

**Organismo di Composizione della Crisi
della CCIAA di Cosenza**

Procedura n. 15/2022

ERCOLE MICELI

e

SERAFINA PORCO

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI
AI SENSI DELL'ART. 68 DEL CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E
DELL'INSOLVENZA AL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL
CONSUMATORE PROPOSTO DAI SIGNORI ERCOLE MICELI
SERAFINA PORCO CON L'AUSILIO DELL'AVV. RODIGHIERO**

PROFESSIONITA INCARICATO: Dott. FERNANDO CALIERO

INDICE

1. PREMESSA	3
2. OGGETTO DELLA RELAZIONE.....	4
3. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI.....	5
4. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.....	18
5. SINTESI DEL PIANO DEL CONSUMATORE	22
6. GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITATO.	23
7. INDICAZIONE PRESUNTA DEI COSTI DELLA PROCEDURA (art. 68 comma 2 lett. d CCII).....	23
8. VALUTAZIONE DEL FATTO CHE, AI FINI DELLA CONCESSIONE DEL FINANZIAMENTO, IL SOGGETTO FINANZIATORE ABBA O MENO TENUTO CONTO DEL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE.	24
CONCLUSIONE.....	27
ALLEGATI	28

1. PREMESSA

Il sottoscritto dott. Fernando Caldiero, nato a Catanzaro il 23.06.1968, dottore commercialista e revisore legale, gestore dell'OCC della CCIAA di Cosenza, domiciliato in Cetraro alla Via Pirrino, 37

Premesso

- a) Che è stato nominato, dall'OCC istituito presso la CCIAA di Cosenza, con la determinazione dirigenziale n. 399 del 18.10.2022 allegata, quale gestore della crisi nella procedura di composizione della crisi, nella procedura in epigrafe;
- b) Che lo scrivente ha accettato l'incarico con istanza del 21.10.2022;
- c) Che ha chiesto ed ottenuto in data 24.12.2022 l'autorizzazione del Giudice ad accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria, nei sistemi di informazione creditizia, nella Centrale Rischi e nelle altre banche dati, ai sensi e per gli effetti dell'art. 492 *bis* c.p.c. e l'art. 155 *quinques* disp. att. c.p.c.;

VISTO

- Che i ricorrenti, signori Miceli Ercole nato a Serra Pedace (CS) in data 08.09.1958 ed ivi residente alla Contrada Casali del Manco in Via Donato Bendicente (CF: MCLRCL58P08I650Z) e Porco Serafina nata a Cosenza il 26.02.1968 e residente alla contrada Casali del Manco in Via Donato Bendicente (CF: PRCSFN58B66D086I), risultano versare in stato di sovraindebitamento. I ricorrenti infatti si trovano "in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente";
- Che hanno dichiarato di non essere soggetti a procedure concorsuali diverse da quelle regolate nel capo II del CCII;
- Che hanno dichiarato di non aver subito per cause a loro imputabili provvedimenti di impugnazione, risoluzione accordo del debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore.
- Che hanno presentato in precedenza una proposta di Piano del Consumatore dichiarata dal Giudice dott. Giorgio Previte del Tribunale di Cosenza inammissibile con provvedimento del 29.12.2023;
- Che hanno dichiarato di non svolgere attività di impresa;
- Che hanno deciso, pertanto, di sottoporre ai creditori una proposta ristrutturazione dei debiti del consumatore ed ha depositato in data presso la Camera di Commercio di Cosenza domanda per la nomina di un professionista con la funzione di organismo di composizione della crisi, acquisita al protocollo camerale n. 16577 del 19.09.2022;

espone la seguente

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

AI SENSI DELL'ART. 68 DEL CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA AL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE PROPOSTO DAI SIGNORI ERCOLE MICELI E SERAFINA PORCO CON L'AUSILIO DELL'AVV. RODIGHIERO

2. OGGETTO DELLA RELAZIONE

La proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore per come formulata dai ricorrenti è corredata da tutta la documentazione richiesta dal CCII; in particolare, unitamente alla proposta risultano agli atti:

- elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute ;
- elenco di tutti i beni di proprietà dei ricorrenti in assenza di atti dispositivi compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazione dei redditi riferite agli ultimi 3 anni;
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento della famiglia dei ricorrenti;
- Autocertificazione dello stato di famiglia;

A completamento di ogni adempimento richiesto dalla legge, con particolare riferimento all'art. 69 del CCI, lo scrivente è chiamato a redigere una relazione¹ che deve contenere:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
- d) L'indicazione presunta dei costi della procedura;
- e) l'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;

Notizie sui ricorrenti

I ricorrenti signori Miceli Ercole nato a Serra Pedace (CS) in data 08.09.1958 ed ivi residente alla Contrada Casali del Manco in Via Donato Bendicente (CF: MCLRCL58P08I650Z) e Porco Serafina nata a Cosenza il 26.02.1968 e residente alla contrada Casali del Manco in Via Donato Bendicente (CF: PRCSFN58B66D086I) è attualmente sono rispettivamente pensionato (ex impiegato presso la regione Calabria) e casalinga. Di seguito si riportano nella tabella i dati reddituali storici del Signor Miceli.

DATI REDDITUALI STORICI DEL DEBITORE		
REDDITI ANNO	REDDITO LAVORO DIPENDENTE/ASSIMILATO	DATORE DI LAVORO
2009	€ 26.954	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2010	€ 26.614	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2011	€ 27.772	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2012	€ 26.966	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2013	€ 26.904	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2014	€ 26.349	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2015	€ 27.408	REGIONE CALABRIA/AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI COSENZA
2016	€ 25.158	REGIONE CALABRIA
2017	€ 25.960	REGIONE CALABRIA
2018	€ 27.435	REGIONE CALABRIA
2019	€ 33.695	REGIONE CALABRIA
2020	€ 35.946	REGIONE CALABRIA
2021	€ 38.807	REGIONE CALABRIA
2022	€ 30.277	REGIONE CALABRIA/INPS

¹ che deve essere allegata alla domanda dei ricorrenti

Attualmente, il reddito netto mensile del signor Miceli ammonta a circa euro 1.800,00 netti (12 mesi). Per come si specificherà meglio in seguito sulla pensione del ricorrente Miceli vengono effettuate sino al 07/2022 una cessioni dello stipendio una da parte di IBL Banca Spa per un importo di circa euro 347,00 (cessione scade a 10/2023) (per come si evince dalla stampa riassuntiva della pensione dell'INPS consegnata dal signor Miceli) successivamente a tale data (07/2022) si evince sul riepilogo della pensione una voce trattenuta obbligatoria di euro 289,00 (con scadenza al 06/2032) relativa al debito nei confronti di Civetta SPV IBL banca ex credito SIGLA s.r.l..

Status di consumatore.

L'art. 2 del CCI definisce consumatore *“la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”*.

Entrambi i ricorrenti non esercitano attività d'impresa. Dalle ricerche anagrafiche effettuate sul sito dell'Agenzia delle Entrate sui ricorrenti si è evinto che dal 28.11.2005 al 26.05.2009 la signora Porco Serafina è stata titolare di partita IVA 02740410788, si fa presente che il Mutuo Fondiario Banca 24@7 S.P.A. contratto l'11.10.2007 e finanziamento Agos Ducato contratto il 10.02.2012 sono debiti personali non correlati all'attività d'impresa.

Pertanto si ritiene che lo *status* dei ricorrenti sia quello di consumatore.

Si rappresenta che i signori Miceli e Porco hanno già in passato presentato una proposta di piano del consumatore dichiarata, con Provvedimento del 29.12.2023 del Giudice designato Dott. Giorgio Previte del Tribunale di Cosenza, inammissibile per lacunosità della documentazione e della relazione attestativa.

3. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI.

L'esame della documentazione allegata dal ricorrente a corredo del piano e l'esame della documentazione acquisita dallo scrivente, nonché le ulteriori informazioni acquisite in sede di ascolto e dalla relazione consegnata con email del 29.06.2023 dal sig. Ercole Miceli hanno permesso di circoscrivere cause e circostanze dell'indebitamento dei ricorrenti.

Dalla proposta di accordo del Signor Miceli e dalla relazione da Lui inviata si evince che l'indebitamento è dovuto a quanto di seguito riportato:

“Nel 1986 hanno in cui mi sono sposato sono partito con uno stipendio di 1200 euro, ero in affitto e subito dopo ho avuto un figlio Francesco 1987. Nel 1988 ho avuto un secondo figlio Libero, lo stipendio aumentato degli assegni familiari veniva integrato da qualche straordinario nel 1996 nasce la terza figlia Carola. Le cose vanno avanti bene vita mediocre non lusso né divertimenti nel 2007 acquisto con atto notarile casa dalla società IFA srl con mutuo ipotecario. Nel 2010 mi viene riconosciuta una Posizione Organizzativa dalla Provincia di Cosenza come da registro generale n.10000524 del 24/02/2010 (come allegato alla presente relazione) di euro 8.000,00 l'anno ma nonostante ho espletato il lavoro di Responsabilità non mi è stata mai riconosciuta ai fini economici perché la politica clientelare del Presidente Mario Oliverio non mi ha permesso la ratifica della determina mantenendomi sempre su poi vediamo ma non abbiamo mai visto una lira. Intanto le spese avanzavano mantenendo questa situazione mutui e prestiti fino al 2012 hanno in cui il governo Monti in seguito al momento storico di una forte crisi ha emanato la Spending review attraverso la sistematica analisi dei tagli effettuati nella pubblica Amministrazione e poi il Covid 19 spesso mi sono trovato ad essere sopraffatto dai debiti dovuti anche ha causa di eventi sopravvenute spese mediche per malattie di mia moglie che ancora tutt'oggi mi costringono a fare visite specialistiche a Milano. Ho mantenuto anche per un certo periodo i miei figli a Milano mandando dei soldi per pagamento affitto e mangiare anche se loro si sono dati da fare subito cercando lavoro, le uscite sono state nettamente maggiori dalle entrate. Tale sproporzione mi ha indotto a fare ricorso a prestiti, finanziamento o cessioni del quinto con delega, e a omettere e rateizzare le bollette di Luce Gas Acqua e Tares, il tutto con aggravio dell'esposizione debitoria. Si è pur vero che i dipendenti pubblici godono di uno stipendio fisso, che negli anni non ha avuto nessun miglioramento economico, ma siamo rimasti sempre con lo stesso stipendio, mentre il costo della vita aumenta sproporzionatamente luce gas spese macchina assicurazione bollo alimenti.

Solo nel 2019 mi è stata assegnata una promozione di posizione organizzativa che mi ha dato la possibilità di far fronte al pagamento di una ulteriore rata di prestito per effetto di un pignoramento coatto presso la Regione Calabria accantonando una quota dello stipendio di 410,65 euro da parte di una società finanziaria IFIS NPL spa per conto della Santander Banca che insieme ai 615,97 euro di cessione dei due quinti dello stipendio della Banca IBL spa **pago in tutto 1026,62 euro mensili**.

Le condizioni reddituali della famiglia sono assicurate dal solo reddito del Dichiarante. Al momento della stipula dei contratti di finanziamento, avvenuti tra il 2012 al 2018, il sottoscritto aveva la possibilità di onorarli come poi ha sempre cercato di fare fino alla data odierna, riducendo fino al minimo vitale le sue esigenze.

Appare, escluso che il ricorrente, abbia assunto obbligazioni senza ragionevole prospettiva di poterle adempiere, ovvero che abbia colposamente determinato il sovra indebitamento.

Esaminando la proposta del piano del Consumatore presentata dal Sig. Miceli Ercole e famiglia per il tramite OCC, Dottore Caldiero, rappresenta l'unica opportunità di affrontare una situazione debitoria che il Sig. Miceli Ercole vuole fortemente onorare seppure in quota parte. La crisi finanziaria e sociale del consumatore è palese e trova nell'accoglimento di quanto proposto dalla legge 3/2012 prima e dal Codice della Crisi dopo l'unica possibilità concreta di affrontare il futuro in chiave costruttiva."

Lo scrivente OCC, al fine di valutare la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni, ha rilevato che il Sig. Miceli Ercole non sembra aver colposamente determinato il sovra indebitamento per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali. Inoltre, la volontaria assunzione di obbligazioni verso il sistema bancario/finanziario, da parte del debitore, ha determinato un sovra indebitamento per motivi estranei al proprio stile di vita. Infatti, negli anni successivi all'assunzione dei debiti, il Sig. Miceli ha avuto difficoltà incrementata dalla malattia della moglie che, a seguito di una forte depressione è in cura presso il CIM di Cosenza con ulteriori visite presso strutture specialistiche presso l'Ospedale Besta di Milano questo ha inciso negativamente sulla sfera coniugale facendo venire meno la serenità che è indispensabile al normale svolgimento della vita, anche lavorativa: I figli del Sig. Miceli da qualche anno si sono trasferiti a Milano e non gravano più sul bilancio familiare.

Solvibilità Del Debitore Negli Ultimi Cinque Anni.

E) Dalla Visura protesti prodotta dai ricorrenti, presso il Registro Protesti - Archivio Ufficiale delle CCIAA effettuata in data **18/01/2023** è emerso che a tale data non risultano protesti sui soggetti ricercati: **PRCSFN58B66D086I (Porco Serafina)** e **MCLRCL58P08I650Z (Ercole Miceli)** .

Visura di Non Esistenza Protesti
Nominativo: MCLRCL58P08I650Z

Esito della Ricerca effettuata in data 18/01/2023

A fronte della ricerca effettuata con i seguenti parametri di selezione:

CCIAA: [AL, AT, BI, CN, NO, TO, VB, VC, BG, BS, CO, CR, LC, LO, MN, MI, MB, PV, SO, VA, BZ, TN, BL, PD, RO, TV, VE, VR, VI, GO, PN, TS, UD, BO, FE, FO, MO, PR, PC, RA, RE, RN, AR, FI, GR, LI, LU, MS, PI, PT, PO, SI, AN, AP, FM, MC, PS, PG, TR, FR, LT, RI, RM, VT, CB, IS, CH, AQ, PE, TE, BA, BR, FG, LE, TA, MT, PZ]

Nominativo:

MCLRCL58P08I650Z

in data 18/01/2023 non risultano protesti sul soggetto ricercato

Le informazioni contenute in questa visura sono estratte dal Registro Informatico dei Protesti istituito ai sensi del decreto 9 Agosto 2000 N. 316

Esito della Ricerca effettuata in data 18/01/2023

A fronte della ricerca effettuata con i seguenti parametri di selezione:

CCIAA: [AL, AT, BI, CN, NO, TO, VB, VC, BG, BS, CO, CR, LC, LO, MN, MI, MB, PV, SO, VA, BL, PD, RO, TV, VE, VR, VI, BZ, TN, GO, PN, TS, UD, BO, FE, FO, MO, PR, PC, RA, RE, RN, AR, FI, GR, LI, LU, MS, PI, PT, PO, SI, AN, AP, FM, MC, PS, PG, TR, FR, LT, RI, RM, VT, CH, AQ, PE, TE, CB, IS, BA, BR, FG, LE, TA, AV, BN, CE, NA, SA, MT, PZ, CZ, CS, KR, RC, VV, AG, CL, CT, EN, ME, PA, RG, SR, TP, CA, NU, OR, SS]
Nominativo: PRCSFN58B66D086I

in data 18/01/2023 non risultano protesti sul soggetto ricercato

Le informazioni contenute in questa visura sono estratte dal Registro Informatico dei Protesti istituito ai sensi del decreto 9 Agosto 2000 N. 316

Si procederà ora, alla dettagliata analisi della situazione debitoria.

Le obbligazioni assunte dai ricorrenti e indicate nella proposta di piano ammontano ad € **167.972,05 €** come indicato nella seguente tabella.

Creditori	Tipologia debito	Privilegio	Importo debito
Spese OCC	Spese di Giustizia	Prededuzione	5.156,37 ²
Parcella Avv. Rodighiero (che assiste i ricorrenti nella procedura) ³	Spese di Giustizia	Prededuzione	2.248,48
Banca UBI	Mutuo quota capitale	Privilegio immobiliare	60.217,00
Civetta SPVE Credito	Cessione quinto prestito	chirografo	33.235,00
Banca IFIS credito Santander e findomestic		chirografo	17,927,73
Banca IFIS credito MBCREDIT SOLUTION	prestito	chirografo	7.991,14
Agos Ducato	prestito	chirografo	41.196,32
Banca Ubi Intrum	Organa spv srl	chirografo	3.556,93 ⁴
TOTALE			167.972,05 €

Al fine di verificare l'attendibilità e la completezza dei debiti e delle Attività del ricorrente il sottoscritto, previa autorizzazione del Signor Giudice del 17.07.2017 ha effettuato l'accesso alle sottoelencate banche dati:

- Agenzia delle Entrate Riscossione, la quale ha risposto per entrambi i ricorrenti a mezzo pec in data 07.11.2022 informando che ad oggi in capo ai Sigg. Miceli Ercole e Porco Serafina non si ravvisano cartelle di pagamento insolute

² Più accessori di legge.

³ Si allega parcella prodotta a mezzo pec dall'Avv. Rodighiero.

⁴ Debito già pagato. Si allega copia del bonifico.

- Agenzia delle Entrate sede di Cosenza, che ha risposto a mezzo pec in data 18.11.2022 comunicando l'assenza di debiti erariali
- INPS il quale istituto ha risposto in data 29.11.2022 che non risultano situazioni debitorie a carico dell'istituto;
- INAIL, il quale istituto ha risposto con pec del 04.11.2022 che non risultano nell'archivio della sede Inail di Cosenza;
- Comune di residenza, Casali del Manco, il quale ha risposto con pec del 14.11.2022 che i ricorrenti non hanno nessun debito (IMU, Tasi, Tari e idrico) pendente;
- Gli istituti di Credito e società di recupero credito: AGOS DUCATO; BANCA IFIS; FINDOMESTIC; I.B.L.; ISEO S.P.V.; MARATHON SPV; MARTE SPV; MB CREDIT SOLUTION; ORGANA SPV; UNICREDIT BANCA; UBIBANCA, BANCA PROFILO, BNL, CHE BANCA!, INTESA SANPAOLO, ISEO, DONEXT SPA, LIS PAY SPA, POSTEPAY SPA, POSTE ITALIANE S.P.A., SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A, SIGLA S.R.L.,

Si è anche provveduto, previa autorizzazione del Signor Giudice del 23.12.2022 ad effettuate con pec del 27.12.2022 l'accesso presso Agenzia delle Entrate, ai sensi del ex art. 492-bis c.p.c., chiedendo l'accesso alla banca dati dell'Anagrafe Tributaria, compreso l'archivio dei rapporti finanziari al fine di acquisire ogni informazione utile a ricostruire le posizioni creditorie e debitorie del ricorrente. L'Agenzia delle Entrate ha risposto con pec del 13.01.2023.

A seguito della risposta pervenuta dalla Banca d'Italia e da Agenzia delle Entrate (archivio dei rapporti finanziari) si è provveduto a circolarizzare gli istituti di credito di seguito elencati:

- LIS PAY S.P.A che ha risposto con pec del 18.01.2023 precisando che i ricorrenti non intrattengono con LIS Pay S.p.A., alcun conto, deposito o altro rapporto continuativo;
- B.N.L. S.P.A che ad oggi non ha risposto;
- CHEBANCA S.P.A che ha risposto con pec del il solo signor Ercole Miceli risulta titolare, presso la scrivente, di un rapporto di conto con un saldo positivo pari ad euro 4.676,43;
- BANCA PROFILO S.P.A che ha risposto con pec del 17.01.2023 che Porco Serafina non risulta nelle loro anagrafich. Per miceli ercole ha inviato una serie di documenti dai quali non sembra evincersi alcun credito dell'istituto di credito nei confronti del ricorrente;
- INTESA SANPAOLO S.P.A. che ad oggi non ha risposto;
- POSTE ITALIANE S.P.A. POSTEPAY S.P.A., che ha risposto con pec del 17.01.2023 che sig. Miceli Ercole non è titolare di rapporti attivi e che la sig. Porco Serafina possiede una carta postepay n. 5333171100333380 con saldo € 25,00 ed è legata al libretto n. 45166745 intestato a Miceli Carola che presenta un saldo di € 22,01;
- UBI Banca, titolare del mutuo ipotecario, che ad oggi non ha risposto.

Si è anche provveduto, previa delega del ricorrente, ad accedere al Cassetto Fiscale del sig. Miceli⁵. Dalla sezione "ATTI GIUDIZIARI" si è evinto:

- un atto relativo all'anno 2019, ESECUZIONE MOBILIARE (EM), Data di registrazione 16/6/2022 valore 0,00 €, controparte IFIS NPL INVESTING S.P.A.;
- un atto relativo all'anno 2018, DECRETO INGIUNTIVO (DI) data di registrazione 30/11/2020, controparte BANCA IFIS SPA;
- un atto relativo all'anno 2017, DECRETO INGIUNTIVO (DI) data di registrazione 30/10/2020, controparte BANCA IFIS SPA.

⁵ Non è stato possibile accedere al cassetto fiscale della sig.ra Porco.

Di seguito si espongono le principali informazioni acquisite dall'accesso alle diverse Banche Dati e dalle risposte significative pervenute a seguito della circolarizzazione dei creditori.

Banca D'Italia

Dalla risposta pervenuta dalla Banca D'Italia la quale ha comunicato i dati registrati negli archivi della Centrale rischi a nome del ricorrente si evince che dall'ultima rilevazione mensile disponibile (settembre 2022) che relativamente al signor Ercole Miceli è intestataria solo personalmente del debito sotto esposti :



Intestatario: 28319137

Filiale di CATANZARO

Intestatario: MICELI ERCOLE

RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: settembre 2022

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/11/2022

Intermediario: AGOS-DUCATO SPA

Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Milano	Rapporti non contestati	Azienda di garanzia reali c/o privilegi	41.054	0

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
PORCO SERAFINA (codice coesito 28319132)	41.054	41.054

Intermediario: MARATHON SPV S.R.L. (cfr. lista dei servicer)

Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Cosentino	Rapporti non contestati	Azienda di garanzia reali c/o privilegi	9.490	0

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: MARATHON SPV S.R.L. (cfr. lista dei servicer)

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Finocchio Correlato	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	Cosentino	Perdita da cessione	8.308

Intermediario: MBCREDIT SOLUTIONS SPA

Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Milano	Rapporti non contestati	Azienda di garanzia reali c/o privilegi	7.601	0

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Finocchio Correlato	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	Milano	Perdita da cessione	6.314

Intermediario: ORGANA SPV S.R.L. (cfr. lista dei servicer)

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Finocchio Correlato	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	Cosentino	Perdita da cessione	1.055

È invece cointestatario unitamente alla moglie Porco Serafina dei sotto esposti finanziamenti.

Cointestazione: 28454235

RILEVAZIONE MENSILE
(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: settembre 2022

Le informazioni sono disponibili a tr. tempo dal 02/11/2022

Intermediario: ISEO SPV SRL (cfr. lista dei servicer)
Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garanzito
SOFFERENZE	Milano	Rapporti non concretizzati	Ipoteca intestata	84.220	84.220

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Fenomeno Correlato	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	Milano	Perdite da cessione	59.681

Si rileva che gli istituti che vantano un credito nei confronti dei Ricorrenti sono Marte SPV srl, MARATHON SPV srl, ORGANA SPV srl, ISEO SPV SRL e AGOS DUCATO.
Dall'elenco dei servicer presente nel report della Banca D'Italia si evince che la riscossione dei finanziamenti è affidata alla BANCA FININT (per Marte SPV srl, MARATHON SPV srl e ORGANA SPV srl) e alla DONEXT SPA (per ISEO SPV SRL).

LISTA DEI SERVICER
Intermediari ITACAPITAL SRL
Servicer: BANCA FININT
Indirizzo: VIA VITTORIO ALFIERI, 1 - 31015 CONEGLIANO (TV)
Intermediari GROGU SPV S.R.L.
Servicer: BANCA FININT
Indirizzo: VIA VITTORIO ALFIERI, 1 - 31015 CONEGLIANO (TV)

Dalla risposta pervenuta dalla Banca D'Italia la quale ha comunicato i dati registrati negli archivi della Centrale rischi a nome del ricorrente si evince che dall'ultima rilevazione mensile disponibile (settembre 2022) relativamente alla signora Porco è intestataria solo personalmente del debito sotto esposti:

Filiale di CATANZARO

Intestatario: PORCO SERAFINA

RILEVAZIONE MENSILE
 (gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: settembre 2022

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/11/2022

Intermediario: AGOS-DUCATO SPA
Garanzie ricevute

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Garantito	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Valore Garanzia	Importo Garantito
GARANZIE RICEVUTE	Milano	MICELI ERCOLE (codice cessionario 28319137)	Rapporti non conclusi: garanzia non attivata	Garanzia personale di prima istanza	41.054	41.054

È invece cointestataria unitamente al marito Ercole Miceli dei sotto esposti finanziamenti.

Filiale di CATANZARO

Cointestazione: 28454235

RILEVAZIONE MENSILE
 (gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: settembre 2022

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 02/11/2022

Intermediario: ISEO SPV SRL (cfr. lista dei servicer)
Sofferenze

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Utilizzato	Importo Garantito
SOFFERENZE	Milano	Rapporti non conclusi	Ipoteca autonoma	84.220	84.220

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Finiscono Correlato	Importo
SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA	Milano	Perdita da cessione	59.681

Dal prospetto della Centrale di Allarme Interbancaria si evince per i ricorrenti quanto di seguito si riporta in stralcio.

BANCA D'ITALIA

FILIALE DI: CATANZARO(450)
CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA
REVOCHE E SANZIONI AMMINISTRATIVE E PENALI SEGMENTI NOMINATIVI

TIPOLOGIA SOGGETTO:	1 (PERSONA FISICA)
CODICE FISCALE	MCLRCL58P08I650Z
COGNOME	MICELI
NOME	ERCOLE
DATA DI NASCITA	08-09-1958
SESSO	M

Soggetto non presente in archivio

--- FINE TABULATO ---

BANCA D'ITALIA

FILIALE DI: CATANZARO(450)
CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA
REVOCHE E SANZIONI AMMINISTRATIVE E PENALI SEGMENTI NOMINATIVI

TIPOLOGIA SOGGETTO:	1 (PERSONA FISICA)
CODICE FISCALE	PRCSFN58B66D086I
COGNOME	PORCO
NOME	SERAFINA
DATA DI NASCITA	26-02-1958
SESSO	F

Soggetto non presente in archivio

--- FINE TABULATO ---

CRIF

Dalla visura CRIF relativa ai dati creditizi presenti in EURISC - il sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF- si evince per entrambi i ricorrenti quanto in stralcio si riporta :

1.
COOBBLIGATO: PORCO, SERAFINA
COOBBLIGATO: MICELI, ERCOLE

ISTITUTO DI CREDITO: UBI BANCA UNIONE DI BANCHE ITALIANE
DATI AGGIORNATI AL: 31.01.2020
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: 040201891003247840

TIPO DI CREDITO: MUTUO IPOTECARIO
FASE DEL CREDITO: ESTINTO
DATA INIZIO: 04.10.2007
DATA FINE: 20.12.2019
PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
NUMERO TOTALE RATE: 300
IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 510
IMPORTO RATA IN SCADENZA: 0
RATE RESIDUE: 0
IMPORTO RESIDUO: 0
RATE SCADUTE E NON PAGATE: 0
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 0

DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:
RITARDI DI PAGAMENTO: 999999999-----0
ALTRE SEGNALAZIONI: -----S-----C
NUMERO MASSIMO DI RATE CON RITARDO: PIU' DI 8

PEGGIOR STATO SEGNALATO: C
PRESENTI RITARDI NON REGOLARIZZATI ALLA DATA DI ULTIMO AGGIORNAMENTO

Risulta inoltre la seguente segnalazione relativamente al signor Miceli:

2.
SEGNALAZIONE DI EVENTI RILEVANTI:
RICHIEDENTE: MICELI, ERCOLE

ISTITUTO DI CREDITO: INTESA SAN PAOLO

DETTAGLIO SEGNALAZIONI:
ANNO MESE STATO
2022 03 S

Agenzia delle Entrate accesso ex art. 492 c.p.c.

Dall'interrogazione della banca dati dell'Anagrafe Tributaria relativa ai ricorrenti risulta quanto segue:

Per la signora Serafina Porco

- nell'ultimo biennio non risultano presentate dichiarazioni dei redditi né risultano redditi percepiti;
- nell'ultimo decennio non risultano presenti atti registrati;
- dall'interrogazione nell'Anagrafe dei Rapporti Finanziari Serafina Porco risulta intrattenere rapporti finanziari come elencato nella tabella che segue.

Per il Signor Ercole Miceli:

- l'ultima dichiarazione dei redditi disponibile è il Modello 730 relativo al periodo d'imposta 2021 e i redditi percepiti sono del 2021 (in allegato);
- nell'ultimo decennio sono stati registrati i sotto elencati negozi giuridici:

- dall'interrogazione nell'Anagrafe dei Rapporti Finanziari MICELI ERCOLE (C.F. MCLRCL58P08I650Z) risulta intrattenere i sotto elencati rapporti finanziari:

Anagrafe dei rapporti - Dati aggiornati al 30/11/2022

CF operatore	Denominazione operatore	Descrizione rapporto	Data inizio	Data fine	Ruolo
00399750587	DONEXT S.P.A.	17 - Crediti	05/12/2019		TITOLARE O CONTITOLARE
00399750587	DONEXT S.P.A.	18 - Garanzie	05/12/2019		TITOLARE O CONTITOLARE
00452550585	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. O IN FORMA	17 - Crediti	14/08/2013	08/08/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
00452550585	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. O IN FORMA	17 - Crediti	19/12/2013	03/08/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
00452550585	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. O IN FORMA	18 - Finanziamenti	14/08/2013	01/08/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
00452550585	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. O IN FORMA	18 - Finanziamenti	19/12/2013	30/05/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
0079990158	INTESA SANPAOLO S.P.A.	17 - Crediti	06/09/2018	27/04/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
08658331007	LIS PAY S.P.A.	98 - Operazione extraconto	21/01/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
03562770481	FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	29/03/1994		TITOLARE O CONTITOLARE
04494710272	IFIS NPL INVESTING S.P.A.	98 - Operazione extraconto	08/01/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
08570720154	AGOS-DUCATO SPA	18 - Finanziamenti	10/02/2012		TITOLARE O CONTITOLARE
0079990158	INTESA SANPAOLO S.P.A.	17 - Crediti	06/09/2018	27/04/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
0079990158	INTESA SANPAOLO S.P.A.	17 - Crediti	06/09/2018	27/04/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
09339391006	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 18200)	02/03/2015		TITOLARE O CONTITOLARE
09339391006	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	02/03/2015		TITOLARE O CONTITOLARE
09339391006	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 18200)	02/07/2020		TITOLARE O CONTITOLARE
10359360152	CHEBANCAI SPA	01 - Conto corrente (CAB: 01804)	07/01/2015		TITOLARE O CONTITOLARE
0079990158	INTESA SANPAOLO S.P.A.	03 - Conto deposito a risparmio libero/vincol (CAB: 18201)	19/01/2015		TITOLARE O CONTITOLARE
04602210272	IFIS NPL SERVICING S.P.A.	98 - Operazione extraconto	18/03/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
09339391006	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 18200)	06/10/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
09339391006	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 18200)	15/11/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
09108700155	BANCA PROFILO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 01801)	04/01/2022		TITOLARE O CONTITOLARE
09108700155	BANCA PROFILO S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	05/01/2022		TITOLARE O CONTITOLARE
09108700155	BANCA PROFILO S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 01801)	04/01/2022		TITOLARE O CONTITOLARE
04602210272	IFIS NPL SERVICING S.P.A.	98 - Operazione extraconto	05/01/2022		TITOLARE O CONTITOLARE
03951740289	SIGLA SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA O IN FOR	18 - Finanziamenti	14/04/2022	12/05/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
03951740289	SIGLA SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA O IN FOR	18 - Finanziamenti	17/05/2022	22/08/2022	TITOLARE O CONTITOLARE
03951740289	SIGLA SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA O IN FOR	18 - Finanziamenti	21/08/2022		TITOLARE O CONTITOLARE

AGOS DUCATO

L'istituto AGOS DUCATO SPA ha precisato a mezzo pec del 23.11.2022 che il credito vantato nei confronti dei ricorrenti derivante dalla stipula del contratto di finanziamento Nr. 45244351/PP del 10/02/2012 per l'importo di seguito indicato:

Rate scadute e impagate € 3.150,00
 Capitale residuo € 37.571,00
 Interessi di mora al 29/09/2015 € 191,94
 Altri addebiti € 262,72
 Spese di recupero € 20,66

BANCA IFIS

L'istituto BANCA IFIS SPA ha precisato a mezzo pec del 27.01.2023 che MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A. ha ceduto alla società **IFIS Npl Investing S.p.A.** (già Ifis Npl S.p.A., cambio di denominazione avvenuto per assemblea tenuta in data 20 aprile 2020, Rep. 83246 Racc. 16717 del Notaio Agostini di Milano), i crediti nei confronti del cliente in oggetto, acquistandoli con tutte le eventuali garanzie reali e personali che li assistono, interessi anche di mora maturati e maturandi ed ogni altro accessorio, azione e privilegio comunque spettante in base alla legge e/o rapporti da cui tali crediti originano.

In ragione di quanto sopra, ha precisato di aver acquistato le seguenti posizioni:

- Contratto n. 06043970, ex MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A. , per importo pari a € 7.991,14

Banca IFIS ha pertanto chiesto di procedere ad inserire nel piano la seguente posizione, aggiornandone la titolarità.

Ha inoltre precisato con pec del 27.01.2023 che risulta cessionaria dei crediti nei confronti dei sigg. MICELI ERCOLE e PORCO SERAFINA, come di seguito precisato:

- Contratto n. 20018008281801, ceduto in data 19/09/2016 dalla FINDOMESTIC BANCA S.P.A. (All. 1); l'intervenuta cessione del credito è stata notificata al sig. MICELI ERCOLE con raccomandata A.R. (All. 2), l'importo dei suddetti crediti, in virtù del contratto di finanziamento n. 20018008281801, ammonta ad € 16.329,19 in linea capitale, come da ordinanza di assegnazione oltre a spese di procedura e agli interessi, come dettagliati in estratto conto e per un totale di € 17.927,73 alla data odierna (All. 3);
- Contratto n. 6014464, ceduto in data 25/03/2017 dalla SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A. (All. 4); l'intervenuta cessione del credito è stata notificata al sig. MICELI ERCOLE e alla garante PORCO SERAFINA con raccomandata A.R. (All. 5) l'importo dei suddetti crediti, in virtù del contratto di finanziamento n. 6014464, ammonta ad € 16.329,19 in linea capitale, come da ordinanza di assegnazione oltre a spese di procedura e agli interessi, come dettagliati in estratto conto e per un totale di € 17.927,73 alla data odierna (All. 3);

SIGLA S.R.L.

Con pec del 21.11.2022 la società SIGLA SRL ha comunicato che CIVETTA SPV SRL, società veicolo per la cartolarizzazione costituita ai sensi della Legge 130/99, ha acquistato un portafoglio di crediti da Sigla S.r.l., tra cui quello derivante dal contratto di finanziamento intestato al ricorrente Miceli e ha conferito mandato per la gestione dei crediti cartolarizzati a Sigla S.r.l.. Dalla precisazione allegata alla comunicazione di Sigla srl si evince che:

*“Sigla è creditrice nei confronti del signor MICELI ERCOLE in relazione al contratto di finanziamento contro cessione del quinto della pensione n. 10215714 da questo sottoscritto in data 21.06.2022. Rispetto alle n. 120 rate mensili previste dal contratto di cui all'oggetto, dell'importo di euro 289,00 ciascuna, risultano ad oggi essere state regolarmente versate dall'INPS n. 05 quote, ovvero quelle con scadenza dal 31.07.2022 al 30.11.2022. Sigla è, pertanto, titolare di un credito privilegiato ex art. 2751 bis n. 1 e.e. che ammonta, alla data odierna, a complessivi euro 33.235,00, pari esattamente al montante lordo residuo del finanziamento previsto dal contratto, corrispondente al risultato della moltiplicazione dell'importo della rata per il numero di rate residue del contratto (115*289,00€).*

A fronte del finanziamento ricevuto da Sigla Sri, occorre rilevare che il signor MICELI ERCOLE ha ceduto a Sigla una quota della propria pensione mensile pari a ciascuna rata da versare (€ 289/mese), e ciò (come è espressamente previsto a termini di contratto) quale "modalità di pagamento", e non già a garanzia dell'obbligo di restituzione del prestito in conto capitale e per interessi. Il contratto di cessione del quinto della pensione è stato debitamente notificato all'ente pensionistico terzo ceduto, con atto avente data certa anteriore al deposito del ricorso di cui si discute e la medesima amministrazione ha comunicato per iscritto l'atto di benessere alla cessione in questione, impegnandosi ad effettuare i versamenti mensili delle quote cedute. Il credito vantato da Sigla Sri nei confronti del signor MICELI ERCOLE deriva da un contratto di finanziamento che prevede la restituzione del capitale mutuato mediante la già perfezionata cessione da parte del debitore del quinto della propria pensione; ne consegue che il credito di Sigla srl non può subire riduzioni di sorta e dovrà essere integralmente soddisfatto nei termini previsti nel citato contratto n. 10215714, al di fuori del piano di composizione delle crisi in via di definizione, vale a dire mediante il pagamento diretto all'esponente da parte di INPS della quota di pensione ceduta, poiché questa non è più nel patrimonio del signor MICELI ERCOLE, ma è stata trasferita ai sensi dell'art 1263 e.e. nella titolarità della scrivente Società (in questo senso, Tribunale di Torino, 20.9.2015, in Foro it. 2015, 12, I, 4028).

Precisiamo che il signor MICELI ERCOLE, al momento della sottoscrizione della richiesta di finanziamento con Sigla e, successivamente, del contratto in oggetto, si presentava quale pensionato e dichiarava di non aver mai subito procedure concorsuali, esecutive o azioni legali in genere e di non versare in difficoltà economica e finanziaria (cfr. ali. 1, pag. 6 e ali. 3, pag. 1).

Si precisa, altresì, che veniva consigliato al cliente di verificare preventivamente tramite Monitorata le sue entrate ed uscite mensili in modo da valutare se compatibili con il finanziamento che stava per sottoscrivere (pagina 4 del SECCI e art. 23 delle condizioni generali del contratto - cfr. ali. 1 pagine 4 e 9).

Ad abundantiam, evidenziamo che il signor MICELI sottoscriveva, nelle more del perfezionamento della pratica, il documento ""dichiarazione attestante la consapevolezza del debito derivante dal contratto di cessione del quinto dello stipendio richiesto a Sigla Sri", con la quale, nel confermare di percepire un reddito corrispondente a quello risultante dalla documentazione reddituale prodotta, dichiarava di non trovarsi in situazione di difficoltà economica e finanziaria e di aver preventivamente verificato tramite Monitorata la compatibilità tra il finanziamento che si accingeva a sottoscrivere e la propria situazione reddituale (ali. 7).

Non vi era alcun elemento, nel caso di specie, tale da "mettere in allarme" Sigla s.r.l. rispetto alla veridicità delle dichiarazioni rese dal signor MICELI in sede di stipula del contratto, attestanti l'assenza di una situazione di difficoltà economica.

La cessione del quinto con Sigla s.r.l. (che ha estinto due precedenti finanziamenti stipulati dal cliente con IBL BANCA) permaneva inoltre nei limiti di legge, consentendo al cliente di beneficiare di ulteriore liquidità.

Dunque, non ci troviamo certamente di fronte ad un caso in cui, l'assunzione dell'obbligazione con Sigla srl ha determinato l'incapacità di adempiere agli impegni in essere da parte del debitore.

Da tali elementi fattuali emerge inequivocabilmente l'assenza di qualsivoglia condizione di difficoltà economica o finanziaria in capo al signor MICELI ERCOLE, al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento.

Rispetto a questo punto, si fa richiamo ad un provvedimento, dimesso dal Tribunale di Palermo, Sezione fallimentare, proprio con riferimento ad una procedura di crisi da sovraindebitamento attivata da un cliente di Sigla Sri.

Con il predetto decreto, nel motivare il rigetto dell'omologa del piano del consumatore proposto dal debitore, il Tribunale ha evidenziato come, in ogni caso, le eventuali dichiarazioni mendaci rese dal debitore al momento della stipula del contratto rispetto alla propria situazione economico finanziaria, ove successivamente smentite, non possano che costituire, di per sé, "circostanza idonea a far ritenere che il ricorrente abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere, colposamente aggravando la propria situazione di sovraindebitamento mediante un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali" (così Tribunale di Palermo, Sez. Fallimentare, 1st. N. 13 dep. 02.03.2020).

Un tanto è risultato ulteriormente confermato dall'ancor più recente pronuncia del Tribunale di Ivrea, secondo cui la formulazione di cui all'art. 124 TUB "riconnette la sufficienza delle operazioni di verifica del merito creditizio del consumatore alla disamina delle informazioni adeguate anche soltanto in relazione a quanto fornito dal consumatore stesso" (cfr. Trib. Ivrea, n. 70 del 18.01.2022).

Da ultimo, si richiama il recente provvedimento reso dal Tribunale di Bari che, nel rigettare la proposta di piano del consumatore proposta, ha precisato come l'importo della rata mensile relativa alla cessione del quinto stipulata dal debitore non potesse essere considerato tra le somme utilizzabili ai fini della realizzazione del piano, risultando di fatto quelle somme già fuoriuscite dal patrimonio del cliente per effetto dell'intervenuta cessione di credito. La cessione del quinto è stata per l'effetto ritenuta dal Tribunale opponibile alla procedura (Cfr. Trib. Bari, 03.01.2022)."

Al riguardo il nominato gestore ritiene che con l'entrata in vigore del **Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza**, nello specifico dell'art. 67, comma 3, CCII, che recita: **“La proposta può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dal comma 4” è possibile la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da finanziamenti con cessione del quinto».**

B@nca24-7 – Mutuo ipotecario.

Nonostante le circolarizzazioni effettuate né B@nca24-7 (istituto di credito con il quale è stato originariamente contratto il Mutuo ipotecario) né UBI banca (che sembra essere succeduta a B@nca 24-7 per effetto di fusione per incorporazione efficace dal 23 luglio 2012), hanno precisato il credito vantato nei confronti dei ricorrenti. Dal contratto di mutuo n. rep 27932 e n. racc. 11895, prodotto dai ricorrenti, si evince che è stato registrato in Cosenza in data 11.10.2007 e che la banca 24-7 S.P.A. ha concesso un mutuo di euro 100.000,00 da estinguere in 300 rate mensili (**pertanto termine del piano di ammortamento presumibilmente nel 2032**) al tasso di 6,75% annuo nominale soggetto a variazioni previste in contratto all'art. 3. Le rate vengono determinate secondo il metodo di ammortamento alla francese e ciascuna rata ammonta ad euro 690,92. A garanzia della somma mutuata i ricorrenti hanno concesso a favore dell'istituto di credito ipoteca sugli immobili descritti in calce al contratto e precisamente identificati al catasto urbano del comune di Serra Pedace al foglio 23 con le particelle 662 sub 11 e 662 sub 4 (appartamento posto al piano terra e locale garage posto al piano seminterrato. Il credito residuo comunicato dai ricorrenti nei confronti di questo istituto ammonta ad euro € 60.217,00.

Alla luce delle precisazioni dei creditori pervenute e dai debiti indicati dai ricorrenti, nella tabella che segue, si riportano i debiti della Signora Serafina Porco e del Signor Ercole Miceli.

ELENCO DEBITI Porco				
Creditore	Importo	Fonte	natura credito	contatti
AGOS DUCATO SPA finanziamento/linea di credito n.45244351.	€ 41.196,32	Precisazione	garante	b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it
UBI banca (ex Banca you 24-7) Mutuo ipotecario	€ 60.217,00	Indicato dal debitore		Non ha precisato

ELENCO DEBITI Miceli				
Creditore	Importo	Fonte	natura credito	contatti
CIVETTA SPV (ex credito SIGLA s.r.l. (credito ex IBL x 2 finanz.))	€ 33.235,00	Precisazione	Cessione del quinto della pensione	siglacredit.legale@pec.it
Ifis NPL 2021-1 SPV s.r.l., e per essa, quale mandataria la Ifis Npl Servicing S.p.A. (ex MB Credit Solution (ex credito UNICREDIT)) Contratto n. 06043970, ceduto in data 13/12/2022 dalla MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A.	€ 7.991,14	Precisazione	Decreto ingiuntivo	sovraindebitamento@bancaifis.legalmail.it
Ifis NPL 2021-1 SPV s.r.l., e per essa, quale mandataria la Ifis Npl Servicing S.p.A. (ex credito findomestic) Contratto n. 20018008281801, ceduto in data 19/09/2016 dalla FINDOMESTIC BANCA S.P.A. + IFIS (ex credito SANTANDER) Contratto n. 6014464, ceduto in data 25/03/2017 dalla SANTANDER CONSUMER FINANZIA S.R.L	€ 17.927,73	Precisazione del 27.01.2023	Ordinanza di assegnazione	sovraindebitamento@bancaifis.legalmail.it
AGOS DUCATO SPA finanziamento/linea di credito n.45244351.	€ 41.196,32	Precisazione		b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it
UBI banca (ex Banca you 24-7) Mutuo Fondiario	€ 60.217,00	Indicato dal debitore ⁶		Non ha precisato

Segue l'elenco completo dei debiti di entrambi i ricorrenti.

Creditore	Debitore	Importo Credito totale	Credito in prededuzione	Credito Privilegio	Credito in Chirografo	precisazione
Caldiero - OCC	Miceli e Porco	€ 5.156,38	€ 5.156,38			
Avv. Rodighiero, advisor ricorrenti	Miceli e Porco	€ 2.248,48	€ 2.248,48			
AGOS DUCATO SPA finanziamento/linea di credito n.45244351 del 10.02.2012	Miceli (Porco garante)	€ 41.196,32			€ 41.196,32	23.11.2022
CIVETTA SPV (ex credito SIGLA s.r.l. (credito ex IBL x 2 finanz.))	Miceli	€ 33.235,00			€ 33.235,00	07.11.2022
Ifis NPL Investing e per essa, quale mandataria la Ifis npl Servicing S.p.A. (ex MB Credit Solution (ex credito UNICREDIT))	Miceli	€ 7.991,14			€ 7.991,14	27.01.2023
Ifis NPL Investing e per essa, quale mandataria la Ifis npl Servicing S.p.A. (ex credito Santander + credito findomestic)	Miceli	€ 17.927,73			€ 17.927,73	27.01.2023
UBI banca (ex B@nca 24-7) Mutuo ipotecario	Miceli e Porco	€ 60.217,00		€ 60.217,00		Non ha precisato
TOTALE		167.972,05 €	7.404,86 €	60.217,00 €	100.350,19 €	

⁶ Si allega contratto di Mutuo prodotto dal ricorrente.

I crediti in PREDEDUZIONE ammontano ad € **7.404,86** €⁷, quelli in PRIVILEGIO ammontano ad € € **60.217,00** e quelli in CHIROGRAFO ad € **100.350,41** €.

4. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

Patrimonio dei ricorrenti

Dalle visure catastali effettuate e dal cassetto fiscale dei ricorrenti si evince che non sono stati dismessi beni negli ultimi 5 anni per come anche certificato nella autodichiarazione allegata al piano.

I ricorrenti hanno prodotto unitamente al resto della documentazione anche la valutazione dei beni effettuata dal C.T.U. Ing. Ilia Maria Iazzolino.

Dalla suddetta relazione si evince che i beni immobili dei ricorrenti sono:

FABBRICATI

Fabbricati di proprietà di Porco Serafina

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
1. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	4	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Interno 2 Piano T Sez: C	A/3	U	5 vani	Euro: 258,23
2. Proprietà per 1/3	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	662	11	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Piano S1 Sez: C	C/6	U	56 mq	Euro: 104,12

Fabbricati di proprietà di Miceli Ercole

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
1. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	4	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Interno 2 Piano T Sez: C	A/3	U	5 vani	Euro: 258,23
2. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	11	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Piano S1 Sez: C	C/6	U	56 mq	Euro: 104,12
3. Proprietà per 1/6	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	707	2	CASALI DEL MANCO(CS) VIA DONATO BENDICENTE Piano T Sez: C	C/6	U	27 mq	Euro: 78,09
4. Proprietà per 1/6	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	707	10	CASALI DEL MANCO(CS) VIA DONATO BENDICENTE Piano 2-4 Sez: C	A/3	U	7 vani	Euro: 361,52

L'immobile individuato nelle tabelle con il n° 1 è un appartamento ubicato alla via Bendicente 28 al primo piano di un fabbricato di più ampie dimensioni, avente categoria catastale A/3 una consistenza di 5 vani per una superficie catastale di mq 103. E' formato da una cucina soggiorno, 3 vani letto un bagno. Presente buone rifiniture è fornito di tutti gli impianti tecnologici. L'immobile appartiene per ½ a Serafina Porco e per ½ a Ercole Miceli.

L'immobile individuato nelle tabelle con il n° 2 è un garage ubicato alla via Bendicente al piano terra dello stesso fabbricato dell'immobile n°1. Con categoria catastale C/6 presenta una superficie catastale di mq 39. L'immobile appartiene per ½ a Serafina Porco e per ½ a Ercole Miceli.

L'immobile individuato nelle tabelle con il n° 3 è un garage sito alla via Bendicente al piano terra di un fabbricato di più ampie dimensioni. Con categoria catastale C/6 per una superficie catastale di mq 27.

⁷ Come da notula dell'avvocato Rodighiero e del dott. Caldiero allegate.

L'immobile individuato nelle tabelle con il n° 4 è un appartamento ubicato alla via Bendicente al piano secondo di un fabbricato di più ampie dimensioni. Con categoria catastale A/3 una consistenza di 7 vani per una superficie catastale di mq 120.

Gli immobili 5 e 6 sono di proprietà per 1/6 del signor Ercole Miceli.

VALORE DEGLI IMMOBILI

Per quanto riguarda gli immobili, vi è da dire che sono siti alla località Serra Pedace del comune di casali del Manco, popoloso centro della provincia di Cosenza. Sono entrambi adiacenti ad un'arteria principale che collega il centro con la località spezzano Piccolo quindi verso la SS 106.

Tutto ciò premesso, il valore medio di mercato con simile caratteristiche a quello oggetto di stima, considerate tutte le caratteristiche ubicazionali, destinazione urbanistiche di stato d'uso del suolo etc., è di € 400,00/mq

Immobile n° 1	103* € 300= €30.900 (INTERAMENTE DI PROPRIETÀ DEI CONIUGI)
Immobile n° 2	36*€150= €5.400 (INTERAMENTE DI PROPRIETÀ DEI CONIUGI)
Immobile n° 3	120*€300= €36.000 (QUOTA MICELI € 6.000,00)
Immobile n°4	27*€150= €4.050 (QUOTA MICELI € 675,00)

TERRENI

Di proprietà di Porco Serafina

	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Qualità	Classe	ha - are - ca	Reddito dominicale	Reddito agrario
1.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	821	SEMIN ARBOR	02	210	Euro: 0,54	Euro: 0,22
2.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	829	SEMIN ARBOR	02	790	Euro: 2,04	Euro: 0,82

Di proprietà di Miceli Ercole

	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Qualità	Classe	ha - are - ca	Reddito dominicale	Reddito agrario
1.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	821	SEMIN ARBOR	02	210	Euro: 0,54	Euro: 0,22
2.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez.C	23	829	SEMIN ARBOR	02	790	Euro: 2,04	Euro: 0,82
3.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	354	SEMINATI VO	02	590	Euro: 1,83	Euro: 0,76
4.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	355	SEMINATI VO	02	700	Euro: 2,17	Euro: 0,90
5.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	356	SEMINATI VO	02	700	Euro: 2,17	Euro: 0,90
6.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	357	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
7.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	358	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
8.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	359	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
9.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	360	SEMINATI VO	02	370	Euro: 1,15	Euro: 0,48
10.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	361	SEMINATI VO	02	350	Euro: 1,08	Euro: 0,45

Gli immobili individuato nelle tabelle con i n° 1 e 2 sono dei terreni di estensione pari a 210 mq e 790, con qualità classe SEMINATIVO ARBOREO Gli immobili appena descritti sono di proprietà per ½ del signor miceli Ercole in regime di comunione dei beni con Porco Serafina nata a Cosenza il 26/02/1958. Sono a ridosso del fabbricato contenente gli immobili appena descritti. Ricadano entrambe in **RC1 Espansione Residenziale** dello strumento urbanistico di Casali del Manco. La particella 829 ha altresì il 20,44% di rispetto vincolo

stradale, ricade nella fascia di rispetto di pericolo 2 del PAI ed in Zona di vincolo idrogeologico. Sono di proprietà per 1/2 di Serafina Porco e per 1/2 di Ercole Miceli.

Gli immobili individuato nelle tabelle con i n° 3-4-5-6-7-8-9-10 sono dei terreni anch'essi siti in Casali del Manco località Serra Pedace con superficie mq 590; 700; 700; 1400; 1400; 1400; 370; 350; tutti aventi una qualità SEMINATIVO ARBOREO.

Il signor Ercole Miceli è proprietario per 315/13230.

Le particelle elencate ricadono tutte in Zona Et agricola dello strumento Urbanistico del comune di Casali del Manco. Presentano dei vincoli ovvero, si trova in area in frana associata a rischio R2 del PAI, zona di vincolo idrogeologico, art. 142 fiumi, torrenti e corsi d'acqua.

DESTINAZIONE URBANISTICA: ricade totalmente in Zona E (Destinazione agricola) del Programma di

VALORI TERRENI

Il valore di mercato in Casali del Manco è di circa € 2/mq per quanto riguarda i terreni agricoli ed 8-10 i terreni edificabili sono stimati in perizia come segue:

$$1,5\text{€/mq} * 5510 = \text{€ } 8.625,00 \text{ (QUOTA MICELI € 197)}$$

$$5\text{€/MQ} * 1000 = \text{€ } 5.000 \text{ (INTERAMENTE DI PROPRIETÀ DEI CONIUGI)}$$

Per maggior chiarezza si inserisce di seguito una tabella riassuntiva dei valori delle quote degli immobili di proprietà dei coniugi estratta dalla relazione di stima dell'Ing. Ilia Maria Iazzolino:

TABELLA DI SINTESI

IMMOBILE 1	APPARTAMENTO Fg. 23 p.Ila 662 sub 4	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 30.900
IMMOBILE 2	GARAGES Fg. 23 p.Ila 662 Sub 11	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 5.400,00
IMMOBILE 3	APPARTAMENTO Fg. 23 p.Ila 707 sub 10	Miceli Ercole 1/6	€ 6.000,00
IMMOBILE 4	GARAGES Fg. 23 p.Ila 707 sub 2	Miceli Ercole 1/6	€ 675,00
IMMOBILE 5-6	Terreni Fg 23 p.Ila 821 p.Ila 829	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 5.000,00
IMMOBILE 7-8-9-10-11-12-14	Terreni Fg 24 p.Ila 354- 355-356-357-358- 359-360-361	Miceli Ercole 315/13230	€ 197,00
TOTALE			€ 48.172,00

Il sottoscritto professionista ha verificato che tali beni individuati dal perito corrispondono alle visure catastali effettuate sui ricorrenti.

Beni mobili.

I ricorrenti dispongono del seguente patrimonio mobiliare: autovettura Fiat Lancia Y anno 2004 targata CN914YL del valore di circa 1000 euro e autovettura FIAT 600 del 2000 targata BP381NN del valore attuale di euro 500,00 entrambe di proprietà di Miceli Ercole, per come risulta dalla ispezione al PRA.

Conti con saldi attivi.

Dalla circolarizzazione effettuata nei confronti degli istituti di credito segnalati dalla ricorrente o evinti dall'accesso ex art 492 è EMERSO CHE I RICORRENTI DETENGONO I SOTTO ELENCATI RAPPORTI CON SALDO ATTIVO:

Porco Serafina				
Intermediario	Rapporto	Saldo attivo	Fonte	Contatto
Poste Italiane	Postepay n. 5333171100333380 egata al libretto n. 45166745 intestato a Miceli Carola che presenta un saldo di € 22,01	€ 25,00	Precisazione del 17.01.2023	fallimenti.bp@pec.posteitaliane.it
CHE BANCA! S.p.A.	conto corrente	4.676,43		
Ercole Miceli				
Intermediario	Rapporto	Saldo attivo	Fonte	Contatto
CHE BANCA! S.p.A.	conto corrente	4.676,43	Precisazione del 17.01.2023	hebanca.pec@legalmail.it

NUCLEO FAMILIARE E SPESE

Il nucleo familiare dei ricorrenti per come autocertificato dal Signor Miceli è costituito dai coniugi e da una figlia, non fiscalmente a carico dei ricorrenti, è infatti economicamente indipendente e non convive con i ricorrenti. Dal modello ISEE si evince infatti che il nucleo familiare è costituito dai soli ricorrenti.

Secondo l'Istat la soglia di povertà assoluta (che rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza) di un nucleo familiare così composto (cioè solo dai due ricorrenti) è pari a circa **euro 800,00**.

Le spese Correnti necessarie per il sostentamento mensile del nucleo familiare dichiarate dai ricorrenti ammontano a euro **900,00** e sono dettagliatamente di seguito elencate:

Spese di prima necessita: generi alimentari, vestiti, scarpe	400
Spese per medicine e visite mediche	100
Spese Condominiali	20
Utenze Luce Gas -acqua- Telefonia	120
Rifiuti	60
Auto (Ass. benzina tassa di circolazione)	150

Spese Varie	50
Totale Mensile	900
Totale Spese annue	10.800,00

Come si può evincere dalla tabella, l'ammontare delle spese necessarie per il sostentamento dei ricorrenti è in linea con la soglia di povertà minima indicata dall'ISTAT pari a circa 800,00 euro (considerando le spese mediche sostenute periodicamente per i problemi di salute dichiarati dai coniugi nella proposta di piano).

Dal confronto tra l'ammontare delle rate da sostenere per il pagamento dei debiti contratti dai ricorrenti e le entrate dei ricorrenti nonché delle spese da sostenere per il sostentamento della famiglia si evince chiaramente lo stato di sovraindebitamento.

Il legislatore ha previsto che il debitore in stato di sovraindebitamento può proporre ai creditori un accordo di ristrutturazione dei debiti o di soddisfazione dei crediti sulla base di un piano che preveda scadenze e modalità di pagamento dei creditori.

5. SINTESI DEL PIANO DEL CONSUMATORE

In considerazione della attuale situazione economico-patrimoniale dei debitori esposta sopra, e della disponibilità, i ricorrenti hanno proposto:

- Il pagamento del 100% dei debiti in prededuzione, pari ad € € **7.404,86** in 9 mesi circa a partire dalla data di omologazione;
- Il pagamento del 100% dei debiti con privilegio ipotecario, pari ad € **60.217,00** in 67 mesi circa (5 anni e mezzo circa) a partire dal mese successivo alla data dell'ultimo pagamento dei debiti in prededuzione;
- Il pagamento del 40 % dei debiti in chirografo, pari ad € **40.139,97** in 45 mesi circa (tre anni e 9 mesi circa) a partire dal mese successivo alla data dell'ultimo pagamento dei debiti in privilegio;

CREDITORI	PRIVILEGIO	IMPORTO DEBITO	IMPORTO DA PAGARE	SODDISFO %
Spese OCC	Prededuzione	5.156,38 €	5.156,38 €	100
Parcella Avv. Rodighiero (che assiste i ricorrenti nella procedura) ⁸	Prededuzione	2.248,48 €	2.248,48 €	100
Banca UBI	Privilegio immobiliare	60.217,00 €	60.217,00 €	100
Civetta spve Credito	chirografico	33.235,00 €	13.294,00 €	40
Banca IFIS credito Santander	chirografico	17.927,73 €	7.171,00 €	40
Banca IFIS	chirografico	7.991,14 €	3.196,45 €	40
Agos Ducato	chirografico	41.196,32 €	16.478,52 €	40
Banca Ubi Intrum	chirografico	3.556,93 €		Bonifico Pagato ⁹

⁸ Si allega parcella prodotta a mezzo pec dall'Avv. Rodighiero.

⁹ Debito già pagato. Si allega copia del bonifico.

TOTALE	167.972,05 €	107.761,83 €	
---------------	--------------	--------------	--

Di conseguenza l'importo dei debiti, pari ad 107.761,83 € verrà rimborsato con 120 rate mensili da € 900,00.

È necessario sottolineare che il credito privilegiato è un mutuo fondiario con scadenza originaria dell'ultima rata nell'anno 2032.

6. GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITATO.

Si fornisce di seguito l'elenco della documentazione depositata a corredo della proposta nonché degli ulteriori documenti messi a disposizione ricorrenti e quelli acquisiti dal sottoscritto Professionista.

Elenco documenti allegati alla proposta di piano del consumatore:

- 1) Elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
- 2) Elenco dei beni patrimoniali;
- 3) Dichiarazione di non aver compiuto atti di straordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni;
- 4) Elenco delle entrate dei debitori;
- 5) Preventivo per i compensi OCC firmato per accettazione;
- 6) Parcella Avv. Rodighiero;
- 7) Relazione di stima dei Beni dell'Ing. Iliia Maria Iazzolino;
- 8) Autocertificazione dello Stato di Famiglia;
- 9) Copia della deliberazione dell'incarico dell'OCC;
- 10) Modello 730 anno d'imposta 2019, 2020 e 2021;
- 11) CU 2023 anno d'imposta 2022;
- 12) Copia Bonifico pagamento Organa spv srl;
- 13) Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento dei ricorrenti;

Elenco documentazioni acquisita dalle banche dati:

- 14) Risposta Banca D'Italia Centrale dei Rischi;
- 15) Dati creditizi che abbiamo verificato essere presenti in EURISC - il sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF;
- 16) Risposta Inail Cosenza;
- 17) Risposte degli istituti di credito a seguito di circolarizzazione;
- 18) Risposta degli Enti circolarizzati.

Analizzata tutta la documentazione a corredo della proposta del piano e confrontata tutta la documentazione prodotta dal ricorrente con quella fornita dalle banche dati, si ritiene che essa sia completa e anche attendibile.

7. INDICAZIONE PRESUNTA DEI COSTI DELLA PROCEDURA (art. 68 comma 2 lett. d CCII)

Ai sensi dell'art. 68 comma 2 bis lett. d) il Gestore della crisi nella propria relazione deve inserire una indicazione presunta dei costi della procedura. Sul punto si rappresenta che è stato presentato ai ricorrenti, che

lo hanno sottoscritto in data 21.07.2023 per accettazione preventivo per i compensi dell'O.C.C. pari a complessivi 5.156,38 € oltre le spese da questo sostenute o da sostenere per la procedura. Si precisa che l'importo è stato calcolato ai sensi del DM 202/2014. Tra le spese vive è presumibile considerare il pagamento dell'imposta di registro in caso di omologa del piano. Con riferimento invece all'onorario dell'Avv. Rodighiero che ha assistito i ricorrenti nel corso della procedura di sovraindebitamento, si precisa che con pec del 19.06.2023 ha trasmesso la **Fattura n. 8 del 19.06.2023** del suo onorario pari a euro € **2.248,48**.

8. VALUTAZIONE DEL FATTO CHE, AI FINI DELLA CONCESSIONE DEL FINANZIAMENTO, IL SOGGETTO FINANZIATORE ABBA O MENO TENUTO CONTO DEL MERITO CREDITIZIO DEL DEBITORE.

L'art. 68 del CCI al comma 3 prevede che la presente relazione indichi *se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.*

I contratti cui sono debitori i ricorrenti sono stati sottoscritti nei periodi per come indicato nella successiva tabella:

Creditore	Debitore	Data finanziamento	Importo finanziamento Originario	Rata mensile
AGOS DUCATO SPA contratto di finanziamento Nr. 45244351/PP	Miceli (garante Porco)	10.02.2012	€ 81.273,96	€ 450,00
CIVETTA SPV (credito SIGLA s.r.l. (credito ex IBL))	Miceli	Finanziamento Sigla (cessione) contratto il 21.06.2022. Contratto originale IBL N. C520177 DEL 14.06.2013	€ 41.640,00;	€ 347,00;
CIVETTA SPV (credito SIGLA s.r.l. (credito ex IBL))	Miceli	Finanziamento Sigla (cessione) contratto il 21.06.2022 Contratto originale N. P566162 19.12.2013	€ 31.020,00	€ 315,00
Banca IFIS (ex credito MB Credit Solution (ex credito UNICREDIT)) Contratto n. 06043970, ceduto in data 13/12/2022 dalla MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A	Miceli	Dalla documentazione prodotta da Banca IFIS si evince che il contratto originale sottoscritto con UNICREDIT è datato 31.08.2012	€ 13.969,20	€ 163,80
Banca IFIS (ex credito findomestic contratto n. 20018008281801 del 25.09.1991)	Miceli	Finanziamento findomestic originario contratto il 25.09.1991	€ 603,00 (lire 1.167.600)	€ 50,25 (lire 97.300) per 12 mesi
Banca IFIS (ex credito SANTANDER) Contratto n. 6014464, ceduto in data 25/03/2017 dalla SANTANDER CONSUMER FINANZIA S.R.L.	Miceli	25.11.2009	€ 22.000,00 per ristruttur. Casa.	€ 245,00 Da 01.01.2010 al 01.12.2019
UBI banca (ex B@nca24-7 S.P.A) Mutuo ipotecario	Miceli e Porco	11.10.2007	€ 100.000,00	€ 690,92

Per ogni finanziamento concesso il gestore ha verificato se l'Istituto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio del debitore, calcolando per ogni finanziamento concesso, l'incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento (ultima riga di ogni tabella).

1. Findomestic contratto n. 20018008281801 del 25.09.1991	
(A) Assegno sociale anno 1991 (fonte Inps)	247.89
Componenti del nucleo familiare	4
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 4 persone)	2.46
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: $A \times (B + C) =$	609.83
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1.130,00
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	0
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	435,58
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	50,25 €
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	385,33

2. Banca you 24-7 - Mutuo ipotecario	
(A) Assegno sociale anno 2007 (fonte Inps)	389.36
Componenti del nucleo familiare	3
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 2 persone) ¹⁰	2,04
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: $A \times (B + C) =$	812,65
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1.668,00
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	50.25
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	805,35
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	690,92
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	114,44

3. SANTANDER Contratto n. 6014464	
(A) Assegno sociale anno 2009 (fonte Inps)	409,05
Componenti del nucleo familiare	3
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 2 persone) ¹¹	2,04
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: $A \times (B + C) =$ D $409,05 \times 2,04 = 834,46$	834,46
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1.890,00

¹⁰ scala di equivalenza ISEE, pari a: 1 per 1 componente il nucleo familiare - 1,57 per 2 componenti - 2,04 per 3 componenti - 2,46 per 4 componenti - 2,85 per 5 componenti il nucleo familiare. Il parametro della scala di equivalenza è incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente. Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

¹¹ scala di equivalenza ISEE, pari a: 1 per 1 componente il nucleo familiare - 1,57 per 2 componenti - 2,04 per 3 componenti - 2,46 per 4 componenti - 2,85 per 5 componenti il nucleo familiare. Il parametro della scala di equivalenza è incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente. Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	741,16
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	314,38
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	245,00
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	69,38

4. AGOS DUCATO S.p.a. - Contratto di finanziamento Nr. 45244351/PP	
(A) Assegno sociale anno 2012 (fonte Inps)	429,41
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 2 persone) ¹²	1,57
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	694,411
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1.880
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	1.086,16
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	99,68
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	450,00
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	-350,32

5. UNICREDIT Contratto n. 06043970	
(A) Assegno sociale anno 2012 (fonte Inps)	429,41
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (Nucleo 2 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	694,411
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1.880,00
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	1.536,16
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	-350,57
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	163,00
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	-513,57

6. Mutuo IBL N. C520177- con mandato a pagare su stipendio	
(A) Assegno sociale anno 2013 (fonte Inps)	442,30
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE 2013 (Nucleo 2 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	694,411
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1894,00
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	1.699,16
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	-499,57
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	347,00
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	-846,57

¹² scala di equivalenza ISEE, pari a: 1 per 1 componente il nucleo familiare - 1,57 per 2 componenti - 2,04 per 3 componenti - 2,46 per 4 componenti - 2,85 per 5 componenti il nucleo familiare. Il parametro della scala di equivalenza è incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente. Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

7. Mutuo IBL N. P566162 – con mandato a pagare su stipendio	
(A) Assegno sociale anno 2013 (fonte Inps)	442,30
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE 2013(Nucleo 2 persone)	1,57
(C) Maggiorazione per figlio con disabilità	
(D) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A x (B + C)	694,411
(E) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato (12 mensilità)	1894,00
(F) Rata mensile di finanziamenti preesistenti	2.046,16
(G) Rata massima mensile del finanziamento (E- D -F)	-846,571
(H) Rata mensile del finanziamento concesso	315,00
(I) G-H Incapacità alla restituzione della rata mensile di finanziamento	-1.161,571

Si evince che dopo il terzo finanziamento concesso (in ordine cronologico) gli istituti di credito hanno concesso ulteriori finanziamenti senza tenere conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

CONCLUSIONE

Ai fini del perfezionamento della proposta di piano del consumatore, lo scrivente è tenuto a rilasciare giudizio di completezza del deposito dei documenti richiesti dalla L.n.3/2012.

A conclusione della presente relazione delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto,

rilevato

- che è stata esaminata la proposta di piano del consumatore, anticipata al professionista dal sovraindebitato, che prevede da parte del ricorrente pagamento del 100% dei debiti in prededuzione, del 100% del debito assistito da privilegio ipotecario, del 40% dei crediti in chirografo;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella proposta di piano;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dell'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli direttamente messi a disposizione dai creditori.

ritenuto

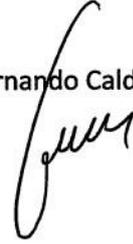
- Che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai ricorrenti consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- Che i dati esposti nella proposta di piano del consumatore ex art.7, comma 1-bis, L.n.3/2012, anticipata al professionista dal sovraindebitato, trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori;
- Che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti;

lo scrivente professionista

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesto dall'art.68 co. 2 del CCII.
Cetraro 31.08.2023

Dr. Fernando Caldiero



ALLEGATI

- 1) Copia della Valutazione degli immobili di proprietà dei ricorrenti eseguita dal tecnico Iazzolino Iliia Maria;
- 2) **Elenco di tutti i creditori**, con l'indicazione delle **somme dovute**;
- 3) **Elenco di tutti i beni del debitore**;
- 4) dichiarazione di inesistenza di **atti di disposizione** (vendite, donazioni, remissioni di debito, ecc.) del proprio patrimonio compiuti negli ultimi cinque anni dai debitori e delle spese necessarie per il sostentamento;
- 5) Modello 730 anno d'imposta 2019, 2020 e 2021;
- 6) CU 2023 anno d'imposta 2022;
- 7) Risposte banche dati;
- 8) Visure;
- 9) Parcella Avv. Rodighiero;
- 10) Calcolo onorario del Dott. Fernando Caldiero e Preventivo per i compensi OCC firmato per accettazione dai ricorrenti;
- 11) Istanza di nomina del gestore da parte dei ricorrenti;
- 12) Determina dirigenziale di nomina del gestore.
- 13) Copia contratto di Mutuo B@nca 24-7.



Tribunale Ordinario di Cosenza

Sezione I Civile

vista la proposta di un **piano di ristrutturazione dei debiti** presentata con ricorso iscritto a ruolo in data 18.10.2023 da:

– Miceli Ercole nato a Serra Pedace il 08/09/1958 C.F. MCLRCL58P08I650Z

E

– Porco Serafina nata a Cosenza il 26/02/1958 C.F.PRCFSFN58B66D086I-

vista l'integrazione depositata in data 3.11.2023, in risposta ai chiarimenti richiesti da questo giudice in ordine all'effettiva composizione del nucleo familiare;

esaminata la relazione con attestazione di fattibilità presentata da parte del professionista incaricato con funzioni di OCC, dott. Fernando Caldiero;

ritenuta la competenza territoriale del Tribunale, essendo i ricorrenti residenti nella circoscrizione di questo tribunale (art. 27, comma 3, lett. b d.lgs. n. 14/2019: Codice della crisi dell'impresa e dell'insolvenza, di seguito C.C.I.I.);

ritenuto che i ricorrenti rientrano nella qualifica di consumatori, intendendosi per tale «la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e V del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali» (art. 2 lett. e, d.lgs. 14/2019);

ritenuta la completezza della domanda, in quanto corredata dell'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 famiglia¹.

¹ A tal proposito, si osserva che i ricorrenti, coniugi, fanno parte di un nucleo familiare composto esclusivamente dai medesimi, posto che i figli sono fiscalmente autonomi e residenti altrove. Quanto alla capacità reddituale, di € 1.800 circa mensili, essa è ascrivibile al solo Miceli, pensionato ex dipendente della Regione Calabria, essendo la signora Porco casalinga. Le spese del nucleo familiare sono state dichiarate pari ad € 900,00.

vista la relazione dell'OCC, completa dei seguenti dati:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni²;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte³;
- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) l'indicazione presunta dei costi della procedura;

considerato che l'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita⁴;

rilevato che nella fattispecie, l'OCC ha ritenuto che il merito creditizio, valutato secondo le previsioni ex art. 68, co 3, C.C.I.I., non sia stato debitamente ponderato dagli istituti finanziari Santander, Agos Ducato s.p.a., Unicredit e IBL, posto che, a partire del terzo finanziamento in poi, i due debitori non sarebbero stati in grado di sopportare un ulteriore carico debitorio, fatte salve le spese indispensabili a mantenere un tenore di vita dignitoso;

rilevato che sussistono i presupposti di ammissibilità della procedura, posto che i debitori, da un controllo tramite ufficio di cancelleria, non risultano essere già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda, né che abbiano già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, né può ritenersi, considerate le cause dell'indebitamento rappresentate nella relazione particolareggiata (cfr. nota n. 2), che abbiano determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;

constatato che la proposta prevede il pagamento di un importo di debiti di € 107.761,83 in 120 rate circa da € 900 ciascuna, e, nello specifico:

² Le cause dell'indebitamento sono da ricondursi alla necessità di far fronte alle varie esigenze familiari: abitative e di gestione dell'economia familiare. Nello specifico, i coniugi avevano contratto un mutuo per l'acquisto della casa ma, nel corso degli anni, considerate anche le spese per il mantenimento, per un certo periodo, dei due figli maggiori a Milano, nonché quelle ascrivibili a sopraggiunte problematiche di salute della signora Porco, hanno avuto necessità di contrarre successivi finanziamenti, fino a giungere all'attuale situazione di obiettivo sovraindebitamento, con un'esposizione debitoria di complessivi € 160.000,00 circa. Al loro carico, nondimeno, non risultano debiti erariali.

³ nella valutazione di dette ragioni un ruolo di rilievo è stato ascritto, nella relazione particolareggiata dell'esperto, alle necessità della famiglia, intese come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto della spesa media mensile effettiva, sostenuta dalla famiglia del debitore, per le spese indispensabili per il sostentamento, pari ad € 900,00 mensili. Una volta fatto ciò si è provveduto a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito medio mensile e le spese ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido di cui i debitori possono disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa. In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità dei debitori di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

⁴ A tal fine, ai sensi dell'art. 68 comma 3, C.C.I.I., si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.

- del 100% dei debiti in prededuzione, pari ad € 7.404,86 in 9 mesi circa a partire dalla data di omologazione⁵;
- del 100% dei debiti con privilegio ipotecario (trattasi di mutuo fondiario con scadenza originaria al 2032), pari ad € 60.217,00 in 67 mesi circa (5 anni e mezzo circa) a partire dal mese successivo alla data dell'ultimo pagamento dei debiti in prededuzione⁶;
- del 40 % dei debiti in chirografo, pari ad € 40.139,97 in 45 mesi circa (tre anni e 9 mesi circa) a partire dal mese successivo alla data dell'ultimo pagamento dei debiti in privilegio⁷;

ravvisate, in definitiva, la meritevolezza dei debitori⁸ e tenuto conto dell'attestata convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria⁹;

vista la richiesta dei debitori di disporre il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio dei ricorrenti, nonché la cessazione degli addebiti mensili relativi alla cessione del quinto del credito fino alla conclusione del procedimento;

Visto l'art. 70 C.C.I.I.

ORDINA

che la proposta ed il piano siano pubblicati nell'area dedicata alle procedure da sovraindebitamento del sito web del tribunale di Cosenza¹⁰ e ne sia data comunicazione entro trenta giorni, a cura dell'OCC, a tutti i creditori¹¹.

DISPONE

il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio dei ricorrenti, nonché la cessazione degli addebiti mensili relativi alla cessione del quinto del credito fino alla conclusione del procedimento;

⁵ Prededuzione O.C.C.: € 5.156,38; compenso avv. Rodighiero: € 2.248,48.

⁶ In privilegio: banca UBI privilegio immobiliare € 60.217,00.

⁷ Credito chirografario: Civetta s.p.v. € 13.294,00; Santander: € 7.171,00; Banca IFIS € 3.196,45; Agos Ducato € 16.478,52; credito Banca Ubi Intrum: bonifico eseguito.

⁸ A tal proposito, si richiamano le cause dell'indebitamento come riportate sub nota n. 2. Non risultano, peraltro, debiti di natura tributaria a carico dei ricorrenti.

⁹ I coniugi sono comproprietari di un appartamento e di un garage siti in Casali del Manco (CS), censiti al foglio 23, particella 662, sub, rispettivamente, 4 e 11, classi A/3 (l'appartamento) e C/6 (il garage), nonché dei terreni censiti al foglio 23, particelle 821, 829, classe seminativo /arboreo. Il Miceli è proprietario, inoltre, di un sesto dell'appartamento e del garage siti in Casali del Manco censiti al foglio 23, particella 707, sub 2 e sub 10, classi, rispettivamente, A/3 e C/6, nonché della quota di 315/13230 di vari terreni, anch'essi ubicati in Casali del Manco, censiti al foglio 24, p.lle 354-361, classe pascolo/ seminativo. L'intero patrimonio immobiliare in disponibilità dei debitori è stato valutato dalla consulenza di parte, in € 48.172.

Miceli Ercole è proprietario, altresì, di un'autovettura Fiat Lancia Y, targata CN914YL, immatricolata nel 2004, con un presunto valore commerciale di € 1.000,00 e di una Fiat 600, targata BP381NN, immatricolata nel 2000, valutata € 500,00.

¹⁰ www.tribunale.cosenza.giustizia.it

¹¹ Ricevuta la comunicazione, il creditore deve comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata. In mancanza, le successive comunicazioni sono effettuate mediante deposito in cancelleria. Nei venti giorni successivi alla comunicazione, ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione.

DISPONE

che entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine per presentare osservazioni al piano, di cui all'art. 67 comma 3 C.C.I.I., l'OCC, sentito il debitore, riferisca al giudice e proponga le modifiche al piano che ritenga necessarie.

Si comunichi a cura della cancelleria all'O.C.C., al professionista gestore della crisi e ai ricorrenti.

Cosenza, 3.11.2023

Il giudice

dott.ssa Francesca Familiari

presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it

Da: fernando.caldiero@pec.commercialisti.it
Inviato: venerdì 3 novembre 2023 14:59
A: presidente.tribunale.cosenza@giustiziacert.it
Oggetto: PROC.96 - 1.2023 - RICORSO RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE
Allegati: decreto N.96-1.2023 del.03.11.2023.pdf; Relazione OCC _ Miceli Porco.pdf; Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. 15.2022.PDF

IL DR.CALDIERO FERNANDO NELLA QUALITA' DI PROFESSIONISTA GESTORE DELLA CRISI DELL'OCC NELLA PROC.ALL'OGGETTO, CHIEDE CORTESAMENTE LA PUBBLICAZIONE SUL SITO WEB DEL TRIBUNALE DI COSENZA www.tribunale.cosenza.giustizia.it DELL'ALLEGATO DECRETO E DEL PIANO PROPOSTO PER COME ORDINATO DAL SIG. GIUDICE.

GRAZIE

CORDIALI SALUTI

DR.FERNANDO CALDIERO

TRIBUNALE ORDINARIO DI COSENZA
Visto: *Ade conalbi a*
confronto per la pubblicazione
Cosenza, li 10-11-2023
IL PRESIDENTE DEL TRIBUNALE *f.p.*
Dr.ssa Maria Luisa Mingrone
pm

TRIBUNALE CIVILE DI COSENZA
PROPOSTA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
Codice della Crisi e dell'insolvenza

I sottoscritti coniugi Miceli Ercole nato a Serra Pedace il 08/09/1958 C.F. MCLRCL58P08I650Z e Porco Serafina nata a Cosenza il 26/02/1958 C.F.PRCSFN58B66D086I—Serra Pedace trovandosi nelle condizioni previste dall'art 67 del codice della crisi da sovra indebitamento così come predisposto dal CCII e non ricorrendo cause ostative con istanza acquisita al protocollo camerale n.16577 del 19/09/2022 hanno richiesto la nomina di un professionista per la gestione della crisi. Pertanto, con provvedimento Dirigenziale della CCIAA di Cosenza n 15/2022 è stato nominato dall'OCC istituto presso la Camera di Commercio di Cosenza, quale professionista incaricato il Dr. Fernando Caldiero, Dottore commercialista e revisore legale, domiciliato a Cetraro alla via Pizzino, n 37, Pec fernando.caldiero@pec.commercialisti.it incaricato a svolgimento dei compiti e delle funzioni attribuite agli Organismi di Composizione della Crisi da sovra indebitamento nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovra indebitamento richiesta dai Signori Miceli Ercole e Porco Serafina che risultano qualificabili come consumatori ai sensi del CCII.

2) Cause dell'indebitamento:

Nel 1986 hanno in cui mi sono sposato sono partito con uno stipendio di 1200 euro, ero in affitto e subito dopo ho avuto un figlio Francesco 1987. Nel 1988 ho avuto un secondo figlio Libero, lo stipendio aumentato degli assegni familiari veniva integrato da qualche straordinario nel 1996 nasce la terza figlia Carola. Le cose vanno avanti bene vita mediocre non lusso ne divertimenti nel 2007 acquisto con atto notarile casa dalla società IFA srl con mutuo ipotecario. Nel 2010 mi viene riconosciuta una Posizione Organizzativa dalla Provincia di Cosenza come da registro generale n.10000524 del 24/02/2010 (come allegato alla presente relazione) di euro 8.000,00 l'anno, ma nonostante ho espletato il lavoro di Responsabilità non mi è stata mai riconosciuta ai fini economici perché la politica clientelare dell'allora Presidente della Provincia di Cosenza, non mi ha permesso la ratifica della determina mantenendomi sempre su poi vediamo ma non abbiamo mai visto una lira. Intanto le spese avanzavano mantenendo questa situazione mutui e prestiti fino al 2012 hanno in cui il governo Monti in seguito al momento storico di una forte crisi ha emanato la Spending review attraverso la sistematica analisi dei tagli effettuati nella pubblica Amministrazione e poi il Covid 19 spesso mi sono trovato ad essere sopraffatto dai debiti dovuti anche ha causa di eventi sopravvenute spese mediche per malattie di mia moglie che ancora tutt'oggi mi costringono a fare visite specialistiche a Milano. Ho mantenuto anche per un certo periodo i miei figli a Milano mandando

dei soldi per pagamento affitto e mangiare anche se loro si sono dati da fare subito cercando lavoro, le uscite sono state nettamente maggiori dalle entrate. Tale sproporzione mi ha indotto a fare ricorso a prestiti, finanziamento o cessioni del quinto con delega, e a omettere e rateizzare le bollette di Luce Gas Acqua e Tares, il tutto con aggravio dell'esposizione debitoria. Si è pur vero che i dipendenti pubblici godono di uno stipendio fisso, che negli anni non ha avuto nessun miglioramento economico, ma siamo rimasti sempre con lo stesso stipendio, mentre il costo della vita aumenta sproporzionatamente luce gas spese macchina assicurazione bollo alimenti.

Solo nel 2019 mi è stata assegnata una promozione di posizione organizzativa che mi ha dato la possibilità di far fronte al pagamento di una ulteriore rata di prestito per effetto di un pignoramento coatto presso la Regione Calabria accantonando una quota dello stipendio di 410,65 euro da parte di una società finanziaria IFIS NPL spa per conto della Santander Banca che insieme ai 615,97 euro di cessione dei due quinti dello stipendio della Banca IBL spa **pago in tutto 1026,62 euro mensili**.

Le condizioni reddituali della famiglia sono assicurate dal solo reddito del Dichiarante. Al momento della stipula dei contratti di finanziamento, avvenuti tra il 2012 al 2018, il sottoscritto aveva la possibilità di onorarli come poi ha sempre cercato di fare fino alla data odierna, riducendo fino al minimo vitale le sue esigenze.

Appare, pertanto, chiaro che i sottoscritti non hanno assunto obbligazioni senza ragionevole prospettiva di poterle adempiere, ovvero che abbiano colposamente determinato il sovra indebitamento.

La proposta Ristrutturazione dei debiti del consumatore rappresenta l'unica opportunità di affrontare una situazione debitoria che i ricorrenti vogliono fortemente onorare seppure in quota parte. La crisi finanziaria e sociale del consumatore è palese e trova nell'accoglimento di quanto proposto dalla legge 3/2012 prima e dal Codice della Crisi dopo l'unica possibilità concreta di affrontare il futuro in chiave costruttiva.

La buona fede dei sottoscritti ricorrenti è rinvenibile, tra l'altro nel fatto che non abbiano effettuato spese voluttuarie, in frode ai creditori sembra aver mantenuto sempre uno stile di vita sobrio, non possedendo beni di lusso.

Si procederà ora, alla dettagliata analisi della situazione debitoria. La posizione debitoria dei ricorrenti ammonta a euro **167.972,05** per come di seguito elencato nella tabella:

Creditori	Tipologia debito	Privilegio	Importo debito
Spese OCC	Spese di Giustizia	Prededuzione	5.156,38

Parcella Avv. Rodighiero (che assiste i ricorrenti nella procedura) ¹	Spese di Giustizia	Predeuzione	2.248,48
Banca UBI	Mutuo quota capitale	Privilegio immobiliare	60.217,00
Civetta SPVE Credito	Cessione quinto	chirografo	33.235,00
Banca IFIS credito Santander e findomestic	prestito	chirografo	17.927,73
Banca IFIS credito MBCREDIT SOLUTION	prestito	chirografo	7.991,14
Agos Ducato	prestito	chirografo	41.196,32
TOTALE			167.972,05 €

3) Situazione familiare, economica e patrimoniale

L'impossibilità di adempiere alle obbligazioni assunte dal ricorrente è reale e dimostrata dai fatti:

a) Composizione del nucleo familiare

Come si evince dal certificato di famiglia il nucleo familiare così composto dal ricorrente Sig. Miceli Ercole di sua moglie Porco Serafina casalinga e dalla figlia Miceli Carola fiscalmente ed economicamente non a carico.

Elenco spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia:

le spese strettamente necessarie al sostentamento di questo nucleo familiare ammonta a euro 900,00 mensili.

Spese di prima necessita: generi alimentari, vestiti, scarpe	400
Spese per medicine e visite mediche	100
Spese Condominiali	20
Utenze Luce Gas -acqua- Telefonia	120
Rifiuti	60
Auto (Ass. benzina tassa di circolazione)	150
Spese Varie	50
Totale Mensile	900
Totale Spese annue	10.800,00

¹ Si allega parcella prodotta a mezzo pec dall'Avv. Rodighiero.

4) Tabella Redditi

Miceli Ercole

		Reddito lordo	Ritenuta irpef	Add Regionale	Add Comunale	Netto percepito	Media mensile (12)
Cu 2020	2019	33.695,00 €	7.643,00 €	684,00 €	204,00 €	25.164,00 €	2.097,00 €
Cu 2021	2020	35.946,00 €	8.111,00 €	730,00 €	207,00 €	26.898,00 €	2.241,50 €
Cu 2022	2021	38.808,00 €	9.482,00 €	788,00 €	224,00 €	28.314,00 €	2.359,50 €
Cu 2023	2022	30.276,59 €	6.854,95 €	524,07 €	151,67 €	22.745,90 €	1.895,49 €

Il Signor Miceli Ercole percepisce un reddito medio mensile netto (2023) di circa euro 1.800,00 (12 mesi).

5)elenco dei beni dei debitori

A fronte della situazione debitoria, i ricorrenti dispongono del seguente patrimonio:

- il patrimonio mobiliare, come risulta dalla ispezione al PRA, è composto da un'autovettura Fiat Lancia Y anno 2004 targata CN914YL del valore di circa 1000 euro e dall'autovettura FIAT 600 del 2000 targata BP381NN del valore attuale di euro 500,00 entrambe di proprietà di Miceli Ercole.

Il patrimonio immobiliare è composto;

FABBRICATI

Fabbricati di proprietà di Porco Serafina

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
1. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	4	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Interno 2 Piano T Sez: C	A/3	U	5 vani	Euro: 258,23
2. Proprietà per 1/3	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	662	11	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Piano S1 Sez: C	C/6	U	56 mq	Euro: 104,12

Fabbricati di proprietà di Miceli Ercole

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
1. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	4	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Interno 2 Piano T Sez: C	A/3	U	5 vani	Euro: 258,23
2. Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	662	11	CASALI DEL MANCO(CS) LOCALITA' CICERIELLO Piano S1 Sez: C	C/6	U	56 mq	Euro: 104,12
3. Proprietà per 1/6	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	707	2	CASALI DEL MANCO(CS) VIA DONATO BENDICENTE Piano T Sez: C	C/6	U	27 mq	Euro: 78,09
4. Proprietà per 1/6	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	707	10	CASALI DEL MANCO(CS) VIA DONATO BENDICENTE Piano 2-4 Sez: C	A/3	U	7 vani	Euro: 361,52

TERRENI

Di proprietà di Porco Serafina

	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Qualità	Classe	ha - are - ca	Reddito dominicale	Reddito agrario
1.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	821	SEMIN ARBOR	02	210	Euro: 0,54	Euro: 0,22
2.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	829	SEMIN ARBOR	02	790	Euro: 2,04	Euro: 0,82

Di proprietà di Miceli Ercole

	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Qualità	Classe	ha - are - ca	Reddito dominicale	Reddito agrario
1.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	821	SEMIN ARBOR	02	210	Euro: 0,54	Euro: 0,22
2.	Proprietà per 1/2	CASALI DEL MANCO Sez. C	23	829	SEMIN ARBOR	02	790	Euro: 2,04	Euro: 0,82
3.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	354	SEMINATI VO	02	590	Euro: 1,83	Euro: 0,76
4.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	355	SEMINATI VO	02	700	Euro: 2,17	Euro: 0,90
5.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	356	SEMINATI VO	02	700	Euro: 2,17	Euro: 0,90
6.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	357	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
7.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	358	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
8.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	359	SEMINATI VO	02	1400	Euro: 4,34	Euro: 1,81
9.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	360	SEMINATI VO	02	370	Euro: 1,15	Euro: 0,48
10.	Proprietà per 315/13230	CASALI DEL MANCO Sez. C	24	361	SEMINATI VO	02	350	Euro: 1,08	Euro: 0,45

TABELLA DI SINTESI

IMMOBILE 1	APPARTAMENTO Fg. 23 p.lla 862 sub 4	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 30.900
IMMOBILE 2	GARAGES Fg. 23 p.lla 862 Sub 11	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 5.400,00
IMMOBILE 3	APPARTAMENTO Fg. 23 p.lle 707 sub: 10	Miceli Ercole 1/5	€ 6.000,00
IMMOBILE 4	GARAGES Fg. 23 p.lla 707 sub 2	Miceli Ercole 1/5	€ 675,00
IMMOBILE 5-6	Terreni Fg. 23 p.lle 821 p.lla 829	Miceli Ercole 1/2 Porco Serafina 1/2	€ 5.000,00
IMMOBILE 7-8-9-10-11-12-14	Terreni Fg. 24 p.lle 354- 355-356-357-358- 359-360-361	Miceli Ercole 315/13230	€ 197,00
TOTALE			€ 48.172,00

6) PROPOSTA DEL PIANO.

Modalità' di pagamento.

La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati. I debitori propongono il pagamento del 100% dei debiti in prededuzione, il 100% dei debiti in privilegio e il 40% dei debiti in chirografo.

CREDITORI	DEBITORE	PRIVILEGIO	IMPORTO DEBITO	IMPORTO DA PAGARE	SODDISFO %
Spese OCC	Miceli e Porco	Prededuzione	5.156,38 €	5.156,38 €	100
Parcella Avv. Rodighiero (che assiste i ricorrenti nella procedura) ²	Miceli e Porco	Prededuzione	2.248,48 €	2.248,48 €	100
Banca UBI	Miceli (Porco garante)	Privilegio immobiliare	60.217,00 €	60.217,00 €	100
Civetta spve Credito	Miceli	chirografo	33.235,00 €	13.294,00 €	40
Banca IFIS credito Santander	Miceli	chirografo	17.927,73 €	7.171,00 €	40
Banca IFIS	Miceli	chirografo	7.991,14 €	3.196,45 €	40
Agos Ducato	Miceli e Porco	chirografo	41.196,32 €	16.478,52 €	40
Banca Ubi Intrum		chirografo	3.556,93 €		Bonifico Pagato ³
TOTALE			167.972,05 €	107.761,83 €	

La proposta prevede, il pagamento delle suddette percentuali secondo un piano di rientro rateali che tiene conto delle effettive capacità reddituali del nucleo familiare delle spese necessarie al sostentamento dignitoso del nucleo familiare.

Poiché le entrate mensili familiari attualmente ammontano a circa euro 1.800,00 (redditi 2022) e la somma di cui il ricorrente necessita per soddisfare le esigenze familiari è pari ad euro 900,00 mensili, è ragionevole destinare la somma di euro 900,00 a soddisfo dei creditori.

² Si allega parcella prodotta a mezzo pec dall'Avv. Rodighiero.

³ Debito già pagato. Si allega copia del bonifico.

Concretamente il pagamento può avvenire nel seguente modo: il Sig. Miceli domiciliato all'accredito dello stipendio sul proprio conto Banco Posta presso Poste Italiane spa, provvederà direttamente al pagamento delle rate complessivamente in 10 anni secondo il piano dei pagamenti che si allega.

7) Conclusione

Alla luce di quanto esposto i debitori, consapevoli della grave situazione in cui versano, ritengono che il piano proposto sia l'unica soluzione percorribile per soddisfare i propri creditori (sebbene alcuni solo parzialmente) avendo contemporaneamente e nel rispetto dello spirito della legge, una nuova possibilità da offrire alla propria famiglia, azzerando così i propri debiti.

Il piano proposto con estinzione in 120 rate mensili da 900,00 euro in 10 anni appare la migliore alternativa che permetta di tutelare i creditori, al fine di soddisfare nella misura maggiore e più equa possibile, in modo più certo e più tempestivo possibile.

8) Chiedono

Che la S.V.Ill.ma,

svolte le formalità di rito, Voglia ammettere i ricorrenti alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore e, conseguentemente, fissare con decreto l'udienza di comparizione disponendo le comunicazioni di rito a cura dell'O.C.C. della proposta e del decreto.

Disponga inoltre che sino al momento in cui il provvedimento di omologa diventi definitivo, non possano essere intraprese e/o proseguite azioni esecutive individuali da parte dei creditori aventi titoli o cause anteriori atteso che ciò potrebbe pregiudicare la fattibilità del piano medesimo

Disponga la cessazione degli addebiti mensili relativi alla cessione del quinto del credito, al fine di permettere un regolare mantenimento;

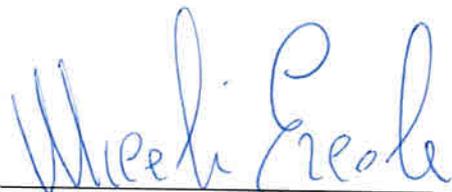
Dichiari infine la sospensione della decorrenza degli interessi legali e/o convenzionali.

Con espressa riserva di apportare modifiche e/o integrazioni alla proposta di accordo, entro il termine che il Giudice riterrà di voler eventualmente concedere.

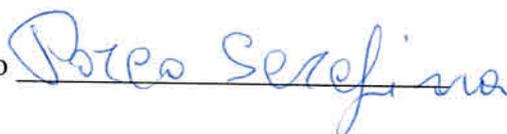
Fiduciosi che la S.V. voglia accogliere la proposta sopra prospettata, si rimane in attesa della decisione dell'On.le Tribunale.

I Ricorrenti

Ercole Miceli



Serafina Porco



Si allega la seguente documentazione:

1. Elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
2. Elenco dei beni patrimoniali;
3. Dichiarazione di non aver compiuto atti di straordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni ed elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento dei ricorrenti;
4. Elenco delle entrate dei debitori;
5. Preventivo per i compensi OCC firmato per accettazione;
6. Parcella Avv. Rodighiero;
7. Relazione di stima dei Beni dell'Ing. Ilia Maria Iazzolino;
8. Autocertificazione Stato di Famiglia;
9. Modello 730 anno d'imposta 2019, 2020 e 2021;
10. CU 2023 anno d'imposta 2022;
11. Dichiarazione Sostitutiva Unica INPS-ISEE-2023
12. Copia Bonifico pagamento Organa spv srl e copia del Mutuo Banca 24-7;
13. Relazione dell'OCC.