

TRIBUNALE ORDINARIO DI FOGGIA  
SEZIONE FALLIMENTARE  
Procedura di composizione della crisi  
da sovraindebitamento "Corrado-Lacerenza"  
prot.n.1524/22 - OCC -E del 27/10/2022

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI  
AI SENSI DELL'ART.68 D.LGS. 12/01/2019 N. 14 C.C.I.I.  
alla proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore  
ex art. 67 D.Lgs. n.14/2019 C.C.I.I.  
presentata da Gianluca CORRADO e Rosa Addolorata LACERENZA

Gestore della crisi: Dott.ssa Roberta Roccia  
OCC - Commercialisti Foggia  
studio in Ascoli Satriano (FG), Via Lombardia n.11  
tel. 3338739907  
pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Ill.mo Sig. Giudice,

la sottoscritta dott.ssa Roberta Roccia, nata a Foggia (FG), l'11/05/1981, C.F. RCCRRT81E51D643S, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Foggia al n.1416, al Registro dei Revisori Legali del Ministero dell'Economia e delle Finanze al n.175414 e all'Elenco dei Gestori della crisi del Ministero della Giustizia presso l'Organismo n.50 OCC-Commercialisti Foggia, con studio in Ascoli Satriano (FG), Via Lombardia n.11, n. tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it, in data 08/11/2022 è stata nominata dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento OCC Commercialisti Foggia nella persona del suo Referente, dott. Francesco Lauriola, quale gestore della crisi incaricato per lo svolgimento dei compiti e delle funzioni attribuiti agli OCC ai sensi dell'art.2, lett. t) D.Lgs.14/2019 nella procedura contraddistinta da prot.n.1524/22 -OCC -E del 27/10/2022 richiesta dai Sigg.ri Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, residenti in Borgo Incoronata n.32, come da istanza del 24/10/2022 di cui all'allegato n. 1.

La sottoscritta, in possesso dei requisiti previsti dall'art.358 D.Lgs.n. 14/2019, in data 08/11/2022 ha accettato l'incarico (cfr. all. n.3) e ha comunicato quanto sopra all'Agente della riscossione e agli Uffici fiscali ai sensi dell'art. 68, comma 4, D.Lgs. n.14/2019 (cfr. allegati nn.10, 11 e 12).

La sottoscritta compiuti gli accertamenti di legge in relazione alla proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentata da Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza con il patrocinio dell'avv. Rossella Fini

**espone la seguente**

**relazione particolareggiata ex art. 68, commi 2 e 3 D.lgs. n.14/2019 contenente l'attestazione ex art.67, comma 4, D.lgs. n.14/2019**

**e, ai sensi dell'art. 68, comma 1 , D.lgs. n.14/2019**

**deposita**

**la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 dei debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza con i relativi allegati**

**nonché, la documentazione riguardante l'attività svolta dal sottoscritto Gestore.**

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI  
EX ART. 68 D.LGS. 12/01/2019 N.14  
alla PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE  
ex art. 67 D.lgs. n.14/2019  
nella PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO  
promossa da GIANLUCA CORRADO e ROSA ADDOLORATA LACERENZA

INDICE

1)	AMMISSIBILITÀ DELLA PROPOSTA E TIPO DI PROCEDURA .....	PAG. 3
2)	DOCUMENTAZIONE PRODotta A CORREDO DELLA PROPOSTA .....	PAG. 3
3)	VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE PRODotta A CORREDO DELLA PROPOSTA .....	PAG. 6
4)	COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE, FONTI DI REDDITO E SPESE NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO .....	PAG. 6
5)	SITUAZIONE REDDITUALE DEI DEBITORI .....	PAG. 9
6)	SITUAZIONE PATRIMONIALE DEI DEBITORI .....	PAG. 10
7)	ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI .....	PAG. 11
8)	VERIFICHE CON ACCESSO ALLE BANCHE DATI .....	PAG. 12
9)	CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAI DEBITORI NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI .....	PAG. 19
10)	ORIGINE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E COLPA GRAVE, MALAFEDE E FRODE .....	PAG. 23
11)	RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEI DEBITORI DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE .....	PAG. 23
12)	PARERE SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEI FINANZIATORI .....	PAG. 24
13)	SITUAZIONE DEBITORIA DEI RICORRENTI E RISORSE FINANZIARIE DISPONIBILI .....	PAG. 28
14)	CONTENUTO DELLA PROPOSTA .....	PAG. 29
15)	ATTESTAZIONE DELLA SUSSISTENZA DEL LIMITE MINIMO DI SODDISFAZIONE DEL CREDITORE IPOTECARIO E GIUDIZIO SULLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA .....	PAG. 34
16)	GARANZIA DELL'ADEMPIMENTO DEL PIANO .....	PAG. 37
17)	AMMISSIBILITÀ GIURIDICA E FATTIBILITÀ DELLA PROPOSTA .....	PAG. 37

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

1) AMMISSIBILITÀ DELLA PROPOSTA E TIPO DI PROCEDURA

*artt.66 e 69 D.lgs. n. 14/2019*

La sottoscritta Gestore della crisi rileva preliminarmente che gli istanti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza sono legati da rapporto di coniugio (cfr. paragrafo 4 che segue) e una parte della debitoria per la quale hanno richiesto accesso alla procedura ha un'origine comune (cfr. paragrafi 9 e 13 che seguono), pertanto la procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento da essi attivata avrà la forma di *procedura familiare* come disciplinata dall'art.66 D.Lgs. n.14/2019.

La scrivente, all'esito dei colloqui avuti con gli istanti (cfr. allegati nn. 5 e6) nonché attraverso l'esame della documentazione da essi prodotta, ha valutato le possibili soluzioni da esperire per la composizione della crisi da sovraindebitamento.

Esaminando la documentazione inerente la debitoria e la situazione familiare e economico-patrimoniale dei ricorrenti (cfr. paragrafi 3, 4, 5 e 6), la scrivente ha riscontrato che, ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. b) e c) D.Lgs. n.14/2019, effettivamente sussiste a carico dei debitori Gianluca Corrado e Rosa Lacerenza, lo stato di <<sovraindebitamento>> dovuto a <<insolvenza>> manifestatasi "*con inadempimenti od altri fatti esteriori*" che dimostrano che i debitori non sono "*più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni*".

Quanto alla sussistenza delle condizioni "*sogettive ostative*" previste dall'art. 69 del D.lgs. n. 14/2019 per l'accesso alla procedura di cui in premessa, risulta che i debitori istanti non hanno beneficiato di esdebitazione nei cinque anni precedenti la domanda e non hanno già beneficiato di esdebitazione per due volte (cfr. all.n.6), né risulta che essi hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, mala fede o frode (cfr. paragrafi 9 e 10 che seguono).

La scrivente, secondo quanto previsto dell'art. 67, comma 4, D.lgs. n. 14/2019, ha verificato la sussistenza del limite minimo di soddisfazione del creditore ipotecario, appurando che la proposta di ristrutturazione dei debiti presentata dai coniugi Corrado-Lacerenza, pur prevedendo il non integrale soddisfacimento del credito munito di ipoteca ne assicura il pagamento "*in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione*" tenuto conto del *valore di mercato* attribuibile al bene "*oggetto di causa di prelazione*" (cfr. paragrafo 15 che segue).

Verificata la sussistenza delle circostanze di cui sopra, la scrivente ha proceduto con lo studio della tipologia di procedura applicabile ravvisando che entrambi i ricorrenti sono qualificabili come <<consumatore >> ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. e) D.Lgs. n.14/2019, cioè "*persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale*" (cfr. paragrafo 5 che segue), pertanto ha ritenuto applicabile l'ipotesi di *ristrutturazione dei debiti del consumatore* di cui agli artt. 67-73 del D.lgs. n.14/2019.

2) DOCUMENTAZIONE PRODotta A CORREDO DELLA PROPOSTA

I ricorrenti hanno cooperato al regolare ed efficace svolgimento della procedura fornendo tutte le informazioni utili e la documentazione di seguito elencata:

- 1) documento di riconoscimento Gianluca Corrado (carta d'identità n. [REDACTED] rilasciata dal Comune di Crotona (KR) il 06/06/2013, scadenza 26/02/2024) e tessera sanitaria (scadenza 04/11/2028);
- 2) documento di riconoscimento Rosa Addolorata Lacerenza (carta d'identità [REDACTED] rilasciata dal Comune di Foggia il 19/06/2013, scadenza 26/06/2023) e tessera sanitaria (scadenza 15/09/2028);
- 3) certificato di anagrafico di matrimonio e di stato civile emesso il 23/05/2022;

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

- 4) comunicazione iscrizione registro popolazione temporanea Comune di Foggia del 03/02/2023; documentazione cambio residenza, Comune di Foggia, 28/04/2022;
- 5) stato di famiglia e certificato di residenza G. Corrado emessi dal Comune di Foggia il 03/03/2023;
- 6) dichiarazione di assunzione 11/10/2012;
- 7) certificato di stipendio 19/04/2022;
- 8) dichiarazione del 15/06/2021 di accoglimento da parte dell'INPS della richiesta di congedo parentale;
- 9) copia contratto di lavoro occasionale del 01/09/2021 tra AS.SO.RI. ONLUS e Rosa A. Lacerenza;
- 10) lettera di incarico per prestazione di attività sportivo dilettantistica per organizzazione amministrativa del 21/09/2020 tra AS.SO.RI. ONLUS e Rosa A. Lacerenza;
- 11) certificato di attribuzione del numero di P.IVA Rosa A. Lacerenza del 12/09/2022;
- 12) scrittura privata dell'08/11/2021 tra Rosa A. Lacerenza e [REDACTED] per ammissione la primo anno di corso;
- 13) attestazione versamento quota iscrizione master [REDACTED] del 29/12/2021;
- 14) relazione clinica di [REDACTED];
- 15) verbale accertamento sanitario dell'invalidità della Commissione medica INPS in data 05/09/2018;
- 16) [REDACTED];
- 17) attestazione versamento quota iscrizione e retta scolastica [REDACTED] anno scolastico 2018/2019 rilasciata il 18/02/2020;
- 18) attestazione versamento quote per trattamento riabilitativo e intervento [REDACTED] anno nel 2018-2019 rilasciata il 18/02/2020;
- 19) attestazione versamento quota iscrizione e retta scolastica [REDACTED] anno scolastico 2021/2022 rilasciata il 18/03/2022;
- 20) attestazione versamento quote per trattamento riabilitativo e intervento [REDACTED];
- 21) attestazione pagamenti [REDACTED] Foggia anno 2022;
- 22) mod. 730 periodi d'imposta 2019, 2020 e 2021 G. Corrado;
- 23) buste paga G. Corrado mesi giugno- dicembre 2022;
- 24) lettera di licenziamento G.Corrado del 20/12/2022; dichiarazione di disponibilità al lavoro del 12/01/2023; prospetto prestazioni NAspI del 03/01/2023;
- 25) C.U. 2021 p.i. 2020, C.U. 2022 p.i. 2021 R. A. Lacerenza;
- 26) riepilogo pagamenti prestazione INPS invalidità [REDACTED] da ottobre 2018 a aprile 2023;
- 27) prospetto prestazioni INPS per assegno unico universale 02-03/2023;
- 28) atto di liquidazione riscatto polizza vita fondo teseo Reale Mutua del 23/03/2023; prospetto prestazioni fondo Teseo; lista mov.conto Hype Spa Corrado 03-04/02/2023 con accredito saldo TFR;
- 29) contratto di locazione G.Corrado, R.A. Lacerenza/A.Corrado, Crotone, 03/08/2022;
- 30) atto di compravendita acquisto abitazione stipulato il 22/07/2013;
- 31) ispezione ipotecaria completa di note di trascrizione a nome di G. Corrado del 01/03/2023;
- 32) visura catastale immobile e visure catastali G. Corrado e R.A. Lacerenza del 01/03/2023;
- 33) perizia immobile (abitazione), 08/04/2023 Arch [REDACTED];

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

- 34) atto di mutuo fondiario BPER S.p.a. (Banca Pop. del Mezzogiorno S.p.a.) n. [REDACTED] stipulato il 22/07/2013;
- 35) piano di ammortamento mutuo BPER con importo rate pagate e insolute al 10/03/2023;
- 36) estratti conto I e IV trim. 2022 lista movimenti da 22/11/2021 a 07/10/2022 conto corr. n. [REDACTED] BPER Banca S.p.a. intestato a G. Corrado e R.A. Lacerenza;
- 37) estratto conto anni 2020-2021, lista movimenti 2022 conto n. [REDACTED] Hype intestato a G. Corrado;
- 38) estratto conto anni 2020-2021, lista movimenti 2022 conto n. [REDACTED] Hype intestato a R.A. Lacerenza;
- 39) estratti conto anni 2018-2019-2020-2021 e 2022 del conto n. [REDACTED] Banca Reale S.p.a. intestato a G. Corrado;
- 40) fattura emessa dall'Architetto [REDACTED] il 23/03/2023, per perizia di stima immobili e contabile pagamento; contabili relativa ai pagamenti eseguiti da G. Corrado in favore di OCC-Commercialisti Foggia;
- 41) dichiarazione Reale Mutua ass.ni premi versati da G. Corrado nel 2021 e 2022 emessa il 06/12/2022; contabili versamento tassa automobilistica periodi 2019-20, 2020-21, 2021-22 e 2022-23; polizza auto [REDACTED] intestata a G. Corrado; quietanza di pagamento premio polizza auto in data 03/01/2023;
- 42) prospetto condizioni economiche carta di credito ad opzione Agos Ducato S.p.a. [REDACTED], G. Corrado;
- 43) contratto di finanziamento Agos Ducato S.p.a. [REDACTED] del 12/10/2018 e polizza credit protection 17/10/2018, G. Corrado;
- 44) piano di ammortamento aggiornato al 15/03/2022 del prestito finalizzato [REDACTED] Banca PSA Italia S.p.a. intestato a G. Corrado;
- 45) contratto carta di credito Cofidis S.p.a. intestata a G. Corrado del 03/01/2021;
- 46) solleciti di pagamento BPER Banca S.p.a. del 31/08/2022 e 30/09/2022;
- 47) comunicazione decadenza del beneficio del termine del 02/08/2022 e sollecito di pagamento del 29/09/2022 Banca PSA Italia;
- 48) lettera di messa in mora di G. Corrado da parte di Findomestic Banca S.p.a. del 05/10/2022;
- 49) riepilogo fatture insolute 2021/2022 Vodafone Italia S.p.a.; lettera di messa in mora studio legale Cenci, 29/04/2022; comunicazione proposta transattiva studio legale Cenci, 07/09/2022; comunicazione Gestione Rischi S.r.l.u. 07/09/2022;
- 50) intimazione di pagamento del 01/08/2022 e comunicazione decadenza del beneficio del termine del 02/11/2022 Cofidis S.p.a.;
- 51) situazione debitoria Agenzia entrate Risc. Foggia G. Corrado e R.A. Lacerenza; situazione debitoria Agenzia entrate Risc. Crotone G. Corrado;
- 52) documento di riconoscimento [REDACTED] e tessera sanitaria (scadenza 23/12/207);
- 53) mod. 730/2022 periodo d'imposta 2021 [REDACTED];
- 54) lista movimenti 04/01/2022 - 02/03/2023 del conto [REDACTED] BPER Banca intestato a M.G. Del Sordo e [REDACTED] con accredito pensione;
- 55) documento di sintesi contratto piano di ammortamento e nota di trascrizione mutuo BPER; di mutuo ipotecario n. [REDACTED] BPER Banca S.p.a. (già Banca della Campania S.p.a.) del 06/09/2012, intestato a [REDACTED] e M.G. Del Sordo;
- 56) proposta di modifica unilaterale Findomestic Banca S.p.a. carta nr.7894996801 intestata a [REDACTED] in data 09/12/2021;

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

- 57) condizioni economiche contratto di finanziamento Bibanca S.p.a. (cessione del quinto della pensione) intestato a [REDACTED] del 04/03/2022;
- 58) cartella clinica [REDACTED]
- 59) lettera di licenziamento di [REDACTED] del 28/09/2015;
- 60) a. elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;  
b. elenco della consistenza e della composizione del patrimonio;  
c. elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;  
d. dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni;  
e. elenco di tutte le entrate dei debitori e del nucleo familiare con indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia.
- 61) modulo spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare sottoscritto il 04/04/2023;

3) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE PRODOTTA A CORREDO DELLA PROPOSTA

*art.68, comma 2, lettera c), D.lgs. 14/2019*

Sulla scorta delle indagini svolte dalla sottoscritta, nonché dalla disamina del contenuto della proposta, è possibile affermare che la documentazione prodotta dai debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza risulta completa e attendibile.

∞ ∞ ∞

Per poter valutare il contenuto della "proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore" presentata da Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza è opportuno conoscere preliminarmente la loro situazione reddituale e patrimoniale e le esigenze di spesa del nucleo familiare, pertanto la sottoscritta ne ha fornito una descrizione nei paragrafi 4, 5 e 6 seguita dalla rappresentazione della debitoria accumulata per la quale i debitori hanno fatto ricorso alla presente procedura (cfr. paragrafi 9 e 13 che seguono).

∞ ∞ ∞

4) COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE, FONTI DI REDDITO E SPESE NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO

Il nucleo familiare dei debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza risiede presso l'abitazione dei coniugi [REDACTED], genitori di Rosa Lacerenza, nel comune di Foggia, all'indirizzo Borgo Incoronata n.32, ed è così composto:

CORRADO Gianluca - nato a Crotone (KR) il 25/02/1982, C.F.: CRRGLC82B25D122K

LACERENZA Rosa Addolorata - nata a Foggia (FG) il 26/06/1985, C.F.: LCRRDD85H66D643C

La figlia [REDACTED].

La famiglia [REDACTED]

[REDACTED], come da certificato di stato di famiglia emesso dal Comune di Foggia allegato dai ricorrenti.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

I ricorrenti Corrado-Lacerenza sono coniugati in regime di comunione dei beni.

Il sig. Corrado è attualmente disoccupato e percepisce l' indennità NASpI di €1.038,00 mensili la cui erogazione è prevista fino a gennaio 2025; poiché la figlia è minore di età, il sig. Corrado percepisce l'assegno unico INPS di €189,00 mensili.

La Sig. Lacerenza, dottoressa in psicologia, dal 2019 lavora come assistente sociale presso l' AS.SO.RI. Onlus in funzione di un contratto di lavoro occasionale. Gli emolumenti percepiti dalla sig. Lacerenza non sono di importo fisso; tali redditi risultano possono attualmente considerarsi in media pari a €250,00 mensili (per maggiore dettaglio si vedano i prospetti relativi ai redditi percepiti dai coniugi Corrado-Lacerenza e alle entrate del nucleo familiare di cui all'allegato n.9).

Dal 2018 la minore [REDACTED] percepisce l'indennità ex L.104/1992 di €516,35 mensili oltre adeguamento Istat; nel 2023 l'indennità risulta di €527,00 mensili (cfr. prospetto delle entrate del nucleo familiare di cui all'allegato n.9).

A tali entrate si aggiunge l'importo di €250,00 derivante dalla locazione di immobili (cfr. paragrafi 5 e 9 che seguono).

Le entrate del nucleo familiare dei ricorrenti sono riepilogate nel prospetto che segue:

Tab.n. 1

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento "Corrado - Lacerenza" prot. n. 1524/2022 OCC-E del 27/10/2022 OCC-Comm. Foggia	
<i>entrate nucleo familiare</i>	
<i>voci di entrata</i>	<i>importo medio mensile</i>
indennità NASpI Gianluca Corrado	€1.038,00
assegno unico INPS	€. 189,00
emolumenti Rosa A. Lacerenza	€. 250,00
pensione invalidità [REDACTED]	€. 527,00
fitto attivo	€. 250,00
<i>totale mensile</i>	<i>€2.254,00</i>

Le entrate del nucleo familiare sono pari ad €2.250,00 mensili.

E' opportuno segnalare che, ad oggi, l'unica entrata certa e stabile per il nucleo familiare dei ricorrenti è rappresentata dall'indennità di invalidità della minore pari ad €527,00 mensili, per questo motivo gli istanti, anche in ragione delle esigenze di spesa del nucleo familiare, ritengono di poter destinare ai creditori di cui alla presente proposta l'importo al massimo pari ad €530,00 mensili.

L'assegno unico INPS, attualmente pari ad €189,00, può essere considerato un'entrata certa il cui ammontare potrebbe però variare nel corso del tempo.

Il fitto attivo di €250,00 deriva dalla locazione dell'immobile di proprietà dei coniugi sito in Crotone (cfr. tabella n.3 paragrafo 6 che segue) in forza di un contratto avente durata di quattro anni con rinnovo automatico di ulteriori quattro anni salvo disdetta del locatore.

L'indennità di disoccupazione di €1.038,00 ha invece un termine. I ricorrenti confidano nel fatto che il sig. Corrado, che ha già sottoscritto dichiarazione di disponibilità al lavoro, possa trovare subito occupazione data l'esperienza pluriennale maturata nel settore assicurativo (cfr. paragrafi 5 e 9 che seguono).

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

La sig.ra Lacerenza non ha al momento un reddito fisso ma sta frequentando un master che le consentirà di accedere ai concorsi pubblici (cfr. paragrafo 9 che segue). La sig.ra Lacerenza confida nella possibilità di avere presto un nuovo lavoro anche avvalendosi delle tutele previste per i genitori con figli disabili.

Dunque, tra qualche anno la situazione reddituale dei coniugi Corrado-Lacerenza potrebbe migliorare.

In ultimo si segnala che ricorrenti convivono con i [REDACTED] i quali dispongono dei redditi da pensione del sig. [REDACTED] pari ad €.1.380,00 mensili (cfr. all.9). Tali redditi, seppure gravati dalle rate di un mutuo e di un finanziamento, costituiscono entrate certe e stabili sulle quali i ricorrenti possono fare affidamento in caso di estrema necessità (cfr. paragrafo 15 che segue).

Le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare dei debitori sono indicate nel prospetto dagli stessi sottoscritto e allegato; per comodità di lettura se ne riporta di seguito un sintesi:

Tab.n. 2

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento "Corrado - Lacerenza" prot. n. 1524/2022 OCC-E del 27/10/2022 OCC-Comm. Foggia	
<i>spese mensili necessarie al sostentamento del nucleo familiare dei debitori</i>	
<i>voci di spesa</i>	<i>importo medio mensile</i>
prodotti alimentari	€. 400,00
prodotti non alimentari	€. 200,00
utenze domestiche	€. 200,00
autovettura	€. 300,00
istruzione e altri servizi	€. 600,00
<b><i>totale mensile</i></b>	<b><i>€.1.700,00</i></b>

(cfr. all.n.9)

I sigg.ri Corrado-Lacerenza con la sottoscrizione del modulo di cui all'allegato 9 hanno dichiarato che le spese per generi alimentari da essi sostenute sono pari ad €.400,00 mensili; le spese per generi non alimentari, comprensive delle spese per servizi sanitari, sono preventivabili in €.200,00 mensili. Queste ultime sono comprensive di spese relative ad "articoli e servizi per manutenzione casa" di modesto importo in quanto condivise con i coniugi [REDACTED], proprietari dell'abitazione presso la quale risiedono.

Le spese per utenze risultanti dagli estratti conto ammontano a circa €.100,00 mensili e si riferiscono alle "spese fisse" relative al servizio internet e alle forniture di energia elettrica e gas attivi presso l'immobile di proprietà dei ricorrenti sito in Crotone (cfr. paragrafo 6 che segue) ad esse si aggiungono spese per utenze relative all'abitazione in Foggia e quale quota parte delle spese sostenute da [REDACTED], cosicché le spese per utenza a carico del sig. Corrado sono stimabili in €.200,00 mensili (cfr. allegati nn. 5 e 6).

Il nucleo familiare dispone di una sola auto, la Citroen C1 di proprietà di Gianluca Corrado. Le spese relative all'uso dell'autovettura possono considerarsi pari ad €.300,00 mensili, esse sono comprensive dei costi relativi al consumo di carburante, che i coniugi dichiarano essere pari ad €.200,00 mensili, nonché di una ulteriore quota di €.100,00 rappresentativa del costo espresso su base mensile della polizza assicurativa, della tassa automobilistica e di eventuali spese di manutenzione. Le spese relative al consumo di carburante sono elevate in quanto i ricorrenti vivono presso il borgo Incoronata e, oltre che per esigenze personali, devono raggiungere più di una volta al giorno la zona centrale di Foggia per consentire alla figlia di frequentare una scuola privata e svolgere i trattamenti riabilitativi (cfr. all.6).

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Gravano, inoltre, sul bilancio familiare la retta scolastica di €260,00 mensili e il costo dei trattamenti riabilitativi pari ad €300,00 mensili; a tali importi si aggiungono altre spese per la frequenza della scuola, quali ad esempio quelle per materiale scolastico e viaggi di istruzione, cosicché, le "spese di istruzione" sostenute dai ricorrenti possono considerarsi pari ad €600,00 mensili. Esse sono destinate a ridursi in quanto, tra qualche anno, [REDACTED] frequenterà la scuola pubblica (cfr. all.6).

Per quanto sopra riportato, le spese mensili necessarie al sostentamento del nucleo familiare dei debitori risultano pari ad €1.700,00 mensili; tale importo è inferiore alla media Istat riferita all'anno 2021 della spesa delle famiglie composte da 3 persone residenti nel Mezzogiorno (media Istat €2.396,57) (cfr. all. n.9).

Le attuali entrate del nucleo familiare di €2.250,00 mensili sono sufficienti a coprire le spese necessarie al sostentamento pari ad €1.700,00 mensili e l'importo che i ricorrenti possono destinare ai pagamenti cui alla proposta in oggetto non può essere superiore ad €550,00 mensili come di seguito indicato:

totali entrate mensili nucleo familiare	€2.250,00
- spesa media mensile	€1.700,00
<hr/>	
= importo medio mensile disponibile	€. 550,00
<hr/>	
<b>quota massima mensile da destinare al pagamento di creditori .....</b>	<b>€. 530,00</b>

I ricorrenti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza ritengono, dunque, di poter destinare ai creditori di cui alla proposta in oggetto l'importo massimo di €530,00.

La capacità reddituale dei ricorrenti va valutata in termini prospettici, cioè considerando la capacità di impegnarsi ad eseguire in favore dei creditori pagamenti periodici di importo prefissato entro un certo lasso di tempo, in modo da riuscire a ripianare i propri debiti e al contempo continuare a condurre una vita dignitosa; potendo contare su una entrata certa e stabile, quale l'indennità di invalidità percepita dalla figlia [REDACTED] i coniugi istanti ritengono di poter assumere, con la proposta in oggetto, tale impegno economico (cfr. paragrafo 16 che segue).

Come indicato nel paragrafo 14 che segue relativo al "contenuto della proposta", l'importo delle rate - delle quali la prima è pari ad €531,00 - tende a ridursi; ciò è previsto al fine di garantire ai debitori un "margine economico" che consenta loro di avere una disponibilità ovvero una fonte di risparmio alla quale attingere nei casi di estrema necessità.

Tale scelta è condivisibile, in quanto il piano proposto ha la durata di 10 anni e otto mesi e per qualsiasi motivo al momento non prevedibile, in tale arco di tempo le esigenze di spesa del nucleo familiare potrebbero aumentare; si tenga conto, inoltre, che il sig. [REDACTED], che ad oggi garantisce un modesto supporto economico, ha l'età di 73 anni.

#### 5) SITUAZIONE REDDITUALE DEI DEBITORI

Il sig. Corrado ha lavorato dal 2009 al 2022 come impiegato assicurativo presso la [REDACTED] in Crotone percependo uno stipendio mensile in media pari ad €1.300,00 netti (cfr. all.n.9).

Il 20/12/2022 il sig. Corrado è stato licenziato in quanto l'azienda presso la quale lavorava ha cessato l'attività; attualmente è disoccupato e percepisce l'indennità NASpI di €1.038,00 mensili la cui erogazione è prevista fino a gennaio 2025.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

In data 03/02/2023 il sig. Corrado ha percepito il TFR residuo rimasto in azienda di €1.277,00, avendone richiesto e ottenuto nel 2020 l'anticipazione per motivi familiari (cfr. paragrafo 9 che segue).

In data 27/03/2023 il sig. Gianluca Corrado ha ricevuto la somma di €7.738,00 a titolo di riscatto della polizza Reale Mutua Assicurazioni n.13009108, quale posizione costituita dal datore di lavoro in capo al Corrado per effetto dei versamenti eseguiti nel corso della sua vita lavorativa (cfr. all.6).

La sig.ra Rosa Addolorata Lacerenza è laureata in psicologia e dal 2019 lavora presso L'AS.SO.RI. Onlus come assistente sociale; gli incarichi le vengono conferiti mediante contratti di lavoro occasionale periodicamente rinnovati. La sig.ra Lacerenza nel 2022 ha percepito dall'AS.SO.RI. Onlus l'importo totale di €2.856,00 netti (per maggiore dettaglio si veda il prospetto dei redditi percepiti di cui all'allegato n.9).

Come riportato nel paragrafo 4 che precede, a tali redditi si aggiungono la pensione di invalidità della figlia [redacted] pari ad €527,00, l'assegno unico universale INPS di €189,00 e il canone di affitto dell'appartamento in Crotone di €250,00 mensili.

Le entrate totali del nucleo familiare possono considerarsi pari ad €2.250,00 mensili (cfr. tabella n.1, paragrafo 4 che precede); esse sono debitamente documentate (cfr. paragrafo 2 che precede).

6) SITUAZIONE PATRIMONIALE DEI DEBITORI

Il patrimonio dei coniugi Corrado-Lacerenza è così composto.

*Patrimonio immobiliare dei debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza*

I sigg.ri Corrado-Lacerenza detengono in comproprietà l'immobile sito in Crotone identificato come segue:

Tab.n.3

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento			
"Corrado - Lacerenza" prot. n. 1524/2022 OCC-E del 27/10/2022 OCC-Comm. Foggia			
beni immobili			
FABBRICATI			
<i>proprietari:</i> CORRADO Gianluca - C.F.: CRRGLC82B25D122K LACERENZA Rosa Addolorata - C.F.: LCRRDD85H66D643C			
luogo	dati identificativi	dati classamento	diritti reali
Crotone (KR) Via Malesia n.7 Int.3, Piano 1	[redacted]	[redacted]	proprietà 1/2 Corrado G. +1/2 Lacerenza R. A.
valore immobile - appartamento: €55.000,00			
ipoteca I grado €167.400,00 iscritta da BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.)			
mutuo acquisto abitazione €93.000,00			
atto di mutuo rep. [redacted]			
registrato presso Agenzia delle Entrate U.T. di Crotone (KR) il 22/07/2013 al n. [redacted]			
Servizio di Pubblicità immobiliare al n. [redacted]			

L'immobile indicato nella tabella n. 3 che precede è gravato da ipoteca di I grado concessa dai debitori in favore di BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) per €167.400,00 al fine di accedere al mutuo ipotecario di €93.000,00 finalizzato all'acquisto dell'abitazione.

Attualmente il valore reale dell'immobile risulta essere di €55.000,00 come da perizia giurata dell'Arch. Francesco Iaquina redatta in data 08/04/2023.

L'immobile ipotecato non risulta gravato da altre trascrizioni pregiudizievoli.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

*Patrimonio mobiliare dei debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza*

Il sig. Gianluca Corrado è proprietario di una "Citroen C1" identificata come segue:

Tab.n.4

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento					
"Corrado - Lacerenza" prot. n. 1524/2022 OCC-E del 27/10/2022 OCC-Comm. Foggia					
beni mobili registrati					
proprietario: CORRADO Gianluca - C.F.: CRRGLC82B25D122K					
tipo	targa	data immatricolaz.	alimentazione	data di acquisto	prezzo di acquisto
autovettura: CITROEN C1	████████	29/03/2019	BENZINA	29/03/2019	€.9.000,00
Cfr.: visura nominativa attuale PRA emessa il 31/01/2023, all. n. 24					

Trattasi di un bene del quale il sig. Corrado non può privarsi, dalla cui liquidazione non si ricaverebbero somme tali da consentire una modifica della proposta in senso migliorativo.

Come evidenziato nel paragrafo 4 che precede, i sigg.ri Corrado-Lacernza necessitano dell'automezzo per esigenze familiari e lavorative.

La sig.ra Lacerenza non è proprietaria di automezzi.

Quanto alle disponibilità liquide presenti sui conti correnti bancari intestati ai ricorrenti risulta quanto segue.

Ciascuno dei coniugi è titolare di una "carta conto" presso Hype S.p.a..

Il conto Hype n. ██████████ è attualmente impiegato dal Corrado per l'accredito dell'indennità di disoccupazione e per spese familiari. Il conto risulta avere un saldo attivo di €.1.851,79 al 17/02/2023.

Il conto Hype ██████████ è impiegato dalla Lacerenza per l'accredito dei compensi professionali e per spese familiari. Il conto risulta avere un saldo attivo di €.100,79 al 17/02/2023.

Trattandosi "carte conto" dotate di IBAN, i conti Hype costituiscono un mero strumento di pagamento senza alcuna forma "affidamento" (cfr. all.n.29).

I coniugi Corrado-Lacerenza sono cointestatari del conto corrente non affidato n. ██████████ acceso nel 2013 presso la BPER Banca filiale di Crotona, Agenzia 1, al quale è agganciata una carta bancomat. Il conto è stato impiegato fino al 2022 per l'accredito dello stipendio e dell'assegno unico INPS; attualmente il conto ha un saldo passivo (cfr. paragrafo 8 lett. f) che segue e all.n.31).

Il sig. Corrado è titolare del conto corrente ██████████ Banca Reale S.p.a. non più movimentato dal 2021; il conto è stato in precedenza utilizzato per l'accredito dello stipendio e il pagamento delle rate dei finanziamenti. Al 31/12/2022 il conto risulta avere saldo pari a €0,00 (cfr. paragrafo 8 lett. f) che segue e all.n.30).

7) ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

*art.67, comma 2, lettera c), D.lgs.n. 14/2019)*

Dalle verifiche eseguite, la scrivente ha potuto riscontrare che negli ultimi cinque anni i sigg.ri Corrado-Lacerenza non hanno compiuto atti di disposizione del patrimonio o altri atti qualificabili come di straordinaria amministrazione, cioè atti in grado di modificare o alterare la struttura e la consistenza del loro patrimonio, ovvero, in grado di generare un rischio di alterazione del patrimonio stesso (cfr. paragrafo 8 lett. g), h) , i) e l) ).

Tra gli atti dispositivi fa eccezione la vendita dell' automezzo "Citroen C3" nel 2021 da parte di Gianluca Corrado dettata da esigenze familiari (cfr. all. n. 6, paragrafo 8 lett.h) e paragrafo 9 che seguono).

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

8) VERIFICHE CON ACCESSO ALLE BANCHE DATI

La scrivente Gestore della crisi, al fine di riscontrare la veridicità delle informazioni comunicate dai ricorrenti, ha richiesto l'accesso al cassetto fiscale dell'Agenzia delle Entrate, ha acquisito informazioni presso l'Agenzia delle Entrate di Foggia e di Crotona, l'Agenzia entrate -Riscossione di Puglia e Calabria, l'Ufficio tributi del Comune di Foggia e del Comune di Crotona e presso gli Enti previdenziali e assistenziali, ha eseguito ricerche presso le banche dati pubbliche più diffuse quali l'archivio della Centrale dei Rischi e della Centrale d'Allarme Interbancaria gestiti dalla Banca d'Italia, i Sistemi di Informazioni Creditizie gestiti da CRIF, CTC ed Experian, le banche dati del PRA e della Camera di Commercio. All'esito di tali attività è emerso quanto segue.

Al fine di accertare la sussistenza di debiti nei confronti dell'Erario, degli Enti Locali e degli Enti previdenziali e assistenziali la sottoscritta ha richiesto informazioni all'Agenzia delle Entrate, all'Agenzia delle Entrate-Riscossione, all'INPS, all'INAIL, al Comune di attuale residenza e al Comune in cui i debitori hanno avuto la residenza negli ultimi cinque anni, con il seguente esito.

a) AGENZIA DELLE ENTRATE

*quale archivio delle informazioni sui debiti tributari risultanti da atti, da contestazioni in corso e da contestazioni già definite per le quali i debiti non risultano ancora soddisfatti*

Agenzia delle entrate D.P. Foggia e D.P. Crotona

**non** risultano a carico di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza debiti tributari da liquidare o da accertare (cfr. allegati nn. 10- a e 10-b);

b) AGENZIA ENTRATE – RISCOSSIONE

*estratti di ruolo relativi ai debiti verso le amministrazioni pubbliche già scaduti*

Agenzia entrate-Riscossione D.R. Puglia e D.R. Calabria

**non** risultano cartelle/avvisi emessi a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata (cfr. allegato n.11);

c) COMUNE

*debiti nei confronti del comune per tributi, tasse e tariffe*

Comune di Foggia

**non** risultano per Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza debiti tributari nei confronti del Comune di residenza (cfr. allegato n. 12-a);

Comune di Crotona

**non** risultano per Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza debiti tributari nei confronti del Comune presso il quale era posta la loro prima del 22/04/2022 (cfr. allegato n. 12-b);

d) INPS

*esistenza di posizioni contributive ed eventuali pendenze*

INPS D.P. Foggia e D.P. Crotona

**non** risultando posizioni contributive presso l' INPS di Foggia a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, non vi sono pendenze; alcuna debitoria è stata indicata dall'INPS di Crotona (cfr. all.n.13)

e) INAIL

*esistenza di posizioni assicurative ed eventuali pendenze*

INAIL Direzione Territoriale Foggia/BAT sede di Foggia

**non** risultano pendenze a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza (cfr. allegato n.14-a).

INAIL Sede Provinciale di Crotone

**non** risultando posizioni assicurative presso l'INAIL a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, si deduce l'assenza di pendenze in capo agli stessi (cfr. allegato n.14-b).

Al fine di avere informazioni in merito all'esposizione debitoria nei confronti del sistema bancario e finanziario e all'utilizzo anomalo da parte di debitori di assegni bancari e postali e di carte di pagamento, la sottoscritta ha richiesto l'accesso alle banche dati della Centrale Rischio-Banca d'Italia e della Centrale di Allarme Interbancaria - Banca d'Italia.

Al fine di avere informazioni riguardo all'esistenza, a nome dei debitori, di finanziamenti rateali non pagati regolarmente, la scrivente ha richiesto l'accesso alle banche dati dei Sistemi di Informazioni Creditizie di C.R.I.F. (Centrale Rischio di Intermediazione Finanziaria), C.T.C. (Consorzio Tutela Credito) ed Experian; la scrivente ha richiesto l'accesso anche ai dati e le informazioni provenienti da Tribunali e Uffici di pubblicità immobiliare presenti nel SIC di CRIF e ai dati provenienti da "fonti pubbliche" presenti nel SIC di Experian. La scrivente ha, altresì, richiesto informazioni agli istituti di credito presso i quali i coniugi Corrado - Lacerenza intrattengono rapporti.

All'esito di tali ricerche è emerso quanto segue.

f) C.R. - BANCA D'ITALIA, C.A.I. - BANCA D'ITALIA, S.I.C. DI C.R.I.F., C.T.C. E EXPERIAN

*informazioni sui debiti verso il sistema bancario e finanziario, sull'utilizzo anomalo di assegni bancari e postali e carte di pagamento, informazioni sui finanziamenti rateali non pagati regolarmente, informazioni provenienti da Tribunali e Uffici di Pubblicità Immobiliare*

I coniugi Corrado-Lacerenza sono contitolari di un mutuo garantito da ipoteca stipulato il 22/07/2013 con BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) filiale di Crotone avente importo in linea capitale di €93.000,00 e durata ultraventennale. Il mutuo risulta assistito anche da garanzia personale quale fideiussione rilasciata [REDACTED]. Nel mese di giugno 2016 la posizione è stata ceduta da BPER Banca S.p.a. a Estense CTP Covered Bond S.r.l. per operazioni di cartolarizzazione, quale "credito diverso da sofferenza". Con riferimento a tale rapporto non risultano ritardi nei pagamenti fino a luglio 2022; da agosto 2022 risultano ritardi nei pagamenti inferiori a 90 giorni, i quali divengono superiori a 90 giorni da novembre 2022 (cfr. allegati nn.15- a, 15-b, 17-a e 17-b).

I coniugi Corrado-Lacerenza sono contitolari di un rapporto di conto corrente non affidato presso BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) filiale di Crotone (cfr. allegati nn.15- a e 15-b). Trattasi del rapporto di conto corrente [REDACTED] e del mutuo ipotecario [REDACTED] BPER Banca S.p.a. di cui sopra, quali rapporti indicati dai ricorrenti e risultanti dalla documentazione da essi prodotta (cfr. paragrafo 2 che precede e allegati nn. 5 e 6).

La BPER Banca S.p.a. con missiva del 27/01/2023 trasmessa a mezzo pec, ha comunicato alla scrivente i propri crediti sorti in relazione a tali rapporti, chiedendone l'ammissione al passivo della presente procedura; essi ammontano ad €83.552,68 totali di cui €268,88 costituisce il saldo passivo del conto corrente non affidato [REDACTED], ed €83.283,80 è il debito residuo del mutuo ipotecario [REDACTED] come indicato nelle tabelle nn.5, 6 e 7 che seguono:

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Tab. n. 5

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore BPER Banca S.p.a.	
debitori: G. Corrado, R.A. Lacerenza credito ipotecario (mutuo ipotecario n.267/12659567)	
causale	importo
capitale residuo	€ 74.648,71
quota interessi	€ 391,91
n.6 rate scadute e impagate (lugl.'22-genn.'23)	€ 3.702,01
interessi di mora al 27/01/23	€ 82,78
oneri da sospensione	€ 4.458,39
totale	€ 83.283,80

Tab. n. 6

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore BPER Banca S.p.a. credito chirografario		
causa del credito	debitore	importo
conto corrente non affidato n.620/996613	Gianluca Corrado Rosa A.Lacerenza	€ 268,88

Tab.n.7

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata creditore BPER Banca S.p.a. importo totale crediti			
causa del credito	tipo credito	debitore	importo
mutuo ipotecario n.267/12659567	ipotecario	Gianluca Corrado Rosa A.Lacerenza	€ 83.283,80
conto corrente non affidato n.620/996613	chirografario	Gianluca Corrado Rosa A.Lacerenza	€ 268,88
totale			€ 83.552,68

(cfr. all. n.31)

La sig.ra Lacerenza risulta garante nel rapporto di mutuo BPER S.p.a. (già Banca della Campania S.p.a.) filiale di Foggia stipulato nel 2012 dai propri genitori, [REDACTED].

**Non** risultano segnalazioni in Centrale dei Rischi Banca d'Italia e in Centrale di Allarme Interbancaria - Banca d'Italia a nome di Rosa Addolorata Lacerenza (cfr.all.15- b e 16-b).

La visura estratta presso la Banca d'Italia C.R. riporta a nome di Gianluca Corrado un prestito chirografario Agos Ducato S.p.a. di oltre €30.000,00 risalente al 2016; il rapporto risulta chiuso prima dell'ottobre 2018 senza segnalazioni. La stessa informazione si evince dalle visure CTC ed Experian.

Sempre a nome di Gianluca Corrado, risultano in C.R. Banca d'Italia una posizione passiva nei confronti di Agos Ducato S.p.a., ancora pendente, il cui importo nel marzo 2019 è pari ad €7.195,00 e la segnalazione a sofferenza eseguita nel novembre 2022 da Findomestic Banca S.p.a. in relazione ad un prestito chirografario il cui residuo debito è di €6.905,00.

Trattasi delle posizioni relative ai prestiti indicati dal Corrado e risultanti dalla documentazione da questi prodotta, concessi l'11/06/2015 da Agos Ducato S.p.a. (contratto n.52349686, carta n. 2672) e il 22/09/2021 da Findomestic Banca S.p.a. (contratto n.17681706) rispettivamente nella forma di "carta di credito ad opzione" e "carta rateale".

Il credito concesso nel 2015 da Agos Ducato S.p.a. è di €7.100,00 con rientro mensile in rate di €213,00; in tale rapporto [REDACTED] si è impegnato nei confronti della Agos quale coobbligato. Sia dalla visura CRIF che dalla visura CTC risultano per tale prestito ritardi nei pagamenti da aprile 2022 in poi, cosicché, nel settembre 2022 il sig. Corrado è decaduto dal beneficio del termine e la posizione è passata tra le pratiche a sofferenza; al 31/01/2023 l'importo scaduto è impagato di €7.910,46.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
 Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
 tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Per il credito di Agos Ducato S.p.a. relativo al prestito n.52349686-2015, la visura CRIF riporta una segnalazione a sofferenza. Con comunicazione inoltrata a mezzo pec il 10/03/2023 la Agos Ducato S.p.a. ha dichiarato di essere creditrice nei confronti di Gianluca Corrado della somma di €7.910,46 come indicato nella tabella n.8 che segue:

Tab.n.8

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC - E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore Agos Ducato S.p.a. credito chirografario		
causa del credito	debitore	importo
contratto n.52349686 (carta n. 2672)	Gianluca Corrado	€ 7.910,46

(cfr. all. n.32)

Nel settembre 2021 il sig. Gianluca Corrado ha contratto un finanziamento Findomestic di €3.500,00. Secondo quanto dichiarato dal ricorrente si tratta del rinnovo di una carta rateale Findomestic con rimborso mensile attivata nel 2010. Trattandosi di una carta rateale i cui rimborsi periodici mensili dipendono dagli utilizzi; questi ultimi risultano contabilizzati negli estratti conto Banca Reale S.p.a. 2018-2020 e sono di importo compreso tra €1.000,00 e €2.900,00 nel 2018, tra €600,00 e €1.600,00 nel primo semestre 2019 per poi ridursi ad importi pari ad €140,00. Dall'estratto conto inoltrato da Findomestic risultano ritardi nei pagamenti da maggio 2022 in poi. Con missiva del 05/10/2022 la Findomestic Banca S.p.a. ha richiesto a Gianluca Corrado il rientro della somma di €6.904,98 oltre interessi e spese legali, comunicandogli l'intervenuta decadenza dal beneficio del termine a decorrere dal 28/09/2022, nonché l'intento di procedere alla segnalazione in Centrale dei Rischi Banca d'Italia.

Con pec del 15/02/2023 la Findomestic Banca S.p.a. ha richiesto l'ammissione al passivo della presente procedura per l'importo di €7.458,27, cioè €6.904,98 oltre interessi e spese legali, come di seguito indicato:

Tab.n.9

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC - E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore Findomestic Banca S.p.a. debitore: G. Corrado credito chirografario (finanziamento n.17681706)	
causale	importo
capitale residuo	€ 3.531,70
mensilità scadute e impagate	€ 3.196,78
indennità contenzioso	€ 176,50
interessi	€ 153,29
spese legali	€ 400,00
totale	€ 7.458,27

(cfr. all. n. 35)

Avendo i suddetti prestiti chirografari natura di carte di pagamento, le società creditrici Agos Ducato S.p.a. e Findomestic Banca S.p.a. hanno provveduto a revocare l'autorizzazione all'utilizzo delle carte e ad effettuare la segnalazione in Centrale d'Allarme Interbancaria Banca d'Italia con conseguente iscrizione del nominativo di Gianluca Corrado nel segmento CARTER della C.A.I. Banca d'Italia.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Dunque, dalla visura C.A.I. Banca d'Italia risulta, in data 09/09/2022, l'iscrizione relativa alla segnalazione di Agos Ducato S.p.a. e in data 28/10/2022 l'iscrizione relativa alla segnalazione di Findomestic Banca S.p.a. (cfr.all.n.16-a).

La visura emessa da CTC riporta a nome di Gianluca Corrado un prestito chirografario Compass S.p.a. di circa €.12.000,00 risalente a gennaio 2017; il rapporto risulta chiuso nell'ottobre 2018 senza segnalazioni e ritardi nei pagamenti. La stessa informazione si evince dalla visura Experian.

La visura CRIF riporta a nome di Gianluca Corrado un'altra segnalazione a sofferenza da parte di Agos Ducato S.p.a.; essa è relativa al credito derivante dal contratto [REDACTED] del 17/10/2018 con il quale la Agos Ducato S.p.a. ha concesso al Corrado un prestito personale flessibile di €.51.984,74 da rimborsare in 120 rate mensili di €.607,00, nel quale [REDACTED] figura quale coobbligato.

La visura CTC riporta con riferimento a tale rapporto, ritardi nei pagamenti a partire da maggio 2022; alla data del 30/01/2023 il debitore Gianluca Corrado risulta decaduto dal beneficio del termine per il mancato pagamento di oltre 9 rate. Nel settembre 2022 la creditrice Agos Ducato S.p.a. ha segnalato la posizione a sofferenza.

Con comunicazione inoltrata a mezzo pec il 10/03/2023 la Agos Ducato S.p.a. ha dichiarato di essere creditrice in forza del suddetto contratto, dell'importo di €.49.504,43 (cfr. tabella n. 10 che segue); tale importo va a cumularsi al credito di €.7.910,46 (cfr. tabella n.8 che precede), cosicché il credito di Agos Ducato S.p.a. nei confronti di Gianluca Corrado è pari a totali €.57.414,89 come indicato nella tabella n. 11 che segue:

Tab.n.10

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore Agos Ducato S.p.a.	
debitore: G. Corrado	
credito chirografario (finanziamento n.59856518/PP)	
causale	importo
capitale residuo	€ 46.154,68
rate scadute e impagate	€ 3.228,26
interessi di mora al 06/09/2022	€ 21,71
altri addebiti	€ 79,12
spese di recupero	€ 20,66
<b>totale</b>	<b>€ 49.504,43</b>

Tab. n.11

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata creditore Agos Ducato S.p.a. importo totale crediti			
causa del credito	tipo credito	debitore	importo
contratto n.52349686, carta n. 2672	chirografario	Gianluca Corrado	€ 7.910,46
finanziamento n.59856518/PP	chirografario	Gianluca Corrado	€ 49.504,43
<b>totale</b>			<b>€ 57.414,89</b>

(cfr. all. n.32).

Risulta dalle visure CRIF e Experian una posizione a nome di Gianluca Corrado con Banca PSA Italia S.p.a.. Tale posizione è relativa al contratto finanziamento [REDACTED] sottoscritto il 12/03/2019 con il quale Banca PSA Italia S.p.a. ha concesso a Gianluca Corrado un prestito di €.9.350,00 finalizzato all'acquisto dell'autovettura Citroen C1 (cfr. tabella n. 4 paragrafo 6 che precede) da rimborsare in 72 rate mensili (6 anni) delle quali la prima di €.173,74 e le successive di €.150,36. Su tale contratto il sig. Ruggiero Lacerenza ha apposto la propria firma quale coobbligato.

Entrambe le visure riportano ritardi nei pagamenti da maggio 2022 ma alcuna segnalazione. Il numero massimo delle rate scadute e non pagate è, al 31/01/2023, pari a 7.

A settembre 2022 il debitore è incorso nella decadenza dal beneficio del termine.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Con pec del 24/03/2023 la Banca PSA Italia S.p.a. ha comunicato alla scrivente Gestore della crisi il proprio credito di €5.188,89 come di seguito specificato:

Tab.n.12

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore Banca PSA Italia S.p.a.	
debitore: G. Corrado	
credito chirografario (finanziamento n.7107039922)	
causale	importo
capitale residuo a scadere al 29/09/22	€ 4.234,73
importi scaduti al 29/09/22	€ 926,16
spese di risoluzione contratto	€ 25,00
spese già maturate	€ 3,00
totale	€ 5.188,89

(cfr. all. n.33).

Risulta dalla visura CRIF a nome di Gianluca Corrado una segnalazione a sofferenza nel novembre 2022 da parte di Cofidis S.p.a.; la posizione è censita anche in CTC ed Experian. Trattasi della posizione relativa al prestito erogato nel gennaio 2021 da Cofidis S.p.a. nella forma di "carta di credito revolving" di originari €500,00 e rimborso mediante addebiti mensili di €15,00 (contratto n.579835).

Con riferimento a tali rapporti le visure CRIF e CTC riportano ritardi nei pagamenti da agosto 2022 in poi. Nel novembre 2022 il debitore Gianluca Corrado è incorso nella decadenza dal beneficio del termine e la posizione è passata tra le pratiche a sofferenza.

La scrivente ha provveduto ad informare la Cofidis S.p.a. dell'attivazione della presente procedura da parte dei coniugi Corrado-Lacerenza, invitandola a precisare il proprio credito; non avendo ricevuto riscontro, la scrivente ha tenuto conto del credito di €305,92 risultante dalla documentazione consegnata dal ricorrente, come di seguito specificato:

Tab.n.13

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A. creditore Cofidis S.p.a.	
debitore: G. Corrado	
credito chirografario (finanziamento n.579835)	
causale	importo
capitale residuo	€ 277,80
interessi contrattuali	€ 28,12
totale	€ 305,92

(cfr. all. n.34).

**Non** risultano segnalazioni a nome di Rosa Addolorata Lacerenza negli archivi dei Sistemi di Informazioni Creditizie gestiti dalla Centrale Rischi di Intermediazione Finanziari (CRIF), dal Consorzio per la tutela del Credito (CTC) e da Experian (cfr. allegati 18- b e 19-b).

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

**Non** vi sono informazioni riferibili a Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza nella banca dati di informazioni provenienti da Tribunali e Uffici di Pubblicità Immobiliare gestita da CRIF (cfr. allegati nn. 17-a e 17-b).

**Non** risultano dati comunicati da Fonti Pubbliche al SIC di Experian riferibili a Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, intendendosi per "fonti pubbliche" i pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque o pubblicamente accessibili (cfr. allegati nn. 19- a e 19 -b).

Dunque, a scopo riepilogativo si fa presente che non risultano segnalazioni a nome di Rosa Addolorata Lacerenza nelle banche dati della Centrale dei Rischi e della Centrale d'Allarme Interbancaria Banca d'Italia, e nelle banche dati dei Sistemi di Informazioni Creditizie gestiti da CRIF, CTC ed Experian.

Risulta a nome di Gianluca Corrado l'iscrizione nel segmento CARTER dell'archivio C.A.I. Banca d'Italia per revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della carta di pagamento, eseguita in data 08/09/2022 da Agos Ducato S.p.a. (contratto [REDACTED] dell'11/06/2015, carta n. 2672); per la medesima posizione risulta in CRIF la segnalazione a sofferenza da parte di Agos Ducato S.p.a. nel settembre 2022.

La visura CRIF riporta a nome di Gianluca Corrado un'altra segnalazione sofferenza parte di Agos Ducato S.p.a. risalente a settembre 2022 inerente la posizione relativa al prestito personale di cui al contratto [REDACTED] del 17/10/2018.

La visura CRIF riporta, a nome di Gianluca Corrado, la segnalazione a sofferenza da parte di Cofidis S.p.a. risalente a novembre 2022, inerente il credito avente origine nel contratto [REDACTED] stipulato a gennaio 2021 relativo ad un prestito avente la forma di "carta di credito revolving".

Risulta a nome di Gianluca Corrado, l'iscrizione nel segmento CARTER dell'archivio C.A.I. Banca d'Italia in data 28/10/2022 da parte di Findomestic Banca S.p.a., per revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della carta di pagamento di cui al contratto [REDACTED] del 22/09/2021; per la medesima posizione risulta in C.R. Banca d'Italia la segnalazione a sofferenza da parte di Findomestic Banca S.p.a. nel novembre 2022.

Quanto alla posizione di cui al finanziamento [REDACTED] erogato il 12/03/2019 da Banca PSA Italia S.p.a., a nome di Gianluca Corrado risultano dalle visure CRIF ed Experian ritardi nei pagamenti.

Tra i rapporti bancari intestati ai ricorrenti vi sono la carte di debito con IBAN Hype - [REDACTED], intestato a Gianluca Corrado e conto [REDACTED], intestato Rosa Addolorata Lacerenza -, il conto corrente BPER S.p.a. non affidato [REDACTED], cointestato ai ricorrenti, avente saldo passivo di €.268,88 e il conto corrente [REDACTED] Banca Reale avente saldo pari a zero. Il conto BPER S.p.a. è stato utilizzato fino a metà 2022; il conto Banca Reale S.p.a. non è più utilizzato dal 2021, il sig. Corrado ne ha richiesto la chiusura (cfr. all.n.6).

Al fine di verificare la presenza di protesti a nome dei debitori, l'esistenza di ditte o partecipazioni sociali intestate ai debitori, la sottoscritta ha eseguito ricerche presso il registro informatico dei protesti e il registro delle imprese della Camera di Commercio di Foggia riscontrando quanto segue:

g) REGISTRO DELLE IMPRESE CCIAA DI FOGGIA

*registro informatico dei protesti*

**non** risultano protesti a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza nel suddetto registro;  
*registro delle imprese presso CCIAA di Foggia*

la sottoscritta ha verificato se vi siano o risultino cessate negli ultimi cinque anni a nome di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza intestazioni di ditte o partite Iva, cariche sociali o partecipazioni in società riscontrandone l'assenza.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Al fine di avere riscontro degli automezzi di proprietà di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza o degli automezzi da essi ceduti a terzi negli ultimi cinque anni, sono state eseguite ricerche presso il Pubblico Registro Automobilistico con il seguente esito:

h) PRA

*dati relativi gli automezzi intestati ad un soggetto*

Gianluca Corrado risulta proprietario dell'automezzo "Citroen C1" (targa [REDACTED], data di acquisto e immatr. 29/03/2019) indicato nella tabella n.4, paragrafo 6 che precede (cfr. all. n.22);

Rosa Addolorata Lacerenza non risulta proprietaria di automezzi (cfr. all.23);  
dalla visura storica PRA a nome di Gianluca Corrado risulta la cessione, in data 21/09/2021, dell'automezzo "Citroen C3"( targa [REDACTED], data acquisto e immatr. 20/07/2017) (cfr. all. n.24).

i) AGENZIA DELLE ENTRATE SERVIZI CATASTALI

*dati catastali relativi ai beni immobili intestati ad un soggetto*

dalla consultazione della banca dati dell'Agenzia delle Entrate - servizi catastali risulta che Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza sono proprietari ciascuno per la quota di 1/2 dell'immobile sito in Crotona (KR), Via Malesia n.7 meglio identificato nella tabella n.3 riportata nel paragrafo 6 che precede (cfr. allegati nn.25-a e 25-b e visura catastale prodotta dai ricorrenti).

Dalle ispezioni ipotecarie non risultano a nome dei ricorrenti cessioni di beni immobili o donazioni eseguite in favore di terzi, successioni o donazioni ricevute.

L'ispezione ipotecaria a nome di Gianluca Corrado riporta la trascrizione riguardante la compravendita dell'immobile di cui sopra, in data 22/07/2013, e l'iscrizione in pari data dell'ipoteca volontaria di I grado sull'immobile per "concessione a garanzia di mutuo fondiario" (cfr. tabella n. 3 paragrafo 6 che precede e ispezioni ipotecarie di cui agli allegati nn.26- a e 26-b).

l) AGENZIA DELLE ENTRATE CASSETTO FISCALE

con la consultazione del "cassetto fiscale delegato" di Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza la scrivente ha potuto avere riscontro dei dati reddituali indicati dai ricorrenti (cfr. paragrafo 5 che precede e tabella dei redditi percepiti dai ricorrenti di cui all'allegato n.9); nella sezione "dati del registro" risultano per entrambi i coniugi nell'anno 2013 la registrazione dell'atto di compravendita dell'immobile in Crotona e dell'atto di mutuo BPER con la costituzione della garanzia reale (cfr. lettera f) che precede), e, nell'anno 2022 la registrazione del contratto di locazione dello stesso immobile (cfr. all.nn.27- a e 27-b).

All'esito delle verifiche sopra descritte è possibile affermare che vi è rispondenza tra le informazioni fornite dai ricorrenti e le informazioni reperite mediante accesso alle banche dati.

9) CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAI DEBITORI NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

*art.68, comma 2, lettera a), D.lgs.n.14/2019*

Dalla documentazione prodotta dai ricorrenti (cfr. paragrafo 2 che precede) e dalle informazioni fornite dagli stessi (cfr. allegato 6), nonché, delle verifiche con accesso alle banche dati (cfr. paragrafo 8 che precede) risulta che la debitoria per la quale i coniugi Corrado-Lacerenza hanno attivato la presente procedura è esclusivamente riconducibile alle obbligazioni contratte nei confronti di banche e società finanziarie.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

L'attuale situazione di difficoltà economica dei coniugi Corrado-Lacerenza non è dovuta alla dissipazione dei propri redditi ma all'assunzione di debiti nei confronti del sistema bancario e finanziario dettata dalla impellente necessità di provvedere alle cure mediche per la figlia disabile.

I sigg.ri Corrado - Lacerenza hanno contratto matrimonio in Foggia il 21/09/2013, e scelto quale luogo di residenza Crotone, presso l'abitazione acquistata pochi mesi prima, in quanto il sig. Corrado vi lavorava come impiegato assicurativo per [REDACTED] percependo uno stipendio mensile di €.1.300,00 netti. Dunque, in data 22/07/2013, i coniugi hanno acquistato l'immobile sito in Crotone, Via Malesia n.7 (cfr. tabella n. 3, paragrafo 6 che precede), sul quale è stata iscritta ipoteca volontaria di I grado da parte di BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) a garanzia del mutuo fondiario di €.93.000,00 concesso ai coniugi in pari data. Con la sottoscrizione di tale mutuo i sigg.ri Corrado-Lacerenza si sono impegnati a corrispondere alla Banca, a titolo di rimborso, 300 rate mensili posticipate - che equivale ad una durata di anni 25 - comprensive di interessi determinati secondo un tasso variabile, oltre la quota annuale di €.166,00 relativa alla copertura assicurativa contestualmente attivata con Arca Assicurazioni S.p.a. per rischi inerenti agli eventuali danni all'immobile oggetto di ipoteca. Essendo il mutuo a tasso variabile, variabile è l'importo delle rate addebitate dalla banca. Le rate del mutuo, inizialmente pari a €.540,00, tra il 2019 e il 2022 risultano in media pari ad €.546,00 mensili; alle rate si aggiunge il premio relativo alla "polizza casa" pari ad €.166,00 annui, cosicché, l'onere medio mensile sostenuto dai coniugi in relazione al mutuo ipotecario BPER è di €.560,00.

Nel 2015 dopo la nascita della figlia [REDACTED], per i coniugi è sorta la necessità di disporre di maggiore liquidità, quindi, il sig. Corrado ha richiesto e ottenuto da Agos Ducato S.p.a. un fido di €.7.100,00 nella forma di carta di credito a saldo da rimborsare in rate mensili di €.213,00.

Nel 2017, avvalendosi del finanziamento concesso da Banca PSA Italia S.p.a., il sig. Corrado ha acquistato l'autovettura Citroen C3 (cfr. paragrafo 8 lett.h) che precede); il finanziamento risulta estinto (cfr. all.6).

Nel 2018 per i coniugi Corrado -Lacerenza è iniziato un periodo difficile, in quanto avendo notato [REDACTED], hanno ritenuto di doverla sottoporre a visite specialistiche.

In data 13/06/2018 [REDACTED]

[REDACTED] cosicché, all'esito della richiesta presentata all'INPS, è stata riconosciuta alla minore l'invalidità civile ex Legge 104/92 di €.516,00 mensili oltre adeguamento ISTAT; l'indennità è stata erogata a decorrere da agosto 2018.

Al fine di offrire le migliori cure alla [REDACTED], i coniugi Corrado-Lacerenza hanno deciso di farle [REDACTED] quale struttura riconosciuta in ambito medico-sanitario avente sede a Foggia, città di origine e di residenza dei familiari della sig.ra Rosa Lacerenza. La stessa struttura avrebbe consentito alla minore di eseguire i trattamenti riabilitativi prescritti.

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

La sig.ra Lacerenza, all'epoca non occupata, ha deciso fissare la propria dimora in Foggia, insieme alla figlia, presso l'abitazione dei genitori in Borgo Incoronata.

Sono così repentinamente mutate le esigenze familiari. Il nucleo familiare, pur potendo contare sulla ulteriore entrata derivante dalla indennità di invalidità della figlia, risultava già gravato dal mutuo BPER per €560,00 mensili e dalle rate del finanziamento Agos Ducato S.p.a. di €213,00, cosicché la liquidità disponibile non era sufficiente a far fronte alle spese sopravvenute.

Dall'anno scolastico 2018/2019 [REDACTED] ha iniziato a frequentare [REDACTED], quale istituto privato avente un costo mensile di €260,00, e ha intrapreso il percorso riabilitativo presso la stessa struttura con un costo mensile di €300,00.

In data 17/10/2018 il sig. Corrado ha contratto con Agos Ducato S.p.a. un prestito personale flessibile di €51.984,74 impegnandosi a corrispondere a titolo di rimborso rate mensili di €607,00 per 10 anni, cioè mediante il pagamento di 120 rate mensili; [REDACTED] ha prestato garanzia quale coobbligato.

La sig.ra Rosa Lacerenza, dovendo spostarsi anche più di una volta al giorno dal Borgo alla zona centrale di Foggia, ha avuto la necessità di dotarsi di un'autovettura, cosicché, nel marzo 2019 il sig. Corrado ha contratto un finanziamento di €9.350,00 con Banca PSA Italia S.p.a. per l'acquisto della "Citroen C1" (cfr. tabella n.4 paragrafo 6 che precede) usufruendo dell'agevolazione fiscale prevista dalla Legge 104/1992; in tale contratto il suocero [REDACTED] si è impegnato quale coobbligato. Il finanziamento è stato pattuito per la durata di 6 anni mediante rimborso in 72 rate mensili di €150,36.

Il sig. Corrado ha proseguito la sua attività lavorativa a Crotone raggiungendo la famiglia a Foggia 2-3 volte al mese; ciò ha comportato diversi esborsi per spese di viaggio (cfr. allegati n n.5 e 6).

Nel 2019 la sig.ra Lacerenza ha iniziato a lavorare saltuariamente come assistente sociale presso l' AS.SO.RI. Onlus percependo emolumenti di importo sempre più elevato (cfr. paragrafo 4 che precede e allegato n.9); tali emolumenti nel 2021 ammontano ad €3.875,00 netti annui.

Nel 2020 il sig. Corrado ha richiesto l'anticipo del TFR, cosicché, nel mese di giugno 2020 ha percepito dall'azienda la somma di €14.380,00 (cfr. allegati nn. 5 e 6).

La liquidità in tal modo reperita ha consentito ai coniugi di far fronte al pagamento delle rate e alle spese impreviste, nonché, di pagare le prime due rate del master della sig.ra Lacerenza e di accedere alla presente procedura come innanzi illustrato.

Nel 2021 la sig.ra Lacerenza ha deciso di frequentare un master quadriennale in psicoterapia [REDACTED], quale titolo indispensabile per l'inserimento lavorativo. La sig.ra Lacerenza, laureata in psicologia, ha soli 38 anni e il conseguimento del titolo specialistico è requisito per la partecipazione a concorsi pubblici. Il master ha durata quadriennale e le quote da versare per ciascun anno formativo sono pari ad €3.920,00, pertanto ha un costo totale di €15.680,00. Il conseguimento del master per la Lacerenza è necessario, e l'attuale sacrificio economico, con buona probabilità, potrebbe tra non molto produrre i suoi frutti; un lavoro stabile per la Lacerenza consentirebbe il miglioramento delle condizioni economiche del nucleo familiare.

La frequenza del master ha comportato anche il sostenimento di spese di viaggio e vitto, dovendo la Lacerenza raggiungere la sede di Bari almeno una volta a settimana.

Nel 2021 il sig. Corrado ha ottenuto il congedo parentale; nell'aprile 2022 il nucleo familiare ha trasferito definitivamente la propria residenza Foggia. Non essendo più necessaria la seconda auto, il sig. Corrado, anche al fine ridurre le spese del nucleo familiare, ha venduto la Citroen C3 (cfr. all.n.6).

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Per esigenze di liquidità il sig. Corrado, in data 30/01/2021, ha richiesto un affidamento alla Cofidis S.p.a. nella forma di "carta di credito revolving" ottenendo la disponibilità della somma di €.500,00 da rimborsare mediante rate mensili di €.15,00.

Nel settembre 2021 il sig. Corrado ha richiesto il rinnovo della carta rateale Findomestic utilizzata in passato ottenendo un prestito di €.3.500,00 da rimborsare con cadenza mensile in base all'utilizzo.

Il sig. Corrado, nonostante le difficoltà economiche, ha continuato a pagare le rate dei finanziamenti contratti, non risultano, infatti, dalle visure Centrale Rischi Banca d'Italia e dalle visure dei SIC per l'anno 2021, ritardi nei pagamenti o segnalazioni a nome di Gianluca Corrado.

Nel 2021 le entrate del nucleo familiare sono in media pari ad €.2.286,00 mensili in quanto oltre allo stipendio del sig. Corrado vi sono i compensi del coniuge Lacerenza e l'indennità di invalidità [REDACTED] (cfr. tabella dei redditi percepiti dai ricorrenti di cui all'allegato n.9) ma le rate da corrispondere alle banche e alle società erogatrici di prestiti hanno complessivamente un "peso" rispetto al reddito del 67%. A tali rate vanno ad aggiungersi le somme dovute a Cofidis S.p.a. e Findomestic Banca S.p.a. per il rimborso dei prestiti erogati, con un'incidenza complessiva della rata rispetto al reddito di oltre il 70%.

Da marzo 2022 vi è un incremento delle entrate mensili del nucleo familiare per €.175,00 in seguito all'introduzione dell'assegno unico universale INPS per i figli minori; nonostante ciò l'incidenza delle sole rate rispetto al reddito continua ad attestarsi intorno al 70%. Oltre alle rate bisogna considerare le somme dovute alla Findomestic Banca S.p.a. che, alla scadenza del 20/05/2022, risultano di €.2.971,00.

Nel 2022 la situazione è divenuta insostenibile; i coniugi non sono più riusciti a far fronte ai pagamenti dovuti a Vodafone Italia S.p.a. maturando ulteriori debiti pari ad €.1.207,00, per questo motivo hanno deciso di avvalersi degli strumenti di regolazione della crisi previsti dal CCII in caso di sovraindebitamento del consumatore.

I coniugi Corrado-Lacerenza, assistiti dall'avv. Maria Rita La Torre dello studio legale Relaxia di Foggia, nell'ottobre 2022 hanno presentato all'OCC-Commercialisti Foggia istanza di nomina del professionista gestore della crisi.

Per acquisire ulteriore liquidità, in data 03/08/2022, i coniugi Corrado-Lacerenza, ormai trasferitisi a Foggia, hanno concesso in locazione al sig. [REDACTED] la propria abitazione in Crotone ad un canone mensile di €.250,00; il canone è esiguo in quanto, in base al contratto, è stato concesso al locatario l'uso di parte dell'immobile, restandone altra parte a disposizione dei locatori.

Nel 2022, i sigg.ri Corrado-Lacerenza con i propri redditi e con le altre entrate derivanti dall'indennità della minore e dall'assegno unico, nonché, utilizzando una parte della liquidità derivante dall'anticipo di TFR, sono riusciti a far fronte alle spese correnti ma non al rimborso del mutuo e dei finanziamenti in essere.

In data 20/12/2022 il sig. Corrado è stato licenziato in quanto l'azienda presso la quale lavorava è cessata. A decorrere da gennaio 2023 il sig. Corrado percepisce l'indennità di disoccupazione NASpI di €.1.038,00.

In data 03/02/2023 il sig. Corrado ha ricevuto dall'azienda l'importo di €.1.277,00 a titolo di saldo TFR. Tale liquidità è stata impiegata per il sostenimento degli oneri relativi all'attivazione della presente procedura. Ad oggi le somme versate all'OCC-Commercialisti Foggia a titolo di compenso ammontano a complessivi €.700,00. In data 23/03/2023 il sig. Corrado ha corrisposto all'arch. [REDACTED] la somma di €.500,00 a titolo di compenso per la redazione della perizia di stima dell'immobile in Crotone allegata alla proposta in oggetto.

Il sig. Corrado in data 27/03/2023 ha ricevuto la somma di €.7.738,00 a titolo di riscatto della polizza vita Reale Mutua Assicurazioni (cfr. paragrafo 5 che precede). Egli intende accantonare la detta somma in quanto necessaria al pagamento delle quote relative agli anni 2023 e 2024 del master che la sig.ra Rosa Lacerenza

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

sta frequentando, non essendo tale impegno economico incluso nelle spese del nucleo familiare (cfr. all. n. 6).

10) ORIGINE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E COLPA GRAVE, MALAFEDE E FRODE  
*art.69, comma 1, ultimo periodo D.lgs.n.14/2019*

Il sovraindebitamento dei ricorrenti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, quale sproporzione tra le risorse disponibili e le obbligazioni assunte, è esclusivamente dovuto all'assunzione di debiti nei confronti di banche e società finanziarie.

I sigg.ri Corrado -Lacerenza non hanno impiegato le proprie disponibilità economiche in spese voluttuarie; il ricorso all'indebitamento bancario, inizialmente finalizzato all'acquisto dell'abitazione, quale bene essenziale, e poi all'acquisto dell'autovettura, quale bene necessario, è stato in prevalenza dettato dalla impellente necessità di provvedere alle cure mediche della figlia di soli 3 anni. I coniugi istanti nel corso di tre anni, 2018-2021, hanno dovuto provvedere ad accertamenti medici al fine di avere una diagnosi [REDACTED] e al contempo affrontare il trasloco da Crotone a Foggia, nonostante ciò il sig. Corrado ha continuato a lavorare e a pagare le rate del mutuo e dei finanziamenti contratti. Nel 2018 i coniugi istanti disponevano soltanto dei redditi da lavoro dipendente del sig. Corrado e della pensione di invalidità della figlia, quali entrate non sempre sufficienti a far fronte alle spese sopravvenute del nucleo familiare. Nel 2019 la sig.ra Lacerenza ha iniziato a lavorare e nonostante le difficoltà economiche ha deciso di continuare a studiare al fine di migliorare la propria posizione lavorativa. L'insorgere di spese impreviste ha determinato uno squilibrio tra i redditi disponibili e le esigenze di spesa della famiglia, dettando la necessità di fare ricorso al sistema bancario per reperire nell'immediato ulteriore liquidità. Sussistendo lo stato di necessità non può imputarsi ai ricorrenti "colpa grave" nell'aver determinato la situazione di sovraindebitamento.

I sigg.ri Corrado - Lacerenza non hanno altre tipologie di debiti, quali ad esempio i debiti fiscali, ma soltanto debiti nei confronti di intermediari finanziari contratti prevalentemente tra il 2018 e il 2021 (cfr.paragrafo 8 che precede). Il sig. Corrado si è dimostrato sempre solvibile anche nel periodo in cui l'incidenza delle rate rispetto al reddito è divenuta spropositata, e, nel 2020, per poter far fronte alle spese del nucleo familiare e al contempo adempiere alle obbligazioni assunte, ha reperito ulteriore liquidità attraverso la liquidazione anticipata del TFR, dimostrando di essersi adoperato per cercare di porre rimedio alla situazione di sovraindebitamento.

Dalle verifiche eseguite dalla scrivente non risultano a carico dei ricorrenti atti di disposizione del proprio patrimonio o altri atti volti ad ostacolare il diritto di rivalsa dei creditori qualificabili come "in frode" agli stessi (cfr. paragrafi 7 e 8 che precedono).

Non risulta esservi da parte dei coniugi Corrado - Lacerenza, assunzione programmata e sproporzionata di nuove obbligazioni senza una valida motivazione con il contestuale o anticipato compimento di atti volti ad ridurre il loro patrimonio, pertanto, non può ragionevolmente imputarsi ai ricorrenti alcuna condotta fraudolenta e atta pregiudicare le ragioni dei creditori.

11) RAGIONI DELL' INCAPACITA' DI DEBITORI DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE  
*art.68, comma 2, lettera b), D.lgs.n.14/2019*

Il cumularsi di debiti nei confronti di banche e società finanziarie ha posto gli istanti in una situazione di totale incapacità di adempiere alle proprie obbligazioni.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

I sigg.ri Corrado-Lacerenza sono ad oggi debitori di una somma sproorzionata rispetto alla propria capacità reddituale; essi non dispongono di risorse liquide o prontamente liquidabili idonee a soddisfare i propri creditori secondo i piani di ammortamento concordati.

Essendo le entrate mensili del nucleo familiare pari ad €2.250,00, per poter valutare le "ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte" bisogna porre l'attenzione sulle necessità della famiglia intese come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti.

I redditi disponibili devono con priorità garantire ai coniugi istanti e alla loro figlia il diritto alla salute e ad una esistenza dignitosa (cfr. paragrafi 4 e 5 che precedono); è opportuno, inoltre, che i debitori provvedano all'acquisto dell'abitazione quale bene essenziale.

I ricorrenti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza presentando la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCII hanno manifestato la volontà di pagare i propri debiti mettendo a disposizione dei creditori una quota delle proprie entrate mensili, pur di lasciarsi alle spalle l'esperienza del sovraindebitamento e consentire a se stessi e alla propria figlia di condurre una vita dignitosa e serena.

#### 12) PARERE SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEI FINANZIATORI

*art.68, comma 3, D.lgs. n.14/2019*

La legge prevede che il professionista facente funzioni di O.C.C. nella relazione ex art. 68 CCII indichi "*se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore*".

Nell'ipotesi in cui il soggetto finanziatore, creditore nella procedura, non ritenesse conveniente la proposta, non potrebbe, secondo quanto previsto dall'art. 69, comma 2, CCII "*presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta*" se risulta che esso abbia "*colposamente determinato la situazione di sovraindebitamento o il suo aggravamento*" oppure "*violato i principi di cui all'articolo 124 - bis del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385*".

Nel caso che ci occupa il sovraindebitamento dei ricorrenti è riconducibile esclusivamente alle obbligazioni assunte nei confronti di intermediari finanziari.

Secondo le norme del Testo Unico Bancario, in particolare l'art.124-bis D.lgs.n.385/1993 (T.U.B.) in materia di credito ai consumatori, la preventiva valutazione del merito creditizio deve essere condotta con la dovuta diligenza professionale e ispirata alla clausola generale della "*buona fede contrattuale*".

Al fine di valutare il concorso di colpa del finanziatore è utile esaminare il contenuto della Direttiva COM (2002) 443 def. riguardante il credito concesso ai consumatori, recepita in Italia con la legge n.154/1992 e inserita negli artt. 121-126 del D.lgs.n.385/1993. La direttiva in questione, anche allo scopo di contenere il fenomeno del sovraindebitamento, prevede in capo al finanziatore l'obbligo di valutare "*con ogni mezzo a sua disposizione*" l'effettiva capacità di rimborso del credito concesso da parte del debitore, nonché l'obbligo di informazione precontrattuale e di consulenza nei confronti del potenziale debitore.

Come riportato nel paragrafo 9 che precede, la BPER Banca S.p.a., nel 2013, ha concesso ai sigg.ri Corrado-Lacerenza un mutuo ipotecario a tasso variabile per l'importo di €93.000,00 e durata di 25 anni, pattuendo una rata di preammortamento di €101,27 e 300 rate mensili comprensive di capitale e interessi il cui importo iniziale è pari ad €540,00. Essendo il tasso corrispettivo ancorato all'Euribor, l'importo della rata addebitata nel corso del rapporto è risultato tra il 2013 e il 2022 mediamente crescente. Dal 2016 in poi le rate sono divenute pari ad €545,00 e aumentate gradualmente, cosicché, le ultime rate pagate nel 2022, cioè le rate scadute da febbraio a giugno 2022 ammontano ad €547,00. I coniugi hanno contestualmente contratto

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

con Arca Assicurazioni S.p.a. una polizza assicurativa sull'immobile collegata al mutuo, impegnandosi a corrispondere un premio annuo di €.166,00, pertanto per poter valutare incidenza mensile del costo del mutuo occorre considerare l'importo della rata di rimborso oltre 1/12 del premio assicurativo annuo.

All'epoca della sottoscrizione del contratto di mutuo il reddito del nucleo familiare è di circa €.1.100,00 mensili; nel 2013 il sig. Corrado è già dipendente della Mosaico C. e Polino A. F. V. & C. S.n.c. con un contratto a tempo indeterminato, pertanto vi è, in termini prospettici, certezza dei suoi redditi che però risultano modesti rispetto all'entità della rata applicata.

L'incidenza della rata rispetto al reddito è, nel 2013, del 49%, considerando anche la polizza assicurativa l'incidenza del costo del mutuo risulta del 51% del reddito mensile, cioè in entrambi i casi, ben oltre la soglia prudenziale del rapporto rata/reddito del 25-30%.

Tab.n.14

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc. prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A.	
<i>"rapporto rata-reddito"</i>	
<i>anno 2013</i>	
rata mutuo BPER Banca S.p.a.	€ 545,00
costo polizza ass.va (media mensile)	€ 13,83
<b>totale</b>	<b>€ 558,83</b>
reddito medio mensile	€ 1.106,00
rata/reddito	51%

La misura delle rata di mutuo applicata da BPER Banca S.p.a. appare incongrua rispetto al valore del "reddito disponibile" dei coniugi determinato in base al parametro richiamato dall'art. 68, comma 3, CCII, ossia il reddito disponibile del debitore *"dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita"* la cui *"idonea"* quantificazione sarebbe di importo *"non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n.159"* (cfr. all.n.28).

Fino al 2017 la famiglia Corrado si presenta come monoreddito. Tra il 2013 e il 2017 i redditi del sig. Corrado sono man mano aumentati; nel 2017 lo stipendio netto percepito è pari ad €.1.384,00 mensili. Tale circostanza ha consentito ai debitori di sostenere le rate mensili del mutuo e del premio assicurativo annuo la cui incidenza è rimasta comunque elevata; nel 2017 essa risulta pari al 40% del reddito mensile.

Il mutuo contratto nel 2013, oltre che da garanzia reale (ipoteca su immobile), è assistito da garanzia personale, cioè la fideiussione rilasciata da Ruggiero Lacerenza; tale circostanza non esonera il finanziatore da una adeguata valutazione della "capacità di credito" del soggetto finanziato, in quanto l'affidabilità di quest'ultimo dipende dalla sua capacità di rispettare il regolare pagamento delle rate.

E' evidente che nel concedere il mutuo la BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) non ha adeguatamente valutato il merito creditizio dei coniugi Corrado-Lacerenza in relazione allo loro capacità reddituale.

Nel 2015 il sig. Corrado ha contratto un prestito con Agos Ducato S.p.a. di €.7.100,00 impegnandosi a corrispondere rate mensili di €.213,00.

Nel 2015 il reddito del sig. Corrado è di €.1.379,00 mensili netti e la rata praticata da Agos Ducato S.p.a., singolarmente considerata, risulta sostenibile in quanto è appena il 15% di tale reddito mensile ma, essendo

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

in corso il contratto di mutuo, l'incidenza totale delle rate di prestiti in essere è pari al 56% del reddito mensile, ben oltre la soglia prudenziale.

Tab.n.15

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A.	
<i>"rapporto rata-reddito"</i> 2015	
rata mutuo BPER Banca S.p.a. e polizza ass.va (media mensile)	€ 558,83
rata carta di credito Agos Ducato Spa	€ 213,00
<b>totale rate mensili</b>	<b>€ 771,83</b>
<b>reddito medio mensile</b>	<b>€ 1.379,00</b>
<b>rata/reddito</b>	<b>56%</b>

Nel 2015 il "peso" delle rate dei prestiti contratti dal Corrado è altresì incongrua rispetto al valore del "reddito disponibile" determinato ai sensi del comma 3 dell'art. 68 CCII (cfr. all.n.28).

Nell'ottobre 2018 il sig. Corrado ha contratto, sempre con Agos Ducato S.p.a., un ulteriore prestito personale di €51.984,74 da rimborsare nell'arco di dieci anni mediante il pagamento di rate mensili di €607,00, quali rate di per sé sostenibili in quanto da agosto 2018 [REDACTED] ha iniziato a percepire l'indennità ex L.104/1992 di €516,00 mensili. La Agos Ducato S.p.a., per tutelarsi dal rischio di insolvenza, ha richiesto l'impegno da parte di un soggetto terzo nella veste di coobbligato.

La rata praticata da Agos risulta pari al 32% del totale dell'entrate mensili del nucleo familiare; essendo, però il reddito del Corrado già gravato dalle rate del mutuo di €545,00 e del prestito €213,00, la "rata complessiva" da corrispondere mensilmente ai soggetti finanziatori risulta ben oltre i limiti di congruità del rapporto rata/reddito come di seguito indicato:

Tab.n.16

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A.	
<i>"rapporto rata-reddito"</i> ago-dic. 2018	
rata mutuo BPER Banca S.p.a. e polizza ass.va (media mensile)	€ 558,83
rata carta di credito Agos Ducato Spa	€ 213,00
rata prestito Agos Ducato Spa	€ 607,00
<b>totale rate mensili</b>	<b>€ 1.378,83</b>
<b>reddito medio mensile</b>	<b>€ 1.916,60</b>
<b>rata/reddito</b>	<b>72%</b>
<i>incidenza della rata del prestito Agos Ducato Spa sul reddito mensile</i>	
rata prestito Agos Ducato Spa	€ 607,00
reddito medio mensile	€ 1.916,60
<b>rata/reddito</b>	<b>32%</b>

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

La circostanza è ancora più evidente se si considera il parametro di cui all'art. 68, comma 3, CCII (cfr. all. n.28).

Nel 2019 il sig. Corrado ha contratto il prestito finalizzato Banca PSA S.p.a. di €.9.350,00 della durata di 6 anni impegnandosi a pagare rate di €.156,36 mensili.

Nel 2019 la sig.ra Lacerenza ha iniziato a lavorare e le entrate del nucleo familiare sono di €.1.940,00 (cfr. tabella entrate nucleo familiare, all.n.9) ma il totale delle rate mensili da corrispondere è pari al 79% di tali entrate come di seguito indicato:

Tab.n.17

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A.	
<i>"rapporto rata-reddito"</i> 2019	
rata mutuo BPER Banca S.p.a. e polizza ass.va (media mensile)	€ 559,83
rata carta di credito Agos Ducato Spa	€ 213,00
rata prestito Agos Ducato Spa	€ 607,00
rata prestito Banca PSA Italia Spa	€ 150,36
<b>totale rate mensili</b>	<b>€ 1.530,19</b>
reddito medio mensile	€ 1.938,81
rata/reddito	79%

L'onerosità dei prestiti è spropositata, ciò si evince anche dalla il prospetto relativo all'anno 2019 di cui all'allegato n.28 che riporta la verifica richiesta dall'art. 68, comma 3, CCII.

I soggetti finanziatori Agos Ducato S.p.a. e Banca PSA Italia S.p.a. non hanno adeguatamente valutato il merito creditizio del sig. Corrado in relazione alla sua situazione finanziaria complessiva.

Sia nel contratto stipulato nel 2018 con Agos Ducato S.p.a., sia nel contratto stipulato nel 2019 con Banca PSA Italia S.p.a., il sig. [REDACTED] si è impegnato come coobbligato; ciò ha consentito ai soggetti finanziatori di avere maggiore garanzia dell'adempimento non dispensandoli da una attenta valutazione della capacità di rimborso del soggetto finanziato. Dal suo canto il sig. Corrado ha dovuto fare ricorso al credito in quanto la liquidità disponibile non era sufficiente a far fronte alle necessità della famiglia e in particolare alla necessità di garantire adeguata assistenza alla [REDACTED] (cfr. paragrafo 9 che precede).

Nel 2020 per effetto delle maggiori entrate derivanti dai redditi della sig.ra Lacerenza il rapporto rata/reddito si riduce al 74%, restando comunque incongruo.

Negli anni 2018 e 2019 il nucleo familiare dei ricorrenti, ha potuto contare sul supporto del sig. [REDACTED] [REDACTED] a in quanto dal 2018 la sig.ra Lacerenza e la [REDACTED] convivono con i genitori della Lacerenza. Nel mese di giugno 2020 il sig. Corrado ha dovuto richiedere la liquidazione anticipata del TFR maturato così conseguendo le disponibilità che gli hanno consentito per i successivi due anni di far fronte alle obbligazioni assunte.

Nel 2021, come innanzi evidenziato, il sig. Corrado si è veduto ancora una volta costretto a ricorrere al credito. In data 03/01/2021 ha richiesto e ottenuto da Cofidis S.p.a. un affidamento revolving di €.500,00

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

impegnandosi a corrispondere rate mensili di €.15,00; l'importo della rata è di per sé esigua ma va a cumularsi alle rate mensili delle quali il Corrado si è fatto carico nei cinque anni precedenti.

Nel 2021 il sig. Corrado ha rinnovato la carta Findomestic ottenendo un finanziamento di €.6.905,00 con rientro mensile in base all'utilizzo.

Gli emolumenti percepiti nel 2021 dalla sig.ra Lacerenza sono superiori rispetto a quelli percepiti nel 2020, cosicché, nel 2021 i redditi del nucleo familiare sono in media pari ad €.2.286,00 mensili netti, e, nonostante ciò il "peso" delle rate rispetto al reddito risulta inadeguato come indicato nella tabella n.18 che segue:

Tab.n.18

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa A.	
<i>"rapporto rata-reddito"</i>	
2021	
rata mutuo BPER Banca S.p.a. e polizza ass.va (media mensile)	€ 560,83
rata carta di credito Agos Ducato Spa	€ 213,00
rata prestito Agos Ducato Spa	€ 607,00
rata prestito Banca PSA Italia Spa	€ 150,36
rata carta revolving Cofidis Spa	€ 15,00
<b>totale rate mensili</b>	<b>€ 1.546,19</b>
<b>reddito medio mensile</b>	<b>€ 2.286,40</b>
<b>rata/reddito</b>	<b>68%</b>

alle rate suindicate bisogna aggiungere gli importi dovuti alla Findomestic Banca S.p.a..

Nel 2021 l'ammontare delle rate mensili assorbe buona parte del reddito del nucleo familiare dei ricorrenti e la quota che ne residua non è sufficiente alla copertura delle spese correnti (cfr. all.n.28).

La Cofidis S.p.a. e la Findomestic Banca S.p.a. nel concedere i prestiti al sig. Corrado non ne hanno adeguatamente valutato il merito creditizio in relazione alla sua situazione finanziaria complessiva.

Nel 2022 la situazione è divenuta insostenibile.

Dal gennaio 2023 il reddito mensile del sig.Corrado si è ridotto in conseguenza del licenziamento; egli percepisce la NASpI di €.1.038,00 ma per effetto delle entrate per assegno unico INPS di €.189,00 e per fitti attivi di €.250,00, le entrate nel nucleo familiare sono superiori rispetto agli anni precedenti e in media pari a circa €.2.250,00 mensili (cfr. tabella n. 1 paragrafo 4 che precede e all.n.9).

L'importo totale delle rate dei prestiti in essere è attualmente pari a circa il 70% del reddito del nucleo familiare. Con la presente proposta i ricorrenti si impegnano a pagare ai creditori rate al massimo pari ad €.530,00 mensili quale importo che corrisponde al 24% dei propri redditi, ben al di sotto della soglia prudenziale del 25-30% (cfr. paragrafo 17 che segue).

In relazione a quanto sopra riportato è possibile affermare che condotta dei soggetti finanziatori BPER Banca S.p.a., Agos Ducato S.p.a., Banca PSA Italia S.p.a., Cofidis S.p.a. e Findomestic Banca S.p.a., assume rilevanza ai sensi dell'art.68 comma 3, D.lgs. 14/2019, nella causazione dello stato di sovraindebitamento dei ricorrenti.

### 13) SITUAZIONE DEBITORIA DEI RICORRENTI E RISORSE FINANZIARIE DISPONIBILI

La debitoria dei ricorrenti è pari a complessivi €.155.128,00, ed è quasi interamente costituita da debiti nei confronti di Banche e società finanziarie come di seguito indicato:

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI**

Tab.n.19

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata					
creditori ai quali è rivolta la proposta con dettaglio del credito vantato nei confronti di ciascun istante					
creditore	causa del credito	tipo di credito	importo credito	totale per ciascun creditore	debitore
BPER Banca S.p.a.	mutuo ipotecario [redacted]	ipotecario	€ 83.284,00	€ 83.553,00	Corrado G.-Lacerenza R.A.
	conto corrente [redacted]	chirografario	€ 269,00		
Agos Ducato S.p.a.	carta di credito n. [redacted]	chirografario	€ 7.910,00	€ 57.414,00	Corrado G.
	finanziamento [redacted]	chirografario	€ 49.504,00		
Banca PSA Italia S.p.a.	finanziamento [redacted]	chirografario	€ 5.189,00	€ 5.189,00	Corrado G.
Cofidis S.p.a.	finanziamento [redacted]	chirografario	€ 306,00	€ 306,00	Corrado G.
Findomestic Banca S.p.a.	finanziamento n. [redacted]	chirografario	€ 7.458,00	€ 7.458,00	Corrado G.
Vodafone Italia S.p.a.	(rif.ID [redacted])	chirografario	€ 1.207,00	€ 1.207,00	Corrado G.
<b>TOTALE</b>			<b>€ 155.128,00</b>	<b>€ 155.128,00</b>	
<i>di cui</i>		ipotecario	83.284,00		
		chirografario	€ 71.843,00		

Le risorse finanziarie delle quali dispongono i ricorrenti sono pari ad €2.250,00 mensili (cfr. tabella n.1, paragrafo 4 che precede) e dovendo far fronte ad esigenze personali e familiari (cfr. tabella n.2 , paragrafo 4 che precede) essi possono destinare al pagamento della suddetta debitoria una somma al massimo pari ad €530,00 mensili.

L'importo complessivo che i sigg.ri Corrado-Lacerenza si impegnano a corrispondere ai creditori è pari totali €64.026,00.

14) CONTENUTO DELLA PROPOSTA

Gli istanti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza al fine di ripianare i propri debiti di complessivi €155.128,00 intendono sottoporre ai creditori una proposta di "ristrutturazione dei debiti del consumatore" ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 offrendo la complessiva somma di €64.026,00 in modo da soddisfare il creditore ipotecario per l'importo non inferiore a quello realizzabile in caso di liquidazione del bene oggetto di ipoteca, e i creditori chirografari nella misura pari al 20%, la massima realizzabile in relazione alle capacità finanziarie dei ricorrenti (cfr. paragrafo 15 che segue).

Di seguito si riportano per ciascun creditore le somme dovute e le somme proposte in pagamento:

-credito BPER Banca S.p.a. di €83.284,00 assistito da ipoteca volontaria di I grado su immobili soddisfaccimento per €41.250,00 oltre il 20% della residua parte di credito ipotecario degradata a chirografo cioè €8.407,00, con conseguente soddisfazione del 60% del credito ipotecario cioè €49.657,00;

- credito chirografario BPER S.p.a. di €268,88 riduzione dell'80% , soddisfaccimento del 20% cioè €54,00; l'importo *totale* riconosciuto al creditore BPER Banca S.p.a. è dato dal 60% dell'ipotecario e il 20% del chirografario cioè totali €49.711,00 da corrispondere in 128 rate;

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
 proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
 RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

- credito chirografario Agos Ducato S.p.a. di €57.415,000 riduzione dell'80%, soddisfacimento del 20% cioè €11.483,00 da corrispondere in 128;

- credito chirografario Banca PSA Italia S.p.a. di €5.189,00 riduzione dell'80% soddisfacimento del 20% cioè €1.038,00 data l'esiguità del credito si propone il pagamento in 86 rate;

- credito chirografario Cofidis S.p.a. di €306,00 riduzione dell'80% soddisfacimento del 20% cioè €61,00, data l'esiguità del credito si propone il pagamento di 5 rate;

- credito chirografario Findomestic Banca S.p.a. di €7.458,00 riduzione dell'80% soddisfacimento del 20% cioè €1.492,00 data l'esiguità del credito si propone il pagamento in 124 rate;

- credito chirografario Vodafone Italia S.p.a. di €1.207,00 riduzione dell'80% soddisfacimento del 20% cioè €241,00 data l'esiguità del credito si propone il pagamento di 27 rate.

Il piano è stato regolato in modo da avere, per ciascun creditore, rate di importo non inferiore a 12,00, tenuto conto dell'eventuale addebito di oneri bancari per l'esecuzione dei pagamenti.

La distribuzione delle somme offerte ai creditori è riepilogata nel prospetto che segue:

Tab.n.20

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata								
prospetto delle somme dovute e delle somme proposte in pagamento								
creditore	tipo di credito	importo credito	% falcidia	importo falcidiato	% soddisfo	importo proposto	totale importo proposto a ciascun creditore	debitore
		A	B	C = A x B	D	E = A x D		
BPER Banca Spa	ipotecario	€ 83.284,00	40% *	€ 33.627,00	60% *	€ 49.657,00	€ 49.711,00	G.Corrado-R.A.Lacerenza
	chirografario	€ 269,00	80%	€ 215,00	20%	€ 54,00		
Agos Ducato Spa	chirografario	€ 7.910,00	80%	€ 6.328,00	20%	€ 1.582,00	€ 11.483,00	G.Corrado
	chirografario	€ 49.504,00	80%	€ 39.604,00	20%	€ 9.901,00		
Banca PSA Italia Spa	chirografario	€ 5.189,00	80%	€ 4.151,00	20%	€ 1.038,00	€ 1.038,00	G.Corrado
Cofidis S.p.a.	chirografario	€ 306,00	80%	€ 245,00	20%	€ 61,00	€ 61,00	G.Corrado
Findomestic Banca Spa	chirografario	€ 7.458,00	80%	€ 5.966,00	20%	€ 1.492,00	€ 1.492,00	G.Corrado
Vodafone Italia Spa	chirografario	€ 1.207,00	80%	€ 965,00	20%	€ 241,00	€ 241,00	G.Corrado
<b>TOTALE</b>		<b>€ 155.128,00</b>	<b>59%</b>	<b>€ 91.101,00</b>	<b>41%</b>	<b>€ 64.026,00</b>	<b>€ 64.026,00</b>	
<i>di cui</i>	<i>ipotecario</i>	€ 83.284,00		€ 33.627,00		€ 49.657,00		
	<i>chirografario</i>	€ 71.843,00		€ 57.474,00		€ 14.369,00		

\* le percentuali di soddisfo e di falcidia indicate con riferimento al credito ipotecario sono stabilite nel rispetto del "limite minimo di soddisfazione" di cui all'art.67, co.4, D.lgs.14/2019

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
 Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
 tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

I debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza a fronte di una debitoria totale di €.155.128,00 propongono di pagare la somma di €.64.026,00 corrispondente al 41% della debitoria totale, ottenendo in tal modo la falcidia della differenza di €.91.101,00 cioè del 59% della debitoria totale.

La quota di credito ipotecario non soddisfatta con la proposta di ristrutturazione in oggetto ammonta ad €.33.627,00, la quota di debito chirografario non soddisfatta è pari ad €.57.474,00 totali. Per tali debiti non soddisfatti (cfr. colonna C tabella n.20 che precede) i ricorrenti potrebbero essere ammessi al beneficio della esdebitazione; ciò sarebbe naturale conseguenza di quanto emerso all'esito della valutazione della condotta debitori in quanto essi hanno cooperato al regolare svolgimento della procedura fornendo tutte le informazioni utili e i documenti necessari per l'espletamento della stessa e non hanno mai beneficiato di esdebitazione (cfr. paragrafi 2, 7, 9 e 10 che precedono).

Alla somma di €.64.026,00 sopra indicata bisogna aggiungere il residuo importo da corrispondere all'Organismo di Composizione della Crisi a titolo di compenso pari ad €.3.300,00 e le altre spese di procedura (ad es. oneri fiscali e spese di pubblicità) preventivate in €.500,00 quali somme da pagare in prededuzione ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. a) D.lgs. 14/2019.

L'indicazione della somma di €.500,00 vale quale dichiarazione prevista dall'art. 68 , comma 2, lett. d) D.lgs. 14/2019 relativa al presumibile costo della procedura.

Vista la situazione di difficoltà economica dei debitori e la necessità di dilazionare i pagamenti previsti dalla proposta in un arco di tempo di durata ragionevole, il compenso dell'O.C.C. è stato determinato applicando la riduzione del 40% quale percentuale massima prevista dalla legge (art.16 , comma 4, D.M. 202/2014).

I crediti prededucibili di cui alla proposta in oggetto sono indicati nella tabella che segue:

Tab.n.21

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado G. - Lacerenza R. A.		
<i>crediti prededucibili</i>		
prospetto delle somme dovute		
<i>creditore</i>	<i>importo credito</i>	<i>% soddisfo</i>
O.C.C. - Commercialisti Foggia	€ 3.300,00	100%
altre spese di procedura	€ 500,00	100%
<b>TOTALE</b>	<b>€ 3.800,00</b>	<b>100%</b>

I compensi spettanti a O.C.C. Commercialisti Foggia di cui alla tabella n.21 che precede sono comprensivi degli oneri di legge e determinati al netto degli acconti già ricevuti. Il compenso relativo all'attività professionale del Gestore della crisi è stato concordato con gli istanti nelle misure previste dagli artt. 14 e 16

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
 proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
 RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

D.M. n.202/2014 relativi alla disciplina dei compensi dell'O.C.C. nelle procedure di cui al D.lgs.12 gennaio 2019 n.14 (cfr. all. n. 4).

Gli importi che i ricorrenti si impegnano a pagare con il piano di ristrutturazione dei debiti di cui alla proposta in oggetto sono riepilogati nella tabella che segue:

Tab.n.22

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata crediti prededucibili, ipotecari e chirografari					
prospetto delle somme dovute e delle somme proposte in pagamento					
<i>creditore</i>	<i>tipo di credito</i>	<i>importo credito</i>	<i>importo proposto</i>	<i>totale per ciascun creditore</i>	<i>debitore</i>
O.C.C. - Commercialisti Foggia	prededucibile	€ 3.300,00	€ 3.300,00	€ 3.300,00	G.Corrado-R.A.Lacerenza
altre spese di procedura	prededucibile	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	G.Corrado-R.A.Lacerenza
BPER Banca Spa	ipotecario	€ 83.284,00	€ 49.657,00	€ 49.711,00	G.Corrado-R.A.Lacerenza
	chirografario	€ 269,00	€ 54,00		
Agos Ducato Spa	chirografario	€ 7.910,00	€ 1.582,00	€ 11.483,00	G.Corrado
	chirografario	€ 49.504,00	€ 9.901,00		
Banca PSA Italia Spa	chirografario	€ 5.189,00	€ 1.038,00	€ 1.038,00	G.Corrado
Cofidis S.p.a.	chirografario	€ 306,00	€ 61,00	€ 61,00	G.Corrado
Findomestic Banca Spa	chirografario	€ 7.458,00	€ 1.492,00	€ 1.492,00	G.Corrado
Vodafone Italia Spa	chirografario	€ 1.207,00	€ 241,00	€ 241,00	G.Corrado
<b>TOTALE</b>		<b>€ 158.927,00</b>	<b>€ 67.826,00</b>	<b>€ 67.826,00</b>	
<i>di cui</i>	<i>prededucibile</i>	€ 3.800,00		€ 3.800,00	
	<i>ipotecario</i>	€ 83.284,00		€ 49.657,00	
	<i>chirografario</i>	€ 71.843,00		€ 14.369,00	

I ricorrenti con la proposta in oggetto si impegnano a corrispondere la somma complessiva di €.67.826,00 di cui €.64.026,00 ai creditori, €.3.300,00 all'Organismo di composizione della crisi O.C.C. Commercialisti Foggia, quale compenso professionale per l'attività espletata e da espletarsi nella presente procedura, la somma di €.500,00 sarà accantonata dai debitori per far fronte alle spese di procedura (cfr. tabelle nn. 20, 21, 22 che precedono)

Le somme che i ricorrenti si impegnano a pagare consentiranno il soddisfacimento del creditore ipotecario in misura non inferiore a quella realizzabile in caso di liquidazione del bene immobile sul quale insiste l'ipoteca nonché il 20% dei crediti chirografari (cfr. paragrafo 15 che segue).

Le somme di cui sopra saranno corrisposte ai Creditori secondo l'entità e l'ordine di seguito specificati:

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
 Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
 tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

*pagamenti in prededuzione: compensi professionali e altre spese di procedura*

- €.500,00 da versare entro 20 giorni dall'omologa;

- €.3.300,00 da corrispondere all'Organismo di Composizione della crisi OCC- Commercialisti Foggia a titolo di compenso in 7 rate mensili delle quali la prima di importo pari ad €.300,00 e le successive 6 di importo pari ad €.500,00 con scadenza il giorno 20 di ciascun mese a decorrere dal giorno 20 del secondo mese successivo all'emissione del decreto di omologa;

*pagamenti in favore dei creditori successivi alle spese in prededuzione*

i pagamenti che devono essere eseguiti nei confronti dei creditori consistono in 128 rate mensili di importo decrescente, quali rate nn. 8 - 135, da corrispondere a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all'omologa; tali rate sono di importo pari ad €.531,00 la 8<sup>^</sup>, €.529,00 le rate 9<sup>^</sup>-11<sup>^</sup>, €.528,00 la rata 12<sup>^</sup>, €.516,00 la rata 13<sup>^</sup>, €.515,00 le rate 14<sup>^</sup>-27<sup>^</sup>, €.503,00 le rate 28<sup>^</sup> - 93<sup>^</sup>, €.491,00 le rate 94<sup>^</sup> -131<sup>^</sup>, €.479,00 le rate 132<sup>^</sup> -134<sup>^</sup>, €.361,00 la 135<sup>^</sup> come dettagliato nel prospetto di cui all'allegato n.37 e nella tabella n.23 che segue.

I pagamenti relativi alle rate nn. 8-135 sono così distribuiti tra i creditori:

- €.49.711,00 da corrispondere a BPER Banca S.p.a. in 128 rate delle quali le rate 8<sup>^</sup> - 134<sup>^</sup> di €.389,00 e la 135<sup>^</sup> di €.308,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa;

- €.11.483,00 da corrispondere a Agos Ducato S.p.a. in 128 rate delle quali le rate 8<sup>^</sup>-134<sup>^</sup> di €.90,00 e la 135<sup>^</sup> di €.53,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa;

- €.1.038,00 da corrispondere a Banca PSA Italia S.p.a. in 86 rate delle quali rate 8<sup>^</sup> - 13<sup>^</sup> di €.13,00 e le rate 14<sup>^</sup> - 93<sup>^</sup> di €.12,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa;

- €.61,00 da corrispondere a Cofidis S.p.a. in 5 rate delle quali la 8<sup>^</sup> di €.13,00 le 9<sup>^</sup> -12<sup>^</sup> di €.12,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa;

- €.1.492,00 da corrispondere a Findomestic Banca S.p.a. in 124 rate delle quali le rate 8<sup>^</sup> - 11<sup>^</sup> di €.13,00 le 12<sup>^</sup> - 131<sup>^</sup> di €.12,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa;

- €.241,00 da corrispondere a Vodafone Italia S.p.a. in 20 rate delle quali la 8<sup>^</sup> di €.13,00 le rate 9<sup>^</sup> 27<sup>^</sup> di €.12,00 a decorrere dal giorno 20 del nono mese successivo all' omologa.

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
 proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
 RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

I pagamenti sopra descritti che i Ricorrenti propongono di eseguire in favore dei Creditori sono riepilogati nel prospetto che segue:

Tab.n.23

Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex art. 67 D.lgs. n.14/2019 ristrutturazione dei debiti del consumatore proc.prot.n.1524/2022 OCC -E del 27/10/2022 OCC Commercialisti Foggia istanti: Corrado Gianluca - Lacerenza Rosa Addolorata												
<i>prospetto dei pagamenti proposti</i>												
creditore	<i>importo rata</i>											<i>importo totale da pagare ai creditori</i>
	1 <sup>^</sup>	2 <sup>^</sup> - 7 <sup>^</sup>	8 <sup>^</sup>	9 <sup>^</sup> - 11 <sup>^</sup>	12 <sup>^</sup>	13 <sup>^</sup>	14 <sup>^</sup> - 27 <sup>^</sup>	28 <sup>^</sup> - 93 <sup>^</sup>	94 <sup>^</sup> - 131 <sup>^</sup>	132 <sup>^</sup> - 134 <sup>^</sup>	135 <sup>^</sup>	
O.C.C. - Commercialisti Foggia	€ 300,00	€ 500,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 3.300,00
BPER Banca Spa	-	-	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 389,00	€ 308,00	€ 49.711,00
Agos Ducato Spa	-	-	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 90,00	€ 53,00	€ 11.483,00
Banca PSA Italia Spa	-	-	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 12,00	€ 12,00	-	-	-	€ 1.038,00
Cofidis S.p.a.	-	-	€ 13,00	€ 12,00	€ 12,00	-	-	-	-	-	-	€ 61,00
Findomestic Banca Spa	-	-	€ 13,00	€ 13,00	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00	-	-	€ 1.492,00
Vodafone Italia Spa	-	-	€ 13,00	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00	€ 12,00	-	-	-	-	€ 241,00
<b>totale rata</b>	<b>€ 300,00</b>	<b>€ 500,00</b>	<b>€ 531,00</b>	<b>€ 529,00</b>	<b>€ 528,00</b>	<b>516,00</b>	<b>€ 515,00</b>	<b>€ 503,00</b>	<b>€ 491,00</b>	<b>€ 479,00</b>	<b>€ 361,00</b>	<b>€ 67.326,00</b>
<i>costituzione fondo spese procedura</i>												€ 500,00
<b>TOTALE</b>												<b>€ 67.826,00</b>

Come si evince dalle tabelle nn.22 e 23 che precedono, rispetto ad una debitoria totale di €158.927,00 saranno complessivamente pagati nell'arco di 135 mesi, cioè 11 anni e 3 mesi, €67.826,00.

Come indicato nella tabella n. 20 che precede l'importo totale che i ricorrenti si impegnano a versare ai creditori è di €64.026,00 mediante corresponsione di 128 rate mensili, cioè in 10 anni e 8 mesi.

Le prime 7 rate del piano saranno corrisposte in favore dell'Organismo di composizione della crisi; le successive 128 rate saranno corrisposte al creditore ipotecario e ai creditori chirografari.

Il pagamento delle rate avverrebbe a cura del proponente Gianluca Corrado provvedendo ai riparti con periodicità mensile.

15) ATTESTAZIONE DELLA SUSSISTENZA DEL LIMITE MINIMO DI SODDISFAZIONE DEL CREDITORE IPOTECARIO  
 E GIUDIZIO SULLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA  
 art.67, comma 4, D.lgs. n.14/2019

La scrivente, Gestore della crisi, produce l'attestazione richiesta della legge sulla sussistenza del limite minimo di soddisfazione del creditore ipotecario e riferisce anche in merito alla convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria quale contenuto dell'attestazione ritenuto essenziale anche se non richiesto dalla legge per la tipologia di procedura applicata al caso in oggetto.

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
 Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
 tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

La proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentata da Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza è idonea a soddisfare il creditore ipotecario, nonché, conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria.

Come sopra evidenziato i sigg.ri Corrado-Lacerenza detengono in comproprietà l'abitazione avente un valore di €55.000,00 come da relazione tecnica dell'arch. ██████ dagli stessi prodotta. Su tale immobile grava ipoteca volontaria di I grado iscritta da BPER Banca S.p.a. (già Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.a.) a garanzia del mutuo stipulato il 22/07/2013 (cfr. tabella n.3, paragrafo 6 che precede).

L'immobile in questione costituisce l'abitazione del nucleo familiare dei ricorrenti, quale bene di fondamentale importanza. In caso di vendita coattiva, il creditore ipotecario, BPER Banca S.p.a., non sarebbe soddisfatto per l'intero in quanto il suo credito è di €83.284,00 e il valore complessivo dell'immobile oggetto di garanzia è stimato in €55.000,00. Pur volendo ipotizzare la vendita del bene al primo tentativo di asta, potrebbe aversi aggiudicazione all'offerta minima di €41.250,00, quale "base d'asta" - posta pari al valore di stima - ridotta del 25%; il realizzo effettivo risulterebbe ancora inferiore per il gravare delle spese di procedura.

La vendita coattiva del bene è, inoltre, di esito incerto. L'immobile potrebbe rimanere invenduto anche dopo diversi tentativi d'asta, oppure potrebbe essere venduto con eccessiva svalutazione senza alcuna convenienza sia per il creditore che per i debitori; il creditore, infatti, vedrebbe svalutarsi il proprio credito per oltre il 60%, i debitori si vedrebbero privati di un bene essenziale quale l'abitazione. In ipotesi di riduzione del prezzo per il 55%, circostanza che può verificarsi già al secondo tentativo di asta, le operazioni di vendita dell'immobile risulterebbero con buona probabilità non convenienti per il gravare dei costi di procedura.

Con la proposta in oggetto, i debitori offrono al creditore ipotecario BPER Banca S.p.a. l'importo complessivo di €49.657,00 dato dall'importo di cui sopra (€41.250,00) oltre €8.407,00 cioè il 20% del residuo credito che non troverebbe capienza nel valore di liquidazione.

L'importo riconosciuto al creditore ipotecario è pari al 60% del suo credito ed superiore all'importo che il creditore potrebbe conseguire mediante il recupero coattivo.

Il creditore ipotecario BPER Banca S.p.a. potrebbe anche rivalersi nei confronti del fideiussore ██████ ma, con buona probabilità, ogni azione giudiziale nei confronti di quest'ultimo risulterebbe infruttuosa, in quanto il sig. Lacerenza, come innanzi precisato, dispone di un reddito mensile che, determinato al netto degli oneri fiscali e delle rate dei finanziamenti in essere, risulta di soli €780,00.

Con la presente proposta viene, dunque, rispettato il "limite minimo di soddisfazione" del credito ipotecario previsto dal comma 4 dell'art.67 CCII.

L'adesione da parte del creditore ipotecario BPER Banca S.p.a. consentirebbe ai proponenti di conservare la proprietà dell'immobile adibito ad abitazione del nucleo familiare, quale bene essenziale.

Il piano proposto da Gianluca Corrado e Rosa addolorata Lacerenza prevede anche il soddisfacimento dei crediti chirografari in misura pari al 20%.

E' opportuno evidenziare che difficilmente i creditori chirografari troverebbero soddisfazione al di fuori della proposta in oggetto in quanto le azioni giudiziali esercitate individualmente dai creditori potrebbero risultare non convenienti se non addirittura infruttuose.

Per i creditori Vodafone Italia S.p.a. e Cofidis S.p.a. tali azioni potrebbero risultare non convenienti essendo i loro crediti inferiori ad €2.000,00.

Quanto al probabile esito delle azioni giudiziali di recupero si evidenzia che i ricorrenti non dispongono di redditi ulteriori rispetto a quelli indicati, né di altre risorse finanziarie o beni prontamente liquidabili. L'unica proprietà immobiliare dei ricorrenti è l'abitazione in Crotone, il quale è gravato da ipoteca (tabella n.3,

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.rocchia@pec.it

paragrafo 6 che precede). Per questo motivo Agos Ducato S.p.a., il cui credito è superiore ad €.50.000,00, nonché, Findomestic Banca S.p.a. e Banca PSA Italia S.p.a., pur procedendo con il recupero giudiziale potrebbero non ricavare alcunché.

Del tutto infruttuoso potrebbe risultare il recupero da parte dei creditori Agos Ducato S.p.a. e Banca PSA Italia S.p.a. nei confronti del coobbligato [REDACTED].

Il [REDACTED] ha l'età di 73 anni, ed è titolare di un reddito da pensione di €.1.350,00 mensili; tale reddito è gravato da rate mensili di €.319,00, quali rate del mutuo ipotecario BPER Banca S.p.a. n.1 [REDACTED] del 06/09/2012 che dovranno essere pagate per altri 4 anni e mezzo, e da rate di €.249,00, quali rate della cessione del quinto della pensione Bibanca S.p.a. grupo BPER n. [REDACTED] del 01/04/2022, da pagare per altri 10 anni. Il sig. [REDACTED] è anche titolare di una carta rateale Findomestic. Egli può, dunque, disporre di una quota del proprio reddito mensile di €.780,00 [pensione €.1.350,00 - rata mutuo BPER €.319,00 - rata C.d.Q. €.249,00 = €.782,00], la quale è inferiore al limite di reddito pignorabile determinato secondo le disposizioni vigenti (art. 545 c.p.c. modif. con decreto aiuti-bis n.115/2022 in vigore dal 22 settembre 2022).

Orbene, accettando il piano proposto dai ricorrenti, i creditori chirografari avrebbero certezza nei tempi e nella modalità di realizzo della quota pari al 20% dei loro crediti senza dover sostenere alcun onere.

Il piano di ristrutturazione dei debiti proposto da Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza comporta un "sacrificio" per il creditore ipotecario in quanto ne prevede la soddisfazione per il 60% ma, vista la situazione economica e patrimoniale dei proponenti, tale sacrificio è inferiore rispetto a quello che si avrebbe in caso di vendita coattiva. Non vi sono evidenze che consentano di ritenere che l'alternativa liquidatoria risulti, allo stato, più vantaggiosa rispetto alla proposta in oggetto.

La proposta in oggetto comporta un "sacrificio" per i creditori chirografari in quanto ne prevede la soddisfazione in misura pari al 20% ma, vista la situazione economica dei ricorrenti e del garante, tale sacrificio è inferiore rispetto a quello che deriverebbe da un eventuale recupero giudiziale.

La proposta è formulata in modo da garantire il soddisfacimento del creditore ipotecario nel rispetto delle cause legittime di prelazione, nonché, i creditori chirografari in eguale misura nel rispetto del principio della *par condicio creditorum*.

Il piano è strutturato in modo da soddisfare il credito ipotecario in misura non inferiore al ricavato derivante dalla vendita coattiva dell'immobile ipotecato e garantire la soddisfazione, seppure minima, dei crediti chirografari. L'importo totale che i ricorrenti propongono di pagare con il piano è di €.64.026,00 ed è l'importo massimo che essi possono mettere a disposizione dei creditori, in relazione alle loro reali capacità economiche e all'età degli stessi (cfr. paragrafi 4 e 5 che precedono).

Il piano strutturato nel rispetto del tenore della legge sul sovraindebitamento ed è tale da offrire ai debitori-consumatori Gianluca Corrado e Rosa addolorata Lacerenza la possibilità di uscire dallo stato di crisi non certamente senza alcun sacrificio e con un "equilibrato" sacrificio dei creditori.

*Per quanto esposto nei paragrafi 14 e 15 che precedono, poiché la proposta di ristrutturazione dei debiti presentata dai consumatori Corrado Gianluca e Rosa Addolorata Lacerenza prevede la non integrale soddisfazione del credito ipotecario, si attesta ai sensi dell'art.67, comma 4, CCII, che la proposta assicura il soddisfacimento del creditore munito di ipoteca, BPER Banca S.p.a., in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato della liquidazione, avuto riguardo del valore di mercato attribuito al bene sul quale insiste l'ipoteca.*

*Per quanto sopra riportato è possibile affermare che la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentata dai debitori Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza è per il creditore ipotecario BPER Banca S.p.a. più conveniente rispetto alla liquidazione del bene immobile oggetto di ipoteca di proprietà dei debitori indicato tabella n.3 di cui al paragrafo 6 che precede, la proposta è altresì conveniente per i creditori chirografari, la cui soddisfazione al di fuori del piano proposto sembra essere meno vantaggiosa se non improbabile.*

#### 16) GARANZIA DELL'ADEMPIMENTO DEL PIANO

Il nucleo familiare dei ricorrenti dispone dell'indennità ex L.104/1992 di [REDACTED] ad oggi pari a €.527,00 mensili, quale importo soggetto ad adeguamento ISTAT; trattandosi di un'entrata certa e stabile fino al compimento del 18-esimo anno della minore, i ricorrenti sono in grado di garantire il puntuale adempimento del piano proposto.

#### 17) AMMISSIBILITÀ GIURIDICA E FATTIBILITÀ DELLA PROPOSTA

La scrivente riporta un breve parere sull'ammissibilità giuridica e la fattibilità del piano proposto.

I ricorrenti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, secondo il piano di ristrutturazione dei debiti proposto si impegnano a corrispondere ai creditori nell'arco temporale di 128 mesi, cioè 10 anni e 8 mesi, l'importo complessivo di €.64.026,00 come rappresentato nelle tabelle nn.20 e 23 che precedono. Considerata l'età dei debitori, 41 anni il sig. Corrado e 38 anni la sig.ra Lacerenza, la durata del piano proposto può considerarsi ragionevole.

E' opportuno ricordare che le entrate del nucleo familiare sono pari a €.2.250,00 tra le quali costituisce entrata certa e stabile la pensione di invalidità della figlia [REDACTED] di €.527,00 mensili; poiché le uscite per spese correnti del nucleo familiare sono preventivabili in €.1.700,00 mensili, l'accantonamento da destinare al pagamento dei debiti di cui alla presente proposta non può essere superiore ad €.530,00 mensili. Un simile impegno comporta un peso della rata rispetto al reddito pari al 22%, percentuale che può ritenersi congrua.

Dunque, il piano di ristrutturazione dei debiti proposto dai sigg.ri Corrado-Lacerenza può considerarsi, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, sostenibile rispetto alla capacità reddituale del nucleo familiare, in quanto i proponenti, detratte le rate da destinare al pagamento dei creditori, potranno disporre di una liquidità mensile sufficiente a far fronte alle spese necessarie al sostentamento.

Il piano proposto dai coniugi Corrado-Lacerenza può considerarsi ammissibile dal punto di vista giuridico in quanto strutturato in modo da tutelare gli interessi del creditore ipotecario BPER Banca S.p.a. secondo la migliore delle alternative attualmente praticabili. Come evidenziato nel paragrafo 15 che precede, con il piano proposto, il creditore munito di ipoteca BPER Banca S.p.a. è meglio tutelato piuttosto che mediante il ricorso alla procedura di vendita forzata dei beni dei debitori. Il piano consente, inoltre, ai creditori chirografari di avere certezza di un certo grado di soddisfazione seppure minimo

Il piano di ristrutturazione dei debiti proposto da Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza è atto a garantire soddisfacimento del 60% del credito ipotecario e il 20% dei crediti chirografari, e, anche se prevede una dilazione significativa può ritenersi ammissibile dal punto di vista giuridico.

*La sottoscritta ritiene il piano di ristrutturazione dei debiti proposto dai ricorrenti Gianluca Corrado e Rosa Addolorata Lacerenza, così come elaborato e descritto, fattibile dal punto di vista economico in quanto sostenibile dai debitori, nonché ammissibile dal punto di vista giuridico, in quanto in grado di garantire la migliore soddisfazione del creditore BPER Banca S.p.a e la soddisfazione massima possibile dei creditori chirografari.*

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Ritenendo di aver operato secondo scienza e coscienza la sottoscritta rimette al Magistrato la presente relazione, con la richiesta di provvedere ai sensi dell'art. 70 D.Lgs. n.14/2019

Con ossequio

Ascoli Satriano, Foggia 28/04/2023

il gestore della crisi  
dott.ssa Roberta Roccia

*ALLEGATI*

- 1) istanza di nomina professionista facente funzioni di O.C.C. del 24/10/2022.
- 2) nomina da parte di OCC Commercialisti Foggia in data 08/11/2022;
- 3) accettazione incarico Prof.f.f.O.C.C., dott.ssa Roberta Roccia, in data 08/11/2022;
- 4) preventivo costi e spese sottoscritto il 20/01/2023;
- 5) pec convocazione e verbale incontro preliminare del 10/02/2023;
- 6) verbale incontro del 04/04/2023;
- 7) corrispondenza pec richiesta/consegna documentazione, novembre 2022-gennaio 2023;
- 8) corrispondenza pec richiesta/consegna documentazione marzo -aprile 2023
- 9)- documento di riconoscimento e tessera sanitaria Gianluca Corrado;
  - documento di riconoscimento e tessera sanitaria Rosa Addolorata Lacerenza;
  - modulo spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare dei debitori;
  - prospetto spesa media nucleo familiare, fonte Istat;
  - tabelle redditi nucleo familiare 2012-2022;
  - tabelle entrate nucleo familiare 2012-2023;
- 10) a) comunicazione Agenzia delle entrate D.P. Foggia del 22/12/2022; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII del 29/11/2022;
  - b) comunicazione Agenzia delle entrate D.P. Crotone del 08/03/2023; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII del 19/01/2023; richiesta precisazione credito del 27/01/2023; solleciti; richiesta 24/02/2023;
- 11) comunicazione Agenzia delle entrate - Riscossione D.R. Calabria del 18/04/2023, comunicazione Agenzia delle entrate - Riscossione D.R. Puglia del 18/04/2023, del 17/04/2023 e del 26/01/2023; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII del 29/11/2022; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII Agenzia delle entrate - Riscossione Ufficio di Crotone del 19/01/2023; sollecito 20/02/2023;
- 12) a) - comunicazione Ufficio tributi del Comune di Foggia del 27/01/2023; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII del 29/11/2022; richiesta precisazione credito del 25/01/2023;
  - b) - comunicazione Ufficio tributi del Comune di Crotone del 03/02/2023; comunicazione del Gestore ex art. 64 co.4 CCII del 19/01/2023; richiesta precisazione credito del 25/01/2023;
- 13) comunicazione INPS D.P. Foggia del 06/02/2023; richiesta del Gestore in data 26/01/2023; richiesta del Gestore INPS D.P. Crotone in data 26/01/2023; sollecito del 20/02/2023;
- 14) a) comunicazione INAIL D.T. Foggia/BAT sede di Foggia del 09/02/2023; richiesta del Gestore in data 27/01/2023; sollecito 07/02/2023;
  - b) comunicazioni INAIL Sede Prov. Crotone del 21/02/2023 e 30/01/2023; richieste del Gestore del 27/01/2023 e del 06/02/2023;

Roberta Roccia Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Via Lombardia n.11 - 71022 Ascoli Satriano (FG)  
tel.: 3338739907, pec: roberta.roccia@pec.it

Tribunale di Foggia Sezione Fallimentare  
proc. prot.n.1524/22 - OCC - E del 27/10/2022  
RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

- 15) a) visura Centrale dei Rischi Banca d'Italia del 30/01/2023, periodo dicembre 2012-novembre 2022, per Gianluca Corrado;  
b) visura Centrale dei Rischi Banca d'Italia del 30/01/2023, periodo dicembre 2012-novembre 2022, per Rosa A. Lacerenza;
- 16) a) visura Centrale di Allarme Interbancaria Banca d'Italia del 27/01/2023 per Gianluca Corrado;  
b) visura Centrale di Allarme Interbancaria Banca d'Italia del 31/01/2023 per Rosa A. Lacerenza;
- 17) a) visura CRIF del 13/02/2023 per Gianluca Corrado;  
b) visura CRIF del 13/02/2023 per Rosa A. Lacerenza;
- 18) a) visura CTC del 31/01/2023 per Gianluca Corrado;  
b) visura CTC del 31/01/2023 per Rosa A. Lacerenza;
- 19) a) visura Experian del 31/01/2023 per Gianluca Corrado;  
b) visura Experian 31/01/2023 per Rosa A. Lacerenza;
- 20) visura CRIF del 23/03/2023 per [REDACTED]; richiesta del 06/03/2023;
- 21) visura CTC del 10/03/2023 per [REDACTED]; richiesta del 06/03/2023;
- 22) visura nominativa attuale PRA, G. Corrado, 31/01/2023;
- 23) visura nominativa attuale PRA, R.A. Lacerenza, 31/01/2023;
- 24) visura storica PRA, G. Corrado, 14/02/2023;
- 25) a) risultanze catastali G. Corrado;  
b) risultanze catastali R.A. Lacerenza;
- 26) ispezione ipotecaria G. Corrado e R.A. Lacerenza;
- 27) a) dati del registro Agenzia delle Entrate, G. Corrado;  
b) dati del registro Agenzia delle Entrate, R.A. Lacerenza;
- 28) prospetti di valutazione merito creditizio anni 2013-2021 ex art. 68, comma 3, D.lgs.14/2019;
- 29) comunicazione della Hype S.p.a. del 17/02/2023; richiesta del 10/02/2023;
- 30) richieste a Banca Reale S.p.a. del 10/02/2023, 20/02/2023 e 13/04/2023;
- 31) comunicazione della BPER Banca S.p.a. fil Crotone del 13/02/2023; richiesta del 10/02/2023; precisazione credito BPER Banca S.p.a. Ufficio crediti del 27/01/2023; richiesta precisazione del 27/01/2023;
- 32) comunicazione Agos Ducato S.p.a. del 10/03/2023; richieste del 27/01/2023;
- 33) comunicazioni Banca PSA Italia S.p.a. del 24/03/2023 e del 21/02/2023; richieste del 27/01/2023, 07/02/2023 e 20/02/2023;
- 34) richieste a Cofidis S.p.a. del 27/01/2023, 07/02/2023, 20/02/2023, 20/03/2023;
- 35) comunicazione Findomestic Banca S.p.a. del 15/02/2023; richieste del 27/01/2023 e del 07/02/2023;
- 36) richieste a Vodafone Italia S.p.a.:  
a) richieste studio legale Cenci del 24/01/2023, 07/02/2023 d 20/02/2023;  
b) richiesta Gestione Rischi S.r.l.u. del 04/03/2023; c) richiesta Vodafone Italia S.p.a. del 14/03/2023;  
d) richiesta del 13/04/2023;
- 37) prospetto dei pagamenti proposti.  
- files eml relativi agli allegati 1)-5), 7) e 8),10)-16), 18), 19), 21)-24), 29)-36)