

Dott.ssa Raneri Loredana
Professionista con funzioni di OCC
Via Rizzo n. 12 – 92027 Licata (AG)
Tel. e Fax 0922 775719 – Cell. 333 9175329
Pec: loredanaraneri@pec.it

TRIBUNALE DI AGRIGENTO
SEZIONE FALLIMENTARE
P.U. 32/2023

All'Ill.mo Sig. Giudice Delegato alle procedure di composizione della crisi da
Sovraindebitamento Dottor Enrico Legnini

INTEGRAZIONE PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI
NUCLEO FAMILIARE

ART. 67 D.Lgs. 83/2022

La sottoscritta Dott.ssa Loredana Raneri, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Agrigento al n. 632, con studio in Licata (AG) in Via Rizzo n. 12, C.F.:RNRLDN80C60E573S p.iva 02632480840 iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti della provincia di Agrigento al n. 632/A con studio in Licata (AG) Via Rizzo n. 12 indirizzo PEC loredanaraneri@pec.it nella qualità di professionista incaricata di assolvere le funzioni di Gestore della crisi ad integrazione del fascicolo depositato con RG 32/2023 illustra quanto segue:

1. In ordine alla sussistenza dei presupposti per accedere alla procedura familiare i signori Moscato e xxxxxxx

DICHIARANO

- di versare in una situazione di sovraindebitamento così come definita dall'art. 2, comma 1, lettera c) del D. Lgs 14/2019, in relazione a stati di difficoltà economico-finanziaria che rendono probabile l'insolvenza che si manifesta con inadempimenti o altri fatti esteriori i quali dimostrano che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
- di essere qualificati come "Consumatori" secondo la definizione prevista all'art. 2, comma 1, lettera e) del D. Lgs 14/2019;
- che non sono soggetti o assoggettabili alla liquidazione giudiziale ovvero alla liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- che non sono stati già esdebitati nei cinque anni precedenti la presentazione della domanda;
- che non hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;

- che non hanno causato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- che hanno quindi intenzione di avvalersi della procedura di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore di cui alla Sezione II, Capo II, Titolo IV del D. Lgs 14/2019;

2. In ordine alla composizione delle masse attive e passive si chiarisce che a pagina 9 della Relazione sono riportati i debiti come risultano dalle banche dati consultate, quindi:

- sulla base del riscontro rinvenuto dalle banche dati e dalle informazioni assunte dalla scrivente risulta dalla Centrale rischi che la Sig.ra xxxxxxxxx e il sig. Moscato siano in sofferenza con la **Banca S. Angelo** per € 11.888,00, coobbligati **in solido**,
- il **solo** Sig. Moscato è in sofferenza con **Amco Asset Management** per € 137.351,00 (**all. 1**) e **Dolomiti** per € 37.544,00 (**all. 2**),
- La Gest.in ha agito in via esecutiva nei confronti del **solo** sig. MOSCATO GIOVAN BATTISTA per le somme dovute in forza del decreto ingiuntivo n. 239/2020 per euro 5.268,00 (**All 3**),
- La Accedo spa è creditrice del **solo** sig. Moscato per € 5.180,27 in forza del decreto ingiuntivo 342/2016 (**All. 4**),
- le pendenze tributarie sono state già argomentate a pag. 9 della relazione già depositata.

Si riporta per comodità la tabella seguente con le masse debitorie distinte tra Moscato e xxxxxxxxx:

Ente	Importo originario	Falcidia	Debito residuo
OCC	10.335,92	0	10.335,92
BANCA MONTE DEI PASCHI	affidato ad Amco		
AMCO ASSET MANAGEMENT (Moscato)	97.000,00	47%	50.824,00
BANCA S. ANGELO (in solido)	11.887,67	3%	356,63
DOLOMITI CESSIONARIO IBL BANCA (Moscato)	37.544,00	3%	1.126,32
COSENTINO LUCA (Moscato)	1.692,39	3%	50,77
ADER (Moscato)	11.073,09	3%	332,19
ADER (Picone)	2.934,00	3%	88,02
ADE (Moscato)	200,00	3%	6,00
ADE (Picone)	-	3%	-
CESSIONE DEL 1/5 SIGLA CREDIT (Moscato)	21.138,00	3%	634,14
GEST IN PIGNORAM (Moscato)	5.268,00	3%	158,04
COMUNE DI LICATA (Picone)	561,00	3%	16,83
COMUNE DI LICATA (Moscato)	8.278,00	3%	248,34
ACCEDO (Moscato)	5.180,27	3%	155,41
	199.073,07		64.332,61
	DI CUI 10000 € SUBITO in procedura		

La scrivente professionista osserva che prendendo come riferimento l'importo del finanziamento concesso dalla Monte dei Paschi di Siena, pari ad euro **97.000,00** a titolo di sorte capitale, il creditore privilegiato sarà soddisfatto al 53% circa dalla procedura. Ma vi è di più, se consideriamo che la somma ceduta dalla Monte dei Paschi alla Amco è pari ad euro 84.663,69 (cfr. all. 1) la soddisfazione del creditore privilegiato si attesta pari al 60% circa.

Si evidenzia che nell'atto di pignoramento, a pag. 2, lo stesso creditore precedente attesta che con atto di precetto del 14/01/2019 al sig. Moscato veniva intimato il pagamento di euro 79.467,92 (cfr. all. 1 sub a).

Per quanto concerne le masse attive i veicoli di cui alle visure pra allegate alla relazione al n. 17a e 17b della relazione di prime cure sono così posseduti:

Fiat Group	Targa xxxxx	Proprietà xxxxx	Valore €1.000,00
Toyota P1	Targa xxxxx	Proprietà Moscato	Valore €1,00

L'immobile risulta così posseduto dalla visura catastale:

Data: 02/05/2023 17:47:10

Provincia: AGRIGENTO

Tipo soggetto: Persona fisica

Ult.Aggiornamento: 02/05/2023

Codice fiscale: MSCGNB68B11D960T-MOSCATO GIOVANBATTISTA

Catasto: Fabbricati

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
Superficie per 1/2	LICATA Sez.	xx	xxx	5	LICATA(AG) VIA DEI n. SN Piano T	Zona 1 Cat.C/6	02	34 m ²	Euro: 175,60
Superficie per 1/2	LICATA Sez.	xx	xxx	10	LICATA(AG) VIA DEI n. SN Piano T-1 - 2	Zona 1 Cat.A/2	03	7,5 vani	Euro: 581,01

Data: 02/05/2023 17:48:24

Provincia: AGRIGENTO

Tipo soggetto: Persona fisica

Ult.Aggiornamento: 02/05/2023

Codice fiscale:-

Catasto: Fabbricati

Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Zona e Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
Superficie per 1/2	LICATA Sez.	xx	xxx	5	LICATA(AG) VIA DEI n. SN Piano T	Zona 1 Cat.C/6	02	34 m ²	Euro: 175,60
Superficie per 1/2	LICATA Sez.	xx	xxx	10	LICATA(AG) VIA DEI n. SN Piano T-1 - 2	Zona 1 Cat.A/2	03	7,5 vani	Euro: 581,01

I signori Moscato e xxxxx hanno il diritto di superficie al 50% ciascuno.

3. L'unico possessore di reddito è il Sig. Moscato, per cui quando si parla di reddito del nucleo familiare ci si riferisce alle dichiarazioni dei redditi prodotte dal Sig. Moscato e disponibili nel cassetto fiscale dell'agenzia delle entrate.

L'ultimo cud della signora xxxxx risale al 2018 ed è la Certificazione n. - 0000701 del 7/3/2018 (**all. 5**) presentata dal Sostituto d'imposta xxxxxxxxx (fonte: Cassetto Fiscale Agenzia delle Entrate).

4. In ordine alla relazione di stima richiamata dallo scrivente OCC, si allega la CTU resa nel procedimento esecutivo immobiliare iscritto al RG Es. n. 58/2019, redatta dall'Arch. Luca Cosentino in data 29/09/2020, nonché l'avviso di vendita in asta da cui si evince il prezzo base pari ad euro 143.901,22 e l'avviso della seconda asta che si terrà in data 14/06/2023 (**all. 6, 7 e 8**).

5. In merito alle cause dell'indebitamento si rappresenta quanto segue.

Si premette che il signor Moscato Giovanbattista, oggi in quiescenza, quando prestava attività lavorativa, era un sottoufficiale della Marina Militare con il grado di Maresciallo, ed in quanto tale e per i ruoli operativi assunti, aveva anche un ottimo reddito annuale di circa € 33.000 (FONTE: cassetto fiscale).

I signori Moscato/xxxx nell'anno 2004 decidevano di comprare la loro casa di abitazione e quindi entravano a far parte della "Città Sicura - Società Cooperativa Edilizia a r.l." avente come fine la realizzazione di alloggi a proprietà divisa ed indivisa da assegnare ai soci della cooperativa stessa, usufruendo di tutte le agevolazioni o finanziamenti previsti dallo Stato, Regioni o altri Enti Pubblici, il tutto come meglio risulta dal Verbale di Assemblea straordinaria del 29/07/2004 a rogito Dott. Giuseppe Sarzana Notaio in Licata, Rep. 16.758, Raccolta n. 6.562 (**All. 9**).

In data 01/06/2006, veniva stipulato un Contratto di Mutuo ai sensi dell'art. 38 e ss. D. Lgs. 385/1993 e delle Leggi Regione Sicilia n. 79/1975, 86/1981 e 10/1999 art. 33, a rogito Avv. Salvatore Abbruscato Notaio in Licata, Rep. N. 53380, Raccolta n. 15474, con il quale la Banca Monte dei Paschi di Siena finanziava alla Cooperativa Città Sicura in via solidale ed indivisibile la somma di € 2.425.000,00 (Euro duemilioni quattrocentoventicinquemila/00), all'interesse del 4,90% all'anno per la costruzione di 25 fabbricati (**All. 10**).

In data 26/11/2008 veniva stipulato il rogito notarile a firma del Notaio Calogera Gagliano di Licata, Rep. n. 218, Raccolta n. 156, con il quale veniva disposta ad erogazione e quietanza finale del mutuo fondiario di € 2.425.000,00 (Euro duemilioni quattrocentoventicinquemila/00), con durata ventennale e divisione in n. 25 quote tra la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e la Città Sicura Società Cooperativa Edilizia a r.l. (**all. 11**).

Successivamente, con Rogito del 16/01/2009, a firma del Notaio Calogera Gagliano di Licata, Rep. n. 331, Raccolta n. 226, venne disposta l'assegnazione di alloggio al socio da parte della società cooperativa con accollo di quote di mutuo che, nel caso del signor Moscato Giovanbattista, era ammontante ad € 97.000,00 (Euro Novantasettemila/00) (**All. 12**).

L'acquisto di tale immobile però ha comportato delle notevoli spese **impreviste** che ne hanno pregiudicato alla lunga la sostenibilità. Ed infatti, a fronte di un piano finanziario originario ed accordato dall'assessorato regionale, nonché finanziato dalla MPS per la realizzazione dei 25 immobili pari ad € 2.425.000,00, pari ad € 97.000,00 per ogni socio, si registravano incrementi di costi per varie problematiche accadute nelle more dei lavori.

Più in particolare, la Cooperativa "Città Sicura" incorreva in vari ricorsi avanzati dai proprietari dei terreni espropriati che comportavano ulteriori spese sia legali che di riquantificazione dei terreni, ritardi nell'esecuzione delle

opere, risoluzione della convenzione (**all. 13 sub f**) per la concessione del diritto di superficie con il Comune di Licata, procedimenti instaurati da alcuni soci della Cooperativa contro la stessa società, il tutto portando ad un aumento del costo di ben € 613.546,01.

Tale somma, suddivisa tra i venticinque soci, ha comportato un aumento pro quota di ben **€ 24.541,84**, oltre ad ulteriori differenze in corso d'opera richieste dalle ditte aggiudicatrici dei lavori (**all. 13 e 13 sub a, b, c, d, f**).

Alla luce di quanto sopra, il Moscato si vedeva costretto a far ricorso al credito per far fronte agli impegni assunti con la Cooperativa e non decadere dall'acquisto del proprio immobile e non incorrere in ulteriori ed aggiuntive spese.

Il Moscato, quindi, ricorreva per la prima volta al credito in data **31/12/2007** con la BPSA, per complessivi € (9.000,00) per far fronte alle prime spese impreviste da parte della Cooperativa "Città Futura"; in data 31/12/2008 accendeva "contratto di mutuo" con cessione del quinto dello stipendio con la IBL Banca (oggi Dolomiti), con un importo originario di circa € 27.000,00 lievitato successivamente ad € 43.320,00 (venivano pagate 16 rate su 120); successivamente, avveniva l'accollo del Mutuo con la MPS (oggi AMCO) per € 97.000,00, di cui venivano pagate rate per complessivi € 20.016,60 (**cfr. all. 1**).

Il successivo finanziamento acceso con Futuro Compass del 30/11/2017, regolarmente concesso, veniva estinto anticipatamente tramite il finanziamento acceso con la Sigla Credit in data 30/08/2019 (cfr. all. 10 relazione di prime cure).

Per comodità si riporta di seguito una tabella riepilogativa da cui si evince il reddito mensile e le rate assunte:

Ente	data	Importo originario	rate n.	reddito mensile	importo rate		
BANCA S. ANGELO (in solido)	31/12/2007	9.000,00	60	2.529	190,53		
DOLOMITI CESSIONARIO IBL BANCA (Moscato)	31/12/2008	43.320,00	120	2.356	361,00		
BANCA MONTE DEI PASCHI (Moscato)	16/01/2009	97.000,00	106	2.676	913,30		
FUTURO COMPASS (Moscato)	30/11/2017	29.200,00	73	1.957	400,00	estinto 30/11/2018	
SIGLA CREDIT (Moscato)	30/08/2019	32.520,00	120	1.969	271,00		
				FONTE: Cassetto fiscale			

6. In tale contesto vanno inserite anche le spese sostenute dal nucleo familiare per i propri figli. La prima figlia xxxxxx, ha iniziato gli studi universitari nell'anno 2012 per completare gli stessi con il post laurea nel mese di ottobre 2021, sostenendo in media una spesa mensile di € 630, di cui € 330 per canone di locazione immobile (**all. 14**). La seconda figlia, xxxxxx, ha intrapreso gli studi universitari nell'anno 2015 per completarli nel 2018 ed acquisire l'autonomia economica nel mese di ottobre 2019. In questo caso le spese che sosteneva erano complessivamente di circa € 580,00 mensili di cui € 280,00 per canone di affitto (**All. 15**).

Si sottolinea che, seppur risulta il Decreto ingiuntivo n. 342/2016 per conto di Accedo S.p.A. (già Intesa San Panpaolo Personal Finance S.p.A.), esecutivo e mai opposto, per il rimborso di somme non ammesse alla cessione del quinto, tale somma nasce da una concessione di finanziamento di euro 5.000 oltre interessi, mai perfezionata per mancanza dell'atto del benestare del delegato al pagamento Neos Finance spa. Il sig. Moscato quindi si trovò nella situazione di aver avuto concesso un finanziamento per poi ricevere dopo mesi la richiesta di rimborso in unica soluzione.

Il momento del sovraindebitamento si può far risalire concretamente all'anno 2018 quando la Banca MPS mise in sofferenza il sig. Moscato ed iniziò la procedura esecutiva immobiliare che vede oggi il suo immobile in asta.

A tale procedura è seguito anche il pignoramento presso terzi della Gest. IN S.p.A. per complessivi € 7.233,26.

7. I due Decreti ingiuntivi sopra Richiamati non sono mai stati opposti e quindi non si è mai instaurato un giudizio di cognizione.

Rimanendo a disposizione per qualsiasi occorrenza.

Licata, 16/05/2023

Con osservanza.

Il Professionista Gestore
dell'Organismo di Composizione della Crisi
Dott. ssa Loredana Raneri

ALLEGATI:

1. AMCO
- 1 sub a ATTO DI PIGNORAMENTO
2. DOLOMITI
3. GEST IN
4. ACCEDO
5. CUD xxxxxx
6. PERIZIA CTU REG ES 58/2016
7. AVVISO VENDITA
8. 2^ ASTA
9. VERBALE REP 16758
10. MUTUO REP 53380
11. MUTUO REP 218
12. MUTUO REP 331
13. PIANO FINANZIARIO E SPESE IMPREVISTE 13 SUB a, b, c, d, f
14. AFFITTO FIGLIA xxxxx
15. AFFITTO FIGLIA xxxxx