

Organismo Composizione della Crisi dell'ODCEC di Paola

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 15, COMMA 6 E DELL'ART.9, COMMA 2, LEGGE 3 DEL 2012

**Connessa al ricorso per l'apertura della procedura dell'Accordo
(art. 7, comma 1, L.3 del 2012)**

DEBITORE:

Francesco Garritano, nato a SAN LUCIDO il 27/07/1949 e residente a SAN LUCIDO in VIA TIRIOLA, 2, professione LIBERO PROFESSIONISTA
rappresentato e difeso dall'avv. ANGELO DI NOVI del Foro di Paola, con lo stesso ivi elettivamente domiciliato presso il suo studio in SAN LUCIDO - VIA FILIPPO GIULIANI, 26, indirizzo pec angelo.dinovi@pec.giuffre.it, fax 0982/81212, e dal consulente tecnico di parte Dott. Pasqualino Saragò con studio in Paola (CS), Piazza IV Novembre n. 1, telefono 3356231796, fax 0982/642381, pec: pasqualino.sarago@pec.commercialisti.it

GESTORE DELLA CRISI:

Dott. Ferraro Michelangelo, nato a BELVEDERE MARITTIMO il 02/12/1974, con studio in CETRARO (COSENZA) VIA LIBERTA', 54, telefono/fax 0982972680, PEC: michelangeloferraro@pec.it, iscritto all'Albo DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI di PAOLA al n. 175.

Sommario

PREMESSA.....	4
Dati anagrafici del debitore sovraindebitato.....	5
Tabella 1: Dati anagrafici del Debitore e del coobbligato	6
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE	7
Informazioni di carattere generale.....	7
Indicazione delle cause dell'indebitamento.....	11
Tabella 2: Riassunto situazione debitoria.....	11
Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria.....	12
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....	13
Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni	13
Informazioni economico patrimoniali	13
Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore.....	13
Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali del Debitore e del Coniuge negli ultimi anni	14
Tabella 6: Dati Redditali Debitore anno 2017	14
Tabella 7: Spese personali medie mensili Debitore anno 2017	14
Tabella 8: Conto Economico Impresa.....	14
Tabella 9: Presupposti Oggettivi (Art. 1 L.F.)	15
Tabella 10: Sostenibilità del debito	15
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte	16
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	17
Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	18
Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti	19
Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta	21
Tabella 13: Sintesi Accordo di Ristrutturazione del Debito.....	21

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Prerogativa del Piano.....	22
CONCLUSIONI	22
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL DEBITORE	24
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	27
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI.....	28
ALLEGATO D: DATI RELATIVI AI FINANZIAMENTI IN ESSERE.....	29
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	31
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	31
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	32
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2017 - 2026	33
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	35

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Ferraro Michelangelo, iscritto all'Ordine dei DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI di PAOLA al num. 175 con studio in CETRARO in VIA LIBERTA', 54 è stato nominato dall'OCC di ODCEC Paola, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell'art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da Francesco Garritano (d'ora in poi Debitore), nato a SAN LUCIDO il 27/07/1949 e residente a SAN LUCIDO in VIA TIRIOLA, 2, professione LIBERO PROFESSIONISTA..

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

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

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 7 Legge n.3 del 27 gennaio 2012, e cioè il Debitore:

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 2 lett. a) dell'art. 6 della legge n.3 del 27 gennaio 2012¹;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore;

Lo scopo del presente incarico è quello di attestare, ai sensi dell'art. 9 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, la fattibilità della proposta di Accordo di ristrutturazione dei debiti formulato dal Debitore.

Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati ai sensi dell'art. 15 comma 6 della legge n.3/2012.

La proposta di accordo come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 9, comma 2 della Legge 3/2012; in particolare:

- l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;
- l'elenco di tutti i beni del debitore e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- attestazione di fattibilità del piano da parte dell'OCC, ai sensi dell'art. 9 comma 2 della legge n.3 del 27 gennaio 2012;
- l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia;
- composizione del nucleo familiare;
- le scritture contabili degli ultimi tre esercizi;
- dichiarazione che ne attesta la conformità all'originale
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di PAOLA

Dati anagrafici del debitore sovraindebitato

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi del Debitore sovra-indebitato e del coobbligato in solido.

¹ Il comma 2 lettera a) dell'art. 6, della legge n.3 del 27 gennaio 2012 definisce come **sovraindebitamento**: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità del Debitore di adempire regolarmente le proprie obbligazioni”*.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 1: Dati anagrafici del Debitore e del coobbligato

	Dati del Debitore	Dati del coobbligato
Titolo Personale	Ing.	Sig.ra
Cognome	Garritano	DI NOVI
Nome	Francesco	ANNA
P.IVA		
C.F.	GRRFNC49L27H971N	DNVNNA51M42D390U
Comune di nascita	SAN LUCIDO	EBOLI
Data di nascita	27/07/1949	02/08/1951
Comune di residenza	PAOLA	PAOLA
Indirizzo di residenza	VIA TIRIOLA, 2	VIA TRIOLA, 2
CAP	87027	87027
Regime patrimoniale in caso di coniugio	COMUNIONE	COMUNIONE
Situazione occupazionale	LIBERO PROFESSIONISTA	PENSIONATA INPS

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

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

Informazioni di carattere generale

L'Ing. Francesco Garritano svolge attività di libero professionista da circa 40 anni. Negli ultimi 3 anni, a seguito di una contrazione degli incassi, si è trovato in una situazione di disequilibrio finanziario che ha reso necessario la predisposizione di un piano, al fine di arrivare ad un accordo con i creditori. Si segnala che il debitore ha previsto il riconoscimento e pagamento di tutti i debiti al 100%, oltre al tasso di interesse legale (stralcio 0%).

Per come previsto nel compromesso con la Digar Srls per la vendita dell'immobile, il Sig. Garritano Francesco percepirà in totale € 54.000,00 così suddivisi:

- € 2.500 entro il 31/12/2017 (già incassati);
- € 18.000 entro il 31.03.2018;
- € 21.500,00 entro il 31.10.2022;
- la restante somma in versamenti mensili di € 300,00 dal 31.01.2018 al 30.04.2021

Dal contratto di consulenza tecnica del 03.04.2016 con la Digar s.r.l.s, inoltre, si desume che il 50% di tutte le commesse affidate alla Società da Imprese ed Enti spetteranno al Sig. Garritano. Tali corrispettivi, mediamente, possono calcolarsi in € 800 mensili; inoltre, in qualità di Amministratore Unico della stessa società, il Sig. Garritano percepisce € 400,00 mensili, come risulta dal verbale di nomina dell'amministratore del 01.01.2017.

Il Sig. Garritano ha, poi, diversi contenziosi, per crediti da riscuotere, che possono sintetizzarsi come di seguito:

- Contenzioso Digar Beltrami per Milano, per un importo di € 10.750,00, il cui incasso è previsto entro il 2019;
- Contenzioso Città di Catanzaro, per un importo di € 8.950,00, il cui incasso è previsto entro il 2018;
- Contenzioso Città di Venaria, per un importo di € 13.150,00, il cui incasso è previsto entro il 2018;
- Contenzioso Città di Stresa, per un importo di € 10.750,00, il cui incasso è previsto entro il 2021;

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- Contenzioso Bergamo, per un importo di € 1.700,00, il cui incasso è previsto entro il 2021;
- Credito per competenze su CTP Bruno Adriano, per un importo di € 5.897,00, il cui incasso è previsto entro il 2019;
- Contenzioso anatocismo CARIME (mediazione a seguito accordi tra i Legali delle parti), per un importo di € 4.000,00, il cui incasso è previsto entro il 2018;
- Contenzioso anatocismo BNL, per un importo di € 34.515,00, il cui incasso è previsto entro il 2020;
- Contenzioso vs. ASP di Cosenza, per un importo di € 4.400,00, il cui incasso è previsto entro il 2021;
- Compensi da attività professionale per un importo medio di € 3.200,00 annuali;
- Credito per competenze su n. 2 CTU c/o il Tribunale di Tivoli, per un importo complessivo di € 5.000,00, il cui incasso è previsto entro il 2019;
- Credito vs. Comune di Paola (a fronte di cessione di credito del 21.07.2014 da Avv. Rusconi vs. Sig. Garritano), per un importo di € 5.000,00, il cui incasso è previsto entro il 2019.

Il Sig Garritano percepisce, inoltre, un reddito mensile medio di € 500,00 dalla gestione del B&B Antico Torchio di Paola, ubicato nella propria abitazione.

A fronte di tutto quanto sopra determinato, la previsione annuale degli incassi, a partire dal 2018, sarà la seguente:

Previsione annuale degli incassi

Annualità	2018	2019	2020	2021	2022
Importo	47.700,00	30.247,00	38.115,00	18.050,00	21.500,00

Tali somme, sommate al reddito disponibile (al netto delle spese necessarie al sostentamento familiare, per come certificato dallo stesso Sig. Garritano) determineranno la seguente disponibilità di risorse al servizio del piano:

Disponibilità finanziarie

Annualità	2018	2019	2020	2021	2022
Importo	47.700,00	30.247,00	38.115,00	18.050,00	21.500,00
Reddito disponibile	14.843,86	15.752,68	16.708,23	17.712,87	18.769,06

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Totale disponibilità finanziarie	62.543,86	45.999,68	54.823,23	35.762,87	40.269,06
---	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Tali disponibilità finanziarie sono sufficienti a coprire il pagamento dei debiti, al 100% (stralcio 0%), per come dimostrato nell'accordo.

I debiti, infatti, verranno onorati nel modo e secondo la tempistica seguente:

Bper Banca S.p.a.: Apertura di credito in c/c n.878210 del 19/12/2017 per un importo di € 2.987,23 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020

Bper Banca S.p.a.: Fin. Credito al consumo n.0421-12655826 del 15/04/2013 per un importo di € 14.137,21 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020

Findomestic Banca S.p.a.: Carta di credito - tutte n.10070140002555 del 01/01/2014 per un importo di € 851,58 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020

Findomestic Banca S.p.a.: Carta di credito - tutte n.10070119501314 del 01/01/2014 per un importo di € 622,97 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020

Findomestic Banca S.p.a.: Carta di credito - tutte n.20136853719703 del 01/01/2014 per un importo di € 1.093,05 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020

Findomestic Banca S.p.a.: Fin. Credito al consumo n.20136853719712 del 05/04/2016 per un importo residuo di € 33.843,89 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2023. E' da specificare come la suddetta previsione di pagamento combacia perfettamente con la naturale scadenza del contratto di finanziamento.

Findomestic Banca S.p.a.: Fin. Credito al consumo n.034922521 del 06/06/2017 per un importo di € 544,05 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020.

Equitalia Servizi di Riscossione Spa: Tributi n. del 13/06/2017 per un importo di € 72.389,60 (rottamazione) verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2023.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Agenzia delle Entrate: Tributi n. del 29/11/2017 per un importo di € 10.674,55 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2023.

Agenzia delle Entrate: Tributi n. del 05/09/2017 per un importo di € 8.934,00 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2019.

Agenzia delle Entrate: Interessi su tributi n. del 05/09/2017 per un importo di € 1.313,29 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2019.

Agenzia delle Entrate: Sanzioni su tributi n. del 05/09/2017 per un importo di € 2.680,20 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2019.

Compass Banca S.p.a.: Carta di credito - tutte n. del 31/10/2016 per un importo di € 5.000,00 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2020.

Regione Calabria: Tributi n. del 06/10/2016 per un importo di € 322,66 verrà interamente saldato (a partire dal marzo 2018) entro il 2019.

Il Sig. Garritano, inoltre, a garanzia del pieno adempimento dell'accordo, mette un terreno di cui risulta proprietario al 100% (foglio 24, part. 704) per un valore di € 59.100,00, oltre a porzione di unità immobiliare (foglio 24, part. 708, sub 2), detratta parte di cui al compromesso con Digar srls in atti, per un valore OMI stimato di € 88.000,00. Di fatto, il ricavato della vendita alla Digar Srls (€ 54.000,00) verrà ugualmente versato a favore del pagamento dei creditori e, quindi, andrà ad aggiungersi al valore del suddetto patrimonio.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Indicazione delle cause dell'indebitamento

Ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) legge n.3/2012 per sovraindebitamento si intende: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”*.

Dopo aver esposto le informazioni circa la consistenza patrimoniale e reddituale del Debitore, di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento dello stesso e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

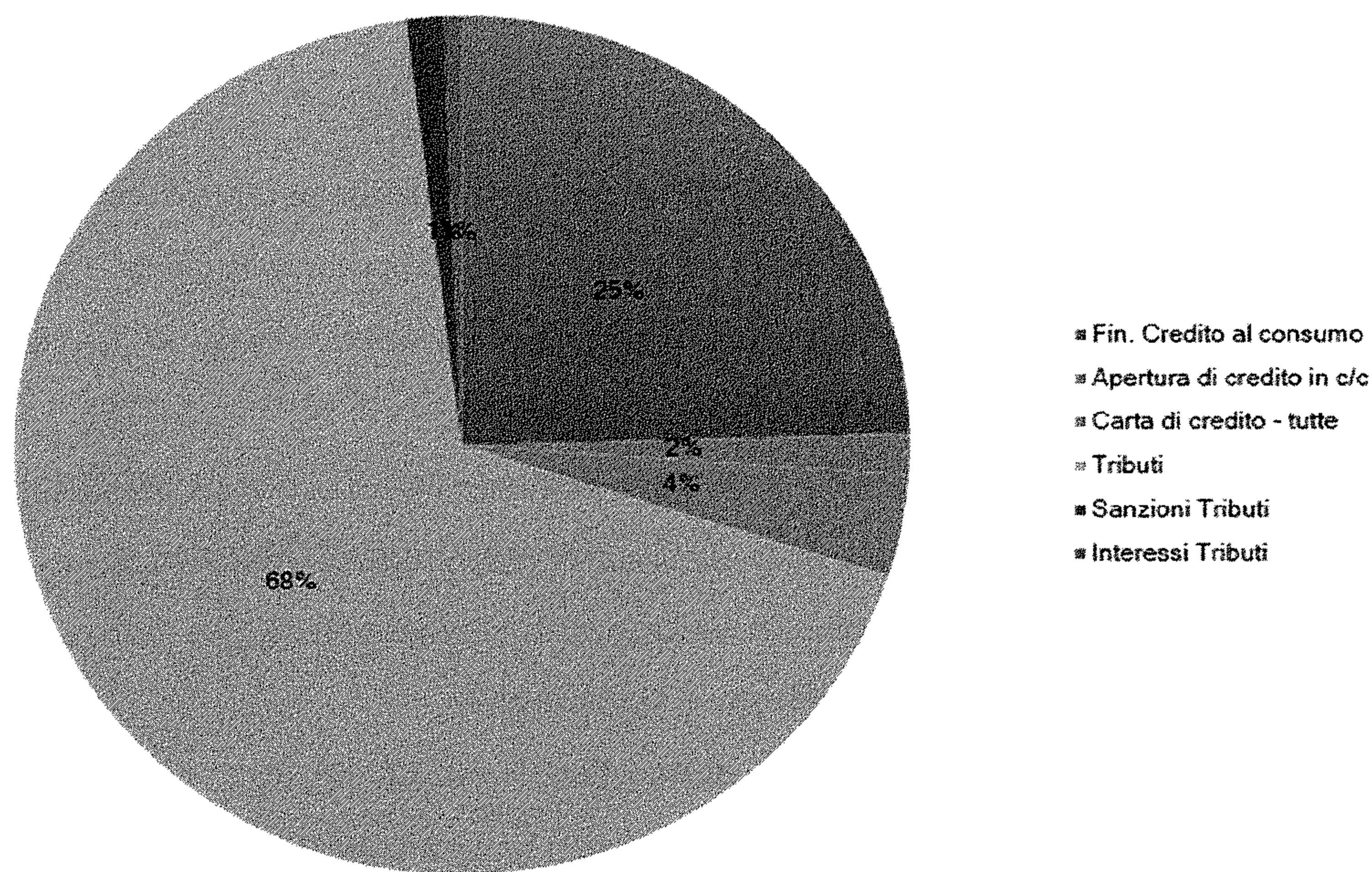
A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 2: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Fin. Credito al consumo	48.525,15	24,59%	1.081,80	58,48%
Apertura di credito in c/c	2.987,23	1,51%	0,00	0,00%
Carta di credito - tutte	7.567,60	3,83%	206,31	11,15%
Tributi	134.276,34	68,04%	561,82	30,37%
Sanzioni Tributi	2.680,20	1,36%	0,00	0,00%
Interessi Tributi	1.313,29	0,67%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 197.349,81, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.849,93.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012



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

Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
19/12/2017	Apertura di credito in c/c	3 - Bper Banca S.p.a.	0,00		N.D.
01/01/2014	Carta di credito - tutte	6 - Findomestic Banca S.p.a.	100,00		N.D.
01/01/2014	Carta di credito - tutte	6 - Findomestic Banca S.p.a.	31,31		N.D.
01/01/2014	Carta di credito - tutte	6 - Findomestic Banca S.p.a.	75,00		N.D.
15/04/2013	Fin. Credito al consumo	3 - Bper Banca S.p.a.	490,24		N.D.
05/04/2016	Fin. Credito al consumo	6 - Findomestic Banca S.p.a.	569,80		N.D.
06/06/2017	Fin. Credito al consumo	6 - Findomestic Banca S.p.a.	21,76		N.D.
13/06/2017	Tributi	8 - Equitalia Servizi di Riscossione Spa	0,00		N.D.
29/11/2017	Tributi	2 - Agenzia delle Entrate	0,00		N.D.
29/11/2017	Tributi	2 - Agenzia delle Entrate	561,82		N.D.
05/09/2017	Tributi	2 - Agenzia delle Entrate	0,00		N.D.
05/09/2017	Interessi Tributi	2 - Agenzia delle Entrate	0,00		N.D.
05/09/2017	Sanzioni Tributi	2 - Agenzia delle Entrate	0,00		N.D.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

31/10/2016	Carta di credito - tutte	9 - Compass Banca S.p.a.	0,00		N.D.
06/10/2016	Tributi	10 - Regione Calabria	0,00		N.D.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Non vi sono atti del debitore impugnati dai creditori. Il sottoscritto Professionista ha richiesto all'Agenzia delle Entrate le risultanze di tutti i negozi giuridici degli ultimi 5 anni.

Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni

Informazioni economico patrimoniali

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

Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	802.816,30
Valore stimato del patrimonio mobiliare	138,81
Valore complessivo del patrimonio	802.955,11
Valore immobile prima casa	235.330,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	567.625,11

Per quanto concerne le capacità reddituali del debitore, si prendono in considerazione sia i redditi personali, al netto delle eventuali spese indispensabili al sostentamento familiare, che quelli relativi all'impresa, rilevati dal conto economico aziendale degli ultimi 3 anni.

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 5) relativo ai valori del reddito personale netto annuo negli ultimi 6 anni.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali del Debitore e del Coniuge negli ultimi anni

Anno	Datore di lavoro Debitore	Reddito netto annuo	Datore di lavoro Coniuge	Reddito netto annuo	Altro Reddito	Reddito Netto Totale Annuo	Reddito Netto Totale Medio Mensile
2016	LIBERO PROFESSIONISTA	26.911,00	PENSIONATA INPS	18.750,84		45.661,84	3.805,15
2015	LIBERO PROFESSIONISTA	50.803,00	PENSIONATA INPS	18.691,82		69.494,82	5.791,24
2014	LIBERO PROFESSIONISTA	35.896,00	PENSIONATA INPS	18.563,82		54.459,82	4.538,32
2013	LIBERO PROFESSIONISTA	44.176,00	PENSIONATA INPS	18.380,01		62.556,01	5.213,00

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

Tabella 6: Dati Reddituali Debitore anno 2017

Dati reddituali personali debitore	
Attuale reddito netto mensile debitore	1.743,00
Attuale reddito netto mensile coniuge	1.442,00
Ulteriore reddito netto mensile	500,00
A) Totale Reddito Mensile	3.685,00

Tabella 7: Spese personali medie mensili Debitore anno 2017

Spese personali debitore	
B) Totale Spese Mensili	3.288,00

Al fine di valutare la capacità reddituale complessiva del debitore e la relativa sostenibilità del debito si riporta il conto economico dell'impresa degli ultimi 3 anni.

Tabella 8: Conto Economico Impresa

Conto Economico	2014	2015	2016
Ricavi	80.589,00	68.472,00	17.761,00

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Costi Materie Prime	20.767,00	5.719,00	3.206,00
Costi Servizi	0,00	0,00	0,00
Godimento di beni di terzi	5.184,00	5.184,00	5.184,00
Oneri diversi di gestione	7.264,00	1.574,00	322,00
Costo Lavoro	0,00	0,00	0,00
Margine Operativo Lordo (MOL)	47.374,00	55.995,00	9.049,00
Ammortamenti e accantonamenti	1.151,00	589,00	377,00
Margine Operativo Netto	46.223,00	55.406,00	8.672,00
Oneri Finanziari	0,00	0,00	0,00
Risultato Lordo Gestione	46.223,00	55.406,00	8.672,00
Imposte	15.253,59	18.283,98	1.994,56
Utile netto	30.969,41	37.122,02	6.677,44

Nella tabella seguente si valutano i presupposti oggettivi di cui all'art. 1 della Legge Fallimentare.

Tabella 9: Presupposti Oggettivi (Art. 1 L.F.)

Presupposti Oggettivi (Art. 1 L.F.)	2014	2015	2016	CHECK
Attivo Patrimoniale (< 300.000)	0,00	0,00	0,00	OK
Ricavi (< 200.000)	80.589,00	68.472,00	17.761,00	OK
Massa debiti (<500.000)	137.947,17	137.947,17	137.947,17	OK

La sostenibilità del debito è stata valutata prendendo in considerazione il Margine Operativo Lordo relativo al conto economico dell'impresa ed eventuali altre entrate disponibili per il pagamento delle rate, costituite essenzialmente dal surplus tra gli altri redditi personali e le spese necessarie al sostentamento della famiglia. Di seguito un quadro riassuntivo della sostenibilità del debito.

Tabella 10: Sostenibilità del debito

Sostenibilità del Debito	2016
Margine operativo lordo (MOL)	9.049,00
Altre Entrate Annuali Disponibili	4.764,00
Totale Rate di debito annuali (esclusi oneri finanziari)	22.199,16
Equilibrio/Squilibrio	Squilibrio

Come si vede dalla tabella 10, il totale delle rate annuali, comprensivi anche di debiti non rateizzati, è pari ad € 22.199,16, mentre la capacità reddituale totale, costituita dal MOL dell'impresa e dalle altre entrate personali, è pari a € 13.813,00. La situazione attuale si traduce in un perdurare dello squilibrio tra reddito e obbligazioni, che porta ad uno stato di sovraindebitamento.

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte
Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere alle 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. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del Debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del richiedente, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif del finanziamento concesso (come da allegata visura), avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dea richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

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

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria". L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). "Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli" (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

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

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare del Debitore un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11.

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

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi liquidatoria	Valore del Debito ipotesi liquidatoria	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Apertura di credito in c/c n.878210 del 19/12/2017	3 - Bper Banca S.p.a.	2.987,23	100,000%	2.987,23	100,000%	2.987,23	0,000%
Carta di credito - tutte n.10070140002555 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	851,58	100,000%	851,58	100,000%	851,58	0,000%
Carta di credito - tutte n.10070119501314 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	622,97	100,000%	622,97	100,000%	622,97	0,000%
Carta di credito - tutte n.20136853719703 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	1.093,05	100,000%	1.093,05	100,000%	1.093,05	0,000%
Fin. Credito al consumo n.0421-12655826 del 15/04/2013	3 - Bper Banca S.p.a.	14.137,21	100,000%	14.137,21	100,000%	14.137,21	0,000%
Fin. Credito al consumo n.20136853719712 del 05/04/2016	6 - Findomestic Banca S.p.a.	33.843,89	100,000%	33.843,89	100,000%	33.843,89	0,000%
Fin. Credito al consumo n.034922521 del 06/06/2017	6 - Findomestic Banca S.p.a.	544,05	100,000%	544,05	100,000%	544,05	0,000%
Tributi n. del 13/06/2017	8 - Equitalia Servizi di Riscossione Spa	72.389,60	100,000%	72.389,60	100,000%	72.389,60	0,000%
Tributi n. del 29/11/2017	2 - Agenzia delle Entrate	41.955,53	100,000%	41.955,53	100,000%	41.955,53	0,000%
Tributi n. del 29/11/2017	2 - Agenzia delle Entrate	10.674,55	100,000%	10.674,55	100,000%	10.674,55	0,000%
Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	8.934,00	100,000%	8.934,00	100,000%	8.934,00	0,000%
Interessi Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	1.313,29	100,000%	1.313,29	100,000%	1.313,29	0,000%

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Sanzioni Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	2.680,20	100,000%	2.680,20	100,000%	2.680,20	0,000%
Carta di credito - tutte n. del 31/10/2016	9 - Compass Banca S.p.a.	5.000,00	100,000%	5.000,00	100,000%	5.000,00	0,000%
Tributi n. del 06/10/2016	10 - Regione Calabria	322,66	100,000%	322,66	100,000%	322,66	0,000%

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Apertura di credito in c/c n.878210 del 19/12/2017	3 - Bper Banca S.p.a.	2.987,23	25	31/03/2018	119,49	2,67%
Carta di credito - tutte n.10070140002555 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	851,58	25	31/03/2018	34,06	0,76%
Carta di credito - tutte n.10070119501314 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	622,97	25	31/03/2018	24,92	0,56%
Carta di credito - tutte n.20136853719703 del 01/01/2014	6 - Findomestic Banca S.p.a.	1.093,05	25	31/03/2018	43,72	0,98%
Fin. Credito al consumo n.0421-12655826 del 15/04/2013	3 - Bper Banca S.p.a.	14.137,21	25	31/03/2018	565,49	12,64%
Fin. Credito al consumo n.20136853719712 del 05/04/2016	6 - Findomestic Banca S.p.a.	33.843,89	60	31/03/2018	564,06	12,61%
Fin. Credito al consumo n.034922521 del 06/06/2017	6 - Findomestic Banca S.p.a.	544,05	25	31/03/2018	21,76	0,49%

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Tributi n. del 13/06/2017	8 - Equitalia Servizi di Riscossione Spa	72.389,60	60	31/03/2018	1.206,49	26,96%
Tributi n. del 29/11/2017	2 - Agenzia delle Entrate	41.955,53	60	31/03/2018	699,26	15,63%
Tributi n. del 29/11/2017	2 - Agenzia delle Entrate	10.674,55	12	31/03/2018	889,55	19,88%
Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	8.934,00	12	31/03/2018	744,50	16,64%
Interessi Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	1.313,29	12	31/03/2018	109,44	2,45%
Sanzioni Tributi n. del 05/09/2017	2 - Agenzia delle Entrate	2.680,20	12	31/03/2018	223,35	4,99%
Carta di credito - tutte n. del 31/10/2016	9 - Compass Banca S.p.a.	5.000,00	25	31/03/2018	200,00	4,47%
Tributi n. del 06/10/2016	10 - Regione Calabria	322,66	12	31/03/2018	26,89	0,60%

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal Debitore a corredo della proposta

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto, nonché della disamina del contenuto della proposta di Accordo presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Tabella 13: Sintesi Accordo di Ristrutturazione del Debito

A - Reddito mensile personale e MOL impresa	4.474,75
B- Spese mensili personali	3.288,00

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.849,93	971,93
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	41,34%	21,72%
Reddito mensile per spese (A-C)	2.624,82	3.502,82

Come si evince da questa tabella la rata determinata a seguito dell'Accordo si attesta al **21,72%** della capacità reddituali del debitore (reddito personale e MOL impresa), al di sotto del **35%** del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni di cui alla legge 3 - 2012 sul sovra indebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 6 comma 1 della legge 3 - 2012;
- Il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dall'art. 6 comma 2 della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art. 7 comma 1;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 9 comma 2 (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;
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera b);
- È stata analizzata positivamente la solvibilità del Debitore negli ultimi cinque anni (art. 9 comma 3 bis lettera c);

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori (art. 9 comma 3 bis lettera d);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'art. 6 comma 2, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

Prerogativa del Piano

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

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

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

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori (allegata visura).

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Accordo predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

ATTESTAZIONE

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

- i documenti messi a disposizione dal Debitore proponente 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 dell'Accordo di ristrutturazione dei debiti predisposto dal Debitore;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori dell'Accordo di ristrutturazione dei debiti predisposto ex art. 8 legge n.3 del 27 gennaio 2012.

Cetraro/Paola, 2 gennaio 2018

Con osservanza

Dott. Michelangelo Ferraro

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL DEBITORE

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà	100,00%	136.290,00	Cosenza	Paola	Via Tenimento	24	708	2
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo civile cat. A/2	Proprietà	100,00%	235.330,00	COSENZA	PAOLA	VIA TENIMENTO	24	1163	1
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	2.520,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	74	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	6.300,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	379	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	59.100,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	704	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	6.720,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	750	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	5.320,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	812	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	2.100,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	813	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	420,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	814	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	3.080,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	818	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	6.580,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	850	

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	1.120,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	851	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	1.540,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	891	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	1.890,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	892	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	3.360,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	900	
Terreno	Terreno Agricolo/Estero	Proprietà	100,00%	700,00	COSENZA	PAOLA	VIA	24	901	
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà	50,00%	35.635,20	Cosenza	Paola	Via Petrulla, Piano T	24	560	8
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Cappella/oratorio cat. B/7	Proprietà	25,00%	8.242,80	Cosenza	Paola	Via Petrulla, Piano T	24	902	1
Immobile_a_destinazione_speciale	Unità in corso di costruzione cat. F/3	Proprietà	100,00%	0,00	Cosenza	Paola	Via Tenimento, Piano S1	24	1163	3
Immobile_a_destinazione_speciale	Unità in corso di costruzione cat. F/3	Proprietà	100,00%	0,00	Cosenza	Paola	Via Tenimento, Piano 2	24	1163	2
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Abitazione di tipo signorile cat. A/1	Proprietà	50,00%	6.972,00	Cosernza	Paola	Via Tenimento, Piano T	24	1403	1
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Magazzino cat. C/2	Proprietà	50,00%	8.366,40	Cosenza	Paola	Via Tenimento, Piano T	24	1403	2
Immobile_a_destinazione_ordinaria	Magazzino cat. C/2	Proprietà	50,00%	5.577,60	Cosenza	Paola	Via Tenimento, Piano T	24	1403	3
Immobile_a_destinazione_speciale	Unità in corso di definizione cat. F/4	Proprietà	100,00%	0,00	Cosenza	Paola	Via Petrulla, Piano T	24	746	

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	3.800,00	Cosenza	Paola	Paola	24	1161	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	28.660,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1217	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	69.670,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1310	1
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	660,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1313	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	36.410,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1432	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	21.000,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1434	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	15.900,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1435	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	53.000,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	1437	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	0,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	320	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	0,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	325	2
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	21.070,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	347	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	100,00%	900,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	379	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	25,00%	2.120,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	820	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	25,00%	560,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	821	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	25,00%	360,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	822	
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	Proprietà	50,00%	276.400,00	COSENZA	PAOLA	PAOLA	24	899	

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola -Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Creval conto 3763	100,00%				81,07
Creval conto 33553	100,00%				57,74

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
Agenzia delle Entrate			13756881002	Cosenza	Cosenza	87100	Via G. Barrio	concorsuali.cal@pec.equitaliariscossione.it
Bper Banca S.p.a.			01153230360	Modena	Modena	41121	Via San carlo, 8/20	bper@pec.gruppobper.it
Findomestic Banca S.p.a.			03562770481	Firenze	Firenze	50123	Via Jacopo da Diacceto, 48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost
Equitalia Servizi di Riscossione Spa			13756881002	Cosenza	Cosenza	87100	Via Paul Harris, 28 - Ang. Via XXIV Maggio	direzione@pec.equitaliariscossione.it
Compass Banca S.p.a.		00864530159	00864530159	Milano	Milano	20123	Casella Postale 360	compass@pec.compassonline.it
Regione Calabria		02205340793	02205340793	Catanzaro	Catanzaro	88100	Viale Europa - Loc. Germaneto	tasseauto.bilancio@pec.regione.calabria.it

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO D: DATI RELATIVI AI FINANZIAMENTI IN ESSERE

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione e prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Apertura di credito in c/c	19/12/2017	878210	3 - Bper Banca S.p.a.		0,00		N.D.	2.987,23	Chirografario
Carta di credito - tutte	01/01/2014	10070140002555	6 - Findomestic Banca S.p.a.		100,00		N.D.	851,58	Chirografario
Carta di credito - tutte	01/01/2014	10070119501314	6 - Findomestic Banca S.p.a.		31,31		N.D.	622,97	Chirografario
Carta di credito - tutte	01/01/2014	20136853719703	6 - Findomestic Banca S.p.a.		75,00		N.D.	1.093,05	Chirografario
Fin. Credito al consumo	15/04/2013	0421-12655826	3 - Bper Banca S.p.a.	32.300,00	490,24		N.D.	14.137,21	Chirografario
Fin. Credito al consumo	05/04/2016	20136853719712	6 - Findomestic Banca S.p.a.	40.000,00	569,80		N.D.	33.843,89	Chirografario
Fin. Credito al consumo	06/06/2017	034922521	6 - Findomestic Banca S.p.a.	544,05	21,76		N.D.	544,05	Chirografario
Tributi	13/06/2017		8 - Equitalia Servizi di Riscossione Spa		0,00		N.D.	72.389,60	Privilegiato_mobiliare
Tributi	29/11/2017		2 - Agenzia delle Entrate		0,00		N.D.	41.955,53	Privilegiato_mobiliare
Tributi	29/11/2017		2 - Agenzia delle Entrate		561,82		N.D.	10.674,55	Privilegiato_mobiliare
Tributi	05/09/2017		2 - Agenzia delle Entrate		0,00		N.D.	8.934,00	Privilegiato_mobiliare
Interessi Tributi	05/09/2017		2 - Agenzia delle Entrate		0,00		N.D.	1.313,29	Privilegiato_mobiliare

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Sanzioni Tributi	05/09/2017		2 - Agenzia delle Entrate		0,00		N.D.	2.680,20	Privilegiato_mobiliare
Carta di credito - tutte	31/10/2016		9 - Compass Banca S.p.a.		0,00		N.D.	5.000,00	Chirografario
Tributi	06/10/2016		10 - Regione Calabria		0,00		N.D.	322,66	Privilegiato_mobiliare

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2017	2018	2019	2020	2021
Compensi e spese gestore della crisi	0,00	9.953,12	5.000,00	0,00	0,00
Spese di Giustizia	0,00	125,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	10.078,12	5.000,00	0,00	0,00

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Totale Rate Debito	0,00	48.925,70	38.762,87	45.724,42	29.713,20	29.713,20	4.952,24
Compensi e Spese Procedura	0,00	10.078,12	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	0,00	59.003,82	43.762,87	45.724,42	29.713,20	29.713,20	4.952,24
Reddito Disponibile per Piano	14.241,00	14.843,86	15.752,68	16.708,23	17.712,87	18.769,06	19.879,40
Altre Entrate	2.500,00	47.700,00	30.247,00	38.115,00	18.050,00	21.500,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	16.741,00	62.543,86	45.999,68	54.823,23	35.762,87	40.269,06	19.879,40
Extra reddito	16.741,00	3.540,04	2.236,81	9.098,81	6.049,67	10.555,86	14.927,16

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2017 - 2026

			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Debito	Apertura di credito in c/c n.878210 del 19/12/2017	CAPITALE	0,00	496,80	596,70	1.893,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Bper Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	2,30	2,22	1,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.987,23	TOTALE RATA	0,00	499,10	598,92	1.895,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.10070140002555 del 01/01/2014	CAPITALE	0,00	141,64	170,12	539,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Findomestic Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	0,66	0,64	0,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	851,58	TOTALE RATA	0,00	142,30	170,76	540,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.10070119501314 del 01/01/2014	CAPITALE	0,00	103,61	124,46	394,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Findomestic Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	0,49	0,46	0,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	622,97	TOTALE RATA	0,00	104,10	124,92	395,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n.20136853719703 del 01/01/2014	CAPITALE	0,00	181,75	218,31	692,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Findomestic Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	0,85	0,81	0,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.093,05	TOTALE RATA	0,00	182,60	219,12	693,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.0421-12655826 del 15/04/2013	CAPITALE	0,00	2.351,30	2.824,16	8.961,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - Bper Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	10,90	10,48	7,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	14.137,21	TOTALE RATA	0,00	2.362,20	2.834,64	8.969,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.20136853719712 del 05/04/2016	CAPITALE	0,00	5.628,90	6.760,89	6.767,65	6.774,42	6.781,19	1.130,84	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Findomestic Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	26,10	25,11	18,35	11,58	4,81	0,16	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	33.843,89	TOTALE RATA	0,00	5.655,00	6.786,00	6.786,00	6.786,00	6.786,00	1.131,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.034922521 del 06/06/2017	CAPITALE	0,00	90,49	108,68	344,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - Findomestic Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	0,41	0,40	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	544,05	TOTALE RATA	0,00	90,90	109,08	345,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Debito	Tributi n. del 13/06/2017	CAPITALE	0,00	12.039,80	14.460,97	14.475,48	14.489,95	14.504,44	2.418,96	0,00	0,00	0,00
Creditore	8 - Equitalia Servizi di Riscossione Spa	INTERESSI	0,00	55,80	53,75	39,24	24,77	10,28	0,20	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	72.389,60	TOTALE RATA	0,00	12.095,60	14.514,72	14.514,72	14.514,72	14.514,72	2.419,16	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi n. del 29/11/2017	CAPITALE	0,00	6.978,05	8.381,35	8.389,72	8.398,12	8.406,52	1.401,77	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	32,35	31,13	22,76	14,36	5,96	0,31	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	41.955,53	TOTALE RATA	0,00	7.010,40	8.412,48	8.412,48	8.412,48	8.412,48	1.402,08	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi n. del 29/11/2017	CAPITALE	0,00	8.894,74	1.779,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	5,56	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	10.674,55	TOTALE RATA	0,00	8.900,30	1.780,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi n. del 05/09/2017	CAPITALE	0,00	7.444,35	1.489,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	4,65	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	8.934,00	TOTALE RATA	0,00	7.449,00	1.489,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Interessi Tributi n. del 05/09/2017	CAPITALE	0,00	1.094,32	218,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	0,68	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.313,29	TOTALE RATA	0,00	1.095,00	219,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Sanzioni Tributi n. del 05/09/2017	CAPITALE	0,00	2.233,31	446,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - Agenzia delle Entrate	INTERESSI	0,00	1,39	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.680,20	TOTALE RATA	0,00	2.234,70	446,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Carta di credito - tutte n. del 31/10/2016	CAPITALE	0,00	831,64	998,89	3.169,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	9 - Compass Banca S.p.a.	INTERESSI	0,00	3,86	3,71	2,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	5.000,00	TOTALE RATA	0,00	835,50	1.002,60	3.172,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi n. del 06/10/2016	CAPITALE	0,00	268,83	53,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	10 - Regione Calabria	INTERESSI	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	322,66	TOTALE RATA	0,00	269,00	53,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione	Check List
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia e di Residenza	X
Copia verbale di inizio operazione del 06.06.2017	X
Dichiarazione dei Redditi Anni 2013 - 2014 - 2015- 2016 con relativa ricevuta	X
Copia atto di cessione di credito pro solvendo del 21.07.2014 tra Avv. Giuseppe Rusconi e il debitore	X
Copia Agenzia delle Entrate Riscossione: definizione agevolata 2017 del 29.11.2017	X
Copia bonifico di avvenuto acconto su compromesso vendita immobile alla Digar Srls	X
Copia visura catastale per soggetto	X
Copia pagamento canone di locazione	X
Copia nomina Amministratore Unico della Digar srls	X
Copia certificazioni uniche 2015-2016 e 2017 coobbligato	X
Copia Ultimo Cedolino Pensione debitore	X
Copia Ultimo Cedolino Pensione coobbligato	X
Copia Contratto di Consulenza Tecnica con Digar Srls	X
Copia compromesso compravendita Immobile con la Digar srls del 20.10.2017	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Certificazione CAI Banca D'Italia	X
Crif	X
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	X
Copia Contratto di finanziamento Findomestic 034922521 del 06.06.2017	X
Copia Contratto di finanziamento Bper Banca del 15.04.2013	X
Copia Contratto di finanziamento Findomestic 20136853719712 del 05.04.2016	X
Copia Estratto conto c/c Bper Banca 878210	X
Copia Estratto conto c/c Creval 3763	X
Copia estratto conto c/c Creval 33553	X
Copia estratto conto Findomestic 10070140002555	X
Copia estratto conto Findomestic 10070119501314	X
Copia estratto conto Findomestic 20136853719703	X
Copia estratto conto Compass	X
Visure ACI	X
Estratti di Ruolo Equitalia SPA/Riscossione	X
Ricorso vs ASP di Cosenza presso il Giudice di Pace di Cosenza (R.G. 1264/2017)	X
Adesione alla Definizione Agevolata " Rottamazione"	X
Autocertificazione Sig.Garritano su conformità originali registri IVA	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione del Credito Agenzia delle Entrate/ Pec del 30.06.2017	X
Precisazione del Credito Comune di San Lucido/ Pec del 15.06.2017	X

Accordo di Ristrutturazione dei Debiti – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012

Precisazione del Credito Equitalia/ Pec del 15.06.2017	X
Precisazione del Credito Regione Calabria/ Pec del 12.06.2017	X
Comunicazione dati presenti in Anagrafe Tributaria/Pec del 15.06.2017	X
Certificazione carichi pendenti Agenzia delle Entrate	X
Copia avviso di accertamento Agenzia delle Entrate TD30101022621/2017 per l'anno 2012	X
Copia Bolletta Luce	X
Copia Bolletta Condominio	X
Copia Bolletta Gas	X
Copia Pec/Precisazione del Credito verso Comune di Paola del 11.06.2017	X
Copia verbale di mediazione (con allegata perizia di parte) su contenzioso anatocismo vs. Banco di Napoli S.p.a.Legale contro	X
Copia Sentenza del 01.06.2017 su ricorso n. RG 886/2016 contro Asp di Cosenza	X
Copia giustificativo credito vs. Comune di Stresa	X
Copia giustificativo credito vs. Comune di Milano	X
Copia giustificativo credito vs. Comune di Catanzaro	X
Copia giustificativo credito nuova struttura sanitaria Città di Venaria Reale	X
Copia ordini della Paolo Beltrami S.p.a. vs. Digar srls	X