



Ristrutturazione dei debiti del Consumatore d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155

**Organismo di Composizione della Crisi UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale
A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania**

**Relazione del Gestore della Crisi ai sensi dell'Art. 68 comma 2 e succ. modifiche
Connesso alla domanda per la Ristrutturazione dei debiti del Consumatore
Istanza 62/2025**

Debitori

Francesca Loredana Caruso, nato a Catania il 06/08/1967 Codice Fiscale: CRSFNC67M46C351E,
residente in CARONDA 5 Pedara 95053 (CT);

Gestori della crisi

Avv. Maria Giovanna Cannatella, nato a Modica il 02/01/1960 del Foro di Catania, iscritto al n.
01301, con Studio in Via Monserrato 48 Catania 95100 (CT), PEC:
maria.cannatella@pec.ordineavvocaticatania.it;

INDICE

- **Premessa e Scopo dell’incarico**
- **Situazione Familiare**
- **Cause del sovraindebitamento e diligenza del debitore (ex Art. 68, co. 2, lett. a, CCII)**
- **Ragioni dell’incapacità di adempiere le obbligazioni (ex Art. 68, co. 2, lett. b, CCII)**
- **Indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori**
- **Esposizione della situazione debitoria**
- **Situazione Patrimoniale**
- **Redditi Personali**
- **Spese Personali**
- **Indicazione presumibile dei costi della procedura (OCC)**
- **Valutazione sul Merito Creditizio**
- **Esposizione della Proposta**
- **Piano di Consolidamento Debiti**
- **Alternativa Liquidatoria**
- **Conclusioni**
- **Attestazione del Gestore della Crisi**
- **Documentazione Allegata**

1.PREMESSA E SCOPO DELL’INCARICO

La sig.ra Francesca Loredana Caruso, nata a Catania il 06/08/1967 (C.F.: CRSFNC67M46C351E), residente a Pedara (CT), Via Caronda n. 5/7 (di seguito denominata "debitrice"), ha depositato in data

23/09/2025 istanza presso l'Organismo di Composizione della Crisi (OCC) UNES di Catania (**Allegato 1**).

L'istanza è volta alla nomina di un Gestore della Crisi per l'attivazione della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 ss. CCII, iscritta al n. 62/2025 del Registro degli Affari ex art. 9 d.m. n. 202/2014.

La debitrice ha richiesto di beneficiare del contributo a fondo perduto erogato dall'IRFIS di cui al D.A. n. 38/2023. Trattasi di un contributo destinato ai soggetti sovra indebitati per far fronte ai compensi e alle spese spettanti agli Organismi di Composizione della Crisi. Tale contributo è pari a € 2.500,00 al lordo degli oneri fiscali. Nel rispetto di quanto previsto dall'IRFIS, è stata verificata la presenza di tutti i requisiti soggettivi e reddituali richiesti ed è stata trasmessa apposita istanza via PEC in data 23/09/2025 (acquisita con prot. n. 88082). La richiesta verrà definitivamente formalizzata in seguito al deposito della presente relazione in Tribunale e al successivo decreto di omologa.

Si richiama la condizione accettata dalla debitrice: *"Costituisce requisito di validità e perfezionamento della richiesta di contributo a favore del debitore il deposito della domanda di accesso ad una delle procedure di sovraindebitamento di cui all'art. 2 del D.A. 38/2023 al Tribunale territorialmente competente entro 180 giorni dalla ricezione dell'istanza del debitore presso l'OCC competente (si applica la sospensione feriale dei termini). Condizione essenziale ai fini dell'erogazione del contributo è il conseguimento, a favore del debitore, del decreto di omologa della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore"*. Lo scrivente Gestore dà atto di aver verificato la sussistenza dei requisiti richiesti dal citato D.A. e di aver trasmesso l'istanza nei termini (**Allegato 2**).

Con provvedimento del 23/09/2025, il Referente dell'O.C.C. UNES ha nominato la scrivente quale Gestore della Crisi ai sensi dell'art. 67 ss. CCII (**Allegato 3**), incarico formalmente accettato in pari data (**Allegato 4**). Ai sensi dell'art. 11 d.m. n. 202/2014, la sottoscritta dichiara:

- di possedere i requisiti di cui all'art. 358 CCII;
- l'insussistenza di cause di incompatibilità previste dall'art. 11 D.M. n. 202/2014;
- di operare in condizione di assoluta indipendenza e terzietà rispetto alla sig.ra Francesca Loredana Caruso, non avendo mai svolto alcuna attività professionale in favore del medesimo.

Lo scopo del presente incarico è la predisposizione, ai sensi degli artt. 67 ss. CCII, di un piano di ristrutturazione dei debiti volto alla risoluzione della crisi da sovraindebitamento della ricorrente, sussistendo i presupposti di cui all'art. 66, comma 1, CCII.

In ossequio al mandato ricevuto, lo scrivente Gestore è tenuto a redigere la relazione particolareggiata del piano prevista dall'art. 68, comma 2, CCII, la quale deve analiticamente contenere:

- l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nel contrarre le obbligazioni;
- l'esposizione delle ragioni sottese all'incapacità del debitore di adempiere regolarmente alle obbligazioni assunte;
- la valutazione circa la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- la quantificazione presunta dei costi della procedura;
- l'accertamento in merito al rispetto degli obblighi di valutazione del merito creditizio da parte dei soggetti finanziatori al momento della concessione dei prestiti.

1.1 Condizioni preliminari di ammissibilità. Presupposti oggettivi e soggettivi del sovraindebitamento.

Il sottoscritto Gestore della Crisi ha verificato la sussistenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e, nello specifico, attesta che la ricorrente:

- Risulta essere in stato di sovraindebitamento (ex art. 2, lett. c, CCII), in quanto il flusso di cassa prospettico derivante dal reddito percepito, dedotto quanto necessario al mantenimento dignitoso del nucleo familiare, risulta inadeguato a far fronte alle obbligazioni assunte nei successivi 12 mesi (ex art. 2, comma 1, lett. a, CCII).
- Riveste la qualifica di consumatore (ex art. 2, lett. e, CCII). La situazione debitoria della proponente al momento dell'accesso alla procedura risulta quasi integralmente estranea a scopi professionali o imprenditoriali. Come analizzato nel dettaglio della massa passiva, le obbligazioni derivanti dalla pregressa attività professionale (2013) incidono per una quota irrisoria (circa l'1,8%), confermando che il passivo è stato assunto per scopi prevalentemente consumistici e legati alle necessità del nucleo familiare (in linea con l'orientamento di Cass. Sez. 1 n. 1869/2016).

- Non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale, né a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali.
- Non ha beneficiato dell'esdebitazione nei cinque anni precedenti la domanda e non ne ha già usufruito per due volte in passato.
- Non ha compiuto atti di straordinaria amministrazione in frode ai creditori negli ultimi cinque anni, come rilevato dalle ispezioni ipocatastali eseguite a nome della Sig.ra Francesca Loredana Caruso (**All. 5**).
- Non ha determinato la propria situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode. Dall'analisi della documentazione a corredo della proposta è emersa, inoltre, l'insussistenza di colpa grave della debitrice nella determinazione della crisi. Il ricorso al credito, seppur stratificato nel tempo, è stato dettato da esigenze abitative e familiari. Non si riscontrano, altresì, "atti in frode", intendendosi come tali le condotte ingannevoli volte a occultare situazioni di fatto idonee a influire sul giudizio dei creditori o a sottrarre beni alla garanzia patrimoniale ex art. 2740 c.c.

3. Attività del Gestore e verifiche sulla documentazione

Oltre alle verifiche istituzionali effettuate dall'OCC presso le banche dati pubbliche (Archivio Centrale Informatizzato, CAI, CCIAA, Conservatoria RR.II., Agenzia delle Entrate, AdER, CRIF, INPS, INAIL e Comune di Pedara (**All. 6**), la scrivente ha eseguito mirati accertamenti volti alla corretta cristallizzazione della massa passiva.

In particolare, è stata inoltrata formale richiesta di certificazione del credito presso i seguenti istituti: Banca IFIS S.p.A.; Prelios Credit Solutions S.p.A., in qualità di mandataria della società veicolo RED SEA SPV SRL e SORAC (**All. 7**). Inoltre, sulla scorta delle informazioni acquisite dalla debitrice, nonché dall'esame della documentazione reddituale e contrattuale prodotta, la scrivente Gestore ha esperito le verifiche necessarie ai fini della presente relazione."

In merito alla posizione ipotecaria, si evidenzia che il credito originario (derivante dal contratto di mutuo del 2007 con Banca Popolare di Novara S.p.A.) ha subito una complessa catena di cessioni e successioni a titolo particolare nel rapporto controverso, che vedono oggi quale titolare del credito la società RED SEA SPV SRL (subentrata a BPM S.p.A., già succeditrice dell'originario istituto erogante Banca di Novara).

2.Situazione familiare

Il nucleo familiare della ricorrente, come risultante dall'attestazione ISEE (**All. 8**) e dal Certificato di Stato di Famiglia e Residenza (**All. 9**), è composto dai seguenti soggetti stabilmente conviventi presso l'immobile di Via Caronda n. 5, Pedara:

- **CARUSO Francesca Loredana**, nata a Catania il 06/08/1967 (C.F. CRSFNC67M46C351E).
- *Stato civile*: Divorziata.
- *Occupazione*: Lavoratrice dipendente.
-
- : Celibe. Posizione: lavoratore autonomo dal mese di agosto 2025 (**All. 10**)
- *Occupazione*: Lavoratore autonomo .
-
- *Stato civile*: Celibe.
- *Occupazione*: Studente universitario (**All. 11**).

NOTA SULLA SITUAZIONE FAMILIARE: Si dà atto che la sig.ra Caruso ha altri due figli nati dal precedente vincolo coniugale (**All. 12**):

Posizione: Figlio convivente, economicamente indipendente, residente e domiciliato a Pedara, Via Caronda n. 5 /7. Si evidenzia che l'immobile di via Caronda in Pedara dispone di due distinti numeri civici che, sebbene unico , risulta formalmente residente : al n. 5 risiede la parte debitrice; al n. 7 risiede il sig. (**All. 13**).

residente a Trecastagni (CT), Vicolo Bonanno Alfio 8

Posizione: Figlio non convivente, economicamente indipendente (**All. 14**).

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi dei debitori sovraindebitati.

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| Francesca Loredana Caruso | |
| Cognome | Caruso |
| Nome | Francesca Loredana |
| Codice Fiscale | CRSFNC67M46C351E |
| Comune di nascita | Catania |
| Data di nascita | 06/08/1967 |
| Comune di residenza | Pedara |
| Indirizzo di residenza | CARONDA 5 Pedara 95053(CT) |
| CAP | 95053 |

| | |
|--------------|------------|
| Stato civile | |
| Impiego | Dipendente |

3.Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni - (Ai sensi dell'Art.67 comma 4 lettera a e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

La sottoscritta Gestore, espletate le verifiche di rito sulla documentazione prodotta e sulle banche dati consultate, attesta quanto segue:

4.1. Regolarità Soggettiva e Patrimoniale

- **Assenza di carichi pendenti:** I certificati del Casellario Giudiziale e dei Carichi Pendenti (Procura di Catania, aggiornati al 2025) non evidenziano condanne o procedimenti penali a carico della Sig.ra Caruso (**All. 15**).
- **Assenza di protesti:** La visura presso la CCIAA di Catania (**All. 16**) e visura Protesti (**All. 17**) hanno dato esito negativo. Si rileva che i titoli cambiari legati alla pregressa attività commerciale (cancellata nel 2014 n. Rea CT – 327760) non risultano censiti o azionati,
- **Patrimonio Immobiliare:** Le visure ipocatastali (**All. 18**) confermano l'assenza di atti dispositivi in frode ai creditori negli ultimi cinque anni. L'unico immobile (prima casa di abitazione) in proprietà (100%) risulta gravato dall'ipoteca iscritta a favore della BANCA POPOLARE DI NOVARA S.P.A. (oggi **RED SEA SPV**) e dall'atto di pignoramento immobiliare, proc. n. 412/2020 R.G.E. promosso dalla RED SEA SPV, pendente dinnanzi al tribunale di Catania..

Analisi Finanziaria:

- L'esame degli estratti conto correnti Carta Postepay NUMERO _____ annualità 2021-2026 (**All. 19**) non mostrano anomalie o flussi di spesa ingiustificati. Le uscite sono strettamente correlate al menage familiare e al pagamento delle utenze domestiche. Si rileva che tale conto corrente, pur intestato alla Sig.ra Caruso, è alimentato sistematicamente

attraverso rimesse tracciabili da parte dei figli [redacted] mediante bonifici istantanei.

- **Utenze e Servizi Essenziali:** Le utenze domestiche risultano regolarmente onorate tramite addebito diretto. La continuità dei servizi essenziali è garantita dall'apporto costante della finanza esterna dei figli conviventi, i quali provvedono alla copertura dei costi vivi di gestione dell'abitazione e sostenimento del percorso universitario del fratello, [redacted]. Si segnala, per precisione istruttoria, che l'utenza elettrica è intestata alla Sig.ra [redacted] (ex convivente del figlio [redacted]), ma il pagamento è domiciliato sulla carta della ricorrente con fondi messi a disposizione dal figlio [redacted] riprova di una gestione sinergica e responsabile delle spese fisse (**All. 20**). Si evidenzia, inoltre, che in tali estratti conto risultano effettuati bonifici a società Finanziarie per estinzione di Prestiti contratti nel tempo.

4.2. Genesi della Crisi e Fattori Esogeni

Il sovraindebitamento della Sig.ra Caruso non è riconducibile a una gestione sconsiderata, bensì a una stratificazione di eventi avversi non imputabili alla sua volontà:

1. **Instabilità Familiare e Inadempimento del Coniuge (dal 2001):** La crisi affonda le radici nella separazione dall'ex coniuge. Nonostante le statuizioni della Sentenza di Divorzio n. 3310/2012, il perdurante inadempimento dell'ex marito agli obblighi di mantenimento ha costretto la ricorrente a farsi carico esclusivo della crescita di quattro figli, erodendo ogni capacità di risparmio.
 2. **La Crisi d'Impresa (2011-2014):** Il progetto di autonomia professionale intrapreso con l'acquisto di un'attività commerciale si è scontrato con una crisi di settore imprevista, determinata dalla crescente concorrenza del mercato cinese e da una serie di eventi esogeni sfavorevoli."
- **Il contesto economico:** La contrazione irreversibile dei consumi nel periodo 2011-2014 ha reso insostenibili i costi fissi di gestione e l'ammortamento del prezzo di acquisto dell'azienda (valore originario € 50.000,00).
 - **Il fattore ostativo (Decesso del venditore):** Il decesso improvviso del soggetto venditore ha precluso ogni margine di rinegoziazione del debito residuo o di risoluzione bonaria del contratto, determinando la chiusura definitiva dell'esercizio nel 2014.

- **Inesigibilità del debito residuo e prescrizione cambiaria:** A pagamento del prezzo d'acquisto, la Sig.ra Caruso aveva originariamente emesso una serie di titoli cambiari per € 50.000,00. In merito a tale esposizione, la scrivente Gestore evidenzia che:
- Essendo l'attività cessata nel 2014 e non essendo intervenuti atti interruttivi della prescrizione da parte degli eredi del venditore negli ultimi dieci anni, come riferito dalla debitrice, il credito deve considerarsi integralmente prescritto.
- Dalle verifiche effettuate presso il Registro dei Protesti (**All. 17**) e dalle visure presso la Centrale d'Allarme Interbancaria (CAI) **Centrale rischi** e CRIF (**All. 21-22-23**), non risultano titoli azionati o precettati
- Gli eredi della controparte non hanno mai manifestato la volontà di escutere il credito residuo, che è ormai da considerarsi una passività meramente naturale o inesigibile, priva di efficacia giuridica nel contesto della presente procedura di ristrutturazione.
- **2. Disoccupazione Strutturale e Precarietà (2015-2022):** L'estratto INPS certifica l'assenza di reddito stabile per quasi sette anni circa (**All. 24**). Tale marginalità ha reso impossibile l'ammortamento dei debiti e il versamento dei tributi (TARI/Bolli), causando la lievitazione del passivo per sanzioni e interessi, culminata nella procedura esecutiva immobiliare. In ordine a tale fase, lo scrivente Gestore rileva:
- **L'Impossibilità Oggettiva di Adempimento:** In tale scenario di assoluta carenza di liquidità, la Sig.ra Caruso si è trovata nell'incapacità materiale di onorare le scadenze correnti, dando priorità assoluta al sostentamento della prole.
- **La Procedura Esecutiva Immobiliare (R.G.E. 412/2020 R.G.E., pendente dinanzi al Tribunale di Catania) (All. 25):** Tale spirale negativa è culminata nel pignoramento dell'abitazione principale della ricorrente da parte di READ SEA SPV (ex Banca di Novara S.P.A). L'avvio dell'esecuzione forzata ha rappresentato il "punto di rottura" definitivo, aggravando lo stato di ansia e precarietà del nucleo familiare
- **3. L'Emergenza Pandemica (COVID-19): Il "Colpo di Grazia" Finanziario (2020-2022).** L'insorgenza dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 ha rappresentato per la Sig.ra Caruso un fattore esogeno dirompente, che ha definitivamente precluso ogni residua possibilità di rientro bonario dall'esposizione debitoria. In ordine a tale fase, lo scrivente Gestore rileva i seguenti effetti negativi:

- **Azzeramento dei Redditi Sussidiari:** Durante i periodi di *lockdown* e le successive restrizioni, la Sig.ra Caruso — già colpita dalla precarietà lavorativa — ha visto svanire ogni opportunità di reperire redditi lavorativi.
- **Paralisi delle Trattative Stragiudiziali:** La sospensione generalizzata delle attività e la crisi di liquidità hanno interrotto ogni tentativo di negoziazione con i creditori precedenti. In questo biennio, l'impossibilità di versare anche minime quote di acconto ha portato alla cristallizzazione irreversibile del debito tributario e al maturare di massicci interessi di mora.
- **Accelerazione della Crisi Abitativa (R.G.E. 412/2020):** È proprio nel cuore del periodo pandemico che si è giunti al pignoramento dell'abitazione principale. La sospensione dei termini esecutivi disposta dal Governo ha rappresentato solo una tregua temporanea, al termine della quale la debitrice si è ritrovata con un debito aumentato per interessi/spese di procedura e con il rischio imminente di perdere la casa, senza aver potuto maturare risparmi nel frattempo.
- **Aggravio del Fabbisogno Familiare:** La permanenza forzata in casa dell'intero nucleo (composto da 4 figli) ha causato un incremento esponenziale dei costi fissi (utenze elettriche, riscaldamento, connettività dati per scopi didattici e lavorativi), drenando le scarse risorse della carta Postepay alimentata dai figli e rendendo impossibile la destinazione di somme al pagamento dei debiti pregressi.
- **Nesso di Causalità Incolpevole:** Il Gestore evidenzia che l'accumulo dei debiti erariali e finanziari sono la diretta conseguenza della lunga parentesi di inattività lavorativa, fattore esogeno che ha paralizzato ogni tentativo di rientro bonario tentato dalla debitrice.

La debitrice, pertanto, ha ritenuto di ricorrere alla presente procedura di sovraindebitamento come unico strumento per assolvere le obbligazioni assunte nel tempo .

CRONOSTORIA PATRIMONIALE E FINANZIARIA

1.17.03.2003 – Atto di Cessione Nuda Proprietà (**All. 26**): La madre della debitrice, cedeva alla figlia la nuda proprietà (con riserva di usufrutto) dell'immobile sito in Via Macello n. 78, San Giovanni La Punta (CT). Il prezzo indicato nell'atto pubblico (All.) è di € 5.000,00. Come dichiarato dalla sig.ra Loredana Francesca Caruso allo scrivente Gestore, tale importo, in realtà, non è stato corrisposto dalla debitrice, trattandosi di una provvista corrisposta dalla madre.

2.31.03.2005 – Prestito Finalizzato Auto: Sottoscrizione di un contratto di prestito finalizzato (n. 3749957) con Santander Consumer / Finconsumo (**All. 27**) per l'acquisto dell'autovettura tg. CV391RH.

3.Dicembre 2006 – Fideiussione: Rilascio di garanzia fideiussoria a favore di Consumer (oggi Dolomiti SPE, tramite SOREC) per il prestito stipulato dal figlio, _____, finalizzato all'acquisto di una Seat Leon. Capitale finanziato: € 26.700,00. Tale posizione risulta ESTINTA da _____ nel 2025, a seguito di Accordo Transattivo con Sorec S.r.l. del 15/07/2024 (**All. 28**).

4.Aprile 2007 – Mutuo Ipotecario: Stipula di un contratto di mutuo ipotecario per l'acquisto dell'immobile (prima casa) sito in Via Caronda n. 5, Pedara, con la Banca Popolare di Novara, cointestato con il figlio _____ Capitale finanziato: € 113.000,00; n. 360 rate; Tasso: Variabile (all'epoca 5,24%); Importo rata: € 624,00 circa (**All. 29**);

5.Luglio 2007 – Finanziamento: Sottoscrizione di un finanziamento con Findomestic Banca S.p.A, che è stato utilizzato per lavori di ristrutturazione in economia dell'immobile di Via Caronda n. 5, Pedara. La posizione risulta ESTINTA nel 2024 (**All. 30**).

6.2009/2010 circa: ENEL, a seguito di un accertamento dello stabile di via Caronda n. 5, rileva la manomissione di tutti i contatori della luce e ha calcolato un forfettario per consumi non pagati dai condomini. La quota attribuita dall'ENEL alla sig.ra Francesca Loredana Caruro, pari ad € 13.000,00, è stata richiesta dalla società Dolomiti (ex ENEL) nel 2023 circa. Tuttavia, tale credito risulta prescritto, come da comunicazione del 27.09.2023 da parte dall'Avv. Rachele Polidori, procuratrice di OFFICINE CST S.P.A (e Enel) (**All. 31**).

Posizioni previdenziali ed assicurative

INPS ed INAIL: alcun credito vantano gli Enti (**All. 32**)

4.Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere le obbligazioni assunte (Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche)

Dalla disamina delle cause che hanno determinato l'attuale stato di sovraindebitamento della Sig.ra Caruso, assume un rilievo preminente la valutazione delle necessità del nucleo familiare, intese quali oneri incompressibili volti a garantire la soddisfazione dei bisogni primari e l'esercizio dei diritti fondamentali, quali il diritto alla salute, all'istruzione e ad un'esistenza dignitosa (Art. 3 e 36 Cost.).

A tal fine, l'indagine istruttoria non si è limitata a una mera analisi contabile, ma ha assunto quale parametro di riferimento la spesa media mensile effettiva documentata dalla debitrice, circoscritta alle sole spese indispensabili per il sostentamento del nucleo composto da quattro persone.

Nello specifico, la valutazione dell'incapacità di adempiere è stata ponderata considerando i seguenti elementi oggettivi:

1. La soglia di povertà relativa calcolata per un nucleo familiare di quattro persone residente in Sicilia (€ 1.663,90), che rappresenta il limite tecnico oltre il quale l'adempimento del debito pregiudicherebbe la sussistenza stessa della famiglia.
2. Il sostegno al percorso universitario dei figli, il pagamento delle utenze domestiche essenziali (Energia, Acqua, Tari) e i necessari bisogni familiari, assorbono la quasi totalità del reddito netto disponibile, impedendo la prosecuzione dei piani di ammortamento bancari originariamente sottoscritti ed il pagamento delle obbligazioni assunte.
3. Come evidenziato nell'analisi storica (2011-2015), il crollo verticale del reddito netto ha reso le spese per il nucleo familiare non più una scelta gestionale, ma un obbligo primario che ha necessariamente escluso la capacità di rimborso delle passività pregresse.

In conclusione, lo scrivente Gestore ritiene che l'incapacità di adempiere non deriva da una condotta negligente, bensì dalla necessità di preservare il minimo vitale e di assolvere ai doveri di solidarietà familiare, rendendo la presente proposta di ristrutturazione l'unico strumento idoneo a contemperare il diritto dei creditori con il rispetto dei limiti di dignità sociale della debitrice.

6. Esposizione debitoria

Elenco Creditori

Tabella Elenco Creditori

Di seguito l'elenco dei creditori contenente la data di invio notifica e la data della risposta ricevuta. Le notifiche sono state inviate a seguito del conferimento dell'incarico avvenuto in data 23/09/2025

| Creditore | P.IVA | C.F. | Comune | CAP | Indirizzo | PEC | Data richiesta precisazione del credito | Data risposta |
|--|-------------|-------------|--------------|-----|-------------------------------|---|---|------------------|
| Agenzia delle entrate-Riscossione | 13756881002 | | | | | sic.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziaiscossione.gov.it | | Nessuna risposta |
| Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | | | | | | sic.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziaiscossione.gov.it | | Nessuna risposta |
| Banca Sella | | | | | | | | Nessuna risposta |
| Compass Banca S.p.A. | | | | | | | 19/05/2025 | 19/05/2025 |
| Comune di Pedara | | 81002570877 | | | | protocollo@pec.comune.pedara.ct.it | 23/09/2025 | 24/09/2025 |
| Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | | | | | | | | Nessuna risposta |
| Finconsumo Banca S.p.A. | | | | | | | 17/03/2003 | Nessuna risposta |
| IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. | | 05148990269 | TREVISO (TV) | | TREVISO (TV) | ifisnpl2021.spv@pec.spv-services.eu | | Nessuna risposta |
| Ifis Npl Investing S.p.A. | | | | | | ordinanzadiassegnazione@bancaifis.legalmail.it | 15/11/2024 | 15/11/2024 |
| OCC UNES APS | | 93229450874 | CATANIA | \N | Via Gorizia 25 CATANIA \N(CT) | unes@lamiappec.it | | Nessuna risposta |
| Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | | | | | | sic.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziaiscossione.gov.it | | Nessuna risposta |
| POLIZIA URBANA Comune di Mascali | | | | | | | | Nessuna risposta |
| RED SEA SPV SRL | | | | | | redsea.spv@pec.spv-services.eu | 19/11/2025 | 03/12/2025 |
| Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | | | | | | | | Nessuna risposta |
| Reg.Sicilia-Ass.Econ. | | | | | | dipartimento.finanze@certmail.regione.sicilia.it | | Nessuna risposta |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------|---------|-------|----------------------------------|--|--|---------------------|--|--|--|------------------|
| Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | | | | | | | | | | | | risposta |
| Sostare S.r.l. | | | | | | | | info@pec.sostare.it | | | | Nessuna risposta |
| UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania | 05722450870 | 93229450874 | Catania | 95129 | Via Gorizia 25 Catania 95129(CT) | | | unes@lamiappec.it | | | | Nessuna risposta |

Di seguito si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con la distinzione delle masse passive dei debitori.

Massa passiva di Francesca Loredana Caruso

| # | Data stipula/concessione prestito | Tipologia di debito | Contratto | Credito | Impositore | Ammontare debito iniziale | Rata media mensile | Debito residuo | Categoria | Privilegio | Ordine | Natura |
|---|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------------|------------|--------|--------|
| 1 | 17/03/2003 | Fin. Credito al consumo | | Finconsu Banca S.p.A. | Finconsumo Banca S.p.A. | € 8.010,60 | € 0 | € 7.650,57 | Chirografario | | | |
| 2 | 24/04/2007 | Mutuo chirografario | atto pubblico 24.04.2007 | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 113.000,00 | € 0 | € 110.234,83 | Chirografario | | | |
| 3 | 24/04/2007 | Mutuo ipotecario immobiliare | atto pubblico 24.04.2007 | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 113.000,00 | € 0 | € 27.211,50 | Privilegiato Immobiliare | | | |
| 4 | 12/09/2013 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | € 361,10 | € 0 | € 361,10 | Chirografario | | | |
| 5 | 26/02/2016 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | € 247,13 | € 0 | € 247,13 | Chirografario | | | |
| 6 | 26/02/2016 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | € 1.910,99 | € 0 | € 1.910,99 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 7 | 06/07/2017 | Tributi | | Agenzia delle entrate | Sostare S.r.l. | € 2.563,62 | € 0 | € 2.563,62 | Privilegiato Mobiliare | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|------------|-----------------------|--|--|---|------------|-----|------------|------------------------|--|--|--|
| | | | | - Riscossione | | | | | e | | | |
| 8 | 06/07/2017 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Sostare S.r.l. | € 479,41 | € 0 | € 479,41 | Chirografario | | | |
| 9 | 08/01/2018 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 1.641,91 | € 0 | € 1.641,91 | Chirografario | | | |
| 10 | 08/01/2018 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 5.278,17 | € 0 | € 5.278,17 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 11 | 12/01/2023 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 403,72 | € 0 | € 403,72 | Chirografario | | | |
| 12 | 12/01/2023 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 3.501,90 | € 0 | € 3.501,90 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 13 | 28/06/2024 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 1.932,76 | € 0 | € 1.932,76 | Chirografario | | | |
| 14 | 28/06/2024 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 289,39 | € 0 | € 289,39 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 15 | 23/09/2025 | Tributi | | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 8.973,79 | € 0 | € 8.973,79 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 16 | | Tassa Automobilistica | | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 2.907,32 | € 0 | € 1.384,63 | Privilegiato Mobiliare | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--|---------------------|--|-------------------------------------|--|--------------|-----|--------------|------------------------|---|----|----------|
| | | | | Auto | | | | | | | | |
| 17 | | Interessi Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle entrate-Riscossione | € 0,08 | € 0 | € 0,08 | Privilegiato Mobiliare | Crediti dello Stato per Imposta di Registro | 17 | Generale |
| 18 | | Tributi Enti locali | | Comune di Pedara | Comune di Pedara | € 0 | € 0 | € 4.624,00 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 19 | | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | € 258,00 | € 0 | € 258,00 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| Totale | | | | | | € 264.759,89 | € 0 | € 178.947,50 | | | | |

Tabella Dettaglio situazione debitoria complessiva

| # | Data stipula/concessione prestito | Tipologia di debito | Contratto | Creditore | Impositore | Ammontare debito iniziale | Rata media mensile | Debito residuo | Categoria | Privilegio | Ordine | Natura |
|---|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------------|------------|--------|--------|
| 1 | 17/03/2003 | Fin. Credito al consumo | | Finconsu Banca S.p.A. | Finconsumo Banca S.p.A. | € 8.010,60 | € 0 | € 7.650,57 | Chirografario | | | |
| 2 | 24/04/2007 | Mutuo chirografario | atto pubblico 24.04.200707 | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 113.000,00 | € 0 | € 110.234,83 | Chirografario | | | |
| 3 | 24/04/2007 | Mutuo Ipotecario immobiliare | atto pubblico 24.04.200707 | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 113.000,00 | € 0 | € 27.211,50 | Privilegiato Immobiliare | | | |
| 4 | 12/09/2013 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | € 361,10 | € 0 | € 361,10 | Chirografario | | | |
| 5 | 26/02/2016 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | € 247,13 | € 0 | € 247,13 | Chirografario | | | |
| 6 | 26/02/2016 | Tributi | | Agenzia delle entrate | Dir.prov.le di Catania - uff.territori | € 1.910,99 | € 0 | € 1.910,99 | Privilegiato Mobiliare | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|--|--|---|------------|-----|------------|------------------------|--|--|--|
| | | | | - Riscossione | ale di Acireale | | | | e | | | |
| 7 | 06/07/2017 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Sostare S.r.l. | € 2.563,62 | € 0 | € 2.563,62 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 8 | 06/07/2017 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Sostare S.r.l. | € 479,41 | € 0 | € 479,41 | Chirografario | | | |
| 9 | 08/01/2018 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 1.641,91 | € 0 | € 1.641,91 | Chirografario | | | |
| 10 | 08/01/2018 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 5.278,17 | € 0 | € 5.278,17 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 11 | 12/01/2023 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 403,72 | € 0 | € 403,72 | Chirografario | | | |
| 12 | 12/01/2023 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 3.501,90 | € 0 | € 3.501,90 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 13 | 28/06/2024 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 1.932,76 | € 0 | € 1.932,76 | Chirografario | | | |
| 14 | 28/06/2024 | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 289,39 | € 0 | € 289,39 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 15 | 23/09/2025 | Tributi | | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 8.973,79 | € 0 | € 8.973,79 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 16 | | Tassa Automobi | | Reg.Sicilia- | Reg.Sicilia-Ass.Econ. | € 2.907,3 | € 0 | € 1.384, | Privilegiato | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--|---------------------|--|---|--|--------------|-----|--------------|------------------------|---|----|----------|
| | | listica | | Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | 2 | | 63 | Mobiliare | | | |
| 17 | | Interessi Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Agenzia delle entrate- Riscossione | € 0,08 | € 0 | € 0,08 | Privilegiato Mobiliare | Crediti dello Stato per Imposta di Registro | 17 | Generale |
| 18 | | Tributi Enti locali | | Comune di Pedara | Comune di Pedara | € 0 | € 0 | € 4.624,00 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| 19 | | Tributi | | Agenzia delle entrate - Riscossione | Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | € 258,00 | € 0 | € 258,00 | Privilegiato Mobiliare | | | |
| Totale | | | | | | € 264.759,89 | € 0 | € 178.947,50 | | | | |

Dettaglio situazione debitoria complessiva

1. Finconsumo Banca S.p.A. - 17/03/2003 - Fin. Credito al consumo
3Importo iniziale: € 8.010,60 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 7.650,57 (**All. 33**);
2. RED SEA SPV SRL - 24/04/2007 - Mutuo chirografario - atto pubblico 24.04.200707
Importo iniziale: € 113.000,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 110.234,83 (**All. 34 - 35**);
3. RED SEA SPV SRL - 24/04/2007 - Mutuo Ipotecario immobiliare - atto pubblico 24.04.200707
Importo iniziale: € 113.000,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 27.211,50 (**All. 34-35**);
4. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. - 12/09/2013 - Tributi
Importo iniziale: € 361,10 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 361,10 ; (
5. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale - 26/02/2016 - Tributi
Importo iniziale: € 247,13 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 247,13 ; (**All 36**)

6. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale - 26/02/2016 - Tributi
 Importo iniziale: € 1.910,99 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 1.910,99 ;
7. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Sostare S.r.l. - 06/07/2017 - Tributi
 Importo iniziale: € 2.563,62 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 2.563,62 ;
8. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Sostare S.r.l. - 06/07/2017 - Tributi
 Importo iniziale: € 479,41 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 479,41 ;
9. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania - 08/01/2018 - Tributi
 Importo iniziale: € 1.641,91 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 1.641,91 ;
10. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania - 08/01/2018 - Tributi
 Importo iniziale: € 5.278,17 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 5.278,17 ;
11. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto - 12/01/2023 - Tributi
 Importo iniziale: € 403,72 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 403,72 ;
12. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto - 12/01/2023 - Tributi
 Importo iniziale: € 3.501,90 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 3.501,90 ;
13. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: POLIZIA URBANA Comune di Mascali - 28/06/2024 - Tributi
 Importo iniziale: € 1.932,76 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 1.932,76 ;
14. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: POLIZIA URBANA Comune di Mascali - 28/06/2024 - Tributi
 Importo iniziale: € 289,39 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 289,39 ;
15. Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania - 23/09/2025 - Tributi
 Importo iniziale: € 8.973,79 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 8.973,79
 In carico Agenzia delle Entrate cartelle nn. 29320200000924975 2017 28/06/2024 283,89
 29320160061585517 2013 06/07/2017 2.329,06 0,00 29320150028098759 0,00 2011
 26/02/2016 1.696,11 29320120001075745 0,00 2007 20/07/2012 4.592,33
 29320000062841212 0,00 1993 14/06/2002 7 (All. 37);

16. Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto - Tassa Automobilistica
 Importo iniziale: € 2.907,32 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 1.384,63
 CV391RH: € 977,76 EC329EH: € 1214,28 EH62891: € 22,18 EY592WF: € 174,36 FE997ZL:
 € 259,37 Gli importi dovute per tasse automobilistiche degli anni
 2017/2018/2019/2020/2021/2022 sono portati dagli estratti ADER - Codice 3V41-3V42-3V43
(All. 38));
17. Agenzia delle entrate-Riscossione - Interessi Tributi - Privilegio: Crediti dello Stato per Imposta
 di Registro Ordine: 17 Natura: Generale
 Importo iniziale: € 0,08 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 0,08 ;
18. Comune di Pedara - Tributi Enti locali
 Importo iniziale: € 0 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 4.624,00 **(All. 39)**);
19. Agenzia delle entrate-Riscossione Impositore: Regione/Provincia Autonoma di residenza
 dell'Interessato - Tributi
 Importo iniziale: € 258,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 258,00 ;

Il debito residuo totale accertato è pari a € 178.947,50, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 0

ANALISI

1. Posizione Prevalente: RED SEA SPV S.r.l.

La posizione di massimo rilievo nell'intero passivo è rappresentata dal credito garantito da ipoteca vantato da Red Sea SPV S.r.l. (cessionaria del credito originario di Banca Popolare di Novara / Banco BPM). L'esposizione trae origine dal contratto di mutuo fondiario del 24/04/2007, finalizzato all'acquisto dell'immobile adibito a residenza familiare. A seguito del passaggio in sofferenza e dell'instaurazione della procedura esecutiva immobiliare (R.G.E. 412/2020 presso il Tribunale di Catania), il credito è stato cristallizzato in complessivi €,€ **137.407,70** come da precisazione del credito , così ripartito :

- **Sorte Capitale e Interessi: € 131.407,70**
- **Spese Legali e Oneri di Procedura: € 6.038,93**
- **Totale residuo RED SEA: € 137.407,70**

In considerazione di quanto sopra, la scrivente ha assunto quale parametro di stima il valore di presumibile realizzo del compendio pignorato, parametrato al prezzo base della V asta (pari ad € 27211.50). Per l'effetto, a fronte di un credito complessivo richiesto di € 137.446,33 (**All. 34**), la somma viene così ripartita: € 27.211,50 , pari al valore prezzo base V Asta (**All.35**) trovano soddisfacimento in via privilegiata, mentre il residuo debito di € 110.234,83 rimane degradato al ceto chirografario per incapienza dell'attivo

2. Posizione Finanziaria Chirografaria: BANCA IFIS S.p.A. (ex Santander/Finconsumo Banca S.p.A.)

La posizione oggi vantata da **Banca Ifis S.p.A.**, quale cessionaria del credito originario di Finconsumo Banca S.p.A. (Gruppo Santander), risulta gravata da pignoramento del 1/5 dello stipendio nelle annualità 2017-2020. Data di cessazione del rapporto di lavoro. .

L'esposizione trae origine dal Decreto Ingiuntivo n. 2090/2016, in forza del quale è stata promossa la procedura esecutiva n. 3733/2017 R.G.E. presso il Tribunale di Catania - VI Sezione Civile (**All. 33**).

Il credito è stato definitivamente quantificato dal Giudice dell'Esecuzione con l'Ordinanza di Assegnazione Crediti del 19/10/2017 , secondo il seguente dettaglio:

- Somma precettata: € 6.850,67
- Interessi di mora: calcolati sulla sorte capitale da luglio 2017
- Spese liquidate: € 200,00
- Compensi legali procedura esecutiva: € 600,00 (oltre IVA, CPA e spese generali al 15%)
- Totale residuo : € 7.650,67

Il debito residuo di circa € 2.000, 00, a tutt'oggi, non è stato richiesto ed azionato da Banca IFIS .

Si evidenzia che Banca IFIS non ha precisato il credito, sebbene invitata dalla scrivente.

7. Debiti iscritti a Ruolo (Agenzia delle Entrate-Riscossione) (All. 36)

L'esposizione verso l'Agente della Riscossione è stata determinata sulla base dell'estratto di ruolo integrale, depurato dalle duplicazioni emerse tra i carichi pendenti Agenzia delle Entrate/ Regione Sicilia ed estratti ruoli già notificati:.

Per completezza, si evidenzia che dall'esame documentale è emerso che l'unica obbligazione riconducibile alla pregressa attività professionale- cessata e cancellata dal registro delle imprese nel 2014 (**All.16**) - (Cartella n. 29320160061585517, Anno 2013) ‘ammonta a complessivi € 2.563,62, con una incidenza residuale pari all'1,8% circa dell'esposizione effettiva complessiva della massa debitoria. Tale riscontro oggettivo conferma la qualità di Consumatore della Sig.ra Caruso (ex Art. 2, comma 1, lett. c, CCII), essendo l'insolvenza derivata per oltre il 98% da obbligazioni contratte per scopi estranei all'attività professionale.

TRIBUTI

I debiti tributari risultano così distinti

| Numero | Debitore | Impositore | Creditore | Descrizione | Importo | Notifica | Aggio | Interessi | Rimborsi | Totale | Chirografo | Privilegiato |
|--|---|--|--|-------------|---------|----------|-------|-----------|----------|-------------------|-------------|-------------------|
| Cartella di pagamento-R 293R29320160061 585517000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Sostare S.r.l. | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 2.996, 39 | € 432,77 | € 2.563,6 2 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320170017 437281000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 183,6 7 | € 183,67 | € 0 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320170028 238932000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 160,6 0 | € 160,60 | € 0 |
| Cartella di pagamento- 293R29320130026 112843000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 361,1 0 | € 361,10 | € 0 |
| Cartella di pagamento- 293R29320130033 857016000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 423,2 1 | € 423,21 | € 0 |
| Cartella di pagamento- 293R29320150028 098759000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Dir.prov.le di Catania - uff.territori ale di Acireale | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 2.158, 12 | € 247,13 | € 1.910,9 9 |
| Cartella di pagamento- | Franc esca | Sostare S.r.l. | Agenzi a delle | | - | - | - | - | - | € 46,64 | € 46,64 | € 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|---|-------------------------------------|--|---|---|---|---|---|------------|----------|------------|
| 293R29320160001 279259000 (All. 47) | Loredana Caruso | | entrate - Riscossione | | | | | | | | | |
| Cartella di pagamento- 293R29320180013 156436000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 511,77 | € 511,77 | € 0 |
| Cartella di pagamento- 293R29320200000 924975001 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 316,43 | € 27,04 | € 289,39 |
| Cartella di pagamento- 293R29320200001 699307000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 496,42 | € 496,42 | € 0 |
| Cartella di pagamento- 293R29320200036 288633000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 171,51 | € 44,67 | € 126,84 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320210159 771483000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 189,43 | € 46,78 | € 142,65 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320220021 971144000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 2.453,22 | € 50,60 | € 2.402,62 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320220031 899605000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 283,37 | € 67,66 | € 215,71 |
| Cartella di pagamento- 293R29320230013 188687000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 367,63 | € 86,27 | € 281,36 |
| Cartella di pagamento- 293R29320240018 706911000 (All. 47) | Francesca Loredana Caruso | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzia delle entrate - Riscossione | | - | - | - | - | - | € 220,23 | € 53,87 | € 166,36 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|-----------------|---|---|-----------|---|--------------------|-------------------|--------------------|
| Cartella di pagamento-293R29320250000 650435000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Reg.Sicilia- Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 220,2 3 | € 53,87 | € 166,36 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320050016 011066001 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 5,56 | € 5,56 | € 0 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320040071 509342000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 16,78 | € 16,78 | € 0 |
| (All. 55) | Franc esca Lored ana Carus o | Regione/Pr ovincia Autonoma di residenza dell'Interes sato | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | € 258, 00 | - | - | € 0,08 | - | € 259,3 7 | € 0 | € 258,08 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320120001 075745000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 6.553, 47 | € 1.275, 30 | € 5.278,1 7 |
| Cartella di pagamento-R 293R29320120044 536362000 (All. 47) | Franc esca Lored ana Carus o | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | Agenzi a delle entrate - Riscoss ione | | - | - | - | - | - | € 474,3 2 | € 474,32 | € 0 |
| Totale | | | | | € 258, 00 | - | - | € 0,08 | - | € 18.86 9,47 | € 5.066, 03 | € 13.802, 15 |

La massa tributaria è stata definita incrociando analiticamente i dati della Certificazione dei Carichi Pendenti (rilasciata dall'Agenzia delle Entrate il 09/10/2025) (**All. 37**) con l'Estratto di Ruolo emesso da Agenzia delle Entrate-Riscossione (ADÈR). L'esposizione complessiva verso l'Erario, gli Enti Locali e Regionali è stata cristallizzata nell'importo totale di € **18.869,47**.

Il passivo tributario è stato ripartito secondo la natura e il rango del credito:

- **Crediti in Privilegio (€ 13.802,15):** Comprende la quota capitale delle imposte erariali (IVA, IRPEF), dei tributi locali (TARI Comune di Pedara) e delle tasse automobilistiche (Regione Siciliana).
- **Crediti in Chirografo (€ 5.067,32):** Accoglie le sanzioni amministrative, gli interessi di mora maturati alla data di deposito, gli oneri di riscossione e i diritti camerali.

Rettifica posizione Regione Sicilia: A seguito di una verifica analitica volta a garantire la veridicità della massa passiva, si è proceduto alla rettifica della posizione creditoria della Regione Sicilia – Dip. Finanze (**All. 38**) per eviare duplicazioni. Dall'esame incrociato con l'estratto di ruolo ADER, è emerso che la quasi totalità delle pendenze per tasse automobilistiche risulta già cartolarizzata (per un residuo totale di € 3.501,90 già incluso nel debito ADER).

Inoltre, si rileva che è stata accertata la perdita di possesso del veicolo targato EY592WF intervenuta nel 2019 (**All. 38-39**) ; pertanto, tutte le somme pretese per tale veicolo dal 2020 in poi sono state integralmente stralciate.

4. Situazione Patrimoniale

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

Massa attiva di Francesca Loredana Caruso

Patrimonio Immobiliare

| Natura | Categoria Catastale | % Diritt o | Valore | Provinci a | Comun e | Indirizz o | Fogli o | Particell a | Su b | Consistenz a | Rendit a |
|-----------------------------------|---|---------------|-------------|---------------|-----------------------|---|------------|----------------|---------|-----------------|-------------|
| Immobile a destinazione ordinaria | A/2 - Abitazioni di tipo civile | 60,00 % | € 47.515,00 | CT | San Giovanni la Punta | Via Macello 78, 95037 San Giovanni la Punta | 5 | 360 | 3 | 4.0 vani | € 423,49 |
| Immobile a destinazione ordinaria | C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimess | 100,00 % | € 0 | CT | Pedara | Corso Ara di Giove 455, | 23 | 41 | 6 | 15 | € 46,48 |

| | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--------------|--------------------|----|--------|--------------|----|----|---|-----|-------------|
| | e (senza fine di lucro) | | | | | 95030 Pedara | | | | | |
| Immobile a destinazione ordinaria | A/2 - Abitazioni di tipo civile | 100,0 0 % | € 27.211,5 0 | CT | Pedara | Via Caronda | 23 | 41 | 2 | 4.5 | € 371,85 |
| Totale | | | € 74.726,5 0 | | | | | | | | |

Come da visure ipocatastali e ipotecarie eseguite l'istante Francesca Loredana Caruso risulta proprietario delle seguenti unità immobiliari:

1) Nuda proprietà Immobile (libero da pignoramenti e trascrizioni) in San Giovanni la Punta (

All. 26): Ubicazione: Via Macello n. 78, San Giovanni la Punta (CT). Tipologia: Abitazione di tipo civile (Cat. A/3). Consistenza: Superficie di 68 mq.

Il valore di mercato del bene, considerato nello stato di piena proprietà, è stato determinato attraverso la comparazione con le quotazioni ufficiali dell'Osservatorio del Mercato Immobiliare (OMI) dell'Agenzia delle Entrate, riferite al I semestre 2024 per la Zona B1 (Centrale): Tipologia: Abitazione di tipo civile (Cat. A/3). Consistenza: 68 mq. Valore OMI stimato: **€ 73.100,00**.

Ai fini della procedura, la valutazione deve tenere conto della ripartizione tra usufrutto e nuda proprietà, essendo quest'ultima l'oggetto del patrimonio della ricorrente. Il calcolo è stato aggiornato secondo i coefficienti basati sul Tasso di Interesse Legale al 2,5% (D.M. 13/12/2024):

Dato di Calcolo Valore / Parametro Valore Piena Proprietà € 73.100,00E, età dell'Usufruttuaria 74 anni (Scaglione di riferimento 71 - 75 anni) .Coefficiente Nuda Proprietà 65% .Coefficiente Usufrutto (residuo)35%. Calcolo valore nuda proprietà: € 73.100,00 x 65% = **€ 47.515,00**

2) Proprietà Immobile siti in Pedara (CT), via Caronda n° 5, in catasto al fg. 23 part. 41 (

compendio immobiliare pignorato (proc. R.G.E. n. 412/2020- Tribunale di Catania) (All.25)

Lo scrivente Gestore ritiene la stima fatta dal CTU (**All. 40**) nominato, Ing. Michele Di Giovanni, nella proc. n. 412/2020 pendente innanzi al Tribunale di Catania, congrua e rappresentativa del reale valore di mercato del compendio immobiliare sito in Pedara.

Sintesi della Perizia Tecnica

Il perito ha determinato il valore di mercato attraverso un processo di rettifica dei dati statistici dell'Osservatorio del Mercato Immobiliare (OMI), adattandoli alle reali condizioni di scambio dell'area periferica di Pedara.

A. Abitazione e locale sgombero (Sub 2 e 3)

- **Descrizione:** Unità immobiliari funzionalmente unite (superficie commerciale: 92 mq).
- **Analisi OMI:** Intervallo di zona € 800,00 - € 1.200,00/mq. In ragione delle buone condizioni interne, è stato applicato un valore di riferimento di € 950,00/mq.
- **Valore di Mercato Effettivo:** A seguito di analisi comparativa con compravendite reali in zona, il valore è stato rettificato a € **1.000,00/mq**.
- **Valutazione Complessiva:** 92 mq × € 1.000,00/mq = € **92.000,00**.
- **Valore Base Asta (I Esperimento):** Applicando l'abbattimento tecnico del 15% (per assenza di garanzia per vizi e oneri procedurali), il valore è stato fissato in € **78.000,00**.

B. Box Auto (Sub 6)

- **Descrizione:** Superficie di 15,40 mq.
- **Analisi OMI:** Valore applicabile di € 650,00/mq.
- **Valore di Mercato Effettivo:** Rettificato a € **700,00/mq** sulla base del mercato locale.
- **Valutazione Complessiva:** € 10.780,00 (arrotondato a € **10.000,00**).
- **Valore Base Asta (I Esperimento):** Applicando l'abbattimento tecnico del 15%, il valore è stato fissato in € **8.000,00**.

Tuttavia, nonostante l'astratta solidità della stima peritale, l'attuale stato della procedura -- Tre esperimenti d'Asta (DESERTI) ed altre due tentativi Asta previsti in Ordinanza G.E. del 2025 (**All. 35**), la scrivente Gestore considerando la proiezione al ribasso verso la V asta assume quale parametro di stima il prezzo base della V asta di vendita, quantificato in € 27.211,50

Il totale della massa attiva immobiliare, pertanto, è di € 74.726,50

Patrimonio Mobiliare

| Tipo | Descrizione | Matricola | Anno | Qta | Diritto | Valore | Valore Possesso |
|-------------|------------------------|--------------------------|------|-----|---------|------------|-----------------|
| Autovetture | AUTOVEICOLO FE997ZL | 24/10/2016 TG FE997ZL | | 1 | 50,00 % | € 7.000,00 | € 3.500,00 |

| | | | | | | | |
|--------------------|------------------------|--|--|---|----------|------------|------------|
| Autovetture | AUTOVEICOLO EC329EH | | | 1 | 100,00 % | € 0 | € 0 |
| Autovetture | AUTOVEICOLO CV391RH | | | 1 | 100,00 % | € 0 | € 0 |
| Autovetture | AUTOVEICOLO EY592WF | | | 1 | 100,00 % | € 0 | € 0 |
| Totale | | | | | | € 7.000,00 | € 3.500,00 |

L'indagine patrimoniale condotta sui beni mobili registrati, integrata dalle risultanze del P.R.A. (**All. 41-42**), certificato crollazione (**All. 43**) e dalle visure Regione Sicilia (**All. 38**), ha permesso di definire l'effettiva consistenza dell'attivo mobiliare. Per ciascun cespite si è proceduto alla rilevazione del valore commerciale tramite parametri Eurotax BLU

1. Mercedes – Benz 24/10/2016 TG FE997ZL , Telaio DD1173081N440311 MERCEDES-BENZ 245 G23S1P2WZBZ1502

- Stato: Cointestata al 50% con il figlio
- Valore di Stima (Media valore Riv. Eurotax BLU– Ritiro) : Circa € 7.600,00 (Valore quota 50%: € 3.800,00).

Il veicolo risulta formalmente cointestato al 50% tra la debitrice e il figlio, sig. . Il mezzo è stato acquistato dal sig. per l'importo di € **8.000,00** tramite finanziamento Compass (**All. 44**), il cui rimborso è a suo esclusivo carico. Egli ne detiene il possesso esclusivo e lo utilizza come bene strumentale per la propria attività lavorativa, contribuendo così al sostentamento del nucleo familiare. Tuttavia, si evidenzia che la vendita coatta di una quota pro-indiviso del 50% risulta antieconomica. L'eventuale instaurazione di un giudizio di divisione, unitamente alle spese di vendita forzata, determinerebbe costi superiori al presumibile valore di realizzo.

Fiat secento (Targa CV391RH). Telaio ZFA18700001156541

.Stato: Di proprietà al 100%, immatricolata nel 2005.

.Dalla visura PRA (All. 36), il bene risulta gravato da un fermo amministrativo iscritto da Municipia S.p.A. per un credito di € 3.006,76.

-Valore di Stima: Valore stima media Eurotax BLU (Ritiro) € 300.

Il veicolo (immatricolato nel 2005) risulta gravato da un Fermo Amministrativo iscritto da Comune di Pedara/Municipia S.p.A. per un importo di € 3.006,76.

La scrivente Gestore fissa il valore di realizzo a Euro 0,00. Tale valutazione è obbligata dalla presenza di un fermo amministrativo di € 3.006,76 che rende il bene privo di appetibilità commerciale e la sua eventuale liquidazione manifestamente antieconomica per la procedura."

3. Chevrolet Spark (Targa EC329EH)

- Stato: Di proprietà al 100%, immatricolata nel 2010. Alimentatio a GPL
- Valore di Stima: Riv. Eurotax Blu (Ritiro) Circa € 1.000,00.

Il veicolo presenta una valutazione Eurotax BLU di circa € 1.000,00 e risulta strumentale e indispensabile per gli spostamenti casa-lavoro della ricorrente. La sua alienazione pregiudicherebbe la continuità lavorativa e la conseguente incapacità di produrre il reddito destinato al soddisfacimento dei bisogni della famiglia e ai creditori. In ogni caso, un'eventuale vendita coatta risulterebbe manifestamente antieconomica, poiché i costi procedurali assorbirebbero l'intero ricavo del realizzo."

4.Ciclomotore 50cc (Targa X7TWJ2) e Motociclo – (TG EH62891), tipo: HONDA modello SH: Come comprovato dalla dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (All. 45), i veicoli sono stati alienati a terzi nell'anno 2018 e 2020, e la dbitrice, per l'effetto, non ha più possesso di essi

5. Autoveicolo (Targa EY592WF): Dalle risultanze della visura tributaria della Regione Sicilia), il bene risulta oggetto di una denuncia di perdita del possesso regolarmente registrata nel corso del 2019.

5. Redditi Personali

Redditi Personali di Francesca Loredana Caruso

| Anno | Impiego | Reddito Netto Annuale | Ulteriori Redditi | Annuale Totale | Reddito netto mensile | Reddito netto mensile totale (Inclusi Ulteriori Redditi) | Note |
|------|-----------|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------|--|-----------|
| 2004 | lav. dip. | € 7.370,00 | € 0 | € 7.370,00 | € 614,17 | € 614,17 | (All. 37) |
| 2005 | lav. dip. | € 15.583,00 | € 0 | € 15.583,00 | € 1.298,58 | € 1.298,58 | (All. 37) |
| 2006 | lav. dip. | € 16.550,00 | € 0 | € 16.550,00 | € 1.379,17 | € 1.379,17 | (All. 37) |
| 2007 | lav. dip. | € 16.550,00 | € 0 | € 16.550,00 | € 1.379,17 | € 1.379,17 | (All. 37) |

| | | | | | | | |
|------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|---------------|
| 2008 | lav. dip. | € 11.077,00 | € 0 | € 11.077,00 | € 923,08 | € 923,08 | (All. 37) |
| 2009 | lav. dip. | € 12.356,00 | € 0 | € 12.356,00 | € 1.029,67 | € 1.029,67 | (All. 37) |
| 2010 | lav. dip. | € 15.400,00 | € 0 | € 15.400,00 | € 1.283,33 | € 1.283,33 | (All. 37) |
| 2011 | lav. dip. | € 7.049,00 | € 0 | € 7.049,00 | € 587,42 | € 587,42 | (All. 37) |
| 2012 | titolare impresa Co. | € 11.197,56 | € 0 | € 11.197,56 | € 933,13 | € 933,13 | (All. 37) |
| 2013 | titolare impresa Co. | € 3.839,26 | € 0 | € 3.839,26 | € 319,94 | € 319,94 | (All. 37) |
| 2015 | lav. dip. | € 2.933,00 | € 0 | € 2.933,00 | € 244,42 | € 244,42 | (All. 37) |
| 2016 | lav. dip. | € 11.656,00 | € 0 | € 11.656,00 | € 971,33 | € 971,33 | (All. 37) |
| 2017 | lav. dip. | € 10.315,00 | € 0 | € 10.315,00 | € 859,58 | € 859,58 | (All. 37) |
| 2018 | lav. dip. | € 8.031,00 | € 0 | € 8.031,00 | € 669,25 | € 669,25 | (All. 37) |
| 2019 | lav. dip. | € 9.687,00 | € 0 | € 9.687,00 | € 807,25 | € 807,25 | (All. 37) |
| 2020 | | € 5.784,45 | € 0 | € 5.784,45 | € 482,04 | € 482,04 | (All. 15, 16) |
| 2020 | lav. dip. | € 674,00 | € 0 | € 674,00 | € 56,17 | € 56,17 | (All. 37) |
| 2021 | | € 6.095,32 | € 0 | € 6.095,32 | € 507,94 | € 507,94 | (All. 17) |
| 2022 | | € 4.799,00 | € 0 | € 4.799,00 | € 399,92 | € 399,92 | (All. 20) |
| 2022 | | € 1.568,06 | € 0 | € 1.568,06 | € 130,67 | € 130,67 | (All. 18) |
| 2022 | | € 2.147,51 | € 0 | € 2.147,51 | € 178,96 | € 178,96 | |
| 2023 | | € 12.064,00 | € 0 | € 12.064,00 | € 1.005,33 | € 1.005,33 | (All. 36) |
| 2024 | lav. dip. | € 14.555,00 | € 1.300,00 | € 15.855,00 | € 1.212,92 | € 1.321,25 | (All. 35) |
| 2025 | lav. dip. | € 15.600,00 | € 0 | € 15.600,00 | € 1.300,00 | € 1.300,00 | (All. 67) |
| 2026 | finanza esterna | € 15.600,00 | € 15.600,00 | € 31.200,00 | € 1.300,00 | € 2.600,00 | |

ANALISI DELLA SITUAZIONE REDDITUALE (2004 – 2026)

La posizione reddituale della Sig.ra Francesca Loredana Caruso è stata ricostruita mediante l'esame sistematico delle Certificazioni Uniche, dei Modelli 730, dell'estratto conto previdenziale INPS (All. 46-24.) e delle buste paga (All. 47-48) Tale disamina permette di delineare con precisione il nesso causale tra le variazioni della capacità economica e l'insorgere dello stato di sovraindebitamento.

La ricostruzione della capacità economica della ricorrente evidenzia un nesso diretto tra la contrazione dei redditi e l'insolvenza, strutturato in quattro fasi:

- **Fase di Stabilità (2004–2010):** Periodo caratterizzato da continuità lavorativa presso diversi committenti (Donna Più S.r.l., Forza Lavoro S.coop.). Con riferimento all'anno 2010, i dati previdenziali attestano redditi da lavoro dipendente per un totale di € 15.400,00. Come rilevato, l'ulteriore somma di circa € 2.758,00 percepita per indennità di malattia non viene computata nel reddito netto professionale, avendo natura assistenziale e non ripetitiva. Tale capacità reddituale "normalizzata" garantiva la piena sostenibilità del mutuo ipotecario.
- **Default (2011–2015):** Innesco di una crisi irreversibile con il passaggio a titolare d'impresa e successiva contrazione violenta dei ricavi, scesi fino al minimo storico di € 2.933,00 nel 2015.

Tale stato di indigenza ha reso oggettivamente impossibile l'adempimento delle obbligazioni assunte.

- **Transizione (2016–2022):** Fase di sussistenza con redditi instabili (Nara Camice S.r.l.) e ricorso ad ammortizzatori sociali (NASpI e Cassa Integrazione), che hanno coperto (in parte) solo le spese essenziali familiari.
- **Consolidamento e Proiezione (2023–2026):** Ripristino della stabilità occupazionale (€ 15120.00 anno 2025). La proiezione per l'anno corrente (2026) è di circa € 1.278,00 di retribuzione netta mensile , desumibile dalla buste paga 2025 – 2026 , conferma la tenuta della posizione lavorativa, potenziata dall'apporto dei terzi finanziatori.

Analisi della Finanza Esterna

La sostenibilità del Piano e il dignitoso sostentamento del nucleo familiare (per la durata di 120 mesi) sono garantiti stabilmente e mensilmente dall'apporto di finanza esterna da parte di terzi (parente e figli). Tali somme, non aggredibili dai creditori in sede esecutiva ordinaria, vengono messe a disposizione a titolo di contributo volontario per il sostentamento del nucleo familiare della debitrice e per la fattibilità del presente Piano di consolidamento debiti . Sulla base delle dichiarazioni sostitutive (ex artt. 46-47 DPR 445/2000), gli impegni mensili sono così ripartiti:

Sig. € 250,00/mese (**All. 49**)

Sig. : € 525,00/mese (**All.50**)

Dott. € 525,00/mese (**All. 51**)

Totale € 1.300,00 mensili

La disponibilità totale di circa € 2.600,00 mensili (€ 1.300,00 reddito medio mensile + € 1.300 finanza esterna) assicura la piena fattibilità e serietà della presente proposta di Piano consolidamento debiti per l'intera durata decennale del piano

6. Spese Personali

Spese Nucleo Familiare Francesca Loredana Caruso

| Tipologia Spesa | Media mensile | Note |
|---------------------------|---------------|---|
| Abbigliamento e calzature | € 150,00 | vestiario e calzature |
| Altro | € 200,00 | carburante, assicurazione e manutenzione auto (lavoro) |

| | | |
|---------------------------------|------------|--|
| Altro | € 600,00 | Alimentazione e igiene (All. 83) |
| Ricreazione e cultura | € 100,00 | Attività ricreative (All. 83) |
| Scuole/Università/Master | € 350,00 | tasse universitarie, testi, materiale didattico Mattya Cruso (All. 90) |
| Servizi sanitari | € 160,00 | Spese mediche e varie (All. 83) |
| Spese condominiali | € 20,00 | Oneri condominiali (All. 83) |
| Utenze | € 420,00 | Utenze Domestiche - TARI (All. 83) |
| Totale | € 2.000,00 | |

Al fine di quantificare le risorse effettivamente destinabili al soddisfacimento dei creditori, lo scrivente Gestore ha proceduto alla determinazione del fabbisogno del nucleo familiare (composto da 4 persone, di cui due in fascia 18-29 anni e due in fascia 30-59 anni).

Per un nucleo con tali caratteristiche, residente in un'area metropolitana della Sicilia, l'indicatore ufficiale ISTAT per l'anno 2024 fissa la soglia di povertà relativa a € 1.663,90 mensili. Tale valore rappresenta il limite invalicabile per garantire uno standard di vita decoroso e la stabilità sociale del gruppo familiare.

L'analisi della documentazione prodotta ha permesso di accertare la congruità delle spese dichiarate rispetto allo stile di vita della ricorrente (**All. 52**) :

- **Utenze Domestiche:** Dalla verifica della fatturazione energetica (cfr. Fattura NeN n. 252992758 del 01/12/2025), si conferma che la fornitura presso l'immobile di Via Caronda n. 5 è regolarmente attiva. La posizione amministrativa risulta in stato di piena regolarità, con pagamenti assolti puntualmente tramite addebito diretto (**All. 20**).
- **Diritto allo Studio e Oneri Universitari:** Dall'esame delle quietanze di pagamento prodotte (**All. 11**), si rileva un impegno economico costante nel periodo 2021-2025 a favore del figlio
È emerso che i fratelli, _____, concorrono attivamente al sostegno del percorso accademico del fratello.
- **Sinergia Familiare:** Il mantenimento del nucleo e l'assolvimento degli oneri universitari sono garantiti da una sinergia reddituale tra componenti conviventi e non conviventi. Tale meccanismo di solidarietà familiare assicura che le risorse della ricorrente non vengano disperse in spese voluttuarie, ma siano interamente canalizzate verso finalità di istruzione e sussistenza.

La documentazione esaminata prova che il nucleo familiare opera già in un regime di stretta economia. La proposta di ristrutturazione si pone, pertanto, come l'unico strumento giuridico capace di bilanciare:

1. Il massimo soddisfacimento possibile dei creditori, reso possibile dall'apporto di finanza esterna.
2. L'assolvimento dei doveri inderogabili di mantenimento e istruzione dei figli (art. 30 Costituzione), che per legge prevalgono sulle pretese dei creditori.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori

Dalle ispezioni ipotecarie, effettuate presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari, la scrivente ha riscontrato che, negli ultimi cinque anni, la Sig.ra Francesca Loredana Caruso non ha posto in essere alcun atto dispositivo del proprio patrimonio e che non esistono atti dei debitori impugnati dai creditori.

9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche)

Lo scrivente Gestore ritiene che la proposta di ristrutturazione formulata dalla Sig.ra Carus è corredata dalla documentazione analitica prevista, segnatamente:

- Elenco nominativo dei creditori, con specifica indicazione delle somme dovute e delle rispettive cause di prelazione;
- Inventario della consistenza e composizione del patrimonio della debitrice;
- Certificazioni reddituali (modelli dichiarativi degli ultimi tre anni);
- Elenco delle entrate mensili della debitrice e dei componenti del nucleo familiare;
- Prospetto delle spese correnti necessarie al sostentamento dignitoso del nucleo, supportato da certificazione storica di residenza e stato di famiglia;
- Certificazioni giudiziali e fiscali: carichi pendenti erariali (AdE Catania), estratti di ruolo aggiornati (AdER), certificato del casellario giudiziale, carichi pendenti presso la Procura e atti e Provvedimenti giudiziari;
- Visure camerali e ispezioni patrimoniali: ispezione dell'Archivio Centrale Informatizzato, consultazione della Centrale Allarme Interbancaria (CAI), Visura Protesti (CCIAA), ispezioni ipotecarie e catastali presso la Conservatoria, visura PRA;

- Documentazione IRFIS: copia dell'istanza per il contributo a fondo perduto (Prot. n. 88082 del 23/09/2025), coerente con le finalità di copertura dei costi di procedura.

L'intera documentazione prodotta è stata vagliata dallo scrivente e ritenuta completa, attendibile e idonea a fornire una rappresentazione della situazione economico-patrimoniale della debitrice.

La scrivente Gestore dichiara di avere concluso l'attività istruttoria in data 18 marzo 2026, In tale data, lo stesso è venuto in possesso dei seguenti atti e documenti:

1. Esposizione Banca IFIS (creditore originario Finconsumo/ Santander) per € € 7.650,67: Decreto Ingiuntivo, Atto di Precetto e Ordinanza di Assegnazione Somme, emessa nell'ambito della procedura esecutiva presso terzi (R.G.E. 3733/2017), che ha cristallizzato il pignoramento del quinto dello stipendio della ricorrente.

2. Documentazione reddituale dei Finanziatori Esterni a sostegno del nucleo familiare ed a Garanzia del presente Piano : La fattibilità del presente piano è garantita dall'intervento di terzi finanziatori (figli e parente della debitrice), Sigg.ri che, con autodichiarazioni e allegata documentazione reddituale, hanno formalizzato l'impegno economico al sostenimento del nucleo familiare ed a garanzia della stabilità dei flussi necessari al piano.

3. Quietanza liberatoria SORAC (e findomestic)

4. Buste paga 2025 e le due prime mensilità 2026.

10. Indicazione presumibile dei costi della procedura

(Ai sensi dell'Art. 68 comma 2 lettera e e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Compensi OCC

| | |
|--|----------------|
| Importo dell'attivo | € 48.272,26 |
| Importo del passivo | € 178.947,80 |
| Importo attribuito ai creditori | € 42.093,67 |
| Massimo 10% Importo attribuito ai creditori | € 4.209,37 |
| | Minimo |
| | Massimo |

| | | |
|---|------------|------------|
| Compenso Totale Scaglioni su Attivo | € 4.677,22 | € 5.403,35 |
| Compenso Totale Scaglioni su Passivo | € 212,84 | € 1.212,59 |
| Totale al lordo della riduzione | € 4.890,06 | € 6.615,94 |
| Riduzione ex-art.16 c.4 (15%) | € 733,51 | € 992,39 |
| Totale al netto della riduzione | € 4.156,55 | € 4.209,37 |
| Compenso concordato con OCC | | |
| | € 4.209,37 | |
| Rimborso Indennità OCC 15,00 % | | |
| | € 631,41 | |
| Totale Compenso | | |
| | € 4.840,78 | |
| IVA | | |
| | € 1.064,97 | |
| Totale Compenso (IVA Inclusa) | | |
| | € 5.905,75 | |
| Acconti OCC | | |
| | € 0 | |
| Rimborsi OCC | | |
| | € 0 | |
| Netto | | |
| | € 5.905,75 | |

Costi presunti della procedura

| Costo | Creditore | Importo debito | Numero rate | Data inizio | Valore Rata |
|---------------------|---|----------------|-------------|-------------|-------------|
| Compenso OCC | UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania | € 5.905,75 | 12 | 30/07/2026 | € 494,82 |
| Totale | | € 5.905,75 | | | € 494,82 |

1. € 5.905,75, Compenso OCC

I detti compensi, ai sensi degli art. 6-73 CCII, sebbene collocate in prededuzione, saranno accantonati periodicamente ed a saldo unico a chiusura procedura. Tuttavia, al fine a garanzia dell'operatività tecnica del piano, i costi vivi della tenuta del conto corrente per la gestione del conto corrente intrattenuto dall'OCC UNES presso Banca Sella saranno prelevati acconti/rimborsi, previa autorizzazione del G.D.

Si specifica che la Sig.ra Caruso ha già inoltrato istanza per il contributo IRFIS (Prot. n. 88082 del 23/09/2025) per l'importo di € 2.500,00, somma che verrà portata in abbattimento dei suddetti costi non appena erogata a seguito dell'omologa.

11. Merito Creditizio

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato - (Ai sensi dell'Art. 68 comma 3 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

:

Merito Creditizio Nucleo Familiare - Francesca Loredana Caruso

| Creditor e | Reddito Netto Mensile Disponibile | Data erogazione | Coefficiente ISEE | Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso | Importo rate precedenti | Importo rate finanziamento | Totale rate | Reddito - Rata | Reddito - Rata - Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso | Finanziatore ha tenuto conto di merito creditizio | Rapporto rata/reddito |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------|--|-------------------------|----------------------------|-------------|----------------|---|---|-----------------------|
| Finconsumo Banca S.p.A. | € 0 | 17/03/2003 | 3.70 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | No | |
| RED SEA SPV SRL | € 1.379,17 | 24/04/2007 | 3.40 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | No | |
| RED SEA SPV SRL | € 1.379,17 | 24/04/2007 | 3.40 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | No | |

Ai sensi dell'art. 68, comma 3, del D.Lgs. 14/2019 (CCII), il Gestore ha l'obbligo di verificare se il finanziatore abbia adeguatamente valutato il merito creditizio del debitore al momento dell'erogazione.

Metodologia di Analisi e Criteri di Valutazione del Merito

Per stabilire se i finanziatori abbiano agito con prudenza, il Gestore ha analizzato la situazione economica della ricorrente all'epoca delle erogazioni utilizzando due parametri oggettivi:

-Il Minimo Vitale di Legge.: Calcolato come Assegno Sociale annuo x Scala di Equivalenza ISEE (2,85 per 5 componenti). Rappresenta la soglia di povertà relativa sotto la quale non può essere contratto debito

-Rapporto DTI : Incidenza delle rate sul reddito netto mensile. Il limite di tolleranza prudenziale è fissato al 33%.

Verifica Analitica delle Finanziamenti in ordine cronologico

1.La posizione Santander (all'epoca Finconsumo, oggi Banca IFIS)- Finanziamento auto anno 2005 (All. 27) :

Parametri di Legge e Calcolo del Minimo Vitale (Anno 2005)

- **Assegno Sociale 2005:** € 370,59 mensili.

- **Composizione Nucleo Familiare:** 5 persone.
- **Scala di Equivalenza ISEE:** 2,85.
- **Fabbisogno Minimo Inderogabile:** $370,59 \cdot 2,85 = 1.056,18$

2. Reddito Annuo di Riferimento (Dati Estratto INPS 2004)

Dall'analisi della pagina 1 dell'estratto contributivo, si rileva per l'anno precedente all'erogazione:

- **Reddito Lordo 2004:** € 7.370,00 (Periodo 01/06/2004 - 31/12/2004 presso S.R.L. DONNA PIU').
- **Settimane Utili:** 27 settimane.
- **Tipo Contribuzione:** Lavoro dipendente part-time.
- **Calcolo Reddito Mensile (su 12 mensilità):** € $7.370,00 / 12 = 614,17$ (Lordo).
- **Reddito Netto Stimato:** Circa € 540,00.

3. Analisi di Sostenibilità al momento dell'erogazione

- **Fabbisogno Vitale Nucleo (2005):** € 1.056,18 mensili.
- **Reddito Netto Disponibile:** € 540,00 circa.
- **Deficit Mensile Pre-Rata:** - € 516,18.

Dettagli Prestito:

- **Capitale finanziato:** € 8.010,60.
- **Piano di ammortamento:** 72 mesi.
- **Prime 24 rate:** € 49,00.
- **Restanti rate (a regime)** € € 145,00

Il finanziatore Santander/Finconsumo, in potenziale violazione dell'**art. 124 TUB**, ha operato con grave negligenza per i seguenti motivi:

1. **Soglia di Povertà Superata:** Già prima dell'erogazione della rata "agevolata" di € 49,00, il reddito netto mensile del richiedente (€ 540,00) era inferiore al minimo vitale di legge di oltre € 500,00. Il soggetto versava tecnicamente in uno stato di povertà relativa.
2. **Errata Valutazione della Capienza:** Il finanziatore ha probabilmente applicato un criterio matematico di incidenza rata/reddito (circa il 28% sulla rata a regime rispetto al lordo), ignorando che tale percentuale veniva applicata su un reddito già insufficiente a coprire i bisogni primari del nucleo familiare (5 persone).
3. **Insolvenza Certa:** L'erogazione di un capitale di € 8.010,60 a un soggetto che nell'intero anno precedente aveva dichiarato solo € 7.370,00 rende l'insolvenza un esito tecnicamente certo fin dall'origine. Tale operazione ha generato un sovraindebitamento che ha compromesso la capacità di rimborso verso i successivi creditori

2.La Posizione del Mutuo ipotecario BPN (Aprile 2007) per acquisto Prima casa di abitazione (All. 29)

Con l'inserimento della rata del mutuo, stipulato in data 24/04/2007 (co-obbligato il figlio Davide Di Benedetto), il bilancio familiare subisce il seguente **CRASH finanziario**:

Parametri di Legge e Calcolo del Minimo Vitale (2007)

- **Assegno Sociale (Valore 2007):** € 381,72 [Valore di riferimento storico].
- **Parametro di Equivalenza ISEE (5 componenti):** 2,85.
- **Fabbisogno Minimo Inderogabile:** € 1.087,90 (€ 381,72 x 2,85).

Reddito Annuo di Riferimento (Dati Estratto INPS 2006)

Dall'estratto conto previdenziale emerge quanto segue per l'anno precedente alla stipula:

- **Reddito Lordo 2006:** € 16.550,00 (Azienda: S.R.L. DONNA PIU').
- **Settimane Utili:** 52 settimane.
- **Reddito Mensile Medio (Lordo):** € 1.379,17 (€ 16.550,00 / 12).
- **Capacità Residua Iniziale (Margine Teorico):** € 291,27 (€ 1.379,17 - € 1.087,90).

Analisi degli Impegni Finanziari e Sostenibilità

- **Impegno Rata Santander (già in corso):** - € 145,00.
- **Impegno Nuova Rata Mutuo BPN:** - € 624,86.
- **Totale Rate Mensili:** € 769,86.
- **Residuo Reale per la Famiglia:** € 609,31 (€ 1.379,17 - € 769,86).
- **Calcolo DTI (Debt-to-Income):** 55,8% (€ 769,86 / € 1.379,17).

A fronte di un fabbisogno vitale inderogabile di € **1.087,90**, l'operazione di credito ha lasciato alla famiglia una disponibilità residua di soli € **609,31**. L'istituto ha dunque avallato un piano di ammortamento che condannava il nucleo familiare a un deficit mensile strutturale.

- **Deficit di Sussistenza:** € 609,31 (Residuo) - € 1.087,90 (Fabbisogno) = - € **478,59**.

È evidente che la Banca Popolare di Novara (BPN) abbia ignorato i dati oggettivi: con soli € 609,31 al mese, la Sig.ra Caruso avrebbe dovuto coprire vitto, utenze, abbigliamento e spese mediche per 5 persone. Ciò si traduce in circa € 4,00 al giorno pro capite, una cifra che poneva il nucleo familiare ben al di sotto della soglia di povertà assoluta già al momento della firma del contratto. L'erogazione del credito è avvenuta in totale spregio del merito creditizio, rendendo l'insolvenza un evento inevitabile e non accidentale..

A : Inconsistenza della Garanzia del Co-obbligato

Dall'esame delle interrogazioni all'Anagrafe Tributaria effettuate dall'Ufficio Territoriale di Acireale (**All.53**), la garanzia prestata dal sig. _____ per il mutuo di aprile 2007 risulta tecnicamente inconsistente per i seguenti motivi:

- **Reddito d'imposta 2006:** Il soggetto ha percepito un reddito annuo da lavoro dipendente di soli € 4.988,00.
- **Capacità Mensile:** Il reddito mensile medio (Annuo / 12) ammontava a € 415,66.
- **Erosione del Minimo Vitale:** Detratto il minimo vitale individuale di € 381,72 (Assegno Sociale 2007), la capacità reddituale residua era di appena € 33,94.

- Incapacità di Garanzia: Tale margine residuo (€ 33,94) era palesemente inadeguato a coprire una rata di mutuo di € 624,86 o a supportare un nucleo familiare già sotto la soglia di povertà.
- Precedenti Redditali: Negli anni 2003 e 2004, il soggetto percepiva redditi ancora inferiori o mere indennità INAIL (es. € 756,00 nel 2004).

L'accettazione di tale garanzia da parte del finanziatore configura una violazione del principio di erogazione responsabile, in quanto è stato coinvolto un soggetto che, per ragioni anagrafiche (giovane lavoratore) e reddituali, non possedeva alcuna reale capacità di rimborso né presente né prospettica. Tale circostanza conferma l'incosistenza dell'istruttoria condotta dall'istituto di credito.

La valutazione del merito creditizio effettuata dalla Banca Popolare di Novara (BPN) rivela una condotta gravemente negligente, avendo l'istituto ignorato i dati oggettivi sulla reale capacità di sussistenza del nucleo familiare. Inoltre, dall'analisi emerge che la Banca ha concesso il finanziamento basandosi di fatto sull'unico reddito certo, quello della sig.ra Caruso. Anche ipotizzando, per assurdo, che la quota di ammortamento gravante sulla sig.ra Caruso fosse solo la metà (€ 312,43), l'operazione restava insostenibile. Infatti, la capacità residua reale della ricorrente (detratte le spese per 5 persone) era di soli € 291,27. Pertanto, anche la quota del 50% superava il margine finanziario disponibile.

1. Finanziamento di Findomestic Banca S.p.A. (luglio 2007)- Rata € 271,50 (ESTINTO nel 2024) (All.30). Findomestic interviene su un soggetto che è già in "profondo rosso" per € 478,59 ogni mese.

L'istituto Findomestic interviene su un soggetto che, al momento della richiesta, si trova già in una condizione di "profondo rosso" per € 478,59 ogni mese, a causa degli impegni precedentemente assunti (Santander e Mutuo BPN). L'erogazione di questo ulteriore finanziamento ha consolidato una situazione di dissesto finanziario già irreversibile.

Analisi Analitica dell'Insostenibilità (Dati 2006/2007)

- **Capacità Reddittuale (Estratto INPS 2006):** Sulla base di un reddito lordo annuo di € 16.550,00, la disponibilità mensile media era di € 1.379,17.
- **Composizione Impegno Mensile (Rate):** € 145,00 (Santander) + € 624,86 (Mutuo BPN) + € 271,50 (Findomestic) = € 1.041,36.
- **Residuo Reale per il Nucleo Familiare:** € 1.379,17 - € 1.041,36 = € 337,81.

- **Deficit su Minimo Vitale:** Confrontando il residuo di € 337,81 con il fabbisogno minimo di legge per 5 persone (€ 1.087,90), si rileva un deficit mensile di € 750,09.
- **Rapporto Rata/Reddito (DTI):** L'impegno finanziario complessivo ha assorbito il **75,5%** del reddito lordo mensile.

Il finanziatore Findomestic ha operato in una condizione di sovraindebitamento già conclamato, aggravando ulteriormente la precarietà economica del nucleo familiare. L'operazione ha prodotto:

1. **Erosione Totale del Minimo Vitale:** La famiglia è stata privata dei mezzi necessari per il sostentamento quotidiano.
2. **Violazione della Soglia di Sostenibilità:** L'indice di indebitamento (DTI) del **75,5%** rappresenta una palese violazione della soglia prudenziale comunemente accettata (33%)

In conclusione, L'analisi istruttoria evidenzia come lo stato di sovraindebitamento della Sig.ra Caruso sia causalmente riconducibile alla condotta degli istituti finanziatori (Santander/Banca IFIS, Findomestic e BPN), i quali hanno operato in palese violazione dell'art. 124-bis del TUB:

- **Omessa Verifica della Capacità di Rimborso:** I finanziatori non hanno considerato il fabbisogno vitale del nucleo di 5 persone.
- **Inconsistenza delle Garanzie:** La garanzia del mutuo BPN era priva di reale sostanza economica, basandosi su un reddito del co-obbligato di soli € 415,66 mensili.
- **Violazione degli Obblighi Informativi:** Mancata segnalazione dei rischi connessi all'eccessiva esposizione debitoria.

Ai sensi dell'art. 69 CCII, lo scrivente Gestore ritiene che gli eventuali profili di colpa della Sig.ra Caruso siano assorbiti e superati dalla condotta colposa dei finanziatori. Questi ultimi non possono considerarsi immuni da responsabilità, avendo alimentato un indebitamento non sostenibile. Di conseguenza, il comportamento della debitrice non preclude l'accesso alla procedura, risultando la proposta pienamente meritevole di omologazione.

12. Esposizione della Proposta

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

1. 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;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;

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 già dato il dettaglio analitico, la percentuale di soddisfazione indicata nella Tabella sottostante.

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

| # | Debito | Creditore | Impositore | Debito residuo | % Satisfazione | Valore debito | % Stralcio |
|---|---|-----------------------------------|---|----------------|----------------|---------------|------------|
| 1 | Fin. Credito al consumo del 17/03/2003 (Chirografario) | Finconsumo Banca S.p.A. | Finconsumo Banca S.p.A. | € 7.650,57 | 10,00 % | € 765,06 | 90,00 % |
| 2 | Mutuo chirografario atto pubblico 24.04.200707 del 24/04/2007 (Chirografario) | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 110.234,83 | 10,00 % | € 11.023,48 | 90,00 % |
| 3 | Mutuo Ipotecario immobiliare atto pubblico 24.04.200707 del 24/04/2007 (Privilegiato Immobiliare) | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 27.211,50 | 100,00 % | € 27.211,50 | 0 % |
| 4 | Tributi del 12/09/2013 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | € 361,10 | 10,00 % | € 36,11 | 90,00 % |
| 5 | Tributi del 26/02/2016 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | € 247,13 | 10,00 % | € 24,71 | 90,00 % |
| 6 | Tributi del 26/02/2016 | Agenzia delle | Dir.prov.le di Catania - | € 1.910,99 | 30,00 % | € 573,30 | 70,00 % |

| | | | | | | | |
|---------------|---|---|--|--------------|---------|-------------|---------|
| | (Privilegiato Mobiliare) | entrate-Riscossione | uff.territoriale di Acireale | | | | |
| 7 | Tributi del 06/07/2017 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Sostare S.r.l. | € 2.563,62 | 30,00 % | € 769,09 | 70,00 % |
| 8 | Tributi del 06/07/2017 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Sostare S.r.l. | € 479,41 | 10,00 % | € 47,94 | 90,00 % |
| 9 | Tributi del 08/01/2018 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 1.641,91 | 10,00 % | € 164,19 | 90,00 % |
| 10 | Tributi del 08/01/2018 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 5.278,17 | 30,00 % | € 1.583,45 | 70,00 % |
| 11 | Tributi del 12/01/2023 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 403,72 | 10,00 % | € 40,37 | 90,00 % |
| 12 | Tributi del 12/01/2023 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 3.501,90 | 30,00 % | € 1.050,57 | 70,00 % |
| 13 | Tributi del 28/06/2024 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 1.932,76 | 10,00 % | € 193,28 | 90,00 % |
| 14 | Tributi del 28/06/2024 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascali | € 289,39 | 30,00 % | € 86,82 | 70,00 % |
| 15 | Tributi del 23/09/2025 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 8.973,79 | 30,00 % | € 2.692,14 | 70,00 % |
| 16 | Tassa Automobilistica (Privilegiato Mobiliare) | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 1.384,63 | 30,00 % | € 415,39 | 70,00 % |
| 17 | Interessi Tributi (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Agenzia delle entrate-Riscossione | € 0,08 | 30,00 % | € 0,02 | 70,00 % |
| 18 | Tributi Enti locali (Privilegiato Mobiliare) | Comune di Pedara | Comune di Pedara | € 4.624,00 | 30,00 % | € 1.387,20 | 70,00 % |
| 19 | Tributi (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | € 258,00 | 30,00 % | € 77,40 | 70,00 % |
| Totale | | | | € 178.947,50 | | € 48.142,02 | |

Considerato che, il debito totale gravante prima della determinazione del piano è di € 178.947,50, lo stralcio è pari a € 130.805,48 raggiungendo, così, un TOTALE DEL DEBITO POST PIANO di € 48.142,02 valutazione della consistenza dei singoli debiti e delle relative falcidie applicate:

1. Fin. Credito al consumo del 17/03/2003 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 765,06
2. Mutuo chirografario atto pubblico 24.04.200707 del 24/04/2007 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 11.023,48
3. Mutuo Ipotecario immobiliare atto pubblico 24.04.200707 del 24/04/2007 (Privilegiato Immobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari a € 27.211,50
4. Tributi del 12/09/2013 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 36,11
5. Tributi del 26/02/2016 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 24,71
6. Tributi del 26/02/2016 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 573,30
7. Tributi del 06/07/2017 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 769,09
8. Tributi del 06/07/2017 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 47,94
9. Tributi del 08/01/2018 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 164,19
10. Tributi del 08/01/2018 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 1.583,45
11. Tributi del 12/01/2023 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 40,37
12. Tributi del 12/01/2023 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 1.050,57
13. Tributi del 28/06/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 10,00 % per un totale post omologa pari a € 193,28

14. Tributi del 28/06/2024 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 86,82
15. Tributi del 23/09/2025 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 2.692,14
16. Tassa Automobilistica (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 415,39
17. Interessi Tributi (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 0,02
18. Tributi Enti locali (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 1.387,20
19. Tributi (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 30,00 % per un totale post omologa pari a € 77,40

13. Prospetto Consolidamento Debiti

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

| # | Debito | Creditor e | Impositore | Debito residuo | % Stralcio | Abbattimento proposto | Debito residuo proposto | N. rate | Pagamento iniziale | Prima rata | Importo rata mensile media |
|---|---|-------------------------|-------------------------|----------------|------------|-----------------------|-------------------------|---------|--------------------|------------|----------------------------|
| 1 | Fin. Credito al consumo del 17/03/2003 (Chirografario) | Finconsumo Banca S.p.A. | Finconsumo Banca S.p.A. | € 7.650,57 | 90,00 % | € 6.885,51 | € 765,06 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 7,41 |
| 2 | Mutuo Ipotecario immobiliare e atto pubblico 24.04.2007 del 24/04/2007 (Privilegiato Immobiliare) | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 27.211,50 | | € 0 | € 27.211,50 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 176,39 |
| 3 | Mutuo chirografario atto | RED SEA SPV SRL | RED SEA SPV SRL | € 110.234,83 | 90,00 % | € 99.211,35 | € 11.023,48 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 115,49 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|--|------------|-------------|------------|------------|-----|-----|----------------|---------|
| | pubblico 24.04.200 707 del 24/04/200 7 (Chirograf ario) | | | | | | | | | | |
| 4 | Tributi del 12/09/201 3 (Chirograf ario) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Polizia Municipale Uff. Verballi - U.R.P. | € 361,10 | 90,0 0 % | € 324,99 | € 36,11 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 0,35 |
| 5 | Tributi del 26/02/201 6 (Chirograf ario) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Dir.prov.le di Catania - uff.territoria le di Acireale | € 247,13 | 90,0 0 % | € 222,42 | € 24,71 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 0,24 |
| 6 | Tributi del 26/02/201 6 (Privilegiat o Mobiliare) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Dir.prov.le di Catania - uff.territoria le di Acireale | € 1.910,99 | 70,0 0 % | € 1.337,69 | € 573,30 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 5,55 |
| 7 | Tributi del 06/07/201 7 (Privilegiat o Mobiliare) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Sostare S.r.l. | € 2.563,62 | 70,0 0 % | € 1.794,53 | € 769,09 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 7,45 |
| 8 | Tributi del 06/07/201 7 (Chirograf ario) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Sostare S.r.l. | € 479,41 | 90,0 0 % | € 431,47 | € 47,94 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 0,46 |
| 9 | Tributi del 08/01/201 8 (Chirograf ario) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 1.641,91 | 90,0 0 % | € 1.477,72 | € 164,19 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 1,59 |
| 10 | Tributi del 08/01/201 8 (Privilegiat o Mobiliare) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 5.278,17 | 70,0 0 % | € 3.694,72 | € 1.583,45 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 15,34 |
| 11 | Tributi del 12/01/202 3 (Privilegiat o Mobiliare) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Reg.Sicilia- Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 3.501,90 | 70,0 0 % | € 2.451,33 | € 1.050,57 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 10,18 |
| 12 | Tributi del 12/01/202 3 (Chirograf ario) | Agenzia delle entrate- Riscossi one | Reg.Sicilia- Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 403,72 | 90,0 0 % | € 363,35 | € 40,37 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 0,39 |
| 13 | Tributi del 28/06/202 4 | Agenzia delle entrate- | POLIZIA URBANA Comune di | € 289,39 | 70,0 0 % | € 202,57 | € 86,82 | 108 | € 0 | 30/07/2 027 | € 0,84 |

| | | | | | | | | | | | |
|---------------|---|---|---|------------|---------|------------|------------|-----|-----|------------|----------|
| | (Privilegiato Mobiliare) | Riscossione | Mascalì | | | | | | | | |
| 14 | Tributi del 28/06/2024 (Chirografario) | Agenzia delle entrate-Riscossione | POLIZIA URBANA Comune di Mascalì | € 1.932,76 | 90,00 % | € 1.739,48 | € 193,28 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 1,87 |
| 15 | Tributi del 23/09/2025 (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | € 8.973,79 | 70,00 % | € 6.281,65 | € 2.692,14 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 26,08 |
| 16 | Crediti in Prededuizione (Prededuizione) | UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania | UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania | € 5.905,75 | | € 0 | € 5.905,75 | 12 | € 0 | 30/07/2026 | € 494,82 |
| 17 | Interessi Tributi (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Agenzia delle entrate-Riscossione | € 0,08 | 70,00 % | € 0,06 | € 0,02 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 0 |
| 18 | Tassa Automobilistica (Privilegiato Mobiliare) | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | € 1.384,63 | 70,00 % | € 969,24 | € 415,39 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 4,02 |
| 19 | Tributi Enti locali (Privilegiato Mobiliare) | Comune di Pedara | Comune di Pedara | € 4.624,00 | 70,00 % | € 3.236,80 | € 1.387,20 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 13,44 |
| 20 | Tributi (Privilegiato Mobiliare) | Agenzia delle entrate-Riscossione | Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | € 258,00 | 70,00 % | € 180,60 | € 77,40 | 108 | € 0 | 30/07/2027 | € 0,75 |
| Totale | | | | € 184.85 | | € 130.80 | € 54.047 | 103 | | | € 399, |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|------|--|------|-----|--|--|--|----|
| | | | | 3,25 | | 5,48 | ,77 | | | | 33 |
|--|--|--|--|------|--|------|-----|--|--|--|----|

Il debitore si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 108 mesi l'importo di € 54.047,77 con una rata mensile media di € 399,33. Le somme di cui sopra saranno distribuite ai creditori, secondo l'entità e l'ordine successivamente specificato con le seguenti modalità e/o tempi:

1. € 765,06 da corrispondere a Finconsumo Banca S.p.A. in 108 rate mensili da € 7,41 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
2. € 27.211,50 da corrispondere a RED SEA SPV SRL in 108 rate mensili da € 176,39 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
3. € 11.023,48 da corrispondere a RED SEA SPV SRL in 108 rate mensili da € 115,49 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
4. € 36,11 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,35 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
5. € 24,71 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,24 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
6. € 573,30 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 5,55 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
7. € 769,09 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 7,45 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
8. € 47,94 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,46 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;

9. € 164,19 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 1,59 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
10. € 1.583,45 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 15,34 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
11. € 1.050,57 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 10,18 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
12. € 40,37 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,39 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
13. € 86,82 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,84 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
14. € 193,28 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 1,87 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
15. € 2.692,14 da corrispondere a Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania in 108 rate mensili da € 26,08 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
16. € 5.905,75 da corrispondere a UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania in 12 rate mensili da € 494,82 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
17. € 0,02 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
18. € 415,39 da corrispondere a Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto in 108 rate mensili da € 4,02 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;

19. € 1.387,20 da corrispondere a Comune di Pedara in 108 rate mensili da € 13,44 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;
20. € 77,40 da corrispondere a Agenzia delle entrate-Riscossione in 108 rate mensili da € 0,75 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese a decorrere dal 12esimo mese successivo al provvedimento di omologa;

Dilazione Rate

| Debito | Data Inizio | Data Fine | Debito proposto | Interessi | Importo | Importo Rata | Numer o rate | Rat a da 1 a 13 | Rat a da 14 a 121 |
|---|-------------|------------|-----------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------------|-------------------|
| UNES – Unione Nazionale per L'Equilibrio Sociale A.P.S Segretariato Sociale del Comune di Catania | 30/07/2026 | 30/07/2027 | € 5.905,75 | € 32,04 | € 5.937,79 | € 494,82 | 12 | € 494,82 | |
| Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 1.583,45 | € 72,98 | € 1.656,43 | € 15,34 | 108 | | € 15,34 |
| Regione/Provincia Autonoma di residenza dell'Interessato | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 77,40 | € 3,57 | € 80,97 | € 0,75 | 108 | | € 0,75 |
| POLIZIA URBANA Comune di Mascali | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 193,28 | € 8,91 | € 202,19 | € 1,87 | 108 | | € 1,87 |
| Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 1.050,57 | € 48,42 | € 1.098,99 | € 10,18 | 108 | | € 10,18 |
| Reg.Sicilia-Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 40,37 | € 1,86 | € 42,23 | € 0,39 | 108 | | € 0,39 |
| Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 164,19 | € 7,57 | € 171,76 | € 1,59 | 108 | | € 1,59 |
| Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 573,30 | € 26,42 | € 599,72 | € 5,55 | 108 | | € 5,55 |
| Sostare S.r.l. | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 47,94 | € 2,21 | € 50,15 | € 0,46 | 108 | | € 0,46 |
| Comune di Pedara | 30/07/2027 | 30/07/2036 | € 1.387,20 | € 63,94 | € 1.451,14 | € 13,44 | 108 | | € 13,44 |

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|-------------|------------|-------------|----------|-----|--------------|--------------|
| POLIZIA URBANA Comune di Mascali | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 86,82 | € 4,00 | € 90,82 | € 0,84 | 108 | | € 0,84 |
| Agenzia delle entrate- Riscossione | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 0,02 | € 0 | € 0,02 | € 0 | 108 | | € 0 |
| Sostare S.r.l. | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 769,09 | € 35,45 | € 804,54 | € 7,45 | 108 | | € 7,45 |
| Dir.prov.le di Catania - uff.territoriale di Acireale | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 24,71 | € 1,14 | € 25,85 | € 0,24 | 108 | | € 0,24 |
| RED SEA SPV SRL | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 27.211,50 | € 839,36 | € 19.050,30 | € 176,39 | 108 | | € 176,3 9 |
| Reg.Sicilia- Ass.Econ. Dip Fin.e cred.Serv. 2 Tasse Auto | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 415,39 | € 19,15 | € 434,54 | € 4,02 | 108 | | € 4,02 |
| Finconsumo Banca S.p.A. | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 765,06 | € 35,26 | € 800,32 | € 7,41 | 108 | | € 7,41 |
| RED SEA SPV SRL | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 11.023,48 | € 549,57 | € 12.473,14 | € 115,49 | 108 | | € 115,4 9 |
| Polizia Municipale Uff. Verbali - U.R.P. | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 36,11 | € 1,66 | € 37,77 | € 0,35 | 108 | | € 0,35 |
| Agenzia delle Entrate - ufficio di Catania | 30/07/202 7 | 30/07/203 6 | € 2.692,14 | € 124,08 | € 2.816,22 | € 26,08 | 108 | | € 26,08 |
| Totale | 30/07/202 6 | 30/07/203 6 | € 54.047,77 | € 1.877,59 | € 47.824,89 | € 882,66 | 120 | € 494,8 2 | € 387,8 4 |

14. Sintesi

(Art. 67 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Prospetto sintesi

| Descrizione | Attuale | Post-omologa |
|---|------------|--------------|
| Reddito Netto | € 2.600,00 | € 2.600,00 |
| Spese | € 2.000,00 | € 2.000,00 |
| Rate mensili medie | € 0 | € 399,33 |
| Rapporto rata / Reddito netto mensile | 0 % | 15,36 % |
| Reddito netto mensile rimanente per spese | € 2.600,00 | € 2.200,67 |

Considerato che il reddito netto mensile attuale è di circa € 2.600,00 e che le spese mensili ammontano ad € 2.000,00, gli istanti sono in grado di sostenere la rata mensile predisposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

Coerenza del Piano di Ristrutturazione dei debiti proposto con le previsioni di cui alla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155 sul sovraindebitamento

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- Il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dell'Art. 2 comma 1 lettera e e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- La proposta della Ristrutturazione dei debiti è ammissibile ai sensi d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- La proposta di Ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (Art. 68 comma 2 lettera a e succ. modifiche);
- Sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche;

- È stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del piano della ristrutturazione del debito

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.

15. Alternativa Liquidatoria

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

| Bene da liquidare | Importo realizzabile | Data di realizzo |
|---|----------------------|--------------------------------------|
| A/2 - Abitazioni di tipo civile VIA MACELLO 78 SAN GIOVANNI LA PUNTA | € 28.509,00 | ___ anni |
| A/2 - Abitazioni di tipo civile lotto unico: casa via Caronda n. 5 e bo Corso Ara di Giove 455, 95030 Pedara, valore prezzo base V Asta prevista in ordinanza del G:E a luglio 2025 | € 27.211,50 | ___ anni |
| C/6 - Stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fine di lucro) CORSO ARA DI GIOVE 455 PEDARA €20.910,94 | € 0 | ___ anni |
| Autovetture AUTOVEICOLO FE997ZL | € 3.500,00 | ___ anni |
| Autovetture AUTOVEICOLO EC329EH | € 0 | ___ anni |
| Autovetture AUTOVEICOLO CV391RH | € 0 | ___ anni |
| Autovetture AUTOVEICOLO EY592WF | € 0 | ___ anni |
| Totale | € 59.220,50 | |
| Importo realizzabile con liquidazione giudiziale | | Soluzione proposta da Accordo |
| € 59.220,50 | | € 54.047,77 |

Il sottoscritto Gestore della Crisi, ai fini del giudizio di convenienza ex art. 67, comma 4, CCII, procede al confronto tra la proposta del Debitore e il ricavo netto stimabile dalla liquidazione forzata dei beni immobili. (RGE 412/2020), parametrato all'attuale stato della procedura esecutiva, fermo restando il valore di stima dell'immobile di via Macello in San Giovanni La Punta (CT).

PREMESSA METODOLOGICA SULLA DETERMINAZIONE DEI VALORI

Ai fini di una corretta valutazione della convenienza ex art. 67, comma 4, CCII, il sottoscritto Gestore precisa che i costi di procedura di seguito quantificati (pari a complessivi € 10.000,00 circa) NON costituiscono costi prededucibili del Piano di Ristrutturazione, né gravano sulla somma di € 56.400,00 (Finanza Esterna) offerta dal Debitore.

Tali importi rappresentano esclusivamente l'erosione finanziaria necessaria e ineliminabile della procedura esecutiva immobiliare (RGE 412/2020). Essi vengono computati in questa sede al solo scopo di determinare il reale valore netto di realizzo che i creditori otterrebbero in caso di vendita forzata (Alternativa Liquidatoria), evidenziando come l'offerta del Debitore sia "al lordo" di tali spese e quindi intrinsecamente più vantaggiosa per la massa dei creditori

Valutazione del Ricavo Lordo (Immobile Pedara - RGE 412/2020)

Sulla base dell'ordinanza emessa dal G.E. in data 11/07/2025 (All. 35), che ha preso atto dell'esito negativo dei precedenti tre esperimenti di vendita, i valori di riferimento per i successivi tentativi d'asta sono così determinati:

- **IV ASTA :**
 - **Prezzo Base: € 36.281,25**
 - *Nota:* Il valore è derivato dal prezzo del precedente esperimento ridotto di 1/4 (25%), come da disposizione del Giudice.

- **V ASTA :**
 - **Prezzo Base: € 27.210,94**

- *Nota:* In caso di esito infruttuoso della quarta asta, l'ordinanza dispone un ulteriore ribasso di 1/4 (25%) rispetto al prezzo precedente, portando il valore a € 27.210,94.

TOTALE LORDO DI RIFERIMENTO (Prospettiva V Asta): € 27.210,94.

2. Determinazione del Valore di Realizzo Netto (Costi Procedura Esecutiva)

Per determinare la reale convenienza per i creditori, il valore lordo della V Asta deve essere decurtato delle spese di giustizia necessarie per la conclusione della procedura esecutiva, le quali godono di prelazione assoluta ex art. 2770 c.c.

- **Spese di Giustizia e Anticipazioni (Red Sea SPV S.r.l.): € 6.038,93** (dettagliate tra spese di notifica, pignoramento, trascrizioni, contributo unificato, certificazione notarile, compensi CTU e fondi spese delegato).
- **Costi di Chiusura Maturandi (Stima): € 3.961,07** (includendo i saldi professionali del Delegato/Custode e le spese di pubblicità obbligatoria sul portale delle vendite pubbliche per i nuovi esperimenti, cancellazione formalità).

TOTALE ONERI PROCEDURALI: € 10.000,00.

VALORE DI REALIZZO NETTO (Alternativa Liquidatoria V Asta): € 27.210,94 (Lordo) - € 10.000,00 (Spese) = € 17.210,94.

Il confronto tra il Valore di Realizzo Netto (€ 17.210,94) e la Finanza Esterna offerta nel Piano in 120 mesi (€ 72.000,00 circa) evidenzia un beneficio superiore a favore della massa creditoria.

Si evidenzia che, sia nell'ipotesi di vendita forzata del singolo lotto egli immobili di Pedara (V Asta) che dell'intera massa attiva, il ricavo netto verrebbe integralmente assorbito dal creditore ipotecario Red Sea SPV S.r.l. (il cui credito ammonta a € 137.446,63). Di conseguenza, non residuerebbe alcuna somma per il soddisfacimento di ADER, dei creditori privilegiati o dei chirografari."

In conclusione, il Piano di Ristrutturazione, grazie all'apporto di finanza esterna, pur essendo l'offerta nominale sensibilmente inferiore al valore teorico di stima, rappresenta l'unico strumento idoneo a garantire un'utilità concreta e un soddisfo percentuale a favore di tutti i creditori.

ATTIVO MOBILIARE

Il confronto tra l'alternativa liquidatoria e il piano proposto evidenzia quanto segue:

1. Inefficienza della vendita forzata: Per tutti i veicoli **Autovettura Chevrolet (tg. EC329EH - All. 35)**, **Autovettura Fiat Punto (tg. CV391RH)**, **G FE997Z**Lin esame, il ricavo netto stimato in sede giudiziale è pari a Euro 0,00, a causa di anzianità dei mezzi, gravami esattoriali (fermi amministrativi), comproprietà con terzi non debitori e costi di procedura sproporzionati rispetto ai valori di stima.
2. Salvaguardia della Capacità Reddittuale: Il Piano prevede il mantenimento dei veicoli strumentali (Chevrolet Spark) in capo alla ricorrente. Tale scelta è funzionale all'interesse dei creditori, in quanto garantisce la continuità dell'attività lavorativa e, conseguentemente, il flusso finanziario mensile destinato al riparto.
3. Vantaggio per il Ceto Creditorio: Mentre la liquidazione dei veicoli non apporterebbe alcuna risorsa utile, il Piano di ristrutturazione garantisce un soddisfo effettivo e costante, alimentato dal reddito che la ricorrente può produrre proprio grazie all'utilizzo dei mezzi sopra descritti.

In conclusione, la proposta di Piano risulta superiore e preferibile rispetto all'ipotesi liquidatoria, che si risolverebbe in un mero aggravio di costi per la procedura senza alcun beneficio per i creditori.

16. Conclusioni

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti (ex Art. 67 e succ. modifiche, d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155) predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

17. Attestazione

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

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del piano di Ristrutturazione dei debiti predisposto (67 d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155) predisposto dal Debitore;

Attesta

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori della relazione di Ristrutturazione dei debiti predisposta ai sensi dell'Art. 67 e succ. modifiche ex d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155.Catania, 18/03/2026

L'Organismo di Composizione della Crisi (OCC) resta a totale disposizione dell'Autorità Giudiziaria per monitorare l'esecuzione del piano e segnalare eventuali sopravvenienze rilevanti ai sensi dell'art. 283, comma 9, CCII.

Catania, li 19 Marzo 2026

Con Osservanza

Avv. Maria Giovanna Cannatella

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

- **All. 1** Istanza OCC
- **All. 2** irfis Cod. 88082
- **All. 3** nomina Gestore
- **All. 4** Accettazione incarico (1)
- **All. 5** Ispezioni ipocastali - Copia
- **All. 6** pec unes
- **All. 7** richieste precisazione credito
- **All. 8** isee 2026
- **All. 9** Certificati residenza - stato famiglia - Certificato residenza
- **All. 10** Redditi 2025 Di
- **All. 11** Spese universitarie + bonifico borsa studio
- **All. 12** Sentenza divorzio 3310 del 2012

- **All. 13** certificato residenza e redditi di
- **All. 14** Stato di famiglia e Modello 730 2025
- **All. 15** casellario e carichi pendenti
- **All. 16** camera_di_commercio cancellata ditta 2013 e bolli non pagati iscritti ADER
- **All. 17** Visura protesti
- **All. 18** Ispezioni ipocastali
- **All. 19** estratti conto c.c. Poste Italiane Post pay 2022-2025
- **All. 20** Autodichiarazione Nociforo + bollette luce
- **All. 21** centrale_di_allarme_interbancaria
- **All. 22** centrale_rischi
- **All. 23** CRIF
- **All. 24** Estratto INPS
- **All. 25** Atto precetto + pignoramento immobiliare + ordinanza quinta vendita
- **All. 26** Atto casa S. Giovanni La Punta (via Macello 78)
- **All. 27** Contratto Banca Santander Consumer Finanza del 31.0.2005, n. 3749957
- **All. 28** SOREC (Coobbligata prestito Consumit (oggi banca Ifis) Findomestic 2006). ESTINTO
- **All. 29** Atto mutuo ipotecario 24.4.2007
- **All. 30** quietanza liberatoria 2024 IFIS INVESTING (Ex Findomestic)
- **All. 31** precisazione credito OfficineCST (ex ENEL)
- **All. 32** Precisazione credito INPS e INAIL
- **All. 33** Decreto ingiuntivo Banca IFIS, ex Santander finconsumo e ODA
- **All. 34** Precisazione Credito RED SEA
- **All. 35** ordinanza IV-V vendita

- **All. 36** Estratto ruolo - ADER
- **All. 37** carichi_pendenti_ Agenzia delle Entrate
- **All. 38** precisazione credito Regione Sicilia
- **All. 39** precisazione credito Comune di Pedara
- **All. 40** Relazione consulenza, Ing. Di Giovanni, proc. R.G.E. n. 4122020 - Tribunale di Catania
- **All. 41** Visura PRA CV391RH
- **All. 42** Visura PRA TG FE997ZL e contratto COMPASS di Dylan di Benedetto (3)
- **All. 43** libretto circolazione TG EC329EH
- **All. 44** CONTRATTO_19_05_2025 COMPASS Dyln Di Benedetto (acquisto auto cointestata)
- **All. 45** dichiarazioni sostitutive perdita possesso motociclo
- **All. 46** Modello 730 2025-2024-2023 - CUD
- **All. 47** buste paga 2025
- **All. 48** buste paga 2026 gennaio e febbraio
- **All. 49** autodichiarazione sostegno spese + doc. reddituali
- **All. 50** Autodichiarazione sostegno spese + doc. reddituale
- **All. 51** Autodichiarazion sostegno spese + doc. reddituale
- **All. 52** dichiarazione spese familiari
- **All. 53** AGE.AGEDP-CT.REGISTRO UFFICIALE.78712.27-02-2026 - di benedetto