

Tribunale di Nuoro

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura di Ristrutturazione dei
Debiti del Consumatore

DEBITORE:

████████████████████ C.F. ██████████ e residente a ██████ in ██████,
professione: dipendente ASL ██████████.

PROFESSIONISTA INCARICATO:

Professionista designato OCC dott.ssa Mariantonietta Zola, nato a Nuoro il 04/11/1967, con studio in Nuoro
in Via Istiritta n.9, telefono 078436407, PEC: mariantonietta.zola@pec-commercialisti.it, iscritto all'Albo dei
Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Nuoro al n. 74/A

Sommario

PREMESSA.....	4
Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....	7
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore	8
Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.....	11
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria.....	11
Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....	13
Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori	15
Informazioni economico patrimoniali	15
Tabella 3: Serie storica dati reddituali personali.....	16
Tabella 4: Dati Reddituali anno 2023	17
Tabella 5: Spese medie mensili anno 2023 come da fonte ISTAT (tabella SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI).	19
Tabella 6: Rapporto Rata Reddito Attuale.....	19
Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte	19
Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda e la convenienza rispetto all'ipotesi liquidatoria	21
Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura	21
Tabella 7: Compensi e spese della procedura	21
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato	22
Tabella 8: Coefficiente equivalenza ISEE	25
Tabella 9: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....	26
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	32
Tabella 10: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....	33
Tabella 11: Prospetto sintetico consolidamento debiti	37

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all’alternativa liquidatoria	41
Tabella 12: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore	41
Prerogativa del Piano	42
CONCLUSIONI	43
ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	44
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE.....	45
ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI	46
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	48
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....	51
Pagamento Compensi e Spese Procedura.....	51
Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario.....	52
Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2025 – 2030	53
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA.....	58
ALLEGATO G: ALLEGATI ALLA RELAZIONE	60

PREMESSA

La sottoscritta professionista Zola Mariantonietta designato OCC, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della circoscrizione del Tribunale di Nuoro al numero 74/A, iscritto all'elenco dei Gestori della Crisi al n.6300, con studio in Nuoro in Via Istiritta n. 9 è stato nominato dal Tribunale di Nuoro quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta dalla sig.ra [REDACTED], nata a [REDACTED] e residente a [REDACTED] in Via [REDACTED], professione dipendente ASL [REDACTED] (Debitore), che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.¹.

La sottoscritta, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della L.F.;
- non è legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado del Debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
 - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal

regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159.

2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco dei creditori con trattenuta del quinto, poi approfondita con gli altri creditori, l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di Cagliari.

Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:

- Elenco Creditori presenti nel Crif;
- Cartelle Esattoriali;
- Estratto c/c periodo dal 01/12/2024 al 10/03/2025;
- Stato di Famiglia al 19.04.2024
- Autocertificazione spese familiari;
- Sentenza di Divorzio Tribunale di Nuoro;
- Dichiarazione dei redditi e/o CU anni 2021-2024
- Casellario Giudiziario
- Carichi Pendenti
- Documentazione proveniente da Circolarizzazione Creditori
- Contratti di Locazione
- Relazione situazione familiare
- Registro e Conservatoria
- Calcoli Merito creditizio
- Procedura di esecuzione mobiliare c/o Tribunale di Cagliari R.Es. n.171/2024
- Decreto ingiuntivo n. cronol. 5680/2025 del 01/06/2025 Giudice di Pace, N.RG 2245 / 2025 Tribunale di [REDACTED]

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

La proponente sig.ra [REDACTED] è madre di tre figli cui provvede al sostentamento con le forze del proprio lavoro e dell'assegno per il mantenimento dei figli di euro 600/mese che versa l'ex coniuge sig. [REDACTED] dal quale è divorziata come da sentenza n. 86/2019 pubblicata il 12.02.2019 R.G. 45/2019 del Tribunale di Nuoro.

Lo stato di famiglia è così composto:

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Attualmente, la famiglia risiede a [REDACTED] per motivi di lavoro della Sig.ra [REDACTED].

Il figlio maggiore, [REDACTED], è domiciliato a Milano in quanto, dall'anno accademico 2024/2025 risulta iscritto al primo anno del Corso di Laurea in "Comunicazione, Media e Pubblicità" presso l'Università IULM di Milano. Alloggia in subaffitto in un appartamento, con un canone mensile di euro 600, suddiviso con un coinquilino. La sua quota di spesa è quindi pari a euro 300 mensili.

La figlia [REDACTED], frequenta attualmente l'ultimo anno della scuola secondaria di secondo grado presso l'Istituto privato "Centro Studi Petrarca S.r.l." di Cagliari. L'iscrizione a tale istituto si è resa necessaria a causa di problemi di salute che le impedirebbero una frequenza regolare presso la scuola pubblica, a causa dell'elevato numero di assenze. La retta mensile è pari a euro 388,00. È prevista la sua iscrizione all'Università Federico II di Napoli a partire presumibilmente dall'anno accademico 2025/2026.

La figlia [REDACTED], frequenta attualmente la scuola secondaria di primo grado.

In data 1/02/2025, la Sig.ra [REDACTED] si è trasferita, insieme alla famiglia, da via [REDACTED] in una porzione di appartamento condiviso, situato in [REDACTED], sempre in [REDACTED], ritenuto più decoroso rispetto alla precedente sistemazione.

Si segnala, infine, che anche l'ex coniuge ha presentato domanda di accesso alla procedura di sovraindebitamento. Presso il Tribunale di Nuoro risulta attualmente aperta la relativa procedura di Liquidazione Controllata del patrimonio Sent. n.2/2025 del 27/02/2025, .

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Da quanto appreso, il primo atto che ha portato all'indebitamento è stato l'acquisto della casa familiare a Nuoro e il relativo mutuo. La [REDACTED], all'epoca ancora coniugata, libera professionista e già madre di due figli ha partecipato col coniuge, del quale si fidava incondizionatamente, all'acquisto della prima casa familiare, scoprendo successivamente che il coniuge aveva intestato solo a se stesso l'abitazione di famiglia, alla quale lei aveva partecipato con fondi donati dai propri genitori. Il mutuo veniva invece cointestato. Pertanto, allo stato attuale, l'immobile adibito a casa coniugale è parte del patrimonio personale dell'ex coniuge, come detto in Liquidazione Controllata presso il Tribunale di Nuoro, mentre il mutuo è in solido tra i due ex coniugi.

Il 14 settembre 2009 i signori [REDACTED], allora coniugati in separazione dei beni, stipulano un atto di mutuo ipotecario con la BNP Paribas Personal Finance Spa, ora Banca Nazionale del Lavoro Spa garantito da ipoteca immobiliare di euro 313.000,00, col fine di consolidare i debiti precedenti. Il nuovo mutuo ha la finalità di estinguere parzialmente o totalmente i debiti discendenti dai contratti stipulati per l'acquisto della casa come detto intestata al sig. [REDACTED]. Come riportato nell'atto a rogito del Notaio Fancello, vengono estinti il mutuo ipotecario sottoscritto con la Banca 24-7 Spa il 24.06.2005, e i debiti nei confronti di alcune finanziarie: Moneta Spa, Fidelity Spa, Agos Spa e due finanziamenti di Ducato Spa. Il mutuo viene concesso solidalmente ed indivisibilmente fra i due coniugi, da rimborsare entro 30 anni con rate mensili dell'importo inizialmente determinato in euro 1.396,79.

Poiché il mutuo è garantito da ipoteca sull'immobile intestato al sig. [REDACTED], esso mantiene natura ipotecaria solo nei suoi confronti. Nei confronti della sig.ra [REDACTED], che non è proprietaria del bene gravato da ipoteca, tale credito degrada a chirografario.

Come detto chiaramente dalla signora [REDACTED] nella breve ma intensa ed esaustiva relazione che si allega alla presente, le risorse finanziarie impiegate nella casa crescono in modo elevato con *"obiettivo di investimento per suddividere un piano dell'abitazione e isolarlo per destinarlo all'affitto o alla possibile vendita e ricavare così una quota economica per ricoprire parte del mutuo"*, anche le spese familiari con due figli piccoli e la terza nata nel 2014 divengono onerose tanto che si fa enorme fatica a riuscire a pagare le rate del mutuo, restano così indietro i pagamenti erariali e previdenziali. Quando si tenta un accordo con l [REDACTED] la stessa propone dei piani insostenibili.

Sopraggiungono così i debiti con le finanziarie, con l'Erario e la crisi coniugale che sfocia nel divorzio con sentenza del 2019.

Poiché il reddito derivante dal lavoro presso l'ASL della signora [REDACTED] è quello più rilevante all'interno della famiglia, (all'epoca il coniuge lavorava part time alla [REDACTED]), ma soprattutto è un reddito da lavoro dipendente (infatti è stata assunta alla [REDACTED]), i prestiti con le finanziarie, necessari per soddisfare le esigenze familiari, vengono assunti a suo nome.

Nel tentativo di far fronte agli impegni finanziari assunti e mantenere la regolarità nei pagamenti, sono stati sottoscritti ulteriori finanziamenti per estinguere obbligazioni divenute insostenibili. Tale scelta, seppur dettata dall'intento di adempiere correttamente, ha progressivamente aggravato la situazione economica, determinando uno stato di sovraindebitamento.

Abbiamo così i seguenti debiti finanziari:

- **AXACTOR ITALY S.P.A. ex debito AGOS del 2016.**

Con atto di pignoramento presso terzi [REDACTED] del 19.03.2024, la Axactor Italy Spa richiedeva al sig. [REDACTED] la somma di euro 46.163,95, somma comprensiva delle spese e in solido con la sig.ra [REDACTED].

Il Tribunale di Cagliari con ordinanza del 11/07/2024 ha aperto la procedura mobiliare n.171/2024 RGE per il pignoramento del quinto dello stipendio devoluto dalla [REDACTED], nei confronti di [REDACTED], per un importo di euro 51.261,35 oltre spese per un totale di euro 54.637,14 oltre interessi. Tale somma deriva dall'importo in solido con [REDACTED] per euro 43.568,48 e dalla somma di 5.097,40 della sola [REDACTED]. Tuttavia tale pignoramento ad oggi non produce effetti stante l'incapienza dello stipendio gravato da altri prelievi.

- **ORGANA SPV alla quale INTESA SANPAOLO SpA nel 2022 ha ceduto il debito derivante da due concessioni di fido su conto corrente nei quali entrambi gli ex coniugi sono coobbligati, accordati rispettivamente il 09.04.2004 e il 20.08.2010, utilizzati in misura leggermente superiore rispetto all'accordato e andati in sofferenza nel 2020.**

- **FIDES SPA (Coppedè SPV SRL). Nel 2022 e 2023 sono stati sottoscritti due contratti di finanziamento con Fides Spa, quest'ultimo per estinguere un prestito che Vivibanca Spa aveva ceduto a Eridano Il SPV Spa nel settembre 2019.**

Per quanto riguarda la situazione finanziaria, la FIDES Spa ha concesso in data 19.05.2022 un prestito personale contro delegazione di pagamento (contratto n.811365) per l'importo netto di euro 14.027,35 (importo finanziato lordo pari a euro 18.600,00 di cui euro 4.556,65 di interessi di dilazione annui nominali), da restituire in n.120 rate mensili di euro 155,00, mentre in data 04.05.2023 ha concesso un ulteriore prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio (contratto n.824100) di euro 49.719,01 (importo

finanziato lordo pari a euro 70.680,00 di cui euro 20.944,99 di interessi di dilazione annui nominali), da restituire in n.120 rate mensili di euro 589,00. Quest'ultimo prestito è stato richiesto per estinguere la posizione in sofferenza della Eridano II SPV SRL di euro 31.908,00 (come rilevato nel Crif).

La Fides, nella PEC ricevuta in data 6 dicembre 2024 dalla sottoscritta, eccepisce la ***“gravissima anomalia nel procedimento de quo visto che il contratto ultimo della cliente (la cqs n.824100) è stato sottoscritto dalla Sig.ra [REDACTED] a maggio 23 (cfr allegato); Fides ha erogato alla Cliente complessivi € 49.719,01 nel Giugno 23 ma, dai documenti da Lei trasmessi, si apprende che la Sig.ra [REDACTED] aveva presentato istanza per Sovraindebitamento sin dal Febbraio 23!***

E' pertanto chiaro che la debitrice da una parte richiedeva i benefici della normativa in fatto di Sovraindebitamento, dall'altra si adoperava per richiedere ed ottenere accesso al credito, nella prospettiva di beneficiare di una possibile esdebitazione.

Tale condotta è ovviamente da censurare e Fides Le chiede sin d'ora di sottoporre tale vicenda al Giudice, per ottenere da subito l'improcedibilità del procedimento promosso dalla Sig.ra [REDACTED].”

La signora [REDACTED] ha effettivamente richiesto il prestito a maggio 2023 e quindi in epoca successiva alla domanda di accesso alla procedura di sovraindebitamento. La Fides, pur non essendo stata informata dalla signora della domanda di sovraindebitamento presentata al Tribunale di Nuoro, era però in grado di acquisire le informazioni presenti nelle banche dati creditizie, ad esempio nella centrale rischi dove, oltre al debito poi estinto della Eridano II SPV SRL era anche presente il debito verso Axactor Italy Spa per ulteriori 49.807,00, il mutuo in sofferenza al 50% con l'ex coniuge, gli scoperti di fido della Banca Intesa Sanpaolo Spa. Inoltre risultava il pignoramento mensile ENPAP di euro 550,00, il prelevamento mensile di 155 euro sempre Fides relativo al contratto stipulato nel 2022 e il prelevamento Vivibanca Spa di euro 499,00 (che ha ceduto il credito, per il recupero, alla società Eridano II SPV SRL).

Considerando solo i finanziamenti/pignoramenti presenti nel cedolino paga senza tener conto delle insolvenze presenti nel Crif e calcolando il merito creditizio, ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, quindi sulla base dell'assegno sociale, il "merito creditizio" è presente nel contratto n.811365 del 19/05/2022, mentre non c'è merito creditizio nel contratto n.824100 del 04/05/2023.

Dall'esame dei contratti sottoscritti si evince che la FIDES nell'esaminare le condizioni economiche della [REDACTED] ha verificato il merito creditizio del richiedente attraverso l'analisi della sola situazione reddituale, nel contratto del 2023 è riportato il reddito mensile di euro 2.890,00 quindi già al netto delle cessioni ma sicuramente senza analizzare l'ulteriore indebitamento e le informazioni presenti nelle banche dati creditizie, di più senza considerare che la famiglia monoreddito era composta da quattro persone di cui due figli ancora all'epoca minorenni.

Si rileva inoltre che i debiti della signora [REDACTED] sono rappresentati per il 90% da debiti personali e per il 10% da debiti riconducibili all'attività di libera professione di [REDACTED] esercitata dal 13/03/2003 sino all'assunzione [REDACTED] del 2008, con cessazione della partita IVA al 01/03/2014.

In particolare ricadono nella sfera della libera professione il debito ENPAP oltre che l'IVA e l'IRAP iscritti a ruolo in cartella AdE-R.

La presente relazione già inviata lo scorso 12.06.2025 in forma definitiva al Legale affinché provvedesse al deposito sul PCT, è stata integrata su richiesta dei legali della sig.ra [REDACTED], a seguito dell'avvenuta notifica nelle more del Decreto ingiuntivo n. cronol. 5680/2025 del 01/06/2025 Giudice di Pace, N.RG 2245 / 2025 Tribunale di Cagliari. La relazione è stata integrata inserendo tale credito nella categoria dei chirografari essendo un credito v/terzi (peraltro contestato dal Legale in quanto non dovuto) non assistito da causa di prelazione.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *“lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza”.*

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore e i debiti fiscali in cartella Ade-R (ripartiti per tipologia di debito e annualità) di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Medi	% Tot.
------------------	-------------------	-----------	--------------	-----------

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

			a Mens ile	
Mutuo: chirografario per la sola [REDACTED] (in solido con [REDACTED] per il quale il credito è ipotecario)	343.849,90	62,43%	0,00	0,00%
Cessione del quinto Chirografaria(*)	61.256,00	11,08%	589,00	30,48%
Fin. Credito al consumo	54.637,14	9,88%	227,65	11,78%
Contributi ENPAP(*)	34.257,92	6,20%	550,00	28,46%
IVA	14.572,49	2,64%	173,48	8,98%
prestito Delega Chirografaria (*)	14.260,00	2,58%	155,00	8,02%
Apertura di credito in c/c	13.009,00	2,35%	0,00	0,00%
Tributi	7.690,05	1,39%	91,55	4,74%
Tributi Enti locali	5.729,38	1,04%	68,20	3,53%
Prestiti – da terzi	2.055,57	0,37%	0,00	0,00%
Debiti commerciali - Fornitori	835,44	0,15%	69,62	3,60%
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare	445,19	0,08%	5,30	0,27%
Tassa Registro Sentenze	208,75	0,04%	2,49	0,13%
Tributi Enti locali Sanzioni e interessi	6,70	0,00%	0,08	0,00%

[(*) uniche rate che hanno trovato capienza e vengono addebitate sullo stipendio mensile, le altre rate sono ipotesi di rateazioni erariali che non possono essere pagate per carenza di liquidità].

Il debito residuo totale accertato è pari a € 550.757,96 compreso quello in solido.

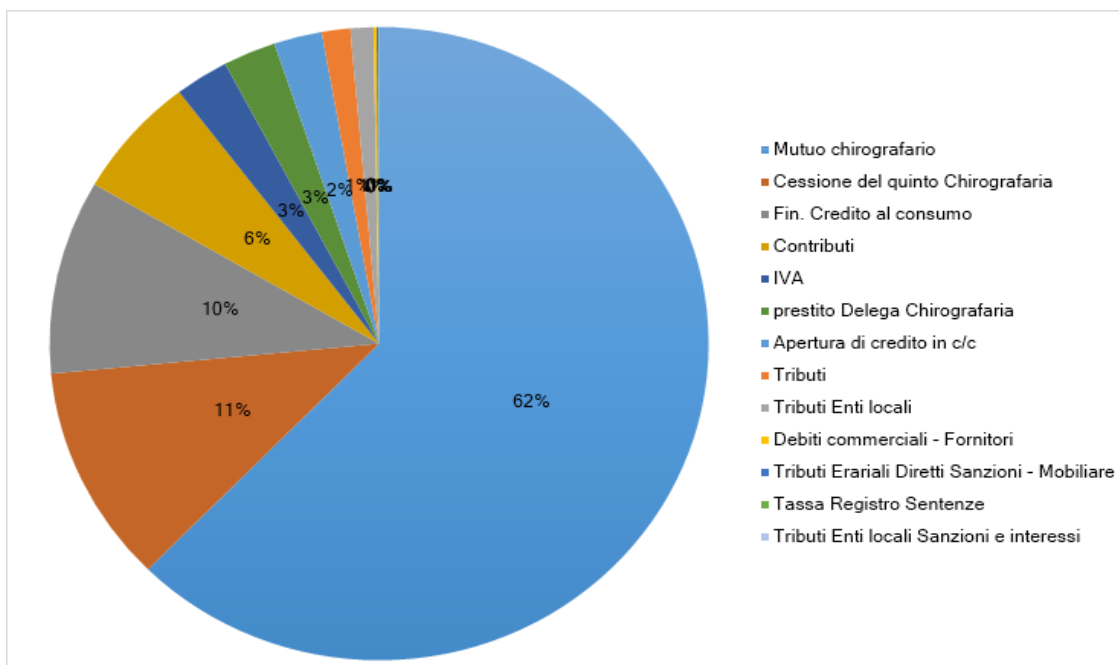
Mensilmente viene prelevato dallo stipendio della [REDACTED] il seguente importo:

- ENPAP euro 550,00/mese sino al 31/04/2028;
- FIDES SPA euro 589,00/MESE (CESSIONE DEL QUINTO) sino al giugno 2033;
- FIDES SPA euro 155,00/mese sino a giugno 2032.

Con una rata media prelevata pari a € 1.294,00/mese.

Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

Se si ipotizza anche la rateazione delle cartelle esattoriali, nel massimo di 84 rate oggi concesse dall’Agenzia delle Entrate Riscossione e degli altri debiti ad oggi insoluti, la rata mensile ammonterebbe a euro € 1.932,37. pari al 46,00% del rapporto rata/reddito.



Di seguito si riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l’indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all’epoca della contrazione del debito.

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
14/09/2009	Mutuo chirografario	5 - BNL SPA	0,00		N.D.
25/07/2011	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,56		N.D.
25/07/2011	IVA	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	63,47		N.D.
28/08/2012	Tributi Enti locali Sanzioni e interessi	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,08		N.D.

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

28/08/2012	Tributi	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	45,61		N.D.
07/11/2013	Tributi	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	17,15		N.D.
04/03/2014	IVA	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	110,01		N.D.
01/02/2016	Fin. Credito al consumo	3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)	227,65	2.818,83	8,08%
31/12/2016	Contributi	8 - E.N.P.A.P.	550,00		N.D.
03/11/2017	Debiti commerciali - Fornitori	11 - EUROPA FACTOR SPA	69,62		N.D.
22/06/2021	Tributi	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	23,34		N.D.
22/06/2021	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	6,18		N.D.
07/10/2021	Tributi	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	5,45		N.D.
07/10/2021	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,08		N.D.
08/02/2022	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	3,29		N.D.
01/04/2022	Apertura di credito in c/c	6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)	0,00	3.138,00	0,00%
19/05/2022	prestito Delega Chirografaria	2 - FIDES SPA	155,00	2.890,00	5,36%
14/06/2022	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	3,23		N.D.
04/05/2023	Cessione del quinto Chirografaria	4 - FIDES (EX VIVIBANCA)	589,00	2.949,96	19,97%
16/08/2023	Tassa Registro Sentenze	7 - AGENZIA ENTRATE	2,49		N.D.
04/12/2023	Contributi	9 - INPS	0,00		N.D.
08/03/2024	Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	3,64		N.D.

04/04/2024	Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	1,66		N.D.
30/05/2024	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	3,94		N.D.
19/07/2024	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	6,52		N.D.
19/07/2024	Tributi Enti locali	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	1,83		N.D.
31/08/2024	Contributi	10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA	0,00		N.D.
31/12/2024	Tributi Enti locali	12 - Comune di Nuoro	42,57		N.D.
10/11/2020	Prestiti – da terzi	13 - Bratu Geanina			N.D.

I debiti della signora [REDACTED] sono rappresentati per il 90% da debiti personali e per il 10% da debiti riconducibili all'attività di libera professione di [REDACTED] esercitata dal 13/03/2003 sino al 01/03/2014.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Non risulta l'esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.

Informazioni economico patrimoniali

In merito alla situazione patrimoniale della Debitrice, si conferma l'assenza di beni immobili di proprietà. Sebbene risulti cointestataria di un contratto di mutuo fondiario insieme all'ex coniuge, l'immobile oggetto del finanziamento non rientra nella sua sfera patrimoniale, essendo di esclusiva titolarità dell'altro intestatario. Pertanto, l'esposizione debitoria della Debitrice relativa al suddetto mutuo deve considerarsi di natura chirografaria, non essendo assistita da garanzia reale riconducibile al suo patrimonio personale.

Per quanto riguarda le informazioni relative al patrimonio mobiliare, la signora [REDACTED] possiede un solo bene mobile registrato rappresentata dall'autovettura Citroen C3, necessaria agli spostamenti del Debitore e della famiglia. Non verrà pertanto liquidata.

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 3) relativo ai valori del reddito netto annuo relativo alle annualità precedenti il deposito della domanda di sovraindebitamento.

Tabella 3: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego / Reddito Anno 2017	Impiego / Reddito Anno 2018	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021	Impiego / Reddito Anno 2022	Impiego / Reddito Anno 2023	Impiego / Reddito Anno 2024
Debitore: [REDACTED] C.F. [REDACTED]	DIPENDE NTE PUBBLIC O- 31.659	DIPENDEN TE PUBBLICO- 34.511	DIPENDEN TE PUBBLICO- 38.638	DIPENDEN TE PUBBLICO- 39.395	DIPENDEN TE PUBBLICO- 37.566	DIPENDEN TE PUBBLICO- 41.360	DIPENDEN TE PUBBLICO- 36.055	DIPENDEN TE PUBBLICO 40.174
Altro Reddito: arretrati/assegno unico figli	0	0	0	0	0	5.371	5.804,27+ 7.179,91	15.329,15
Totale	31.659	34.511	38.638	39.395	37.566	46.731	49.039	55.503

Per i periodi di imposta 2022 e 2023, i dati reddituali della Debitrice sono stati desunti dalle Certificazioni Uniche. Nell'anno 2023, il reddito netto da lavoro ammonta a euro 36.055, cui si aggiungono arretrati netti per euro 5.804,27, l'assegno unico INPS per figli a carico pari a euro 7.179,91, nonché un contributo mensile di euro 600 corrisposto dall'ex coniuge a titolo di mantenimento dei figli. Tali voci determinano un reddito netto medio mensile pari a euro 4.686,66.

Tuttavia, si evidenzia che tale reddito non può considerarsi costante né ripetibile nel tempo, poiché influenzato da componenti straordinarie e non strutturali, quali gli arretrati riferiti ad annualità pregresse e l'assegno unico INPS, destinato a ridursi progressivamente con il compimento del ventunesimo anno di età dei figli, come già avvenuto per il figlio [REDACTED] nel corso del 2024.

Alla luce di tali considerazioni, al fine di formulare un piano sostenibile su base quinquennale, si è ritenuto prudenzialmente di escludere le voci reddituali straordinarie e non stabili, considerando come reddito medio mensile di riferimento l'importo di euro 3.602,90, ritenuto rappresentativo della capacità reddituale effettiva e prevedibile della Debitrice nel medio termine.

Per l'anno 2024, è stata acquisita la Certificazione Unica rilasciata dall'ASL, che attesta un reddito netto mensile pari a euro 3.347,87. Nella medesima CU risultano inoltre certificati arretrati di retribuzione riferiti all'anno 2019, per un importo netto complessivo di euro 15.329,15. Tali somme sono assoggettate a

tassazione separata e, pertanto, potranno comportare un ulteriore prelievo fiscale da parte dell’Agenzia delle Entrate nelle annualità successive.

È stata inoltre acquisita una seconda CU relativa a un’attività lavorativa occasionale, con un reddito netto annuo pari a euro 93,11, e una CU INPS che non riporta redditi certificati per l’anno in oggetto.

Da tale documentazione emerge con chiarezza la non stabilità dei redditi percepiti, che appaiono soggetti a fluttuazioni, sia per la presenza di componenti straordinarie (come gli arretrati) sia per la discontinuità delle fonti reddituali accessorie.

Tali elementi impongono una valutazione prudenziale della capacità reddituale effettiva e reiterabile della Debitrice ai fini della sostenibilità del piano.

Tabella 4: Dati Redditali anno 2023

Dati reddituali	
Attuale reddito netto mensile del Debitore	3.602,90
Attuale reddito netto mensile dei coobbligati	0,00
Ulteriore reddito netto mensile (assegni ex coniuge per mantenimento figli)	600,00
A) Totale Reddito Mensile	4.202,90

Le spese personali sostenute dal nucleo familiare, composto dalla Debitrice – madre divorziata – e da tre figli (due dei quali minori conviventi e un terzo studente universitario domiciliato a [REDACTED]), sono state stimate tenendo conto dei valori medi ISTAT riferiti alla spesa mensile delle famiglie, rapportati al numero dei componenti.

Per l’anno 2023, la spesa media mensile per un nucleo familiare composto da quattro persone risulta pari a euro 3.659,43, valore che si assume come parametro di riferimento per la determinazione del fabbisogno familiare ordinario ai fini della presente procedura.

“PROSPETTO 4. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI. Anno 2023, valori stimati in euro”

DIVISIONE DI SPESA	NUMERO DI COMPONENTI					Totale
	1	2	3	4	5 e più	
SPESA MEDIANA MENSILE	1.647,54	2.384,65	2.855,59	3.183,48	3.032,86	2.243,01
SPESA MEDIA MENSILE	1.971,90	2.815,82	3.291,43	3.659,43	3.581,14	2.738,07
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	337,15	531,51	662,16	757,38	816,82	526,12
Cereali e prodotti a base di cereali	51,74	81,43	102,94	123,91	138,91	82,56

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Animali vivi, carne e altre parti di animali di terra macellati	66,43	111,33	141,12	166,26	184,11	110,69
Pesci e altri frutti di mare	22,76	42,11	51,05	58,62	57,01	39,49
Latte, altri prodotti lattiero-caseari e uova	42,31	65,87	80,35	91,81	97,91	64,68
Oli e grassi	11,18	18,14	19,95	20,88	24,36	16,56
Frutta e frutta a guscio	30,92	47,49	53,37	56,75	59,27	44,23
Ortaggi, tuberi, platani, banane da cuocere e legumi	47,23	70,44	82,89	93,76	102,18	68,66
Zucchero, prodotti dolciari e dessert	13,75	22,22	29,82	35,95	37,25	22,95
Cibi pronti e altri prodotti alimentari pronti n.a.c.	23,68	30,69	47,69	48,77	53,19	34,44
Succhi di frutta e verdura	1,91	3,19	4,88	6,67	8,74	3,73
Caffè e succedanei del caffè	10,09	16,02	18,32	19,72	17,61	14,83
Tè, mate e altri prodotti vegetali da infusione	2,26	3,08	3,43	4,02	4,55	3,03
Bevande al cacao	0,06	0,06	0,16	0,32	0,36	0,12
Acqua	9,05	13,24	17,20	18,77	18,69	13,38
Bibite	2,98	4,93	7,33	8,78	11,14	5,42
Altre bevande analcoliche	0,76	1,10	1,58	2,27	1,46	1,23
Servizi per la trasformazione delle materie prime in prodotti alimentari e bevande analcoliche	0,06	0,16	0,08	0,10	-	0,10
Non alimentare	1.634,75	2.284,31	2.629,27	2.902,05	2.764,32	2.211,95
Bevande alcoliche e tabacchi	30,89	46,67	56,18	56,87	58,79	44,45
Abbigliamento e calzature	58,15	91,06	141,20	174,98	184,06	103,06
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui:	873,11	1.055,30	1.023,47	1.078,10	1.004,81	984,82
Interventi di ristrutturazione	23,15	45,56	42,18	49,86	32,26	36,89
Affitti figurativi	554,72	661,81	624,36	658,04	526,26	610,40
Mobili, articoli e servizi per la casa	75,52	118,83	132,25	148,94	145,84	110,66
Salute	82,35	143,22	132,00	135,09	137,02	117,84
Trasporti	155,34	294,23	401,75	454,72	449,65	290,57
Informazione e comunicazione	49,27	73,80	93,48	105,42	101,84	73,75
Ricreazione, sport e cultura	57,78	95,89	132,94	173,94	161,16	101,83
Istruzione	3,14	6,38	26,25	45,41	56,37	16,05
Servizi di ristorazione e di alloggio	99,79	141,99	205,75	254,28	205,75	155,60
Servizi assicurativi e finanziari	49,12	80,44	97,46	100,40	104,70	75,69
Beni e servizi per la cura della persona, servizi di protezione sociale e altri beni e servizi	100,29	136,52	186,52	173,89	154,32	137,64

(*) Per "animali vivi" si intendono bovini, ovini, suini, cacciagione, pollame e altri animali da cortile non allevati, acquistati vivi a scopo alimentare.

- Dato statisticamente non significativo.

Con riferimento alle spese effettive e prevedibili, si evidenzia che la Debitrice è figlia unica e che il padre, anziano e in condizioni di salute precarie, risiede a [REDACTED]. In considerazione di tale situazione familiare, la Debitrice ha avviato le procedure per ottenere le agevolazioni previste dalla Legge n. 104/1992, al fine di poter assistere il genitore. Si prevede pertanto che, nei prossimi mesi, sarà necessario sostenere spese aggiuntive per frequenti trasferte a [REDACTED], finalizzate alla cura e all'assistenza dell'anziano padre.

Tabella 5: Spese medie mensili anno 2023 come da fonte ISTAT (tabella **SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI**).

Spese personali	
Tipologia Familiare ISTAT	Famiglia con 4 componenti
Spesa Media mensile	3.659,43
Spese ulteriori indispensabili	
B) Totale Spese Mensili	3.659,43

Tabella 6: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	543,47
Rata mensile debiti attuali in ipotesi di rateizzo completo delle esposizioni debitorie aperte	1.932,37
Rapporto rata reddito disponibile attuale	355,56%
Rapporto rata reddito attuale	45,98%

Come si evince dalla tabella sopra riportata, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 45,98%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 355,56%.

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 45,98% come da tabella 6.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovraindebitato.

A seguito della ricostruzione della situazione economico-finanziaria, si è provveduto a determinare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti, calcolato come differenza tra il reddito medio mensile della Debitrice, pari a euro 4.202,90, e le spese mensili stimate sulla base dei dati ISTAT per un nucleo familiare di quattro persone, pari a euro 3.659,43. Ne risulta una disponibilità residua pari a euro 543,47 mensili, rappresentante la quota effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) che la Debitrice può destinare alla soddisfazione dei creditori, senza compromettere il diritto del nucleo familiare a condurre un'esistenza libera e dignitosa, ai sensi dell'art. 2 della Costituzione.

Alla luce di quanto sopra, appare evidente l'oggettiva impossibilità per la Debitrice di adempiere integralmente e puntualmente agli obblighi assunti, per l'assenza di una capacità reddituale congrua rispetto al carico debitorio complessivo.

Si rappresenta, ad avviso della scrivente, che lo stato di crisi economico-finanziaria del Debitore – e dunque lo stato di bisogno in cui lo stesso si trovava ad operare – fosse conoscibile dagli Istituti Finanziatori al momento della concessione dei vari finanziamenti.

Tale circostanza trova fondamento nel fatto che l'iscrizione alla banca dati pubblica CRIF avviene in base a una convenzione tra la stessa banca dati e gli Istituti Finanziatori, la quale prevede l'obbligo, in capo a questi ultimi, di comunicare e consultare le informazioni relative a finanziamenti già in essere al momento della valutazione di una nuova richiesta di credito.

In tal senso, l'art. 124-bis del Testo Unico Bancario dispone espressamente che, prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore è tenuto a valutare il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, anche tramite consultazione delle banche dati pertinenti. La norma, introdotta in attuazione dell'art. 8 della Direttiva 2008/48/CE del Parlamento Europeo, attribuisce al finanziatore la responsabilità della verifica individuale della solvibilità del richiedente, anche a tutela dello stesso consumatore.

Nel caso di specie, risulta evidente come tale obbligo di verifica non sia stato pienamente adempiuto, considerato che la Debitrice si trovava già in una condizione di sovraindebitamento al momento della concessione di nuovi prestiti. È inoltre emerso che parte delle nuove erogazioni sono state utilizzate per estinguere finanziamenti preesistenti, circostanza che avrebbe dovuto ulteriormente allertare i soggetti finanziatori in merito alla situazione di difficoltà economica del debitore.

Si può dunque ritenere che, al momento delle erogazioni, fosse ragionevolmente conoscibile da parte degli operatori del credito lo stato di bisogno in cui versava la Debitrice, stato riconducibile alla necessità di garantire la sopravvivenza del proprio nucleo familiare, e non certo a un utilizzo improprio del credito.

Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda e la convenienza rispetto all'ipotesi liquidatoria

Poiché è stato proposto un Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, si rende necessario che lo scrivente professionista verifichi che, ai creditori, sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione.

Sulla base delle indagini svolte dalla sottoscritta, in qualità di professionista nominato, si può affermare che la documentazione prodotta dalla Debitrice, sig.ra [REDACTED], a corredo della presente proposta, risulta completa, coerente e attendibile.

Non risulta praticabile alcuna ipotesi alternativa di natura liquidatoria, in quanto la Debitrice non possiede beni suscettibili di realizzo, ad eccezione di un'autovettura immatricolata in data 02.10.2020. Tuttavia, il potenziale ricavato dalla vendita del suddetto bene non garantirebbe un miglior soddisfacimento dei creditori rispetto alla proposta formulata, né inciderebbe in modo significativo sull'attivo disponibile ai fini del piano.

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 7: Compensi e spese della procedura

DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)		
Importo dell'Attivo		32.608,95
Importo del Passivo		552.813,53
Importo attribuito ai Creditori		32.608,95
Non si applicano limiti massimi al compenso		3.260,90

		MINIMO	MASSIMO
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO		3.461,41	4.030,91
COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO		435,93	2.932,37
TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE		3.897,34	6.963,28
RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)	15,00%	-584,60	-1.044,09
TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE		3.312,74	5.918,79

COMPENSO PROPOSTO		3.250,00
RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)	10,00%	325,00
TOTALE COMPENSO		3.575,00

RIPARTIZIONE COMPENSO		Gestore	O.C.C.
RIPARTIZIONE COMPENSO		0,00%	100,00%
COMPENSO RIPARTITO		0,00	3.575,00
CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE	4,00%	-	143,00
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	0,00	817,96
RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA		-	0,00
TOTALE		0,00	4.535,96
RITENUTA D'ACCONTO	0,00%	-	0,00
NETTO A PAGARE		0,00	4.535,96
A) Totale Compensi e spese gestore della crisi oneri inclusi		4.535,96	

C) Spese di Giustizia	0,00
-----------------------	------

A – B + C)Totale Spese Procedura	4.135,96
B) Acconti versati all'OCC	400,00

Pur trattandosi di compensi OCC da riconoscere in prededuzione, gli stessi saranno ripartiti sulle cinque annualità previste dal piano.

Non sono state previste spese di giustizia.

Il legale ha già ricevuto gli onorari, pari a Euro 1.000,00, per la predisposizione e il deposito della domanda, e si ritiene soddisfatto.

Provvederà inoltre gratuitamente al deposito della presente relazione nel fascicolo della procedura.

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato

E' stato inoltre valutato se, "ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione

Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022

non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159".

Dal calcolo effettuato, limitatamente agli istituti finanziatori considerati, il merito creditizio — valutato sulla base dell'equivalente ISEE e tenendo conto esclusivamente delle rate dei debiti indicate nel cedolino paga — risulta rispettato per il finanziamento del 2022, mentre non risulta rispettato per quello del 2023, come evidenziato nei prospetti riportati di seguito.

Fides contratto 811365 del 19/05/2022: MERITO CREDITIZIO SI

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	
simulazione del "merito creditizio"	
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.949,96
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2023
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 545,21
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	4
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	2,86
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.559,30
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 1.049,00
Residuo reddito disponibile mensile (A B C)	€ 341,66
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 341,66
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	5,87%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 30.954,97
Digita la somma erogata dall'Ente Euro 18.600,00 Con finanziamento n. 811365 in data 19/05/2022.	€ 18.600,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI

Fides contratto 824100 del 04/05/2023: MERITO CREDITIZIO NO

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"

La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio

Simulazione del "merito creditizio"

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.949,96
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2023
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 545,21
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	4
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	2,86
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.559,30
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscriz	€ 705,00
Residuo reddito disponibile mensile (A B C)	€ 685,66
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 685,66
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	7,45%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 57.898,23
Digita la somma erogata dall'Ente Euro 70.680,00 Con finanziamento n.824100 in data 04/05/2023.	€ 70.680,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Si consideri che ai fini del calcolo nella sezione (C) l'importo complessivo delle rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti" è stato riportato solo l'importo delle rate esposte nel cedolino paga perché trattenute dallo stipendio, non quindi le altre rate dei debiti in sofferenza.

Per il calcolo, la sottoscritta ha potuto far riferimento solo ai due finanziamenti Fides in quanto, più recenti, solo per essi era disponibile la documentazione utile al calcolo.

Di seguito il procedimento di calcolo seguito:

Si determina il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE come da tabella sottostante

Tabella 8: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	4	2,46
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	SI	0,20
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		2,86

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione.

L'ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l'assegno sociale rapportato a 12 mensilità con il coefficiente ISEE, calcolato in precedenza. L'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti.

DETERMINAZIONE DELL'ASSEGNO SOCIALE			
Anno	Importo mensile (importo annuo /12 mensilità)	Importo annuo *13 mensilità	Ammontare dell'assegno mensile
2010	445,82	5.349,89	411,53
2011	452,96	5.435,56	418,12
2012	464,75	5.577,00	429,00
2013	479,16	5.749,90	442,30
2014	484,43	5.813,21	447,17
2015	485,41	5.824,91	448,07
2016	485,41	5.824,91	448,07
2017	485,41	5.824,91	448,07
2018	490,75	5.889,00	453,00
2019	496,16	5.953,87	457,99
2020	498,15	5.977,79	459,83

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

2021	498,64	5.983,64	460,28
2022	508,12	6.097,39	469,03
2023	545,21	6.542,51	503,27
2024	578,94	6.947,33	534,41
2025	583,57	7.002,84	538,68

Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni:

Tabella 9: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibil e rapportat o a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'ass egno sociale mensil e rapport ato a 12 mensili tà	Coeffic iente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo compless ivo di rate mensili compren sivo dei finanzia menti precede nti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizi o
5 - BNL SPA -Mutuo chirografario n.Atto Repertorio n.2059 - Notaio Fancello del 14/09/2009	0,00	14/09/2009	442,72	2,86	1.266,18	0,00	-1.266,18	N.D.
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali del 25/07/2011	0,00	25/07/2011	452,96	2,86	1.295,47	0,00	-1.295,47	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -IVA del 25/07/2011	0,00	25/07/2011	452,96	2,86	1.295,47	0,00	-1.295,47	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali Sanzioni e interessi del 28/08/2012	0,00	28/08/2012	464,75	2,86	1.329,19	0,00	-1.329,19	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi del 28/08/2012	0,00	28/08/2012	464,75	2,86	1.329,19	0,00	-1.329,19	

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi del 07/11/2013	0,00	07/11/2013	479,16	2,86	1.370,40	0,00	-1.370,40	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -IVA del 04/03/2014	0,00	04/03/2014	484,43	2,86	1.385,47	0,00	-1.385,47	
3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS) -Fin. Credito al consumo del 01/02/2016 - Es. Mob. 171/2024 Tribunale Cagliari	2818,83	01/02/2016	485,41	2,86	1.388,27	227,65	1.202,91	N.D.
8 - E.N.P.A.P. - Contributi del 31/12/2016	0,00	31/12/2016	485,41	2,86	1.388,27	227,65	-1.615,92	
11 - EUROPA FACTOR SPA -Debiti commerciali - Fornitori cedente originario E.ON ENERGIA 31275301 del 03/11/2017	0,00	03/11/2017	485,41	2,86	1.388,27	227,65	-1.615,92	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi del 22/06/2021	0,00	22/06/2021	498,64	2,86	1.426,11	227,65	-1.653,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali del 22/06/2021	0,00	22/06/2021	498,64	2,86	1.426,11	227,65	-1.653,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi IRPEF 2016 del 07/10/2021	0,00	07/10/2021	498,64	2,86	1.426,11	227,65	-1.653,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali ADD REG. del 07/10/2021	0,00	07/10/2021	498,64	2,86	1.426,11	227,65	-1.653,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali n.(Tasse	0,00	08/02/2022	498,64	2,86	1.426,11	227,65	-1.653,76	

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

auto 2015) del 08/02/2022								
6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO) - Apertura di credito in c/c del 01/04/2022	3138,00	01/04/2022	498,64	2,86	1.426,11	227,65	1.484,24	
2 - FIDES SPA - prestito Delega Chirografaria n.811365 del 19/05/2022	2890,00	19/05/2022	498,64	2,86	1.426,11	382,65	1.081,24	SI
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali del 14/06/2022	0,00	14/06/2022	498,64	2,86	1.426,11	382,65	-1.808,76	
4 - FIDES (EX VIVIBANCA) - Cessione del quinto Chirografaria n.824100 del 19/05/2022	2949,96	19/05/2022	498,64	2,86	1.426,11	971,65	552,20	NO
7 - AGENZIA ENTRATE -Tassa Registro Sentenze n.sent. civ. n.848/2023 del 16/08/2023 Tribunale di Sassari del 16/08/2023	0,00	16/08/2023	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
9 - INPS -Contributi del 04/12/2023	0,00	04/12/2023	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.Polizia Mun. Cagliari 2019 del 08/03/2024	0,00	08/03/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.(Polizia Urbana Quartu S.Elena-2021) del 04/04/2024	0,00	04/04/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali n.(Tassa auto 2018) del 30/05/2024	0,00	30/05/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali n.(Polizia Urbana Decimomannu 2020) del 19/07/2024	0,00	19/07/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Tributi Enti locali n.(polizia Municipale Cagliari) del 19/07/2024	0,00	19/07/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA - Contributi n.(mensa scolastica) del 31/08/2024	0,00	31/08/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	
12 - Comune di Nuoro -Tributi Enti locali n.Tari dal 2018 Nuoro del 31/12/2024	0,00	31/12/2024	498,64	2,86	1.426,11	971,65	-2.397,76	

Si rappresenta inoltre che, come già evidenziato, a parere della scrivente, lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi la sua situazione di bisogno, era noto agli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione nella banca dati pubblica CRIF avviene in virtù di una convenzione tra la stessa banca dati e gli istituti finanziari; tale convenzione, come è logico, prevede la comunicazione e la rilevazione di eventuali finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È prassi consolidata e regola imprescindibile del sistema finanziario, prima di concedere nuove erogazioni, consultare le banche dati al fine di valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124-bis del Testo Unico Bancario. Nel caso in esame, sembra che il "merito creditizio" previsto dal citato articolo non sia stato valutato correttamente. L'art. 124-bis, comma 1, infatti stabilisce che *"Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove*

necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente.”

Tale valutazione preventiva del merito creditizio è stata introdotta dall’art. 8 della Direttiva 2008/48/CE del Parlamento Europeo.

Questa disposizione deve inoltre essere letta in combinato disposto con il comma 5 dell’art. 124 del T.U.B., che impone agli istituti finanziatori l’obbligo di fornire al richiedente “mezzi informativi adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle sue esigenze e alla sua situazione finanziaria”.

L’obbligo di valutare il merito creditizio del consumatore tutela anche il richiedente stesso, come ribadito da numerose pronunce (ordinanza ABF, Collegio di Roma n. 153/2013; decisione ABF, Collegio di Milano n. 2464/2013). È infatti pacifico che la violazione di tale obbligo dà diritto al cliente al risarcimento del danno subito (ABF, Collegio di Roma, decisione n. 4440/2013).

La circostanza che le nuove erogazioni siano state impiegate dallo stesso finanziatore per estinguere finanziamenti precedenti conferma che lo stato di bisogno del richiedente fosse noto a chi erogava il credito.

Nel caso specifico, dunque, l’Istituto erogatore era consapevole della situazione di difficoltà finanziaria del richiedente, evidenziata dai debiti deteriorati registrati nel CRIF, che si trovava in uno stato di sovraindebitamento, agendo in evidente stato di bisogno, riconducibile alla mera sopravvivenza del proprio nucleo familiare.

Si ribadisce che la signora [REDACTED] ha richiesto il prestito a maggio 2023, quindi successivamente alla domanda di accesso alla procedura di sovraindebitamento. Sebbene la Fides non fosse stata informata dalla signora circa la domanda presentata al Tribunale di Nuoro, l’istituto avrebbe comunque potuto accedere alle informazioni contenute nelle banche dati creditizie, come la centrale rischi. In essa, oltre al debito poi estinto verso Eridano II SPV SRL, risultava anche un debito verso Axactor Italy Spa di euro 49.807,00, un mutuo in sofferenza al 50% con l’ex coniuge, scoperti di fido presso Banca Intesa Sanpaolo Spa, un pignoramento ENPAP di euro 550,00, un prelevamento di euro 155 sempre da Fides relativo al contratto stipulato nel 2022 e un prelevamento di euro 499 da Vivibanca Spa (creditore poi ceduto ad Eridano II SPV SRL per il recupero).

Considerando unicamente i finanziamenti e i pignoramenti presenti nel cedolino paga, senza tener conto delle insolvenze riportate nel CRIF, e calcolando il merito creditizio ai sensi dell'art. 9, comma 3-bis, lettera e) della Legge 3/2012, ovvero sulla base dell'assegno sociale, si rileva che il merito creditizio è rispettato per il finanziamento con rata da euro 155,00, mentre non lo è per quello con rata da euro 589,00.

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 10.

Viene pertanto posto a disposizione dei creditori come sotto rappresentato un ammontare di euro 543,47 circa mensili per un totale di 60 rate, pertanto con in totale attivo a disposizione nel quinquennio di euro 32.608,20, oltre le spese della procedura.

La proposta prevede il pagamento integrale (100%) dei crediti privilegiati di grado 13 e grado 25, nonché il pagamento parziale, pari al 55,93%, dei crediti privilegiati di grado 27. Nulla risulta, invece, disponibile per il soddisfacimento dei crediti privilegiati di grado 31 e dei creditori chirografari.

In Tabella 11, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte della signora [REDACTED], secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Da tener presente che attualmente l'Enpap e la Fides operano l'addebito mensile sullo stipendio, pertanto occorre rilevare che l'importo reale del debito ENPAP potrà essere inferiore al momento in cui si darà via al piano rispetto a quanto ora previsto (è stata infatti inserita nel piano una previsione di addebito sino a luglio 2025), la cui differenza eventuale sarà utilizzata, rimodulando i riparti, per estinguere in misura maggiore i debiti in base alla graduazione esposta.

Tabella 10: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Mutuo chirografario n.Atto Repertorio n.2059 - Notaio Fancello del 14/09/2009 (Chirografario)	5 - BNL SPA	343.849,90	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	47,01	0,000%	0,00	100,000%
IVA del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	5.331,70	55,930%	2.982,02	44,070%
Tributi Enti locali Sanzioni e interessi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	6,70	0,000%	0,00	100,000%
Tributi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	3.831,08	55,930%	2.142,72	44,070%
Tributi del 07/11/2013 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	1.440,97	55,930%	805,93	44,070%
IVA del 04/03/2014 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	9.240,79	55,930%	5.168,37	44,070%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Fin. Credito al consumo n.Es. Mob. 171/2024 Tribu. Cagliari del 01/02/2016 (Chirografario)	3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)	54.637,14	0,000%	0,00	100,000%
Contributi del 31/12/2016 (Privilegiato_mobiliare)	8 - E.N.P.A.P.	32.823,92	56,970%	18.699,79	43,030%
Debiti commerciali - Fornitori n.cedente originario E.ON ENERGIA 31275301 del 03/11/2017 (Chirografario)	11 - EUROPA FACTOR SPA	835,44	0,000%	0,00	100,000%
Tributi del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	1.960,26	55,930%	1.096,37	44,070%
Tributi Enti locali del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	518,78	0,000%	0,00	100,000%
Tributi n.IRPEF 2016 del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	457,74	55,930%	256,01	44,071%
Tributi Enti locali n.ADD REG. del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	6,66	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali n.(Tasse auto 2015) del 08/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	276,63	0,000%	0,00	100,000%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Apertura di credito in c/c del 01/04/2022 (Chirografario)	6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)	13.009,00	0,000%	0,00	100,000%
prestito Delega Chirografaria n.811365 del 19/05/2022 (Chirografario)	2 - FIDES SPA	14.260,00	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali del 14/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	271,41	0,000%	0,00	100,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.824100 del 19/05/2022 (Chirografario)	4 - FIDES (EX VIVIBANCA)	61.256,00	0,000%	0,00	100,000%
Tassa Registro Sentenze n.sent. civ. n.848/2023 del 16/08/2023 Tribunale di Sassari del 16/08/2023 (Privilegiato_mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE	208,75	100,000%	208,75	0,000%
Contributi del 04/12/2023 (Privilegiato_mobiliare)	9 - INPS	1.000,00	100,000%	1.000,00	0,000%
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.Polizia Mun. Cagliari 2019 del 08/03/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	305,98	55,930%	171,13	44,072%
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.(Polizia Urbana Quartu S.Elena-2021) del	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	139,21	55,930%	77,86	44,070%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

04/04/2024 (Privilegiato_mobiliare)					
Tributi Enti locali n.(Tassa auto 2018) del 30/05/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	331,04	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali n.(Polizia Urbana Decimomannu 2020) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	547,80	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali n.(polizia Municipale Cagliari) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	154,05	0,000%	0,00	100,000%
Contributi n.(mensa scolastica) del 31/08/2024 (Privilegiato_mobiliare)	10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA	434,00	0,000%	0,00	100,000%
Tributi Enti locali n.Tari dal 2018 Nuoro del 31/12/2024 (Privilegiato_mobiliare)	12 - Comune di Nuoro	3.576,00	0,000%	0,00	100,000%
Prestiti – da terzi del 10/11/2020 (Chirografario)	13 - Bratu Geanina	2.055,57	0,000%	0,00	100,000%

Tabella 11: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Nella tabella della pagina seguente il Prospetto sintetico del consolidamento dei debiti.

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Mutuo chirografario n. Atto Repertorio n.2059 - Notaio Fancello del 14/09/2009 (Chirografario)	5 - BNL SPA	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi Enti locali del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
IVA del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	2.982,02	0,00	19	31/08/2028	156,97	3,73%
Tributi Enti locali Sanzioni e interessi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	2.142,72	0,00	25	31/08/2028	85,73	2,04%
Tributi del 07/11/2013 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	805,93	0,00	19	31/08/2028	42,42	1,01%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

IVA del 04/03/2014 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	5.168,37	0,00	25	31/08/2028	206,78	4,92%
Fin. Credito al consumo n.Es. Mob. 171/2024 Tribu. Cagliari del 01/02/2016 (Chirografario)	3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Contributi del 31/12/2016 (Privilegiato_mobiliare)	8 - E.N.P.A.P.	18.699,79	0,00	36	31/07/2025	519,60	12,36%
Debiti commerciali - Fornitori n.cedente originario E.ON ENERGIA 31275301 del 03/11/2017 (Chirografario)	11 - EUROPA FACTOR SPA	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	1.096,37	0,00	25	30/06/2028	43,86	1,04%
Tributi Enti locali del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi n.IRPEF 2016 del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	256,01	0,00	0	31/01/2030	256,01	6,09%
Tributi Enti locali n.ADD REG. del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tributi Enti locali n.(Tasse auto 2015) del 08/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Apertura di credito in c/c del 01/04/2022 (Chirografario)	6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
prestito Delega Chirografaria n.811365 del 19/05/2022 (Chirografario)	2 - FIDES SPA	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi Enti locali del 14/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Cessione del quinto Chirografaria n.824100 del 19/05/2022 (Chirografario)	4 - FIDES (EX VIVIBANCA)	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tassa Registro Sentenze n.sent. civ. n.848/2023 del 16/08/2023 Tribunale di Sassari del 16/08/2023 (Privilegiato_mobiliare)	7 - AGENZIA ENTRATE	208,75	0,00	1	30/06/2028	208,75	4,97%
Contributi del 04/12/2023 (Privilegiato_mobiliare)	9 - INPS	1.000,00	0,00	45	31/07/2025	22,23	0,53%
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.Polizia Mun. Cagliari 2019 del 08/03/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	171,13	0,00	20	31/03/2028	8,56	0,20%

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.(Polizia Urbana Quartu S.Elena-2021) del 04/04/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	77,86	0,00	1	31/08/2028	77,86	1,85%
Tributi Enti locali n.(Tassa auto 2018) del 30/05/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi Enti locali n.(Polizia Urbana Decimomannu 2020) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi Enti locali n.(polizia Municipale Cagliari) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Contributi n.(mensa scolastica) del 31/08/2024 (Privilegiato_mobiliare)	10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Tributi Enti locali n.Tari dal 2018 Nuoro del 31/12/2024 (Privilegiato_mobiliare)	12 - Comune di Nuoro	0,00	0,00	0	@	0,00	0,00%
Prestiti – da terzi del 10/11/2020 (Chirografario)	13 - Bratu Geanina	0,00	0,00	1	30/09/2028	Prestiti – da terzi del 10/11/2020 (Chirografario)	13 - Bratu Geanina

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria

Ai fini del completamento della proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, è indispensabile il deposito della presente Relazione redatta dallo scrivente professionista nominato dall'OCC ai sensi e per gli effetti dell'art. 68, comma 2, nuovo CCII.

Poiché è stato proposto un Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, si rende necessario che lo scrivente professionista verifichi che, ai creditori, sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione.

Sulla scorta delle indagini svolte dal professionista incaricato, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore risulta essere completa ed attendibile.

Tabella 12: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

A - Reddito mensile attuale	4.202,90	
B- Spese mensili	3.659,43	

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	1.932,37	548,45
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	45,98%	13,05%
Reddito mensile per spese (A-C)	2.270,53	3.654,45

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 13,05% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovraindebitamento è da imputare al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state determinate in base alla tipologia del debito e al relativo grado di prelazione.

Il residuo debito capitale è stato calcolato sulla base delle comunicazioni fornite direttamente dai creditori, ove disponibili; in mancanza, si è fatto riferimento ai dati risultanti dalla banca dati nazionale CRIF, aggiornati mensilmente dagli stessi creditori.

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione acquisita e delle informazioni raccolte, si ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, così come formulata nel Piano del Consumatore, sia — pur con l'incertezza connaturata a ogni previsione futura — sostanzialmente attendibile e ragionevolmente realizzabile.

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra esposto, il sottoscritto Professionista incaricato, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal Debitore e quelli ulteriori acquisiti dalla scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dal Debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

Con osservanza

Il professionista designato OCC

F.to Dott.ssa Mariantonietta Zola

ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

L'immobile cui si riferisce il mutuo è intestato all'ex marito. La Signora [REDACTED] è cointestataria del mutuo fondiario. Non possiede pertanto patrimonio immobiliare.

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

L'autovettura è necessaria agli spostamenti del debitore e della famiglia. non può pertanto essere liquidata.

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	CITROEN C3 1.2 PURETECH	100,00%	1	██████		0,00

ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE								protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it
FIDES SPA					ROMA		VIALE REGINA MARGHERITA 279/B	segreteriafides@postacert.cedacri.it
AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)		02417100043			CUNEO		VIA CASCINA COLOMBARO 36/A	contenzioso@pec.axactoritalyspa.com
FIDES (EX VIVIBANCA)							VIALE REGINA MARGHERITA 279/B	segreteriafides@postacert.cedacri.it
BNL SPA domiciliato c/o Avv. PES					Sassari			francesca.pes@ordineavvocati.ss.it
ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)								organa.spv@pec.spv-services.eu
AGENZIA ENTRATE								dp.Nuoro@pce.agenziaentrate.it
E.N.P.A.P.								previdenza@pec.enpap.it
INPS					NUORO			direzione.provinciale.nuoro@postacert.inps.gov.it
ELIOR RISTORAZIONE SPA								Ufficiogale.giuriola@advtrade.it

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

EUROPA FACTOR SPA (E.ON Energia)		07128801003			ROMA		VIA ZOE FONTANA 220	backoffice@europafactor.it
Comune di Nuoro								protocollo@pec.comune.nuoro.it
Banca d'Italia								cagliari@pec.bancaditalia.it
Ing. Bank								ing.bank@legalmail.it
Bratu	Geanina		BRTGNN84H56Z129W		Cagliari	09100		antonellafloris@pec.it

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Mutuo chirografario	14/09/2009	Atto Repertorio n.2059 - Notaio Fancello	5 - BNL SPA	313.000,00	0,00		N.D.	343.849,90	Chirografario
Tributi Enti locali	25/07/2011		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		0,56		N.D.	47,01	Privilegiato_ mobiliare
IVA	25/07/2011		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		63,47		N.D.	5.331,70	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali Sanzioni e interessi	28/08/2012		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		0,08		N.D.	6,70	Privilegiato_ mobiliare
Tributi	28/08/2012		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		45,61		N.D.	3.831,08	Privilegiato_ mobiliare
Tributi	07/11/2013		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		17,15		N.D.	1.440,97	Privilegiato_ mobiliare
IVA	04/03/2014		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		110,01		N.D.	9.240,79	Privilegiato_ mobiliare

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Fin. Credito al consumo	01/02/2016	Es. Mob. 171/2024 Tribu. Cagliari	3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)	54.637,14	227,65	2.818,83	8,08%	54.637,14	Chirografario
Contributi	31/12/2016		8 - E.N.P.A.P.		550,00		N.D.	32.823,92	Privilegiato_ mobiliare
Debiti commerciali - Fornitori	03/11/2017	cedente originario E.ON ENERGIA 31275301	11 - EUROPA FACTOR SPA		69,62		N.D.	835,44	Chirografario
Tributi	22/06/2021		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		23,34		N.D.	1.960,26	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	22/06/2021		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		6,18		N.D.	518,78	Privilegiato_ mobiliare
Tributi	07/10/2021	IRPEF 2016	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		5,45		N.D.	457,74	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	07/10/2021	ADD REG.	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		0,08		N.D.	6,66	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	08/02/2022	(Tasse auto 2015)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		3,29		N.D.	276,63	Privilegiato_ mobiliare
Apertura di credito in c/c	01/04/2022		6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)		0,00	3.138,00	0%	13.009,00	Chirografario
prestito Delega Chirografaria	19/05/2022	811365	2 - FIDES SPA	18.600,00	155,00	2.890,00	5,36%	14.260,00	Chirografario
Tributi Enti locali	14/06/2022		1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		3,23		N.D.	271,41	Privilegiato_ mobiliare

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Cessione del quinto Chirografaria	19/05/2022	824100	4 - FIDES (EX VIVIBANCA)	70.680,00	589,00	2.949,96	19,97 %	61.256,00	Chirografario
Tassa Registro Sentenze	16/08/2023	sent. civ. n.848/2023 del 16/08/2023 Tribunale di Sassari	7 - AGENZIA ENTRATE		2,49		N.D.	208,75	Privilegiato_ mobiliare
Contributi	04/12/2023		9 - INPS		0,00		N.D.	1.000,00	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare	08/03/2024	Polizia Mun. Cagliari 2019	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		3,64		N.D.	305,98	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare	04/04/2024	(Polizia Urbana Quartu S.Elena-2021)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		1,66		N.D.	139,21	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	30/05/2024	(Tassa auto 2018)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		3,94		N.D.	331,04	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	19/07/2024	(Polizia Urbana Decimomannu 2020)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		6,52		N.D.	547,80	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	19/07/2024	(polizia Municipale Cagliari)	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE		1,83		N.D.	154,05	Privilegiato_ mobiliare
Contributi	31/08/2024	(mensa scolastica)	10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA		0,00		N.D.	434,00	Privilegiato_ mobiliare
Tributi Enti locali	31/12/2024	Tari dal 2018 Nuoro	12 - Comune di Nuoro		42,57		N.D.	3.576,00	Privilegiato_ mobiliare
Prestiti – da terzi	10/11/2020		13 - Bratu Geanina	2.055,57	0,00		N.D.	2.055,57	Chirografario

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2025	2026	2027	2028	2029
Compensi e spese gestore della crisi	827,20	827,19	827,19	827,19	827,19
Spese di Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	827,20	827,19	827,19	827,19	827,19

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Fabbisogno Piano	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Totale Rate Debito	3.250,98	6.501,96	6.501,96	6.523,09	6.581,43	3.258,30	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi e Spese Procedura	827,20	827,19	827,19	827,19	827,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Rate Debito e Spese Procedura	4.078,18	7.329,15	7.329,15	7.350,28	7.408,62	3.258,30	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito Disponibile per Piano	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80
Altre Entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità per Piano	4.088,01	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80	4.088,01	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80
Fabbisogno Extra reddito	9,83	19,65	19,65	-1,48	-59,82	829,71	7.348,80	7.348,80	7.348,80	7.348,80

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2025 – 2030

			2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Debito	Mutuo chirografario n.Atto Repertorio n.2059 - Notaio Fancello del 14/09/2009 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	5 - BNL SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	IVA del 25/07/2011 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	784,63	1.883,37	314,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,22	0,27	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.982,02	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	784,85	1.883,64	314,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali Sanzioni e interessi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 28/08/2012 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	428,49	1.028,51	685,72	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,16	0,25	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	2.142,72	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	428,65	1.028,76	685,84	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 07/11/2013 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	212,05	508,97	84,91	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,05	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	805,93	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	212,10	509,04	84,91	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	IVA del 04/03/2014 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	1.033,50	2.480,76	1.654,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,40	0,60	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	5.168,37	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	1.033,90	2.481,36	1.654,24	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.Es. Mob. 171/2024 Tribu. Cagliari del 01/02/2016 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	3 - AXACTOR ITALY S.P.A. (DEBITO AGOS)	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Contributi del 31/12/2016 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	3.115,86	6.232,66	6.233,89	3.117,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	8 - E.N.P.A.P.	INTERESSI	1,74	2,54	1,31	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	18.699,79	TOTALE RATA	3.117,60	6.235,20	6.235,20	3.117,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Debiti commerciali - Fornitori n.cedente originario E.ON ENERGIA 31275301 del 03/11/2017 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	11 - EUROPA FACTOR SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	306,90	526,20	263,27	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,12	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.096,37	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	307,02	526,32	263,27	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali del 22/06/2021 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi n.IRPEF 2016 del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	256,01	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.ADD REG. del 07/10/2021 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.(Tasse auto 2015) del 08/02/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Apertura di credito in c/c del 01/04/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	6 - ORGANA SPV (DEBITO INTESA SANPAOLO)	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	prestito Delega Chirografaria n.811365 del 19/05/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	2 - FIDES SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali del 14/06/2022 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Debito	Cessione del quinto Chirografaria n.824100 del 19/05/2022 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	4 - FIDES (EX VIVIBANCA)	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tassa Registro Sentenze n.sent. civ. n.848/2023 del 16/08/2023 Tribunale di Sassari del 16/08/2023 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	208,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	7 - AGENZIA ENTRATE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	208,75	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	208,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Contributi del 04/12/2023 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	133,27	266,64	266,64	266,74	66,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	9 - INPS	INTERESSI	0,11	0,12	0,12	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	1.000,00	TOTALE RATA	133,38	266,76	266,76	266,76	66,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.Polizia Mun. Cagliari 2019 del 08/03/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	85,60	85,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	171,13	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	85,60	85,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Erariali Diretti Sanzioni - Mobiliare n.(Polizia Urbana Quartu S.Elena-2021) del 04/04/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	77,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	77,86	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	77,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.(Tassa auto 2018) del 30/05/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.(Polizia Urbana Decimomannu 2020) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.(polizia Municipale Cagliari) del 19/07/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	1 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Contributi n.(mensa scolastica) del 31/08/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	10 - ELIOR RISTORAZIONE SPA	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Tributi Enti locali n.Tari dal 2018 Nuoro del 31/12/2024 (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	12 - Comune di Nuoro	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito	Prestiti – da terzi del 10/11/2020 (Chirografario)	CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creditore	13 - Bratu Geanina	INTERESSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debito da consolidare	0,00	TOTALE RATA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	X
Copia Carta identità e codice fiscale	X
Certificato di Stato di Famiglia	X
Certificato di residenza	X
Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU con relativa ricevuta	X
Copia Contratto di Mutuo	X
Copia Ultima Busta Paga	X
Estratto conto Banca/Posta ultimo anno	X
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	X
Copia Contratto di Locazione concesso in locazione	X
Certificato Carichi Pendenti	X
Certificato Casellario Giudiziale	X
Copia mutuo	X
Copia Decreto di Omologa Separazione	X
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	X

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

Crif	X
Copia Contratti di finanziamento relativo a Fides Spa	X
Copia Estratto conto Carta di credito	X
Estratti di Ruolo agenzia delle entrate riscossione	X
Copia Decreto Ingiuntivo Tribunale di Cagliari (AXACTOR ITALY S.P.A.)	X
Copia Atto di pignoramento	X
Certificazione Tributi Comune di Nuoro	X
Autocertificazione Sig. [REDACTED]	X
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	X
Precisazione del Credito via Pec	X
Copia Sentenza Divorzio	X
Integrazione: Decreto ingiuntivo n. cronol. 5680/2025 del 01/06/2025 Giudice di Pace, N.RG 2245 / 2025 Tribunale di Cagliari (Bratu)	X

ALLEGATO G: ALLEGATI ALLA RELAZIONE

- 1- Certificato dei Carichi Pendenti;
- 2- Certificato del Casellario Giudiziario
- 3- Relazione [REDACTED]
- 4- Sentenza Divorzio
- 5- Certificato di stato di famiglia
- 6- Autocertificazione residenza [REDACTED]
- 7- Contratto affitto via Bellini 2025
- 8- Certificazione iscrizione Università IULM
- 9- Estratto Conto
- 10- Certificazione iscrizione Università IULM
- 11- Cedolino paga gennaio 2023
- 12- Cedolino paga marzo 2025
- 13- Cedolino paga marzo 2024
- 14- Cedolino paga luglio 2024
- 15- Cedolino paga agosto 2024

**Tribunale di Nuoro R.G. 145/2023 VG – RGPU 14-1/2025 - Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore –
ai sensi degli artt. 67 e ss. del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022**

- 16- 730_2024_REDDITI2023-[REDACTED]
- 17- CU2023_REDDITI2022-[REDACTED]
- 18- CU2023_REDDITI2022-[REDACTED]
- 19- CU2023_REDDITI2022-[REDACTED]
- 20- CU2025_REDDITI2024-[REDACTED]
- 21- CU2025_REDDITI2024-[REDACTED]
- 22- CU2025_REDDITI2024-[REDACTED]
- 23- CRIF
- 24- 24- ENPAP cancellazione 2017
- 25- ISEE 2024
- 26- AXACTOR-PROCEDURA ESECUTIVA MOBILIARE 171-2024 TRIBU. CAGLIARI
- 27- FIDES_PEC 06.12.2024
- 28- CONTRATTO.811365 FIDES
- 29- CONTRATTO. 824100 FIDES