

**STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI
BONGIOANNI - VOLANTE**

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

TRIBUNALE CIVILE E PENALE DI CUNEO
Sezione Volontaria Giurisdizione
R.G. 609/2016

Potente Andrea

Relazione ex art. 14-ter c. 3 L. 3/2012

Lo scrivente dott. Luca Bongioanni, con studio in Cuneo, Corso Nizza n. 22, in qualità di professionista incaricato di svolgere i compiti e le funzioni attribuite agli organi di composizione della crisi da sovraindebitamento, a seguito di nomina da parte dell'On.le Tribunale di Cuneo, N. cron. 1209/2016 del 1/4/2016 RG 609/2016, espone quanto segue.

Il Sig. Potente Andrea, nato a Livorno (LI) il 17/11/1963, residente a Vicoforte (CN) Via San Giovanni n. 14, C.F. PTN NDR 63S17 E625F, ha richiesto dinnanzi al Tribunale di Cuneo la nomina di un professionista ai sensi dell'art. 15 comma n. 9 L.3/2012.

Il sottoscritto, in ossequio all'incarico ricevuto, ha proceduto innanzitutto all'audizione del ricorrente, nonché all'esame della documentazione messa a disposizione dallo stesso.

Successivamente si è provveduto a reperire la documentazione necessaria per l'espletamento dell'incarico anche attraverso l'interrogazione delle principali banche dati a disposizione, nonché ad effettuare la circolarizzazione dei debiti tramite invio delle comunicazioni ai creditori risultanti dall'elenco fornito dall'istante.

Cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore persona fisica nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Lo scrivente ha cercato di ricostruire la genesi e le cause dell'indebitamento contratto dal Sig. Potente Andrea dall'esame della documentazione prodotta ed a seguito dei numerosi incontri tenutisi con lo stesso presso il proprio studio. Tali incontri, proseguiti ancora nel corso delle ultime settimane, hanno

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041

1



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

permesso al sottoscritto di ottenere un quadro sufficientemente completo e chiaro sulle cause che hanno generato la crisi nonché sulla condotta del Sig. Potente, con particolare riferimento alle motivazioni che hanno portato lo stesso ad assumere le obbligazioni alle quali oggi non è più in grado di far fronte.

Il Sig. Potente, titolare di partita iva n. 02912780042, è iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Cuneo al n. 393-A, e svolge l'attività di consulente in Borgo San Dalmazzo.

Il ricorrente, oltre alla propria professione, risulta anche essere socio accomandante delle seguenti società:

- C.S.I.V.A. Centro Servizi I.V.A. di Potente Alfredo & C. S.a.s., con sede in Borgo San Dalmazzo, Via Po n. 26, P.IVA 00275140044, il cui oggetto sociale è *“impresa di servizi riguardanti esclusivamente la redazione con macchine elettro-contabili e elettroniche degli elaborati previsti dalla legge sull'Iva e di elaborati statistici generali”*;
- Sun City di Picco Enrica & C. S.a.s., con sede in Cuneo, Via Monsignor Peano n. 4, P.IVA 02615660046, il cui oggetto sociale è : *“Il commercio al minuto e all'ingrosso di: articoli sportivi quali attrezzature specifiche per l'esercizio degli sport, indumenti e calzature per l'esercizio dell'attività sportiva, articoli da mare o da spiaggia, articoli da campeggio; accessori di abbigliamento, biancheria intima, articoli per bambini e per l'infanzia, borse, valigie, articoli da viaggio non in pelle e relativi accessori, accessori per calzature; giornali e riviste, opere di pittura, di scultura e di grafica; articoli di ottica, articoli di orologeria; abbigliamento, articoli di vestiario confezionati maglieria esterna e camiceria, accessori di abbigliamento, merceria, biancheria intima, calzature ed articoli in pelle e cuoio; prodotti tessili di qualunque tipo e pregio; attività di laboratorio artigiano riparazione sci, snowboards ed attrezzatura sportiva varia. La società può compiere tutto quanto occorrente, ad esclusivo giudizio dell'organo amministrativo, per l'attuazione dell'oggetto sociale e così tra l'altro: compiere operazioni commerciali ed industriali, finanziarie (ad eccezione di quelle espressamente vietate dalla legge) e bancarie, ipotecarie ed immobiliari, compresi l'acquisto, la vendita e la permuta di beni mobili, anche registrati, immobili e diritti immobiliari; acquistare, vendere, assumerne o dare in affitto uno o più aziende del settore, concedere fidejussioni, avalli e garanzie reali a favore di terzi; ricorrere a qualsiasi forma di*

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041

2


STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

finanziamento con istituti di credito, banche, società e privati, concedendo le opportune garanzie mobiliari ed immobiliari, reali e personali; assumere partecipazioni ed interessenze in società ed imprese aventi oggetto analogo, affine o connesso, sia direttamente che indirettamente al proprio; partecipare ai consorzi. Il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge e con esclusione delle attività riservate agli iscritti in albi professionali o speciali e di quelle vietate dalle vigenti e future disposizioni di legge.”

Per quest'ultima società, costituita in data 08/01/1998, il Sig. Potente Andrea, coniuge della Sig.ra Picco Enrica (socio accomandatario), ha rilasciato agli Istituti di credito diverse garanzie personali. In particolare, dalle informazioni fornite e dalla documentazione raccolta, è emerso uno squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio liquidabile che non ha permesso nel corso degli ultimi anni di far fronte alle prime.

Le ragioni dell'incapacità del ricorrente di adempiere ai propri impegni si possono ricondurre infatti alla sproporzione delle obbligazioni, dirette e per garanzia, assunte dal Sig. Potente rispetto al proprio patrimonio ed alle proprie fonti di reddito.

Il reddito annuo lordo del Sig. Potente, come risulta dai modelli unici allegati, derivante dalla sua attività di ragioniere commercialista, avrebbe potuto essere sufficiente sia al decoroso mantenimento dello stesso e della sua famiglia, sia alla corresponsione dell'assegno di mantenimento per sua figlia oltre che al saldo delle passività derivanti dalla sua attività. Tuttavia, l'andamento negativo della società Sun City S.a.s. culminato con la successiva cessazione dell'attività ha determinato, a fronte delle garanzie rilasciate, il sorgere di una situazione debitoria non più sostenibile.

Vengono qui riportate le garanzie sottoscritte dal Sig. Potente, e allo stato ancora in essere, a fronte dei debiti contratti dalla società Suncity S.a.s.:

- Intesa San Paolo: in data 20/03/2012 (e successive integrazioni del 28/03/2012 e del 4/07/2012) si è costituito fideiussore per l'importo di Euro 65.000;
- Intesa San Paolo: in data 29/05/2012 si è costituito fideiussore a fronte del finanziamento n. 61315878 di Euro 50.000;

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

- Unicredit Leasing S.p.a.: in data 30/11/2011 si è costituito fideiussore a fronte del contratto di leasing n. LI1353397 avente ad oggetto la fornitura di arredi per il punto vendita per l'importo di Euro 142.309,67.

La Banca Intesa, tramite Italfondario S.p.a., ha comunicato allo scrivente, a mezzo Pec, il saldo residuo alla data del 23 gennaio 2017 della garanzia rilasciata, ammontante a complessivi Euro 120.118,60 (di cui euro 61.037,74, quale saldo del conto corrente n. 9501/170958 ed Euro 59.080,86, quale saldo del finanziamento n. 05/6000/61315878.).

La società Unicredit Leasing S.p.A., tramite Dobank S.p.A., ha comunicato il saldo alla data del 23 gennaio 2017 pari ad Euro 98.397,33.

Il Sig. Potente ha altresì sottoscritto unitamente alla moglie, due mutui ipotecari fondiari, rispettivamente di Euro 172.695,26 (in data 17/05/2011 – atto Notaio Ivo Grosso – n. repertorio 84504 n. raccolta 19036) e di Euro 220.000 in data (in data 24/01/2013 – atto notaio Ivo Grosso – n. repertorio 86.335 n. raccolta 19989) con la Banca Cassa di Risparmio di Bra. A fronte del primo mutuo l'Istituto di credito si è surrogato con annotazione registro generale n. 4362 registro particolare n. 440, presentazione del 26/05/2011, nell'iscrizione ipotecaria n. 56 del 29/04/2009 (iscritta per un totale di 360.000 Euro sugli immobili in comproprietà tra il Sig. Potente e la Sig.ra Picco, siti nel comune di Vicoforte (CN), e nello specifico fabbricato (A/2), Foglio n. 5, Particella n. 81, subalterno n. 4 – Terreni Foglio n. 5 particelle n. 455 e 456).

Con il secondo finanziamento la banca ha iscritto ipoteca registro generale n. 555/registo particolare n. 47, presentazione n.9 del 29/01/2013 dell'importo capitale di Euro 220.000, totale Euro 440.000 su:

- immobili in comproprietà tra il Sig. Potente e la Sig.ra Picco siti nel comune di Vicoforte (CN): fabbricato (A/2), Foglio n. 5, Particella n. 81, subalterno n. 4 – Terreno Foglio n. 5 particella n. 455;
- immobili di proprietà della Sig.ra Picco Enrica (75%) e della sig.ra Bonavera Neda (25%) siti nel comune di Vicoforte: fabbricato (A/3), foglio n. 14, Particella n. 111, subalterno n. 9 -

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 – 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041

4


STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

fabbricato (C/2), Foglio n. 14, Particella n. 111, subalterno n.11 – Terreni Foglio n. 14 particelle n. 106, 107, 108 e 109 e immobile (ente Comune) foglio n.14, particella n. 111 subalterno n.7.

La Cassa di Risparmio di Bra, con comunicazione del 10 febbraio 2017, ha precisato il proprio credito, ammontante a complessivi Euro 418.133,39 di cui Euro 121,78 quale debito residuo del c.c. n. 111528, Euro 170.278,78 quale debito residuo ed interessi del mutuo n. 22020748 ed Euro 247.732,83 quale debito residuo ed interessi del mutuo n. 22020765.

Il sig. Potente, inoltre, ha sottoscritto in data 25/06/2010 il finanziamento n. 2573897 con la Neos Finance S.p.a. per l'importo di Euro 23.452,16 (contratto ceduto successivamente dalla società erogante alla Intesa Sanpaolo Personal Finance S.p.A.) e in data 6/04/2012 il finanziamento con la Agos Ducato n. pratica 045740075 per l'importo di Euro 32.143,02. A fronte del mancato pagamento delle rate allo stato risulta un debito di Euro 16.935,85, come da decreto ingiuntivo n. 872/2015, nei confronti della Intesa SanPaolo Personal Finance S.p.A. e di Euro 36.957,54 nei confronti della Agos Ducato S.p.A (ora Marte SPV S.r.l. a seguito di cessione del credito avvenuta in data 15/12/2014).

Il ricorrente ha inoltre sottoscritto un finanziamento con la BBVA Finance S.p.a. per l'acquisto di un'autovettura. Non avendo onorato il pagamento di quanto dovuto la società finanziatrice ha inviato atto di precetto per l'importo di Euro 32.020,30 e ha successivamente iscritto pignoramento immobiliare sui beni di proprietà del debitore.

Dalla documentazione prodotta dall'istante e da quanto dallo stesso dichiarato emerge che il debitore, con i redditi derivanti dalla propria attività, avrebbe cercato di far fronte, in parte, anche ai debiti della società Sun City s.a.s.. Ciò avrebbe contribuito ad impedire il rispetto delle scadenze relative ai propri debiti personali.

Le numerose rateazioni mensili in corso (mutui, leasing, cassa ragionieri, alimenti alla figlia, etc.), unitamente alle spese correnti, hanno determinato un esborso non più sostenibile dal sig. Potente determinando la crisi da sovraindebitamento nella quale oggi si trova.

Dalle precisazioni ricevute e dalla documentazione reperita l'esposizione debitoria complessiva risulta essere la seguente:

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 – 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



**STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI
BONGIOANNI - VOLANTE**

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

	CHIROGRAFO	PRIVILEGIO	PREDEDUZIONE	Grado di privilegio
UNICREDIT LEASING S.P.A.	98.397,33			
BANCA INTESA S.P.A.	120.118,60			
CASSA DI RISPARMIO DI BRA S.P.A.	121,78	418.011,61		privilegio ipotecario
EQUITALIA NORD S.P.A.	13.307,08	445,86		ex art. 2758 c.c.
AGENZIA DELLE ENTRATE		7.656,52		ex art. 2752 c.c.
CONTRIBUTI Cassa Nazionale Ragionieri		21.302,52		ex art. 2753 c.c.
LOCCI FRANCESCO		6.274,45		ex art. 2751 bis n. 5 c.c.
SPESE LEGALI AVV. MICHELA BOTTA	3.932,98			
AVV. ANTONELLA GIORDANO		45.463,78		ex art. 2751 bis n. 2 c.c.
G.S. SRL	5.762,03			
AVV. ROBERTO PAROLA	5.477,68	7.658,18		ex art. 2751 bis n. 5 c.c.
CUNEO TRE S.P.A.	12.833,43			
CARAMELLO GIACOMO	260,00	10.890,00		ex art. 2751 bis n. 5 c.c.
ALIMENTI FIGLIA - POTENTE ASIA_ RISARCIMENTO		26.065,09		art. 2751 n.4 c.c.
BBVA FINANZIAMENTO AUTO	32.030,20			
AGOS DUCATO_MARTE SPV S.r.l.	36.957,94			
INTESA PERSONAL FINANCE	16.935,85			
INA ASSITALIA	615,97			
CASAGRANDE ALESSANDRA		11.629,28		ex art. 2751 bis n. 2 c.c.
BURTON S.P.A.	62.640,74			
PROFESSIONISTI PER REDAZIONE LIQUIDAZIONE			19.412,64	prededuzione
TOTALE	409.391,61	555.397,29	19.412,64	

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

L'esposizione delle ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni

Il ricorrente, nel corso degli ultimi anni, non è sostanzialmente riuscito, con i redditi derivanti dalla propria attività di consulente, a far fronte alle passività generatesi. In particolare, le perdite conseguite dall'attività "Sun City" hanno portato la consorte del Sig. Potente a lavorare senza conseguire alcun reddito e lo stesso ricorrente, oltre ad aver fatto fronte ad alcuni impegni assunti dalla società della moglie, si è anche occupato del suo mantenimento. Anche il pagamento in misura doppia delle rate dei mutui (tenuto conto del venir meno delle capacità reddituali della Sig.ra Picco quale contitolare dei debiti) ha determinato un aggravio consistente delle sue uscite finanziarie e una situazione di illiquidità irreversibile.

Resoconto solvibilità del Sig. Potente ultimi 5 anni

Il ricorrente nell'ultimo quinquennio ha destinato le proprie risorse principalmente al mantenimento proprio e della propria famiglia, fronteggiando dapprima le spese correnti e cercando, invano, di saldare alcune posizioni derivanti dalla società Sun City S.a.s. di cui è tutt'ora socio accomandante e garante nei confronti di alcuni Istituti di credito.

Lo stesso ha provveduto al pagamento delle proprie imposte (eccezione fatta per l'ultimo anno, come da comunicazione dell'Agenzia delle Entrate pervenuta) ma non ha saldato interamente i contributi nei confronti della Cassa Ragionieri.

Le rateazioni richieste per i debiti nei confronti della BBVA Finance S.p.A. e della Agos Ducato S.p.A., nonché le rate relative ai contributi di previdenza non versate nei confronti della Cassa Ragionieri e le rate dei mutui (doppie tenuto conto del venir meno del reddito della Sig.ra Picco) hanno gravato sulle disponibilità dallo stesso generate determinando lo stato di crisi attuale.

Atti impugnati dai creditori

Allo stato non risultano atti del ricorrente che siano stati impugnati dai suoi creditori.

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

Giudizio completezza e attendibilità della documentazione

Sulla scorta di quanto esposto dinnanzi si può affermare che il ricorrente si trova in una situazione di sovraindebitamento, intesa nel senso specificato dall'art. 6 comma 2, lett. a) della legge n. 3/2012, vale a dire la *“situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”*.

Lo status del ricorrente è, quindi, sotto tale profilo, conforme ai dettami della legge n. 03/2012, art. 14 – ter – Liquidazione dei beni.

Sulla scorta di quanto è stato prodotto (comprese le dichiarazioni sottoscritte dal debitore) e di quanto lo scrivente ha autonomamente reperito si può confermare la sostanziale completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della presente richiesta di liquidazione.

Il sig. Andrea Potente, al fine di onorare gli impegni assunti, mette a disposizione tutto il proprio patrimonio costituito dal 50% dell'abitazione sita in Vicoforte con annessi terreni, così come meglio descritti nella perizia del Geom. Buffon, e dalla liquidazione della quota del 42% nella società C.S.I.V.A. di Potente Alfredo & C. S.a.s., proprietaria di un immobile valutato dal perito in Euro 164.000 (si precisa che la liquidazione della quota sarà al netto dell'importo di Euro 24.861,99 già incassati precedentemente dallo stesso debitore – all.4).

Il Sig. Potente, per quanto riguarda i redditi derivanti dalla propria attività di consulente, tenuto conto delle spese correnti (all.8) si è dichiarato altresì disponibile ad attribuire ai propri creditori, per tutto il periodo della liquidazione, Euro 100 mensili con la possibilità di rivedere tale somma al rialzo nel caso in cui i propri redditi dovessero subire variazioni positive nel quadriennio a venire.

Ricostruzione situazione economica e patrimoniale del debitore

Come sopra evidenziato il Sig. Potente svolge la professione di Ragioniere commercialista in Borgo San Dalmazzo ed è iscritto all'ordine dei Dottori commercialisti ed esperti contabili di Cuneo, con la

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 – 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041

8



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

posizione n. 393 dal 16/02/1995. Si allegano i modelli unici degli ultimi tre anni 2013, 2014 e 2015 (all.5)

Il sig. Potente vive presso il comune di Vicoforte con la moglie, sig.ra Picco Enrica e il figlio di questa. Si allega a tal proposito l'autodichiarazione di stato di famiglia consegnata al sottoscritto dall'istante (all.1).

L'immobile in cui i sopra elencati soggetti vivono è in comproprietà tra il ricorrente e la moglie (al 50%). Tale bene (categoria A/2), sito nel Comune di Vicoforte, accatastato al Foglio n. 5, Particella n. 81, subalterno n. 4, unitamente al terreno accatastato al Foglio n. 5 particella n. 455 è stato periziato dal Geom. Buffon (all.6) e valutato complessivamente Euro 272.000. Come emerge dalle visure ipocatastali estrapolate tali beni risultano gravati da due ipoteche iscritte a favore della Cassa di Risparmio di Bra (iscrizione ipotecaria n. 56 del 29/04/2009 – annotazione registro generale n. 4362 – registro particolare n. 440 presentazione del 26/05/2011 e ipoteca registro generale n. 555, registro particolare n. 4, presentazione del 29/01/2003).

Come risulta dalla scheda persona estrapolata dal Registro Imprese (all.9) il sig. Potente è altresì socio accomandante della Società C.S.I.V.A. "Centro servizi Iva di Potente Alfredo & C. S.a.s." di cui detiene una quota del 42% (si precisa che la liquidazione della quota sarà al netto dell'importo di Euro 24.861,99 già incassati precedentemente dallo stesso debitore come da dichiarazione rilasciata dal Sig. Potente Andrea e ratificata dal socio accomandatario Sig. Potente Alfredo – all. 4). Tale società risulta proprietaria di un immobile sito in Borgo San Dalmazzo, valutato dal perito Geom. Buffon in Euro 164.000 e fatta eccezione per un debito nei confronti della Banca Regionale Europea pari ad Euro 17.135,60 (alla data del 31/12/2016, come risulta da estratto conto allegato – all.7) non presenta ulteriori posizioni debitorie.

Il ricorrente è altresì socio accomandante della società Sun City di Picco Enrica S.a.s. per la quota dell'80%. Come sopra illustrato, a fronte di tale partecipazione, il Sig. Potente, nonostante rivestisse la qualifica di socio accomandante, ha rilasciato ampie garanzie nei confronti degli Istituti di credito.

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 – 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI BONGIOANNI - VOLANTE

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

Il Sig. Potente è titolare di due conti correnti, aperti presso la Cassa di Risparmio di Savigliano, Filiale di Borgo San Dalmazzo, n. 06/01/04837 e n. 06/01/01627 oggetto di pignoramento notificato in data 25/08/2016 da parte del creditore CuneoTre S.p.A. per complessivi Euro 910,83.

Lo scrivente ha acquisito la dichiarazione sostitutiva di atto notorio nella quale l'istante attesta che tutte le sue attività sono costituite esclusivamente da quelle indicate nella presente relazione (all. 2).

Lo scrivente nell'espletamento dell'incarico ricevuto ha provveduto, come sopra illustrato, ad effettuare una serie di controlli presso le principali banche dati per la verifica dei debiti in capo al ricorrente.

In particolare è stato richiesto e ottenuto il Certificato dei Carichi Pendenti all'Agenzia delle Entrate e l'Estratto di Ruolo presso l'Equitalia S.p.a. E' poi stata verificata la centrale Rischi fornita dalla Banca d'Italia dalla quale è risultata l'esposizione debitoria nei confronti degli istituti di credito nonché le eventuali garanzie rilasciate. Sono poi state inviate sia alle banche che ai creditori comunicati dal Sig. Potente le lettere per la per la verifica dei saldi.

Nell'elenco allegato sono quindi stati individuati i singoli creditori con l'indicazione degli importi richiesti dagli stessi e gli eventuali gradi di prelazione. Ove non sia giunta conferma da parte dei creditori lo scrivente ha provveduto a verificare la documentazione fornita dal Sig. Potente.

Sono stati altresì indicati gli importi derivante dall'attività svolta dai professionisti incaricati per la predisposizione della presente liquidazione quantificati in Euro 19.412,64, di cui Euro 300,00 per il perito Geom. Giuseppe Buffon, Euro 5.000,00 per il legale Avv. Antonio Dell'Aversana ed Euro 10.000,00 per lo scrivente, nominato ai sensi dell'art. 15 comma n. 9 L.3/2012, oltre cp e iva.

Come per l'attivo è stata acquisita la dichiarazione sostitutiva di atto notorio nella quale l'istante attesta che i debiti contratti sono esclusivamente quelli indicati nell'elenco allegato (all.3).

Il ricorrente ha altresì l'obbligo, in seguito a sentenza n. 1633/06 reg. Volontaria Giurisdizione, Tribunale per i Minorenni del Piemonte e della Valle d'Aosta, di contribuire al mantenimento della figlia (nata da una precedente relazione con la Sig.ra Daniela Nappi), di Euro 400 mensili. A fronte del mancato pagamento di diverse mensilità la sig.ra Nappi ha ottenuto dal Tribunale di Cuneo la condanna del Sig. Potente al pagamento di Euro 26.065,09 quale risarcimento.

Corso Nizza n.22 - 12100 Cuneo (CN) - Tel. 0171/690545 Fax 0171/435556

Via San Quintino n.10 - 10121 Torino - Tel 011/19707654 Fax 011/0206897

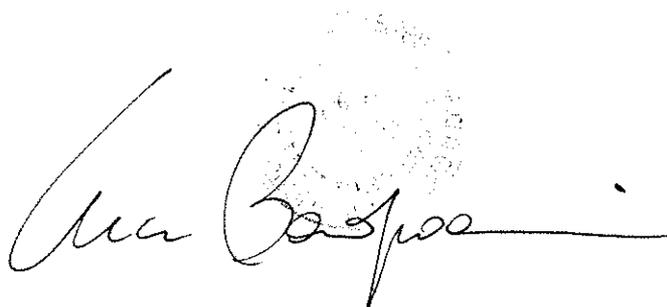
Email: bongioanni@bvconsul.it - P. IVA 02584920041



**STUDIO ASSOCIATO DOTTORI COMMERCIALISTI
BONGIOANNI - VOLANTE**

Dott. Luca Bongioanni
Dott. Massimo Volante
Dott. Gabriele Canavese
Dott. Alberto Martines
Dott. Fabrizio Ferrero
Dott.ssa Monica Garro

Con ossequio.



Allegati:

1. autodichiarazione di stato di famiglia del Sig. Potente Andrea;
2. dichiarazione sostitutiva di atto notorio sulle attività del Sig. Potente Andrea;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio sulle passività del Sig. Potente Andrea;
4. dichiarazione sostitutiva debito nei confronti della Società CSIVA S.a.s.;
5. Modello unico anni 2013, 2014, 2015;
6. Perizia Geom. Giuseppe Buffon;
7. Estratto conto CSIVA S.a.s. al 31/12/2016;
8. Elenco Spese correnti;
9. Scheda persona Potente Andrea.