

**TRIBUNALE DI PALMI**

**RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI**

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

Gestore della crisi: (dott. Germanò' Pietro Paolo – GRMPRP73L18H224Z)

Debitore: Carbone Radegonda assistita da: avv. Zappia Maria

## **1.1. Premessa e scopo dell'incarico**

Il sottoscritto Dott. Germanò Pietro Paolo nato a Reggio Calabria il 18/07/1973 C.F: GRMPRP73L18H224Zded iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di PALMI al n° 264

### **premesso che**

- la sig.ra CARBONE RADEGONDA nata a Melito Porto Salvo il 16.12.1974, residente in Oppido Mamertina (Rc), alla P.zza Santuario n. 4 int. 2 c.f. CRB RGN 74T56F112D elettivamente domiciliata presso lo studio del legale avv. Maria Zappia in Oppido Mamertina alla Via Mazzini n. 11, ha depositato in data 28/04/2024 domanda preliminare all'Organismo di Composizione della Crisi ODCEC di Palmi per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore *ex art. 67 s.s.,*
- con provvedimento in data 02/10/2024, il sottoscritto veniva nominato/a dal Referente dell'O.C.C. dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Palmi quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII (**Allegato n. 01**);
- in data 05/10/2024 il sottoscritto ha accettato l'incarico con nota in atti (**Allegato n.02**); in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, anche ai sensi dell'art. art. 11, d.m. n. 202/2014 (**Allegato n. 02**);

### **dichiara**

- di essere iscritto/a nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Palmi
- di non essere legato/a al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c. e, segnatamente, non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 c.c.);

- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non essere legato al debitore da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato al debitore o a società controllate dal debitore: i) da un rapporto di lavoro, ii) da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita, iii) da altri rapporti di natura professionale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere, neppure per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore. Tutto ciò premesso, il sottoscritto gestore della crisi,
- espone la presente relazione che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 68, comma 2, CCII 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 ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
  - d) l'indicazione presunta dei costi della procedura;
  - e) l'indicazione se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio del sovraindebitato, ai fini della concessione del finanziamento.

## **1.2. Condizioni preliminari di ammissibilità**

Il sottoscritto ha verificato la ricorrenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e più specificamente che il debitore:

- f) risulta essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- g) riveste la qualifica di consumatore così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;
- h) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale (come da allegato elenco);

- i) non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale, ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- j) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- k) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

### **1.3. Documentazione prodotta dal debitore utile alla stesura della relazione particolareggiata**

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

- l) elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- m) elenco della consistenza e della composizione del patrimonio (**All.05**: Visure catastali);
- n) elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- o) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni (**All.07** : Dichirazioni dei redditi);
- p) elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

La relazione è stata elaborata utilizzando la documentazione prodotta dal debitore che di seguito si elenca, opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa:

1. Dichiarazione dei Reddito per gli anni di imposta dal 2021 al 2022;
2. Archivio Centrale Rischi;
3. Ultime buste paga;
4. Ultima Certificazione Unica;
5. Risultanze CRIF;
6. Visura Immobiliare;

### **1.4. Attività preliminari del gestore della crisi**

Il sottoscritto gestore ha provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, comma 4, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie;

- verifica estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate – Riscossione (AdER);
- richiesta ed esame delle visure catastali e ipotecarie;
- richiesta ed esame visura protesti;

- richiesta carichi pendenti presso Agenzia delle Entrate e Comune di Op
- visura Centrale Rischi della Banca d'Italia;
- visura Crif;

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto incontri con il debitore che ha fornito chiarimenti sulle cause dell'indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una relazione completa sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere ai creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.  
Situazione familiare del debitore

La debitrice risulta essere residente nel Comune di oppido Mamertina in Piazza Santuario n°4. La Sig.ra Carbone R. ha contratto matrimoni nel 2009 in data 23 agosto con il Sig. Antonino Rosace, col quale è separata di fatto da diverso tempo tanto che il coniuge vive a Reggio Calabria e non rientra più nello stato di famiglia della Sig.ra Carbone.

Si riportano di seguito i dati anagrafici del debitore sovraindebitato e del suo nucleo familiare che, come risultante dal certificato di stato di famiglia (allegato), risulta composto da:

**Debitore:**

|                        |                       |
|------------------------|-----------------------|
| Cognome                | <b>CARBONE</b>        |
| Nome                   | <b>RADEGONDA</b>      |
| Comune di nascita      | MELITO PORTO SALVO    |
| Data di nascita        | 16/12/1974            |
| Comune di residenza    | OPPIDO MAMERTINA      |
| Indirizzo di residenza | PIAZZA SANTUARIO N°4  |
| Stato civile           | SEPARATA/DIVORZIATA   |
| Impiego                | DIPOENDENTE PART-TIME |

**Familiari del debitore:**

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| Cognome               | <b>ROSACE</b> |
| Nome                  | <b>GRETA</b>  |
| Comune di nascita     | MESSINA       |
| Data di nascita       | 15/02/2019    |
| Stato civile          | NUBILE        |
| Rapporto di parentela | FIGLIA        |
| Impiego               | ETA' SCOLARE  |

|         |                 |
|---------|-----------------|
| Cognome | <b>ROSITANI</b> |
| Nome    | <b>MARIA</b>    |

|                       |                      |
|-----------------------|----------------------|
| Comune di nascita     | Varapodio (RC)       |
| Data di nascita       | 01/04/1932           |
| Stato civile          | VEDOVA               |
| Rapporto di parentela | MADRE                |
| Impiego               | PENSIONATA AL MINIMO |

|                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| Cognome               | <b>CARBONE</b>   |
| Nome                  | <b>FRANCESCO</b> |
| Comune di nascita     | Oppido Mamertina |
| Data di nascita       | 10/04/1972       |
| Stato civile          | NUBILE           |
| Rapporto di parentela | FRATELLO         |
| Impiego               | IMPIEGATO        |

Vista la non florida condizione economica di tutti i componenti familiari, gli stessi risiedono tutti nello stesso immobile, al fine di potersi aiutare vicendevolmente al sostenimento delle ordinarie spese primarie del nucleo.

### **1.5. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a) CCII)**

L'esame della documentazione depositata dal debitore a corredo del piano di ristrutturazione dei debiti e di quella acquisita dallo scrivente gestore della crisi, unitamente alle ulteriori informazioni acquisite in sede di incontro con il debitore, hanno permesso al sottoscritto gestore di ricostruire che le cause e le circostanze dell'indebitamento della Sig.ra CARBONE RADEGONDA, sono riconducibili a:

La Sig.ra Carbone Radegonda è stata vittima della mala condotta del suo ex datore di lavoro, la ditta individuale del sig. Salvatore Lipari in Oppido Mamertina, per la quale ha lavorato dall'anno 1997 sino al 4-12-2007, con lunghi periodi anche di lavoro irregolare, essendo stata regolarizzata soltanto nell'aprile 2004, tanto che alla fine del rapporto di lavoro avvenuto a fine 2007, non gli veniva liquidato il TFR maturato e le retribuzioni per come legalmente dovute, anziché quelle ricevute in "nero", in totale assenza di una qualsivoglia forma di assunzione in qualità di dipendete. Così che la ricorrente maturava un credito verso il suo datore di lavoro di oltre 80.000,00 così per come riconosciuto dal Tribunale di Palmi con Sentenza n. 359/2015 pubbl. il 06/07/2015 RG n. 6222/2009 (all. 04).

L'istante, in costanza di rapporto di lavoro, traeva dei prestiti al consumo (ad iniziare nel 2004 su una carta revolving del gruppo Unicredit) per l'acquisto di mobili da destinare all'abitazione principale, sicché la Sig.ra Carbone, causa la successiva interruzione del rapporto

di lavoro, si trovava in forte crisi di liquidità tanto che è stata costretta a rifinanziare i debiti scaduti, in quanto, con le sue esigue disponibilità economiche, non riusciva ad assolvere regolarmente. Lo stato di insolvenza risultava aggravato anche dalle esose condizioni finanziarie alle quali gli erano stati concessi i prestiti al consumo, sicché la Sig.ra Carbone si trovava nella situazione di non riuscire più ad adempiere con regolarità ai debiti scaduti.

Al fine di coadiuvare il giudice delegato nella valutazione della diligenza del debitore, si rappresenta, per ciascun finanziamento sottoscritto, la situazione prospettica in cui versava il debitore alla data della sottoscrizione dei vari finanziamenti al consumo richiesti:

| FINANZIAMENTO                                             | Anno | Reddito dell'anno | TAN    | TAEG   | Importo Capitale                     | interessi |
|-----------------------------------------------------------|------|-------------------|--------|--------|--------------------------------------|-----------|
| Carta Clarima <sup>1</sup>                                |      |                   | N. D.  | N. D.  | € 3.133,69                           |           |
| IFIS NPL <sup>2</sup>                                     | 2004 | €16.263,00        | N. D.  | N. D.  | € 2.500,00<br>(Carta revolving AGOS) | 14,496%   |
| IFIS NPL <sup>3</sup>                                     | 2004 | €13.000,00        | 14,00% | 14,94% | €1.000,00<br>(Carta revolving AGOS)  |           |
| IFIS NPL <sup>4</sup><br>(rifinanziamento in contenzioso) | 2006 | €14.300,00        | 12,02% | 13,23% | € 10.790,69                          |           |
| BARCLAYS BANCA                                            | 2009 | €13.000,00        | 19,99% | N. D.  | €5.000,00<br>(carta Revolving)       |           |

E' da considerare che la sig.ra Carbone R. si è sempre adoperata per svolgere un'attività lavorativa che garantisse alla famiglia una vita dignitosa e, esaminando le varie attività svolte, si apprende che attualmente la stessa è dipendente part-time presso la EURO DATI SAS DI CORIGLIANO DOMENICO&C. ubicata in Gioia Tauro.

### **1.6. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b), CCII)**

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui 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, situazione che si è aggravata a causa della perdita del lavoro e quindi dell'unica fonte di reddito della debitrice.

<sup>1</sup> D.I. Giudice di pace Oppido Mamertina del 22.11.2022 n° 17/2022

<sup>2</sup> Carta revolving Clarima: GRUPPO UNICREDIT ha ceduto a Danubio srl, la quale ha successivamente ceduto a IFIS NPL;

<sup>3</sup> Debito contratto con AGOS e ceduto a IFIS NPL. D. I. IFIS TRIBUNALE PALMI N. 444/2017

<sup>4</sup> FINANZIAMENTO SANTANDER N. 6143702 CEDUTO a Toscana Finanza e da Toscana Finanza a IFIS- D.I. TRIBUNALE Palmi n. 208/2015 per €18.605,33;

Sotto tale profilo il sottoscritto ha tenuto conto della spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del debitore prendendo in considerazione le sole spese indispensabili per un dignitoso sostentamento.

Le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte sono dovute ad un evidente stato di sovraindebitamento che le circostanze familiari e personali, dovute alla perdita del lavoro del debitore e conseguente contrazione dei redditi familiari, hanno aggravato.

Infatti, non riuscendo a trovare un'attività lavorativa che le rendesse una certa stabilità economica e non avendo ottenuto dall'ex datore di lavoro, neppure giudizialmente, le somme ad Ella riconosciute giudizialmente a titolo di TFR e retribuzione dovuta e non percepita, la signora Carbone per far fronte alle spese necessarie per la quotidiana sopravvivenza e per pagare i finanziamenti è ricorsa a prestiti usurari con soggetti privati che hanno causato dal 2012 circa sino al 25.11.2019 (data di emissione decreto di rinvio a giudizio Trib. Palmi n. rg. 1780/2018) una costante erosione dei proventi dell'attività lavorativa "in nero" da Ella svolta in precedenza e l'impossibilità di corrispondere il dovuto alle società finanziarie con le quali aveva contratto prestiti.

Come si evince dalla documentazione depositata dalla sig.ra Carbone R., il patrimonio immobiliare (**all. 05**) posseduto dalla sig.ra Carbone non risulta liquidabile in tempi brevi, ossia entro un anno, in quanto la sig.ra Carbone possiede soltanto una quota infinitesimale degli immobili e le altre quote sono diversificate tra altri 5 diversi proprietari che non hanno manifestato nessuna intenzione ad acquistare le diverse quote dei diversi proprietari per riunirle in un'unica proprietà. Inoltre le quote possedute del patrimonio<sup>5</sup> prontamente liquidabile entro i prossimi dodici mesi risultano insufficienti a coprire le passività in scadenza nei prossimi dodici mesi alle quali devono sommarsi le spese necessarie per il mantenimento proprio e della propria famiglia che il debitore deve indispensabilmente pagare con proprie risorse verificandosi, pertanto, uno "stato di sovraindebitamento".

Infatti, valutando gli immobili della sig.ra Carbone in base alle risultanze dei valori OMI, considerato che gli immobili posseduti possono essere ricompresi nella seguente tabella valutativa:

---

<sup>5</sup> pur considerando la quotazione OMI in zona B17Centrale del Comune di Oppido Mamertina

**Banca dati delle quotazioni immobiliari: Risultato interrogazione: Anno 2024 – Sem. 2<sup>6</sup>**

**Provincia:** REGGIO CALABRIA **Comune:** OPPIDO MAMERTINA

**Fascia/zona:** Centrale/P.ZZA REGINA ELENA, PIAZZA REGINA MARGHERITA, VIA VITTORIO EMANUELE II, PIAZZA UMBERTO I, VIA MAZZITELLI, PIAZZA MAMERTO.

**Codice di zona:** B1 (centrale) **Microzona catastale n.:** 1 **Tipologia prevalente:** Abitazioni di tipo economico **Destinazione:** Residenziale

| Tipologia                    | Stato conservativo | Valore Mercato (€/mq) |          | Media           |
|------------------------------|--------------------|-----------------------|----------|-----------------|
|                              |                    | Min                   | Max      |                 |
| Abitazioni di tipo economico | NORMALE            | 375,00 €              | 510,00 € | <b>442,50 €</b> |
| Box                          | NORMALE            | 260,00 €              | 375,00 € | <b>317,50 €</b> |

da cui applicando il valore medio ricavato in riferimento agli immobili posseduti, si ha:

| N. | DATI IDENTIFICATIVI |        |       |     | DATI DI CLASSAMENTO |        |                    |          |                                          | VALORE OMI Liquidabile <sup>7</sup> |
|----|---------------------|--------|-------|-----|---------------------|--------|--------------------|----------|------------------------------------------|-------------------------------------|
|    | Sez                 | Foglio | Part. | Sub | Cat.                | Classe | Sup                | Rendita  | Indirizzo                                |                                     |
| 1  |                     | 27     | 14    | 4   | A/6                 | 1      | 21 m <sup>2</sup>  | € 12,39  | VIA CRISTOFORO COLOMBO n. 12 piano: T;   | <b>774,07 €</b>                     |
| 2  |                     | 27     | 14    | 5   | A/5                 | 1      | 26 m <sup>2</sup>  | € 27,89  | VIA CRISTOFORO COLOMBO n. 13 piano: T;   | <b>774,07 €</b>                     |
| 3  |                     | 27     | 14    | 6   | C/2                 | 2      | 34 m <sup>2</sup>  | € 30,99  | VIA CRISTOFORO COLOMBO piano: T;         | <b>555,40 €</b>                     |
| 4  |                     | 27     | 72    | 1   | A/3                 | 2      | 472 m <sup>2</sup> | € 457,32 | PIAZZA REGINA MARGHERITA n. 5 piano: T-1 | <b>774,07 €</b>                     |
| 5  |                     | 27     | 72    | 5   | C/2                 | 3      | 186 m <sup>2</sup> | € 212,26 | PIAZZA REGINA MARGHERITA n. 6 piano: T;  | <b>555,40 €</b>                     |
|    |                     |        |       |     |                     |        |                    |          |                                          | <b>3.433,00 €</b>                   |

| Terreno |  |    |     |           |    |     |    |         |                        |                                |
|---------|--|----|-----|-----------|----|-----|----|---------|------------------------|--------------------------------|
| 1       |  | 27 | 679 | AGRUM ETO | 0  | 03  | 20 | € 10,08 | € 3,31                 | <b>87,96nota<sup>8</sup> €</b> |
|         |  |    |     |           | Ha | Are | Ca | Rendita | <b>TOTALE GENERALE</b> | <b><u>3.520,97 €</u></b>       |

<sup>6</sup> Ultimi dati disponibili al momento della redazione della presente relazione

<sup>7</sup> OTTENUTO: Valore Medio OMI (€442,50)\*Superficie.\*quota posseduta

<sup>8</sup> Valore Agricolo (Euro/Ha) da dati OMI

Dal chè si evidenzia che il totale del valore economico immobiliare della sig.ra Carbone R. non è assolutamente sufficiente a coprire la posizione debitoria della stessa, più avanti analiticamente esaminata dal sottoscritto ed è quindi esclusa l'alternativa liquidatoria del patrimonio della Sig.ra Carbone, sia per la difficoltà di liquidare porzioni di immobili, si perché il piano di ristrutturazione proposto più avanti consente una soddisfazione certa dei creditori in base al reddito disponibile del debitore.

### **1.7. Analisi della documentazione prodotta dal debitore e della situazione debitoria.**

*a. Situazione debitoria del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera a), b) c) del CCII)*

Si riportano di seguito le verifiche effettuate dal gestore sulla documentazione consegnata dal debitore ai sensi dell'art. 67, comma 2, CCII.

Sulla base della documentazione prodotta e delle informazioni fornite dal debitore, nonché dei riscontri effettuati dal gestore della crisi, la posizione debitoria può individuarsi come segue, riportando nel dettaglio, le informazioni circa l'elenco dei creditori, le somme dovute e le rispettive cause di prelazione, al quale devono necessariamente aggiungersi le spese della procedura.

#### **Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie:**

1. **O.C.C. di Palmi**, importo complessivo euro 2.240,00 a titolo di compenso, oltre IVA e rimborso forfettario 15%, effettuata in conformità al d.m. n. 202/2014 – di cui solo in parte in prededuzione;
2. **Avv. Maria Zappia**, CF: ZPP MRA 65M60F158F richiedente le somme complessive di **euro 2.392,00** a titolo di Compenso professionale, in conformità di preavviso di parcella al debitore;
3. **IFIS NPL INVESTING Spa**, richiedente le somme complessive di **euro 3.133,69** a titolo di Credito al consumo con carta revolving, col grado di chirografo; PPT Trib. Palmi R.G. 294/23 ud. 21.10.24;
4. **BANCA IFIS Spa**, richiedente le somme complessive di **euro 20.872,00** a titolo di contratto di finanziamento col grado di chirografo, oggetto di Ordinanza di assegnazione somme RG ES 294/2023 su stipendio percepito, col grado di chirografo; PPT Trib. Palmi R.G. 294/23 ud. 21.10.24;
5. **IFIS NPL INVESTING Spa**, richiedente le somme complessive di **euro 2.452,36** a titolo di Credito al consumo di finanziamento, col grado di chirografo; PPT Trib. Palmi R.G. 294/23 ud. 21.10.24;
6. **BANCA IFIS Spa**, richiedente le somme complessive di **euro 6.590,00** a titolo di contratto di finanziamento col grado di chirografo; Atto di precetto notificato 15.11.2019 Rg. Es. 294/23 Tribunale di Palmi, Udienza del 21.10.2024;

7. **REVALEA- GruppoMediobanca:** Finanziamento carta Barclaycard €4.690,00

8. **SOGET Spa** richiedente le somme complessive di **euro 9.116,12**. NOTIFICA DEL 21.11.23 PPT Trib. Palmi R.G. 294/23 ud. 21.10.24;

9. **Agenzia Entrate-Riscossione:** richiedente somma totale di €489,80, così specificata: €77,22 in Privilegio Grado 18 artt. 2752 e 2749 c.c. n. 18 art.2778 c.c e €412,78 in grado di chirografo;

posizioni debitorie che quindi possono così essere riassunte:

|    | Creditore                   | Importo Debito €  | Titolo di prelazione  | Note                                                                                   |
|----|-----------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) | O.C.C.                      | €1.817,00         | Spese in prededuzione | Per spese della procedura prededucibile, oltre IVA e rimborso forfettario 15%          |
| 2) | Avv. M. Zappia              | € 2.392,00        | Chirografo            | Compenso professionale advisor                                                         |
| 3) | IFIS NPL INVESTING Spa      | €3.133,69         | Chirografo            | PPT Trib. Palmi <u>R.G. 294/23</u> ud. 21.10.24;                                       |
| 4) | BANCA IFIS Spa              | €20.872,00        | Chirografo            | PPT Trib. Palmi <u>R.G. 294/23</u> ud. 21.10.24;                                       |
| 5) | IFIS NPL INVESTING Spa      | €2.452,36         | Chirografo            | PPT Trib. Palmi <u>R.G. 294/23</u> ud. 21.10.24;                                       |
| 6) | BANCA IFIS Spa              | €6.590,00         | Chirografo            | PPT Trib. Palmi <u>R.G. 294/23</u> ud. 21.10.24                                        |
| 7) | REVALEA                     | €4.690,00         | Chirografo            |                                                                                        |
| 7) | SOGET Spa                   | 9.116,12          |                       | PPT Trib. Palmi <u>R.G. 294/23</u> ud. 21.10.24                                        |
| 8) | Agenzia Entrate-Riscossione | 489,80            |                       | Parte in Privilegio Grado 18 e parte chirografo per come sopra dettagliato al punto 8. |
|    | <b>TOTALE</b>               | <b>€51.553,77</b> |                       |                                                                                        |

Si precisa, inoltre, che non risultano a conoscenza dello scrivente, atti di disposizione compiuti dal soggetto debitore negli ultimi cinque anni.

**b. Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera d) ed e), CCII)**

A seguire, sono fornite le informazioni dettagliate relative agli stipendi, alle pensioni, ai salari ed alle altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, nonché l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

A riguardo si precisa che, anche se dall'anagrafe civile il nucleo familiare della Sig.ra Carbone R. risulta composto per come sopra indicato, al fine della presente analisi, si considera come nucleo familiare esclusivamente quello composto dalla Sig.ra Carbone R. e dalla di lei figlia, a ciò riferendo,

quindi, sia le entrate reddituali della Sig.ra Carbone R. che di conseguenza le relative spese necessarie a mantenere un dignitoso stile di vita.

#### **Redditi Personali del debitore**

Analizzando l'ultima busta paga disponibile, aprile 2025, la Sig.ra Carbone R. percepisce uno stipendio netto di €629,00 ed aggiungendo la rata per pignoramento del quinto di €120,00 si arriva ad un reddito disponibile ai fine del presente piano di € 749,00.

#### **Spese per il mantenimento della famiglia (art. 67, comma 2, lettera e), CCII)**

Come già sopra precisato in merito alla composizione del nucleo familiare, lo stesso necessita (in base a quanto dichiarato dalla Sig.ra Carbone nel ricorso propedeutico alla presente relazione) delle seguenti spese per un dignitoso mantenimento e decoroso stile di vita:

| Dettaglio spese              | Media mensile |
|------------------------------|---------------|
| Spese alimentari             | 350,00        |
| Abbigliamento e calzature    | 40,00         |
| Ricreazione e cultura        |               |
| Canoni di locazione          |               |
| Spese condominiali           |               |
| Utenze: acqua luce e gas     |               |
| Spese auto-moto e trasporti  | 90,00         |
| Spese telefoniche            | 30,00         |
| Computer                     |               |
| Televisori                   | 10,00         |
| Altra elettronica di consumo |               |
| Servizi sanitari             | 60,00         |
| Assicurazioni sulla vita     |               |
| Manutenzione auto            |               |
| Scuole/Università/Master     |               |
| Multe/sanzioni               |               |
| Altro                        |               |
| <b>TOTALE SPESE mensili</b>  | <b>580,00</b> |

Le spese di mantenimento del nucleo familiare autocertificate dal debitore appaiono congrue in quanto perfettamente in linea con i parametri ISTAT riferiti alle spese delle famiglie secondo gli ultimi report disponibili. La spesa dichiarata dalla ricorrente è stata parametrata con il valore medio

ricavato dalle tabelle ISTAT riferite alla spesa delle famiglie per area geografica (Sud-Area periferica) e per numero di componenti il nucleo familiare (2 componenti)

**Reddito disponibile dedotto il fabbisogno familiare autocertificato**

Al fine di quantificare il reddito disponibile, tecnicamente indicato come “*utilità rilevanti*”, che il debitore è in grado di mettere a disposizione per ricoprire la sua posizione debitoria, secondo criteri oggettivi, si richiama il novellato art. 283 c.2 CCII, il quale, analiticamente prevede che: “*Ricorre il presupposto di cui al comma 1, primo periodo, (meritevolezza del debitore) anche quando il debitore è in possesso di un reddito che, su base annua e dedotte le spese di produzione del reddito e quanto occorrente al mantenimento suo e della sua famiglia, sia non superiore all’assegno sociale aumentato della metà 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.*”

Quindi sulla base dei parametri indicati dall’art. 283 c.2 CCII utilizzati per le utilità rilevanti del debitore, si ha quanto riportato nella tabella a seguire:

| VERIFICA DELLE UTILITA' RILEVANTI PER IL DEBITORE INCAPIENTE            |                    |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>assegno sociale inps al mese per il 2024 (fonte Inps)</i>            | 534,41 €           |
| (A) Assegno sociale anno 2024 (€. 534,41 x 13 mensilità)                | 6.947,33 €         |
| (B) Aumento dell'assegno sociale della metà (50% di 6.947,33)           | 3.473,67 €         |
| (C) Assegno sociale da considerare ai fini del calcolo                  | <b>10.421,00 €</b> |
| Componenti del nucleo familiare                                         | 2                  |
| (D) Parametro di equivalenza ISEE 2016 (nucleo 2 persone)               | 1,57               |
| Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita    |                    |
| (E) (C x D)                                                             | <b>16.360,96 €</b> |
| (F) Reddito annuo netto del debitore (€. 691,71 mensili x 13 mensilità) | 8.992,23 €         |
| (G) Utilità rilevanti (F - E)                                           | - 7.368,73 €       |

Pertanto, avendo attribuito al debitore un reddito disponibile mensile (capacità finanziaria) che ammonta mediamente a circa € 8.992,23 e detratte le spese per il decoroso e dignitoso sostentamento del nucleo familiare, per come dichiarate dalla ricorrente pari ad €580,00 mensili, che ragguagliate a 13 mensilità ammontano ad €7.540,00, si ha una quota disponibile di reddito da mettere a disposizione dei creditori pari ad **€111,71 mensili** e sempre ragguagliata a 13 mensilità

### **1.8. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)**

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto nonché dalla disamina del contenuto della proposta di ristrutturazione dei debiti (art. 67 CCII) è possibile affermare che la documentazione fornita dal debitore, a corredo della proposta, risulta essere completa ed attendibile.

Ciò in quanto:

- il debitore ha fornito l'elenco analitico dei propri creditori e delle cause di prelazione, nonché l'elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l'elenco delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare;
- il debitore ha fornito tutte le informazioni richieste dall'O.C.C. con comportamento collaborativo;
- dai riscontri effettuati dal sottoscritto gestore della crisi non risultano incongruenze od omissioni tra quanto riferito dal debitore e le verifiche effettuate del gestore stesso (circularizzazioni, consultazione banche dati pubbliche, ecc.).

### **1.9. Indicazione presumibile dei costi della procedura (art. 68, comma 2, lett. d) CCII)**

I presumibili costi della procedura sono quantificabili nel compenso in prededuzione prestabilito con l'OCC e dall'imposta di registro sull'eventuale sentenza di omologa, quest'ultima posta ad esclusivo carico della debitrice.

Per quanto riguarda il compenso dell'OCC trattasi di spesa in prededuzione e per tale motivo sarà spalmata su una durata inferiore rispetto alla durata del piano stesso, come da tabella riepilogativa a seguire.

Non essendovi attività liquidatoria di beni immobili non sono previsti oneri trascrizione procedura su immobili o beni mobili registrati e quindi neanche spese per procedure competitive (perizia, costi di pubblicità, gestione asta, imposte di registro e ipocatastali a seguito di cancellazione dei gravami).

Le spese di gestione del conto corrente della procedura saranno ad esclusivo carico della debitrice e saranno dalla stessa saldate annualmente.

### **1.10. Esposizione della proposta**

La proposta definitiva è stata elaborata dal sottoscritto gestore della crisi nominato, con l'intento di:

1. assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, di riscuotere parte del loro credito in alternativa al perdurare dello stato d'insolvenza del debitore che rende incerta, nel tempo e nel quantum, la riscossione del credito vantata;

2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.

Si espone quindi nel dettaglio il seguente Piano Di ristrutturazione del debito del consumatore:

|    | Creditore                       | Importo<br>Debito € | Titolo di<br>prelazione | %le<br>soddisfatta | Totale da<br>soddisfare |
|----|---------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| 1) | O.C.C.                          | 1.817,80 €          | Prededuzione            | <b>100,00%</b>     | 1.817,80 €              |
| 2) | Avv. M. Zappia                  | 2.392,00 €          | Chirografo              | <b>100,00%</b>     | 2.392,00 €              |
| 3) | IFIS NPL INVESTING<br>Spa       | <b>3.133,69 €</b>   | Chirografo              | 6,29%              | 197,11 €                |
| 4) | BANCA IFIS Spa                  | <b>20.872,00 €</b>  | Chirografo              | 6,29%              | 1.312,85 €              |
| 5) | IFIS NPL INVESTING Spa          | <b>2.452,36 €</b>   | Chirografo              | 6,29%              | 154,25 €                |
| 6) | BANCA IFIS Spa                  | <b>6.590,00 €</b>   | Chirografo              | 6,29%              | 414,51 €                |
| 7) | Ravalea                         | <b>4.690,00 €</b>   | Chirografo              | 6,29%              | 295,00 €                |
| 8) | SOGET Spa                       | <b>9.116,12 €</b>   | Chirografo              | 6,29%              | 573,40 €                |
| 9) | Agenzia Entrate-<br>Riscossione | <b>77,22 €</b>      | Privilegio 18°          | <b>100,00%</b>     | 77,22 €                 |
|    |                                 | <b>412,58 €</b>     | Chirografo              | 6,29%              | 25,95 €                 |
|    | <b>TOTALE</b>                   | <b>51.553,77 €</b>  |                         |                    | <b>7.260,10 €</b>       |

Con il seguente piano di ammortamento sviluppato in 13 rate mensili per 5 anni a rata costante mensile di €111,71 corrispondente alla quota reddituale disponibile del debitore :

| rata<br>mensile<br>X 13<br>mens.tà | Tot. Rata<br>Annuale<br>1° anno | rata<br>mensile<br>X 13<br>mens.tà | Tot. Rata<br>Annuale<br>2° anno | rata<br>mensile<br>X 13<br>mens.tà | Tot. Rata<br>Annuale<br>3°anno | rata<br>mensile<br>X 13<br>mens.tà | Tot. Rata<br>Annuale<br>4°anno | rata<br>mensile<br>X 13<br>mens.tà | Tot. Rata<br>Annuale<br>5°anno |
|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 46,61 €                            | <b>605,93 €</b>                 | 46,61 €                            | <b>605,93 €</b>                 | 46,61 €                            | <b>605,93 €</b>                | - €                                | - €                            | - €                                | - €                            |
| 36,80 €                            | <b>478,40 €</b>                 | 36,80 €                            | <b>478,40 €</b>                 | 36,80 €                            | <b>478,40 €</b>                | 36,80 €                            | <b>478,40 €</b>                | 36,80 €                            | <b>478,40 €</b>                |
| 1,78 €                             | <b>23,11 €</b>                  | 1,78 €                             | <b>23,11 €</b>                  | 1,78 €                             | <b>23,11 €</b>                 | 4,87 €                             | <b>63,28 €</b>                 | 4,97 €                             | <b>64,56 €</b>                 |
| 11,84 €                            | <b>153,93 €</b>                 | 11,84 €                            | <b>153,93 €</b>                 | 11,84 €                            | <b>153,93 €</b>                | 32,42 €                            | <b>421,50 €</b>                | 33,08 €                            | <b>430,02 €</b>                |
| 1,39 €                             | <b>18,09 €</b>                  | 1,39 €                             | <b>18,09 €</b>                  | 1,39 €                             | <b>18,09 €</b>                 | 3,81 €                             | <b>49,52 €</b>                 | 3,89 €                             | <b>50,53 €</b>                 |
| 3,74 €                             | <b>48,60 €</b>                  | 3,74 €                             | <b>48,60 €</b>                  | 3,74 €                             | <b>48,60 €</b>                 | 10,24 €                            | <b>133,08 €</b>                | 10,44 €                            | <b>135,77 €</b>                |
| 2,66 €                             | <b>34,59 €</b>                  | 2,66 €                             | <b>34,59 €</b>                  | 2,66 €                             | <b>34,59 €</b>                 | 7,29 €                             | <b>94,71 €</b>                 | 7,43 €                             | <b>96,63 €</b>                 |
| 5,17 €                             | <b>67,23 €</b>                  | 5,17 €                             | <b>67,23 €</b>                  | 5,17 €                             | <b>67,23 €</b>                 | 14,16 €                            | <b>184,09 €</b>                | 14,45 €                            | <b>187,82 €</b>                |
| 1,49 €                             | <b>19,31 €</b>                  | 1,49 €                             | <b>19,31 €</b>                  | 1,49 €                             | <b>19,31 €</b>                 | 1,49 €                             | <b>19,31 €</b>                 | - €                                | - €                            |
| 0,23 €                             | <b>3,04 €</b>                   | 0,23 €                             | <b>3,04 €</b>                   | 0,23 €                             | <b>3,04 €</b>                  | 0,64 €                             | <b>8,33 €</b>                  | 0,65 €                             | <b>8,50 €</b>                  |
| <b>111,7 €</b>                     | <b>1.452,23 €</b>               | <b>111,71 €</b>                    | <b>1.452,23 €</b>               | <b>111,71 €</b>                    | <b>1.452,23 €</b>              | <b>111,7 €</b>                     | <b>1.452,23 €</b>              | <b>111,71 €</b>                    | <b>1.452,23 €</b>              |

In virtù di quanto sopra esposto e in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone quindi un piano della durata di anni 5 con soddisfazione al 100% delle somme in prededuzione, in privilegio e delle spese dell'Advisor legale che ha assistito la debitrice nella presentazione e redazione del ricorso introduttivo alla presente proposta.

Per i debiti in chirografo si propone una percentuale di soddisfacimento pari 6,29%.

La debitrice, inoltre, si impegna a mettere a disposizione ogni altra utilità futura straordinaria che andrà ad aggiungersi al soddisfacimento dei creditori in aggiunta agli importi del presente piano, sino all'eventuale soddisfo integrale dei debitori in considerazione del fatto che dal Tribunale di Palmi è stata emessa sentenza a favore della debitrice per una somma tale da risultare sufficiente a coprire l'intera posizione debitoria della Sig.ra Carbone, ma che ad oggi, nonostante le azioni intraprese, la debitrice non riesce a riscuotere.

### **1.11. Coerenza del piano di ristrutturazione proposto con le previsioni in materia di sovraindebitamento**

Il sottoscritto gestore della crisi alla luce degli elementi esposti ritiene di poter affermare che:

- il piano viene proposto ai sensi dell'art. 67, comma 1, CCII;
- il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dell'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- la proposta di ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni di cui all'art. 67, comma 2, CCII (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. a), CCII);
- sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. b), CCII));
- è stata verificata la completezza ed attendibilità della documentazione allegata alla domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)).

### **1.12. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore ai fini dell'accesso alla procedura ai sensi dell'art. 68, comma 2, CCII**

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte, il sottoscritto gestore della crisi ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti

predisposto ex art. 67 CCII, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile e, per tale ragione, esaminati:

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

**esprime**

il proprio favorevole giudizio in merito alla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.

Luogo e data

*Gioia Tauro, 17 luglio 2025*

*(Firma digitale del gestore)*

Pietro Paolo Germanò

-----

**ALLEGATI**

1. Nomina del Gestore della Crisi da parte dell'OCC;
2. Accettazione carica del Gestore nominato;
3. Preventivo spese OCC;
4. Dichiarazioni dei Redditi Carbone R;
5. CU 2025 Carbone R;
6. Buste paga;
7. Certificato di famiglia;
8. Centrale rischi Banca d'Italia;
9. Estratto CRIF;
10. visura immobile;
11. Precisazioni crediti ricevute;
12. Decreti ingiuntivi vs debitrice;
13. Ordinanza assegnazione somme quinti stipendio;
14. Preavviso parcella Advisor piano del consumatore;
15. Sentenza Lipari-Carbone (eventuali somme future);
16. Valori agricoli medi;
17. Rateazione piano;