



Organismo Composizione della Crisi di Reggio Calabria

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME
MODIFICATO DAL D.LGS. 99/2016

Connessa al riassetto per l'apertura della procedura di Risoluzione dei Debiti del
Consumatore

Debitore, [REDACTED] nata a [REDACTED] C.F. [REDACTED]
[REDACTED] residente a Reggio Calabria in [REDACTED] assistita
dall'Avv. Steve Chizzoniti del Foro di Reggio Calabria, nel cui studio sito in Reggio Calabria alla
Via Gaspare del Fosso n. 21 (Tel. 0965/331834; Fax 0965/331806; PEC
steve.chizzoniti@avvocatirc.legalmail.it) elegge domicilio.

GESTORE DELLA CRISI, Avv. Quattrone Antonino, nato a Reggio di Calabria il 19/04/1975,
con studio in Reggio di Calabria (RC) Via Giovanni scudo n 58, telefono/fax 0965359274, PEC:
antoninoquattrone@pec.studiolegalequattrone.it, iscritto all'Albo Avvocati di RC al n. 1476

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore.....	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	7
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	7
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	8
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	8
Informazioni economico patrimoniali.....	8
Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore.....	9
Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali.....	9
Tabella 5: Dati Reddituali anno 2022.....	9
Tabella 6: Spese medie mensili anno 2022.....	10
Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	10
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte.....	11
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....	11
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura.....	13
Tabella 8: Compensi e spese della procedura.....	13
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato.....	14
Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE.....	15
Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	16
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA.....	17
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	18
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti.....	18

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore.....	19
Prerogativa del Piano.....	20
CONCLUSIONI.....	20
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE.....	22
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	23
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI.....	24
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA.....	25
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	26
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	26
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	27
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2022 - 2031.....	29
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2032 - 2041.....	30
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2042 - 2051.....	31
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	32

1RE \$ ESSA

Il sottoscritto Avv. Quattrone Antonino, iscritto all'Ordine dei Avvocati di Reggio Calabria al num. 1476 con studio in Reggio Calabria alla Via Giovanni Scudo n 58 è stato nominato dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento (OCCS) della Camera di Commercio di Reggio Calabria, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell'art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED] nato a [REDACTED]

[REDACTED] che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Il so**os(ri**o? in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

di(3iara e a**es*a preliminarmente,

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

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 83/2022)

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.

Risultato di Razione dei Debiti del Consumatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 83/2022)

2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Tabella, Dati anagrafici del Debitore

Tipologia	Persona fisica
Titolo personale	[REDACTED]
Cognome	[REDACTED]
Nome	[REDACTED]
Codice fiscale	[REDACTED]
Comune di nascita	[REDACTED]
Provincia	RC
Data di nascita	[REDACTED]
Comune di residenza	[REDACTED]
Indirizzo di residenza	[REDACTED]
Cap	89100
Situazione occupazionale	[REDACTED] [REDACTED]
Ruolo procedura	Debitore

Allo stato attuale, il nucleo familiare del ricorrente, così come indicato nell'autocertificazione dello stato di famiglia in atti, è composto esclusivamente dal debitore e dalla propria figlia [REDACTED] [REDACTED] (C.F. [REDACTED]) con la quale convive in [REDACTED]

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

Il Debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Le informazioni fornite dal Debitore sono di seguito riassunte.

Informazioni di carattere generale.

Disamina sulle finalità (3e 3anno determinato il sovraindebitamento)

Ai sensi dell'art. 14-quaterdecies, comma 4, legge n.176/2020 per debitore incapiente si intende: *“la persona fisica meritevole, che non sia in grado di offrire ai creditori alcuna utilità, diretta o indiretta, nemmeno in prospettiva futura, può accedere all'esdebitazione solo per una volta, fatto*

salvo l'obbligo di pagamento del debito entro quattro anni dal decreto del giudice nel caso in cui sopravvengano utilità rilevanti che consentano il soddisfacimento dei creditori in misura non inferiore al 10 per cento. Non sono considerati utilità, ai sensi del periodo precedente, i finanziamenti, in qualsiasi forma erogati."

Il Codice della Crisi d'Impresa (CCI) definisce il sovraindebitamento come "lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative [...] e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza" (art. 2 lett. c) d.lgs. 14/2019)

Si procederà ad esporre le dinamiche e le scelte compiute dalla ricorrente nel corso degli anni, che l'hanno condotta allo stato di crisi in oggetto.

Le cause dell'indebitamento sono strettamente correlate alle sue sfortunate vicende personali.

La [REDACTED] [REDACTED] esercita, così come ha sempre esercitato, la professione di [REDACTED] [REDACTED] presso [REDACTED] La stessa era coniugata con il [REDACTED] [REDACTED] anch'egli [REDACTED]. Entrambi, oltre ad essere dipendenti pubblici, prestavano anche attività lavorativa privatistica, percependo, così, ulteriori compensi. Conseguentemente, considerate le rilevanti entrate familiari, i predetti coniugi avevano sottoscritto (congiuntamente o disgiuntamente) diversi prestiti, mutui ed altro, ben potendo affrontarne i relativi costi e garantire contestualmente un tenore di vita più che dignitoso alla propria famiglia, composta, all'epoca, anche da una figlia adolescente.

E così, nel maggio 2009, i coniugi [REDACTED] [REDACTED] accendevano un mutuo presso il Banco di Napoli (ora Brera Sec Srl) per un importo pari ad € 500.000,00, nel cui contesto veniva concessa ipoteca sugli immobili di proprietà della coppia (per un valore complessivo di € 1.000.000,00). Le condizioni economiche prevedevano un rimborso in 300 rate (25 anni) da € 3.085,38, quindi la restituzione di complessivi € 925.614,00 (all. 9). Tale contratto veniva poi rinegoziato nell'anno 2017 (gennaio).

Successivamente, in data 15/04/2012, la Dott.ssa [REDACTED] chiedeva ed otteneva un ulteriore prestito pari ad € 30.000,00 da Intesa San Paolo – Neon Finance (ora Ifis NPL Investing Spa) (all. 10). Il capitale da restituire ammontava a € 33.390,00.

Con contratto sottoscritto il 14/01/2015 dal [REDACTED] [REDACTED] Findomestic Banca (ora AK Nordic Ab) concedeva allo stesso un finanziamento dal valore di € 47.797,02 (all. 11), nel cui contesto la [REDACTED] assumeva l'onere di esserne garante. L'importo totale dovuto risultava

Risultante dalla relazione dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2019 (come modificato dal D.Lgs. 66/2019)

essere € 75.648,00. Dalla pag. 3 del prefato allegato si evince che tale operazione veniva conclusa con l'intento di estinguere altre due precedenti posizioni debitorie con il medesimo istituto di credito. Ad oggi il credito in questione ammonta globalmente a circa € 47.150,00.

In data 25/05/2016, veniva concesso altro finanziamento alla prefata dichiarante (coobbligato Dott. Giuseppe Lombardi) da parte di Agos (ora Ifis NPL Investing Spa) (all. 12), dal valore complessivo dovuto di € 82.174,00 (120 rate da € 682,50), a fronte di un importo originario concesso pari ad € 48.347,59.

Il 06/04/2017, venne stipulato con Compass Banca un ulteriore prestito di € 21.392,00, da restituirsi in 84 rate da € 363,48 (all. 13), per un totale complessivo dell'operazione finanziaria pari ad € 30.652,18.

Tuttavia, il 27/11/2017 il Dott. Lombardi, inaspettatamente, decedeva (all. 7) e, per l'effetto, la Dott.ssa Palermo si è ritrovata costretta, unicamente con il proprio stipendio, ad affrontare l'intera massa debitoria *ex ante* contratta, la quale inizialmente era stata pianificata sulla scorta delle disponibilità finanziarie di due medici strutturati.

Ne è conseguita, proprio dalla fine dell'anno 2017, ma soprattutto a far data dalla prima parte dell'anno 2018, la materiale impossibilità per la richiedente di poter saldare tutte le rate dei vari rapporti finanziari instaurati, oltre alle pendenze con il fisco ed altro;

Alla data del decesso del Dott. Lombardi, infatti, la coppia di coniugi sosteneva un impegno finanziario con le istituzioni bancarie sopra elencate pari a circa € 4.500,00 mensili.

In data 09/07/2019, perciò dopo la scomparsa del marito, e per far fronte a debiti precedentemente

Risultante della situazione dei Debiti del Consumatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 66/2020)

E' verosimile affermare, dunque, che le cause del ricorso al credito e della sopraggiunta difficoltà a

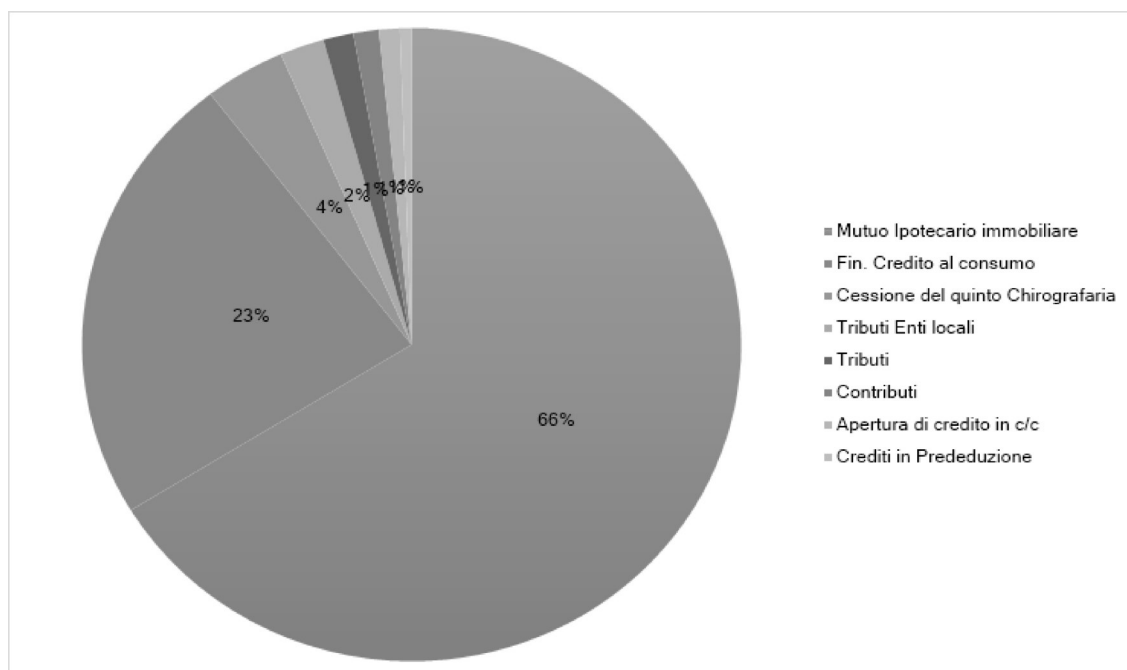
Risultato della relazione dei Debiti del Consommatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14/2015
(come modificato dal D.Lgs. 66/2017)

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1, Riassunto situazione debitoria

TITOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Totale
Mutuo Ipotecario immobiliare	485.352,71	66,24%
Fin. Credito al consumo	170.695,27	23,30%
Cessione del quinto Chirografaria	28.987,00	3,96%
Tributi Enti locali	15.951,28	2,18%
Tributi	10.861,00	1,48%
Contributi	9.205,07	1,26%
Apertura di credito in c/c	7.443,91	1,02%
Crediti in Prededuzione	4.186,00	0,57%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 732.682,24.



Di seguito si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella 1, Debiti e situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore
21/05/2009	Mutuo Ipotecario immobiliare	1 - BRERA SEC S.R.L.
25/05/2016	Fin. Credito al consumo	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.
09/07/2019	Cessione del quinto Chirografaria	6 - We Finance S.p.A
15/06/2012	Fin. Credito al consumo	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.
06/04/2017	Fin. Credito al consumo	3 - Compass Banca S.p.A
	Apertura di credito in c/c	5 - INTRUM ITALY S.p.A.
	Tributi	2 - Agenzia Entrate Riscossione
	Tributi Enti locali	7 - Comune di Giffone
	Tributi Enti locali	8 - Comune di Reggio Calabria
	Tributi	2 - Agenzia Entrate Riscossione
	Tributi	9 - Agenzia delle Entrate
	Contributi	10 - Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Medici e degli Odontoiatri
	Crediti in Prededuzione	11 - Chizzoniti Steve
14/01/2015	Fin. Credito al consumo	12 - AK Nordic Ab

Riepilogando, come da prospetto che seguono, in cui viene data evidenza di ciascun odierno creditore e dei relativi importi, la consumatrice è attualmente debitrice delle seguenti somme, inclusive degli interessi ed altri oneri fin qui maturati:

- 8.49.912/1 nei confronti di Brera SEC SRL (*mutuo Banco di Napoli*) – debito totale originario 925.614,00 (€ 500.000,00 inizialmente concessi in mutuo);
- 8.9.191299 nei confronti di IFIS NPL Investing SPA, ex MBCredit SPA (*finanziamento Agos*) – debito totale originario € 82.174,00 (€ 48.347,59 inizialmente finanziati);
- 8.9.11214 nei confronti di IFIS NPL Investing SPA (*finanziamento Intesa San Paolo – Neon Finance*) – debito totale originario € 33.390,00 (€ 30.000,00 inizialmente finanziati);
- 8.4/.191211 nei confronti di AK Nordic SPA (*finanziamento Findomestic Banca*) – debito totale iniziale € 75.648,00 (€ 47.797,02 inizialmente finanziati);
- 8.1&.#/1211 nei confronti di We Finance SPA (*cessione 1/5 in corso*) – debito totale originario € 59.388,00 (€ 47.163,86 inizialmente finanziati);
- 8.11.//124 nei confronti di Compass Banca (*finanziamento*) – debito totale iniziale € 30.652,18 (€ 21.392,00 inizialmente finanziati);
- 8.1.441211 oltre interessi e spese allo stato non quantificate dal creditore Intrum Italy SPA (*rapporti bancari*);
- 8.#.141.1 nei confronti di Agenzia delle Entrate-Riscossione;

Risultante dalla relazione dei Debiti del Consommatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14 del 1991 (come modificato dal D.Lgs. 59 del 1998)

- 8 del 1991 nei confronti del Comune di Giffone (RC) (IMU e TARI);
- 8 del 1991 nei confronti di Hermes SRL;
- 8 del 1991 nei confronti di ENPAM;
- 8.4.1 del 1991 nei confronti dell'Avv. Steve Chizzoniti per l'assistenza nel presente procedimento.

In relazione ai crediti su indicati, Brera SEC SRL ha attivato innanzi il Tribunale di Palmi apposita procedura di pignoramento immobiliare (in relazione a due immobili siti nel comune di Giffone), nel cui contesto il prossimo 23 febbraio si terrà un ulteriore tentativo di vendita (all. 17, atto di precetto – all. 18, atto di pignoramento immobiliare – all. 19, atto di intervento per il maggior credito – all. 20, avviso di vendita per il 23/02/2023);

che, oltre a quanto appena esposto, sono stati chiesti ed ottenuti diversi decreti ingiuntivi (tutti concessi dal Tribunale Civile di Reggio Calabria) da parte di:

- 1) MBCredit SPA (all. 21);
- 2) IFIS NPL Investing SPA (all. 22);
- 3) Compass Banca (all. 23);

che, i prefati provvedimenti monitori sono stati tutti opposti soltanto per questioni squisitamente formali e non di merito;

che, al D.I. pronunciato in favore di IFIS NPL Investing SPA è stata riconosciuta la provvisoria esecuzione (all. 24);

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai (creditori)

Ad oggi non è presente alcun documento attestante atti del Debitore impugnati dai creditori.

Indicazione della eventuale esistenza di crediti eventualmente rientranti nella categoria di cui all'art. 7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE) e di crediti impignorabili.

Dall'esame della documentazione si rileva che:

- a) non esistono “crediti rientranti nella categoria di cui all'art.7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE)”;
- b) “Le risorse proprie dell'Unione europea (UE) sono le principali fonti di entrate per il bilancio dell'UE. Le sue spese annue non possono superare le sue entrate (cioè gestisce un bilancio in pareggio).

Non esistono crediti rientranti nella categoria dei “crediti impignorabili” .

Esistenza di Atti in frode dei (creditori)

Dall'analisi della documentazione in atti non è emersa l'esistenza di atti in frode ai creditori.

Informazioni e (onomi(o pa*rimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Si*+azione pa*rimoniale Immobiliare,

La debitrice è proprietaria dei seguenti beni immobili:

1. immobile catasto fabbricati Comune Giffone (RC), Via [REDACTED] piano S-1, foglio 4, particella 122, subalterno 4, particella 121, subalterno 1, rendita € 201,73;
2. immobile catasto fabbricati Comune Giffone (RC), Via [REDACTED] nn. 27-29, piano: S-1, T, 1, 2 e 3, foglio 4, particella 122, subalterno 5, particella 121, subalterno 2, rendita € 843,89;
3. immobile catasto fabbricati Comune Reggio Calabria, Via [REDACTED] piano 2, foglio 42, particella 122, subalterno 7, rendita € 557,77;

I predetti beni, risultanti gravati da ipoteca volontaria concessa originariamente in favore al Banco di Napoli SPA (come da perizie allegate), sono stati valutati, quali lotto unico, € 109.200,00 (beni punti I e II) e 129.000,00 (bene punto III);

Il bene di cui al punto III è l'attuale abitazione familiare della [REDACTED] e della di lei figlia;

I primi due immobili di all'elenco ut supra, sono stati sottoposti a pignoramento immobiliare, la cui relativa procedura (n. [REDACTED] R.G.Es. Imm.) pende innanzi il Tribunale Civile di Palmi nel cui contesto il prossimo 23 febbraio si terrà un ulteriore tentativo di vendita (III°)

La debitrice è altresì comproprietaria nella misura di 1/6 dei seguenti beni immobili:

4. immobile catasto fabbricati Comune Montebello Jonico (RC), [REDACTED] piano T-1, foglio 38, particella 485, rendita € 60,94;
5. immobile catasto terreni Comune Montebello Jonico (RC), foglio 53, particella 7;
6. immobile catasto terreni Comune Montebello Jonico (RC), foglio 53, particella 8, qualità seminativo, reddito dominicale € 15,95, reddito agrario € 5,98;
7. immobile catasto terreni Comune Montebello Jonico (RC), foglio 37, particella 20, qualità pascolo;
8. immobile catasto terreni Comune Montebello Jonico (RC), foglio 37, particella 21;

La debitrice è, poi, comproprietaria nella misura di 1/7 del seguente bene immobile:

Risultante dalla relazione dei Debiti del Contribuente - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14 del 1999
(come modificato dal D.Lgs. 81 del 2013)

9. immobile catasto terreni Comune Montebello Jonico (RC), foglio 37, particella 22, qualità mandorleto, reddito dominicale € 4,15, reddito agrario € 4,15;

Situazione patrimoniale mobiliare debitrice,

l'istante è, altresì, proprietaria di due autovetture (di cui una in uso alla figlia):

1) Toyota Yaris (III serie) del settembre 2012, targata [REDACTED] (all. 34 – certificato di assicurazione);

2) Chevrolet del 2008 targata [REDACTED] (all. 35 – certificato di assicurazione);

E', inoltre, titolare di tre polizze di assicurative:

1) assicurazione per protezione da rischio di morte o invalidità non inferiore al 5% – premio annuo pari da € 1.485,82 (all. 30);

2) assicurazione responsabilità professionale – premio annuo pari ad € 661,80 (all. 31);

3) assicurazione malattia – premio annuo pari ad € 184,00 (all. 32);

Tabella 3, Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	238.200,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	3.000,00
Valore complessivo del patrimonio	241.200,00
Valore immobile prima (asa)	129.000,00
Valore patrimonio al netto della prima (asa)	112.200,00

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

Tabella 4, Serie storica dei redditi personali

	Impiego Reddito Anno 2011/	Impiego Reddito Anno 2012	Impiego Reddito Anno 2013	Impiego Reddito Anno 2014	Impiego Reddito Anno 2015
Debitore: [REDACTED] [REDACTED] C.F. [REDACTED]	49.870,00	50.700,00	49.406,00	48.899,00	66.778,00
Altro Reddito	0	0	0	0	0
Totale	49.870,00	50.700,00	49.406,00	48.899,00	66.778,00

**Risultato di Razione dei Debiti del Contribuente - ai sensi degli artt. 12 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 66/2021)**

--	--	--	--	--	--

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

Tabella 9, Dati Redditi anno 2022

Dati redditi	
Ammontare reddito netto mensile del Debitore	4.130,60
Ammontare reddito netto mensile dei coobbligati	
4. Inferiore reddito netto mensile	0,00
A; Totale Reddito Mensile	4.130,60

La [redatto] attualmente percepisce:

A) stipendio mensile pari ad € 2.830,60 netti (all. ti 26 e 27 – cedolino [redatto] + certificazione amministrativa ASP-RC);

B) pensione di reversibilità INPS del [redatto] oggi dal valore di € 27.431,82 lordi annui, quindi circa € 1.349,50 netti mensili (all. 28 – Certificazione Unica 2022);

C) pensione di reversibilità ENPAM del defunto marito, oggi dal valore di € 1.922,76 lordi annui (all. 29 – Certificazione Unica 2022);

La figlia [redatto] [redatto] allo stato percepisce un trattamento previdenziale riservato ai superstiti dei professionisti sanitari (in relazione al padre deceduto) per un importo annuo pari ad € 8.143,94 lordi (all. 30 – Certificazione Unica 2022). Il detto beneficio verrà meno a maggio 2023

Tabella 10, Spese medie mensili anno 2022

Spese personali	
5; Totale Spese Mensili	2.925,00

Il nucleo familiare della [redatto] affronta le seguenti spese correnti annue:

- a) € 3.000,00 circa per generi alimentari;
- b) € 1.500,00 circa per abbigliamento e calzature;
- c) € 1.500,00 circa per spese condominiali;
- d) € 3.600,00 circa per utenze domestiche (acqua, luce, gas, TARI, telefoni, internet, ecc.);

Risultante della liquidazione dei Debiti del Contribuente - ai sensi degli artt. 1117 e ss. del D.Lgs. 14 del 1991
(come modificato dal D.Lgs. 4 del 1992)

- e) € 2.400,00 circa per spese sanitarie e medicinali;
- f) € 4.500,00 circa per trasporti (carburante, bolli auto, manutenzione e assicurazione veicoli);
- g) € 5.000,00 circa per istruzione post-universitaria (scuola di specializzazione in psicoterapia);
- h) € 2.000,00 circa per spese per mantenimento animale d'affezione (cane);
- i) € 2.000,00 circa per partecipazione convegni ed eventi formativi scientifici
- j) € 3.600,00 circa per pagamenti contributi ENPAM;
- k) € 2.331,62 per assicurazioni (morte o invalidità; responsabilità professionale e malattia);
- l) € 1.300,00 circa per spese varie ed altri servizi.

Tabella 1, Rapporto tra Reddito Annuale

Reddito mensile disponibile per piano <A=5;	1.92.000.000
---	--------------

Il Reddito medio mensile è messo in rapporto con i debiti contratti dal debitore – sovraindebitamento.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Indicazione della esistenza di debiti del Debitore impugnati dai creditori.

Ad oggi non è presente alcun documento attestante atti del Debitore impugnati dai creditori.

Indicazione della eventuale esistenza di crediti eventualmente rientranti nella categoria di cui all'art. 7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE) e di crediti impignorabili. Dall'esame della documentazione si rileva che:

- a) non esistono “crediti rientranti nella categoria di cui all'art.7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE)”;
- b) “Le risorse proprie dell'Unione europea (UE) sono le principali fonti di entrate per il bilancio dell'UE. Le sue spese annue non possono superare le sue entrate (cioè gestisce un bilancio in pareggio).

Non esistono crediti rientranti nella categoria dei “crediti impignorabili”.

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché della disamina del contenuto della domanda di esdebitazione presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dalla sig.ra [redacted] a corredo della stessa risulta essere completa ed attendibile.

Ris*+razione dei Debi* del Cons+ma*ore - ai sensi degli ar** . / e ss. del D.Lgs. 14 /2019#
(ome modi(i(a*o dal D.Lgs. &' !!!

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:
 - a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
 - b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
 - c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
 - d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
 - e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- E' stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

Risultato della relazione dei Debiti del Consommatore - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14 del 1991
(come modificato dal D.Lgs. 5 del 2005)

Indicazione presunta dei costi (connessi alla procedura)

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 1, Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE DEI COSTI DELLA PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 1, D. L. 14 del 1991)	
Importo dell'Atto	287.183,45
Importo del Passivo	732.682,24
Importo attribuito ai Creditori	287.183,45
Non si applicano limiti massimi al compenso	28.718,35

		\$ INIZIO	\$ ASSIETO
COSTO TOTALE SCAGLIONI S4 ATTIVO		18.310,29	21.425,53
COSTO TOTALE SCAGLIONI S4 PASSIVO		545,08	3.759,77
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		18.855,37	25.185,30
RIDUZIONE ex art. 1, comma 4 del 19 al 4° 7 ;	30,00%	-5.656,61	-7.555,59
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		13.198,76	17.629,71

COSTO CONCORDATO CON O.C.C.		13.198,76
RISORSO INDENNITA' O.C.C. dal 1° al 19° 7 ;	15,00%	1.979,81
TOTALE COSTO		15.178,57

RIPARTIZIONE COSTO		O.C.C.	GESTORE
RIPARTIZIONE COSTO		30,00%	70,00%
COSTO RIPARTITO		4.553,57	10.625,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	425,00
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	1.001,79	2.431,00
RISORSO SIESE : IMPOSTE LOCALI		-	120,00
TOTALE		5.555,36	13.601,00
RITENUTA D'ACCONTO	20,00%	-	2.125,00
NETTO A PAGARE		5.555,36	11.476,00
A; Totale Compensi e spese gestore della crisi		15.198,57	

C; Spese di Giustizia	0,00
-----------------------	------

A - 5 @ C ; Totale Spese Procedura	15.198,57
5; A (conferma all'OCC)	15.198,57

Indi(azione del 0a**o (3e2 ai 0ini della (on(essione del 0inanziamen*o2 il sogge**o 0inanzia*ore abbia *en+*o (on*o o meno del meri*o (redi*izio del debi*ore 6al+*a*o.

E' stato inoltre valutato se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159”*, così come riportato nell' allegato.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, 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.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita “Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”.

L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

Ris*+***razione dei Debi*i del Cons+ma*ore - ai sensi degli ar** . / e ss. del D.Lgs. 14 !"1#
(ome modi0i(a*o dal D.Lgs. &' !"!!

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare.

ES1OSIZIONE DELLA 1RO1OSTA

La proposta formulata dalla [REDACTED] prevede uno stralcio del 70% per i crediti chirografari e del 60% per il debito privilegiato con Brera Spa ed 50% per gli altri crediti derivanti dai tributi locali ad eccezione dei debiti con Agenzia delle Entrate, Agenzia Entrate Riscossione (il credito privilegiato pari ad € 7.903,58) ed EMPAM per i quali è previsto il pagamento integrale.

Per compensi dell'O.C.C. e dell'Avv. Steve Chizzoniti, aventi natura di crediti prededucibili, pari a complessivi € 22.689,69 è proposto il pagamento in 20 rate a partire dal 30.09.2023.

Il pagamento dei crediti con Agenzia Delle Entrate, Agenzia Entrate Riscossione, Comune di Reggio Calabria, Comune di Giffone ed ENPAM pari a compressivi € 26.453,88 avverrà in 25 rate mensili di circa € 1.105,00 a partire dal 31.05.25.

La somma di €. 266.975,03 (per come analiticamente indicata nella sottostante tabella 11) relativa ai crediti della Brera Sec Srl, MBCredit Solutions Spa, We Finance Spa, Compass Banca Spa, Intrum Italy Spa attraverso il pagamento di rate da 144 di circa 2000,00 a partire dal 30.06.26.

La maggiore rata può essere sostenuta attraverso entrate ulteriori derivanti da:

1) la vendita, a prezzo di mercato, separata e non in un unico lotto, degli immobili in piena proprietà della [REDACTED] siti in Giffone (RC), per un ammontare complessivo previsto pari ad almeno € 100.000,00 circa da distribuirsi, pro quota, ai vari creditori.

Sul punto la debitrice comunica che sono in corso già delle trattative preliminari subordinate alla sospensione della vendita dell'immobile attualmente disposta dal Tribunale di Palmi.

2) la liquidazione del TFR spettante alla debitrice, nel corso dell'anno 2026, di circa € 140.000,00;

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- a) 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 del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

Risultato della verifica dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/93
(come modificato dal D.Lgs. 59/99)

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter conseguire una capacità reddituale necessaria e sufficiente al rispetto degli impegni assunti, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Tabella 11, Determinazione della perenziale di soddisfazione proposta per i assetti debitori e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	7 soddisfazione ipotesi piano	7 : valore del Debito (consolidato)	7 Sistematico
Mutuo Ipotecario immobiliare n.rep 86115 del 21/05/2009 (Privilegiato immobiliare)	1 - BRERA SEC S.R.L.	485.352,71	40,000%	194.141,08	60,000%
Fin. Credito al consumo n.54549161 del 25/05/2016 (Chirografario)	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	65.152,55	30,000%	19.545,77	70,000%
Cessione del quinto Chirografario n.31849 del 09/07/2019 (Chirografario)	6 - We Finance S.p.A	28.987,00	30,000%	8.696,10	70,000%
Fin. Credito al consumo n.890003346574 del 15/06/2012 (Chirografario)	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	35.619,24	30,000%	10.685,77	70,000%
Fin. Credito al consumo n.CO000017471603 del 06/04/2017 (Chirografario)	3 - Compass Banca S.p.A	22.773,48	30,000%	6.832,04	70,000%
Apertura di credito in c/c (Chirografario)	5 - INTRUM ITALY S.p.A.	7.443,91	30,000%	2.233,17	70,000%
Tributi (Privilegiato mobiliare)	2 - Agenzia Entrate Riscossione	7.903,58	100,000%	7.903,58	0,000%
Tributi Enti locali (Privilegiato mobiliare)	7 - Comune di Giffone	8.677,00	50,000%	4.338,50	50,000%
Tributi Enti locali (Privilegiato mobiliare)	8 - Comune di Reggio Calabria	7.274,28	50,000%	3.637,14	50,000%
Tributi (Chirografario)	2 - Agenzia Entrate Riscossione	2.646,39	50,000%	1.323,20	50,000%
Tributi (Privilegiato mobiliare)	9 - Agenzia delle Entrate	311,03	100,000%	311,03	0,000%

Risultato di bilancio del Consorzio - ai sensi degli artt. 1 e ss. del D.Lgs. 14/1999
(come modificato dal D.Lgs. 1/2012)

Contributi (Privilegiato mobiliare)	10 - Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Medici e degli Odontoiatri	9.205,07	100,000%	9.205,07	0,000%
Crediti in Prededuzione (Chirografario)	11 - Chizzoniti Steve	4.186,00	100,000%	4.186,00	0,000%
Fin. Credito al consumo n.20040110275024 del 14/01/2015 (Chirografario)	12 - AK Nordic Ab	47.150,00	30,000%	14.145,00	70,000%

Tabella 1: Risultato di bilancio (consolidamento debiti)

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Importo Iniziale	N. Rate prepagate	Importo Rate da versare	Rapporto Rate Reddito Disponibile
Mutuo Ipotecario immobiliare n.rep 86115 del 21/05/2009 (Privilegiato immobiliare)	1 - BRERA SEC S.R.L.	194.141,08	0,00	144	1.352,28	32,74%
Fin. Credito al consumo n.54549161 del 25/05/2016 (Chirografario)	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	19.545,77	0,00	144	136,14	3,30%
Cessione del quinto Chirografario n.31849 del 09/07/2019 (Chirografario)	6 - We Finance S.p.A.	8.696,10	0,00	144	60,57	1,47%
Fin. Credito al consumo n.890003346574 del 15/06/2012 (Chirografario)	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	10.685,77	0,00	144	74,43	1,80%
Fin. Credito al consumo n.CO000017471603 del 06/04/2017 (Chirografario)	3 - Compass Banca S.p.A.	6.832,04	0,00	144	47,59	1,15%

Ris*ri*+razione dei Debi*i del Cons+ma*ore - ai sensi degli ar**.. / e ss. del D.Lgs. 14 !"#1#**
(ome modifi(a*o dal D.Lgs. &' !"#!)

Apertura di credito in c/c (Chirografario)	5 - INTRUM ITALY S.p.A.	2.233,17	0,00	144	30/06/2026	15,56	0,38%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	2 - Agenzia Entrate Riscossione	7.903,58	0,00	25	31/05/2025	316,94	7,67%
Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	7 - Comune di Giffone	4.338,50	0,00	25	31/05/2025	174,00	4,21%
Tributi Enti locali (Privilegiato_mobiliare)	8 - Comune di Reggio Calabria	3.637,14	0,00	25	31/05/2025	145,87	3,53%
Tributi (Chirografario)	2 - Agenzia Entrate Riscossione	1.323,20	0,00	25	31/05/2025	53,06	1,28%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	9 - Agenzia delle Entrate	311,03	0,00	25	31/05/2025	12,48	0,30%
Contributi (Privilegiato_mobiliare)	10 - Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Medici e degli Odontoiatri	9.205,07	0,00	25	31/05/2025	368,40	8,92%
Crediti in Prededuzione (Chirografario)	11 - Chizzoniti Steve	4.186,00	0,00	4	31/01/2025	1.049,14	25,40%
Fin. Credito al consumo n.20040110275024 del 14/01/2015 (Chirografario)	12 - AK Nordic Ab	14.145,00	0,00	144	30/06/2026	98,53	2,39%

Tabella 1', Sin*esi del 1iano di Ris*ri*+razione dei debi*i del Cons+ma*ore**

A = Reddito mensile a**+ale	4.1'""2."
-----------------------------	-----------

Ris* r+**+razione dei Debi*i del Cons+ma*ore - ai sensi degli ar**. / e ss. del D.Lgs. 14 !"#1#
(ome modi)(a*o dal D.Lgs. &' !"# !")

5= Spese mensili	!.#!9!"
C = Ra*e mensili	A**+ali
Rappor*o ra*a reddi*o mensile <C A;	"2"
Reddi*o mensile per spese <A=C;	"2" 7
	4.1' "2. "
	1os* Omologa
	1.!"2' "
	!#21' 7
	!.#! /2' /

Come si e6in(e da A+es*a *abella la ra*a del 1iano di Ris* r+**+razione dei debi*i del Cons+ma*ore si a**es*a al !#21' 7 della (apa(i*B reddi*+ali del debi*ore) al di so*o del '9 7 del »meri*o (redl*izio»2 (ome pre6is*o dal T.4.5. ar*. 1!4.

Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;

Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;

La proposta del Piano è ammissibile;

La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;

Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del

D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);

Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);

È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);

È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);

È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del

Ris^or^o+razione dei Debiⁱi del Cons+ma^ore - ai sensi degli ar^oo. / e ss. del D.Lgs. 14 /!"#
(ome modifi(a^o dal D.Lgs. &' !")!

debitore;

E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;

Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potersi adempiere (incolpevolezza);

Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni create a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;

Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

11a del 11a

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte si ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può considerarsi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

La somma complessivamente offerta ed i tempi di realizzazione del piano appaio congrui ed adeguati.

Risultato: Razione dei Debiti del Consommatore - ai sensi degli artt. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2019 (come modificato dal D.Lgs. 10/2018)!

La proposta tiene conto, altresì, dell'ordine di soddisfo di ogni credito e le percentuali di soddisfazione dei crediti sono state previste, come già specificato rispettando, le cause di prelazione.

Si consideri che i crediti muniti di privilegio, pegno e ipoteca possono non essere soddisfatti integralmente "allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione"(art. 7, comma 1, L. n. 3/2012).

Più semplicemente, tali crediti possono non essere soddisfatti integralmente quando l'alternativa liquidatoria non sia affatto vantaggiosa per il creditore, per incapienza del bene o del diritto in caso di liquidazione.

Esaminando la tabella n 11 si può verificare come l'ipotesi liquidatoria sia meno conveniente rispetto al piano proposto.

Dopotutto la debitrice pone già in vendita gli immobili siti a Giffone, per come descritti in premessa, attualmente oggetto di procedura esecutiva presso il Tribunale di Palmi (RC) e per i quali è previsto per data 23.06.23 il terzo tentativo di vendita al prezzo base di € 47.174,40, con un abbattimento di circa 2/3 rispetto al valore dell'immobile attribuito in perizia (€ 109.000,00).

La vendita a prezzo di mercato, attraverso anche la nomina di un liquidatore, appare più conveniente anche per i creditori.

La proposta di liquidazione avrebbe dovuto prevedere la vendita dell'immobile sito in Reggio Calabria alla Via [redacted] ma la disponibilità del T.F.R.conferisce al piano una concretezza che l'alea di una ulteriore vendita avrebbe notevolmente ridotto.

Si consideri, inoltre, che l'eventuale vendita anche dell'appartamento sito in Reggio Calabria, abitazione della debitrice, comporterebbe la necessità per la sig.ra [redacted] di acquisire, anche seppur in affitto, un ulteriore immobile con un aggravio di spesa che andrebbe a ridurre notevolmente la rata proposta.

Il piano appare notevolmente conveniente per i creditori anche rispetto ad ulteriori azioni esecutive.

Risultanza dei Debiti del Consommatore - ai sensi degli artt. 14 e ss. del D.Lgs. 14/1991

(come modificato dal D.Lgs. 4/1992)

Ed invero la procedura immobiliare sull'immobile di Giffone ha già determinato l'abbattimento del prezzo di vendita ad 1/3 del valore di perizia ed è verosimile che ciò accadrebbe anche qualora si attivasse una procedura esecutiva nei confronti dell'immobile di Reggio Calabria.

Si consideri, infatti, che usualmente in un'eventuale vendita all'asta in media "le prime aste vanno deserte e che la vendita si attesta usualmente al valore del 50% - 60% della perizia immobiliare" {da "I nodi della ripresa -Aste giudiziarie, crescita a basso gettito" di Bianca Lucia Mazzei da "Il Sole 24 Ore") e con l'ulteriore aggravio delle spese di procedura, trascrizione e pubblicità per ogni esperimento di gara compiuto.

Anche l'ipotesi di pignoramento del T.F.R. e della futura pensione della debitrice sarebbe meno conveniente rispetto alla presente proposta stante la minore percentuale aggredibile e della durata temporale della procedura esecutiva.

Risultato di revisione dei debiti del Consorzio - ai sensi degli artt. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 83/2022)

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale del Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto dal Debitore;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Con osservanza

Avv. Antonino Quattrone

Quattrone Antonino
2023.06.08 16:09:39

CN-Quattrone Antonino
2.5.4.5-ITALY-CITTADINI/75019424D
2.5.4.42-Antonino

ALLEGATO A, ELENCO ANALITICO DEI DATI FONDIARI

Natura dell'immobile	Categoria catastale	Diritto immobiliare	7 del diritto immobiliare	Valore di stima	RC	Comune	Indirizzo	Superficie	Superficie edificata	Superficie totale
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo popolare cat. A/4	Proprietà	16,66%	0,00	RC	Montebello Ionico	[REDACTED]	38	485	
Immobile a destinazione ordinaria	Scuderia cat. C/6	Proprietà	100,00%	200,00	RC	Giffone	[REDACTED]	4	122	4
Immobile a destinazione ordinaria	Scuderia cat. C/6	Proprietà	100,00%	0,00	RC	Giffone	[REDACTED]	4	121	1
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà	100,00%	109.000,00	RC	Giffone	[REDACTED]	4	122	5

Risultato di razionalizzazione dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2012
(come modificato dal D.Lgs. 4/2013)

Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà	100,00%	0,00	RC	Giffone		4	121	2
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà	100,00%	129.000,00	RC	reggio di calabria		42	122	7
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	16,66%	0,00	RC	Montebello Ionico		53	7	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	16,66%	0,00	RC	Montebello Ionico		53	8	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	16,66%	0,00	RC	Montebello Ionico		37	20	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	16,66%	0,00	RC	Montebello Ionico		37	21	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	14,28%	0,00	RC	Montebello Ionico		37	22	

ALLEGATO 5, DATI RELATIVI AL PATRIMONIO SOCIETARIO

Tipologia	Descrizione = Nome del veicolo	Percentuale di partecipazione (%)	Categoria B	Stato (Targa)	Anno di immatricolazione	Valore di stima
Autovetture	Toyota Yaris	100,00%	1	[REDACTED]	2012	2.000,00
Autovetture	Chevrolet Matiz	100,00%		[REDACTED]	2008	1.000,00

Risultato di razionalizzazione dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 10/2018)

Odontoiatri									
Chizzoniti	Steve			CHZRSTV81M27Z404G	RC	Reggio Calabria	89100	Via Gasparre del Fosso n 21	steve.chizzoniti@ avvocatirc.legalm ail.it
AK Nordic Ab			11442250962	11442250962	MI	Milano	20154	Via Enrico Tazzoli 6	aknitalia@unapec .it

Risultato di bilancio del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2019
(come modificato dal D.Lgs. 1/2012)

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento Debito	Data stipula (data di sottoscrizione)	N. Conto	Creditore	Importo Debito	Rata media mensile	Reddito mensile (ammortamento)	7. Rata Reddito	Debito residuo	Categoria (reddito)
Mutuo Ipotecario immobiliare	21/05/2009	rep 86115	1 - BRERA SEC S.R.L.	500.000,00			N.D.	485.352,71	Privilegiato immobiliare
Fin. Credito al consumo	25/05/2016	54549161	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	82.174,00		6.695,00	0,00%	65.152,55	Chirografario
Cessione del quinto Chirografario	09/07/2019	31849	6 - We Finance S.p.A	59.388,00		3.538,00	0,00%	28.987,00	Chirografario
Fin. Credito al consumo	15/06/2012	890003346574	4 - Ifis Npl Investing S.p.A.	33.390,00			N.D.	35.619,24	Chirografario
Fin. Credito al consumo	06/04/2017	CO000017471603	3 - Compass Banca S.p.A	30.652,00		1.500,00	0,00%	22.773,48	Chirografario
Apertura di credito in c/c			5 - INTRUM ITALY S.p.A.				N.D.	7.443,91	Chirografario
Tributi			2 - Agenzia Entrate Riscossione				N.D.	7.903,58	Privilegiato mobiliare
Tributi Enti locali			7 - Comune di Giffone				N.D.	8.677,00	Privilegiato mobiliare
Tributi Enti locali			8 - Comune di Reggio Calabria				N.D.	7.274,28	Privilegiato mobiliare
Tributi			2 - Agenzia Entrate Riscossione				N.D.	2.646,39	Chirografario
Tributi			9 - Agenzia delle Entrate				N.D.	311,03	Privilegiato mobiliare
Contributi			10 - Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Medici e degli				N.D.	9.205,07	Privilegiato mobiliare

**Risultato di bilancio del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2015
(come modificato dal D.Lgs. 47/2015)**

Crediti in Prededuzione			Odontoiatri						
Fin. Credito al consumo	14/01/2015	200401102 75024	11 - Chizzoniti Steve					N.D.	4.186,00
			12 - AK Nordic Ab			47.797,02		N.D.	47.150,00

ALLEGATO E, ESPOSIZIONE ANALITICA DEI RIMBORSI SORSO DEI DESITI

Magazzino Compensi e Spese Rimborsate

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

Compensi e spese gestite dalla (ris)	4.822,40	13.967,96
Spese di Gestione	0,00	0,00
Totale		

Risultato di bilancio del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/2012
(come modificato dal D.Lgs. 14/2012)

Debito Netto Consolidato e fabbisogno finanziario

	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012
Fabbisogno Netto												
Totale Rate Debito	0,00	0,00	0,00	0,00	5.122,68	19.091,98	25.438,72	23.596,68	23.596,68	23.596,68	23.596,68	23.596,68
Compensi e Spese Netto	0,00	4.822,40	4.822,40	13.967,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Netto		4.822,40	4.822,40	13.967,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per l'anno	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00
Altre Entrate												
Totale disponibili per l'anno	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00
Fabbisogno Netto reddito	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00

	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012	14/2012
Fabbisogno Netto												
Totale Rate Debito	23.596,68	23.596,68	23.597,35	21.421,20	21.421,20	21.421,20	21.421,20	8.926,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Netto	23.596,68	23.596,68	23.597,35	21.421,20	21.421,20	21.421,20	21.421,20	8.926,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per l'anno	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00
Altre Entrate												

Risultato: la riforma dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli art. 14 e ss. del D.Lgs. 14/1997 (come modificato dal D.Lgs. 4/1998) !!!

[illegible]

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2032 - 2041

Debito	Descrizione	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
Debito	Capitale	16.179,09	16.187,18	16.195,28	16.203,37	16.211,48	16.219,59	6.760,36	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	48,27	40,18	32,08	23,99	15,88	7,77	1,04	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	16.227,36	16.227,36	16.227,36	16.227,36	16.227,36	16.227,36	6.761,40	0,00	0,00	0,00
Debito	Capitale	1.628,82	1.629,63	1.630,45	1.631,26	1.632,09	1.632,89	681,33	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	4,86	4,05	3,23	2,42	1,59	0,79	0,08	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	1.633,68	1.633,68	1.633,68	1.633,68	1.633,68	1.633,68	681,41	0,00	0,00	0,00
Debito	Capitale	724,68	725,04	725,40	725,76	726,12	726,48	303,11	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	2,16	1,80	1,44	1,08	0,72	0,36	0,04	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	726,84	726,84	726,84	726,84	726,84	726,84	303,15	0,00	0,00	0,00
Debito	Capitale	890,50	890,94	891,40	891,84	892,28	892,74	372,27	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	2,66	2,22	1,76	1,32	0,88	0,42	0,05	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	893,16	893,16	893,16	893,16	893,16	893,16	372,32	0,00	0,00	0,00
Debito	Capitale	569,39	569,67	569,95	570,23	570,51	570,81	237,66	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	1,69	1,41	1,13	0,85	0,57	0,27	0,29	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	571,08	571,08	571,08	571,08	571,08	571,08	237,95	0,00	0,00	0,00
Debito	Capitale	186,16	186,25	186,36	186,45	186,54	186,62	77,06	0,00	0,00	0,00
Credito	Interessi	0,56	0,47	0,36	0,27	0,18	0,10	0,74	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	Totale	186,72	186,72	186,72	186,72	186,72	186,72	77,80	0,00	0,00	0,00

Risultato di Razione dei Debiti del Consorzio - ai sensi degli artt. 14 e ss. del D.Lgs. 14/1998
(come modificato dal D.Lgs. 1/1999)

		RATA																		
Debito	Tributi Irregolare	CAI IALE	791,35	791,75	792,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	! = Agenzia Enrate Risorse	INTERESSI	1,01	0,61	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	/ # 1998	TOTALE RATA	792,36	792,36	792,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enrate Irregolare	CAI IALE	434,45	434,67	434,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	/ = Comune di Gironi	INTERESSI	0,55	0,33	0,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	4. 1998	TOTALE RATA	435,00	435,00	435,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enrate Irregolare	CAI IALE	364,22	364,39	364,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	& = Comune di Reggio Calabria	INTERESSI	0,46	0,29	0,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	1. 1/14	TOTALE RATA	364,68	364,68	364,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Irregolare	CAI IALE	132,44	132,48	133,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	! = Agenzia Enrate Risorse	INTERESSI	0,16	0,12	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	1. 1/14	TOTALE RATA	132,60	132,60	133,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Irregolare	CAI IALE	31,20	31,20	30,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	# = Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	1/14	TOTALE RATA	31,20	31,20	31,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Contributi Irregolare	CAI IALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1° = Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza degli Odontoiatri	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	# 1998	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Crediti in Redenzione Irregolare	CAI IALE	419,10	419,33	419,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	11 = Cessioni Sese	INTERESSI	0,54	0,31	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da (consolidare)	4. 1/14	TOTALE RATA	419,64	419,64	419,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	% in Credito al Consorzio n. 1/14 del 14/1/1998 Irregolare	CAI IALE	1.178,84	1.179,43	1.180,02	1.180,61	1.181,21	1.181,79	492,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Creditore	1) = AG Nordi (Ab)	INTERESSI	3,52	2,93	2,34	1,75	1,15	0,57	0,60	0,00	0,00
Debito da consolidare	14.149,00	TOTALE RATA	1.182,36	1.182,36	1.182,36	1.182,36	1.182,36	1.182,36	492,65	0,00	0,00

ALLEGATO %, DOC 4 SINTESI ESA IN DATA

- 1) elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- 2) elenco della consistenza e della composizione del patrimonio della debitrice;
- 3) elenco delle entrate finanziarie del nucleo familiare [REDACTED];
- 4) elenco spese familiari annue;
- 5) estratti conto bancari anni 2018-2022 [REDACTED];
- 6) verbali incontro presso Organismo di composizione della crisi della Camera di Commercio di Reggio Calabria;
- 7) certificato di morte del [REDACTED];
- 8) certificato dello stato di famiglia;
- 9) contratto di mutuo (Banco di Napoli);
- 10) certificazione finanziamento (Intesa San Paolo – Neon Finance);
- 11) contratto finanziamento (Findomestic);
- 12) contratto finanziamento (Agos);
- 13) contratto finanziamento (Compass);
- 14) contratto cessione 1/5 (We Finance);
- 15) estratto di ruolo Agenzia delle Entrate – Riscossione;
- 16) sintesi posizione debitoria Comune di Giffone (RC);

- 17) estratto di ruolo Hermes SRL;
- 18) bollettini di pagamento ENPAM;
- 19) atto di precetto da parte di Brera SEC SRL;
- 20) atto di pignoramento immobili di Giffone (RC);
- 21) atto di intervento per il maggior credito per Brera SEC SRL;
- 22) avviso di vendita immobili di Giffone (RC);
- 23) D.I. e ricorso per MBCredit SPA;
- 24) D.I. e ricorso per IFIS NPL Investing SPA;
- 25) D.I. e ricorso per Compass Banca;
- 26) atto di cessione credito da MBCredit ad IFIS NPL SPA;
- 27) comunicazione AK Nordic AB (credito ex Findomestic);
- 28) provvedimento di concessione provvisoria esecuzione D.I. nell'interesse di IFIS NPL;
- 29) cedolino ASP-RC;
- 30) certificazione retribuzione ASP-RC;
- 31) C.U. 2022 pensione di reversibilità INPS per [redacted] G.;
- 32) C.U. 2022 pensione di reversibilità ENAPM per [redacted] G.;
- 33) documentazione pensione di reversibilità per [redacted] B.;
- 34) assicurazione per protezione da rischio di morte o invalidità non inferiore al 5%;
- 35) assicurazione responsabilità professionale;
- 36) assicurazione malattia;
- 37) visura beni immobili per la [redacted]

Risultato di razione dei Debiti del Consomatore - ai sensi degli artt. 14 e ss. del D.Lgs. 14/1991
(come modificato dal D.Lgs. 4/1992)

- 38) documentazione auto Toyota Yaris;
- 39) documentazione auto Chevrolet Matiz;
- 40) attestazione rilasciata dall'Agenzia Entrate-Riscossione;
- 41) attestazione rilasciata dall'Agenzia delle Entrate;
- 42) attestazione C.R.I.F.;
- 43) attestazione Banca d'Italia - CAI;
- 44) attestazione Banca d'Italia - CAI (2);
- 45) attestazione INPS.