

STEFANO SANNA
DOTTORE COMMERCIALISTA
Via Cagliari, 23 – 07100 Sassari
Email: stefano.sanna@me.com
Pec: stefano.sanna@pec.it

TRIBUNALE DI SASSARI

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
Procedura 3/2025

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

ai sensi dell'art. 68, comma 2, d.lgs. 12 gennaio 2019 n. 14

Gestore nominato dall'O.C.C. dell'ODCEC di Sassari
DOTT. STEFANO SANNA

Ricorrente: *Sig. PUGGIONI Massimo*

Assistito da: *Dott.ssa CATELAN Elena*

1. Sommario

1. PREMESSA E SCOPO DELL'INCARICO	3
2. CONDIZIONI PRELIMINARI DI AMMISSIBILITÀ	4
3. DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAL DEBITORE UTILE ALLA STESURA DELLA RELAZIONE	4
4. ATTIVITÀ PRELIMINARI DEL GESTORE DELLA CRISI	5
5. SITUAZIONE FAMILIARE DEL DEBITORE	6
6. INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI (AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2, LETT. A) CCII)	7
7. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2, LETT. B), CCII))	10
8. ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAL DEBITORE	11
8.1. La situazione debitoria del consumatore sovraindebitato: l'elenco dei creditori (art. 67, comma 2, lett. a) CCII))	11
8.2. La consistenza e la composizione del patrimonio del sovraindebitato (art. 67, comma 2, lett. b), CCII))	16
8.3. Atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)	18
8.4. Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII))	19
8.5. Spese per il mantenimento della famiglia (art. 67, comma 2, lettera e), CCII))	19
9. LA VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E SULL'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (ART. 68, COMMA 2, LETT. C), CCII))	21
10. INDICAZIONE PRESUMIBILE DEI COSTI DELLA PROCEDURA (ART. 68, COMMA 2, LETT. D) CCII))	22
11. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO (ART. 68, COMMA 3, CCII)	22
12. ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	29
13. VALUTAZIONE DELL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA	31
14. SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI PRIVILEGIATI, PIGNORATIZI O IPOTECARI IN MISURA NON INFERIORE ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA (ART. 67, COMMA 4, CCII)	32
15. COERENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE PROPOSTO CON LE PREVISIONI IN MATERIA DI SOVRAINDEBITAMENTO	33
16. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL DEBITORE AI FINI DELL'ACCESSO ALLA PROCEDURA AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2, CCII	34
17. ALLEGATI	35

Relazione del gestore della crisi nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 68, comma 2, CCII

1. Premessa e scopo dell'incarico

Il sottoscritto Dott. Stefano Sanna, nato a Sassari il 04.11.1976, C.F.: SNNSFN76S04I452E, domiciliato presso il proprio Studio in Sassari, 07100 (SS) – Via Cagliari, n. 23, PEC: stefano.sanna@pec.it, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Sassari nella sezione A al n. 554

premesso che

- Il ricorrente, Sig. Puggioni Massimo, nato a [REDACTED] il [REDACTED], Codice Fiscale [REDACTED] (da qui in avanti per semplicità Debitore) ha depositato in data 27.02.2025 domanda all'OCC dell'ODCEC di Sassari per la nomina di un Gestore della crisi da sovradebitamento, in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss. CCII, alla quale è stato assegnato il n. 03/2025;
- in data 07.03.2025 lo scrivente Dott. STEFANO SANNA veniva nominato dal Referente dell'OCC, Dott. Franceschino Paschino, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi da sovradebitamento, ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII;
- in data 12.03.2025 il sottoscritto ha accettato l'incarico con nota in atti;

in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, anche ai sensi dell'art. art. 11, d.m. n. 202/2014

dichiara

- di essere iscritto nell'Albo dei soggetti incaricati dall'autorità giudiziaria delle funzioni di gestione e di controllo nelle procedure di cui all'articolo 356 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 al n. 11030;
- di essere iscritto nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovradebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovradebitamento dell'ODCEC di Sassari al n. 6;
- di non essere legato ai debitori ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c. e, segnatamente, di non essere 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.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei debitori;
- di non essere legato al debitore da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato al debitore o a società controllate dal debitore da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura professionale che ne compromettano l'indipendenza;

Tutto ciò premesso, il sottoscritto gestore della crisi, espone la presente relazione che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 68, comma 2 e 3, CCII deve contenere:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) l'indicazione presunta dei costi della procedura;
- e) l'indicazione se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio del sovradebitato, ai fini della concessione del finanziamento.

2. Condizioni preliminari di ammissibilità

Il sottoscritto ha verificato la ricorrenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e più specificamente che il debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovradebitamento* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c), CCII¹;
- b) riveste la qualifica di *consumatore* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII²;
- c) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale (come da allegato elenco);
- d) non è 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;
- e) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- f) non ha determinato la situazione di sovradebitamento con colpa grave, malafede o frode.

3. Documentazione prodotta dal debitore utile alla stesura della relazione

La proposta di ristrutturazione dei debiti, come formulata dal debitore, contiene gli elementi previsti dall'art. 67, comma 1, CCII ed è corredata di tutta la documentazione prevista dal comma 2 della medesima disposizione; in particolare:

- a) elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b) elenco della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) elenco degli atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;

¹ L'art. 2, comma 1, lett. c), CCII definisce come **sovradebitamento**: “*lo stato di crisi o 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*”.

² L'art. 2 comma 1, lett. e), CCII definisce come **consumatore**: “*la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, e accede agli strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza per debiti contratti nella qualità di consumatore*”.

e) 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.

La relazione è stata elaborata utilizzando la documentazione prodotta dal debitore che di seguito si elenca, opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa:

- Certificato di Residenza e Stato di famiglia; (**All. 1**);
- Certificato del Casellario Giudiziale (**All. 2**);
- Visura Catastale per soggetto (**All. 3**);
- Dichiarazione dei Redditi 2022-2023-2024 (**All. 4**);
- Perizia di stima Immobile (**All. 5**);
- Ispezione Ipotecaria (**All. 6**)
- PRA - Ispezione su veicolo [REDACTED] (**All. 7**);
- Valutazione Auto (**All. 8**);
- PRA - Visura nominativa attuale (**All. 9**);
- Scheda Anagrafica Professionale (**All. 10**);
- Contratti Finanziari sottoscritti (**All. 11**);
- Testamento Sigg. [REDACTED] e [REDACTED] (**All. 12**);
- Assegno Unico INPS 2023-2024-2025 (**All. 13**);
- Estratto Conto BNL 2025 (**All. 14**);
- Estratto Conto Libretto Postale (**All. 15**);
- Estratto Conto PostePay 2025 (**All. 16**);
- Estratto Conto WeBank 2024 (**All. 17**);
- Cedolini 2025 (**All. 18**);

4. Attività preliminari del gestore della crisi

Il sottoscritto gestore ha provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, comma 4, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie anche mediante accesso al Cassetto fiscale ed alle altre banche dati:

- Richiesta ed esame situazione debitoria ed estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate-Riscossione (**All. 19**);
- Richiesta ed esame situazione debitoria Comune di Sorso (**All. 20**);
- Richiesta situazione debitoria INPS (**All. 21**);
- richiesta ed esame visura protesti (**All. 22**);
- Richiesta ed esame visura Centrale Rischi della Banca d'Italia (**All. 23**);
- Richiesta ed esame visura Centrale di Allarme Interbancaria (**All. 24**);
- Richiesta ed esame Visura CRIF (**All. 25**);
- Richiesta ed esame Visura CTC (**All. 26**);
- Ricerca beni ed esame presso Ufficio Notificazioni Esecuzioni e Protesti (**All. 27**);
- verifica posizione debitoria presso gli Istituti di credito ed altri finanziatori con i quali è emersa l'esistenza di pregresse operazioni di finanziamento (**All. dal 28 al 34**);

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto diversi incontri con il debitore, il quale ha fornito chiarimenti sulle cause dell'indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una relazione completa sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria.

5. Situazione familiare del debitore

Il ricorrente, Sig. Puggioni Massimo, è coniugato in regime di separazione dei beni con la Sig.ra [REDACTED] nata a [REDACTED] il [REDACTED]; il nucleo familiare, residente nel Comune di [REDACTED] in via [REDACTED], comprende i loro due figli, [REDACTED] nato a [REDACTED] il [REDACTED] e [REDACTED] nato a [REDACTED] il [REDACTED].

Si riportano di seguito i dati anagrafici dell'istante debitore e dei componenti il proprio nucleo familiare che, come da certificati di residenza e Stato di famiglia prodotti, risulta così composto (**All. 1**):

Nucleo Familiare			
Debitore		Coniuge	
Cognome	Puggioni	Cognome	[REDACTED]
Nome	Massimo	Nome	[REDACTED]
Codice Fiscale	[REDACTED]	Codice Fiscale	[REDACTED]
Luogo di nascita	[REDACTED]	Luogo di nascita	[REDACTED]
Data di nascita	[REDACTED]	Data di nascita	[REDACTED]
Comune di residenza	[REDACTED]	Comune di residenza	[REDACTED]
Indirizzo di residenza	[REDACTED]	Indirizzo di residenza	[REDACTED]
Cap	[REDACTED]	Cap	[REDACTED]
Stato civile	Coniugato [REDACTED]	Stato civile	Coniugata
Impiego	Sottufficiale Marina Militare	Impiego	Operaio - Addetta alla cucina
Figlio		Figlio	
Cognome	[REDACTED]	Cognome	[REDACTED]
Nome	[REDACTED]	Nome	[REDACTED]
Codice Fiscale	[REDACTED]	Codice Fiscale	[REDACTED]
Luogo di nascita	[REDACTED]	Luogo di nascita	[REDACTED]
Data di nascita	[REDACTED]	Data di nascita	[REDACTED]
Comune di residenza	[REDACTED]	Comune di residenza	[REDACTED]
Indirizzo di residenza	[REDACTED]	Indirizzo di residenza	[REDACTED]
Cap	[REDACTED]	Cap	[REDACTED]
Stato civile	[REDACTED]	Stato civile	[REDACTED]
Impiego	Studente	Impiego	Studente

6. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a) CCII)

L'esame della documentazione depositata dal debitore a corredo del piano di ristrutturazione dei debiti e di quella acquisita dallo scrivente gestore della crisi unitamente alle ulteriori informazioni acquisite in sede di incontro con il debitore hanno permesso al sottoscritto gestore di ricostruire come le cause e le circostanze dell'indebitamento del Sig. PUGGIONI Massimo traggano origine nel 2018 in seguito all'accensione di un mutuo BNL di € 90.000,00 garantito da ipoteca esterna. Tale importo, infatti, offerto ai propri genitori (impossibilitati a richiedere nuovi finanziamenti) affinché potessero ripianare i loro debiti derivanti da una attività di rivendita di prodotti ortofrutticoli, è garantito da ipoteca iscritta sull'immobile di proprietà di questi ultimi. Contestualmente, affinché potesse disporre della liquidità utile alla stipula delle necessarie coperture assicurative relative al predetto mutuo, il debitore istante accese un separato finanziamento, sempre tramite l'istituto BNL, per ulteriori € 5.408,12. La quota di reddito impegnata mensilmente per detti finanziamenti andava così a sommarsi a quelle già impegnate, seppure in maniera marginale, da altri concessi precedentemente, dando origine ad un indebitamento difficilmente sostenibile col reddito prodotto dal proprio nucleo familiare. Successivi fatti imprevisti hanno reso necessaria la richiesta di nuova liquidità per sopperire ad alcune necessità sopravvenute, quali l'acquisto di un'auto usata e le gravose spese sostenute per la riparazione, a seguito di un problema al motore, e la riduzione del potere di acquisto dovuto dall'aumento dei prezzi cui si è andato incontro nel periodo cosiddetto "post Covid", con relativo aumento delle spese necessarie al mantenimento del proprio nucleo familiare che, si ricorda, è composto oltreché dalla moglie anche da due figli nati rispettivamente nel [REDACTED] e nel [REDACTED]. Tutto ciò ha impattato negativamente sulla capacità restitutiva del debitore istante che, come meglio descritto nel corso della relazione, continua ad onorare quasi tutti gli impegni presi, anche grazie all'intervento dei genitori i quali dall'agosto 2024 si fanno carico delle rate del mutuo e del prestito BNL per un importo complessivo mensile pari a circa € 600,00/mese, come dimostrabile da estratto conto del c/c intestato ai genitori (**All. 46**).

Al fine di coadiuvare il giudice delegato nella valutazione della diligenza del debitore, si rappresenta, per ciascun finanziamento sottoscritto, la situazione prospettica in cui versava il debitore alla data della sottoscrizione:

1. **Mutuo Ipotecario BNL S.p.a. n. [REDACTED] del 26.07.2018 (All. 36):** Contratto di mutuo con terzo datore di ipoteca (garanzia ipotecaria per € 180.000,00 iscritta su immobile dei genitori, fideiussori per lo stesso importo) richiesto dal ricorrente Sig. Puggioni Massimo, per la somma capitale di € 90.000,00 e importo totale dovuto pari ad € 99.833,40 da restituire in 180 rate pari ad € 554,63 ciascuna, TAN 1,40% e TAEG 1,72%; il debito residuo, in regolare ammortamento, è pari ad € **51.826,93** di quota capitale al 09.06.2025. Detta posizione debitoria, come già detto precedentemente, nasceva dall'esigenza di aiutare i propri genitori a ripianare i propri debiti derivanti dall'esercizio di un'attività di rivendita di prodotti ortofrutticoli, loro unica fonte di reddito; a fronte di concessione veniva iscritta ipoteca per € 180.000,00 sull'immobile dei genitori. Debito in regolare ammortamento grazie all'intervento dei genitori i quali, dall'agosto 2024, si fanno carico della rata, addebitata sul proprio conto corrente. All'epoca, così come oggi, il Sig. Puggioni prestava il proprio lavoro a tempo pieno e indeterminato presso [REDACTED], il reddito netto dichiarato per l'anno 2018 (730 2019) ammontava ad € 25.390,00 pari ad € 2.115,83/mese; La moglie, Sig.ra [REDACTED], lavorava presso la " [REDACTED] ([REDACTED]) con contratto a tempo parziale e determinato, il cui reddito per l'anno 2018, desunto dalla CU 2019, ammontava ad € 2.819,83 pari ad € 234,99/mese. Il loro nucleo familiare comprende 2 figli, allora rispettivamente di

■ e ■ anni. Complessivamente, il reddito medio mensile del proprio nucleo familiare per l'anno 2018 ammontava ad € 2.350,82 (All. 35).

2. **Prestito personale Serenity BNL S.p.a. n. ████ del 10.07.2018** (All. 37): contratto intestato al Sig. Puggioni Massimo, importo finanziato € 5.408,12, importo totale dovuto pari ad € 7.446,60 da restituire in 180 rate mensili di € 41,37 ciascuna, TAN 4,50% TAEG 4,63%. Il debito residuo, in regolare ammortamento, è pari ad **€ 3.387,32** in linea capitale al 09.06.2025. Liquidità accordata al debitore in concomitanza alla concessione del mutuo di cui sopra, utile per la relativa stipula delle necessarie coperture assicurative. Il suddetto finanziamento risulta in regolare ammortamento grazie all'intervento dei genitori i quali, dall'agosto 2024, si fanno carico della rata, addebitata sul proprio conto corrente. La situazione lavorativa e reddituale del Sig. Puggioni e della Sig.ra ████ era quella descritta al punto precedente.
3. **Prestito personale Younited SA n. ████ del 04.05.2022** (All. 38): Importo finanziato € 3.094,38, importo totale dovuto pari ad € 3.386,40 da restituire in 60 rate mensili di € 56,44, TAN 3,61% TAEG 4,99%. Il debito residuo è pari ad **€ 1.588,98**. Il presente finanziamento era stato richiesto per l'acquisto di un'auto usata Alfa Romeo 159. All'epoca, il Sig. Puggioni continuava nel contratto lavorativo già descritto ed il suo reddito annuo netto ammontava ad € 30.888,00 pari ad € 2.574,00/mese; La situazione lavorativa della Sig.ra ████ variava rispetto a quanto descritto in precedenza per la sola tipologia contrattuale, in forza di contratto trasformato a tempo indeterminato a far data dal 01.01.2019; il suo reddito annuo netto ammontava ad € 3.115,00 pari ad € 259,58/mese. Complessivamente, il reddito medio mensile del proprio nucleo familiare per l'anno 2022 ammontava ad € 2.833,58 (All. 35).
4. **Carta di credito ad opzione Agos Ducato S.p.a., contratto n. ████ del 15.12.2022** (All. 40): fido accordato € 2.000,00, importo rata € 60,00, TAN 15,50% TAEG 18,60%, debito residuo **€ 2.842,71** (All. 33). Il presente debito nasceva dall'esigenza di riparare un danno al motore dell'auto acquistata mesi prima. La situazione lavorativa e reddituale del debitore e del suo nucleo familiare è quella descritta al punto precedente.
5. **Prestito personale Younited SA n. ████ del 14.09.2023** (All. 39): importo finanziato € 2.036,66, importo totale dovuto pari ad € 2.541,47 da restituire in 36 rate mensili di € 70,60 ciascuna, TAN 12,76% TAEG 14,97%. Debito residuo **€ 1.371,95**. Il presente finanziamento è stato richiesto per sopperire alla mancanza di liquidità utile al fabbisogno quotidiano familiare. Nell'anno 2023, il Sig. Puggioni percepiva un reddito annuo netto di € 30.059,00 pari ad € 2.504,92/mese e la Sig.ra ████ percepiva un reddito annuo netto di € 3.221,42 pari ad € 268,45/mese. Complessivamente, il reddito medio mensile del proprio nucleo familiare per l'anno 2023 ammontava ad € 2.773,37 (All. 35).
6. **Prestito personale ViViBanca S.p.a. n. ████ del 10.10.2023** (All. 41): contratto con cessione del quinto dello stipendio, importo finanziato € 34.702,19, importo totale dovuto pari ad € 47.760,00 da restituire in 120 rate mensili di € 398,00 ciascuna, TAN 5,80% TAEG 6,94%, debito residuo **€ 32.387,45**. Finanziamento richiesto per estinzione anticipata di altro precedente Compass (anch'esso con restituzione attraverso la cessione del quinto dello stipendio), per un saldo residuo pari ad € 23.655,86 ed € 11.046,33 per liquidità, come da documento allegato (All. 42). La situazione lavorativa e reddituale del Sig. Puggioni e del proprio nucleo familiare era quella descritta al punto precedente.
7. **Prestito personale PREXTA S.p.a. n. ████ del 01.03.2024** (All. 43): importo finanziato € 29.701,25, importo totale dovuto pari ad € 38.400,00 estinguibile mediante delegazione di pagamento di 96 rate mensili di € 400,00 ciascuna, TAN 6,65% TAEG 6,87%, debito residuo pari ad **€ 25.791,57** (All. 31). Finanziamento richiesto per estinzione di precedente contratto n. ████ stipulato in data 23 gennaio 2020 con IBL Banca. Nel 2024, il reddito annuo netto del Sig. Puggioni ammontava ad € 29.727,00 pari ad € 2.477,25/mese; quello della Sig.ra ████, era pari ad € 3.375,86,

ovvero € 281,32/mese. Complessivamente, il reddito medio mensile del proprio nucleo familiare per l'anno 2024 ammontava ad € 2.758,57 (All. 35).

8. **Prestito personale Findomestic Banca S.p.a. n. [REDACTED] del 11.07.2024** (All. 44): Importo finanziato € 33.235,81, da restituire in 156 rate mensili di € 421,70 ciascuna, TAN 12,00% TAEG 12,68%, importo totale dovuto pari ad € 65.785,20. Decadenza dal beneficio del termine in data 27.03.2025 e contestuale messa in mora per l'importo di € 35.841,42 (All. 49); Il suddetto credito, a seguito di operazione di cartolarizzazione occorsa in data 20.06.2025, è stato ceduto alla società ILIADE SPV S.R.L., la quale ha conferito incarico alla società HIPOGES S.P.A. (Special Servicer) affinché, in nome e per conto della stessa, si occupi anche del recupero e dell'incasso dei crediti; quest'ultima, per tali attività, ha subdelegato la società COVISIAN CM S.P.A.. (All. 29). La situazione lavorativa e reddituale del debitore è quella descritta al punto precedente.
9. **Deutsche Bank S.p.a. (e per essa, Fire S.p.a.) - Piano di rientro con effetti cambiari del 14.09.2024** (All. 45): Accordo firmato dal debitore con la Fire S.p.a. per rientrare da un debito di € 2.272,59 derivante dall'utilizzo della carta di credito Deutsche Bank n. [REDACTED]; Il piano prevede il pagamento mensile di 44 effetti cambiari (pagherò) dell'importo di € 50,00 ciascuno, più un ultimo dell'importo di € 72,59, a far data dal 27.12.2024 fino al 27.08.2028 per un importo totale dovuto pari al debito originario, ovvero € 2.272,59. Debito residuo pari ad € 1.574,01 come da precisazione del credito al 31.08.2025. La situazione lavorativa e reddituale del debitore è quella descritta al precedente punto 7.

7. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b), CCII))

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dell'istante di adempiere le 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. Le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte sono dovute ad un evidente stato di sovraindebitamento la cui origine deriva dalla stipula di un contratto di mutuo e di altri finanziamenti successivi che hanno ben presto minato la capacità restitutiva dell'istante, che ad oggi è riuscito ad onorare quasi tutti gli impegni presi, grazie anche all'intervento dei propri genitori, nonostante le evidenti difficoltà dovute dal sorgere di spese impreviste ed il successivo aumento dell'indebitamento per farvi fronte. Inoltre, un ruolo senz'altro negativo è stato assunto da alcuni istituti che hanno concesso i finanziamenti richiesti senza tenere in considerazione un corretto calcolo del merito creditizio, aggravando così l'incapacità restitutoria del debitore. Lo stato di sovraindebitamento si evince dal risultato negativo che si ottiene sottraendo al reddito medio mensile prodotto dal nucleo familiare negli ultimi tre anni, le spese minime necessarie occorrenti per il fabbisogno mensile dello stesso e la somma delle rate dei finanziamenti ottenuti, come rappresentato nella seguente tabella:

Sovraindebitamento	
Reddito medio mensile ultimi 3 anni	3.225,57 €
Spese minime fabbisogno mensile	1.552,33 €
Residuo	1.673,24 €
Rata BNL [REDACTED]	554,63 €
Rata BNL [REDACTED]	41,37 €
Rata Younited [REDACTED]	56,44 €
Rata Younited [REDACTED]	70,60 €
Rata Agos Ducato [REDACTED]	60,00 €
Rata ViviBanca [REDACTED]	398,00 €
Rata Prexta [REDACTED]	400,00 €
Rata Findomestic [REDACTED]	421,70 €
Rata Deutsche Bank [REDACTED]	50,00 €
Tot. Rate mensili	2.052,74 €
Totale	- 379,50 €

8. Analisi della documentazione prodotta dal debitore

Si riportano di seguito le verifiche effettuate dal gestore sulla documentazione consegnata dal debitore ai sensi dell'art. 67, comma 2, CCII.

8.1. La situazione debitoria del consumatore sovraindebitato: l'elenco dei creditori (art. 67, comma 2, lett. a) CCII))

Sulla base della documentazione prodotta e delle informazioni fornite dai debitori, nonché dei riscontri effettuati dallo scrivente gestore della crisi, la posizione debitoria può individuarsi come segue.

Si riportano di seguito dettagliate informazioni circa l'elenco dei creditori, le somme dovute e le rispettive cause di prelazione, al quale devono necessariamente aggiungersi le spese della procedura.

Le posizioni debitorie complessive del Sig. Puggioni vengono poi riportate in una tabella riepilogativa nella quale le stesse vengono suddivise tra "spese in prededuzione", "debiti privilegiati" e "debiti chirografari".

Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie:

- 1. OCC dell'ODCEC di Sassari**, Viale Caprera, 6 - 07100 Sassari (SS): La determinazione dei compensi concordati tra il debitore istante e l'O.C.C., pari ad € 4.300,00 oltre IVA del 22%, è stata effettuata, tenuti conto il tipo di procedura, la sua complessità e la sua durata, in ossequio al dettato del D.M. n. 202 del 24 Settembre 2014, calcolato ai valori medi, applicando una riduzione pari al 40% ed un rimborso forfettario del 10% (**All. 47**). Il totale concordato, è stato ridotto degli acconti ricevuti pari ad € 2.623,00 (50%) e la restante parte, pari ad **€ 2.623,00** rappresenta la quota spettante per la fase di esecuzione del Piano proposto di cui € 1.049,20 in prededuzione ed € 1.573,80 previa liquidazione finale da parte del Giudice Delegato ai sensi dell'art. 71 co.4 CCII.
- 2. Dott.ssa Elena Catelan (Advisor)**, Dottore Commercialista con studio in Via Carso, 35 - 07100 Sassari (SS), richiedente la somma complessiva di **€ 1.417,50** comprensiva di IVA ed oneri previdenziali, in prededuzione, ovvero il 75% del compenso pattuito con il debitore pari ad € 1.890,00, al netto di acconto ricevuto pari ad € 472,50, in conformità alla lettera di incarico professionale sottoscritto con il debitore (**All. 48**).
- 3. Comune di Sorso**, Piazza Giuseppe Garibaldi, 1 - 07037 Sorso (SS), richiedente, **in via privilegiata**, la somma complessiva di **€ 447,72** riferita al mancato versamento della TARI per gli anni 2013, 2023 e 2024 (**All. 20**).
- 4. Agenzia delle Entrate - Riscossione**, Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA), richiedente la somma complessiva di **€ 870,57** a titolo di cartelle per mancato versamento di tasse automobilistiche e TARI, di cui **€ 373,00 in via privilegiata ed € 457,57 in via chirografaria** (**All. 19**);
- 5. BNL S.p.a.**, con sede legale in Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma (RM), richiedente, **in via chirografaria**, la somma complessiva di **€ 57.222,08** derivante dalle posizioni debitorie riferite ad un mutuo ipotecario per € 51.826,93, un prestito personale per € 3.387,32 ed uno sconfinamento di conto corrente pari ad € 2.007,83 (**All. 28**);

- 6. Iliade SPV S.r.l.**, con sede legale in Via San Prospero, 4 - 20121 Milano (MI), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 35.841,42** a titolo di crediti ceduti riferiti a pregresso finanziamento Findomestic Banca S.p.a. (**All. 29**);
- 7. ViViBanca S.p.a.**, con sede legale in Via Giolitti, 15 - 10123 Torino (TO), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 32.387,45** a titolo di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio (**All. 30**);
- 8. PREXTA S.p.a.**, con sede legale in Via Ennio Doris, Milano 3 - 20079 Basiglio (MI), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 25.791,57** a titolo di prestito con delegazione di pagamento (**All. 31**);
- 9. YOUNITED SA**, con sede legale in Via Sardegna, 40 - 00187 – Roma (RM), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 2.960,93** derivante da n. 2 prestiti personali (**All. 32**);
- 10. Agos Ducato S.p.a.**, con sede legale in Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano (MI), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 2.842,71** derivante dall'utilizzo di una carta di credito ad opzione (**All. 33**);
- 11. Deutsche Bank S.p.a. (per essa Fire S.p.a.)**, con sede legale in Piazza del Calendario, 3 - 20126 Milano (MI), richiedente **in via chirografaria** la somma di **€ 1.574,01** derivante dall'utilizzo della carta di credito n. [REDACTED] (**All. 34**);

Creditore	Indirizzo Creditore	Partita IVA o Codice Fiscale	PEC	Debito	Prelazione
OCC dell'ODCEC di Sassari	Viale Caprera, 6 - 07100 Sassari (SS)	P.IVA 02797820905; C.F. 92106780908	occ_odceccassarsi@pecoc.c.it	2.623,00 €	Prededuzione
Dott.ssa Elena Catelan	Via Carso, 35 - 07100 Sassari (SS)	CTLLNE77P61C964E	elena.catelan@peccomm.ercialisti.pro	1.417,50 €	Prededuzione
Comune di Sorso	Piazza Giuseppe Garibaldi, 1 - 07037 Sorso (SS)	P.IVA 00292580909; C.F. 80001140906	protocollo@pec.comune.sorso.ss.it	447,72 €	Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20
Agenzia delle Entrate - Riscossione	Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA)	13756881002	sar.procedure.cauteleari.immob.conc@pec.agenzia.riscossione.gov.it	373,00 €	Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20
BNL S.p.a.	Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma (RM)	09339391006	bni@pec.bnmail.com	57.222,08 €	Chirografo
Iliade SPV S.r.l. 1(Cessionaria di Findomestic Banca S.p.a.)	Via San Prospero, 4 - 20121 Milano (MI)	13659120961	iliadespv@legalmail.it	35.841,42 €	Chirografo
ViViBanca S.p.a.	Via Giolitti, 15 - 10123 Torino (TO)	P.IVA 12755550014; C.F. 04255700652	vivibanca@pec.it	32.387,45 €	Chirografo
PREXTA S.p.a.	Via Ennio Doris, Milano 3 - 20079 Basiglio (MI)	P.IVA 10540610960; C.F. 07551781003	prexta@legalmail.it	25.791,57 €	Chirografo
YOUNITED SA	Via Sardegna, 40 - 00187 – Roma (RM)	13722821009	pretunion@legalmail.it	2.960,93 €	Chirografo
Agos Ducato S.p.a.	Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano (MI)	08570720154	agosducato@legalmail.it	2.842,71 €	Chirografo
Deutsche Bank S.p.a.	Piazza del Calendario, 3 - 20126 Milano (MI)	01340740156	dbspa3@actaliscertymail.it	1.574,01 €	Chirografo
Agenzia delle Entrate - Riscossione	Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA)	13756881002	sar.procedure.cauteleari.immob.conc@pec.agenzia.riscossione.gov.it	457,57 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altriamenti Chirografo
Totale Debiti				163.938,96 €	

Si riportano di seguito informazioni di dettaglio relative alle posizioni debitorie di natura finanziaria, con specifica indicazione in ordine all'epoca della stipula e natura dell'operazione di finanziamento, importo del debito iniziale e del debito residuo, nonché rata pattuita per il rimborso.

1. Creditore BNL S.p.a.: il debito complessivo pari **€ 57.222,08** deriva da tre distinti rapporti:

- a) **Mutuo ipotecario n. [REDACTED] del 26.07.2018:** contratto di mutuo fondiario di originari € 90.000,00 da restituire in n. 180 rate mensili dell'importo di € 554,63 ciascuna al TAN del 1,40% ed un importo totale dovuto pari ad € 99.833,40. Contratto registrato presso Notaio Cosimo Carrieri in data 26.07.2018 e di scritto al n. Reg. Gen. 10201, n. Reg. Part. 1666. L'importo del debito residuo ammonta ad **€ 51.826,93** di quota capitale ed è garantito da ipoteca esterna di € 180.000,00, iscritta sull'immobile di proprietà del Sig. [REDACTED] e [REDACTED] (genitori dell'istante e fideiussori per lo stesso importo), sito in [REDACTED] in via [REDACTED] e censito nel Catasto Fabbricati del Comune di [REDACTED] al Foglio [REDACTED], Particelle [REDACTED] - [REDACTED] - [REDACTED] - [REDACTED]; a garanzia dello stesso, (All. 36). Il finanziamento in oggetto fu acceso dall'istante debitore per permettere ai propri genitori, non meritevoli dal punto di vista creditizio, di risanare le proprie situazioni debitorie derivanti dall'esercizio di un'attività economica; Ciò si evince anche dalle dichiarazioni rese dai genitori nell'atto testamentario del 01.10.2019 (All. 57);
- b) **Prestito personale Serenity n. [REDACTED] del 10.07.2018:** contratto intestato al Sig. Puggioni Massimo, importo finanziato € 5.408,12, importo totale dovuto pari ad € 7.446,60 da restituire in 180 rate mensili di € 41,37 ciascuna, TAN 4,50% TAEG 4,63% (All. 37). Il debito residuo, in regolare ammortamento, è pari ad **€ 3.387,32** in linea capitale al 09.06.2025. Liquidità accordata al debitore in concomitanza alla concessione del mutuo di cui sopra, utile per la relativa stipula delle necessarie coperture assicurative;
- c) **Fido su c/c n. [REDACTED]:** sconfinamento pari ad **€ 2.007,83**;

2. Creditore Younited SA: il debito complessivo pari ad **€ 2.960,93** deriva da due distinti rapporti:

- a) **Prestito personale n. [REDACTED] del 04.05.2022:** importo finanziato € 3.094,38, totale dovuto € 3.386,40 da restituire in 60 rate mensili di € 56,44, TAN 3,61% TAEG 4,99% (All. 38). Il debito residuo è pari ad **€ 1.588,98**;
- b) **Prestito personale n. [REDACTED] del 14.09.2023:** importo finanziato € 2.036,66, totale dovuto € 2.541,47 da restituire in 36 rate mensili di € 70,60 ciascuna, TAN 12,76% TAEG 14,97% (All. 39). Debito residuo **€ 1.371,95**;

3. Creditore Agos Ducato S.p.a.: il debito residuo pari ad **€ 2.842,71** deriva dall'utilizzo di una carta di credito ad opzione con contratto n. [REDACTED] del 15.12.2022, fido accordato € 2.000,00, importo rata € 60,00, TAN 15,50% TAEG 18,60% (All. 40);

4. Creditore ViVi Banca S.p.a.: il debito pari ad **€ 32.387,45** deriva dal prestito personale n. [REDACTED] accordato in data 10.10.2023, importo finanziato € 34.702,19, importo totale dovuto pari ad € 47.760,00 da restituire, mediante cessione del quinto dello stipendio, in 120 rate mensili di € 398,00 ciascuna, TAN 5,80% TAEG 6,94% (All. 41);

5. Creditore Prexta S.p.a.: debito residuo pari ad **€ 25.791,57** riferito a prestito personale n. [REDACTED] del 01.03.2024, importo finanziato € 29.701,25, importo totale dovuto pari ad € 38.400,00 estinguibile mediante delegazione di pagamento di 96 rate mensili di € 400,00 ciascuna, TAN 6,65% TAEG 6,87% (All. 43);

6. Creditore Iliade SPV S.r.l.: cessionaria di Findomestic Banca S.p.a., tale posizione deriva da operazione di cartolarizzazione avvenuta in data 20.06.2025 riferita a contratto Findomestic Banca S.p.a. n. [REDACTED] del 12.07.2024, Importo finanziato € 33.235,81, importo totale dovuto pari ad € 65.785,20 da restituire in 156 rate mensili di € 421,70 ciascuna, TAN 12,00% TAEG 12,68% (**All. 44**). Decadenza dal beneficio del termine in data 27.03.2025 e contestuale messa in mora per l'importo di € **35.841,42** (**All. 49**);

7. Creditore Deutsche Bank S.p.a.: il debito residuo pari ad **€ 1.574,01** deriva da un piano di rientro con effetti cambiari sottoscritto con la Fire S.p.a. (società di recupero crediti della Deutsche Bank) per pregresso debito di € 2.272,59 derivante dall'utilizzo della carta di credito Deutsche Bank n. [REDACTED] richiesta in data 27.03.2014, fondo minimo disponibile € 1.600,00, rata minima € 50,00 TAN 14,40% TAEG 16,54% (**All. 50**); Il piano prevede il pagamento mensile di 44 effetti cambiari (pagherò) dell'importo di € 50,00 ciascuno, più un ultimo dell'importo di € 72,59, a far data dal 27.12.2024 fino al 27.08.2028 per un importo totale dovuto pari al debito originario, ovvero € 2.272,59 (**All. 45**).

Creditore	Natura	Data	Debito iniziale	Rata mensile	Debito residuo	Prelazione
BNL S.p.a.	Mutuo Ipotecario	26.07.2018	90.000,00 €	554,63 €	51.826,93 €	Chirografo
	Prestito personale	10.07.2018	5.408,12 €	41,37 €	3.387,32 €	Chirografo
	Fido c/c				2.007,83 €	Chirografo
YOUNITED SA	Prestito Personale	04.05.2022	3.094,38 €	56,44 €	1.588,98 €	Chirografo
	Prestito Personale	14.09.2023	2.036,66 €	70,60 €	1.371,95 €	Chirografo
Agos Ducato S.p.a.	Carta di credito ad opzione	15.12.2022	2.000,00 €	60,00 €	2.842,71 €	Chirografo
ViViBanca S.p.a.	Prestito Personale	10.10.2023	34.702,19 €	398,00 €	32.387,45 €	Chirografo
PREXTA S.p.a.	Prestito Personale	01.03.2024	29.701,25 €	400,00 €	25.791,57 €	Chirografo
Iliade SPV S.r.l.	Prestito Personale	12.07.2024	33.235,81 €	421,70 €	35.841,42 €	Chirografo
Deutsche Bank S.p.a.	Piano di rientro cambiario	14.09.2024	2.272,59 €	50,00 €	1.574,01 €	Chirografo
TOTALE				2.052,74 €	158.620,17 €	

Si riportano di seguito informazioni di dettaglio e relative tabelle delle posizioni debitorie di natura tributaria:

- Creditore Agenzia delle entrate - Riscossione:** la posizione debitoria è ascrivibile a due cartelle riferite al mancato pagamento di tasse automobilistiche dovute all'Agenzia delle Entrate D.P. di Sassari per l'anno 2019 ed omesso versamento del tributo TARI dovuto al Comune di La Maddalena per l'anno 2023 (**All. 19**); Il credito vantato, con riferimento alle tasse automobilistiche non pagate per l'anno 2019, di norma assistito da privilegio speciale mobiliare secondo l'art. 2.758 co. 1 c.c., è stato degradato a chirografo in quanto l'automobile oggetto di privilegio non è più nella disponibilità del Sig. Puggioni. Infatti, come risulta da visura eseguita presso il PRA, il Sig. Puggioni risulta proprietario di un'unica autovettura acquistata il 28.01.2025 (**All. 9**). Il credito riferito alla mancata riscossione del tributo TARI per l'anno 2023 è assistito da privilegio mobiliare di grado 20 secondo l'art. 2752 co.3 c.c.;

Ente Creditore	Cartella/Avviso N.	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Sanzioni	Interessi	Oneri	Totale Debito	Privilegio/Prelazione
AdE D.P. di Sassari	[REDACTED]	2019	Tasse Automobilistiche	296,70 €	89,01 €	66,68 €	5,18 €	457,57 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
Comune di La Maddalena	[REDACTED]	2023	TARI	373,00 €	- €	- €	- €	373,00 €	Imposte Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20
Totale								830,57 €	

- Creditore Comune di Sorso:** la posizione debitoria attiene ad avvisi bonari ricevuti per il mancato versamento del tributo TARI per gli anni 2013, 2023 e 2024 (**All. 20**). Tale credito è assistito da privilegio mobiliare di grado 20 secondo l'art. 2752 co.3 c.c.;

Ente Creditore	Titolo	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Sanzioni	Interessi	Oneri	Totale Debito	Privilegio/Prelazione
Comune di Sorso	Avv. Bonario	2013	TARI	36,72 €	- €	- €	- €	36,72 €	Imposte Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20
	Avv. Bonario	2023	TARI	122,00 €	- €	- €	- €	122,00 €	
	Avv. Bonario	2024	TARI	289,00 €	- €	- €	- €	289,00 €	
TOTALE								447,72 €	

In virtù della documentazione disponibile e dei riscontri effettuati dal gestore, le posizioni debitorie possono essere così sinteticamente riepilogate e distinte per grado di privilegio:

Creditore	Debito residuo	Titolo di prelazione	Prededuzione	Privilegio Mobiliare	Chirografario
OCC dell'ODCEC di Sassari	2.623,00 €	Prededuzione	2.623,00 €		
Dott.ssa Elena Catelan (Advisor) 75% Compensi	1.417,50 €	Prededuzione	1.417,50 €		
Comune di Sorso	447,72 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Comma 3 c.c. di grado 20		447,72 €	
Agenzia delle Entrate - Riscossione	373,00 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Comma 3 c.c. di grado 20		373,00 €	
BNL S.p.a.	57.222,08 €	Chirografario			57.222,08 €
Iliade SPV S.r.l.	35.841,42 €	Chirografario			35.841,42 €
ViViBanca S.p.a.	32.387,45 €	Chirografario			32.387,45 €
PREXTA S.p.a.	25.791,57 €	Chirografario			25.791,57 €
Younited SA	2.960,93 €	Chirografario			2.960,93 €
Agos Ducato S.p.a.	2.842,71 €	Chirografario			2.842,71 €
Deutsche Bank S.p.a.	1.574,01 €	Chirografario			1.574,01 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	457,57 €	Chirografario			457,57 €
Totale	163.938,96 €		4.040,50 €	820,72 €	159.077,74 €

8.2. La consistenza e la composizione del patrimonio del sovraindebitato (art. 67, comma 2, lett. b), CCII))

Patrimonio Immobiliare

Si forniscono di seguito dettagliate informazioni relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del debitore al momento della redazione della presente relazione, anche in virtù degli ulteriori riscontri effettuati dal sottoscritto gestore.

Si riportano, altresì, per ciascun bene anche i valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Il debitore risulta proprietario, per l'intero ed in regime di separazione dei beni, di un fabbricato sito nel Comune di [REDACTED], nella via [REDACTED], più precisamente un appartamento ad uso abitativo Cat. [REDACTED] di 43 mq situato al piano terra di una palazzina disposta su tre livelli, composto da due vani e censito nel NCEU del Comune di [REDACTED] al Foglio [REDACTED], Particella [REDACTED], Subalterno [REDACTED] avente rendita catastale pari ad € [REDACTED] (All. 3).

Al fine di quantificarne il valore, lo scrivente ritiene di poter adottare il valore espresso nella perizia di stima, redatta dal Geom. Giovanni Marginesu, iscritto all'albo dei dei geometri della provincia di Sassari al n. 3461, pari ad € 25.000,00 (All. 5).

Su tale immobile non risultano iscrizioni pregiudizievoli, come documentato da ispezione ipotecaria richiesta (All. 6).

In virtù di quanto sopra esposto il patrimonio immobiliare è stimabile in complessivi **€ 25.000,00**.

PARTIMONIO IMMOBILIARE								
Intestatario	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Categoria	Classe	Valore di Perizia
Puggioni Massimo	Proprietà 1/1	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	25.000,00 €
Valore Patrimonio Immobiliare							25.000,00 €	

Patrimonio Mobiliare

Beni mobili registrati:

Il Sig. Puggioni, è proprietario di un'autovettura [REDACTED] targata [REDACTED] e circa 210.000 km percorsi; immatricolata il 08.05.2008 ed acquistata usata il 28.01.2025 (All. 7). Al fine di quantificare il valore di presumibile realizzo del detto bene, lo scrivente ritiene di poter adottare quello medio espresso nelle quotazioni desumibili dalle riviste o siti internet specializzati, pari ad **€ 4.279,00** (All. 8).

Essendo l'unico mezzo di trasporto, necessario quindi per recarsi a lavoro ed assolvere tutte le utilità richieste dalla propria famiglia, l'automobile non fa parte della proposta di piano, né verrà presa in considerazione nell'alternativa liquidatoria.

BENI MOBILI REGISTRATI							
Intestatario	Marca/Modello	Targa	Anno imm.	KM	Diritto	% Diritto	Valore
Puggioni Massimo	[REDACTED]	[REDACTED]	2008	210.000	Proprietà	100%	4.279,00 €

Rapporti Finanziari:

Il Sig. Puggioni è titolare dei seguenti rapporti finanziari:

- Conto Corrente n. [REDACTED] (cointestato con la moglie, Sig.ra [REDACTED]), intrattenuto presso la filiale della Banca Nazionale del Lavoro in [REDACTED]). Saldo [REDACTED] (All. 14);
- Carta Prepagata BNL [REDACTED]. Saldo [REDACTED] (All. 51);
- Conto Corrente BancoPosta n. [REDACTED] (cointestato con la moglie, Sig.ra [REDACTED]). Saldo [REDACTED] (All. 52);
- Carta PostePay Evolution n. [REDACTED]. Saldo [REDACTED] (All. 52);
- Libretto Postale n. [REDACTED] (cointestato con la moglie, [REDACTED]). Saldo [REDACTED] (All. 52);
- Carta di Credito Deutsche Bank n. [REDACTED]. Saldo [REDACTED] (All. 34);
- Conto corrente WeBank, agenzia [REDACTED]. Saldo [REDACTED]. Il suddetto rapporto risulta dormiente in quanto attivo ma non movimentato da anni (allega PEC BPM del 08.09.2025) (All. 53);
- BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED] (cointestato con la moglie, Sig.ra [REDACTED]). Saldo [REDACTED] (All. 28);
- BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]. Attivo ma con saldo pari a € 0,00 (All. 28);
- BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED] Attivo ma con saldo pari a € 0,00 (All. 28);
- BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]. Attivo ma con saldo pari a € 0,00 (All. 28);

RAPPORTE FINANZIARI	
Contratto	Saldo
C/C BNL n. [REDACTED]	[REDACTED]
Prep. BNL Carta n. [REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]
PostePay Carta Evolution n. [REDACTED]	[REDACTED]
Libretto Postale n. [REDACTED]	[REDACTED]
Carta di Credito Deutsche Bank n. [REDACTED]	[REDACTED]
WeBank c/c agenzia [REDACTED]	[REDACTED]
BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]	[REDACTED]
BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]	- €
BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]	- €
BNL - Deposito Titoli n. [REDACTED]	- €
Totale saldi attivi	[REDACTED]

In virtù di quanto sopra esposto il patrimonio mobiliare ammonta a complessivi **€ 4.804,36**

PATRIMONIO MOBILIARE	
Beni mobili registrati	4.279,00 €
Rapporti finanziari	525,36 €
Valore Patrimonio Mobiliare	4.804,36 €

Valore stimato del patrimonio complessivo

Il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore ammonta a complessivi **€ 29.804,36** come da tabella che segue:

PATRIMONIO COMPLESSIVO	
Valore Patrimonio Immobiliare	25.000,00 €
Valore Patrimonio Mobiliare	4.804,36 €
Valore Totale del Patrimonio	29.804,36 €

8.3. Atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)

Si riportano di seguito le informazioni dettagliate relative agli eventuali atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti dal debitore negli ultimi cinque anni individuati sulla base della documentazione consegnata dal debitore e dei riscontri effettuati dal gestore.

Si segnala che in data 19.11.2024 è stata rottamata l'auto Alfa Romeo 159 targata [REDACTED] intestata all'istante Sig. Puggioni Massimo, come risulta dal certificato allegato (All. 54).

8.4. Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII)

Nelle tabelle che seguono sono fornite le informazioni dettagliate relative agli stipendi, alle pensioni, ai salari ed alle altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, nonché l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

REDDITO NETTO MEDIO/ENTRATE NUCLEO FAMILIARE ULTIMI 3 ANNI						
Componente Nucleo Familiare	Tipologia impiego/Fonte reddito	Reddito Annuo netto 2024	Reddito Annuo netto 2023	Reddito Annuo netto 2022	Reddito netto medio annuo ultimi 3 anni	Reddito netto medio mensile ultimi 3 anni
Puggioni Massimo	full-time a tempo indeterminato	29.727,00 €	30.059,00 €	30.888,00 €	30.224,67 €	2.518,72 €
	Assegno Unico INPS	5.604,00 €	5.318,40 €	4.905,60 €	5.276,00 €	439,67 €
██████████	part-time a tempo indeterminato	3.375,86 €	3.221,42 €	3.115,00 €	3.237,43 €	269,79 €
██████████	Studente	- €	- €	- €	- €	- €
██████████	Studente	- €	- €	- €	- €	- €
Totale		38.706,86 €	38.598,82 €	38.908,60 €	38.738,09 €	3.228,17 €

Sig. Puggioni Massimo: ██████████ con qualifica di ██████████ con contratto di lavoro full-time a tempo indeterminato (All. 18). La sua retribuzione netta 2024 è pari ad € 29.727,00 € cui vanno aggiunti gli importi percepiti dell'Assegno Unico INPS, pari ad € 5.604,00;

Sig.ra ██████████ (moglie): lavora presso ██████████ come operaio con mansioni di addetta alla cucina, in forza di contratto part-time a tempo indeterminato (All. 55). La sua retribuzione netta per l'anno 2024 è pari ad € 3.375,86;

██████████ (figlio): Studente; non percepisce alcun reddito;

██████████ (figlio): Studente; non percepisce alcun reddito.

Le entrate totali 2024 del suo nucleo familiare ammontano a complessivi € 38.706,86 ovvero € 3.225,57/mese. Al fine di verificare l'attendibilità dell'importo messo a disposizione della procedura, si è tenuto conto della media reddituale degli ultimi tre anni, 2024, 2023 e 2022 pari ad € **3.228,17**.

8.5. Spese per il mantenimento della famiglia (art. 67, comma 2, lettera e), CCII))

Come già esposto, il nucleo familiare dei ricorrenti è così composto:

I) Sig. Puggioni Massimo (debitore);

II) Sig.ra ██████████ (moglie);

III) Sig. ██████████ (figlio);

IV) Sig. ██████████ (figlio).

Il debitore ha prodotto un elenco autocertificato delle spese mensili necessarie al mantenimento del proprio nucleo familiare (All. 56):

SPESE NUCLEO FAMILIARE		
SPESE	ANNO	MESE
Utenze (Acqua, luce, gas)	2.520,00 €	210,00 €
Spese Alimentari	9.600,00 €	800,00 €
Abbigliamento	1.200,00 €	100,00 €
Auto (RC, bollo, benzina, manutenzione)	4.800,00 €	400,00 €
TARI	960,00 €	80,00 €
Spese mediche	840,00 €	70,00 €
Spese Telefoniche	840,00 €	70,00 €
Spese scolastiche	840,00 €	70,00 €
TOTALE	21.600,00 €	1.800,00 €

Il totale delle spese necessarie al mantenimento del proprio nucleo familiare, autocertificate dal debitore istante, si attesta ad **€ 21.600,00/anno**, ovvero **€ 1.800,00/mese**.

Sulla base della documentazione fornita dal ricorrente, le spese di mantenimento del nucleo familiare autocertificate appaiono congrue in quanto non inferiori all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro della scala di equivalenza dell'ISEE, corrispondente alla composizione del nucleo familiare, di cui al DPCM n. 159 del 5 Dicembre 2013.

Infatti, il fabbisogno necessario così calcolato ammonta ad **€ 18.627,90/anno**, ovvero **€ 1.552,33/mese**, come da seguente tabella:

Assegno Sociale INPS 2025	538,69 €
Mensilità	13
Valore Annuo	7.002,97 €
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare con figli minorenni ISEE d.p.c.m. 5 dicembre 2013 n. 159	2,66
Fabbisogno su base annuale	18.627,90 €
Fabbisogno su base mensile	1.552,33 €

Inoltre, le spese autocertificate non sono inferiori a quelle indicate dall'ISTAT quale "soglia di povertà" per chi, come il nucleo familiare del debitore, vive in un piccolo comune della Sardegna, pari ad € 1.614,36.

Reddito disponibile dedotto il fabbisogno familiare autocertificato

	Anno	Mese
Reddito disponibile	38.738,09 €	3.228,17 €
Spese complessive	21.600,00 €	1.800,00 €
Ammontare Residuo	17.138,09 €	1.428,17 €
Fondo spese impreviste	2.738,09 €	228,17 €
Importo disponibile alla procedura	14.400,00 €	1.200,00 €

Pertanto, partendo da un reddito disponibile pari al reddito medio annuo, riferito agli ultimi tre anni (capacità finanziaria), che ammonta ad € 38.738,09 e detratte le spese per il decoroso sostentamento del proprio nucleo familiare, stimate in € 21.600,00/anno, l'importo residuo annuo da offrire ai creditori sarebbe pari a € 17.138,09; detta quota, in ragione di eventuali spese impreviste riferite al nucleo familiare costituito per altro da due minori, è stata cautelativamente ridotta ad **€ 14.400,00 annui**, ovvero **€ 1.200,00 al mese**.

9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII))

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto nonché dalla disamina del contenuto della proposta di ristrutturazione dei debiti (art. 67 CCII) è possibile affermare che la documentazione fornita dal debitore, a corredo della proposta, risulta essere completa ed attendibile.

Ciò in quanto:

- il debitore ha fornito l'elenco analitico dei propri creditori e delle cause di prelazione, nonché l'elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l'elenco delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare;
- il debitore ha fornito tutte le informazioni richieste dall'O.C.C. prima e dal Gestore dopo, con comportamento collaborativo;
- dai riscontri effettuati dal sottoscritto gestore della crisi non risultano incongruenze od omissioni tra quanto riferito dal debitore e le verifiche effettuate del gestore stesso.

10. Indicazione presumibile dei costi della procedura (art. 68, comma 2, lett. d) CCII))

I presumibili costi della procedura sono quantificabili in complessivi **euro 4.761,50** come da seguente tabella:

COSTI DELLA PROCEDURA			
	Costo annuo	N° anni	Tot.
Compenso O.C.C.			2.623,00 €
Compenso Advisor			1.417,50 €
Gestione c/c	82,20 €	5	411,00 €
PEC	12,00 €	5	60,00 €
Imposta di Reg. su Omologa			250,00 €
Totale			4.761,50 €

La determinazione dei compensi concordati tra il debitore istante e l'O.C.C., pari ad € 4.300,00 oltre IVA del 22%, è stata effettuata, tenuti conto il tipo di procedura, la sua complessità e la sua durata, in ossequio al dettato del D.M. n. 202 del 24 Settembre 2014, calcolato ai valori medi, applicando una riduzione pari al 40% ed un rimborso forfettario del 10% (**All. 47**). Il totale concordato, è stato ridotto degli acconti ricevuti pari ad € 2.623,00 (50%) e la restante parte, pari ad **€ 2.623,00** rappresenta la quota spettante per la fase di esecuzione del Piano proposto di cui € 1.049,20 in prededuzione ed € 1.573,80 previa liquidazione finale da parte del Giudice Delegato ai sensi dell'art. 71 co.4 CCII. Il compenso dell'Advisor, concordato in € 1.890,00, comprensivo di IVA al 22% ed oneri previdenziali (**All. 48**), è stato ridotto dell'aconto ricevuto pari al 25%, ovvero € 472,50. La restante parte di **€ 1.417,50**, pari al 75% di quanto pattuito, è stato inserito tra i costi prededucibili della procedura. Sono state infine quantificate le spese relative alla tenuta del conto corrente che accoglierà le somme da destinare ai creditori in circa **€ 82,20/anno**, della gestione di una casella PEC, quantificate in **€ 12,00/anno** e l'imposta di registro da versare una tantum, in caso di omologa del piano proposto di **€ 250,00**.

11. Valutazione del merito creditizio (art. 68, comma 3, CCII)

In riferimento alla necessità di indicare se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, lo scrivente rappresenta di seguito una tabella riepilogativa per ogni posizione finanziaria oggetto di studio che esprime la possibilità del debitore di poter rimborsare il debito contratto, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 CCII, ovvero *"in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159."*

- **Deutsche Bank S.p.a. - Contratto carta di credito n. [REDACTED] del 27.03.2014:** fondo minimo disponibile € 1.600,00, rata minima € 50,00 TAN 14,40% TAEG 16,54%

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2013, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (**All. 35**).

Contratto carta di credito Deutsche Bank n. [REDACTED] del 27.03.2014		
Anno di erogazione del finanziamento	2014	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.998,92 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	484,43 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 3 componenti	2,04	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		988,24 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		2.010,68 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		298,45 €
Prestito finalizzato Deutsche Bank	298,45 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		1.712,23 €
Importo Rata		50,00 €
Rata sostenibile: il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio data la capacità restitutiva da parte del debitore.

- **BNL S.p.a. - Contratto di finanziamento n. [REDACTED] del 10.07.2018:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 5.408,12 da restituire in 180 rate mensili di € 41,37 ciascuna al TAN 4,50% e TAEG 4,63%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto delle Dichiarazione dei Redditi e CU 2018, ultimi documenti disponibili alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (**All. 35**).

Contratto di finanziamento BNL n. [REDACTED] del 10.07.2018		
Anno di erogazione del finanziamento	2018	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.161,13 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	490,75 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.305,40 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		855,74 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		390,15 €
Rata Findomestic	12,15 €	
Rata Findomestic	145,00 €	
Rata Findomestic	200,00 €	
Rata Agos Ducato	33,00 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		465,59 €
Importo Rata		41,37 €
Rata sostenibile: il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio data la capacità restitutiva da parte del debitore.

- **BNL S.p.a. - contratto di mutuo n. [REDACTED] del 26.07.2018:** mutuo di € 90.000,00, garantito da ipoteca esterna, da restituire in 180 rate mensili di € € 554,63 ciascuna al TAN 1,40% e TAEG 1,72%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto delle Dichiarazione dei Redditi e CU 2018, ultimi documenti disponibili alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (All. 35).

Contratto di Mutuo BNL n. [REDACTED] del 26.07.2018		
Anno di erogazione del finanziamento	2018	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.161,13 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	490,75 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.305,40 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		855,74 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		431,52 €
Rata BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
Rata Findomestic	12,15 €	
Rata Findomestic	145,00 €	
Rata Findomestic	200,00 €	
Rata Agos Ducato	33,00 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		424,22 €
Importo Rata		554,63 €
Rata non sostenibile: il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio data l'incapacità restitutiva da parte del debitore.

- **YOUNITED SA - Contratto di Finanziamento n. [REDACTED] del 04.05.2022:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 3094,38 da restituire in 60 rate mensili di € 56,44 ciascuna al TAN 3,61% e TAEG 4,99%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2021, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (All. 35).

Contratto di Finanziamento YOUNITED SA n. [REDACTED] del 04.05.2022		
Anno di erogazione del finanziamento	2022	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.792,58 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	507,30 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.349,42 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.443,16 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.336,00 €
Cessione Compass	379,00 €	
Prestito IBL n. [REDACTED]	361,00 €	
Mutuo BNL n. Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	
Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		107,16 €
Importo Rata		56,44 €
Rata sostenibile: il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio data la capacità restitutiva da parte del debitore.

- **Agos Ducato S.p.a. - Contratto di Finanziamento n. [REDACTED] del 15.12.2022:** carta di credito ad opzione, fido accordato € 2.000,00, importo rata € 60,00, TAN 15,50% TAEG 18,60%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2022, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (All. 35).

Contratto di Finanziamento Agos Ducato n. [REDACTED] del 15.12.2022		
Anno di erogazione del finanziamento	2022	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.813,42 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	507,30 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.349,42 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.464,00 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.392,44 €
Cessione Compass	379,00 €	
Prestito IBL n. [REDACTED]	361,00 €	
Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	
Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	56,44 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		71,56 €
Importo Rata		60,00 €
Rata sostenibile: il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio data la capacità restitutiva da parte del debitore.

- **YOUNITED SA - Contratto di Finanziamento n. [REDACTED] del 14.09.2023:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 2.036,66 da restituirsì in 36 rate mensili di € 70,60 ciascuna, TAN 12,76% TAEG 14,97%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2022, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (All. 35).

Contratto di Finanziamento YOUNITED SA n. [REDACTED] del 14.09.2023		
Anno di erogazione del finanziamento	2023	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.813,42 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	545,21 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.450,26 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.363,16 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.452,44 €
Cessione Compass	379,00 €	
Prestito IBL n. [REDACTED]	361,00 €	
Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	

Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	56,44 €	
Agos Ducato n. [REDACTED]	60,00 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		-89,28 €
Importo Rata		70,60 €
Rata non sostenibile: il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio data l'incapacità restitutiva da parte del debitore.

- **ViViBanca S.p.a. - Contratto di Finanziamento n. [REDACTED] del 10.10.2023:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 34.702,19 da restituire mediante cessione del quinto dello stipendio in 120 rate mensili di € 398,00 ciascuna, TAN 5,80% TAEG 6,94%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2023, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (**All. 35**).

Contratto di Finanziamento ViViBanca n. [REDACTED] del 10.10.2023.		
Anno di erogazione del finanziamento	2023	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.833,58 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	545,21 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.450,26 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.383,32 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.144,04 €
Prestito IBL n. [REDACTED]	361,00 €	
Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	
Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	56,44 €	
Agos Ducato n. [REDACTED]	60,00 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	70,60 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		239,28 €
Importo Rata		398,00 €
Rata non sostenibile: il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio data l'incapacità restitutiva da parte del debitore.

- **Prexta S.p.a. - Contratto di Finanziamento n. [REDACTED] del 01.03.2024:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 29.701,25 rimborsabile mediante delegazione di pagamento di 96 rate mensili di € 400,00 ciascuna, TAN 6,65% TAEG 6,87%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2023, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (**All. 35**).

Contratto di Finanziamento Prexta n. [REDACTED] del 01.03.2024		
Anno di erogazione del finanziamento	2024	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.833,58 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	578,94 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.539,98 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.293,60 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.181,04 €
Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	
Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	56,44 €	
Agos Ducato n. [REDACTED]	60,00 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	70,60 €	
ViViBanca n. [REDACTED]	398,00 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		112,56 €
Importo Rata		400,00 €
Rata non sostenibile: il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio		

Il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio data l'incapacità restitutiva da parte del debitore.

- **Iliade SPV S.r.l. cessionaria di contratto Findomestic Banca S.p.a. n. [REDACTED] del 11.07.2024:** prestito personale per un totale finanziato pari ad € 33.235,81 da restituire in 156 rate mensili di € 421,70 ciascuna, TAN 12% TAEG 12,68%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2023, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento, come da tabella allegata (All. 35).

Contratto di Finanziamento Findomestic n. [REDACTED] del 11.07.2024		
Anno di erogazione del finanziamento	2024	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		2.833,58 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	578,94 €	
Parametro della scala di equivalenza n. 4 componenti con presenza di figli minorenni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.539,98 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		1.293,60 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		1.581,04 €
Mutuo BNL n. [REDACTED]	554,63 €	
Prestito BNL n. [REDACTED]	41,37 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	56,44 €	
Agos Ducato n. [REDACTED]	60,00 €	
YOUNITED SA n. [REDACTED]	70,60 €	
ViViBanca n. [REDACTED]	398,00 €	
Prexta n. [REDACTED]	400,00 €	
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		-287,44 €
Importo Rata		421,70 €
Rata non sostenibile: il Soggetto Finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio		

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente, lo stato di crisi finanziaria ed economica del debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli istituti finanziari. È infatti prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito, TUB).

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe che solo alcuni degli istituti finanziari in parola abbiano valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis TUB che, al comma 1, recita “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 disposizione deve, inoltre, essere posta in relazione anche al comma 5 dell’art. 124 T.U.B. il quale prevede che gli istituti finanziatori hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento *“chiarimenti adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”*.

12. Esposizione della proposta

La proposta è stata elaborata dal debitore con l'intento di:

- 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;
- dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.
- assicurare il pagamento dei crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione dei beni e dei diritti oggetto della causa di prelazione.

Si precisa, inoltre, che la situazione reddituale del ricorrente esposta nella proposta, non tiene conto delle somme pignorate o pignorabili.

In considerazione di quanto esposto nei precedenti paragrafi il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore proposto dal ricorrente può sintetizzarsi nel prospetto di sintesi che segue:

Reddito Mensile Medio Ultimi 3 anni	3.228,17 €
Spese Familiari mensili (Amm. Necessario)	1.800,00 €
Fondo spese impreviste/mese	228,17 €
Residuo	1.200,00 €
OFFERTA MENSILE ALLA PROCEDURA	1.200,00 €
OFFERTA ANNUALE	14.400,00 €
DURATA PREVISTA IN ANNI	5
TOTALE OFFERTA ALLA PROCEDURA	72.000,00 €

Considerato che il reddito medio mensile degli ultimi tre anni (2024-2023-2022) è di circa euro 3.228,17 (si veda al punto 12) e che le spese mensili complessive ammontano ad euro 1.800,00, il ricorrente è in grado di sostenere la rata mensile proposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

In virtù di quanto sopra e in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone l'estinzione dei debiti attraverso un piano di pagamenti così composto:

- flussi di cassa costanti mensili di importo pari ad **€ 1.200,00** ovvero di **€ 14.400,00 annuali** per la durata di anni 5, per un totale pari ad **€ 72.000,00**, a partire dal secondo mese successivo a quello di auspicabile intervenuta omologa;

L'importo complessivo messo a disposizione del suddetto piano ammonta ad **€ 72.000,00** ed è così suddiviso nel quinquennio di durata prevista:

	1° anno 2026	2° anno 2027	3° anno 2028	4° anno 2029	5° anno 2030
Apporto annuale (12 rate mensili)	14.400,00 €	14.400,00 €	14.400,00 €	14.400,00 €	14.400,00 €
Saldi progressivi	14.400,00 €	28.800,00 €	43.200,00 €	57.600,00 €	72.000,00 €

Per tutte le posizioni debitorie (finanziamenti ed altri debiti in essere) di cui si è già fornito in precedenza il dettaglio analitico, viene proposta la percentuale di soddisfacimento indicata nella Tabella sottostante.

Il piano prevede un Attivo atteso pari ad € 72.000,00 a fronte di un Passivo di € 164.659,96 con una percentuale di soddisfacimento pari al 43,73%; lo stesso prevede il pagamento integrale dei crediti in prededuzione, il pagamento integrale dei crediti privilegiati ed il pagamento di circa il 42% dei crediti chirografari, come da seguente tabella riepilogativa:

Importo a disposizione del piano				72.000,00 €
Creditore	Debito residuo	Titolo prelazione	% Soddisfacimento	Importo proposta
OCC dell'ODCEC di Sassari	2.623,00 €	Prededuzione	100%	2.623,00 €
Dott.ssa Elena Catelan - 75% Compenso Advisor	1.417,50 €	Prededuzione	100%	1.417,50 €
Spese procedura	721,00 €	Prededuzione	100%	721,00 €
importo residuo				67.238,50 €
Comune di Sorso	447,72 €	Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20	100,00%	447,72 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	373,00 €	Priv. Mob. Art. 2752 co.3 grado 20	100,00%	373,00 €
importo residuo				66.417,78 €
BNL S.p.a.	57.222,08 €	Chirografo	41,75%	23.891,23 €
Iliade SPV S.r.l.	35.841,42 €	Chirografo	41,75%	14.964,43 €
ViViBanca S.p.a.	32.387,45 €	Chirografo	41,75%	13.522,34 €
PREXTA S.p.a.	25.791,57 €	Chirografo	41,75%	10.768,44 €
YOUNITED SA	2.960,93 €	Chirografo	41,75%	1.236,24 €
Agos Ducato S.p.a.	2.842,71 €	Chirografo	41,75%	1.186,88 €
Deutsche Bank S.p.a. (per essa Fire S.p.a.)	1.574,01 €	Chirografo	41,75%	657,18 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	457,57 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo	41,75%	191,04 €
Tot. Passivo	164.659,96 €		43,73%	-0,00 €

Il piano così proposto rispetta le condizioni previste dall'art. 67 co 4 CCII in quanto assicura il pagamento dei crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione.

13. Valutazione dell'alternativa liquidatoria

Si riporta nella tabella che segue il valore stimato del patrimonio liquidabile del debitore:

Beni soggetti a liquidazione	Valore di stima	Vaolore di presumibile realizzo	Decremento
A/6 - Abitazioni di tipo rurale sito nel Comune di [REDACTED] nella via [REDACTED], censito nel NCEU al Foglio [REDACTED], Particella [REDACTED], Subalterno [REDACTED]. L'immobile è stato oggetto di perizia di stima, eseguita in data 01.04.2025 dal Geom. Giovanni Marginesu, iscritto all'albo dei dei geometri della provincia di Sassari al n. 3461.	25.000,00 €	25.000,00 €	0%
Auto Renault Espace 2008 Targa [REDACTED]	4.279,00 €	- €	100%
	29.279,00 €	25.000,00 €	

Al fine di raffrontare la convenienza del piano proposto rispetto all'alternativa liquidatoria, lo scrivente Gestore ha ottimisticamente ipotizzato l'aggiudicazione dell'immobile al primo esperimento di vendita, senza alcun decremento rispetto al prezzo dato al valore di perizia; ha, altresì, escluso l'ipotesi di realizzo attraverso la vendita dell'unica automobile dell'istante, necessaria per recarsi a lavoro e poter gestire agevolmente tutte le necessità familiari, con riferimento alla presenza di due figli minorenni nel proprio nucleo familiare. Tutto ciò premesso, il sottoscritto Gestore ha ipotizzato il soddisfacimento dei creditori nell'ipotesi liquidatoria, quantificando le spese della stessa in € 10.000,00, come da tabella che segue:

Ipotesi liquidatoria	Debito residuo	Presumibile realizzo	% Soddisfo
Valore del patrimonio € 25.000,00		25.000,00 €	
Spese in prededuzione			
Spese O.C.C. + Advisor	4.040,50 €	4.040,50 €	100%
Spese per procedura liquidatoria	10.000,00 €	10.000,00 €	100%
Importo residuo		10.959,50 €	
Creditori Privilegiati			
Comune di Sorso	447,72 €	447,72 €	100%
Agenzia delle Entrate - Riscossione	373,00 €	373,00 €	100%
Importo residuo	- €	10.138,78 €	
Creditori Chirografari			
BNL S.p.a.	57.222,08 €	3.647,03 €	6,37%
Iliade SPV S.r.l.	35.841,42 €	2.284,34 €	6,37%
ViViBanca S.p.a.	32.387,45 €	2.064,21 €	6,37%
PREXTA S.p.a.	25.791,57 €	1.643,82 €	6,37%
YOUNITED SA	2.960,93 €	188,71 €	6,37%
Agos Ducato S.p.a.	2.842,71 €	181,18 €	6,37%
Deutsche Bank S.p.a. (per essa Fire S.p.a.)	1.574,01 €	100,32 €	6,37%
Agenzia delle Entrate - Riscossione	457,57 €	29,16 €	6,37%

14. Soddisfacimento dei creditori privilegiati, pignoratizi o ipotecari in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria (art. 67, comma 4, CCII)

Lo scrivente gestore della crisi ha valutato anche la convenienza del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'ipotesi alternativa di liquidazione dei beni di proprietà del debitore in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato della liquidazione.

Considerato che il patrimonio liquidabile del debitore è stimabile in euro 25.000,00, lo scrivente ritiene che allo stato attuale il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, proposto dal ricorrente, sia la prospettiva più favorevole a soddisfare le pretese creditorie in termini di realizzo, garantendo ai creditori muniti di privilegio generale il pagamento non inferiore a quanto realizzabile in caso di procedura liquidatoria.

Infatti, il piano proposto prevede che:

- Il creditore **Comune di Sorso**, munito di privilegio mobiliare, verrebbe soddisfatto per intero (**100%**), ovvero per **€ 447,72 al pari di quanto otterrebbe in caso di procedura liquidatoria**;
- Il creditore **Agenzia delle Entrate – Riscossione**, il cui ammontare del credito vantato è parzialmente munito di privilegio generale mobiliare, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 564,04 (67,91%) invece che per € 402,16 (48,42%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **BNL S.p.a.**, chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 23.891,23 (41,75%) invece che per € 3.647,03 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Iliade SPV S.r.l.** chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 14.964,43 (41,75%) invece che per € 2.284,34 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **ViViBanca S.p.a.** chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 13.522,34 (41,75%) invece che per € 2.064,21 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Prexta S.p.a.**, chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 10.768,44 (41,75%) invece che per € 1.643,82 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Younited SA**, chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 1.236,24 (41,75%) invece che per € 188,71 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Agos Ducato S.p.a.**, chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 1.186,88 (41,75%) invece che per € 181,18 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Deutsche Bank S.p.a.**, chirografario, verrebbe soddisfatto per complessivi **€ 657,18 (41,75%) invece che per € 100,32 (6,37%)** in caso di procedura liquidatoria.

Dalla tabella riepilogativa che segue si può apprezzare meglio la convenienza del piano proposto rispetto all’alternativa liquidatoria in quanto, mentre entrambi garantirebbero il pagamento integrale sia dei crediti prededucibili che di quelli muniti di privilegio, il primo soddisfarebbe il ceto chirografario in ordine al 41,75% mentre il secondo solo per il 6,37%. Sul totale dei Debiti contratti rapportati all’Attivo realizzabile, il piano proposto dal ricorrente offrirebbe una percentuale di soddisfacimento pari al **43,73%** invece che del **9,15%** dell’alternativa liquidatoria.

Creditore	Debito Residuo	Proposta di ristrutturazione		Ipotesi Liquidatoria	
		Ricavato	% soddisfo	Ricavato	% soddisfo
OCC dell'ODCEC di Sassari	2.623,00 €	2.623,00 €	100%	2.623,00 €	100%
Advisor	1.417,50 €	1.417,50 €	100%	1.417,50 €	100%
Comune di Sorso	447,72 €	447,72 €	100%	447,72 €	100%
Agenzia delle Entrate - Riscossione	830,57 €	564,04 €	67,91%	402,16 €	48,42%
BNL S.p.a.	57.222,08 €	23.891,23 €	41,75%	3.647,03 €	6,37%
Iliade SPV S.r.l.	35.841,42 €	14.964,43 €	41,75%	2.284,34 €	6,37%
ViViBanca S.p.a.	32.387,45 €	13.522,34 €	41,75%	2.064,21 €	6,37%
PREXTA S.p.a.	25.791,57 €	10.768,44 €	41,75%	1.643,82 €	6,37%
YOUNITED SA	2.960,93 €	1.236,24 €	41,75%	188,71 €	6,37%
Agos Ducato S.p.a.	2.842,71 €	1.186,88 €	41,75%	181,18 €	6,37%
Deutsche Bank S.p.a.	1.574,01 €	657,18 €	41,75%	100,32 €	6,37%
	163.938,96 €	71.279,00 €	43,73%	14.999,99 €	9,15%

Il piano così proposto rispetta le condizioni previste dall’art. 67 co 4 CCII in quanto assicura il pagamento dei crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione.

15. Coerenza del piano di ristrutturazione proposto con le previsioni in materia di sovraindebitamento

Il sottoscritto gestore della crisi in virtù degli elementi esposti ritiene di poter affermare che:

- il piano viene proposto ai sensi dell’art. 67, comma 1, CCII;
- il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dell’art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- la proposta di ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni di cui all’ art. 67, comma 2, CCII (elenco di tutti i creditori con l’indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione, consistenza e composizione del patrimonio, l’esistenza di atti eccedenti l’ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l’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);
- sono state indicate le cause dell’indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell’assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. a), CCII);
- sono state esposte le ragioni dell’incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. b), CCII));
- è stata verificata la completezza ed attendibilità della documentazione allegata alla domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII));
- Il debitore richiede ogni misura protettiva del patrimonio del consumatore ex art. 70 comma 4 CCII, ovvero la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità

del piano, il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento. Chiede inoltre, con particolare riferimento ai contratti sottoscritti con Vivi Banca S.p.a. n. [REDACTED] e Prexta S.p.a. n. [REDACTED], che venga disposta la sospensione degli effetti dei contratti di finanziamento assistiti da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento in corso, con contestuale ordine al datore di lavoro di interrompere le trattenute in busta paga, sino all'omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti presentato.

16. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore ai fini dell'accesso alla procedura ai sensi dell'art. 68, comma 2, CCII

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte,

il sottoscritto gestore della crisi ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti predisposto ex art. 67 CCII, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile e, per tale ragione, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del piano di ristrutturazione dei debiti predisposto dal debitore;

attesta

che il piano così proposto rispetta le condizioni previste dall'art. 67 co 4 CCII in quanto assicura il pagamento dei crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione ed

esprime

il proprio favorevole giudizio in merito alla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.

Sassari, li 27.11.2025

Il Gestore della Crisi da Sovraindebitamento

Dott. Stefano Sanna



Firmato digitalmente da:
Stefano Sanna
Ruolo: Dottore
Commercialista
Organizzazione: ODCEC
SASSARI/92106780908
Data: 27/11/2025 18:11:52

17. Allegati

All. 1 Certificato Residenza e Stato di Famiglia;
All. 2 Certificato Casellario Giudiziale;
All. 3 Visura Catastale;
All. 4 Dichiarazione dei Redditi 2022-2023-2024;
All. 5 Perizia di stima Immobile;
All. 6 Ispezione Ipotecaria;
All. 7 PRA - Ispezione su veicolo [REDACTED];
All. 8 Valutazione Auto;
All. 9 PRA - Visura nominativa attuale;
All. 10 Scheda Anagrafica Professionale;
All. 11 Contratti Finanziari sottoscritti;
All. 12 Testamento Sig. [REDACTED] e [REDACTED];
All. 13 Assegno Unico INPS 2023-2024-2025;
All. 14 Estratto Conto BNL 2025;
All. 15 Estratto Conto Libretto Postale;
All. 16 Estratto Conto PostePay 2025;
All. 17 Estratto Conto WeBank 2024;
All. 18 Cedolini 2025;
All. 19 Precisazione Credito AdE-R;
All. 20 Precisazione Credito Comune di Sorso;
All. 21 Comunicazione nessun debito INPS;
All. 22 Visura non esistenza Protesti;
All. 23 Centrale Rischi 2015-2025;
All. 24 CAI Banca d'Italia;
All. 25 CRIF;
All. 26 CTC;
All. 27 Esito UNEP;
All. 28 Precisazione Credito BNL;
All. 29 Precisazione Credito Iliade SPV;
All. 30 Precisazione Credito ViviBanca;
All. 31 Precisazione Credito Prexta;
All. 32 Precisazione Credito Younited SA;
All. 33 Precisazione Credito Agos Ducato;
All. 34 Precisazione Credito Deutsche Bank;
All. 35 Tabella Redditi;
All. 36 Contratto Mutuo BNL [REDACTED];
All. 37 Contratto Prestito BNL [REDACTED];
All. 38 Contratto Younited [REDACTED];
All. 39 Contratto Younited [REDACTED];
All. 40 Carta di Credito Agos Ducato;

All. 41 Contratto Prestito ViviBanca;
All. 42 Prova estinzione anticipata pregressa cessione;
All. 43 Contratto Prestito Prexta;
All. 44 Contratto Findomestic [REDACTED];
All. 45 Proposta Deutsche Bank;
All. 46 Estatto Conto Genitori;
All. 47 Compensi O.C.C.;
All. 48 Lettera di incarico professionale Advisor;
All. 49 Decadenza Findomestic;
All. 50 Richiesta Carta Credito Deutsche Bank;
All. 51 Saldo prepagata BNL;
All. 52 Saldi Poste Italiane;
All. 53 PEC WeBank;
All. 54 Certificato Rottamazione Alfa Romeo 159;
All. 55 Contratto Lavoro Sig.ra [REDACTED];
All. 56 Spese Autocertificate;
All. 57 Testamento Genitori;