

**TRIBUNALE DI BERGAMO**  
**SEZIONE CIVILE e FALLIMENTARE**

**Procedura di Composizione della Crisi  
da Sovra indebitamento**  
(Legge n. 3 del 27.01.2012)

**Ricorrenti**  
**CARMINE VALLONE**

\*\*\*\*

**RICORSO PER ACCORDO CON I CREDITORI**  
Reg. proc. 1845/16 V.G.

**Presidente del Tribunale di Bergamo -  
sezione Fallimentare: Dott.ssa Laura Irene Giraldi**

**Professionista in funzione O.C.C. Dott.ssa Silvia Gasparini**

**Relazione del OCC  
ai sensi dell'art. 7 della Legge 3/2012**

## **SOMMARIO**

### **1. NOTIZIE DI CARATTERE GENERALE**

|   |       |
|---|-------|
| 1.1 – Note preliminari: incarico, requisiti di ammissibilità e proposta di<br>accordo ..... | PAG.4 |
| 1.2 – Identificazione, residenza e stato famiglia.....                                      | PAG.7 |
| 1.3 – Occupazione lavorativa dei ricorrenti e degli altri componenti della<br>famiglia..... | PAG.8 |

### **2. SINTESI DELLA PROPOSTA DI ACCORDO PRESENTATA DAGLI ISTANTI .....**

PAG.10

### **3. VERIDICITA' DEI DATI CONTENUTI NELLA PROPOSTA E NEI DOCUMENTI ALLEGATIE .....**

PAG.11

### **4. L'ATTIVO IMMOBILIARE E IL PATRIMONIO DISPONIBILE.....**

PAG.13

### **5. DESCRIZIONE DEL PASSIVO E DELLE POSIZIONI DEBITORIE DEGLI ISTANTI.....**

PAG.15

### **6. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE PROPRIE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.....**

PAG.16

|   |               |
|---|---------------|
| <b>7. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI<br/>ULTIMI CINQUE ANNI.....</b>           | <b>PAG.18</b> |
| <b>8. ATTI IMPUGNABILI DAI CREDITORIO.....</b>  | <b>PAG.18</b> |
| <b>9. GIUDIZIO SULLA FATTIBILITA' ED ATTENDIBILITA' DEL<br/>ACCORDO PROPOSTO.....</b>           | <b>PAG.19</b> |
| <b>10. SPESE DELLA PRESENTE PROCEDURA.....</b>  | <b>PAG.25</b> |
| <b>11. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA<br/>DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA.....</b> | <b>PAG.25</b> |

## **1. NOTIZIE DI CARATTERE GENERALE**

### **1.1 – NOTE PRELIMARI: INCARICO, REQUISITI DI AMMISSIBILITA' E PROPOSTA DI LIQUIDAZIONE**

La sottoscritta Dott.ssa Silvia Gasparini, con studio in Palosco (BG), via San Lorenzo n. 21, c.f. GSPSLV75B62B393G, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Bergamo nella sezione A al n. 1393/A dal 14/03/2007 (già iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti di Bergamo al n. 1283) ed iscritta all'Albo dei Revisori legali al n. 147936 con D.M. 29/10/2007 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, supplemento n. 90 del 13/11/2007 è stata nominata dal Presidente della sezione Fallimentare del Tribunale di Bergamo quale professionista incaricato a svolgere le funzioni di Organismo di Composizione della Crisi e a valutarne l'ammissibilità alla procedura di sovra indebitamento presentata dai Sig. Carmine Vallone (di seguito anche "debitore" o "sovra indebitato" o "ricorrente" o "istante"), residenti in Arcene (BG) Via Giacomo Leopardi n. 10.

La sottoscritta professionista incaricata dichiara di essere in possesso dei requisiti richiesti di cui all'art. 28 del RD 267/1942 ed di trovarsi nelle condizioni soggettive prescritte dall'art. 15 della Legge 3 del 27 gennaio 2012 ed inoltre attesta:

- che non sussistono in relazione alla sua persona condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;

- che non ha mai ricevuto né sta attualmente espletando alcun incarico professionale per conto dei debitori istanti.

Dalla documentazione visionata la sottoscritta afferma che il Sig. Vallone Carmine versa in uno stato di sovra indebitamento così come definito dall'art. 6, comma 2, lettera a) della Legge 3/2012 ed in particolare si trovano in "una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte che determina la definitiva incapacità di adempierle regolarmente".

Ai sensi dell'art. 7 della Legge 3/2012, alla figura del Sig. Vallone ricorre i presupposti per l'ammissibilità al ricorso della procedura della composizione della crisi da sovra indebitamento, in particolare

- non è soggetti a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dalla Legge 3/2012;
- non ha utilizzato nei precedenti cinque anni alcuno strumento giuridico di cui alla Legge 3/2012;
- non ha subito per cause a Lui imputabili provvedimenti di cui agli art. 14 e 14-bis della Legge 3/2012 (impugnazioni, risoluzione accordo, revoca e cessazione degli effetti del piano del consumatore).

Per meglio comprendere la situazione debitoria, patrimoniale e reddituale, e pertanto prima entrare nel vivo della presente relazione, la sottoscritta deve spiegare che l'istanza di nomina di OCC è stata presentata dal Sig. Vallone

unitamente alla moglie Pelliccioli Mariarosa, coniugati in regime di comunione dei beni dal 1994.

I beni posseduti, che saranno oggetto di analisi e valutazione, così come i debiti contratti, sono stati acquistati successivamente alla data del matrimonio per il soddisfacimento dei bisogni della famiglia, seppur sottoscritti anche da un solo coniuge. Pertanto la posizione debitoria del Sig. Vallone non può ignorare quella della Sig.ra Pelliccioli, essendo cointestatari o coobbligati in solido, così come i beni e posseduti da uno risultano anche di proprietà dell'altro, dovendo perciò, nel proseguo della presente, citare entrambi le posizioni.

Solo con la lettura congiunta della relazione dell'OCC per l'altro coniuge, che viene presentata in un fascicolo separato, consente una miglior comprensione della situazione agevolando la buona riuscita di quanto viene proposto al fine di *comporre* la loro crisi da sovra indebitamento.

Il ricorrente, assistito dall'Avv. Georgia Ponzoni del Foro di Milano, con studio in Inzago (MI), Via Secco d'Aragona n. 30, intende presentare ai propri creditori la procedura di cui all'art. 7 della Legge 3/2012: "un accordo di ristrutturazione dei debiti che prevede la soddisfazione dei crediti sulla base di un piano".

Il piano, che meglio sarà analizzato nei paragrafi successivi, in linea di massima prevede:

- per i crediti privilegiati il pagamento integrale secondo le scadenze e gli importi concordati,
- per i crediti chirografi il pagamento parziale nella misura del 29,08 %;

- l'infinità di accesso al mercato del credito al consumo, alla sottoscrizione di qualsiasi strumenti finanziari e creditizi e l'impossibilità di utilizzo di carte di credito per i successivi dieci anni dall'omologa del presente accordo.

Con l'ausilio del legale, i Sig. Vallone ha provveduto a fornire il supporto e la collaborazione al nominato OCC per la ricostruzione della situazione economica-patrimoniale destinata alla liquidazione e al soddisfacimento dei creditori.

## **1.2 – IDENTIFICAZIONE, RESIDENZA E STATO FAMIGLIA**

Il Sig. Vallone Carmine è stato identificato dalla sottoscritta mediante carta d'identità n. AV 1224893 rilasciata dal Comune di Arcene (BG) in data 19/09/2014 e tuttora in corso di validità (scadenza 12/08/2025). E' nato a Melzo il 12/08/1971 e risiede in Arcene, Via Giacomo Leopardi n. 10, codice fiscale VLLCMN71M12F119X.

Il Sig. Vallone è sposato con la Sig.ra Pelliccioli Mariarosa dal 27/08/1994 con rito concordatario, atto registrato al comune di Arcene, in comunione dei beni.

Dalle risultanze dello stato famiglia rilasciato dal Comune di Arcene, risulta che il nucleo familiare è così composto:

- VALLONE CARMINE, il sovra indebitato,
- PELLICCIOLI MARIAROSA, nata a Treviglio il 12/05/1972, c.f. PLLMRS72E52L400L, moglie.

➤ [REDACTED]

[REDACTED]

➤ [REDACTED]

[REDACTED]

L'immobile in cui risiede la famiglia è di proprietà dei coniugi, acquistato il 15/09/2004 con atto a rogito del Dott. Notaio Chiodi Daelli con studio in Milano, mediante l'erogazione di un mutuo ipotecario da parte della Banca Unicredit Spa.

### **1.3 – OCCUPAZIONE LAVORATIVA DEL RICORRENTE E DEGLI ALTRI COMPONENTI LO STATO FAMIGLIA**

Il Sig. Vallone Carmine risulta essere assunto alle dipendenze della ditta [REDACTED] dal 29/03/2016, prima a tempo determinato e dal 27/09/2016 a tempo indeterminato, con la mansione di autista di autocarri destinati al trasporto di merci. Lo stipendio lordo mensile è pari a circa € 1.717,35 a cui, per la particolarità dell'attività svolta, vengono aggiunte le indennità di trasferte in Italia e/o all'estero.

La Sig.ra Pelliccioli Mariarosa lavora alle dipendenze della ditta [REDACTED] con la mansione di operaia. Lo stipendio lordo mensile è pari a circa € 1.718,79.

Sia il Sig. Vallone che la Sig.ra Pelliccioli non hanno svolto, negli ultimi anni, alcun'attività imprenditoriale né in forma societaria né in forma individuale e



pertanto i debiti e le obbligazioni assunte dai ricorrenti risultano essere state contratte unicamente per far fronte ad esigenze personali e della famiglia.

La figlia [REDACTED] è studente al corso "Tecnico superiore per la gestione delle strutture ricettive", mentre la figlia [REDACTED] lavora alle dipendenze dalla società [REDACTED], [REDACTED] con contratto a tempo determinato full time fino al 30/11/2017, per un importo lordo mensile di € 1.215,20 che corrisponde a un netto mensile di € 1.063,00.

## 2. SINTESI DELLA PROPOSTA DI ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Le obbligazioni assunte (direttamente o come coobbligato) dal Sig. Vallone Carmine ammontano ad € 114.234,72, di cui € 65.584,73 per debiti ipotecari ed € 48.649,99 per debiti chirografari, così meglio riassunti nella tabella che segue.

| DEBITI IPOTECARI DEL SIG. VALLONE CARMINE    |  |   |  |   |  |
|--|--|---|--|---|--|
|  | <i>Istituto Creditore</i>  | <i>Importo del debito residuo cointestato o coobbligato</i> | <i>Importo del debito residuo di competenza solo Vallone</i> | <i>Totale importo residuo di competenza Vallone</i> | <i>natura del privilegio</i>   |
| 1.   | Unicredit Banca Spa  | 51.691,78   | -  | 51.691,78   | Ipoteca di 1° grado casa di abitazione   |
| 2.   | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)                    | 13.892,96   | -  | 13.892,96   | Ipoteca di 1° grado sugli immobili di proprietà dei genitori della Pelliccioli |
|  | <b>Totale debiti ipotecari</b>                                   | <b>65.584,73</b>  | -  | <b>65.584,73</b>                                    |  |
| DEBITI CHIROGRAFARI DEL SIG. VALLONE CARMINE |  |   |  |   |  |
| 3.   | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)                      | 16.900,82   | 6.708,98   | 23.609,80   | chirografo   |
| 4.   | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa)             | 14.110,34   | -  | 14.110,34   | chirografo   |
| 5.   | AK Nordic AB (cessione credito Unicredit Spa - carte di credito) |   | 10.929,85  | 10.929,85   | chirografo   |
|  | <b>totale debiti chirografi</b>                                  | <b>31.011,16</b>  | <b>17.638,83</b>   | <b>48.649,99</b>                                    |  |
|  | <b>TOTALE DEBITI</b>   | <b>96.595,89</b>  | <b>17.638,83</b>   | <b>114.234,72</b>                                   |  |

La proposta di accordo prevede:

- la soddisfazione al 100% dei creditori privilegiati secondo le modalità e le scadenze originariamente concordate;
- la soddisfazione parziale di tutti gli altri creditori chirografari mediante il pagamento del 29,08% degli importi dei relativi crediti con la messa

a disposizione di una somma di € 14.146,82 da soggetto terzo garante, entro trenta giorni dall'omologazione dell'accordo;

- l'inabilità di accesso al mercato del credito al consumo, alla sottoscrizione di qualsiasi strumenti finanziari e creditizi e l'impossibilità di utilizzo di carte di credito per i successivi dieci anni dall'omologa del presente accordo.

Al fine di dare attuazione alla proposta, il piano prevede che i creditori vengono divisi di due classi secondo il principio della posizione giuridica:

1. la classe dei privilegiati, che comprenderà i creditori assistiti da privilegio ipotecario e che verranno soddisfatti intergralmente secondo le scadenze e le modalità concordate originariamente;
2. la classe dei chirografi, che comprenderà i creditori privi di privilegio a cui verrà riconosciuta una percentuale sul montante del credito mediante il conferimento di denaro da parte di un soggetto terzo sottoscrittore del presente accordo.

### **3. VERIDICITA' DEI DATI CONTENUTI NELLA PROPOSTA E NEI DOCUMENTI ALLEGATI**

Nell'espletamento del proprio incarico il sottoscritto Organismo di Composizione della Crisi ha fatto riferimento alla documentazione allegata alla proposta di accordo nonché dell'ulteriore documentazione acquisita mediante

l'accesso dirette all'Agenzia delle Entrate e della Riscossione, ai sistemi di informazioni creditizie ed alla centrale rischi e alla circolarizzazione con i creditori.

Nonostante gli accessi alle banche dati disponibili, a supporto delle ricostruzioni del passivo, determinante è stata la corrispondenza avvenuta nel periodo precedente tra gli istanti e i creditori e la circolarizzazione effettuata con l'ausilio dell'Avvocato nel periodo antecedente la stesura della presente relazione.

La sottoscritta, infatti, ritiene inoltre doveroso precisare quanto segue: se per l'ammontare del debito ipotecario è stato un valido strumento l'accesso alla Centrale Rischi gestita dalla Banca d'Italia, non è purtroppo possibile affermare lo stesso per i debiti chirografi derivanti dai cosiddetti "prestiti al consumo". Nel specifico caso, la sottoscritta ha riscontrato che i dati rilasciati dai sistemi di informazioni creditizie riportavano sommariamente la situazione debitoria complessiva dei ricorrenti: essendo i debiti classificati a sofferenza sono stati cartolarizzati ed indicati dal Crif come estinti o addirittura non segnalati. La ricostruzione del debito si è pertanto completata mediante la circolarizzazione, la corrispondenza con i creditori e le dichiarazioni rilasciate dal Sig. Vallone.

#### **4. L'ATTIVO IMMOBILIARE E IL PATRIMONIO DISPONIBILE**

Il Sig. Vallone Carmine, risulta essere possessore in parti uguali, in regime di comunione dei beni con la moglie dei seguenti immobili siti nel Comune di Arcene:

- la piena proprietà dell'appartamento identificato catastalmente nel NCT di Arcene al foglio 8, mappale 1358, sub. 45, categoria A/2, classe 1, vani 6,5, rendita € 402,84;
- la piena proprietà dell'autorimessa identificata catastalmente nel NCT di Arcene al foglio 8, mappale 1358, sub. 60, categoria C/6, classe 2, mq. 18, rendita € 34,40;
- la comproprietà in ragione di 1/15 delle parti condominiali: sala riunioni, locale contatori, locale immondizia e del locale deposito al piano seminterrato;
- la quota di 1/30 di numero 8 autorimesse ed un locale di deposito al piano interrato dell'intero complesso immobiliare costituente il condominio, identificate catastalmente nel NCT al foglio 8, mappali 1358, sub. dal 18 al 25 e sub. 73.

Gli immobili sono stati acquistati dai coniugi Vallone-Pelliccioli con atto a rogito del Dott. Notaio Enrico Chiodi Daelli il 12 novembre 2004, per un valore complessivo di € 102.000= (€ 100.000= con riferimento all'appartamento ed autorimessa, € 2.000= in riferimento alla quota di 1/30 di numero 8 autorimesse).

Contemporaneamente all'atto di acquisto è stato stipulato un contratto di mutuo erogato dalla banca Unicredit Banca Spa, per l'importo di € 150.000,00 assistito da garanzia ipotecaria sugli immobili sopra descritti. La durata del mutuo è pari ad anni 25.

Da una ricerca presso il catasto e presso i registri immobiliari, i Sig.ri Vallone e Pelliccioli non risultano proprietari di altri beni immobiliari oltre a quelli qui descritti.

Per quanto riguarda le autovetture si segnala che i coniugi Vallone-Pelliccioli sono proprietari delle seguenti autovetture:

- il Sig. Vallone di un'auto BMW AG 346C, targata BE62WZ, immatricolata il 3/09/1999;
- la Sig.ra Pelliccioli di un'autovettura Opel Adam Corsa, targata CE952SV, immatricolata il 25/02/2003.

Accanto al patrimonio qui descritto, i Sigg. Vallone-Pelliccioli dispongono del reddito da lavoro dipendente che ammonta complessivamente ad un reddito lordo mensile di € 3.436= a cui corrisponde un netto mensile di circa € 2.359=. Purtroppo la disponibilità si riduce di circa € 497= in quanto lo stipendio della Sig.ra Pelliccioli è gravato dalla cessione di un quinto dello stipendio avvenuta nel 2012 e dal pignoramento di un sesto da parte della Marte SPV Srl (già Agos Ducato spa).

## 5. DESCRIZIONE DEL PASSIVO E DELLE POSIZIONI DEBITORI DEGLI ISTANTI

Considerando quanto sopra esposto, è possibile identificare e riscontrare le obbligazioni attualmente a carico dei coniugi Vallone quantificate prudenzialmente come segue:

| DEBITI IPOTECARI DEI SIG. VALLONE CARMINE    |  |                                   |  |
|--|--|-----------------------------------|--|
|  | <i>Istituto Creditore</i>  | <i>Importo del debito residuo</i> | <i>Fonte</i>                                     |
| 1.   | Unicredit Banca Spa  | 51.691,78                         | CRI + Corrispondenza                             |
| 2.   | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)                    | 13.892,96                         | CRI + Corrispondenza                             |
|  | <b>Totale debiti ipotecari</b>                                   | <b>65.584,73</b>                  |  |
| DEBITI CHIROGRAFARI DEL SIG. VALLONE CARMINE |  |                                   |  |
| 3.   | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)                      | 23.609,80                         | atto di pignoramento presso terzi del 16/02/2017 |
| 4.   | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa)             | 14.110,34                         | decreto ingiuntivo del 30/01/2017                |
| 5.   | AK Nordic AB (cessione credito Unicredit Spa - carte di credito) | 10.929,85                         | lettera di cessione del credito                  |
|  | <b>totale debiti chirografi</b>                                  | <b>48.649,99</b>                  |  |
|  | <b>TOTALE DEBITI</b>   | <b>114.234,72</b>                 |  |

Sono stati effettuati accessi presso la banca dati dell'Agenzia dell'entrate e della Riscossione e non risultano ruoli pendenti.

È possibile affermare che non si ha conoscenza di ulteriori posizioni debitorie che debbano essere classificate nella parte passiva del piano proposto dai ricorrenti e pertanto si conferma quanto descritto al paragrafo precedente.

## 6. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE PROPRIE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

Tenuto conto delle considerazioni fatte in premessa, l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle proprie obbligazioni avverrà mediante l'analisi delle dichiarazioni dei redditi dei sig. Vallone-Pelliccili congiuntamente. Di fatto dai modelli 730 congiunti relativi alle annualità 2016-2012, risulta quanto segue

| Anno | Reddito Lordo Annuo | Reddito Netto annuo | Fonte                 |
|------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 2016 | 52.097              | 43.384              | Modello 730 congiunto |
| 2015 | 64.818              | 50.798              | Modello 730 congiunto |
| 2014 | 59.644              | 47.845              | Modello 730 congiunto |
| 2013 | 63.794              | 49.987              | Modello 730 congiunto |
| 2012 | 56.677              | 45.116              | Modello 730 congiunto |

Il reddito lordo medio annuo ammonta ad € 59.409= a cui corrisponde un reddito medio netto annuo disponibile di € 47.426=.

In merito alle spese per il sostentamento della famiglia di seguito si espone il prospetto compilato sulla base delle indicazioni del Sig. Vallone:

| Descrizione              | Importo mensile medio stimato |
|--------------------------|-------------------------------|
| Spese alimentari         | 700                           |
| Spese cura della persona | 200                           |
| Utenze assicurazioni     | 440                           |
| spese di trasporto       | 130                           |
| spese di vestiario       | 310                           |
| Spese condominiali       | 180                           |
| Tasse comunali           | 90                            |
| spese scolastiche        | 30                            |
| Totale                   | 50                            |
|                          | 2.130                         |



Considerando il reddito netto e le spese sostenute, la disponibilità residua di circa 1.300= non risulta essere sufficiente, oramai da qualche anno, a garantire il rimborso delle rate per i finanziamenti contratti.

Da un calcolo effettuato dalla sottoscritta, l'ammontare delle rate che gli istanti avrebbero dovuto restituire mensilmente ai propri creditori ammontava (già nel 2012) ad € 2.352, divenute pertanto insostenibili.

Quanto esposto permette di evidenziare la manifesta incapacità dei ricorrenti a far fronte ai propri debiti complessivamente: con il reddito mensile disponibile, i Sigg. Vallone-Pelliccioli hanno potuto pagare solo una parte dei finanziamenti, quelli garantiti da ipoteca, rimborsando mensilmente un importo di circa € 1.200,00 e, ovviamente, quelli derivanti dalla cessione di un quinto dello stipendio.

## **7. RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI 5 ANNI**

Riguardo alla diligenza prestata nell'adempire alle proprie obbligazioni si può constatare, mediante l'accesso agli archivi ufficiali della CCIAA, che il Sig. Vallone non ha subito protesti.

Dai riscontri effettuati tramite il cassetto fiscale del ricorrente risulta aver correttamente effettuati i versamenti delle imposte e la presentazione della dichiarazione dei redditi.

Il certificato dei carichi pendenti rilasciato dalla Procura della Repubblica attestano che non risultano carichi pendenti; così come il sistema informativo del Casellario Generale rilasciato dal Ministero della Giustizia risulta nullo.

## **8. ATTI IMPUGNABILI DAI CREDITORI**

A seguito delle verifiche e dei riscontri effettuati, nonché dall'analisi della documentazione messa a disposizione dalla sovra indebitata, la nominata OCC non ha rilevato alcun atto impugnato o impugnabile dai creditori.

## **9. GIUDIZIO SULLA FATTIBILITA' DEL PIANO PROPOSTO**

Come indicato nel paragrafo 2. la proposta del piano offerto ai creditori dal Sig. Vallone si sostanzia nel seguente modo:

- pagamento integrale ai creditori muniti di privilegio ipotecario secondo le modalità e scadenze originariamente concordate;
- pagamento parziale, in un'unica soluzione, nella percentuale di 29,08% dei creditori chirografi, entro trenta giorni dall'omologazione dell'accordo;
- l'inabilità di accesso al mercato del credito al consumo, alla sottoscrizione di qualsiasi strumenti finanziari e creditizi e l'impossibilità di utilizzo di carte di credito per i successivi dieci anni dall'omologa del presente accordo.

Al fine di comprendere la fattibilità del piano proposto la sottoscritta ha provveduto all'analisi:

1. della disponibilità delle risorse economiche mensili a disposizione della famiglia Vallone-Pelliccioli che sono la base per garantire il pagamento dei creditori privilegiati;
2. la solvibilità del soggetto terzo garante nonché la veridicità della dichiarazione dell'impegno assunto che è la base per il pagamento dei creditori chirografi.

In merito al primo punto la sottoscritta ripercorre la lettura dei cedolini-paga rilasciati dai datori di lavoro negli ultimi mesi.

Ambedue i ricorrenti sono assunti a tempo indeterminato (il che lascia

supporre una certa continuità nel tempo) garantendo un reddito lordo mensile complessivo di € 3.436=

A tale importo, corrisponde un netto mensile pari ad € 1.189= per il sig. Vallone ed un netto mensile di € 1.170= per la sig.ra Pelliccioli, per un totale netto disponibile di € 2.359=

Attualmente, il cedolino paga della Sig.ra Pelliccioli comprende anche le trattenute della cessione del quinto dello stipendio e del pignoramento di un sesto per un importo totale circa di € 497= che ne diminuisce la disponibilità.

La fattibilità di poter sostenere finanziariamente l'esborso mensile richiesto è anche dimostrata da un'analisi del trend storico dei pagamenti effettuati: nonostante le difficoltà, i ricorrenti hanno mantenuto nel tempo un regolare pagamento delle rate mensili.

Purtroppo però il pignoramento di un quinto dello stipendio avvenuto nel mese di giugno 2016, poi ridimensionato ad un sesto in esito all'udienza tenutasi a dicembre 2016, ha aggravato la situazione rendendo più difficoltoso la restituzione, fino ad ora attenuata dal lavoro della figlia [REDACTED] la quale però ha un contratto da dipendente a tempo determinato fino al 30 novembre 2017.

Qualora, i creditori ritenessero fattibile e vantaggioso l'accordo proposto e pertanto accettassero il pagamento immediato e parziale di quanto loro offerto, lo stipendio mensile netto della Sig.ra Pelliccioli si "libererebbe" di un importo di circa € 497=, migliorando la garanzia per la restituzione dei debiti assistiti da ipotecaria.

Al contrario una valutazione negativa del piano proposto potrebbe metter in discussione la capacità di far fronte anche ai debiti ipotecari, i quali si

vedrebbero costretti a porre in essere azioni esecutive immobiliari aggravando ulteriormente la situazione, anche per i creditori chirografari.

In merito al punto 2. la scrivente ha provveduto ad acquisire la dichiarazione di impegno della sig.ra [REDACTED] che ha messo a disposizione del fratello e della cognata l'importo totale di € 30.000 indipendentemente dell'ammontare dell'esposizione debitoria di ognuno, consentendo la gestione della crisi da sovra indebitamento nel suo complesso.

L'importo, pertanto, verrà utilizzato al 47,16% dal Sig. vallone e al 52,84% dalla Sig.ra Pelliccioli in proporzione al montante dei debiti e alla percentuale massima con la quale ogni creditore chirografario verrebbe soddisfatto osservando la situazione debitoria complessiva dei due coniugi, come meglio descritto nelle tabelle che seguono:

1. situazione debitoria del Sig. Vallone Carmine

|    | <b>Creditore</b>   | <b>Importo del debito residuo di competenza del Sig. Vallone</b> | <b>% accordata</b> | <b>Importo liquidato</b> |
|----|--|--|--------------------|--------------------------|
| 1. | Unicredit Banca Spa  | 51.691,78  | 100%               | 51.691,78                |
| 2. | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)                    | 13.892,96  | 100%               | 13.892,96                |
| 3. | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)                      | 23.609,80  | 29,079%            | 6.865,44                 |
| 4. | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa)             | 14.110,34  | 29,079%            | 4.103,11                 |
| 5. | AK Nordic AB (cessione credito Unicredit Spa - carte di credito) | 10.929,85  | 29,079%            | 3.178,27                 |

2. situazione debitoria della Sig. Pelliccoli Mariarosa

|    | <b>Creditore</b>                                     | <b>Importo del debito residuo di competenza della Sig.ra Pelliccoli</b> | <b>% accordata</b> | <b>Importo liquidato</b> |
|----|--|---|--------------------|--------------------------|
| 1. | Unicredit Banca Spa                                  | 51.691,78   | 100%               | 51.691,78                |
| 2. | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)        | 13.892,96   | 100%               | 13.892,96                |
| 3. | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)          | 26.521,70   | 29,08%             | 7.712,19                 |
| 4. | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa) | 14.110,34   | 29,08%             | 4.103,11                 |
| 5. | Fiditalia Srl  | 13.886,00   | 29,08%             | 4.037,88                 |

3. situazione debitoria complessiva (situazione 1 + situazione 2)

|    | <b>Creditore</b>   | <b>Importo del debito residuo di entrambi i coniugi</b> | <b>% accordata</b> | <b>Importo liquidato</b> |
|----|--|---|--------------------|--------------------------|
| 1. | Unicredit Banca Spa  | 103.383,55  | 100%               | 103.383,55               |
| 2. | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)                    | 27.785,91   | 100%               | 27.785,91                |
| 3. | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)                      | 50.131,50   | 29,08%             | 14.577,63                |
| 4. | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa)             | 28.220,68   | 29,08%             | 8.206,23                 |
| 5. | AK Nordic AB (cessione credito Unicredit Spa - carte di credito) | 10.929,85   | 29,08%             | 3.178,27                 |
| 6. | Fiditalia Srl  | 13.886,00   | 29,08%             | 4.037,88                 |

La somma risulta essere depositata sul conto corrente intestato a Vallone Carmine e Pelliccoli Mariarosa presso la Ubi Banca Spa - filiale di Arcene, con l'impegno da parte dei ricorrenti che qualora tale accordo non venisse omologato la somma dovrà essere restituita alla donat[REDACTED]

Dalle considerazioni sopra esposte la sottoscritta ritiene di poter affermare la ragionevole fattibilità del piano su cui si basa la proposta di accordo con i creditori che il Sig. Vallone Carmine (congiuntamente a quella del marito sig.

Vallone Carmine) intende sottoporre al vaglio del Tribunale, in quanto il piano appare attendibile, sostenibile e coerente perché rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del ricorrente e si fonda su ipotesi realistiche, prevedendo risultati ragionevolmente conseguibili.

Anche in merito alla proposta di suddivisione in classi dei creditori, la sottoscritta ritiene di esprimere parere positivo: la suddivisione secondo il criterio della posizione giuridica (creditori privilegiati e creditori chirografari) non altera il principio base del concorso; la par condicio creditorum e l'absolute priority rule risultano rispettati.

Secondo un'analisi, il pagamento integrale dei debiti privilegiati assistiti da ipoteca secondo le modalità e scadenze concordate originariamente e il pagamento a creditori di una percentuale pari 30,06% è, a parere di chi scrive, maggiormente vantaggiosa per i creditori, rispetto alla procedura di liquidazione dei beni posseduti dal Sig. Vallone Carmine.

Secondo l'ultima quotazione OMI pubblicata, il presumibile valore di realizzo risulta essere poco superiore al debito residuo. In particolare:

| <i>Valori OMI e/mq</i>   |            |            |
|--------------------------|------------|------------|
| <b>TIPOLOGIA</b>         | <b>MIN</b> | <b>MAX</b> |
| <b>Abitazioni civili</b> | 930        | 1150       |
| <b>Box</b>               | 485        | 630        |

Considerando la superficie catastale calpestabile (circa l'80% di quanto risulta dalla planimetria allegata all'atto di acquisto), l'immobile ha presumibilmente un valore pari a:

|                   | MIN €         | Max €          |
|-------------------|---------------|----------------|
| <b>Abitazione</b> | <b>74.400</b> | <b>92.000</b>  |
| <b>Box</b>        | <b>7.275</b>  | <b>9.450</b>   |
| <b>Totale</b>     | <b>81.675</b> | <b>101.450</b> |

Valutando anche le autovetture con valore marginale, essendo state immatricolate nel 1998 e nel 2003, è possibile affermare che la liquidazione dei beni non garantirebbe ai creditori chirografari maggiori risorse disponibili, con tempi di recupero del credito più lunghe ed incerte.

Nella tabella che segue viene esposto l'importo massimo che, a seguito di omologo, verrà riconosciuto al singolo creditore a saldo e stralcio:

|    | <b>Creditore</b>   | <b>Importo del debito residuo di competenza del Sig. Vallone</b> | <b>% accordata</b> | <b>Importo liquidato</b> |
|----|--|--|--------------------|--------------------------|
| 1. | Unicredit Banca Spa  | 51.691,78  | 100%               | 51.691,78                |
| 2. | Ubi Banca Spa (Banca Popolare di Bergamo spa)                    | 13.892,96  | 100%               | 13.892,96                |
| 3. | Marte SPV SRL (cessionaria Agos Ducato Spa)                      | 23.609,80  | 29,079%            | 6.865,44                 |
| 4. | Banca IFIS SPA (cessione credito di Findomestic Spa)             | 14.110,34  | 29,079%            | 4.103,11                 |
| 5. | AK Nordic AB (cessione credito Unicredit Spa - carte di credito) | 10.929,85  | 29,079%            | 3.178,27                 |



## **10. SPESE DELLA PROCEDURA, COMPENSO OCC E DEL LEGALE**

All'esposizione così come sopra definita occorre necessariamente aggiungere i compensi e le spese per lo svolgimento della presente procedura, che saranno in prededuzione extra Sigg. Vallone-Pelliccioli.

Nel dettaglio i compensi sono:

| Professionista/Consulente | Importo         |
|---------------------------|-----------------|
| Avv. Georgia Ponzoni      | 1.250,00        |
| Dott.ssa Gasparini Silvia | 1.250,00        |
| <b>Totale</b>             | <b>2.500,00</b> |

Gli importi sono comprensivi di Iva, Cassa di previdenza e rimborso spese anticipate e sostenute per conto dei sovra indebitati.

## **11. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA**

Lo scrivente facente funzioni di O.C.C. ritiene quindi che la documentazione prodotta dai ricorrenti ed ottenuta a seguito di richieste dello scrivente e di colloqui ed incontri con gli istanti risulta essere sufficiente ai fini dell'analisi e valutazione dell'attivo e del passivo della procedura di sovra indebitamento.

Nei limiti di quanto disposto dalla normativa si può quindi concludere per una sostanziale esaustività e attendibilità della documentazione prodotta da parte del ricorrente Sig.Vallone.

Di seguito l'elenco della documentazione consegnata, messa a disposizione dalla debitrice e quella acquisita dalla sottoscritta OCC ai fini dello svolgimento della relazione:

- carta d'identità e codice fiscale;
- certificato stato famiglia;
- Certificato carichi pendenti e casellario giudiziale,
- elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute,
- visure catastali;
- copia libretto autovetture;
- elenco delle spese correnti necessarie per il sostentamento della famiglia;
- Visura CCIAA assenza di protesti
- Visura CCIAA cariche attuali e passate – storia delle partecipazioni;
- Pin cassetto fiscale, Inps ed Equitalia;
- Cedolini paga e modello Unilav;
- Dichiarazione dei redditi 2012 – 2016 (Modello 730 congiunto)
- Estratto di ruolo Banca d'Italia e Crif;
- Ispezioni ipotecarie e relative note disponibili degli immobili;
- Corrispondenza con i creditori e circolarizzazione

- Estratti conto bancari dal 2012 al 2017
- Dichiarazione della Si [REDACTED]
- Note proforme emessa dall'Avv. Ponzoni e dalla Dott.ssa Gasparini.

La documentazione sopra elencata è a disposizione presso lo studio della scrivente.

Palosco, li 28 novembre 2016

  
Dott.ssa Silvia Gasparini