGIATO	100,00%	20.850,79
3	Compass SPA	3.016,68	CHIROGRAFARIO	72,510%	2.187,39
4	Agos Ducato SPA	7.118,69	CHIROGRAFARIO	72,510%	5.161,76
5	Banca Intesa San Paolo	3.000,00	CHIROGRAFARIO	72,510%	2.175,30
6	Findomestic SPA	44.906,46	CHIROGRAFARIO	72,510%	32.561,67
7	Banca Intesa San Paolo	5.574,30	CHIROGRAFARIO	72,510%	4.041,92
8	IBLBanca SPA	37.210,00	CHIROGRAFARIO	72,510%	26.980,97
9	Findomestic SPA	3.911,52	CHIROGRAFARIO	72,510%	2.836,24
10	Findomestic SPA	37.723,42	CHIROGRAFARIO	72,510%	27.353,25
11	Spefin SPA	27.789,90	CHIROGRAFARIO	72,510%	20.150,46
12	Creditis Servizi Finanziari SPA	6.008,09	CHIROGRAFARIO	72,510%	4.356,47
13	Agos Ducato SPA	3.344,12	CHIROGRAFARIO	72,510%	2.424,82

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | E-Mail: segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com PEC:
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

14	Agos Ducato SPA	8.745,46	CHIROGRAFARIO	72,510%	6.341,33
		220.179,43			168.402,37

Sull'importo disponibile per i creditori chirografari, si specifica che i ricorrenti, dopo aver ottenuto una moratoria di sei mesi, hanno ripreso a pagare regolarmente le rate in scadenza del mutuo sottoscritto con Banca Intesa, per un importo mensile di € 1.400,00 circa; inoltre le società finanziarie continuano a trattenere ad entrambi il quinto della pensione, per un importo di € 964,00 mensili, per cui, all'atto dell'udienza di omologa del piano, la debitoria complessiva sarà diminuita, con conseguente maggiore disponibilità per i chirografari rispetto a quanto riportato negli presenti elaborati.

Inoltre va considerato anche il fatto che per alcuni finanziamenti erogati nel 2022, ovvero quelli concessi dal Creditis Servizi Finanziari SpA ed Agos, "i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio in modo non idoneo, ai sensi del disposto del citato art.68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario ai debitori per mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al reddito disponibile".

Conseguentemente è stato predisposto un ulteriore prospetto in cui viene prevista una diversa ripartizione per i creditori chirografari, al netto di quanto erroneamente finanziato da Creditis Servizi Finanziari SpA ed Agos, che di seguito si riporta:

N.	CREDITORI	DEBITO RESIDUO	TITOLO DI PRELAZIONE	% SODDISFACIMENTO	DEBITO RESIDUO PROPOSTO
1	OCC	10.980,00	PREDEDUZIONE	100,00%	10.980,00
2	Banca Intesa San Paolo	20.850,79	PRIVILEGIATO	100,00%	20.850,79
3	Compass SPA	3.016,68	CHIROGRAFARIO	80,217%	2.419,89
4	Agos Ducato SPA	7.118,69	CHIROGRAFARIO	80,217%	5.710,40

5	Banca Intesa San Paolo	3.000,00	CHIROGRAFARIO	80,217%	2.406,51
6	Findomestic SPA	44.906,46	CHIROGRAFARIO	80,217%	36.022,62
7	Banca Intesa San Paolo	5.574,30	CHIROGRAFARIO	80,217%	4.471,54
8	IBLBanca SPA	37.210,00	CHIROGRAFARIO	80,217%	29.848,75
9	Findomestic SPA	3.911,52	CHIROGRAFARIO	80,217%	3.137,70
10	Findomestic SPA	37.723,42	CHIROGRAFARIO	80,217%	30.260,60
11	Spefin SPA	27.789,90	CHIROGRAFARIO	80,217%	22.292,22
		202.081,76			168.401,02

A questo andrebbero ad aggiungersi il ricavato dalla vendita, da effettuarsi da parte della procedura, della quota del terreno sito in agro di Corato, quota pari a 2/15, attualmente di proprietà della sig.ra Agatino e la quota della multiproprietà alberghiera detenuta dai coniugi.

In merito a tali beni si allega relazione di stima del terreno effettuata dal geom. Santoro Pasquale, che verrà giurata nei prossimi giorni, che attesta un valore complessivo del bene pari ad € 5.300,00 (cinquemilatrecento/00) che, rapportato ai 2/15 di proprietà della Sig.ra Agatino, da un valore della quota pari ad € 706,66; mentre, per quanto riguarda la quota di multiproprietà alberghiera detenuta dai coniugi, si riporta pec del 22/08/2024 con relativa proposta irrevocabile di compravendita da parte della società E' CASA srl.

Per tutto quanto sopra, i sigg.ri TERRONE Michele Angelo ed AGATINO Vincenza, come sopra rappresentati, difesi e domiciliati,

RICORRONO

All.Ecc.mo Tribunale di Trani affinché letto il ricorso e fissato il termine per la notifica alla controparte, voglia accogliere le seguenti

CONCLUSIONI

Voglia l'III.mo Giudice:

STUDIO LEGALE DELCURATOLO

76121 Barletta (BT) - Via Pier delle Vigne n.21 - Tel. 0883.1927212 – 329.1022479 – Fax 0883.197208
E-Mail: avvocato.delcuratolo@gmail.com | **E-Mail:** segreteria.avvocatodelcuratolo@gmail.com **PEC:**
avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it

- 1) omologare il ricorso come innanzi presentato e come esposto dai Gestori della Crisi nominati, dott.ssa Sebastiana REALE ed Avv. Carmela PERFETTO nella loro relazione particolareggiata;
- 2) disporre l'inserimento della sentenza nel sito internet del Tribunale o del Ministero della Giustizia, ex art.70, comma 1;
- 3) disporre la sospensione di ogni eventuale procedura esecutiva eventualmente notificata e non ancora iscritta a ruolo nelle more dell'emissione del provvedimento giudiziale del presente procedimento;
- 4) al termine del pagamento del piano così come proposto, esdebitare i ricorrenti dai maggiori crediti vantati nei suoi confronti.

Si nomina come consulente tecnico di parte il dr. Vito Gabriele Surgo

Con Osservanza

Avv. Ruggero Delcuratolo

Dott. Michele Angelo Terrone

Sig.ra Vincenza Agatino

TRIBUNALE DI TRANI

**RELAZIONE DEI GESTORI DELLA CRISI
NEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**
ai sensi dell'art. 68, comma 2, d.lgs. 12 gennaio 2019 n. 14

Collegio dei Gestori della crisi

avv. Carmela Perfetto

dott.ssa Sebastiana Reale

Debitori: Terrone Michele Angelo
Agatino Vincenza

Assistiti da: avv. Ruggero Delcuratolo
dott. Vito Gabriele Surgo

TRIBUNALE DI TRANI

RELAZIONE PER LA PROCEDURA N. 11/2024 DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEI CONSUMATORI

ai sensi dell'art. 68, comma 2, d.lgs. 12 gennaio 2019 n. 14

DEBITORI:

TERRONE MICHELE ANGELO, nato a Barletta il 08.05.1945 (C.F: TRRMHL45E08A669H), identificato con carta di identità n. AY557811, rilasciata dal Comune di Barletta in data 06.09.2017 (**all.1**) ed AGATINO VINCENZA, nata a Corato il 04.01.1954 (C.F: GTNVCN54A44C983G), identificata con carta di identità n. AY0567166, rilasciata dal Comune di Barletta in data 09.11.2017 (**all.2**), coniugi residenti in Barletta alla via della Repubblica, n.65, elettivamente domiciliati presso lo studio dell'Avv. Ruggero Delcuratolo, corrente in Barletta alla via Pier delle Vigne, n.21 (pec: avv.ruggerodelcuratolo@legalmail.it)

PROFESSIONISTE INCARICATE:

Avv. Carmela Perfetto nata a Trani il dì 08.11.1970 (C.F.: PRFCML70S48L328Z) ed ivi domiciliata con studio corrente in Piazza della Repubblica, n.61, tel.0883/589213, PEC carmela.perfetto@pec.ordineavvocatitrani.it, iscritta all'Ordine degli Avvocati di Trani;

Dott.ssa Sebastiana Reale nata a Salerno il 02.02.1963 (C.F.: RLESST63B42H703F) e domiciliata in Trani con studio corrente in via Ugo La Malfa, n.6, tel. 0883.584574, PEC sebastianareale@odcectrani.it, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Trani.

PREMESSA E SCOPO DELL'INCARICO

I sig.ri Terrone Michele Angelo ed Agatino Vincenza hanno depositato in data 22.02.2024 domanda all'Organismo di Composizione della Crisi OCC di Trani, per la nomina di un Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 66 s.s. CCII, n.11/2024 (**all.3**). Con provvedimento del 14.03.2024 il Dott. Antonio Soldani, Referente dell'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento "O.C.C. di TRANI", con sede corrente in via Giuseppe Amorese n. 4, ha nominato un Collegio, conferendo all'Avv. Carmela Perfetto ed alla Dott.ssa Sebastiana Reale l'incarico di assolvere le funzioni di Gestori della Crisi, ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII (**all.4**).

Le professioniste incaricate, previa accettazione dell'incarico in data 16.03.2024, hanno dichiarato:

- di essere iscritte nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Trani, iscritto al n.216, nella sezione "A" del Registro Ministeriale degli Organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 4, comma 2, d.m. 24.09.2014 n. 202;

- di non essere legate ai debitori ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, 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. e, segnatamente, non essere interdette, inabilite, fallite o di non essere state condannate 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 avere, neppure per il tramite di soggetti con i quali sono unite in associazione professionale, prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore.

Tanto premesso, i Gestori della crisi, nella loro qualità, depositano la seguente relazione.

1. CONDIZIONI PRELIMINARI DI AMMISSIBILITA'

I Gestori in primis hanno verificato la ricorrenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e più specificamente che i debitori:

- a) risultano essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art.2, comma 1, lett. c), CCII;
- b) rivestono la qualifica di consumatori così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;
- c) hanno fornito la documentazione integrata da altra produzione richiesta dai Gestori a seguito di verifiche effettuate, per ricostruire la situazione economica e patrimoniale come da allegato elenco.
- d) non sono assoggettabili 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;
- e) non sono già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda o non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- f) non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

1.2 DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAI DEBITORI

La proposta di ristrutturazione dei debiti, come formulata dai debitori, contiene gli elementi previsti dall'art. 67, comma 1, CCII ed è corredata dalla documentazione prevista dal comma 2 della medesima disposizione; in particolare:

- a) elenco dei creditori con indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione (**all.5**);
- b) elenco della consistenza e della composizione del patrimonio (**all.6**);
- c) elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni (**all.7A-7B**);
- d) dichiarazioni dei redditi di Terrone Michele Angelo degli ultimi tre anni (**all.8A-8B-8C**);
- e) dichiarazioni dei redditi di Agatino Vincenza degli ultimi tre anni (**all.9A-9B-9C**);
- f) elenco delle pensioni con cedolini ed indicazione del fabbisogno della famiglia (**10A-10B-10C**).

La relazione è stata elaborata utilizzando la seguente documentazione prodotta dai debitori:

- Certificato di stato di famiglia **(all.11)**.
- Estratto di matrimonio **(all.12)**.
- Estratti conto corrente cointestato degli istanti Banca [REDACTED] prodotti dal 2019 al 2023, di cui si allega l'ultimo con saldo aggiornato al 31.12.2023 **(all.13)**.
- Estratti conto corrente cointestato degli istanti Banca [REDACTED] dal 2019 al 2022, di cui si allega l'ultimo con saldo aggiornato al 27.11.2022 **(all.14)**.
- Estratti conto corrente cointestato degli istanti Banca [REDACTED] 2023, di cui si allega l'ultimo con saldo aggiornato al 03.08.2023 **(all.15)**.
- Scontrini di spese mediche del sig. Terrone Michele Angelo **(all.16)**.
- Spese condominiali ed utenze **(all.17)**.
- Estratto ruolo Riscossione dei coniugi **(all.18)**.
- Dichiarazione sostitutiva di mancanza debiti vs Agenzia Entrate e Riscossione **(all.19)**.
- Visura protesti del sig. Terrone Michele Angelo **(all.20)**.
- Certificati Casellario giudiziale e Carichi pendenti dei coniugi **(all.21-22)**.
- Certificato carichi del Comune di Barletta **(all.23)**.
- Attestazione ISEE **(all.24)**.
- Relazione del Dr. [REDACTED] **(all.25)**.
- Comunicazione [REDACTED] **(all.26)**.
- Mutuo fondiario Intesa S.Paolo ed estratto conto **(all.27)**.
- Proposta contrattuale Prestito Facile Intesa S.Paolo **(all.28)**.
- Comunicazioni solleciti Agos **(all.29)**.
- Contratti di prestito personale e relativi piani di ammortamento Findomestic **(all.30A-30B)**.
- Piano ammortamento IBL Banca **(all.31)**.
- Contratto prestito Spefin spa **(all.32)**.
- Certificato rilasciato dalla Cancelleria Esecuzioni mobiliari dei coniugi **(all.33A-33B)**.
- Elenco composizione patrimonio aggiornato **(all.34)**
- Atto di acquisto quote di multiproprietà **(all.35)**.
- Proposta di E' Casa per cessione quote di multiproprietà **(all.36)**
- Relazione di stima fondo rustico in Corato di Agatino Vincenza proprietaria di 2/15 **(all.37)**.

1.3 ATTIVITA' PRELIMINARI DEL COLLEGIO.

Le sottoscritte Gestori della Crisi, previa visione della domanda introduttiva e della proposta del piano di ristrutturazione avanzata dai debitori **(all.38)**, hanno provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, c. 4, CCII, che si allegano **(all.39)** ed hanno svolto le seguenti attività istruttorie mediante accesso alle banche dati:

- verifica estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate – Riscossione (AdER);
- richiesta ed esame visure Centrale Rischi della Banca d'Italia (**all.40A-40B**);
- richiesta ed esame visure Centrale Allarme Interbancaria della Banca d'Italia (**all.41A-41B**);
- esame visure Crif (**all.42A-42B**);
- richiesta ed esame informazioni di rapporti finanziari presso Anagrafe Tributaria (**all.43A-43B**);
- richiesta ed esame delle visure catastali e ipotecarie (**all.44A-44B**);
- richiesta ed esame delle visure del Pubblico Registro Automobilistico (PRA) (**all.45**);
- richiesta ed esame visura protesti (**all.46A-46B**);
- esame carichi pendenti presso Comune di Barletta;
- esame degli estratti conto prodotti dalle parti e di altri estratti conto acquisiti.
- verifica posizione debitoria presso gli Istituti di credito ed altri finanziatori con i quali è emersa l'esistenza di pregresse operazioni di finanziamento;
- esame casellario giudiziale e carichi pendenti.

Il Collegio designato si è riunito in data 11.04.2024 per un incontro con le parti assistite dall'Avv. Ruggero Delcuratolo, coadiuvato dal Dott. Vito Gabriele Surgo, le quali, hanno illustrato verbalmente la situazione debitoria e sommariamente le cause che hanno determinato l'indebitamento; impegnandosi, così come richiesto dai Gestori, a collaborare nonché produrre la documentazione utile ai fini dell'espletamento della procedura (**all.47**).

Durante l'attività istruttoria il Collegio ha riscontrato che gli istanti risultano essere in possesso di ulteriori beni immobili (quota di una multiproprietà pari a 0,23/1000 cointestata ai coniugi e quota di 2/15 di un terreno di proprietà di Agatino Vincenza) e cointestatari di altro conto corrente. Pertanto il Collegio convocava le parti, assistite dal Dott. Vito Gabriele Surgo, per un altro incontro tenutosi in data 31.07.2024 presso la sede dell'Occ di Trani, alla presenza del Referente Dott. Antonello Soldani, al fine di aggiornare la consistenza patrimoniale dei debitori (**all.48**). In detta sede gli istanti dichiaravano la propria disponibilità alla vendita degli immobili richiamati.

Si precisa altresì che i Gestori, ad integrazione della produzione acquisita, hanno richiesto ulteriore documentazione che le parti hanno provveduto ad inoltrare a mezzo pec del 28.05.2024, pec del 06.06.2024, pec del 12.06.2024, pec del 13.06.2024, pec del 18.06.2024, pec del 19.06.2024, pec del 21.06.2024, pec del 09.07.2024, pec del 17.09.2024, pec del 18.09.2024.

1.4. SITUAZIONE FAMILIARE DEI DEBITORI

Il sig. Terrone Michele Angelo, nato a Barletta il 08.05.1945 è coniugato in regime patrimoniale di comunione di beni con la sig.ra Agatino Vincenza, nata a Corato il 04.01.1954, dalla cui unione sono nati tre figli. Il nucleo familiare, attualmente composto dai ricorrenti, risiede in

Barletta alla via della Repubblica, n.65 in un appartamento adibito ad abitazione principale di cui sono proprietari, così come si evince dal certificato anagrafico prodotto in atti.

1.5. CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DILIGENZA DEI DEBITORI

L'esame della documentazione depositata dagli istanti a corredo del piano di ristrutturazione dei debiti e di quella acquisita dal Collegio unitamente alle ulteriori informazioni rese in sede di incontro con i debitori hanno permesso di circoscrivere le cause e le circostanze dell'indebitamento dei sig.ri Terrone ed Agatino.

Secondo quanto dichiarato dagli istanti le cause che hanno determinato lo stato attuale di sovraindebitamento sono riconducibili a problemi legati alla sfera personale, di cui il Collegio ne ha preso atto. Infatti, all'inizio una famiglia felice, molto stimata, con un buon reddito ed un'ottima reputazione che a decorrere dal 2018 ha dovuto affrontare i problemi [REDACTED] del sig. Terrone, [REDACTED].

[REDACTED], la famiglia veniva colpita da un grave lutto [REDACTED]. In conseguenza di questo evento nefasto, la famiglia ha subito un profondo turbamento [REDACTED]. A tutto ciò si aggiungeva il venire a conoscenza da parte dei ricorrenti del grave problema [REDACTED], [REDACTED], con le conseguenti implicazioni anche di natura finanziaria. Sebbene il sig. Terrone abbia cercato di tamponare la situazione, la sig.ra Agatino faceva ampio ricorso al credito al consumo, andando oltre le proprie possibilità, anche per far fronte agli impegni assunti dal figlio, [REDACTED], per i quali i coniugi hanno finito con l'instaurare una serie di operazioni finanziarie che hanno determinato la situazione da sovraindebitamento in cui sono precipitati.

In ordine alla diligenza, il sig. Terrone ha dichiarato [REDACTED]. Infatti, solo dopo una seria e accurata analisi del problema e consapevolezza dello stesso, la sig.ra Agatino ha dichiarato che, con l'aiuto del marito, [REDACTED] per risolvere il problema, come meglio evidenziato dalla certificazione medica allegata (all.49). [REDACTED].

1.6. RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI

Le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni assunte sono facilmente intuibili; l'esposizione debitoria attiene ai finanziamenti richiesti dalla ricorrente, [REDACTED]. Come si evince dalla documentazione depositata in atti, il patrimonio prontamente liquidabile è insufficiente a coprire le passività in scadenza, alle quali devono sommarsi le spese necessarie per il mantenimento della propria famiglia.

1.7. SITUAZIONE DEBITORIA: ELENCO DEI CREDITORI (art.67, comma 2, lett. A) CCII)

La quantificazione dei debiti è stata verificata attraverso la documentazione messa a disposizione dai debitori e le interrogazioni delle banche dati, seguite dalla circolarizzazione operata dai Gestori della crisi presso tutti i creditori noti. Nel rispetto dei principi di legge è stata indicata separatamente per ciascun debitore la titolarità delle passività rilevate.

SITUAZIONE DEBITORIA DEI RICORRENTI

Creditore	Tipologia di credito	Importo	
OCC di Trani	Prededucibile	€	€ 10.980,00
Intesa San Paolo (Mutuo ipotecario)	Privilegiato	€	€ 20.850,79
Prestiti personali	Chirografario	€	€ 171.869,25
Carte di credito	Chirografario	€	€ 16.479,49
Totale debito		€ 220.179,53	

POSIZIONE DEBITORIA DI ENTRAMBI I CONIUGI

CREDITORI	NATURA	IMPORTO INIZIALE		IMPORTO RESIDUO	RATA
Banca Intesa San Paolo	Mutuo fondiario	€	192.741,92	20.850,79	1.400,00
Banca Intesa San Paolo	Prestito personale	€	21.425,10	5.574,30	530,70
Totale debito (a)				€ 26.425,09	

POSIZIONE DEBITORIA DI TERRONE MICHELE ANGELO

CREDITORI	NATURA	IMPORTO INIZIALE		IMPORTO RESIDUO	RATA
IBL Banca Spa	Prestito (cessione 1/5)	€	58.560,00	37.210,00	610,00
Agos Ducato Spa	Carta di credito	€		7.118,69	
Banca Intesa S.Paolo	Carta di credito	€		3.000,00	
Findomestic Spa	Prestito personale	€		3.911,62	
Totale debito (b)				€ 51.240,31	

POSIZIONE DEBITORIA DI AGATINO VINCENZA

CREDITORI	NATURA	IMPORTO INIZIALE		IMPORTO RESIDUO	RATA
Compass Spa	Carta di credito	€		3.016,68	
Findomestic Spa	Prestito personale	€	75.264,00	44.906,46	784,00
Findomestic Spa	Prestito personale	€	57.254,40	37.723,42	681,60
Spefin Spa	Prestito (cessione 1/5)	€	42.480,00	27.789,90	354,00
Credits Serv.Fin. Spa	Prestito personale	€	10.428,18	6.008,09	248,55
Agos Ducato Spa	Prestito personale	€	13.380,00	8.745,46	223,00
Agos Ducato Spa	Carta di credito	€		3.344,12	
Totale debito (c)				€ 131.534,13	
Totale debito (a+b+c)				€ 209.199,53	

In riferimento al compenso spettante all'Occ di Trani, in prededuzione, si precisa che esso ammonta ad €9.000,00.= oltre IVA, per un totale di €10.980,00.= così come si evince da atto di conferimento incarico, allegato in atti **(all.4)**. Tenuto conto delle posizioni debitorie in comune, seguite da quelle esposte singolarmente, il debito residuo accertato è pari ad €. 209.199,53.

Si riportano di seguito informazioni di dettaglio relative alle posizioni debitorie nei confronti degli istituti di credito e degli altri soggetti finanziatori.

1. BANCA INTESA SAN PAOLO. Il contratto di mutuo ipotecario n.51513737 è stato stipulato con i coniugi Terrone-Agatino in data 25.03.2010 con scadenza al 01.11.2025 con concessione di ipoteca sull'appartamento, in Barletta, alla via della Repubblica, n.65 per un importo originario di € 192.741,92.=, da rimborsare con n.180 rate mensili dell'importo di €.1.400,00.

L'importo del debito residuo al 18.07.2024 è pari a € **20.850,79= (all.50)**.

2. COMPASS SPA. Carta di credito a saldo n. 15154234051 accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 24.06.2014 con scadenza al 31.03.2024 con un limite di utilizzo di €.3.000,00.= da rimborsare mensilmente.

L'importo del debito residuo al 03.04.2024 è pari ad € **3.016,68.= (all.51)**.

3. AGOS DUCATO SPA. Carta di credito a saldo accordato al sig. Terrone Michele in data 01.07.2014 con un limite di utilizzo di €.6.900,00.= da rimborsare mensilmente.

L'importo del debito residuo al 05/02/2024 pari ad € **7.118,69.= (all.52)**.

4. BANCA INTESA SAN PAOLO Carta di credito a saldo accordato al sig. Terrone Michele in data 19/06/2017 con un limite di utilizzo di € 3.000,00 con addebito mensile

5. FINDOMESTIC SPA. Prestito personale n.20220465226860 accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 20.10.2020 con scadenza al 05.11.2028 per l'importo di €.75.264,00.= rimborsabile con n.96 rate mensili di €.784,00.=

L'importo del debito residuo al 12.04.2024 è pari ad € **44.906,46.= (all.53)**.

6. BANCA INTESA SAN PAOLO. Prestito personale "Per me prestito facile" n.11662851 erogato in data 13.04.2021 con scadenza al 01.06.2025 per la somma concessa di €.21.425,10.= da rimborsare con n.48 rate da €.530,70.=.

L'importo del debito residuo al 18.07.2024 è pari ad € **5.574,30.= (all.50)**.

7. IBL BANCA SPA. Contratto di mutuo n.155314 stipulato con il sig. Terrone Michele in data 07.05.2021 con scadenza al 31.08.2029 per la somma di €.58.560,00.= rimborsabile con 96 rate mensili di €.610,00.= mediante cessione del quinto della pensione.

L'importo del debito residuo ad oggi è pari a € **37.210,00.= (all.54)**.

8. FINDOMESTIC SPA Prestito personale n.20038326154001 accordato al sig. Terrone Michele in data 14.06.2021 per l'importo di € 46.632,90

L'importo del debito residuo al 05.07.2024 è pari a € **3.911,62.= (all.55)**

9. FINDOMESTIC SPA. Prestito personale n.20220823583694 accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 10.01.2022 con scadenza al 05.01.2029 per l'importo di €.57.254,40.= rimborsabile con n.84 rate mensili di €.681,60.=.

L'importo del debito residuo al 12.04.2024 pari ad €.37.723,42.= (**all.56**).

10. SPEFIN SPA. Prestito personale n. 21039416 accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 01.03.2022 con scadenza al 29.02.2032 per l'importo di €.42.480,00.= rimborsabile con n.120 rate mensili mediante cessione del quinto della pensione.

L'importo del debito al 25.03.2024 residuo è pari a €.27.789,90.= (**all.57**).

11. CREDITIS SERVIZI FINANZIARI SPA. Prestito personale n.407125 accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 14.03.2022 con scadenza al 08.03.2026 per l'importo di €.10.428,18.= rimborsabile con n.48 rate mensili di €.248,55.=.

L'importo del debito residuo al 28.03.2024 pari ad €.6.008,09.= (**all.58**).

12. AGOS DUCATO SPA. Carta di credito a saldo accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 31.05.2022 con un limite di utilizzo di €.3.100,00.= da rimborsare mensilmente.

L'importo del debito residuo al 05.02.2024 pari ad €.3.344,12.= (**all.52**).

13. AGOS DUCATO SPA. Prestito personale n.68503593/PP accordato alla sig.ra Agatino Vincenza in data 20.07.2022 con scadenza al 05.02.2024 per l'importo di €.13.380,00.= rimborsabile con n.60 rate mensili di €.223,00.=.

L'importo del debito residuo al 05.02.24 pari ad €.8.745,46.= (**all.52**).

1.8. EVENTUALI ATTI IMPUGNATI DAI CREDITORI ED ATTI DISPOSITIVI

Dalle verifiche effettuate non sono stati riscontrati atti dei debitori impugnati dai creditori. Dall'esame della documentazione in atti e dalle informazioni riferite dagli istanti, è possibile evincere che i sig.ri Terrone ed Agatino non hanno posto in essere atti in frode ai propri creditori e non hanno assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere.

Con riguardo agli istituti di credito, è noto che, essendo autorizzati e sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia, abbiano avuto tutte le informazioni e le capacità professionali, se non l'obbligo, di valutare la solvibilità dei debitori. Non risultano condotte ingannevoli dei coniugi.

Come risulta da autocertificazione in atti, i debitori hanno dichiarato di aver posto in essere atti di straordinaria amministrazione nel corso degli ultimi cinque anni.

In particolare, il sig. Terrone Michele Angelo in data 29.07.2019 per atto del Notaio Dr.ssa Dilillo Giovanna di Barletta ha alienato un locale ricevuto in donazione da una parente, ubicato in Barletta, al vicoletto S. Lucia, n.24 al prezzo di €.52.000,00.= (**all.7A**). Mentre la sig.ra Agatino Vincenza in data 22.12.2022 per atto del Notaio Dr. La Serra Claudio di Corato ha alienato una quota parte pari a 2/15 di un locale, ricevuto in eredità, ubicato in Corato alla via Matteucci, n. 27 al prezzo di €.6.133,33.=, così come risulta dalle rispettive visure ipotecarie prodotte (**all.7B**).

2. CONSISTENZA E COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO

Si forniscono di seguito dettagliate informazioni relative al patrimonio immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei debitori al momento della redazione della presente relazione.

I ricorrenti, da una verifica della banca dati catastale Terreni e Fabbricati, sono risultati essere proprietari di beni immobili. Nello specifico, i coniugi sono proprietari dell'abitazione principale, ubicata in Barletta alla via della Repubblica, n.65, ove attualmente risiedono, e di un box auto (**all.44A**).

Detti beni, acquistati in data 27.10.1980 per atto del Notaio Dott. Mario Lamanna di Bisceglie (rep. n.1104), trascritto in Trani in data 13.11.1980, sono distinti in catasto al foglio 132:

- appartamento particella 14, subalterno 29, partita 25406, categoria A/2, classe 4, consistenza 7,5 vani, superficie 157 mq, rendita € 1.123,29,=;
- box particella 13, subalterno 3, partita 21941, categoria C/6, classe 8, superficie 26 mq, rendita € 159,89,=.

Tali beni allo stato sono gravati da ipoteca volontaria accesa in data 25.03.2010 a garanzia di un mutuo fondiario concesso dal Banco di Napoli spa per atto del Notaio Dott. Dilillo Giovanna di Barletta, iscritta in Trani in data 29.03.2010 (RG 6246- RP 1272) su un capitale di € 192.741,92,= (**all.27**).

La sig.ra Agatino è proprietaria per la quota di 2/15 di un terreno in Corato, ereditato come denuncia di successione del 22.12.2003 (**all.59**). Detto immobile è distinto in catasto:

- foglio 100, particella 116, partita 7454, qualità pascolo, classe 3, superficie: 4.842 mq, reddito dominicale € 1,75,=, reddito agrario € 1,25,=.

Per completezza, si precisa che i coniugi sono altresì titolari ciascuno per la quota di 0,23/1000 delle unità immobiliari della Domina Vacanze spa, ubicate a Courmayeur (Ao) in via Regionale n.6 ed in Strada delle Volpi, acquistate per atto del Notaio Dott. Schivo Folco di Milano in data 26.03.2008, trascritto il 21.04.2008 (**all.60**). Dette unità immobiliari sono distinte in catasto al foglio 37:

- particella 813, sub. 3, piano S1-T-S2-1-2-3, cat. D/2, zona censuaria 2, rendita € 58.806,00,=;
- particella 813, sub. 4, piano 3-4, cat. D/2, zona censuaria 2, rendita € 2.370,00,=;
- particella 201, sub. 1, piano S1-T-1-2-3, cat. D/2, zona censuaria 2, rendita € 35.119,07,=;
- particella 201, sub. 3, piano 4, cat. D/2, zona censuaria 2, rendita € 2.500,00,=.

Patrimonio immobiliare

N	Intestatari	Natura	Ubicazione immobiliare	Cat. Catastale	% diritto	Foglio	Part.	Sub	Redito catastale	Valore di stima
1	Coniugi (50%)	Appartamento	Barletta (BT)	A/2	100	132	14	29	€ 1.123,29	€ 227.650,00
2	Coniugi (50%)	Box	Barletta (BT)	C/6	100	132	13	3	€ 159,89	€ 25.350,00
3	Agatino Vincenza	Terreno	Corato (BA)	-	2/15	100	116	-	RD € 1,75 RA € 1,25	€ 706,67

Si precisa che per il valore degli immobili si è tenuto conto del valore medio risultante dalle quotazioni OMI pari ad €.1.450,00.= mq per l'appartamento, €.975,00.= per il box; in relazione al terreno, si precisa che il valore è stato stimato nella misura pari ad €. 5.300,00.=, come da perizia tecnica/estimativa allegata (**all.37**), pertanto il valore della quota di 2/15 di proprietà della sig.ra Agatino è pari ad €.706,67.=.

Patrimonio mobiliare

Quanto ai beni mobili, il sig. Terrone risulta essere proprietario di un'autovettura Volkswagen modello Passat tg. DN699GX, a gasolio, immatricolata in data 27.03.2008 (**all.45**) Detto veicolo non ha valore commerciale ma si può assegnare un valore di mercato pari a circa € 2.500,00.

Rapporti finanziari

I coniugi attualmente sono titolari di:

- conto corrente cointestato n. [REDACTED] detenuto presso l'istituto di credito [REDACTED], che alla data del 17.07.2024 presentava un saldo pari ad €.79,31.= (**all.61**).
- conto corrente cointestato n. [REDACTED] detenuto presso l'istituto di credito [REDACTED], che alla data del 17.07.2024 presentava un saldo pari ad €.7.589,25 . = (**all.61**).

Valore stimato del patrimonio complessivo

Il valore stimato del patrimonio complessivo dei debitori ammonta a complessivi €.263.875,23.= come da tabella che segue:

Patrimonio	Valore stimato
Patrimonio immobiliare	€ 253.706,67
Patrimonio mobiliare	€ 10.168,56
Totale patrimonio	€ 263.875,23

Oltre le quote della multiproprietà innanzi richiamata.

3. CAPACITA' REDDITUALE DEI DEBITORI

Il sig. Terrone è stato un medico ospedaliero prima e di famiglia dal 1985 in poi, e, in quiescenza dal mese di maggio 2015 e la moglie Agatino è stata un'insegnante di scuola primaria in quiescenza dal 2017 pertanto entrambi i coniugi sono pensionati.

Nelle tabelle che seguono sono fornite le indicazioni dettagliate relative alle pensioni dei debitori nonché l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia.

Redditi dei Debitori

Terrone Michele Angelo

	2020	2021	2022
REDDITO COMPLESSIVO	56.418,00	56.714,00	57.972,00
IMPOSTA NETTA	17.217,00	17.472,00	17.475,00
REDDITO NETTO (a)	39.201,00	39.242,00	40.497,00
REDDITO NETTO MEDIO MENSILE	3.266,75	3.270,17	3.374,75

Agatino Vincenza

	2020	2021	2022
REDDITO COMPLESSIVO	31.619,00	31.811,00	32.580,00
IMPOSTA NETTA	7.299,00	7.378,00	7.364,00
REDDITO NETTO (b)	24.320,00	24.433,00	25.216,00
REDDITO NETTO MEDIO MENSILE	2.026,67	2.036,08	2.101,33

TOTALE CONIUGI (a+b)	63.521,00	63.675,00	65.713,00
TOTALE REDDITO NETTO MENSILE	5.293,42	5.306,25	5.476,08

MEDIA REDDITO MENSILE TOTALE (3 ANNI)	5.358,58
--	-----------------

4. SPESE FAMILIARI MENSILI

I coniugi hanno prodotto un elenco autocertificato delle spese mensili (**all.62**) necessarie al mantenimento del nucleo familiare quantificate nella misura di €.1.450,00.= mensili, così come elencate nel seguente prospetto:

Tipologia di spesa	Importo mensile
Spese per vitto, abbigliamento, igiene casa e persone	€ 700,00
Spese per auto	€ 200,00
Spese condominiali	€ 60,00
Spese di riscaldamento	€ 70,00
Spese energia elettrica	€ 120,00
Spese telefoniche	€ 30,00
Spese consumo acqua	€ 30,00
Canone RAI	€ 6,00
TARI	€ 34,00
Spese varie (mediche, medicinali e terapie)	€ 200,00
Totale spese mensili	€ 1.450,00

La difficile situazione nella quale i Debitori sono oggi immersi, tenuto conto dei redditi e delle spese schematizzate nei precedenti prospetti, può essere utilmente osservata attraverso il seguente prospetto:

Reddito netto medio mensile	5.476,08
Spese mensili	1.450,00
Importo disponibile per far fronte ai debiti	4.026,08
Rata mutuo cointestato Banca Intesa San Paolo	1.400,00
Rata prestito sig.ra Agatino Findomestic Spa	784,00
Rata prestito sig. Terrone Banca Intesa San Paolo	530,70
Cessione del quinto pensione sig. Terrone rata mutuo IBL Banca Spa	610,00
Rata prestito sig. Terrone Findomestic Spa	160,10
Rata prestito sig.ra Agatino Findomestic Spa	681,60
Cessione del quinto pensione sig.ra Agatino rata prestito SPEFIN Spa	354,00
Rata prestito sig.ra Agatino Creditis Servizi Fin.Spa	248,55
Rata prestito sig.ra Agatino AGOS DUCATO Spa	223,00
Sovraindebitamento	965,87

Tenuto conto delle tabelle sopra riportate si evidenzia come non sussistono disponibilità residue da destinare al rimborso integrale dei debiti

5. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Per ciascuno dei finanziamenti in essere in capo ai coniugi in ossequio alla vigente normativa (art. 68, comma 3, CCII), i Gestori della crisi hanno provveduto a fornire indicazioni sul fatto se il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio dei debitori valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al proprio reddito disponibile.

Secondo la citata norma “*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*”.

Gli elementi considerati ai fini dell'art. 68 comma 3 CCII per verificare se il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sono:

- importo del finanziamento;
- importi di ulteriori finanziamenti ottenuti in precedenza;
- numero dei componenti il nucleo familiare;
- reddito netto dei componenti il nucleo familiare;
- importo assegno sociale che indica l'importo per mantenere un dignitoso tenore di vita del nucleo familiare.

Si riportano di seguito le tabelle elaborate per il calcolo del merito creditizio

(A)	Assegno sociale anno 2020	459,83
	Componenti del nucleo familiare	2
(B)	Parametro di equivalenza ISEE	1,57
(C)	Reddito mensile netto disponibile	5293,42
(D)	Spese del nucleo familiare per un dignitoso tenore di vita (AxB)	721,93
(E)	Rata mensile finanziamento preesistente (2010)	1.400,00
(F)	Rata prestito sig.ra Agatino Findomestic Spa	784,00
(G)	Residuo reddito mensile (C-D-E-F)	2.387,49
Merito creditizio		SI

(A)	Assegno sociale anno 2021	460,28
	Componenti del nucleo familiare	2
(B)	Parametro di equivalenza ISEE	1,57
(C)	Reddito mensile netto disponibile	5306,25
(D)	Spese del nucleo familiare per un dignitoso tenore di vita (AxB)	722,64
(E)	Rate mensili finanziamenti preesistenti (2010-2020)	2.184,00
(F)	Rata prestito sig. Terrone Banca Intesa San Paolo	530,70
(G)	Cessione del quinto pensione sig. Terrone rata mutuo IBL	610,00
(H)	Rata prestito sig. Terrone Findomestic Spa	160,10
(G)	Residuo reddito mensile (C-D-E-F-G-H)	1.098,81
Merito creditizio		SI

(A)	Assegno sociale anno 2022	468,11
	Componenti del nucleo familiare	2
(B)	Parametro di equivalenza ISEE	1,57
(C)	Reddito mensile netto disponibile	5476,08
(D)	Spese del nucleo familiare per un dignitoso tenore di vita (AxB)	734,93
(E)	Rate mensili finanziamenti preesistenti (2010-2020-2021)	3.484,80
(F)	Rata prestito sig.ra Agatino Findomestic SpA	681,60
(G)	Cessione del quinto pensione sig.ra Agatino rata prestito SPEFIN Spa	354,00
(H)	Rata prestito sig.ra Agatino Creditis Servizi Finanziari Spa	248,55
(I)	Rata prestito sig.ra Agatino AGOS DUCATO Spa	223,00
(L)	Residuo reddito mensile (C-D-E-F-G-H-I)	250,80
Merito creditizio		NO

All'esito delle verifiche effettuate è risultato che:

- per i primi finanziamenti stipulati negli anni 2010, 2020 e 2021 i soggetti finanziatori hanno valutato il merito creditizio dei debitori in modo idoneo, ai sensi del disposto del citato art.68 , comma 3 , CCII.

- per gli ultimi n. 2 finanziamenti analizzati, stipulati rispettivamente in data 14/03/2022 con Creditis Servizi Finanziari Spa, in data 20/07/2022 con Agos Ducato Spa, i soggetti finanziatori hanno valutato merito creditizio del debitore in modo **non idoneo**, ai sensi del disposto del citato art. 68, comma 3, CCII, ovvero senza considerare adeguatamente l'importo necessario ai debitori per mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al reddito disponibile.

Lo stato di crisi finanziaria ed economica dei debitori, e quindi lo stato di bisogno in cui gli stessi si trovavano era a conoscenza degli istituti finanziari in quanto è prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124-*bis* del Testo Unico Bancario.

6. ELABORAZIONE PROPOSTA

La proposta è stata elaborata dai debitori con l'intento di:

1. assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti, assicurando al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile, utilizzando le leve individuate dal CCII.

In virtù di quanto sopra e in considerazione delle previsioni circa la possibilità di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, i debitori avanzano la proposta di soddisfare il credito in prededuzione rappresentato dall'OCC e si impegnano a soddisfare il credito privilegiato, continuando a pagare il mutuo, nel rispetto delle sue scadenze mensili e soddisfare i creditori chirografari, riconoscendo loro il capitale erogato, anche in considerazione del fatto che alcuni finanziamenti in essere sono consolidamento di debiti precedenti (**all.63**).

I ricorrenti mettono a disposizione della procedura la somma complessiva di **€ 168.400,00**, che sarà versata con le seguenti modalità:

€ 10.000,00 all'ottenimento dell'omologa ed € 158.400,00 in n.48 rate mensili di € 3.300,00 a partire dal mese successivo all'ottenimento dell'omologa, in modo da garantire il soddisfacimento dei creditori nella seguente misura:

- **€ 10.980,00**, credito prededucibile dell'OCC di Trani di cui € 10.000,00 all'atto dell'omologa del piano e l'importo residuo con la prima rata del piano;
- **€ 20.850,79**, credito privilegiato della Banca Intesa San Paolo, da corrispondere in 15 rate;
- **€ 136.569,21**, credito chirografario da corrispondere in 48 rate.

Si precisa che i ricorrenti hanno ripreso a pagare regolarmente le rate in scadenza del mutuo sottoscritto con Banca Intesa San Paolo, inoltre le società finanziarie continuano a trattenere ad

entrambi il quinto della pensione, pertanto all'atto dell'udienza di omologa del piano, la debitoria complessiva sarà diminuita, con conseguente maggiore disponibilità per i creditori chirografari.

A questo andrebbe ad aggiungersi il ricavato della vendita dei beni immobili (quota 2/15 del terreno di proprietà Agatino Vincenza e delle quote pari a 0,23/1000 delle unità immobiliari della multiproprietà Domina Vacanze spa) che i ricorrenti si erano impegnati ad alienare a terzi come si evince da verbale dell'incontro dei Gestori con le parti tenutosi in data 31.07.2024. In merito a detti beni si precisa che il valore della quota di 2/15 del terreno di proprietà Agatino Vincenza è pari ad €.706,67.= (2/15 di €.5.300,00.= valore del terreno stimato da Geom. Santoro Pasquale, giusta perizia giurata allegata in atti(**all.37**) mentre per quanto concerne le quote della multiproprietà detenute dai coniugi, si richiama la proposta irrevocabile di compravendita da parte della società E' CASA srl, prodotta dai debitori (**all.36**).

Per tutte le posizioni debitorie (finanziamenti ed altri debiti in essere) di cui si è già fornito in precedenza il dettaglio analitico, viene proposta la percentuale di soddisfacimento indicata nella Tabella sottostante, le cui rate per le ragioni innanzi esposte saranno rimodulate.

N.	CREDITORI	DEBITO RESIDUO	TITOLO DI PRELAZIONE	% SODDISFACIMENTO	DEBITO RESIDUO PROPOSTO	N. RATE
1	OCC	€ 10.980,00	PREDEDUCIBILE	100,000%	€ 10.980,00	-
2	Banca Intesa San Paolo	€ 20.850,79	PRIVILEGIATO	100,000%	€ 20.850,79	15
3	Compass SPA	€ 3.016,68	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 2.187,36	48
4	Agos Ducato SPA	€ 7.118,69	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 5.161,67	48
5	Banca Intesa San Paolo	€ 3.000,00	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 2.175,26	48
6	Findomestic SPA	€ 44.906,46	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 32.561,09	48
7	Banca Intesa San Paolo	€ 5.574,30	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 4.041,85	48
8	IBL Banca SPA	€ 37.210,00	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 26.980,48	48
9	Findomestic SPA	€ 3.911,62	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 2.836,26	48
10	Findomestic SPA	€ 37.723,42	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 27.352,76	48
11	Spefin SPA	€ 27.789,90	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 20.150,09	48
12	Creditis Servizi Finanziari SPA	€ 6.008,09	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 4.356,39	48
13	Agos Ducato SPA	€ 3.344,12	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 2.424,78	48
14	Agos Ducato SPA	€ 8.745,46	CHIROGRAFARIO	72,509%	€ 6.341,22	48
		€ 220.179,53			€ 168.400,00	

6.1 SINTESI DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI (ART. 67 CCII)

Alla luce delle informazioni esposte nei precedenti paragrafi il piano di ristrutturazione dei debiti dei sig.ri Terrone Michele Angelo ed Agatino Vincenza può sintetizzarsi nel prospetto di sintesi che segue:

Reddito mensile	€ 5.476,08
Spese mensili	€ 1.450,00
Rate mensili medie	€ 3.300,00
Rapporto rata / Reddito mensile	0,60
Reddito mensile rimanente per spese	€ 726,08

Considerato che il reddito mensile è di circa €5.476,08.= e che le spese mensili ammontano ad €1.450,00.=, gli istanti sono in grado di sostenere la rata mensile pari ad €. 3.300,00.= proposta nel piano di rientro, lasciando anche una disponibilità necessaria per sostenere le spese mediche e le spese impreviste.

6.2 SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI IN MISURA NON INFERIORE ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA (ART. 67, COMMA 4, CCII)

I Gestori della crisi hanno valutato anche la convenienza del piano di ristrutturazione dei debiti rispetto all'ipotesi alternativa di liquidazione dei beni di proprietà dei debitori in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato della liquidazione.

Il patrimonio dei debitori è stimabile in €.263.875,23 ed attualmente non sono pendenti procedure esecutive immobiliari aventi ad oggetto i beni dei ricorrenti.

Si esclude l'unico mezzo di trasporto di proprietà del sig. Terrone in quanto del tutto privo di valore commerciale trattandosi di bene immatricolato nel 2008 e la cui vendita produrrebbe un valore di realizzo irrisorio. Per la quota pari a 2/15 del terreno di proprietà della sig.ra Agatino Vincenza già stimata per € 706,67 si presume l'instaurazione di un giudizio di divisione.

Considerata la situazione economica patrimoniale dei debitori si rileva che il patrimonio immobiliare è pari a € 253.000,00, costituito dall'appartamento e dalla relativa pertinenza, oggetto del mutuo fondiario, adibito ad abitazione principale dei ricorrenti.

E' opportuno evidenziare che i tempi di una vendita all'asta non sono celeri e si deve tener conto della minore attrazione che il mercato immobiliare oggi riserva anche alle vendite all'asta unitamente allo scarso interesse per un potenziale acquirente all'aggiudicarsi un immobile occupato da ben due coniugi anziani. Una prudente previsione di vendita non può non considerare almeno tre esperimenti d'asta con conseguente ribasso del bene fino a circa il 50% (sottraendo al prezzo iniziale il 25% per ogni esperimento di vendita non andato a buon fine) e con l'ulteriore aggravio delle spese di procedura.

Nella tabella che segue si espone una simulazione di asta

Asta	Prezzo base	Offerta minima
Prima	253.000,00	189.750,00
Seconda	189.750,00	142.312,00
Terza	142.312,00	106.734,00

Presumibilmente gli immobili verrebbero venduti all'asta al terzo tentativo di vendita con un prezzo base pari ad euro 142.312,00 ed un'offerta minima di € 106.734,00 con ulteriore aggravio di costi di procedure.

Appare evidente la convenienza della proposta sottoposta rispetto all'alternativa liquidatoria atteso che nel complesso i ricorrenti stanno garantendo ai creditori € 168.400,00, ovvero un importo maggiore rispetto all'alternativa liquidatoria.

Nel piano proposto dai ricorrenti il credito garantito da ipoteca non subisce modifiche rispetto alle condizioni di pagamento pattuite. Il creditore privilegiato viene soddisfatto al 100%. Per quanto

riguarda i creditori chirografari, essi avrebbero un soddisfacimento del 72,51% e quindi in misura maggiore rispetto all'alternativa della liquidazione.

Si evidenzia infine che, il piano proposto, offre il miglior temperamento tra la soddisfazione degli interessi economici del ceto creditorio e la salvaguardia della capacità di sostentamento dei ricorrenti, che potrebbe essere compromessa o aggravata ove venisse venduta la casa di abitazione

Il Collegio ritiene che la ristrutturazione dei debiti sia la prospettiva più favorevole a soddisfare le pretese creditorie in termini di realizzo, garantendo ai creditori muniti di privilegio il pagamento non inferiore a quanto realizzabile in caso di liquidazione e tutti i creditori potranno veder soddisfatto mensilmente il proprio credito a partire dal mese successivo all'ottenimento dell'omologa del piano.

6.3 COERENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE PROPOSTO CON LE PREVISIONI IN MATERIA DI SOVRAINDEBITAMENTO

I Gestori della crisi alla luce degli elementi esposti ritengono di poter affermare che:

- il piano viene proposto ai sensi dell'art. 67, comma 1, CCII;
- i debitori si trovano in stato di sovraindebitamento così come definito dell'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- la proposta di ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni di cui all' art. 67, comma 2, CCII;
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. a), CCII);
- sono state espone le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. b), CCII);
- è stata verificata la completezza ed attendibilità della documentazione allegata alla domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII).

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte, i Gestori della crisi ritengono che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti predisposto ex art. 67 CCII, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Con osservanza

Trani, 12/10/2024

I Gestori della Crisi

Avv. Carmela Perfetto

Dott.ssa Sebastiana Reale