

TRIBUNALE DI PALERMO

Sezione fallimentare

Decreto di fissazione dell'udienza ex artt. 10 e 12 bis legge n. 3/2012

Il Giudice delegato

dott. Raffaella Vacca

vista il ricorso di Randazzo Esterina, nata il 9.10.1962, nonché la relazione ex art. 9 legge n. 3/2012 del professionista nominato ai sensi del successivo art. 15, inerente la proposta di procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento del consumatore;

considerato che il proponente, a norma dell'art. 9 legge cit., deve depositare la proposta (e la relazione), a cura dell'organismo di composizione della crisi, all'agente della riscossione e agli uffici fiscali, anche presso gli enti locali, competenti sulla base dell'ultimo domicilio fiscale del proponente, dovendo contenere anche la ricostruzione della sua posizione fiscale e l'indicazione di eventuali contenziosi pendenti;

che non si ravvisano allo stato atti in frode ai creditori;

visti gli artt. 7, 8, 9 e 12 bis legge n. 3/2012;

P.Q.M.

fissa per la comparizione delle parti e la discussione della proposta l'udienza del 27 aprile 2017, ore 11,50, disponendo, a cura dell'organismo di composizione della crisi, la comunicazione, almeno trenta giorni prima, a tutti i creditori della proposta (opzione A) e del decreto.

Dispone

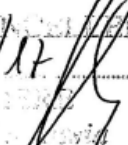
sino all'esito del procedimento:

- a) la sospensione delle procedure esecutive o cautelari in corso. Non possono, inoltre, essere acquistati diritti di prelazione sul patrimonio del debitore che ha presentato la proposta di accordo, da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore. La sospensione non opera nei confronti dei titolari di crediti impignorabili.
- b) l'inibizione di Randazzo Esterina alla sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari di pagamento (carte di credito e/o debito) e all'accesso al mercato del credito in ogni sua forma.

Ordina la pubblicità della proposta (opzione A) e del presente decreto, a cura del dott. Ugo Tagliareni, sul sito www.tribunaledipalermo.it e la comunicazione alla Banca d'Italia.

Si comunichi ai ricorrenti ed al professionista designato.

Palermo, 8 marzo 2016

DEPOSITO IN CANCELLERIA
IL 11/3/17
IL CANCELLIERE
Dott. Salvatore


Il Giudice delegato
Raffaella Vacca


**AL TRIBUNALE DI PALERMO
SEZ. FALLIMENTARE**

All' Ill.mo G.I. dott.ssa Raffaella Vacca

**PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE
AI SENSI DELL'ART. 7, COMMA 1, L. 3/2012**

RANDAZZO ESTERINA

R.G. VG. 5429/2016

La sottoscritta Randazzo Esterina (C.F. RNDSRN62R49G273M) nata a Palermo il 09/10/1962 ed ivi residente alla via [REDACTED] trovandosi nelle condizioni previste dalla legge 27/01/2012 n. 3 così come modificata dal decreto legge n. 179 del 18/10/2012 e non ricorrendo cause ostative, in data 04.11.2016 ha depositato, a mezzo dell'Avv. Antonino Di Natale - C.F. DNTNNN63S29G273C, Pec: antoninodinatale@pecavvpa.it, fax 091340949 che rappresenta e difende - istanza per la nomina di un professionista che svolgesse il ruolo di Organismo di Composizione della Crisi.

Con provvedimento del 21.12.2016 (**allegato 1**) il Tribunale di Palermo - Sez. Fallimentare - Giudice D.ssa Raffaella Vacca, ha nominato nel Proc. 5429/2016 RG. V.G. quale professionista incaricato, ex art. 15 – comma 9 - legge 27 gennaio 2012 n. 3 per valutare l'ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento, il Dott. Ugo Tagliareni.

Pertanto, in presenza di sovraindebitamento ai sensi e per gli effetti dell'art. 7, comma 1, L.3/2012, La sottoscritta, assistito dall'Avv. Di Natale, ha predisposto la presente proposta di piano del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento, che sarà verificata ed attestata dal nominato O.C.C.

Di seguito, è illustrato il Piano elaborato con il supporto e la consulenza del Dott. Ugo Tagliareni.

1. REQUISITI DI AMMISSIBILITÀ

Preliminarmente si evidenzia che ricorrono i presupposti di cui all'art. 7, legge n. 3/2012 successive modifiche, infatti la sottoscritta:

- a) si trova in uno stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) della citata legge, ossia la ricorrente si trova *“in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”* secondo le scadenze originariamente pattuite;
- b) non è soggetta alle procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267, in quanto persona fisica che non ha mai svolto, direttamente, attività di impresa;
- c) non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di cui alla L. n. 3/2012 (piano, accordo o liquidazione);
- d) non ha subito per cause a ella imputabili provvedimenti d'impugnazione, risoluzione accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore.

2. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Come già ampiamente dichiarato, documentato e discusso con l'O.C.C., a far data dall'anno 2009 a seguito della crisi economica e del crescente fabbisogno delle mie spese familiari, dovuti ai miei tre figli all'epoca tutti inoccupati, da sostenere agli studi universitari presso l'Università degli Studi di Palermo mi ha portato alla necessità di contrarre, come anche mio marito, diversi prestiti con Istituti di Credito, in particolare:

- nell'anno 2012 stipulavo finanziamento chirografario con Agos per l'importo di euro 75.822,91 comprensivo di interessi – di cui mi venivano effettivamente erogati euro 5.196,72 euro, stante che la rimanente somma veniva destinata per consolidare debiti precedenti; di tale finanziamento ho già pagato 45 rate mensili di euro 631,60 su 120 alla data del 01.08.2016, rimanendo così un saldo a mio debito di Euro 47.287,50;

- nell'anno 2014 stipulavo un finanziamento chirografario con COMPASS di Euro 10.575,88 con importo erogato per liquidità residua pari ad Euro 5.000,00 circa, e per il restante importo a consolidamento di altro debito;
- nell'anno 2012 ho contratto una carta revolving di Euro 6.500,00 con Agos Ducato;
- nell'anno 2014 ho anche stipulato un contratto per carta revolving con Compass di euro 3.000,00;
- nell'anno 2015 ho stipulato una cessione del V° per un finanziamento pari ad Euro 42.000,00, che ad oggi è addebitato sul mio stipendio con trattenuta per rate di euro 350/mese;
- ho una scoperta bancaria su conto corrente a me intestato presso il Banco Popolare Soc. Coop di Palermo di euro 2.300,00 circa.

Ho stipulato i suddetti finanziamenti, che ho regolarmente onorato per 7 anni e fino al mese di luglio 2016, salvo la cessione del quinto che comunque prosegue ad oggi, in quanto negli anni a partire dal 2009 ho dovuto far fronte, unitamente a mio marito, impiegato a tempo indeterminato di "Telecom Italia Mobile S.p.a.", alle **crescenti spese familiari dovute ai percorsi universitari dei nostri tre figli, di cui soltanto uno ad oggi concluso, e contestualmente subire una riduzione del nostro potere di spesa del nucleo familiare in ragione dei contratti statali non rinnovati e non adeguati al costo della vita nel frattempo aumentato, a far data dall'ultimo contratto nazionale del triennio 2007-2009.**

Per quanto appena esposto mi sono ritrovata, unitamente a mio marito, **a non poter più adempiere regolarmente ai pagamenti delle rate dei prestiti a me intestati,** essendo mio marito altresì gravato da altrettanti prestiti contratti per le stesse ragioni di sostentamento del nucleo familiare appena descritte.

3. SITUAZIONE DEBITORIA

Sussistono attualmente le seguenti posizioni debitorie, sintetizzate anche nell'elenco creditori riportato nella check list allegata (**allegato 2**), consegnata all'O.C.C. unitamente ai correlati contratti ed estratti conto, da cui viene elaborata una tabella riepilogativa sotto riportata:

- **AGOS Ducato S.p.a. - Finanziamento chirografario** n. 46893630 stipulato il 27.10.2012 per l'ottenimento di finanziamento di complessivi euro 75.822,91 con finalità di consolidamento di debiti pregressi. Ad oggi sono state addebitate **n.45 rate di 120 da euro 630,50 ciascuna**, mediante addebito in cc sino alla rata scaduta il 31.08.2016. Coobbligato: Morello Salvatore.

Alla data del 31.08.2016 il debito residuo ammonta **ad euro 47.287,50;**

- **COMPASS S.p.a. - Finanziamento chirografario** n. 14256904 stipulato il 29.10.2014 per l'ottenimento di finanziamento di complessivi euro 10.575,88 con finalità di consolidamento di debiti pregressi. Ad oggi sono state addebitate **n.20 rate di 84 da euro 124,53 ciascuna**, mediante addebito in cc sino alla rata scaduta il 30.06.2016.

Coobbligato: Morello Salvatore.

Ad oggi sono stati richiesti in pagamento a mezzo raccomandata a/r che comunicava la **decadenza dal beneficio del termine del 30.12.2016, euro 6.108,36.**

Alla data del 30.06.2016 il debito residuo ammonta complessivamente **ad euro 7.969,92;**

- **FUTURO s.p.a. - Cessione del V dello stipendio** N. 561074 stipulata il 01.08.2015 per l'ottenimento di finanziamento di complessivi euro 42.000,00 con finalità di consolidamento debiti pregressi. Ad oggi sono state addebitate **n.18 rate di 120 da euro 350,00 ciascuna**, mediante trattenuta alla fonte dalla busta paga, che prosegue regolarmente a tutt'oggi.

Alla data del 15.02.2017 il debito residuo ammonta **ad euro 35.700,00;**

- **AGOS Ducato - Carta revolving** n. 9108 stipulata nel novembre 2011 con affidamento concesso di euro 6.500,00. Il debito residuo alla data del 31.01.2016 ammonta **ad euro 7.442,67;**

- **COMPASS S.p.a. - Carta revolving** n. 9472 con affidamento concesso di euro 3.000,00. Anche per essa è stata notificata la decadenza dal beneficio del termine del 30.09.2016. Il saldo a debito al 31.01.2017 ammonta **ad euro 3.226,66.**

- **Banco Popolare Siciliano S.p.a. - conto corrente n. 249681** affidato per euro 2.583 euro, avente un saldo a debito alla data del 31.12.2016 pari ad **euro 2.348,33**.

La scrivente inoltre, è la **coobbligata unitamente al marito, debitore principale, nel Finanziamento chirografario n. 13407225 - Santander Consumer Bank S.p.a.** stipulato il 14.05.2014 per l'ottenimento di finanziamento di complessivi euro 15.317,00 con finalità di consolidamento debiti pregressi. Ad oggi sono state addebitate n.11 rate di 72 da euro 212,50 ciascuna, mediante addebito in cc sino alla rata scaduta il 30.04.2015. Alla data del 01.05.2015 il debito residuo ammonta ad **euro 12.810,00**;

Detta esposizione è oggetto di **Decreto ingiuntivo n. 3249/16 (allegato 3) per euro 10.807,09** quale richiesta di rimborso del capitale impagato. **Con successiva Ordinanza del 03.02.2017 notificata 06.02.2017 (allegato 4) il Tribunale di Palermo - Sez. 3 Civile, ha concesso provvisoria esecuzione limitatamente a quota di euro 4.800,00.**

I dati della situazione debitoria sopra elencati, verificati dall' O.C.C., vengono esposti con tutti i dettagli nel seguente prospetto:

Creditore	Forma giuridica del finanziamento / sofferenza	Debito complessivo	Importo pagato	n.contratto	Data stipula	Grado privilegio	Coobbligati/garanti	Rata Mensile	Rate pagate	Date di riferimento	Capitale Residuo	Interessi Residui	Debito residuo	note
AGOS Ducato	Finanziamento chirografario	75.822,91	28.535,41	46893630	27.10.2012	Chirografo	Coobbligato: Morello Salvatore	630,50	45 di 120	31.08.2016 (ultima rata pagata 19.08.2016)	34.658,98	12.628,52	47.287,50	
COMPASS S.p.a.	Finanziamento chirografario	10.575,88	2.605,96	14256904	29.10.2014	Chirografo	Coobbligato: Morello Salvatore	124,53	20 di 84	30.06.2016	5.672,90	2.297,02	7.969,92	Decadenza dal beneficio del termine del 30.12.2016 - dovuti 6.108,36.
Futuro S.p.a.	Cessione V dello stipendio	42.000,00	6.300,00	561074	01.08.2015	Chirografo	nessuno	350,00	18 di 120	31.01.2017	28.230,09	7.469,91	35.700,00	Addebito rate prosegue ad oggi regolarmente mediante trattenuta da busta paga
AGOS Ducato	Carta revolving	7.442,67	-	9108	01.11.2011	Chirografo	nessuno	163,00		01.02.2016	7.442,67		7.442,67	Saldo al 31.01.2016
COMPASS S.p.a.	Carta revolving	3.226,66		9472						31.01.2017	3.226,66		3.226,66	Decadenza dal beneficio del termine del 30.09.2016 - saldo al 31.01.2017 di 3.226,66.
Banco Popolare Siciliano S.p.a.	Conto corrente affidato	2.348,33	-	249681		Chirografo				31.12.2016	2.348,33		2.348,33	
totali		141.416,45	37.441,37					1.268,03			81.579,63	22.395,45	103.975,08	

4. SITUAZIONE FAMILIARE, ECONOMICA E PATRIMONIALE

L'impossibilità di adempiere le obbligazioni assunte dalla ricorrente è reale e dimostrata dai seguenti elementi:

A) composizione del nucleo familiare

Come si evince dal certificato dello stato di famiglia (**allegato 5**), il nucleo familiare si compone di quattro persone di cui due figli, [REDACTED] a carico della scrivente per il 50%. Questi ultimi sono entrambi studenti universitari privi di alcun reddito.

B) elenco spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia

Le spese strettamente necessarie al sostentamento dignitoso del nucleo familiare, per la parte di propria competenza, di cui si terrà conto nella misura del 50%, e cioè senza considerare le restanti affrontate dal coniuge [REDACTED] documentate all'OCC per il periodo dal 28.12.2016 al 29.01.2017, ammontano in media ad € **2.208,33 mensili** e comprendono (**allegato 6**):

Spese periodiche Mensili	
SPESE MEDICHE	138,12
SPESE ALIMENTARI	1.042,78
CARBURANTE	132,50
IGIENE PERSONALE	66,70
ABBIGLIAMENTO	398,60
SPESE VARIE	234,80
UTENZE LUCE E GAS (192 BIMESTRALI)	96,00
Iscrizione Università [REDACTED] (1186 Spesa Annuale 2017)	98,83
tot Spese periodiche Mensili pagate per cassa o cc (A)	2.208,33
Rate addebitate quali trattenute in busta paga di altre spese	
tot altre trattenute in busta paga (B)	-
TOTALE Spese periodiche Mensili (A + B)	2.208,33

C) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni

A fronte delle spese mensili di cui al punto precedente, la situazione reddituale della famiglia allo stato attuale, come risulta dai modelli di dichiarazione dei redditi (**allegati 7, 8 e 9**) e dalle busta paga della sottoscritta (**allegato 10**), è la seguente:

- RANDAZZO ESTERINA, insegnante di scuola media statale assunto con contratto a tempo indeterminato full-time dal Ministero; stipendio mensile medio netto di euro 1.721,00 circa per 13 mensilità. Il reddito lordo annuo tratto dall'ultima dichiarazione dei redditi (redditi 2015) è di € 30.351,00 (€ 24.227,00 al netto dell'Irpef netta).

TABELLA REDDITI RANDAZZO ESTERINA

REDDITI AL NETTO DELL'IRPEF NETTA		
2013	2014	2015
25.012	24.966	24.227

Allo stato attuale, per il sostentamento della propria famiglia per la metà delle spese di propria competenza, la sottoscritta può dunque attingere mediamente da entrate nette mensili pari a euro 1.721,00 circa. Appare opportuno evidenziare nuovamente che il suddetto importo è da considerarsi al lordo di ulteriori trattenute mensili in effetti applicate alla scrivente, pari ad euro 350,00 mensili per la Cessione del V in essere.

D) elenco di tutti i beni del debitore

La ricorrente non è proprietaria di alcun bene immobile, né è titolare di altri beni, come risulta anche dalla visura catastale allegata (**allegato 11**). L'abitazione del proprio nucleo familiare è condotta in locazione con contratto dal canone mensile di euro 716,00 (**allegato 12**).

L'unico bene mobile registrato di cui dispone l'istante è costituito da:

- autovettura FORD targata DX027PF acquistata nuova il 27/10/2009 al prezzo di euro 12.400,00.

Negli ultimi cinque anni, come dichiarato all'OCC nei verbali redatti, non è stato compiuto alcun atto dispositivo di beni, né sono in corso procedure giudiziarie di alcun genere riguardanti la sottoscritta, ad eccezione del procedimento di opposizione n. R.G. 14777/2016, a Decreto Ingiuntivo contro la Santander Consumer Bank s.p.a. già indicato nella presente, come si evince anche dall'atto notorio fornito (**allegato 13**).

5. PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE

La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della suddivisione dei creditori in classi omogenee per tipologia di credito (privilegiato e chirografario), mediante il pagamento degli stessi nella medesima percentuale, **secondo due opzioni, di seguito denominate "A" e "B"**, del complessivo **debito di euro 103.975,08**, cui vanno, però, sommate le **spese residue della procedura di Sovraindebitamento che ammontano a:**

- **euro 4.933,62 per l'opzione "A"** (così come comunicato dall'Organismo di composizione della crisi - **computo spese giudiziali opz. A - (allegato 14)**);
- **euro 5.463,97 per l'opzione "B"** (così come comunicato dall'Organismo di composizione della crisi - **computo spese giudiziali opz. B - (allegato 15)**).

PROPOSTA OPZIONE "A":

Il debitore propone il pagamento del 100% dei crediti privilegiati e il pagamento del 40% di quelli chirografari, per un totale di **euro 46.523,65 (41.590,03 per debiti + spese di procedura nette di euro 4.933,62)** per **n.107 rate di importo pari ad euro 448,51 quanto alle rate dalla n.1 alla n.11 destinate al pagamento in prededuzione dell'OCC, e per euro 433,23 mensili per le successive 96, destinate invece al pagamento dei creditori chirografari**, come da piano di ammortamento di seguito riportato:

Rata n.	Data	Debito Iniziale	Importo rata	Debito Residuo
1	apr-17	46.523,65	448,51	46.075,14
2	mag-17	46.075,14	448,51	45.626,63
3	giu-17	45.626,63	448,51	45.178,12
4	lug-17	45.178,12	448,51	44.729,61

5	ago-17	44.729,61	448,51	44.281,10
6	set-17	44.281,10	448,51	43.832,59
7	ott-17	43.832,59	448,51	43.384,08
8	nov-17	43.384,08	448,51	42.935,57
9	dic-17	42.935,57	448,51	42.487,06
10	gen-18	42.487,06	448,51	42.038,55
11	feb-18	42.038,55	448,51	41.590,04
12	mar-18	41.590,04	433,23	41.156,81
13	apr-18	41.156,81	433,23	40.723,58
14	mag-18	40.723,58	433,23	40.290,35
15	giu-18	40.290,35	433,23	39.857,12
16	lug-18	39.857,12	433,23	39.423,89
17	ago-18	39.423,89	433,23	38.990,66
18	set-18	38.990,66	433,23	38.557,43
19	ott-18	38.557,43	433,23	38.124,20
20	nov-18	38.124,20	433,23	37.690,97
21	dic-18	37.690,97	433,23	37.257,74
22	gen-19	37.257,74	433,23	36.824,51
23	feb-19	36.824,51	433,23	36.391,28
24	mar-19	36.391,28	433,23	35.958,05
25	apr-19	35.958,05	433,23	35.524,82
26	mag-19	35.524,82	433,23	35.091,59
27	giu-19	35.091,59	433,23	34.658,36
28	lug-19	34.658,36	433,23	34.225,13
29	ago-19	34.225,13	433,23	33.791,90
30	set-19	33.791,90	433,23	33.358,67
31	ott-19	33.358,67	433,23	32.925,44
32	nov-19	32.925,44	433,23	32.492,21
33	dic-19	32.492,21	433,23	32.058,98
34	gen-20	32.058,98	433,23	31.625,75
35	feb-20	31.625,75	433,23	31.192,52
36	mar-20	31.192,52	433,23	30.759,29
37	apr-20	30.759,29	433,23	30.326,06
38	mag-20	30.326,06	433,23	29.892,83
39	giu-20	29.892,83	433,23	29.459,60
40	lug-20	29.459,60	433,23	29.026,37
41	ago-20	29.026,37	433,23	28.593,14
42	set-20	28.593,14	433,23	28.159,91
43	ott-20	28.159,91	433,23	27.726,68
44	nov-20	27.726,68	433,23	27.293,45
45	dic-20	27.293,45	433,23	26.860,22
46	gen-21	26.860,22	433,23	26.426,99

47	feb-21	26.426,99	433,23	25.993,76
48	mar-21	25.993,76	433,23	25.560,53
49	apr-21	25.560,53	433,23	25.127,30
50	mag-21	25.127,30	433,23	24.694,07
51	giu-21	24.694,07	433,23	24.260,84
52	lug-21	24.260,84	433,23	23.827,61
53	ago-21	23.827,61	433,23	23.394,38
54	set-21	23.394,38	433,23	22.961,15
55	ott-21	22.961,15	433,23	22.527,92
56	nov-21	22.527,92	433,23	22.094,69
57	dic-21	22.094,69	433,23	21.661,46
58	gen-22	21.661,46	433,23	21.228,23
59	feb-22	21.228,23	433,23	20.795,00
60	mar-22	20.795,00	433,23	20.361,77
61	apr-22	20.361,77	433,23	19.928,54
62	mag-22	19.928,54	433,23	19.495,31
63	giu-22	19.495,31	433,23	19.062,08
64	lug-22	19.062,08	433,23	18.628,85
65	ago-22	18.628,85	433,23	18.195,62
66	set-22	18.195,62	433,23	17.762,39
67	ott-22	17.762,39	433,23	17.329,16
68	nov-22	17.329,16	433,23	16.895,93
69	dic-22	16.895,93	433,23	16.462,70
70	gen-23	16.462,70	433,23	16.029,47
71	feb-23	16.029,47	433,23	15.596,24
72	mar-23	15.596,24	433,23	15.163,01
73	apr-23	15.163,01	433,23	14.729,78
74	mag-23	14.729,78	433,23	14.296,55
75	giu-23	14.296,55	433,23	13.863,32
76	lug-23	13.863,32	433,23	13.430,09
77	ago-23	13.430,09	433,23	12.996,86
78	set-23	12.996,86	433,23	12.563,63
79	ott-23	12.563,63	433,23	12.130,40
80	nov-23	12.130,40	433,23	11.697,17
81	dic-23	11.697,17	433,23	11.263,94
82	gen-24	11.263,94	433,23	10.830,71
83	feb-24	10.830,71	433,23	10.397,48
84	mar-24	10.397,48	433,23	9.964,25
85	apr-24	9.964,25	433,23	9.531,02
86	mag-24	9.531,02	433,23	9.097,79
87	giu-24	9.097,79	433,23	8.664,56
88	lug-24	8.664,56	433,23	8.231,33

89	ago-24	8.231,33	433,23	7.798,10
90	set-24	7.798,10	433,23	7.364,87
91	ott-24	7.364,87	433,23	6.931,64
92	nov-24	6.931,64	433,23	6.498,41
93	dic-24	6.498,41	433,23	6.065,18
94	gen-25	6.065,18	433,23	5.631,95
95	feb-25	5.631,95	433,23	5.198,72
96	mar-25	5.198,72	433,23	4.765,49
97	apr-25	4.765,49	433,23	4.332,26
98	mag-25	4.332,26	433,23	3.899,03
99	giu-25	3.899,03	433,23	3.465,80
100	lug-25	3.465,80	433,23	3.032,57
101	ago-25	3.032,57	433,23	2.599,34
102	set-25	2.599,34	433,23	2.166,11
103	ott-25	2.166,11	433,23	1.732,88
104	nov-25	1.732,88	433,23	1.299,65
105	dic-25	1.299,65	433,23	866,42
106	gen-26	866,42	433,23	433,19
107	feb-26	433,19	433,19	0,00

Di seguito si espone tabella riepilogativa che riassume tutti i dati della suddetta opzione:

Creditore	Grado privilegio	Capitale (A)	% soddisfazione	Importo offerto per Capitale	Interessi (B)	% soddisfazione	Importo offerto per Interessi	Debito residuo (A+B)	Importo offerto per Capitale e Interessi	% soddisfazione	Rate Mensili attuali	Rate Mensili proposte su crediti prededucibili	Rate Mensili proposte (successive a prededucibili)
AGOS Ducato	Finanziamento chirografario	34.658,98	43,66%	15.132,00	12.628,52	32%	3.783,00	47.287,50	18.915,00	40,00%	630,50		197,03
COMPASS S.p.a.	Finanziamento chirografario	5.672,90	44,96%	2.550,37	2.297,02	22%	637,59	7.969,92	3.187,97	40,00%	124,53		33,21
Futuro S.p.a.	Cessione V dello stipendio	28.230,09	40,47%	11.424,00	7.469,91	99%	2.856,00	35.700,00	14.280,00	40,00%	350,00		148,75
AGOS Ducato	Carta revolving	7.442,67						7.442,67	2.977,07	40,00%	163,00		31,01
COMPASS S.p.a.	Carta revolving	3.226,66						3.226,66	1.290,66	40,00%			13,44
Banco Popolare Siciliano S.p.a.	Conto corrente affidato	2.348,33						2.348,33	939,33	40,00%			9,78
OCC - Dr.Ugo Tagliareni	Prededuzione	4.863,83	100%					4.933,62	4.933,62	100,00%		448,51	
totali								108.908,70	46.523,65	42,72%	1.268,03	448,51	433,23

PROPOSTA OPZIONE "B":

Il debitore propone il pagamento del 100% dei crediti privilegiati e il pagamento del 45% di quelli chirografari, per un totale di **euro 52.252,76 (46.788,79 per debiti + spese di procedura nette di euro 5.463,97)** per **n.108 rate di importo pari ad euro 455,33** quanto

alle rate dalla n.1 alla n.12, destinate al pagamento in prededuzione dell'OCC, e per euro 487,38 mensili per le successive 96, destinate invece al pagamento dei creditori chirografari, come da piano di ammortamento di seguito riportato:

Rata n.	Data	Debito Iniziale	Importo rata	Debito Residuo
1	apr-17	52.252,76	455,33	51.797,43
2	mag-17	51.797,43	455,33	51.342,10
3	giu-17	51.342,10	455,33	50.886,77
4	lug-17	50.886,77	455,33	50.431,44
5	ago-17	50.431,44	455,33	49.976,11
6	set-17	49.976,11	455,33	49.520,78
7	ott-17	49.520,78	455,33	49.065,45
8	nov-17	49.065,45	455,33	48.610,12
9	dic-17	48.610,12	455,33	48.154,79
10	gen-18	48.154,79	455,33	47.699,46
11	feb-18	47.699,46	455,33	47.244,13
12	mar-18	47.244,13	455,33	46.788,80
13	apr-18	46.788,80	487,38	46.301,42
14	mag-18	46.301,42	487,38	45.814,04
15	giu-18	45.814,04	487,38	45.326,66
16	lug-18	45.326,66	487,38	44.839,28
17	ago-18	44.839,28	487,38	44.351,90
18	set-18	44.351,90	487,38	43.864,52
19	ott-18	43.864,52	487,38	43.377,14
20	nov-18	43.377,14	487,38	42.889,76
21	dic-18	42.889,76	487,38	42.402,38
22	gen-19	42.402,38	487,38	41.915,00
23	feb-19	41.915,00	487,38	41.427,62
24	mar-19	41.427,62	487,38	40.940,24
25	apr-19	40.940,24	487,38	40.452,86
26	mag-19	40.452,86	487,38	39.965,48
27	giu-19	39.965,48	487,38	39.478,10
28	lug-19	39.478,10	487,38	38.990,72
29	ago-19	38.990,72	487,38	38.503,34
30	set-19	38.503,34	487,38	38.015,96
31	ott-19	38.015,96	487,38	37.528,58
32	nov-19	37.528,58	487,38	37.041,20
33	dic-19	37.041,20	487,38	36.553,82
34	gen-20	36.553,82	487,38	36.066,44
35	feb-20	36.066,44	487,38	35.579,06
36	mar-20	35.579,06	487,38	35.091,68
37	apr-20	35.091,68	487,38	34.604,30
38	mag-20	34.604,30	487,38	34.116,92
39	giu-20	34.116,92	487,38	33.629,54

40	lug-20	33.629,54	487,38	33.142,16
41	ago-20	33.142,16	487,38	32.654,78
42	set-20	32.654,78	487,38	32.167,40
43	ott-20	32.167,40	487,38	31.680,02
44	nov-20	31.680,02	487,38	31.192,64
45	dic-20	31.192,64	487,38	30.705,26
46	gen-21	30.705,26	487,38	30.217,88
47	feb-21	30.217,88	487,38	29.730,50
48	mar-21	29.730,50	487,38	29.243,12
49	apr-21	29.243,12	487,38	28.755,74
50	mag-21	28.755,74	487,38	28.268,36
51	giu-21	28.268,36	487,38	27.780,98
52	lug-21	27.780,98	487,38	27.293,60
53	ago-21	27.293,60	487,38	26.806,22
54	set-21	26.806,22	487,38	26.318,84
55	ott-21	26.318,84	487,38	25.831,46
56	nov-21	25.831,46	487,38	25.344,08
57	dic-21	25.344,08	487,38	24.856,70
58	gen-22	24.856,70	487,38	24.369,32
59	feb-22	24.369,32	487,38	23.881,94
60	mar-22	23.881,94	487,38	23.394,56
61	apr-22	23.394,56	487,38	22.907,18
62	mag-22	22.907,18	487,38	22.419,80
63	giu-22	22.419,80	487,38	21.932,42
64	lug-22	21.932,42	487,38	21.445,04
65	ago-22	21.445,04	487,38	20.957,66
66	set-22	20.957,66	487,38	20.470,28
67	ott-22	20.470,28	487,38	19.982,90
68	nov-22	19.982,90	487,38	19.495,52
69	dic-22	19.495,52	487,38	19.008,14
70	gen-23	19.008,14	487,38	18.520,76
71	feb-23	18.520,76	487,38	18.033,38
72	mar-23	18.033,38	487,38	17.546,00
73	apr-23	17.546,00	487,38	17.058,62
74	mag-23	17.058,62	487,38	16.571,24
75	giu-23	16.571,24	487,38	16.083,86
76	lug-23	16.083,86	487,38	15.596,48
77	ago-23	15.596,48	487,38	15.109,10
78	set-23	15.109,10	487,38	14.621,72
79	ott-23	14.621,72	487,38	14.134,34
80	nov-23	14.134,34	487,38	13.646,96
81	dic-23	13.646,96	487,38	13.159,58
82	gen-24	13.159,58	487,38	12.672,20
83	feb-24	12.672,20	487,38	12.184,82
84	mar-24	12.184,82	487,38	11.697,44
85	apr-24	11.697,44	487,38	11.210,06
86	mag-24	11.210,06	487,38	10.722,68

87	giu-24	10.722,68	487,38	10.235,30
88	lug-24	10.235,30	487,38	9.747,92
89	ago-24	9.747,92	487,38	9.260,54
90	set-24	9.260,54	487,38	8.773,16
91	ott-24	8.773,16	487,38	8.285,78
92	nov-24	8.285,78	487,38	7.798,40
93	dic-24	7.798,40	487,38	7.311,02
94	gen-25	7.311,02	487,38	6.823,64
95	feb-25	6.823,64	487,38	6.336,26
96	mar-25	6.336,26	487,38	5.848,88
97	apr-25	5.848,88	487,38	5.361,50
98	mag-25	5.361,50	487,38	4.874,12
99	giu-25	4.874,12	487,38	4.386,74
100	lug-25	4.386,74	487,38	3.899,36
101	ago-25	3.899,36	487,38	3.411,98
102	set-25	3.411,98	487,38	2.924,60
103	ott-25	2.924,60	487,38	2.437,22
104	nov-25	2.437,22	487,38	1.949,84
105	dic-25	1.949,84	487,38	1.462,46
106	gen-26	1.462,46	487,38	975,08
107	feb-26	975,08	487,38	487,70
108	mar-26	487,70	487,70	0,00

Di seguito si espone tabella riepilogativa che riassume tutti i dati della suddetta opzione:

Creditore	Grado privilegio	Capitale (A)	% soddisfazione	Importo offerto per Capitale	Interessi (B)	% soddisfazione	Importo offerto per Interessi	Debito residuo (A+B)	Importo offerto per Capitale e Interessi	% soddisfazione	Rate Mensili attuali	Rate Mensili proposte su crediti prededucibili	Rate Mensili proposte (successive a prededucibili)
AGOS Ducato	Finanziamento chirografario	34.658,98	49,12%	17.023,50	12.628,52	32%	4.255,88	47.287,50	21.279,38	45,00%	630,50		221,66
COMPASS S.p.a.	Finanziamento chirografario	5.672,90	50,58%	2.869,17	2.297,02	22%	717,29	7.969,92	3.586,46	45,00%	124,53		37,36
Futuro S.p.a.	Cessione V dello stipendio	28.230,09	45,53%	12.852,00	7.469,91	99%	3.213,00	35.700,00	16.065,00	45,00%	350,00		167,34
AGOS Ducato	Carta revolving	7.442,67						7.442,67	3.349,20	45,00%	163,00		34,89
COMPASS S.p.a.	Carta revolving	3.226,66						3.226,66	1.452,00	45,00%			15,12
Banco Popolare Siciliano S.p.a.	Conto corrente affidato	2.348,33						2.348,33	1.056,75	45,00%			11,01
OCC - Dr. Ugo Tagliareni	Prededuzione	5.422,10	100%					5.463,97	5.463,97	100,00%		455,33	
totali								109.439,05	52.252,76	47,75%	1.268,03	455,33	487,38

6. CONVENIENZA NELL'ACCETTAZIONE DEL PIANO

Le rate attualmente dovute dal debitore in caso di adempimento di tutti gli impegni assunti con il sistema creditizio, considerata anche la cessione del quinto dello stipendio, sono pari ad **euro 1.268,03 a fronte di uno stipendio medio mensile di euro 1.721,00 circa**, pertanto **residuano soltanto euro 453 mensili per il sostentamento del proprio nucleo familiare**. Da ciò si deduce che l'attuale situazione di sovraindebitamento è inevitabilmente destinata ad aggravarsi ulteriormente posto che, come si vedrà nel prosieguo, occorre un importo per il sostentamento della sottoscritta e di uno dei figli a carico, pari statisticamente ad **euro 1.212,11**.

Detta disponibilità (euro 453) è palesemente del tutto insufficiente a far fronte alle spese medie mensili sostenute, pari **ad euro 2.208,33**, considerate solo le entrate e le uscite di competenza della sottoscritta, escludendo il coniuge che formula contestualmente separata proposta di piano del consumatore.

Volendo fornire specifica a quanto sopra espresso, le spese mensili sostenute, pari a circa euro **euro 2.208,00**, risultano decisamente superiori a quelle previste dall'ISTAT per i Consumi medi delle famiglie per la Regione Sicilia per l'ultimo periodo disponibile (2015) per un nucleo familiare di 4 persone (pari ad **euro 2.424,22**) - **considerate al 50 %** atteso che si prende in esame soltanto la sottoscritta, senza tener conto del coniuge e di uno dei due figli a carico - **sono pari ad euro 1.212,11 (50% Spesa Istat)**.

Svolgendo il raffronto tra il 50 % delle spese Istat, pari ad euro 1.212,11, e la retribuzione media mensile netta della sottoscritta, pari ad euro 1.721,00 circa, **residuerebbe una disponibilità netta mensile massima pari ad euro 508,89**.

In caso di raffronto tra la retribuzione netta e la spesa mensile media effettivamente sostenuta, si perviene invece ad un accrescimento mensile del debito, pari a circa euro **487,33**.

Per quanto sopra espresso, la scrivente ritiene quale unica soluzione per risolvere il proprio stato di sovraindebitamento, di dar seguito ad una sensibile riduzione delle

spese effettive, dagli attuali euro 2.208,00 circa ad euro 1.268,00 circa, residuando così una disponibilità netta da destinare al pagamento dei debiti contratti per una somma mensile non superiore in ogni caso ad euro 450,00.

Di seguito si offrono tre distinte rappresentazioni, mediante tabelle, dei raffronti tra la reale disponibilità finanziaria mensile derivante dall'unica fonte di reddito (lavoro dipendente) e:

1 - Spesa Mensile media effettiva;

2 - Spesa teorica Istat (50%);

3 - Media tra Spesa Istat al 50% e Spesa effettiva ridotta del 40% in caso accettazione Proposta di Piano del Consumatore.

1- Raffronto con Spesa Mensile media effettiva

Disponibilità attuale - confronto spese effettive		
A	Retribuzione netta mensile	1.721,00
B	Spesa Mensile media effettiva	2.208,33
A-B	disp residua (A-B)	- 487,33
C	Rate attuali	1.268,03
A-B-C	DISAVANZO	- 1.755,36

In tale casistica si evidenzia l'insostenibilità attuale del pagamento delle rate ad oggi in essere, stante il disavanzo mensile di euro 1.755,36 circa, che comporterebbe evidente aumento dell'indebitamento.

2 - Raffronto con Spesa teorica Istat (50%)

Disponibilità attuale - confronto con spesa ISTAT		
A	Retribuzione netta mensile	1.721,00
B	Spesa teorica Istat (50%)	1.212,11
A-B	disp residua (A-B)	508,89
C	Rate attuali	1.268,03
A-B-C	DISAVANZO	- 759,14

Anche in tale casistica, ancorchè prende in esame i consumi Istat che rappresentano il minimo teorico per condurre una vita alquanto dignitosa, si evidenzia l'insostenibilità attuale del pagamento delle rate ad oggi in essere, stante il disavanzo mensile di euro 759,14 circa, che comporterebbe comunque un aumento considerevole dell'indebitamento.

3 - Raffronto con la Media tra Spesa Istat al 50% e Spesa effettiva ridotta del 40 % in caso accettazione

Disponibilità attuale - confronto con la Media tra Spesa Istat e Spesa effettiva ridotta in caso accettazione Proposta di Piano del Consumatore		
A	Retribuzione netta mensile	1.721,00
B	Valore Medio tra Spesa Mensile media effettiva ridotta del 40% e Spesa teorica Istat (50%)	1.268,55
A-B	disp residua (A-B)	452,45
C	Media rate offerte tra le 2 opzioni di piano	450,00
A-B-C	DISAVANZO	<u>2,45</u>
D	Somma mensile da destinare a necessità straordinarie	-
E	AVANZO finale	2,45

I risultati di tale casistica indicano, contrariamente alle precedenti, che la scrivente, ove si desse seguito all'accettazione del Piano del Consumatore nei termini proposti in una delle due ipotesi "A" e "B", **potrebbe ben adempiere a tutte le proprie obbligazioni con il Sistema creditizio, dimostrando al contempo la propria buona fede e comportamento virtuoso, volto a ridurre le proprie spese mensili da euro 2.208,33 circa a euro 1.268,55 circa (valore medio tra Istat e Spese effettive attuali ridotte del 40%), dovendo effettuare le conseguenti rinunzie.**

In ultimo si evidenzia che, nella denegata ipotesi di rigetto delle Proposte formulate, **le eventuali azioni dei creditori non sarebbero convenienti per i medesimi**, infatti quali attività della scrivente si rileva che l'unica di fatto aggredibile è costituita dal proprio stipendio, per le ragioni di seguito esposte:

1- L'unico bene mobile costituito dall'autovettura Ford Fiesta 1400 cc dell'anno 2009 è indispensabile anche per svolgere la propria attività lavorativa, oltre all'uso privato familiare,

e l'eventuale vendita forzata della medesima sarebbe certamente sconveniente, posto che la vettura è un'utilitaria di 8 anni, di valore approssimativamente intorno ad euro 4.000,00 (cfr. **allegato 16**) e detratte le spese di un'eventuale procedura esecutiva, il residuo non soddisferebbe nemmeno il 3% dei debiti complessivi.

2- La scrivente non possiede alcuna proprietà immobiliare o altri crediti;

3- In caso di eventuali pignoramenti mobiliari presso terzi mirati alle proprie retribuzioni, la quota pignorabile sarebbe inferiore a quella di cui alle proposte formulate, in quanto si attesterebbe intorno **ad euro 344,00, pari al quinto dello stipendio, oltre euro 350,00** per la cessione del V dello stipendio in essere che proseguirebbe, comportando un esborso di fatto insostenibile, per quanto indicato, di **euro 694,00**.

* * *

Per tutto quanto sopra rappresentato, con la presente si richiede alla S.V.Ill.ma di voler **accogliere la proposta di Piano del Consumatore di cui all'opzione "A" sopra prospettata, o in subordine quella di cui all'opzione "B", analiticamente descritte nella presente e di voler** altresì valutare, in caso di omologa del presente piano in una delle opzioni avanzate, di **disporre l'improcedibilità delle azioni conseguenti al Decreto ingiuntivo n. 3249/16 per euro 10.807,09, e successiva Ordinanza del 03.02.2017** notificata il 06.02.2017 in danno della scrivente quale coobbligata col marito Morello Salvatore, debitore principale, da parte della **"Santander Consumer Bank S.p.a."**.

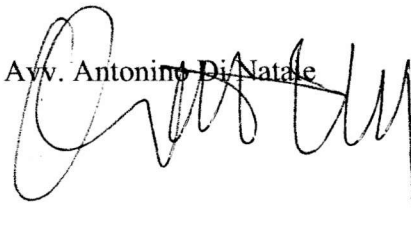
La ricorrente invoca altresì, nell'ambito della ristrutturazione del proprio debito, la formula della transazione novativa a saldo di quanto dovuto e con liberazione dei coobbligati.

Con osservanza

Palermo, li, 17 Febbraio 2017

Allegati:

Avv. Antonino Di Natale



- 1) PROVVEDIMENTO DEL 21/12/2016 DI NOMINA DR. UGO TAGLIARENI
QUALE PROFESSIONISTA CON FUNZIONI DI OCC EMESSO DAL TRIB. DI
PALERMO - SEZ. FALLIMENTARE - GIUDICE D.SSA RAFFAELA VACCA RG.
V.G. 5429/2016;
- 2) CHECK LIST DEI DEBITI E CREDITI DEL DEBITORE;
- 3) DECRETO INGIUNTIVO SANTANDER;
- 4) ORDINANZA SANTANDER PROVVISORIA ESECUTIVITA 03.02.2017;
- 5) STATO DI FAMIGLIA AUTOCERTIFICAZIONE;
- 6) PROSPETTO SPESE FAMILIARI;
- 7) 730 2014 REDDITI 2013;
- 8) 730 2015 REDDITI 2014;
- 9) 730 2016 REDDITI 2015;
- 10) BUSTA PAGA SETT 2016;
- 11) VISURE E RISULTANZE CATASTALI;
- 12) CONTRATTO DI LOCAZIONE ABITAZIONE NUCLEO FAMILIARE;
- 13) ATTO NOTORIO ALTRE PROCEDURE IN CORSO;
- 14) COMPUTO SPESE GIUDIZIALI OPZIONE "A";
- 15) COMPUTO SPESE GIUDIZIALI OPZIONE "B";
- 16) VALUTAZIONE USATO FORD FIESTA REPUBBLICA.IT.