



Iurato Giovanni
Dottore Commercialista e Revisore Contabile
Vico F.lli Cairoli n.30, 97100 Ragusa

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO (OCC)
ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI RAGUSA

Relazione del Professionista ex Art.68, Comma2 CCII

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore

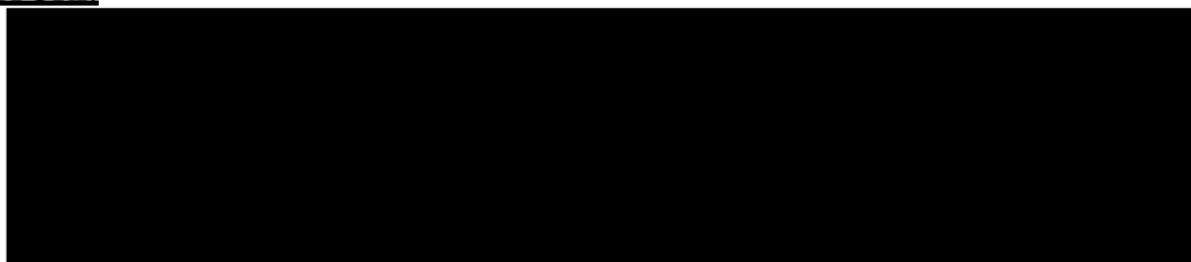
PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
PROCEDURA FAMILIARE EX ART 66 CCII



DEBITORI:

-

-



PROFESSIONISTA INCARICATO DALL'OCC

Dott. Iurato Giovanni, nato a Ragusa (Rg) il 15/06/1977, C.F.: RTIGNN77H15H163E, con studio in Ragusa, Vico F.lli Cairoli n.30, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ragusa al n. 372/A, iscritto al Registro dei Revisori Contabili al numero 158915, pubblicato in Gazzetta Ufficiale, 4° serie speciale, n.39 in data 18/05/2010; email: iuratogiovanni@virgilio.it, PEC: iuratogiovanni@legalmail.it,

Sommario

1. PREMESSA.....	3
2. DICHIARAZIONE DI TERZIETÀ ED INDIPENDENZA DEL PROFESSIONISTA NOMINATO.	4
3. INDIVIDUAZIONE DELL'ISTITUTO GIURIDICO INERENTE AL CASO	8
4. INTERPRETAZIONE DEL MANDATO.....	8
5. INFORMAZIONI SUI PROPONENTI.....	9
6. SITUAZIONE PATRIMONIALE E REDDITUALE DEBITORI ISTANTI.....	10
7. BENI IMMOBILI.....	11
8. BENI MOBILI.....	12
9. ATTI DISPOSITIVI DEL PATRIMONIO NEGLI ULTIMI 5 ANNI.....	12
10. SITUAZIONE DEBITORIA.....	13
11. SPESE DI MANTENIMENTO DEI DEBITORI SU BASE MENSILE/ANNUALE.....	15
12. CAUSE SOVRAINDEBITAMENTO	16
13. MERITO CREDITIZIO	19
15. TABELLA ESPLICATIVA PIANO	22
16. CONCLUSIONI.....	25

1. PREMESSA

Il sottoscritto Iurato Giovanni nato a Ragusa (Rg) il 15/06/1977, C.F.: RTIGNN77H15H163E, con studio in Ragusa, Vico F.lli Cairoli n.30, iscritto nell'elenco dei Gestori presso questo Organismo e all'ODCEC di Ragusa al n. 372/A, abilitato pertanto all'esercizio dell'incarico ricevuto.

TUTTO CIO' PREMESSO

- Che il Sig. [REDACTED]
[REDACTED]
unitamente al coniuge [REDACTED]
[REDACTED] i
[REDACTED] hanno chiesto di essere **rappresentati dall'Organismo di composizione della crisi costituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ragusa** con sede a Ragusa in Via Nino Martoglio n. 5, C.F. 92029890883, partita IVA 01432790887, indirizzo di posta elettronica certificata occ@pec.odcecragusa.it, rappresentato dal Referente Dott. Salvatore Barracca, presso cui hanno formulato istanza di nomina del Gestore della crisi in data 04/06/2025 con assegnazione procedura n. 20/2025 alla quale PEC dichiarano di voler ricevere le notifiche, gli avvisi e le comunicazioni derivanti dalla esecuzione del procedimento di composizione della crisi;
- Che gli stessi ai fini del presente procedimento sono rappresentati e difesi dall'avv. Marcella Pisani [REDACTED] iscritta all'Ordine degli Avvocati di Ragusa al n.662, ed elettivamente domiciliati presso il proprio studio in Vittoria (RG) in Via Angelo Campanella avvocato n.22, che dichiara ex art. 176 Co.2° cpc di voler ricevere le comunicazioni all'indirizzo di pec marcella.pisani@avvragusa.legalmail.it presso la quale PEC dichiarano di voler eleggere il domicilio, di voler ricevere le notifiche, gli avvisi e le comunicazioni derivanti dalla esecuzione del richiesto procedimento di composizione della crisi ed è assistiti per la parte formativa dello stato attivo e passivo e per la formulazione della proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore dal Dott. Giuseppe Cassarino, nato a Vittoria il 15 aprile 1962, dottore commercialista iscritto all'ODCEC di Ragusa al n. 210/A, domiciliato presso il proprio studio professionale a Vittoria in Via Bari 87 tel 0932 865206 (C.F. CSSGPP62D15M088H) PEC studiocassarino@legalmail.it giusto incarico professionale del 24 aprile 2025
- Che in data 25/06/2025, dopo aver verificato la sussistenza dei requisiti richiesti dalla legge, il Referente dell'OCC ha provveduto a nominare Gestore della crisi, ai sensi della Legge 3/2012, attuale art. 68 CCI, il sottoscritto Iurato Giovanni nato a Ragusa (Rg) il

15/06/1977, C.F.: RTIGNN77H15H163E, con studio in Ragusa, Vico F.lli Cairoli n.30, iscritto nell'elenco dei Gestori presso questo Organismo e all'ODCEC di Ragusa al n. 372/A, abilitato pertanto all'esercizio dell'incarico ricevuto.

2. DICHIARAZIONE DI TERZIETÀ ED INDIPENDENZA DEL PROFESSIONISTA NOMINATO

Lo scrivente, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, dichiara ed attesta preliminarmente:

- di non essere legato 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., vale a dire: non essere interdetto, inabilitato, fallito o 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 persona fisica;
- di non essere legato ai debitori 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 unita in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo;
- che l'attività svolta rientra nelle garanzie previste dalla polizza professionale;

VERIFICATO INOLTRE CHE

-I debitori si trovano in situazione di sovraindebitamento come definito dall'art.2 comma 1, lett. c) CCII, ossia in uno *stato di crisi o di insolvenza del consumatore...*”.

La rilevante difficoltà ad adempiere alle obbligazioni assunte o la definitiva incapacità di adempierle regolarmente è dimostrata dal fatto che, come verrà in seguito meglio dettagliato, i flussi reddituali attuali e ragionevolmente prospettici non sono sufficienti a far fronte alla restituzione dell'indebitamento;

- non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Titolo IV, capo II del CCII;

- I debitori non risultano aver fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alle procedure di ristrutturazione del debito di cui all'art. 69 del C.C.I.I.

Lo scopo del presente incarico è quello di predisporre, ai sensi del comma 2 dell'art. 68 CCII, una relazione di accompagnamento alla proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, il cui obiettivo è quello di:

- a) Indicare le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai debitori nell'assumere le obbligazioni;
- b) Esporre le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) Valutare la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) Indicare in via presuntiva, i costi della procedura;
- e) Indicare se i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto, ai fini della concessione dei finanziamenti ai debitori, del merito creditizio di quest'ultimo secondo i parametri indicati nell'art.68, comma 3, del CCII.

La proposta di accordo, così come formulata, è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art.67, comma 2 del CCII; in particolare:

- Elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- Elenco dei beni di proprietà dei debitori e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque (5) anni;
- Copia della documentazione attestante i redditi degli ultimi cinque (5) anni;
- Elenco degli stipendi, delle pensioni e di tutte le altre entrate dei debitori e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Tutto ciò premesso e verificato, il sottoscritto deposita

*RELAZIONE SUL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE EX ARTT. 68 E SS.
DEL C.C.I.A.A. E ATTESTAZIONE EX ART. 67, COMMA 4, CCII.*

Nei giorni successivi al conferimento dell'incarico, lo scrivente ha esaminato i documenti consegnati dai proponenti che di seguito si elencano:

1. Atto di Mutuo Banca Unicredit del 18/03/2014;
2. Atto di precetto Altea SPV Srl del 08/11/2023;
3. Atto pignoramento immobiliare del Altea SPV Srl del 20/12/2023;
4. Perizia immobile del CTU Geometra Alessandro Aronica di cui alla Proc. Es. Imm. N.13/2024 Tribunale di Ragusa;
5. CU [REDACTED] per gli anni 2020-2021-2022-2023-2024;
6. Consultazione catastale [REDACTED]
7. Visura PRA
8. Libretto di circolazione autovettura
9. Estratto debitorio Agenzia Entrate Riscossione [REDACTED]
10. Visura di non esistenza protesti [REDACTED]
11. Visura di non esistenza protesti [REDACTED]
12. CRIF [REDACTED]
13. CRIF [REDACTED]
14. Centrale rischi Banca d'Italia [REDACTED]
15. Centrale rischi Banca d'Italia [REDACTED]
16. Centrale d'allarme interbancaria [REDACTED]
17. Estratto debitorio Comune di Vittoria (Rg)
18. Lettera di incarico Advisor Dr.Cassarino Giuseppe;

19. Certificato unico cumulativo residenza e stato di famiglia residenza dei debitori
20. Contratto di finanziamento con Pegno su valori Affide;
21. Cessione 1/5 pensione Cofidis;
22. Prestito cambiario [REDACTED]
23. Definizione agevolata TARI + Canone idrico Comune di Vittoria;
24. Documento riconoscimento [REDACTED]
25. [REDACTED]
26. Prestito Unicredit
27. Dichiarazione [REDACTED]
28. Dichiarazione sostitutiva [REDACTED]

Sulla base della domanda di accesso alle procedure di sovraindebitamento, depositata presso l'OCC dell'ODCEC di Ragusa e del Decreto di nomina da parte dello stesso OCC, nonché della documentazione sottoscritta, i proponenti hanno autorizzato il professionista incaricato, ad accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria nel sistema di informazione creditizia e nelle altre banche dati pubbliche. Sono stati consultati, nello specifico, i dati delle banche dati pubbliche e sono state richieste dallo Scrivente le precisazioni dei crediti vantati:

- 1) Centrale dei Rischi;
- 2) CAI Banca d'Italia;
- 3) CRIF SpA
- 4) Agenzia delle Entrate Riscossione;
- 5) Visura PRA;
- 6) Visure Catasto;
- 7) Comune di Vittoria (Rg) – Ufficio Tributi locali;
- 8) Precisazione del credito Agenzia Entrate;
- 9) Precisazione del credito INPS;
- 10) Precisazione credito COFIDIS
- 11) Precisazione credito KRUK INVESTMENT SRL
- 12) Precisazione credito AFFIDE (finanziamento pegno su valori)

- 13) Precisazione prestito COMPASS
- 14) Precisazione credito mutuo fondiario ipotecario ALTEA SPV srl (già Unicredit spa)
- 15) Precisazione credito finanziamento BAPS
- 16) Precisazione del credito dott. Cassarino Giuseppe (proforma)

La documentazione prodotta è completa e attendibile.

3. INDIVIDUAZIONE DELL'ISTITUTO GIURIDICO INERENTE AL CASO

Il sottoscritto ritiene di condividere l'elaborazione del piano, predisposto dai proponenti, secondo la figura del **piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore** previsto dall'art. 67 e seguenti del C.C.I.A.A. Non ritiene opportuno applicare l'istituto del concordato minore, non trattandosi di debiti contratti per un'attività imprenditoriale, ma di debiti principalmente afferenti all'acquisto e alla ristrutturazione dell'abitazione principale.

4. INTERPRETAZIONE DEL MANDATO

La presente relazione viene redatta ai sensi dell'art. 68 CCII riferita alla proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore depositata dai Sigg. Cutrera Salvatore e Posante Concettina. La richiamata norma, al comma 2 indica il contenuto minimo che deve possedere la stessa relazione:

1. L'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal proponente nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
2. L'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
3. La valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
4. L'indicazione presunta dei costi della procedura;
5. Il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dai debitori a corredo della proposta;
6. La relazione sulla meritevolezza;

Pertanto, al fine di svolgere compiutamente l'incarico, lo scrivente ha eseguito, secondo la metodologia ed i dettami della pratica professionale, nonché dell'esperienza propria del settore, analisi e controlli specifici circa i valori contenuti nella proposta del piano di ristrutturazione dei

debiti del consumatore. In particolare, l'art.67, co.2 del CCII stabilisce che alla proposta del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, debbano essere allegati:

- l'elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- l'elenco di tutti i beni che compongono il patrimonio dei debitori;
- l'elenco degli eventuali atti di disposizione compiuti dal debitore negli ultimi 5 anni;
- le dichiarazioni dei redditi percepiti negli ultimi 5 anni;
- l'elenco degli stipendi delle pensioni dei salari e di tutte le altre entrate dei debitori e del suo nucleo familiare con l'indicazione con quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- Estratti conto bancari.

5. INFORMAZIONI SUI PROPONENTI

residente in [REDACTED] pensionato e versa in uno stato di sovraindebitamento a causa delle plurime obbligazioni contratte con il [REDACTED] precisamente: [REDACTED]

UNICREDIT “un mutuo per sostenimento di spese per necessità personali “ di euro 95.940,01 (**Cfr. all. 1**) il cui importo residuo ammonta in euro 85.454,86 come da precetto e atto di pignoramento immobiliare (**Cfr. all. 2-3**) e il cui importo residuo come cda precisazione del credito ammonta in euro 91.888,85 (**Cfr. all.33**); successivamente in data 22/03/2022 la **[REDACTED]** ha contratto un pegno con garanzia valori preziosi con scadenza il 01/10/2025 che riporta un residuo di euro 5.150,61 come da precisazione del credito (**Cfr. all.31**); in data 11/11/2022 il **[REDACTED]** ha effettuato una cessione 1/5 della pensione ottenendo un capitale netto erogato di euro 15.440,00 da restituire in 120 rate mensili di euro 285,00 il cui residuo ad oggi è di 21.780 euro come da precisazione del credito (**Cfr. all.29**); in data 17/03/2022 **[REDACTED]** ha contratto un prestito con COMPASS SPA di euro 7.285,86 da restituire mediante n. 108 cambiali con un residuo di euro 4.981,90 (**Cfr. all.32**); in data 15/02/2024 **[REDACTED]** ha aderito alla definizione agevolata dei tributi TARI e canone idrico del Comune di Vittoria (**Cfr. all.23**); in data 16/07/2025 i coniugi **[REDACTED]** hanno ottenuto un finanziamento di euro 4.000,00 da Banca Agricola Popolare di Sicilia con rimborso in 36 mesi (**Cfr. all.34**) finalizzato al pagamento

della conciliazione per danni causati da infiltrazioni relativamente all'immobile di cui il Sig. [REDACTED] possiede una quota di 1/3 sito in Chiaramonte Gulfi; il sig. [REDACTED] ha contratto tale obbligazione nelle more della presentazione della domanda e **dopo la aver fatto ricorso all'OCC.** Pertanto, la suocera sig.ra [REDACTED], si è obbligata a estinguere tale posizione debitoria tramite proprie risorse economiche. (Cfr. all. 35.)

La Signora [REDACTED], non svolge alcuna attività di lavoro, pertanto non essendo percettrice di reddito di lavoro è a carico del marito, unitamente alla figlia [REDACTED] la quale è in attesa di una prima occupazione (Cfr. all.19).

Da quanto sopra esposto è pacifico come il reddito del sig. [REDACTED] risultava bastevole esclusivamente per le esigenze familiari e mai poteva supportare un rimborso rateale di mutui, finanziamenti e cessione del quinto così elevato.

I debitori istanti, [REDACTED]
[REDACTED] a comporre inoltre il nucleo
[REDACTED]

6. SITUAZIONE PATRIMONIALE E REDDITUALE DEBITORI ISTANTI

Il [REDACTED] è pensionato dal 17 ottobre 2016 e percepisce un reddito lordo annuo da pensione come da CU2025 (ANNO 2024) di € 19.660 da cui detratte le relative trattenute fiscali a titolo di Irpef e addizionali pari ad euro 2.382 si ottiene un reddito netto da pensione di euro 17.278. questi risulta essere l'unico percettore del reddito del nucleo familiare.

La Signora [REDACTED] non lavora e non percepisce e non ha percepito alcun tipo di reddito da cinque anni (Cfr.come da verifica cassetto fiscale Agenzia Entrate).

Di seguito si riporta una tabella in cui vengono evidenziati gli importi netti percepiti degli ultimi 5 anni (Cfr. all. 5) evidenziando nella Certificazione Unica che il [REDACTED] percepisce un'indennità (non assoggettata a tassazione) che non viene riportata nel modello 730 tra i redditi percepiti ma che è nelle disponibilità degli istanti, inoltre anche la figlia è in cerca di una prima occupazione:

PROSPETTO REDDITI CUTRERA SALVATORE

ANNO IMPOSTA	2024	2023	2022	2021	2020
REDDITO LORDO	19.660	18.652	17.361	17.210	17.193
IMPOSTE	2.382	2.093	1.645	1.806	1.800
INDENNITA'	5.769	5.769	5.769	5.769	5.769
REDDITO NETTO	23.047	22.328	21.485	21.173	21.162

Tabella 1

7. BENI IMMOBILI

La Sig. [REDACTED] non possiede alcun bene immobile come da consultazione catastale su catasto fabbricati e terreni a livello nazionale (**Cfr all.6**). Il sig. [REDACTED] possiede i seguenti immobili:

1. Proprietà per 1/1 di casa di civile abitazione e residenza familiare sita in Scoglietti fraz. di Vittoria (RG), Via Napoli n. 40-42/A, censita al catasto urbano del Comune di Vittoria al foglio 173, P.lla 2900, sub.1, cat. A/3, cl.02, della consistenza di 7 vani, rendita euro 245,83;
2. Proprietà per 1/3 di casa di civile abitazione sita in Chiaramonte Gulfi (RG), Via Berretta n. 3-5 Piano PT -1-2, censita al catasto urbano del Comune di Chiaramonte Gulfi al foglio 42, P.lla 383, sub.13 cat. A/4, cl.02, della consistenza di 4,5 vani, rendita euro 199,87;
3. Proprietà per 3/75 di terreni agricoli siti nel Comune di Monterosso Almo (Rg), censiti al catasto terreni del Comune di Monterosso Almo (Rg) al foglio 4, P.lla 102, seminativo arboreo, cl.3, della consistenza di 35 are e 20 ca, reddito dominicale euro 14,54, reddito agrario 5,45.
4. Proprietà per 3/75 di terreni agricoli siti nel Comune di Monterosso Almo (Rg), censiti al catasto terreni del Comune di Monterosso Almo (Rg) al foglio 4, P.lla 242, seminativo arboreo, cl.3, della consistenza di 80 are, reddito dominicale euro 3,31, reddito agrario 1,24.

L'immobile di cui al punto 1 è l'abitazione principale dei debitori istanti ed è oggetto della procedura esecutiva immobiliare n. 13/2024 - Tribunale di Ragusa con 1° incanto fissato per il 04 novembre 2025, l'immobile è stato valutato dal CTU incaricato dal Tribunale di Ragusa per complessivi € 56.335,00 (**Cfr. all.4**), somma di gran lunga inferiore rispetto a quanto erogato per l'acquisto e la successiva ristrutturazione da parte dell'istituto di credito, Banca Unicredit. Tale immobile risulta peraltro abusivo da come relazionato dal CTU nella relazione di stima e appare a parere dello scrivente una fattispecie anomala in quanto su tale immobile non poteva certamente essere stipulato un mutuo ipotecario il tutto con ovvia responsabilità da parte della Banca mutuante. Il primo esperimento di vendita del suddetto immobile posto in vendita dal Tribunale di Ragusa sarà il 04 novembre 2025 con una base d'asta di euro 56.335,00 e con la riduzione del 25% si ottiene il valore di euro 42.267,00.

Per quanto riguarda l'immobile di cui al punto 2, sito in Chiaramonte Gulfi (Rg), trattasi di un cespite il cui valore commerciale è molto basso, ancorché vincolato alla comproprietà con altri soggetti (di cui l'istante ne possiede solo una quota di 1/3) e pertanto di difficile e pronta monetizzazione atteso il valore dello stesso e il vincolo comproprietario del bene.

Per quanto concerne i terreni di cui ai punti 3 e 4, attesa la quota di possesso (pari a 3/75) e vista l'esigua estensione degli stessi, lo scrivente ritiene che tali terreni non possiedono alcun valore commerciale.

8. BENI MOBILI

Relativamente ai beni mobili registrati, il Signor [REDACTED] risulta intestatario del seguente veicolo (**Cfr. all.7,8**): Autovettura Toyota Yaris targata EP173RF con valore di mercato pari a € 4.000,00, atteso l'obsolescenza della stessa e il relativo cattivo stato d'uso e manutenzione. Occorre evidenziare che tale veicolo rappresenta l'unico mezzo del nucleo familiare e che quindi viste le precarie condizioni di salute del [REDACTED] risulta essere di importanza fondamentale per le necessità familiari.

9. ATTI DISPOSITIVI DEL PATRIMONIO NEGLI ULTIMI 5 ANNI

Dall'analisi della documentazione prodotta si evince che non sono stati effettuati atti di disposizione patrimoniale negli ultimi cinque anni da parte dei debitori istanti.

10. SITUAZIONE DEBITORIA

Lo scrivente ha analizzato la situazione debitoria fornita dai debitori e dopo le opportune verifiche ha rilevato che sussistono i seguenti debiti a carico della sig.ra [REDACTED] così come indicati nella tabella sottostante:

N.	Debitore	Tipologia	Creditore	Importo	Note
1	Posante Concettina	Contratto di pegno con garanzia valori preziosi	Affide	€ 5.150,62	Precisazione del credito
2	Posante Concettina	Prestito chirografario	Compass Spa	€ 4.981,90	Precisazione del credito
3	Cutrera Salvatore	Mutuo Fondiario	Banca Unicredit - Altea SPV Srl	€ 91.888,85	Precisazione del credito
4	Cutrera Salvatore	Prestito chirografario	KRUK ITALIA SRL	€ 17.124,34	Precisazione del credito
5		Fido di c/c/			
6	Cutrera Salvatore	CESSIONE DEL QUINTO	COFIDIS	€ 21.780,00	Precisazione del credito
7	Cutrera Salvatore	Prestito chirografario	BAPS	€ 4.000,00	Precisazione del credito
8	Cutrera Salvatore	Imposte e tasse varie	ADER	€ 4.077,51	Precisazione del credito
9	Cutrera Salvatore	Indebito da assegno pensione	INPS	€ 611,81	Precisazione del credito
10	Cutrera Salvatore	Imposte e tasse comunali	Ufficio tributi Comune Vittoria	€ 7.301,86	Precisazione del credito
11	Cutrera/Posante	Spese procedura	OCC	€ 3.270,00	Preventivo
12	Cutrera/Posante	Spese ADVISOR	Dr. Cassarino Giuseppe	€ 1.042,00	Precisazione del credito

TOTALE € 161.228,89

Tabella 2

A) Crediti in pre deduzione per la procedura:

- Compenso per OCC pari ad euro 3.270,00;
- Fondo Spese rischi imprevisti euro 1.000,00;

B) Crediti Privilegiati

- **Crediti ipotecari:** Il sig. [REDACTED] hanno acceso un mutuo fondiario con Banca Unicredit il 18.3.2014 (n. 74000/19818 di repertorio del dott.ssa Maria Di Matteo Notaio in Vittoria) per sostenimento di spese per necessità personali di euro 95.940,01 il cui importo residuo ammonta in euro 91.888,85 come da precisazione del credito (Cfr. all.33) che sono di rango privilegiato ipotecario;

- **Crediti per pegno:** La Sig.ra [REDACTED] come da precisazione del credito della società Affide risulta debitrice per un pegno su valori preziosi di euro 5.150,62 che sono collocati al rango privilegiato;

- **Credito Advisor Dr. Cassarino Giuseppe:** i coniugi [REDACTED] e come da precisazione del credito risultano debitori nei confronti dell'Advisor dr. Cassarino Giuseppe dell'importo di euro 1.042,00 per l'attività professionale svolta (**Cfr all.37**).

C) Crediti Privilegiati

- **Crediti Tributarî e Imposte locali:** Il Sig. [REDACTED] e come da estratto di ruolo e precisazione del credito da parte dell'Agenzia Entrate Riscossione (**Cfr. all. 27**) risulta debitore per un importo di complessivi euro 4.077,51 di cui euro 842,77 al privilegio mentre la restante somma sono di rango chirografario;

- **Crediti per Imposte Comunali:** Il Sig. [REDACTED] come da estratto debitorio fornito dal Comune di Vittoria (Rg) (**Cfr. all. 17**) risulta debitore della somma di euro 7.301,86 al privilegio ;

- **Credito Inps:** Sig. [REDACTED] come da estratto debitorio fornito dall'INPS (**Cfr. all.28**) risulta debitore della somma di euro 611,81 per somme indebitamente percepite nell'assegno mensile di pensione al privilegio;

D) Crediti Chirografari

- **Crediti Tributarî e Imposte locali:** il Sig. [REDACTED] come da estratto di ruolo e precisazione del credito da parte dell'Agenzia Entrate Riscossione (**Cfr. all.27**) risulta debitore per un importo per complessivi € 4.077,51 di cui euro 3.234,74 al chirografo mentre la restante somma sono al privilegio come al superiore punto C;

- **Credito Chirografario Compass Spa:** la Sig.ra [REDACTED] come da precisazione del credito da parte della Compass Spa risulta debitore per un importo di euro 4.981,90 al rango chirografario (**Cfr. all. 32**);

- **Credito Chirografario Kruk Italia srl:** Il Sig. [REDACTED] come da precisazione del credito da parte della Kruk Italia Spa risulta debitore per un importo di euro 17.124,34 al rango chirografario (**Cfr. all.30**);

- **Credito Chirografario Cofidis:** Il Sig. [REDACTED] come da precisazione del credito da parte della Cofidis S.A. risulta debitore per un importo di euro 21.780,00 al rango chirografario (Cfr. all.29);
- **Credito Chirografario BAPS:** Il Sig. Cutrera Salvatore come da precisazione del credito da parte della BAPS risulta debitore per un importo di euro 4.000,00 al rango chirografario, sebbene tale importo sarà accollato alla suocera [REDACTED] (Cfr. all.34)

11. SPESE DI MANTENIMENTO DEI DEBITORI SU BASE MENSILE/ANNUALE

Dio seguito vengono indicate le spese correnti per sostentamento proprio e della famiglia su base mensile e annuale. Al fine della redazione di una proposta di piano di ristrutturazione dei debiti si elencano le spese correnti per le esigenze personali del nucleo familiare composto dai debitori istanti [REDACTED]

DICHIARAZIONE SPESE DI MANTENIMENTO SU BASE MENSILE/ANNUALE DEBITORI SIGG.RI [REDACTED]

Natura Spese	Importo Annuo	Importo Mensile
Utenze – Gas	1.200,00 €	100,00 €
Utenze – Energia Elettrica	1.200,00 €	100,00 €
Utenze – Telefonia Fissa + MOBILE	720,00 €	60,00 €
Polizze RC Autovetture	400,00 €	33,33 €
Carburante autovetture	2.400,00 €	200,00 €
Medicinali e presidi	3.600,00 €	300,00 €
Imposte e tasse comunali	600,00 €	50,00 €
Esigenze familiari	5.000,00 €	416,67 €
Totale	15.120,00 €	1.260,00 €

Tabella 3

Da come è possibile rilevare dall'analisi comparata del fabbisogno mensile dei debitori istanti rispetto alla media ISTAT relativa alla spesa per consumi delle famiglie italiane clusterizzata con criterio geografico, risulta rilevabile che la media relativa al cluster "Isole" riporta un valore medio mensile di € 2.196,25: I debitori istanti pertanto necessitano di un fabbisogno mensile di circa il 40% il valore della media del cluster di riferimento sopra riportato, in considerazione del sostentamento necessario e limitato esclusivamente ai bisogni primari.

PROSPETTO 1. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER RIPARTIZIONE GEOGRAFICA. Anni 2021-2022, valori stimati in euro

CAPITOLO DI SPESA	RIPARTIZIONE GEOGRAFICA										Italia	
	Nord-ovest		Nord-est		Centro		Sud		Isole			
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
SPESA MEDIANA MENSILE	2.245,27	2.434,65	2.263,49	2.418,48	2.147,99	2.363,02	1.609,44	1.769,86	1.684,56	1.814,35	2.023,12	2.196,68
SPESA MEDIA MENSILE	2.682,59	2.899,64	2.645,22	2.844,93	2.550,92	2.794,93	1.934,22	2.118,05	1.984,06	2.196,25	2.414,80	2.625,36
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	470,58	470,63	455,60	465,73	471,58	477,09	468,83	504,11	459,40	504,92	466,25	481,80
Non alimentare	2.212,00	2.429,00	2.189,62	2.379,20	2.079,34	2.317,84	1.465,39	1.613,95	1.524,66	1.691,33	1.948,54	2.143,57
Bevande alcoliche e tabacchi	50,80	47,48	43,01	41,78	47,31	44,49	38,41	41,87	35,41	37,95	44,27	43,53
Abbigliamento e calzature	93,92	100,76	100,72	110,53	82,02	94,79	91,32	97,24	107,61	123,31	93,75	103,14
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili (*)	1.018,99	1.140,21	987,42	1.082,23	1.045,54	1.142,04	691,00	771,12	689,63	767,75	913,28	1.010,44
Mobili, articoli e servizi per la casa	109,93	115,58	126,44	113,52	108,57	113,08	81,69	83,53	98,70	107,29	105,72	106,94
Salute	121,01	120,60	121,24	125,81	106,04	116,46	88,42	97,25	93,72	99,28	108,17	113,52
Trasporti	289,77	306,89	280,21	310,37	233,12	274,86	175,20	189,15	190,27	214,84	241,39	266,08
Informazione e comunicazione	78,48	80,89	71,44	76,58	73,49	79,58	56,22	59,56	60,90	60,20	69,46	73,00
Ricreazione, sport e cultura	96,79	112,03	97,51	109,96	83,32	102,41	49,29	56,79	52,13	56,67	79,33	91,94
Istruzione	19,44	19,73	18,45	17,07	14,55	15,84	8,32	8,54	9,24	8,02	14,80	14,77
Servizi di ristorazione e di alloggio	132,57	175,29	129,72	174,63	104,89	139,16	51,74	65,13	56,37	75,30	101,06	133,59
Servizi assicurativi e finanziari	72,43	77,62	74,83	75,75	67,20	72,16	46,58	48,89	41,80	43,62	63,08	66,37
Beni e servizi per la cura della persona, servizi di protezione sociale e altri beni e servizi	127,89	131,91	138,61	140,94	113,30	122,97	87,20	94,88	88,89	97,11	114,23	120,24

* Includono gli interventi di ristrutturazione.

Tabella 4

12. CAUSE SOVRAINDEBITAMENTO

La situazione di difficoltà economico-finanziaria che coinvolge l'intero nucleo familiare e che rende certa l'insolvenza dei debitori, anche in considerazione della procedura esecutiva immobiliare pendente presso il Tribunale di Ragusa iscritta al n° 13/2024, sull'unica casa degli istanti e scaturita dal mancato pagamento, per le ragioni appresso spiegate, di circa 36 rate del mutuo ipotecario contratto con Banca Unicredit nel lontano 18 Marzo 2014 a rogito del Notaio Maria Di Matteo repertorio n. 74000/19818 con finalità espresse sin nell'atto di mutuo riportante la dicitura “per sostenimento di spese per necessità personali “ per l'importo di euro 95.940,01.

Tale squilibrio trova le proprie cause esclusivamente nelle importanti problematiche di salute del Sig. [REDACTED] che ricordiamo essere l'unico percettore del reddito familiare.

Nel 2005 al Sig. [REDACTED] viene diagnosticata la malattia di Parkinson a seguito d tale diagnosi viene preso in cura dal reparto di Neurologia dell' [REDACTED] e viene e prescritta la terapia farmacologica con Pramipexolo (Agonista dopaminergico, cioè una molecola

che imita l'azione del neurotrasmettitore naturale, la dopamina che risulta essere deficitaria nella suddetta malattia). Nel 2007 al [REDACTED] iniziano a manifestarsi i disturbi del controllo degli impulsi con tendenza al gioco d'azzardo con videopoker e gratta e vinci, effetti collaterali noti della terapia con Pramipexolo (**Cfr. all.38 sub a**) foglietto illustrativo Pramipexolo).

A causa di questo comportamento patologico, e fino al 2010, il debitore istante spende forti somme di denaro facendo ricorso a prestiti informali da parte di amici e parenti, sino a quando non viene modificata la terapia farmacologica prima dall'Ospedale di Vittoria e poi dall' Azienda Ospedaliera-Universitaria di Messina con sospensione del farmaco; a seguito di ciò si verifica una graduale scomparsa della tendenza al gioco d'azzardo. Evidenziando il nesso causa-effetto tra la terapia farmacologica con il Pramipexolo e il gioco d'azzardo patologico (**Cfr. all.38 sub b** relazione dott. Letterio Morgante luglio 2014 e **Cfr. all.38 sub c** dott.ssa Francesca Morgante luglio 2015).

Nel 2014 avviene la stipula del mutuo ipotecario per € 95.940,01, contratto con Unicredit spa oggi cartolarizzato.

Nel 2016 due eventi hanno contribuito a peggiorare la situazione finanziaria del nucleo familiare, infatti la moglie, [REDACTED], casalinga, affetta da diverse patologie (fibromatosi uterina, ovaio policistico, ernia ombelicale, sindrome cervicobrachiale, malattia cistica a carico dei reni e del fegato, ipertensione essenziale, disturbo depressivo, gonartrosi bilaterale) viene ricoverata presso la Clinica Villa Rizzo di Siracusa per un intervento d'urgenza di Isteroannessectomia bilaterale e addominoplastica; non potendo attendere le lunghe liste d'attesa del servizio sanitario nazionale il marito ha dovuto affrontare una spesa di € 20.552, (**Cfr. all.39** - dimissioni ed - certificazione ricovero) ricorrendo a un prestito fiduciario da Unicredit spa (oggi Krunk italia srl) di € 20.000,00.

In data 17/10/2016 il [REDACTED] è dovuto andare in pensione perché non riusciva a svolgere le proprie mansioni lavorative e gli veniva riconosciuta l'invalidità totale (**Cfr. all.40** Inps invalidità e confema invalidità). A causa del pensionamento obbligato perdeva la somma di euro 500,00 dall'assegno mensile di pensionamento, rispetto a quanto previsto normalmente per una categoria C (impiegato di concetto).

Nel 2017 a seguito della Malattia di Parkinson in stadio avanzato non più responsiva alla terapia farmacologica il [REDACTED] veniva ricoverato presso l'Azienda Ospedaliero-Universitaria di Ferrara per intervento di posizionamento di DBS (Deep Brain Stimulation, ovvero stimolazione cerebrale profonda) (**Cfr. all.41 a-b**).

Il trattamento consiste nell'impianto chirurgico di elettrocateri nelle aree del cervello deputate al controllo dei movimenti, e, inoltre, di un dispositivo medico, simile a un pacemaker cardiaco, vicino alla clavicola. Quest'ultimo strumento invia degli impulsi elettrici agli elettrodi situati nelle

aree cerebrali, bloccando i segnali che provocano i sintomi motori disabilitanti. I pazienti, grazie a tale dispositivi, riescono ad avere un miglioramento del loro quadro clinico sebbene rimangono precluse parzialmente le normali abilitazioni motorie. Il dispositivo, inoltre, può essere comandato senza fili tramite un programmatore esterno che consente di adeguare i parametri della stimolazione, o di spegnere il dispositivo qualora fosse necessario. A causa dei lunghi periodi di ricovero e dei frequenti viaggi necessari per il follow-up con l'assistenza necessaria della moglie hanno determinato un ingente dispendio di somme di denaro.

Nel novembre 2018 la Neurologa dott.ssa Sorbera (**Cfr. all.42**) attesta che non ho avuto un buon riscontro dall'impianto del DBS e l'associazione con i farmaci, permangono infatti *“difficoltà nei passaggi posturali e nella deambulazione.....disturbi dell'equilibrio con cadute.....vi è un OFF motorio durante il quale il paziente è inabile a deambulare dalle 21 alle 8 è importante che al paziente venga garantito la possibilità di seguire trattamenti riabilitativi mirati”*. Per questo motivo ho eseguito tre ricoveri presso il centro IRCCS Bonino Pulejo sempre a Messina negli anni 2019-2022-2024. Il 05 maggio 2023 mi viene riconfermata l'invalidità totale al 100% dal centro medico legale dell'INPS di Ragusa

Da circa otto anni [REDACTED] non si reca presso il centro medico di Ferrara per effettuare i dovuti controlli del dispositivo DBS impiantato, tenuto conto della gravi difficoltà economiche che non permettono di sostenere i costi di trasferta per due persone (paziente e moglie per assistenza). In tutti questi anni, il [REDACTED] hanno contratto plurimi finanziamenti e prestiti necessari a far fronte alle importanti cure mediche, atteso il grave quadro clinico del Sig. Cutera; peraltro, tutti i finanziamenti contratti sono stati regolarmente adempiuti tranne le rate del mutuo fondiario per un impegno mensile pari a circa € 500,00.

Come sopra evidenziato le cause dell'indebitamento sono riconducibili alla necessità di sostenere cure mediche essenziali, in un sistema sanitario che spesso costringe a spostarsi verso altre regioni d'Italia. Inoltre l'unico percettore di reddito all'interno del nucleo familiare è il sig. [REDACTED] che risulta essere invalido al 100% dal 2017, a causa del degenerare della malattia di Parkinson.

Per tutti questi motivi va esclusa la colpa dei debitori, sia in relazione alle cause dell'indebitamento che alle ragioni dell'inadempimento delle obbligazioni assunte. Alla luce di ciò appare evidente che, in considerazione del perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed i beni prontamente liquidabili per farvi fronte, i debitori istanti si trovano in una situazione di sovraindebitamento. Per farvi fronte gli istanti intendono ricorrere al piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore disciplinato dall'art. 67 D.Lgs. 14/2019, proponendo ai creditori un accordo che preveda la ristrutturazione dei debiti e la soddisfazione dei crediti attraverso le forme di pagamento descritte nel proseguo.

13. MERITO CREDITIZIO

Dall'analisi della documentazione in atti, si rileva come UNICREDIT ha concesso un mutuo fondiario con Banca Unicredit il 18.3.2014 (n. 74000/19818 di repertorio del dott.ssa Maria Di Matteo Notaio in Vittoria) per sostenimento di spese per necessità personali di euro 95.940,01, con garanzia ipotecaria accesa su di un immobile abusivo così come relazionato dal CTU Geom. Aronica. Lo scrivente ha rilevato l'assenza, sin dal primo momento, di capienza reddituale dei contraenti debitori istanti e quindi tale mutuo è stato concesso in violazione del merito creditizio.

Tale affermazione viene corroborata dall'analisi del merito creditizio effettuata tramite opportuna tabella estrapolata dall'analisi effettuata attraverso opportuno foglio di calcolo, che dimostra in maniera incontrovertibile che sin dall'erogazione del mutuo (avvenuto in data 18/03/2014), la Banca UNICREDIT ha erogato tali somme in spregio alle disposizioni relative al merito creditizio così come disposto dal Testo Unico Bancario: in particolare dall'analisi fornita dal software di calcolo l'importo massimo erogabile da parte dell'Istituto di credito era di € 50.993,07.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore			
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"			
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio			
Esempio di simulazione del "merito creditizio"			
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità			€ 1.469,25
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2014		
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento		€ 447,61	
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)			
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	3		
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico		2,54	
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)			
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate			
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)			
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	-	-	€ 1.136,93

(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)		
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	€ 332,32
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		€ 332,32
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		4,85%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		20
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 50.993,07
Digita la somma erogata dall'Ente UNICREDIT Con mutuo in data 18/03/2014		€ 98.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		

Tabella 5

Successivamente, sia Banca UNICREDIT che altre finanziarie e banche, non ultima BAPS, hanno erogato ulteriori somme, sebbene già l'impegno finanziario del mutuo UNICREDIT, contratto a marzo 2014, non avrebbe mai e poi mai permesso ai debitori di poter pagare sia le rate del mutuo che a maggior ragione le ulteriori obbligazioni assunte.

Infatti, sarebbe bastata una semplice visura alla centrale rischi per comprendere che il rapporto rate in essere con il reddito netto disponibile dei debitori non avrebbe permesso di contrarre ulteriori finanziamenti e/o prestiti.

Purtuttavia, Banca Unicredit ha concesso sia uno scoperto di c/c che un finanziamento per euro 20.000,00; Cofidis ha concesso un prestito a fronte della cessione del quinto; Affife ha erogato un finanziamento a fronte di un pegno su valori preziosi; Compass Spa un prestito personale; ed infine, non ultima BAPS ha concesso un finanziamento di euro 4.000,00 pur sapendo tutti gli operatori finanziari che i debitori istanti non avrebbero mai potuto rimborsare le rate dei prestiti. Tale posizione sarà estinta [REDACTED] tramite risorse proprie.

14. PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Per far fronte alla situazione di sovraindebitamento i signori [REDACTED] intendono ricorrere al piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore disciplinato dall'art. 67 D.Lgs. 14/2019, con l'ausilio del Professionista nominato Dott. Iurato Giovanni dottore commercialista in Ragusa, proponendo ai creditori un accordo che preveda la ristrutturazione dei debiti e la soddisfazione dei crediti attraverso le forme di pagamento descritte nel proseguo. Si precisa sin da subito che la proposta prevede la soddisfazione non integrale dei creditori, in quanto gli stessi hanno causato lo stato di sovraindebitamento degli istanti, atteso che hanno palesemente violato le norme in materia di merito creditizio.

A fronte di un debito complessivo di euro € 158.228,89, gli istanti mettono a disposizione dei creditori la complessiva somma di euro 62.381,21 così suddivisa:

- A. La somma di € 4.270,00 da destinarsi al soddisfo dei crediti in pre deduzione relativamente all'OCC e al Fondo Rischi imprevisti;
- B. La somma di € 50.192,62 per il pagamento dei creditori privilegiati di cui al creditore ipotecario del mutuo fondiario, oltre che al creditore pignoratizio Affide e al creditore privilegiato Advisor Dr. Cassarino Giuseppe per la stesura del piano;
- C. Quanto a € 3.677,70 per il pagamento del creditore privilegiato relativamente alle somme iscritte a ruolo presso l'ADER (Agenzia delle Entrate Riscossione), oltre alle imposte e tasse comunali del Comune di Vittoria e al Credito INPS;
- D. Infine, la somma di euro 4.240,89 per il pagamento dei creditori chirografari relativamente alle somme iscritte a ruolo presso l'ADER (Agenzia delle Entrate Riscossione), alla Compass Spa, alla Kruk Italia srl e alla Cofidis per la cessione del quinto.

Il piano risulta così articolato:

Gli oneri della procedura saranno corrisposti in base a quanto quantificato dall'Organismo di Composizione della Crisi.

La tabella esplicativa per il rapporto rata pagamento, reddito e spesa familiare viene costruita sulla scorta del reddito netto annuo percepito dal [REDACTED] unico percettore di reddito, che nel 2024 è stato pari ad euro 23.047,00 da cui si ottiene un reddito medio mensile netto di circa €

1.920,00; a tale valore occorre sottrarre la spesa media mensile di euro 1.260,00 e si ottiene una disponibilità di pagamento di circa 660,61 euro, di cui € 650,00 da destinarsi al pagamento rateale del piano:

Reddito netto mensile	1.920,61 €
Fabbisogno familiare	1.260,00 €
Rata Piano	650,00 €
Residuo	10,61 €

Tabella 5

15. TABELLA ESPLICATIVA PIANO

Di seguito una tabella ove viene riportato la percentuale e l'importo di soddisfazione di ogni tipologia di credito:

Categoria	Descrizione	IMPORTO	% Soddisfo	Proposta	Σ per classi
A	Compenso OCC	3.270,00 €	100,00%	3.270,00 €	4.270,00 €
	F.do Rischì	1.000,00 €	100,00%	1.000,00 €	
B	Credito mutuo ipotecario Unicredit - Altea SPV srl	91.888,85 €	48,00%	44.000,00 €	50.192,62 €
	Credito per pegno Affide	5.150,62 €	100,00%	5.150,62 €	
	Credito Advisor Dr. Cassarino Giuseppe	1.042,00 €	100,00%	1.042,00 €	
C	Crediti Tributarì e Imposte locali ADER	842,77 €	42,00%	353,96 €	3.677,70 €
	Crediti Imposte Comunali	7.301,86 €	42,00%	3.066,78 €	
	Credito Inps	611,81 €	42,00%	256,96 €	
D	Crediti Tributarì e Imposte locali ADER	3.234,74 €	9,00%	291,13 €	4.240,89 €
	Credito Compass Spa	4.981,90 €	9,00%	448,37 €	
	Credito Kruk italia srl	17.124,34 €	9,00%	1.541,19 €	
	Credito Cofidis cessione quinto pensione	21.780,00 €	9,00%	1.960,20 €	
	TOTALE	158.228,89 €		62.381,21 €	

Tabella 7

Di seguito viene rappresentata la tabella dei pagamenti periodici del piano sviluppata per anni 8 che si suppone possano partire a far data dal mese di Gennaio 2026, successivamente all'omologa del piano da parte del G.E.; la presente tabella fornisce una rappresentazione dei pagamenti periodici mensili per otto anni (intera durata del piano), suddivisi per singolo creditore a far data dal mese di gennaio 2026 sino alla fine del piano prevista nel mese di Dicembre anno 2033.

			CREDITI IN PREDEDUZIONE (A)		CREDITI IPOTECARI E PRIVILEGIATI (B)			CREDITI PRIVILEGIATI (C)			CREDITI CHIROGRAFARI			
MESI	N. rate	Importo	OCC	F.DO SPESE RISCHI IMPREVISTI	Credito ipotecario Altea SPV srl	Credito per pegno Affide	Credito Advisor	Crediti Tributari e Imposte locali ADER	Crediti Imposte Comunali	Credito Inps	Crediti Tributari e Imposte locali ADER	Credito Compas Spa	Credito Kruk italia srl	Credito Cofidis cessione quinto
gen-26	1	€ 650,00	€ 650,00											
feb-26	2	€ 650,00	€ 650,00											
mar-26	3	€ 650,00	€ 650,00											
apr-26	4	€ 650,00	€ 650,00											
mag-26	5	€ 650,00	€ 650,00											
giu-26	6	€ 650,00	€ 20,00	€ 630,00										
lug-26	7	€ 650,00		€ 370,00			€ 280,00							
ago-26	8	€ 650,00					€ 650,00							
set-26	9	€ 650,00			€ 300,00	€ 238,00	€ 112,00							
ott-26	10	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 50,00	€ 100,00	€ 50,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
nov-26	11	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 50,00	€ 100,00	€ 50,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
dic-26	12	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 50,00	€ 100,00	€ 50,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
gen-27	13	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 50,00	€ 100,00	€ 50,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
feb-27	14	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 50,00	€ 100,00	€ 50,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
mar-27	15	€ 650,00			€ 199,60	€ 193,44		€ 50,00	€ 100,00	€ 6,96	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00	€ 25,00
apr-27	16	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00		€ 53,96	€ 106,04		€ 35,00	€ 35,00	€ 35,00	€ 35,00
mag-27	17	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00		€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
giu-27	18	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00		€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
lug-27	19	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00		€ 6,13	€ 50,00	€ 73,87	€ 70,00
ago-27	20	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00			€ 50,00	€ 75,00	€ 75,00
set-27	21	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00			€ 50,00	€ 75,00	€ 75,00
ott-27	22	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00			€ 13,37	€ 86,63	€ 100,00
nov-27	23	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
dic-27	24	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
gen-28	25	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
feb-28	26	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
mar-28	27	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
apr-28	28	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
mag-28	29	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
giu-28	30	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
lug-28	31	€ 650,00			€ 200,00	€ 150,00			€ 100,00				€ 100,00	€ 100,00
ago-28	32	€ 650,00			€ 225,00	€ 175,00			€ 104,31				€ 45,69	€ 100,00
set-28	33	€ 650,00			€ 250,00	€ 200,00			€ 100,00					€ 100,00
ott-28	34	€ 650,00			€ 250,00	€ 200,00			€ 100,00					€ 100,00
nov-28	35	€ 650,00			€ 250,00	€ 200,00			€ 100,00					€ 100,00
dic-28	36	€ 650,00			€ 280,00	€ 214,80			€ 100,00					€ 55,20
gen-29	37	€ 650,00			€ 300,00	€ 250,00			€ 100,00					
feb-29	38	€ 650,00			€ 300,00	€ 250,00			€ 100,00					

mar-29	39	€ 650,00			€ 470,62	€ 79,38			€ 100,00				
apr-29	40	€ 650,00			€ 593,57				€ 56,43				
mag-29	41	€ 650,00			€ 650,00								
giu-29	42	€ 650,00			€ 650,00								
lug-29	43	€ 650,00			€ 650,00								
ago-29	44	€ 650,00			€ 650,00								
set-29	45	€ 650,00			€ 650,00								
ott-29	46	€ 650,00			€ 650,00								
nov-29	47	€ 650,00			€ 650,00								
dic-29	48	€ 650,00			€ 650,00								
gen-30	49	€ 650,00			€ 650,00								
feb-30	50	€ 650,00			€ 650,00								
mar-30	51	€ 650,00			€ 650,00								
apr-30	52	€ 650,00			€ 650,00								
mag-30	53	€ 650,00			€ 650,00								
giu-30	54	€ 650,00			€ 650,00								
lug-30	55	€ 650,00			€ 650,00								
ago-30	56	€ 650,00			€ 650,00								
set-30	57	€ 650,00			€ 650,00								
ott-30	58	€ 650,00			€ 650,00								
nov-30	59	€ 650,00			€ 650,00								
dic-30	60	€ 650,00			€ 650,00								
gen-31	61	€ 650,00			€ 650,00								
feb-31	62	€ 650,00			€ 650,00								
mar-31	63	€ 650,00			€ 650,00								
apr-31	64	€ 650,00			€ 650,00								
mag-31	65	€ 650,00			€ 650,00								
giu-31	66	€ 650,00			€ 650,00								
lug-31	67	€ 650,00			€ 650,00								
ago-31	68	€ 650,00			€ 650,00								
set-31	69	€ 650,00			€ 650,00								
ott-31	70	€ 650,00			€ 650,00								
nov-31	71	€ 650,00			€ 650,00								
dic-31	72	€ 650,00			€ 650,00								
gen-32	73	€ 650,00			€ 650,00								
feb-32	74	€ 650,00			€ 650,00								
mar-32	75	€ 650,00			€ 650,00								
apr-32	76	€ 650,00			€ 650,00								
mag-32	77	€ 650,00			€ 650,00								
giu-32	78	€ 650,00			€ 650,00								
lug-32	79	€ 650,00			€ 650,00								
ago-32	80	€ 650,00			€ 650,00								

set-32	81	€ 650,00			€ 650,00									
ott-32	82	€ 650,00			€ 650,00									
nov-32	83	€ 650,00			€ 650,00									
dic-32	84	€ 650,00			€ 650,00									
gen-33	85	€ 650,00			€ 650,00									
feb-33	86	€ 650,00			€ 650,00									
mar-33	87	€ 650,00			€ 650,00									
apr-33	88	€ 650,00			€ 650,00									
mag-33	89	€ 650,00			€ 650,00									
giu-33	90	€ 650,00			€ 650,00									
lug-33	91	€ 650,00			€ 650,00									
ago-33	92	€ 650,00			€ 650,00									
set-33	93	€ 650,00			€ 650,00									
ott-33	94	€ 650,00			€ 650,00									
nov-33	95	€ 650,00			€ 650,00									
dic-33	96	€ 631,21			€ 631,21									
TOTALE		€ 62.381,21	€ 3.270,00	€ 1.000,00	€ 44.000,00	€ 5.150,62	€ 1.042,00	€ 353,96	€ 3.066,78	€ 256,96	€ 291,13	€ 448,37	€ 1.541,19	€ 1.960,20

Tabella 8

16. CONCLUSIONI

COMMENTO AL PIANO E VALUTAZIONE SULLA SUA PROBABILE CONVENIENZA

Sulla base di quanto sopra esposto, la scrivente quale Gestore, ai sensi della normativa vigente, attesta la fattibilità del piano del consumatore proposto dai sig.ri [REDACTED] [REDACTED]. Ritenuto che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dal debitore consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta. Ritenuto, altresì, che i dati esposti nella proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, nonché nell'ulteriore documentazione prodotta, trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori.

Rileva che i pagamenti previsti dal piano consentono l'integrale pagamento delle spese prededucibili, nonché una percentuale che si attesta al **48%** per il creditore fondiario ipotecario Banca UNICREDIT oggi Altea SPV Srl (a seguito di cessione del credito da parte di Banca Unicredit) mentre per i creditori privilegiati si registra una percentuale variabile tra il **100%** e il **42%** (Vedi paragrafo precedente).

Pertanto, si attesta la fattibilità e la convenienza, ai sensi dell'art. 63 del C.C.I.I., in quanto la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore risulta preferibile rispetto all'alternativa liquidatoria dal punto di vista puramente economico. Infatti, la vendita dell'immobile, destinato ad essere la residenza principale dei debitori, ancorché al primo tentativo di vendita nell'ambito della procedura esecutiva n. 13/2024 del Tribunale di Ragusa, rileva un prezzo di vendita con base d'asta di 42.267,00 (prezzo ridotto del 25% come da ordinanza), importo inferiore rispetto ai 44.000,00 euro offerti dai debitori nel piano.

Il ricorso alla liquidazione comporterebbe un aumento delle spese, una perdita di tempo considerevole e un ricavato di realizzo, considerando il sistema delle vendite all'asta, sicuramente inferiore al totale dei debiti vantati dai creditori. Infatti, se già al primo tentativo di vendita risulta un prezzo di euro 42.267,00 e considerando che generalmente nel sistema delle aste competitive vengono espletati tre tentativi di vendita prima di avere un'aggiudicazione, si può ben comprendere che l'importo offerto dai debitori sia senza dubbio preferibile all'alternativa liquidatoria.

Infine, il sottoscritto Gestore attesta che, ai sensi dell'art. 69 del C.C.I.I., non esistono cause ostative soggettive e gli istanti sono meritevoli di veder omologato il piano, dato che la situazione di grave indebitamento non è stata causata da colpa grave, malafede o frode ma da cause non riconducibili alla loro volontà. Pertanto, la ristrutturazione del debito, come da piano e proposta predisposta, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

GIUDIZIO POSITIVO CIRCA LA COMPLETEZZA E L'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA

I ricorrenti hanno trasmesso allo scrivente professionista esauriente documentazione ai fini della valutazione della sua situazione economica, patrimoniale e finanziaria. Oltre a ciò, lo scrivente ha altresì chiesto ed ottenuto ulteriore documentazione presso terzi ritenuta necessaria per il completamento delle verifiche e per l'assunzione di ulteriori informazioni.

Dall'esame di tutta la documentazione raccolta, si può ragionevolmente concludere che la stessa sia completa ed attendibile ai fini della valutazione dell'attivo e del passivo della procedura di ristrutturazione dei debiti in esame.

Alla luce di quanto sopra esposto, sulla base

- Dell'articolazione delle informazioni ricevute che si ritiene sufficiente e delle verifiche che è stato possibile effettuare;
- Della ragionevolezza delle previsioni con riferimento ai dati e alle informazioni disponibili alla data di redazione della presente relazione si può dunque

Esprimere

Una valutazione complessivamente positiva sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda, e

Ritenere

Che la stessa illustri adeguatamente la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del debitore.

ALLEGATI

1. Atto di Mutuo Banca Unicredit del 18/03/2014;
2. Atto di precetto Altea SPV Srl del 08/11/2023;
3. Atto pignoramento immobiliare del Altea SPV Srl del 20/12/2023;
4. Perizia immobile del CTU Geometra Alessandro Aronica di cui alla Proc. Es. Imm. N.13/2024 Tribunale di Ragusa;
5. Documentazione reddituale:
 - 5.a CU/2025 [REDACTED] anno 2024;
 - 5.b 730/2025 [REDACTED];

5.c 730/2024 [REDACTED];
5.d 730/2023 [REDACTED];
5.e 730/2022 [REDACTED];
5.f 730/2021 [REDACTED];

6. Consultazione catastale e visura per [REDACTED]
7. Visura PRA;
8. Libretto di circolazione autovettura;
9. Estratto debitorio Agenzia Entrate Riscossione [REDACTED]
10. Visura di non esistenza protesti [REDACTED]
11. Visura di non esistenza protesti [REDACTED]
12. CRIF [REDACTED]
13. CRIF [REDACTED]
14. Centrale rischi Banca d'Italia [REDACTED]
15. Centrale rischi Banca d'Italia [REDACTED]
16. (a e b) -Centrale d'allarme interbancaria [REDACTED]
17. Estratto debitorio Comune di Vittoria (Rg);
18. Lettera di incarico Advisor Dr.Cassarino Giuseppe;
19. Certificato unico cumulativo residenza e stato di famiglia residenza dei debitori;
20. Contratto di finanziamento con Pegno su valori Affide;
21. Cessione 1/5 pensione Cofidis;
22. Prestito cambiario COMPASS [REDACTED]
23. Definizione agevolata TARI + Canone idrico Comune di Vittoria;

24. Documento riconoscimento Sig.ra [REDACTED];
25. ISEE [REDACTED]
26. Prestito Unicredit;
27. Precisazione del credito Agenzia Entrate;
28. (a e b) Lettera di recupero somme INPS e Precisazione del credito INPS;
29. Precisazione credito COFIDIS;
30. A - Precisazione credito KRUK INVESTMENT SRL;
- 30.B – E/c 2 finanziamento Unicredit ceduto a Kruk Investiment srl;
- 30.C - E/c finanziamento Unicredit ceduto a Kruk Investiment srl;
31. Precisazione credito AFFIDE (finanziamento pegno su valori);
32. Precisazione prestito COMPASS;
33. Precisazione credito mutuo fondiario ipotecario ALTEA SPV srl (già Unicredit spa);
34. A Prestito Chirografario BAPS;
- 34.B Precisazione credito finanziamento BAPS;
35. Dichiarazione sostitutiva [REDACTED]
36. Dichiarazione sostitutiva impegno rata [REDACTED]
37. Precisazione del credito dott. Cassarino Giuseppe (proforma);
38. Allegati Sanitari:
 - 38.a foglietto illustrativo Mirapex farmaco a base di Pramipexolo;
 - 38.b relazione dott. Letterio Morgante luglio 2014;
 - 38.c relazione Dott.ssa Francesca Morgante 2015;
39. Lettera dimissioni ospedale [REDACTED]

- 40. Certificazione invalidità INPS;
- 41. Certificazione medica DBS con lettera dimissioni Ospedale [REDACTED]
- 42. Rivalutazione Medica dott.ssa Sorbera;
- 43. Rivalutazione medica neurologica ospedale di Ferrara Nov. 2017;
- 44. Precisazione del credito Comune di Vittoria;
- 45. Patologia [REDACTED];
- 46. Visita D.ssa Sorbera Maggio 2025

Ragusa, 14/10/2025

Firma

Dr. Giovanni Iurato
SEZIONE A
COMMERCIALISTA
DOTT. COMM.
Giovanni
Iurato
n° 372
CIRCOLO DEI DOTT. COMMERCIALISTI E DEGLI
CONTABILI
RAGUSA e MODICA