

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 V.G. 3371/2023

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

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

Gestore incaricato facente funzioni di O.C.C.: *DOTT. STEFANO SANNA*

Ricorrenti: *DELLI Luisa, COSSA Francesco*

Assistiti da: *Avv. FODDE Maria Giuliana*



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))	9
8. ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAL DEBITORE	9
9. LA SITUAZIONE DEBITORIA DEL CONSUMATORE SOVRAINDEBITATO: L'ELENCO DEI CREDITORI (ART. 67, COMMA 2, LETT. A) CCII))	9
10. LA CONSISTENZA E LA COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DEL SOVRAINDEBITATO (ART. 67, COMMA 2, LETT. B), CCII))	16
11. ATTI ECCEDENTI L'ORDINARIA AMMINISTRAZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI (ART. 67, COMMA 2, LETT. C), CCII)	18
12. SITUAZIONE REDDITUALE DEL DEBITORE E DEL SUO NUCLEO FAMILIARE (AI SENSI DELL'ART. 67, COMMA 2, LETTERA E), CCII)	19
13. SPESE PER IL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA (ART. 67, COMMA 2, LETTERA E), CCII))	20
14. LA VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E SULL'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (ART. 68, COMMA 2, LETT. C), CCII))	23
15. INDICAZIONE PRESUMIBILE DEI COSTI DELLA PROCEDURA (ART. 68, COMMA 2, LETT. D) CCII))	23
16. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO (ART. 68, COMMA 3, CCII)	24
17. ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	27
18. VALUTAZIONE DELL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA	29
19. SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI PRIVILEGIATI, PIGNORATIZI O IPOTECARI IN MISURA NON INFERIORE ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA (ART. 67, COMMA 4, CCII)	30
20. COERENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE PROPOSTO CON LE PREVISIONI IN MATERIA DI SOVRAINDEBITAMENTO	30
21. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL DEBITORE AI FINI DELL'ACCESSO ALLA PROCEDURA AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2, CCII	31
22. ALLEGATI:	32



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.: SNNFNF76S04I452E, 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

premessato che

- I ricorrenti, Sig.ra DELLI LUISA, nata a Sassari il 14.03.1979, Codice Fiscale [REDACTED] e Sig. COSSA FRANCESCO, nato a Sassari il 26.01.1977, Codice Fiscale [REDACTED], (da qui in avanti per semplicità Debitore) hanno depositato in data 08.11.2023 istanza al Tribunale di Sassari per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi 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. 3371/2023 nel Registro della Volontaria Giurisdizione;
- in data 15.11.2023 lo scrivente Dott. STEFANO SANNA veniva nominato dal Giudice Delegato, nella persona della Dott.ssa MOSSA Giovanna Maria, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi con funzioni di O.C.C., ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII;
- in data 22.11.2023 il sottoscritto ha accettato l'incarico con nota in atti;
- ricorrono i presupposti di accesso alla procedura familiare ai sensi dell'art. 66 CCII;

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 sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Sassari;
- 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 ai debitori da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato ai debitori o a società controllate dai debitori 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 sovraindebitato, 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 *sovraindebitamento* 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 sovraindebitamento 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;

¹ L'art. 2, comma 1, lett. c), CCII definisce come **sovraindebitamento**: "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, artigianale 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".



- d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- 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 dai debitori che di seguito si elenca, opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa:

- Certificati di Residenza e Stato di famiglia; (All. 1 e 2);
- Certificato Anagrafico di Matrimonio; (All. 3);
- Decreto di Omologazione di separazione consensuale; (All. 4);
- Schede anagrafico-professionale (All. 5 e 6);
- Contratti di lavoro dei ricorrenti (All. 7 e 8);
- Copia degli atti giudiziari ricevuti dai debitori;
- Certificati del Casellario Giudiziale dei ricorrenti (All. 9);
- Visura catastale per soggetto analitica dei debitori (All. 103 e 104);
- Ispezione Ipotecaria: iscrizione atto di vendita, ipoteca e pignoramento (All.10-11-12);
- Copia Atto notarile e Contratto Mutuo fondiario ipotecario B@nca 24-7 S.p.a. (All. 13);
- Atto di pignoramento immobiliare ISEO SPV S.r.l. (All. 14);
- Ordinanza di vendita RGE 77/2023 del 21.02.2024 (All. 15);
- Avviso di vendita 3° esp. RGE 77/2023 del 17.01.2025; (All. 16);
- Perizia di stima immobiliare (All. 17);
- Estratti Conto Bancari (All. da 18 a 31);
- Estratti Conto Libretti Postali (All. 32-33-34-35-36-37);
- Visura nominativa attuale dei debitori presso il Pubblico Registro Automobilistico (All. 38 e 39);
- Certificati Handicap e Invalidità Civile dei figli (All. 40-41-42);
- Contratto ed estratto conto carta di credito Agos Ducato S.p.a. n. 4301*****3323 (Cod. Rif. 014956192) del 25.09.2008 (All. 43 e 44);
- Contratto ed estratto conto carta revolving Agos Ducato S.p.a. n. 5432*****7751 (Cod. Rif. 043018171) del 13.12.2010 (All. 45 e 46);
- Contratto ed estratto conto finanziamento Agos Ducato S.p.a. n. 45613828 del 23.03.2012 (All. 47 e 48);
- Valutazione economica autoveicoli (All. 49 e 50);
- Dichiarazioni dei Redditi/ CU 2024-2023-2022 (All. da 51 a 56);
- Cedolini 2023-2024 (All. da 57 a 60)

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 Certificato Unico dei Debiti Tributari presso Agenzia delle Entrate (All. 61 e 62);
- Richiesta ed esame situazione debitoria ed estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate-Riscossione (All. 63);
- Richiesta ed esame situazione debitoria Comune di Sassari (All. 64);
- Richiesta situazione debitoria INPS (All. 65);
- richiesta ed esame visura protesti (All. 66 e 67);
- Richiesta ed esame visura Centrale Rischi della Banca d'Italia (All. 68 e 69);



- Richiesta ed esame visura Centrale di Allarme Interbancaria (All. 70 e 71);
- Richiesta ed esame Visura CRIF (All. 72 e 73);
- verifica posizione debitoria presso gli Istituti di credito ed altri finanziatori con i quali è emersa l'esistenza di pregresse operazioni di finanziamento (All. 74 e 75);

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto diversi incontri con i debitori che hanno fornito chiarimenti sulle cause dell'indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

I debitori hanno fornito le informazioni necessarie a redigere una relazione completa sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria.

5. Situazione familiare del debitore

I ricorrenti, Sig.ra Delli Luisa e Sig. Cossa Francesco, coniugi per effetto di matrimonio contratto in data 17.04.1999 hanno richiesto ed ottenuto omologa di separazione civile consensuale in data 07.11.2016. **(Allegato 4)** In seguito a tale accordo, il Sig. Cossa ha lasciato la casa coniugale, acquistata con mutuo cointestato, parte prevalente della debitoria trattata in questa procedura, trasferendo altrove la propria residenza anagrafica e lasciando l'affidamento dei loro tre figli alla Sig.ra Delli. Per questa ragione, ad oggi gli istanti appartengono a due distinti nuclei familiari ma intendono risolvere lo stato di sovraindebitamento che, come meglio specificato nel corso della presente relazione, ha origine comune ai sensi dell'art. 66 CCII. Si riportano di seguito i dati anagrafici degli istanti debitori e dei componenti il loro nucleo familiare che, come da certificati di residenza e Stato di famiglia **(Allegati 1 e 2)**, risulta così composto:

Nucleo Familiare 1:			
Debitore:		Figlio:	
Cognome	Delli	Cognome	Cossa
Nome	Luisa	Nome	██████████
Codice Fiscale	██████████	Codice Fiscale	██████████
Comune di nascita	Sassari	Comune di nascita	Sassari
Data di nascita	14.03.1979	Data di nascita	01/05/1999
Comune di residenza	Sassari	Comune di residenza	Sassari
Indirizzo di residenza	Via Walter Pasella, 22	Indirizzo di residenza	Via Walter Pasella, 22
Cap	07100	Cap	07100
Stato civile	Separata	Stato civile	Celibe
Impiego	Addetta alle pulizie	Impiego	
Figlio:		Figlia:	
Cognome	Cossa	Cognome	Cossa
Nome	██████████	Nome	██████████
Codice Fiscale	██████████	Codice Fiscale	██████████
Comune di nascita	Sassari	Comune di nascita	Sassari
Data di nascita	24.05.2002	Data di nascita	03.11.2009
Comune di residenza	Sassari	Comune di residenza	Sassari
Indirizzo di residenza	Via Walter Pasella, 22	Indirizzo di residenza	Via Walter Pasella, 22
Cap	07100	Cap	07100
Stato civile	Celibe	Stato civile	Nubile
Impiego		Impiego	



Nucleo Familiare 2:	
Debitore:	
Cognome	Cossa
Nome	Francesco
Codice Fiscale	██████████
Comune di nascita	Sassari
Data di nascita	26.01.1977
Comune di residenza	Sassari
Indirizzo di residenza	Via dell'anagrafe, 1
Cap	07100
Stato civile	Separato
Impiego	Operaio muratore

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 dai debitori 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 i debitori hanno permesso al sottoscritto gestore di ricostruire come le cause e le circostanze dell'indebitamento dei coniugi Sig.ra DELLI Luisa e Sig. COSSA Francesco traggano origine nel 2008 in seguito all'accensione di un mutuo ipotecario cointestato per l'acquisto della prima casa e dalla successiva perdita del lavoro da parte della Sig.ra Delli, la quale è rimasta disoccupata nel lungo periodo compreso tra il 05.10.2010 ed il 01.01.2018. Risulta evidente come la rata del mutuo fosse troppo gravosa per i redditi che all'epoca avevano i ricorrenti, come meglio verrà esposto in riferimento al merito creditizio. Infatti, già nel febbraio 2009 i debitori chiedevano di poter variare il tasso fisso applicato, dallo 6,70% nella misura del 5,55%. **(All. 76)**. Ciò nonostante, nell'agosto del 2009 iniziavano a ricevere i primi solleciti per le prime inadempienze, non riuscendo ad onorare la rata n. 12 scadente il 20.07.2009 **(All. 77)**. Preoccupati anche per l'imminente arrivo della terzogenita, che sarebbe nata a novembre di quell'anno, venne presa in considerazione dagli istanti l'ipotesi di estinzione anticipata del suddetto mutuo attraverso nuova richiesta di finanziamento presso altro istituto bancario. Nel mese di ottobre 2009, furono infatti richiesti i conteggi relativi ad un'eventuale estinzione anticipata del rapporto **(All. 78)**. Tuttavia, detta ipotesi risultò poi infattibile. Durante il lungo periodo di disoccupazione della Sig.ra Delli, come detto durato dall'ottobre 2010 al gennaio del 2018, i coniugi riuscivano ad onorare le gravose rate del mutuo ed affrontavano con difficoltà le spese necessarie al loro nucleo familiare, formato da cinque componenti, solo grazie al reddito del Sig. Cossa, degli assegni familiari percepiti, ed attraverso l'indispensabile liquidità ottenuta dall'accesso al credito, sotto forma di prestiti personali e carte di credito. Nell'intervenuta impossibilità di onorare tutti gli impegni presi, gli istanti preferivano dare priorità al pagamento delle rate del mutuo, dando così inizio ad una serie di inadempimenti riferiti ai restanti debiti finanziari, ai quali si aggiungevano quelli derivanti da cartelle emesse dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione e dal Comune di Sassari. L'intervenuta separazione civile degli istanti, attraverso Decreto di Omologa datato 07.11.2016 **(Allegato 4)**, ha inficiato negativamente sulla già negativa situazione finanziaria, rendendo di fatto impossibile sanare tale situazione.



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 fondiario Ipotecario B@naca 24-7 n. 385105510 del 14.07.2008:** Contratto di mutuo fondiario cointestato ai ricorrenti Sig. Cossa Francesco e Sig.ra Delli Luisa, per la somma capitale di € 130.000,00 da restituire in 420 rate al TAN 6,70% e TAEG 7,20%, importo rata € 803,34 stipulato in data 14.07.2018 e contestuale iscrizione di ipoteca per € 195.000,00 sugli immobili di proprietà degli stessi, siti in Sassari, Via Walter Pasella, 22/A, ovvero: 1) Appartamento censito al Catasto Fabbricati al Foglio 67, mappale 637, subalterno 20, Rendita Catastale € 309,87; 2) Posto auto scoperto censito al Catasto Fabbricati al Foglio 67, mappale 637, subalterno 80, Rendita Catastale € 44,42 (**All. 10-11-12**). All'epoca il Sig. Cossa era impiegato Full-Time con contratto a tempo indeterminato presso la ED.I.CO.M.edilizia industriale costruzioni metalliche S.R.L., con la figura di manovale edile ed il suo reddito netto mensile, desunto dalla dichiarazione dei redditi 2009 (redditi 2008), era pari ad € 1.290,75. La Sig.ra Delli era impiegata part time presso la EL.SA S.r.l. come lavapiatti con contratto part-time a tempo indeterminato ed il suo reddito netto mensile, desunto dalla dichiarazione dei redditi 2009 (redditi 2008) era pari ad € 763,08. Complessivamente, il reddito medio mensile degli istanti per l'anno 2008 ammontava ad € 2.053,83 (**All. 79**).
2. **Carta di credito Agos Ducato n. [REDACTED] 323 Cod. Rif. 014956192 del 25.09.2008:** Carta di credito intestata al Sig. Cossa, fido massimo concesso € 2.000,00, rimborso minimo mensile € 50,00, TAN 15,95% TAEG 17,17%. A pochi mesi dall'acquisto della loro prima casa, ai coniugi istanti, la cui situazione lavorativa e reddituale era la stessa descritta al punto precedente, era utile se non necessario rateizzare anche piccole spese come l'acquisto di un TV e l'utilizzo del credito per le spese quotidiane. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto in data 07.06.2016 per debito pari ad € 3.990,77. (**All. 44**)
3. **Carta Revolving Agos Ducato n. [REDACTED] 751 Cod. Rif. 043018171 del 13.12.2010:** Carta di Credito ad opzione intestata al Sig. Cossa, fido concesso € 1.000,00, rimborso minimo mensile € 30,00 TAN 15,50% TAEG 16,65%. Rappresentava lo strumento indispensabile per sopperire alla perdita del lavoro da parte della Sig.ra Delli che circa due mesi prima, nel Settembre 2010, perdeva il lavoro. Come detto, infatti, nell'anno 2010 la Sig.ra Delli proseguiva nel rapporto di lavoro descritto al punto 1 fino al mese di Settembre. Dal punto di vista lavorativo, nulla cambiava invece per il Sig. Cossa, il quale a partire dal mese di settembre 2010 si trovava ad affrontare le difficoltà economiche con il suo solo stipendio di circa € 1.400,00/mese, accentuate dall'aumento delle spese familiari dovute anche alla nascita della terzogenita Alice avvenuta a Novembre del 2009. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto in data 06.07.2016 per debito pari ad € 7.425,95. (**All. 46**)
4. **Prestito Personale Agos Ducato n. 45613828 del 23.03.2012:** Prestito personale intestato al Sig. Cossa di € 12.000,00, importo totale finanziato pari ad € 12.993,64 da restituire in 120 rate mensili (10 anni) di importo pari ad € 164,60 TAN 9,00% TAEG 9,84% per un totale dovuto pari ad € 19.938,91. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto in data 08.06.2017 per debito pari ad € 10.022,64. All'epoca, la Sig.ra Delli era disoccupata ed il Sig. Cossa continuava nel contratto di lavoro precedentemente descritto. Il suo reddito netto annuo era di € 18.679,00 (730 2013) ovvero uno stipendio medio mensile pari ad € 1.556,58 con il quale manteneva il peso economico dell'intero nucleo familiare. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto in data 08.06.2017 per debito pari ad € 10.022,64. (**All. 48**)



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 degli istanti 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 dei debitori ad adempiere le obbligazioni assunte sono dovute ad un evidente stato di sovraindebitamento la cui causa principale è sicuramente da ricercare nella perdita di lavoro della Sig.ra Delli. Le origini del sovraindebitamento, infatti, sono ricomprese nel lungo periodo intercorso tra il settembre 2010 ed il gennaio 2018 in cui la Sig.ra Delli è rimasta disoccupata e quindi senza alcuna fonte di reddito. Tale circostanza negativa risultava oltretutto aggravata dall'aumento delle spese familiari dovute alla nascita della terzogenita, avvenuta nel novembre 2009. Per cui, dalla data della perdita del lavoro dalla Sig.ra Delli e per i successivi sette anni, l'unica fonte di reddito per sostenere la famiglia formata da cinque persone è stato lo stipendio del Sig. Cossa, al quale si aggiungeva la liquidità data dagli strumenti finanziari precedentemente descritti. Successivamente, ad intervenuta separazione consensuale, omologata con decreto del 07.11.2016, la situazione economico-finanziaria si aggravava per l'aumento delle spese dovute al sostenimento di due diversi nuclei familiari ed al riconoscimento di handicap intellettivi a carico dei figli Alessandro e Alice. Per altro, il Sig. Cossa è rimasto disoccupato e percettore della sola NASPI per il periodo intercorso tra il 29.03.2017 ed il 17.02.2019, come desumibile dalla scheda anagrafico professionale (All. 5).

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.

9. 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. Cossa e della Sig.ra Delli vengono poi riportate in una tabella riepilogativa nella quale le stesse vengono suddivise tra "spese in prededuzione", "debiti ipotecari", "debiti privilegiati" e "debiti chirografari". Si rappresenta, inoltre, che da verifiche effettuate dallo scrivente Gestore, alla data del 01.03.2025 i ricorrenti non hanno alcuna posizione debitoria aperta verso il condominio, così come da lettera liberatoria rilasciata dall'amministratore dello stesso (All. 95).



Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie:

1. **Dott. Stefano Sanna**, Gestore della Crisi da Sovraindebitamento, con Studio in Via Cagliari, 23 – 07100 Sassari (SS), importo complessivo **euro 5.220,00** a titolo di compensi in prededuzione, comprensivi di Cassa Previdenziale e al netto del fondo spese già versato pari ad € 500,00, come da liquidazione effettuata in conformità al d.m. n. 202/2014 in prededuzione; (**All. 80**).
2. **Avv. Maria Giuliana Fodde** (Advisor), con studio in via G. Bruno, 10/b 07100 Sassari (SS), richiedente le somme complessive di **euro 1.560,00** in prededuzione, ovvero il 75% del compenso pattuito con i debitori pari ad € 2.080,00, al netto di acconto ricevuto pari ad € 520,00 e comprensivo di contributo cassa Forense 4%, in conformità alla lettera di incarico professionale sottoscritto con il debitore (**All. 81**).
3. **ISEO SPV S.R.L.**, con sede legale in Via V. Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV), e per essa DoValue S.p.a., richiedente la somma di **€ 123.023,67** di cui **€ 108.025,59** a titolo di capitale ed **€ 14.998,08** per interessi di mora e spese, a titolo di mutuo fondiario ipotecario cointestato ai ricorrenti debitori concesso da B@NCA 24-7 S.P.A. con rogito notaio Dott. Mario Faedda del 14.07.2008 Repertorio n. 76.561 Fascicolo n. 29.610 per originari € 130.000,00. In relazione al piano proposto dai ricorrenti, Il suddetto credito viene considerato chirografario poiché il relativo soddisfacimento, non inferiore a quella realizzabile in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avverrebbe sulla massa mobiliare. (**All. 74**).
4. **MARATHON SPV S.r.l.**, con sede legale in Via V. Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV), e per essa Hoist Italia S.r.l., richiedente la somma di **€ 21.581,99** per crediti chirografari derivanti dai seguenti contratti finanziari (**All. 75**):
 - a) Carta di credito Agos Ducato S.p.a. n. [REDACTED] 323 del 25.09.2008;
 - b) Carta revolving Agos Ducato S.p.a. n. [REDACTED] 751 del 13.12.2010;
 - c) Finanziamento Agos Ducato S.p.a. n.45613828 del 23.03.2012.

Per le seguenti posizioni pende ad oggi una procedura di pignoramento dello stipendio a carico del Sig. Cossa, come meglio descritto nel corso della relazione.

5. **Comune di Sassari – Ufficio Tributi**, Via Max Leopold Wagner, 4, 07100 Sassari (SS), richiedente la somma di **€ 4.982,00** a titolo di TARI per gli anni 2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 e IMU per gli anni 2018-2019-2020-2021-2022-2023 di cui **€ 3.912,94** a titolo di tributi con privilegio mobiliare ex art. 2.752 comma 3 c.c., grado 20 ed **€ 1.069,06** per sanzioni e interessi in chirografo (**All. 64**);
6. **Agenzia delle Entrate - Riscossione**, Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA), richiedente la somma complessiva di **€ 7.520,76** a titolo di cartelle per contravvenzioni codice della strada, Canoni RAI, Tasse automobilistiche, IRPEF su indennità di fine rapporto e Ticket, di cui **€ 1.809,45** con privilegio mobiliare ex art. 2.752 comma 1 c.c. ed **€ 5.711,31** in chirografo (**All. 63**). Per la suddetta posizione debitoria, risulta ad oggi pendente una procedura di pignoramento dello stipendio a carico del Sig. Cossa, meglio esposta nei paragrafi che seguono.



Creditore	Indirizzo Creditore	P.IVA o Codice Fiscale	PEC	Importo Debito	Titolo di prelazione
Dott. Stefano Sanna (Gestore/OC C)	Via Cagliari, 23 - 07100 Sassari (SS)	02828400909 SNNSFN76S0 41452E	stefano.sanna@pec.it	5.220,00 €	Predeuzione
Avv. Giuliana Fodde (Advisor)	Via G. Bruno, 10/b 07100 Sassari (SS)	FDDMGL66D 411452Q	avv.mgiuliana.fodde@legalmail.it	1.560,00 €	Predeuzione
ISEO SPV S.R.L.	Via V. Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)	05045600268	iseo.spv@pec.spv-services.eu	123.023,67 €	Privilegio Ipotecario sulla massa immobiliare e - Chirografo sulla massa mobiliare
Comune di Sassari Ufficio Tributi (TARI-IMU)	Via Max Leopold Wagner, 4, 07100 Sassari	00239740905	protocollo@pec.comune.sassari.it	3.912,94 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Co.3 c.c.
Agenzia delle Entrate Riscossione	Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA)	13756881002	sar.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it	1.809,45 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Co.1, Co.3 e 2.758 c.c.
MARATHON SPV S.r.l.	Via V. Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)	05048650260	marathonspv@pec.spv-services.eu	21.581,99 €	Chirografo
Comune di Sassari Ufficio Tributi (Sanzioni e Interessi)	Via Max Leopold Wagner, 4, 07100 Sassari	00239740905	protocollo@pec.comune.sassari.it	1.069,06 €	Chirografo
Agenzia delle Entrate Riscossione	Via Asproni, 13 - 09123 Cagliari (CA)	13756881002	sar.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it	5.711,31 €	Chirografo
Totale				163.888,42 €	

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 ISEO SPV S.R.L.** Il contratto di mutuo fondiario ipotecario, cointestato agli istanti, è stato stipulato con la B@NCA 24-7 S.P.A. in data 14.07.2008 per un importo originario di euro 130.000,00 (**All. 13**); veniva previsto un rimborso mediante n. 420 rate mensili dell'importo di euro 803,34. L'importo del debito residuo è pari a **euro 123.023,67**, garantito da ipoteca per € 195.000,00 iscritta sugli immobili dei Sigg. Cossa e Delli ubicati nel Comune di Sassari e censiti nel NCEU rispettivamente al foglio 67, mappale 637, subalterno 20 (appartamento) ed al foglio 67, mappale 637, subalterno 80 (posto auto); Su detti immobili pende ad oggi la Procedura Esecutiva R.G.E. 77/2023, attivata dal precedente ISEO SPV S.r.l., con terzo esperimento di vendita fissato per il giorno 26.03.2025, di cui i ricorrenti debitori chiedono la sospensione (**All. 15**).

ISEO SPV S.r.l., società veicolo ai sensi della L. 130/99, nell'ambito di un'operazione di cartolarizzazione in data 04.12.2019 ha acquistato il suddetto credito da Unione di Banche Italiane S.p.a. la quale, precedentemente, attraverso operazione di fusione con B@nca 24-7 S.p.a. datata 05.07.2012, era



subentrata a quest'ultima in tutti i rapporti giuridici. Successivamente, con atto in data 11.12.2019 ISEO SPV S.r.l. ha conferito a DoValue S.p.a. procura per la gestione del suddetto credito, nella persona della Dott.ssa Stefania Tarallo rappresentata dall'Avv. Flavio Garrone (██████████), così come riportato in premessa di Atto di Precetto del 07.02.2023 (All. 82);

2. **creditore MARATHON SPV S.r.l.** Il credito vantato pari ad € € **21.581,99** deriva da contratti finanziari stipulati dal Sig. Cossa con la Agos Ducato S.p.a., ovvero: **a) Carta di credito n. ██████████ 323** (Codice Rif. 014956192.0) del 25.09.2008 (All. 43), fido massimo concesso € 2.000,00, rimborso minimo € 50,00/mese; TAN 15,95% TAEG 17,17%; **b) Carta revolving n. ██████████ 751** (Codice Rif. 043018171.9) del 13.12.2010 (All. 45), fido massimo concesso € 1.000,00, rimborso € 30,00/mese ovvero 3% del fido concesso, TAN 15,50% TAEG 16,65%; **c) Finanziamento n. 45613828** del 23.03.2012 (All. 47), importo finanziato € 12.993,64, da restituire in 120 rate mensili di € 164,60 ciascuna, TAN 9,00% TAEG 9,84%, per un totale da rimborsare pari ad € 19.938,81. Sulla riscossione del suddetto credito pende ad oggi la procedura di pignoramento presso terzi RG 18/2024, di cui i ricorrenti chiedono la sospensione, di un quinto dello stipendio del Sig. Cossa fino a concorrenza di € 18.857,07 oltre interessi e spese, così come da decreto di assegnazione emesso in data 29.05.2024 (All. 83). Allo stato attuale, detta procedura risulta in coda ad altra procedura di pignoramento presso terzi, azionata da Agenzia delle Entrate – Riscossione Vs Cossa Francesco.

MARATHON SPV S.R.L. società veicolo per la cartolarizzazione ai sensi della L. 130/99, ha provveduto ad acquistare i suddetti crediti da PINZOLO SPV S.R.L. (la "Cedente") già oggetto di cessione tra MARTE SPV S.R.L. e AGOS DUCATO S.P.A.. La stessa ha poi conferito procura alla Hoist Italia S.r.l. per la gestione dei crediti in oggetto (All. da 84 a 90)

Creditore	Data stipula o concessione prestito	Tipologia contratto	Ammontare debito iniziale	Rata mensile	Debito residuo	Titolo di prelazione
ISEO SPV S.r.l.	14.07.2008	Mutuo fondiario Ipotecario	130.000,00 €	803,34 €	123.023,67 €	Privilegio Ipotecario sulla massa immobiliare - Chirografo sulla massa mobiliare
MARATHON SPV S.r.l.	25.09.2008	Carta di credito	2.000,00 €	50,00 €	21.581,99 €	Chirografo
	13.12.2010	Carta Revolving	1.000,00 €	30,00 €		
	23.03.2012	Prestito Personale	12.993,64 €	164,60 €		
TOTALE				1.047,94 €	144.605,66 €	



Si riportano di seguito ulteriori tabelle di dettaglio dei debiti tributari:

1. Creditore Agenzia delle Entrate – Riscossione:

Dettaglio Debiti Cossa AdE-R al 14.10.2024									
	Ente Creditore	Cartella/Avviso N.	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Interessi	Oneri	Totale Debito	Privilegio / Prelazione
1	COMUNE DI PORTO TORRES - POLIZIA URBANA	10220130001127864000	2010	Contrav.cod. strada	325,40 €	12,66 €	35,75 €	373,81 €	Chirografo
2	COMUNE DI SASSARI - POLIZIA URBANA	10220140002252945000	2012	Contrav. cod. strada	0,81 €	0,03 €	5,94 €	6,78 €	Chirografo
3	AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA - DIR.PROV.LE I DI TORINO - UFF.TERRITORIALE DI TORINO 1	10220160006625527000	2015	Canoni radioaudizioni circolari e televis.	136,47 €	24,49 €	15,54 €	176,50 €	Priv. Mob. Art.2752 co.1, Grado 18
4	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220160025317719000	2012	Tasse Automobilistiche	118,80 €	121,58 €	69,35 €	118,80 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
			2013	Contrav. cod. strada	96,00 €			286,93 €	Chirografo
5	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220170011264384000	2013	Tasse Automobilistiche	118,80 €	40,27 €	58,70 €	217,77 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
6	PREFETTURA DI SASSARI -	10220190003701026000	2018	Contrav. codice strada	3.280,77 €	289,02 €	282,49 €	3.852,28 €	Chirografo
7	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220210001944504000	2015	Tasse Automobilistiche	118,80 €	35,34 €	60,62 €	214,76 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
8	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220210011190421000	2016	Tasse Automobilistiche	118,80 €	29,34 €	58,04 €	206,18 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
9	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220220003157729000	2017	IRPEF indennità fine rapporto lavoro dipendente	1.170,13 €	89,11 €	373,71 €	1.632,95 €	Priv. Mob. Art.2752 co.1, Grado 18
10	AGENZIA ENTRATE - DIREZIONE PROV.LE DI SASSARI	10220240016443549000	2018	Tasse Automobilistiche	118,80 €	31,01 €	46,70 €	196,51 €	Priv. Mob. Art.2758 co.1, Grado 7 altrimenti Chirografo
Tot Cossa								7.283,27 €	



Dettaglio Debiti Delli AdE-R al 14.10.2024									
	Ente Creditore	Cartella/Avviso N.	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Interessi	Oneri	Totale Debito	Privilegio/Pr elazione
1	ATS - AZIENDA TUTELA SALUTE SARDEG NA	1022021000788 6287000	2011	Ticket	58,43 €	0,99 €	9,45 €	68,87 €	Chirografo
2	ATS - AZIENDA TUTELA SALUTE SARDEG NA	1022021002603 9079000	2012	Ticket	123,61 €	2,27 €	13,44 €	139,32 €	Chirografo
3	ATS - AZIENDA TUTELA SALUTE SARDEG NA	1022022001565 5919000	2018	Ticket	22,72 €	0,70 €	5,88 €	29,30 €	Chirografo
Totale Delli								237,49 €	

Come si evince dalle tabelle sopraesposte, i crediti vantati dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione derivanti da posizioni debitorie riferibili ai ricorrenti, sono state opportunamente suddivise:

- a) Debiti Sig. Cossa Vs AdE-R: le posizioni debitorie riferibili al Sig. Cossa sono ascrivibili a contravvenzioni del codice della strada, tasse automobilistiche, canoni per servizi audiovisivi (RAI) e IRPEF su TFR. Le posizioni evidenziate, di cui ai numeri 6, 7 e 9 si riferiscono al pignoramento presso terzi N.10284202300001203/000 del 12.06.2023 AdE-Riscossione Vs Cossa Francesco (**All. 91**) ad oggi in corso per un importo pari ad € 7.931,19, di cui gli istanti richiedono la sospensione. Le posizioni debitorie, riferite a tasse automobilistiche non pagate per gli anni 2012, 2013, 2015, 2016 e 2018, di norma assistite da privilegio speciale mobiliare secondo l'art. 2.758 co. 1 c.c., sono state degradate a chirografo in quanto l'automobile oggetto di privilegio non è più nella disponibilità del Sig. Cossa. Infatti, come risulta da visure eseguite presso il PRA, il Cossa risulta proprietario di un'unica autovettura acquistata il 16.11.2021 (**All. 38 e 92**).
- b) Debiti Sig.ra Delli Vs AdE-R: la posizione debitoria della Sig.ra Delli deriva da Ticket non pagati per prestazioni rese dal Servizio Sanitario Nazionale.



2. Creditore Comune di Sassari:

DETTAGLIO DEBITI COSSA VS COMUNE DI SASSARI								
Ruolo/Accertamento N.	Data	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Sanzioni	Interessi	Notifica	Totale Debito
Abaco n. 202316801769502016273888	13.04.2023	2014-2015	TARI	388,00 €	132,04 €	16,84 €	26,25 €	563,13 €
2020/2803	10.12.2020	2016	TARI	319,00 €	95,70 €	6,71 €	8,75 €	430,16 €
2022/2840	02.08.2022	2017	TARI	316,00 €	94,80 €	5,96 €	8,75 €	425,51 €
2023/29351	04/09/2023	2018	TARI	50,05 €	38,95 €			89,00 €
		2018	IMU	154,74 €				154,74 €
		2019	IMU	303,89 €				303,89 €
		2020	IMU	308,56 €				308,56 €
		2021	IMU	308,56 €				308,56 €
		2022	IMU	308,56 €				308,56 €
		2023	IMU	308,56 €				308,56 €
Totale								3.201,00 €

DETTAGLIO DEBITI DELLI VS COMUNE DI SASSARI								
Ruolo/Accertamento N.	Data	Anno di Riferimento	Descrizione Tributi	Imposte	Sanzioni	Interessi	Notifica	Totale Debito
2022/2914	20.12.2022	2018	TARI	238,10 €	309,12 €	5,03 €	8,75 €	561,00 €
2022/2915	20.12.2022	2019	TARI	295,37 €	88,18 €	4,70 €	8,75 €	397,00 €
2022/2916	20.12.2022	2020	TARI	307,80 €	92,84 €	3,61 €	8,75 €	413,00 €
2022/2917	20.12.2022	2021	TARI	305,75 €	91,79 €	3,71 €	8,75 €	410,00 €
Totale								1.781,00 €

Come esposto nelle precedenti Tabelle, i debiti dei ricorrenti Vs Comune di Sassari sono riferiti a mancati pagamenti dei tributi TARI dal 2014 al 2018 e IMU dal 2018 al 2023 (Cossa) e TARI dal 2018 al 2021 (Delli). In riferimento alla posizione evidenziata, relativa ad atto di ingiunzione di pagamento n. 202316801769502016273888 emesso da ABACO S.p.a. in data 13.04.2023 nei confronti del Cossa, si segnala che la stessa ABACO S.p.a. ha avviato una procedura di esecuzione coattiva n. 21898 in data 05.11.2024 per l'importo di € 587,03 (All. 93 e 94)

Sintesi Debito VS Comune di Sassari			
Ente Creditore	Tributo	Debito	Privilegio
Comune di Sassari - Uff. Tributi	TARI/IMU (Tributo)	3.912,94 €	Privilegio generale Mobiliare art. 2752 Comma 3 c.c. di grado 20
	TARI (Sanzioni)	904,80 €	Chirografo
	TARI (Interessi)	46,56 €	Chirografo
	TARI (Spese)	117,70 €	Chirografo
Totale		4.982,00 €	



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
Dott. Stefano Sanna (Gestore/OCC)	5.220,00 €	Prededuzione	5.220,00 €		
Avv. Fodde Maria Giuliana (Advisor) 75% Compensi	1.560,00 €	Prededuzione	1.560,00 €		
Comune di Sassari Ufficio Tributi (TARI-IMU)	3.912,94 €	Privilegio Mobiliare art. 2752 Comma 3 c.c. di grado 20		3.912,94 €	
Agenzia delle Entrate - Riscossione	1.809,45 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Co.1, Co.3 e 2.758 c.c.		1.809,45 €	
ISEO SPV S.r.l.	123.023,67 €	Privilegio Ipotecario - Chirografo su massa mobiliare			123.023,67 €
MARATHON SPV S.r.l.	21.581,99 €	Chirografario			21.581,99 €
Comune di Sassari Ufficio Tributi (sanzioni e interessi)	1.069,06 €	Chirografario			1.069,06 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	5.711,31 €	Chirografario			5.711,31 €
Totale	163.888,42 €		6.780,00 €	5.722,39 €	151.386,03 €

10. 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.

I debitori risultano comproprietari per il 50% ciascuno di due fabbricati siti nel Comune di Sassari. Nello specifico, un appartamento sito in via Walter Pasella n. 22/A censito nel NCEU del Comune di Sassari al Foglio 67, mappale 637, subalterno 20 con rendita catastale pari ad € 309,87 ed un posto auto adiacente al predetto appartamento, sito in via Flavio Buonasera snc, censito nel NCEU del Comune di Sassari al Foglio 67, mappale 637, subalterno 80 avente rendita catastale pari ad € 44,42. Detti immobili risultano gravati da ipoteca volontaria per € 195.000,00 iscritta a Sassari il 16.07.2008 Reg. Gen. 13571 – Reg. Part. 2217 a favore di BANCA 24-7 S.P.A. contro Cossa Francesco e Delli Luisa a seguito di concessione a garanzia di mutuo fondiario per € 130.000,00 registrato a Sassari il 14.07.2008, notaio rogante Dott. Mario Faedda, N. Rep. 76561 – N. Racc. 29610. Detti fabbricati sono sottoposti a pignoramento immobiliare trascritto a Sassari il 03.07.2023, Reg. Gen. 11818 – Reg. Part. 8847 a favore di ISEO SPV S.R.L. ed iscritti, come lotto unico, nella procedura di esecuzione immobiliare presso il Tribunale di Sassari al R.G.E. n. 77/2023.

Al fine di quantificare il valore dell'attivo "immobiliare" caduto nella procedura di sovraindebitamento, lo scrivente ritiene di poter adottare il valore espresso nella perizia redatta dal CTU Arch. Floris Giovannangela, pari ad **euro 111.365,00**, dato dalla somma di € 107.865,00 (valore attribuito all'appartamento) ed € 3.500,00 (valore attribuito al posto auto). (All. 17). Tuttavia, a seguito di secondo esperimento di vendita eseguito in



data 08.01.2025, andato deserto al prezzo base di € 83.523,75, si ritiene di adeguare il valore di presumibile realizzo a detto valore ridotto di un quarto, così come da avviso di vendita pubblicato dal professionista delegato alle vendite giudiziarie in data 17.01.2025, ovvero ad **€ 62.642,81 (All. 16)**.

Gli immobili di proprietà del debitore sono oggetto di esecuzione immobiliare R.G.E. N. 77/2023 e la proposta del debitore prevede la richiesta di sospensione delle eventuali procedure di esecuzione forzate pendenti.

In virtù di quanto sopra esposto il patrimonio immobiliare ammonta a complessivi **euro 62.642,81**

PARTIMONIO IMMOBILIARE											
Intestataro	Titolarità	Comune	Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Categoria	Classe	Rendita Catastale	Valore di Perizia	Valore di presumibile realizzo
DELLI LUISA	Proprietà per 1/2	Sassari	67	637	20	Via Walter Pasella 22/A	A3	2	309,87 €	53.932,50 €	30.337,03 €
	Proprietà per 1/2	Sassari	67	637	80	Via Flavio Busonera snc	C6	1	44,42 €	1.750,00 €	984,38 €
COSSA FRANCESCO	Proprietà per 1/2	Sassari	67	637	20	Via Walter Pasella 22/A	A3	2	309,87 €	53.932,50 €	30.337,03 €
	Proprietà per 1/2	Sassari	67	637	80	Via Flavio Busonera snc	C6	1	44,42 €	1.750,00 €	984,38 €
									Totale	111.365,00 €	62.642,81 €

Patrimonio Mobiliare

In sintesi, il patrimonio riferito ai beni mobili registrati dei ricorrenti risulta essere così composto:

BENI MOBILI REGISTRATI						
Intestataro	Marca/Modello	Targa	Anno imm.	Diritto	% Diritto	Valore
DELLI LUISA	LANCIA Y	AY945LY	1998	Proprietà	100%	1.912,00 €
COSSA FRANCESCO	NISSAN MICRA	AK068AP	1997	Proprietà	100%	1.551,00 €
Totale						3.463,00 €

La Sig.ra Delli è proprietaria di un'autovettura Lancia Y targata AY945LY, immatricolata il 28.05.1998 (**All. 97**) con oltre 190.000 km percorsi ad oggi. Al fine di quantificare il valore di presumibile realizzo del detto cespite, lo scrivente ritiene di poter adottare quello medio espresso nelle quotazioni desumibili dalle riviste o siti internet specializzati, pari ad **euro 1.912,00 (All. 49)**.

Essendo l'unico mezzo di trasporto disponibile, 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 viene presa in considerazione nell'alternativa liquidatoria.

Il Sig. Cossa è proprietario di un'autovettura Nissan Micra targata AK068AP, immatricolata il 23.05.1997 (**All. 92**) con, a detta del debitore, contachilometri da tempo non più funzionante e che ad oggi segna oltre 170.000 km percorsi. Al fine di quantificare il valore di presumibile realizzo del detto cespite, lo scrivente ritiene di poter adottare quello medio espresso nelle quotazioni desumibili dalle riviste o siti internet specializzati, pari ad **euro 1.551,00 (All. 50)**.

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



RAPPORTI FINANZIARI				
Intestatario	Istituto	Tipo Rapporto	N. Rapporto	Saldo
DELLI LUISA	Poste Italiane	Carta Postepay	██████████436	1,48 €
	Banco di Sardegna*	Conto Corrente	70300383	553,28 €
COSSA FRANCESCO	Banca Reale	Conto Corrente	12930756	830,41 €
*Rapporto Cointestato			TOT.	1.385,17 €

La Sig.ra Delli è titolare dei seguenti rapporti finanziari:

- Conto Corrente n. 000070300383 (cointestato con il Sig. Cossa) intrattenuto presso filiale Banco di Sardegna di Li Punti (SS). Saldo attivo al 31.12.2024 pari ad € 553,28 (All. 25);
- Carta PostePay n. ██████████436. Saldo attivo al 23.11.2024 pari ad € 1,48 (All. 26).

Il Sig. Cossa è titolare dei seguenti rapporti finanziari:

- Conto Corrente n. 000070300383 (cointestato con la Sig.ra Delli) intrattenuto presso filiale Banco di Sardegna di Li Punti (SS). Saldo attivo al 31.12.2024 pari ad € € 553,28 (All. 25);
- Conto Corrente Banca Reale n. 12930756. Saldo attivo al 31.12.2024 pari ad € 830,41 (All. 31).

In virtù di quanto sopra esposto il patrimonio mobiliare ammonta a complessivi **euro 4.848,17**

Patrimonio Mobiliare	
Beni mobili registrati	3.463,00 €
Rapporti finanziari	1.385,17 €
Valore Patrimonio Mobiliare	4.848,17 €

Valore stimato del patrimonio complessivo

Il valore stimato del patrimonio complessivo dei debitori ammonta a complessivi **euro 67.490,98** come da tabella che segue:

	Valore stimato
Valore Patrimonio Immobiliare	62.642,81 €
Valore Patrimonio Mobiliare	4.848,17 €
Valore Totale del Patrimonio	67.490,98 €

11. 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.

Non risultano a conoscenza dello scrivente atti di disposizione compiuti dai soggetti debitori negli ultimi cinque anni.



12. 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.

DELLI LUISA - 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
Delli Luisa	Addetta alle pulizie con contratto part-time a tempo indeterminato	5.421,00 €	5.676,28 €	655,04 €	3.917,44 €	326,45 €
	Assegno Unico INPS	5.948,40 €	7.400,29 €	11.377,42 €	8.242,04 €	686,84 €
	Assegno Mensile Comune	2.782,56 €	2.957,28 €	3.157,32 €	2.965,72 €	247,14 €
Cossa	Indennità	4.123,92 €	3.272,82 €	4.008,78 €	3.801,84 €	316,82 €
Cossa	Indennità	3.092,94 €	2.939,22 €	2.423,90 €	2.818,69 €	234,89 €
Cossa	Disoccupato	- €			- €	- €
Totale		21.368,82 €	22.245,89 €	21.622,46 €	21.745,72 €	1.812,14 €

Sig.ra Delli Luisa: ad oggi, ha un contratto di lavoro part-time a tempo indeterminato come personale addetta alle pulizie (**All. 8**). La sua retribuzione netta 2024 è pari ad € 5.421,00 cui vanno aggiunti gli importi percepiti dell'Assegno Unico INPS, pari ad € 5.948,40 ed i Sussidi per "persone con disturbi mentali" erogati dalla Regione Sardegna, per il tramite del Comune di Sassari, riferiti alla figlia [REDACTED] pari ad € 2.782,56.

Cossa [REDACTED] (figlio): affetto da disabilità intellettiva, gli è stata riconosciuta una invalidità con riduzione permanente della capacità lavorativa del 75% con decorrenza 28.02.2018 (**All. 40 e 42**), è titolare del libretto Postale n. 43790244 sul quale vengono versati gli importi dell'indennità INPS, il cui importo complessivamente erogato per l'anno 2024 ammonta ad € 4.123,92.

Cossa [REDACTED] (figlia): affetta da disturbo dello spettro dell'autismo e riconosciuta "minore invalido" (**All. 41 e 42**), è titolare del libretto Postale n. 45442791 sul quale vengono versati gli importi dell'indennità INPS il cui importo complessivamente erogato per l'anno 2024 ammonta ad € 3.092,94;

Cossa [REDACTED] (figlio): non percepisce alcun reddito in quanto disoccupato.

Le entrate e gli stipendi riferiti all'anno 2024, non essendo ancora disponibili le relative dichiarazioni dei redditi o le Certificazioni Uniche, sono stati ricostruiti dallo scrivente Gestore attraverso lo studio dei cedolini paga e degli estratti conto messi a disposizione dai ricorrenti. (**All. 22, 23, 24, 25, 34, 37 e 60**).

Le entrate totali 2024 del suo nucleo familiare ammontano ad € 21.368,82 ovvero € 1.780,74/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 € 1.812,14.



COSSA FRANCESCO - Reddito Netto/entrate nucleo familiare 2024						
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
Cossa Francesco	Operaio muratore c/o impresa edile con contratto full-time a tempo indeterminato	18.187,57 €	21.282,00 €	19.780,00 €	19.749,86 €	1.645,82 €
Totale		18.187,57 €	21.282,00 €	19.780,00 €	19.749,86 €	1.645,82 €

Il Sig. **Cossa Francesco**, ad oggi, ha un contratto di lavoro full-time a tempo indeterminato come operaio muratore (**All. 7**) ed una retribuzione per l'anno 2024 pari ad € 18.187,57 al lordo delle trattenute per pignoramento dello stipendio in corso, ed una retribuzione media mensile pari ad € 1.515,63. Il calcolo reddituale per l'anno 2024, non essendo ancora stata elaborata la relativa Certificazione Unica, è stato effettuato sommando gli importi delle retribuzioni nette presenti nei singoli cedolini paga. 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 **€ 1.645,82**

Pertanto, la somma della media delle retribuzioni/entrate mensili degli ultimi tre anni (2024, 2023 e 2022) riferita ai nuclei familiari dei ricorrenti ammonta ad **€ 3.457,97**.

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

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

Nucleo familiare Delli

- I) Sig.ra Delli Luisa (debitrice);
- II) Sig. Cossa [REDACTED] (figlio);
- III) Sig.ra Cossa [REDACTED] (figlia);
- IV) Sig. Cossa [REDACTED] (figlio).

Nucleo familiare Cossa

- I) Sig. Cossa Francesco (debitore)



I debitori hanno prodotto un elenco autocertificato delle spese mensili necessarie al mantenimento del proprio nucleo familiare (**All. 98**):

SPESE NUCLEO FAMILIARE DELLI LUISA		
SPESE	ANNO	MESE
Utenze (Acqua, luce, gas)	4.500,00 €	375,00 €
Spese Alimentari	9.000,00 €	750,00 €
Abbigliamento	1.200,00 €	100,00 €
Spese condominiali	500,00 €	41,67 €
Auto (RC, bollo, benzina, manutenzione)	1.315,00 €	109,58 €
TARI	306,00 €	25,50 €
Spese mediche	588,00 €	49,00 €
Spese Telefoniche	480,00 €	40,00 €
Spese scolastiche	600,00 €	50,00 €
TOTALE	18.489,00 €	1.540,75 €

SPESE NUCLEO FAMILIARE COSSA FRANCESCO		
SPESE	ANNO	MESE
Spese Alimentari	3.600,00 €	300,00 €
Abbigliamento	600,00 €	50,00 €
IMU	308,00 €	25,67 €
Auto (RC, bollo, benzina, manutenzione)	4.312,00 €	359,33 €
Altre spese (barbiere, bar, ristoranti)	1.800,00 €	150,00 €
Spese mediche	180,00 €	15,00 €
Spese Telefoniche	120,00 €	10,00 €
TOTALE	10.920,00 €	910,00 €

Il totale delle spese necessarie al mantenimento dei rispettivi nuclei familiari, autocertificate dai debitori istanti, si attesta ad **€ 29.409,00/anno**, ovvero **€ 2.450,75/mese**.

Sulla base della documentazione fornita dai ricorrenti, le spese di mantenimento del nucleo familiare autocertificate dai debitori 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 **€ 24.230,28/anno**, ovvero **€ 2.019,19/mese**, come da seguenti tabelle:



Preliminare individuazione del reddito occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia

DELLI	
Assegno Sociale INPS 2025	538,69 €
Mensilità	13
Valore Annuo	7.002,97 €
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare ISEE d.p.c.m. 5 dicembre 2013 n. 159	2,46
Fabbisogno su base annuale	17.227,31 €
Fabbisogno su base mensile	1.435,61 €

COSSA	
Assegno Sociale INPS 2025	538,69 €
Mensilità	13
Valore Annuo	7.002,97 €
Parametro scala equivalenza n. 1 componenti nucleo familiare ISEE d.p.c.m. 5 dicembre 2013 n. 159	1
Fabbisogno su base annuale	7.002,97 €
Fabbisogno su base mensile	583,58 €

Reddito disponibile dedotto il fabbisogno familiare autocertificato

	Anno	Mese
Reddito disponibile	41.495,58 €	3.457,97 €
Spese complessive	29.409,00 €	2.450,75 €
Ammontare Residuo	12.086,58 €	1.007,22 €
Importo offerto alla procedura	8.400,00 €	700,00 €

Pertanto, avendo attribuito ai debitori un reddito medio annuo , riferito agli ultimi tre anni (capacità finanziaria) che ammonta ad euro 41.495,58 e detratte le spese per il decoroso sostentamento dei rispettivi nuclei familiari, stimate in € 29.409,00, l'importo residuo da offrire ai creditori sarebbe pari a € 12.086,58; detta quota, in ragione delle maggiori spese imprevedute riferite a due distinti nuclei familiari ed alla presenza di minori portatori di handicap, cautelativamente verrà portata a euro **8.400,00 annui**, ovvero **€ 700,00 al mese**.



14. 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. 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.

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

I presumibili costi della procedura sono quantificabili in complessivi **euro 8.086,00** come da seguente tabella:

COSTI DELLA PROCEDURA			
	Costo annuo	n. anni	Tot
Compenso del Gestore/OCC			5.220,00 €
Compenso dell'Advisor			1.560,00 €
Gestione c/c	120,00 €	8	960,00 €
PEC	12,00 €	8	96,00 €
Imposta di Reg. su Omologa			250,00 €
			8.086,00 €

Il compenso dello scrivente Gestore/OCC, comprensivo dei contributi del 4% dovuti alla Cassa Dottori Commercialisti, è stato calcolato in ossequio al dettato del D.M. n. 202 del 24 Settembre 2014, tenuto conto del tipo di procedura (familiare ex art. 66 CCII riferita a 2 debitori), della sua complessità, e della sua durata (**All. 80**). Su tale compenso, calcolato ai valori minimi, è stata applicata una riduzione pari al 40% ed esposto nel piano al netto dell'acconto sulle spese della procedura di € 500,00 ricevuto in seguito ad accettazione dell'incarico, così come da decreto di nomina del Giudice Delegato. Il compenso dell'Advisor è stato calcolato in ossequio al D.M. 147/2022 (**All. 81**) attenendosi ai valori minimi, arrotondato ad € 2.080,00 comprensivi dei contributi del 4% dovuti alla Cassa Forense e delle spese generali (15% sul compenso totale). In virtù di acconto del 25% ricevuto, pari ad € 520,00, è stato inserito nel piano il restante 75% pari ad € 1.560,00.

Sono stati infine quantificate le spese relative alla tenuta del conto corrente che accoglierà le somme da destinare ai creditori in 120,00 €/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.



16. 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."*

- **B@nca 24-7 S.p.a. (oggi ISEO SPV S.r.l.):** contratto di mutuo fondiario ipotecario cointestato ai ricorrenti Cossa Francesco e Delli Luisa, per la somma capitale di € 130.000,00 da restituire in 420 rate al TAN 6,70% e TAEG 7,20%, importo rata € 803,34 stipulato in data 14.07.2018.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2008, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento (**All. 99**).

Contratto di Mutuo Ipotecario B@nca 24-7 S.p.a. del 14.07.2008		
Anno di erogazione del finanziamento	2008	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità (All. 102)		1.942,00 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	428,98	
Parametro della scala di equivalenza n. 3 componenti di cui 1 figlio < 3anni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.141,09 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		800,91 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti		- €
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		800,91 €
Importo rata		803,34 €
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.



- **Agos Ducato S.p.a. (oggi Marathon SPV S.r.l.) Carta di credito n. [REDACTED] 323 Cod. Rif. 014956192 del 25.09.2008:** carta di credito intestata al Sig. Cossa, fido massimo concesso € 2.000,00, rimborso minimo mensile € 50,00, TAN 15,95% TAEG 17,17%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2008, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento (**All. 99**).

Agos Ducato Carta n. [REDACTED] 323 del 25.09.2008		
Anno di erogazione del finanziamento	2008	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità (All. 102)		1.942,00 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	428,98	
Parametro della scala di equivalenza n. 3 componenti di cui 1 figlio < 3anni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	2,66	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.141,09 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		800,91 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti: Mutuo B@nca 24-7 S.p.a. 2008		803,34 €
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		- 2,43 €
Importo rata		50,00 €
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.

- **Agos Ducato S.p.a. (oggi Marathon SPV S.r.l.) Carta Revolving n. [REDACTED] 751 Cod. Rif. 043018171 del 13.12.2010:** Carta di Credito ad opzione intestata al Sig. Cossa, fido concesso € 1.000,00, rimborso minimo mensile € 30,00 TAN 15,50% TAEG 16,65%.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2010, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento (**All. 100**).

Agos Ducato Carta Revolving [REDACTED] 751 del 13.12.2010		
Anno di erogazione del finanziamento	2010	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità (All. 102)		2.084,25 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	445,82	
Parametro della scala di equivalenza n. 3 componenti di cui 1 figlio < 3anni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	3,55	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.582,66 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		501,59 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti: Mutuo B@nca 24-7 S.p.a. 2008; Carta di Credito Agos Ducato S.p.a. 2008		853,34 €
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		- 351,75 €
Importo rata		30,00 €
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.



- **Agos Ducato S.p.a. (oggi Marathon SPV S.r.l.) Prestito Personale n. 45613828 del 23.03.2012:**
Prestito personale concesso agli istanti (Sig. Cossa richiedente, Sig.ra Delli coobbligata), importo totale finanziato pari ad € 12.993,64 da restituire in 120 rate mensili di € 164,60 TAN 9,00% TAEG 9,84% per un totale dovuto pari ad € 19.938,91.

Il seguente calcolo è stato effettuato tenendo conto della Dichiarazione dei Redditi 2011, ultimo documento disponibile alla data di richiesta del finanziamento (**All. 101**).

Agos Ducato Contratto 45613828 del 23.03.2012		
Anno di erogazione del finanziamento	2012	
A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità (All. 102)		1.869,92 €
Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	464,75	
Parametro della scala di equivalenza n. 3 componenti di cui 1 figlio < 3anni DPCM 5 Dicembre 2013 n. 159	3,55	
B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		1.649,86 €
C) (A-B) Reddito mensile disponibile		220,06 €
D) Importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti: Mutuo B@nca 24-7 S.p.a. 2008; Carta di Credito Agos Ducato S.p.a. 2008; Carta Revolving Agos Ducato S.p.a. 2010		883,34 €
E) (C-D) Reddito residuo mensile disponibile		- 663,28 €
Importo rata		164,60 €
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.

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 non 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 finanziari 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*".



17. Esposizione della proposta

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

1. 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;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.
4. 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 dei ricorrenti 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 dai ricorrenti può sintetizzarsi nel prospetto di sintesi che segue:

Reddito Mensile Medio Ultimi 3 anni	3.457,97 €
Spese Familiari mensili (Amm. Necessario)	2.450,75 €
Fondo spese impreviste/mese	250,00 €
Residuo	757,22 €
OFFERTA MENSILE ALLA PROCEDURA	700,00 €
OFFERTA ANNUALE	8.400,00 €
DURATA PREVISTA IN ANNI	8
TOTALE OFFERTA ALLA PROCEDURA	67.200,00 €

Considerato che il reddito medio mensile degli ultimi tre anni (2024-2023-2022) è di circa euro 3.457,97 e che le spese mensili complessive ammontano ad euro 2.450,75, i ricorrenti sono 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 i debitori 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 **€ 700,00** ovvero di **€ 8.400,00 annuali** per la durata di anni 8, per un totale pari ad **€ 67.200,00**, a partire dal secondo mese successivo a quello di auspicabile intervenuta omologa;
- In considerazione dei differenti importi relativi alle spese autocertificate, a carico dei rispettivi nuclei familiari, i ricorrenti propongono il pagamento delle rate mensili del piano proposto, pari ad € 700,00 così suddivise: € 430,00 a carico del Sig. Cossa ed € 270,00 a carico della Sig. Delli (**All. 96**).



L'importo complessivo messo a disposizione del suddetto piano ammonta ad **€ 67.200,00**

	1° anno 2025/2026	2° anno 2026/2027	3° anno 2027/2028	4° anno 2028/2029	5° anno 2029/2030	6° anno 2030/2031	7° anno 2031/2032	8° anno 2032/2033
Apporto annuale (12 rate mensili)	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00 €	8.400,00€
Saldi progressivi	8.400,00 €	16.800,00 €	25.200,00 €	33.600,00 €	42.000,00 €	50.400,00€	58.800,00€	67.200,00€

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 € 67.200,00 a fronte di un Passivo di € 165.194,42 con una percentuale di soddisfacimento pari al 40,70%; lo stesso prevede il pagamento integrale dei crediti in prededuzione, il 50% dei crediti privilegiati ed il 37% dei crediti chirografari, come da seguente tabella riepilogativa:

Importo a disposizione del piano				67.200,00 €
Creditore	Debito residuo	Titolo prelazione	% Soddisfacimento	Importo proposta
Dott. Stefano Sanna - Compenso Gestore/OCC	5.220,00 €	Prededuzione	100%	5.220,00 €
Avv. Maria Giuliana Fodde - 75% Compenso Advisor	1.560,00 €	Prededuzione	100%	1.560,00 €
Spese procedura	1.306,00 €	Prededuzione	100%	1.306,00 €
importo residuo				59.114,00 €
Comune di Sassari Ufficio Tributi (TARI-IMU)	3.912,94 €	Privilegio generale Mobiliare art. 2752 Comma 3 c.c. di grado 20	50%	1.956,47 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	1.809,45 €	Privilegio Mobiliare art. 2.752 Co.1, Co.3 e 2.758 c.c.	50%	904,73 €
importo residuo				56.252,81 €
ISEO SPV S.r.l.	123.023,67 €	Privilegio Ipotecario - Chirografo su massa mobiliare	37%	45.713,77 €
MARATHON SPV S.r.l.	21.581,99 €	Chirografo	37%	8.019,55 €
Comune di Sassari Ufficio Tributi (sanzioni e interessi)	1.069,06 €	Chirografo	37%	397,25 €
Agenzia delle Entrate - Riscossione	5.711,31 €	Chirografo	37%	2.122,24 €
Tot. Passivo	165.194,42 €	% Soddisfacimento	40,7%	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 (**Si veda al punto 19**).



18. Valutazione dell'alternativa liquidatoria

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

Beni soggetti a liquidazione	Valore di stima	Vaolore di presumibile realizzo	Decremento
A/3 - Abitazioni di tipo economico. L'immobile è oggetto di procedura esecutiva immobiliare R.G.E. 77/2023: in data 26.03.2025 si procederà al terzo tentativo di vendita senza incanto con modalità telematica asincrona del lotto unico, comprensivo dell'autorimessa di cui al punto successivo, con valore base d'asta pari ad euro 62.642,81 ed offerta minima pari ad euro 46.982,11	107.865,00 €	60.674,06 €	44%
C/6 - Autorimesse. L'immobile è oggetto di procedura esecutiva immobiliare R.G.E. 77/2023: in data 26.03.2025 si procederà al terzo tentativo di vendita senza incanto con modalità telematica asincrona del lotto unico, comprensivo dell'abitazione di cui al punto precedente, con valore base d'asta pari ad euro 62.642,81 ed offerta minima pari ad euro 46.982,11	3.500,00 €	1.968,75 €	44%
Mobile registrato (auto Cossa)	1.551,00 €	- €	100%
Mobile registrato (auto Delli)	1.912,00 €	- €	100%
	114.828,00 €	62.642,81 €	

Lo scrivente Gestore, tenuto conto della procedura esecutiva R.G.E. 77/2023 gravante sugli immobili degli istanti, ha ritenuto adeguare il valore di presumibile realizzo degli stessi al valore base d'asta fissato per il terzo esperimento di vendita; ha, altresì, escluso l'ipotesi di realizzo attraverso la vendita delle automobili degli istanti, necessarie per recarsi a lavoro e poter gestire agevolmente tutte le necessità familiari, con particolare riferimento ai figli portatori di handicap.

Tutto ciò premesso, il sottoscritto Gestore ha ipotizzato il soddisfacimento dei creditori nell'ipotesi liquidatoria, quantificando le spese della stessa in € 10.0000, come da tabella che segue:

Ipotesi liquidatoria	Debito residuo	Massa Imm. Cossa	Massa Imm. Delli	% Soddisfo
Valore del patrimonio	62.642,81 €	31.321,41 €	31.321,41 €	
Spese in prededuzione				
Spese O.C.C.	8.086,00 €	4.043,00 €	4.043,00 €	100%
spese per procedura liquidatoria	10.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	100%
Importo residuo	44.556,81 €	22.278,41 €	22.278,41 €	
Creditore Ipotecario				
ISEO SPV S.r.l.	123.023,67 €	22.278,41 €	22.278,41 €	36%
Importo residuo	- €	- €	- €	
Creditori privilegiati				
Comune di Sassari Ufficio Tributi (TARI-IMU)	3.912,94 €	- €	- €	0,00%
Agenzia delle Entrate - Riscossione	1.809,45 €	- €	- €	0,00%
Creditori Chirografari				
MARATHON SPV S.r.l.	21.581,99 €	- €	- €	0,00%
Comune di Sassari Ufficio Tributi (sanzioni e interessi)	1.069,06 €	- €	- €	0,00%
Agenzia delle Entrate - Riscossione	5.711,31 €	- €	- €	0,00%
ISEO SPV S.r.l. (parte degradata a chirografo)	78.466,86 €	- €	- €	0,00%



19. Soddisfacimento dei creditori privilegiati, pignorati 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 del debitore è stimabile in euro 62.642,81, lo scrivente ritiene che allo stato attuale il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, proposto dai ricorrenti, 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 liquidazione.

Infatti, il piano proposto prevede che:

- Il creditore **ISEO SPV S.r.l.**, munito di privilegio ipotecario, verrebbe soddisfatto per **€ 45.713,77 invece del minor importo pari ad € 44.556,81** ottenibile in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Comune di Sassari**, munito di privilegio generale mobiliare, verrebbe soddisfatto complessivamente per **€ 2.353,72 invece che zero** in caso di procedura liquidatoria;
- Il creditore **Agenzia delle Entrate – Riscossione**, munito di privilegio generale mobiliare, verrebbe soddisfatto complessivamente per **3.026,97 invece che zero** in caso di procedura liquidatoria.

Difatti, nell'ipotesi liquidatoria potrebbero essere onorati unicamente i crediti prededucibili ed il creditore ipotecario nella misura del 36%, nulla avanzando per i creditori privilegiati e chirografari.

Creditore	Debito Residuo	Ipotesi Liquidatoria		Proposta di ristrutturazione	
		Ricavato	% soddisfazione	Ricavato	% soddisfazione
Gestore/OCC	5.220,00 €	5.220,00 €	100%	5.220,00 €	100%
Advisor	1.560,00 €	1.560,00 €	100%	1.560,00 €	100%
ISEO SPV S.R.L.	123.023,67 €	44.556,81 €	36%	45.713,77 €	37%
Comune di Sassari Ufficio Tributi	4.982,00 €	- €	0%	2.353,72 €	47%
Agenzia delle Entrate- Riscossione	7.520,76 €	- €	0%	3.026,97 €	40%
MARATHON SPV S.r.l.	21.581,99 €	- €	0%	8.019,55 €	37%
	163.888,42 €				

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.

20. 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 espone 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)).

21. 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 fundamentalmente 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, lì 13.03.2025

Il Gestore nominato facente funzioni di O.C.C.

Dott. Stefano Sanna



22. Allegati:

- All. 1 - Certificato Residenza e Stato di Famiglia COSSA;
- All. 2 - Certificato Residenza e Stato di Famiglia DELLI;
- All. 3 - Certificato Anagrafico di Matrimonio;
- All. 4 - Decreto Omologazione separazione;
- All. 5 - Scheda Anagrafico Professionale COSSA FRANCESCO;
- All. 6 - Scheda Anagrafico Professionale DELLI LUISA;
- All. 7 - Contratto Lavoro Cossa Francesco;
- All. 8 - Contratto Lavoro Delli Luisa;
- All. 9 - Certificati Casellario Giudiziale;
- All. 10 - Ispezione Ipotecaria - Iscriz. Atto Vendita;
- All. 11 - Ispezione Ipotecaria - Iscriz. Ipoteca;
- All. 12 - Ispezione Ipotecaria - Iscriz. Pignor.To;
- All. 13 - Atto Notarile + Contratto Mutuo B@anca 24-7;
- All. 14 - Atto di Pignoramento ISEO SPV S.R.L.;
- All. 15 - Ordinanza di Vendita R.G.E. 77_2023 del 21.02.2024;
- All. 16 - Avviso di vendita 3° Esp. RGE 77/2023;
- All. 17 - Perizia Immobiliare CTU RGE 77/2023;
- All. 18 - E.C. 1 Trimestre 2023 Banco Di Sardegna;
- All. 19 - E.C. 2 Trimestre 2023 Banco Di Sardegna;
- All. 20 - E.C. 3 Trimestre 2023 Banco Di Sardegna;
- All. 21 - E.C. 4 Trimestre 2023 Banco Di Sardegna;
- All. 22 - E.C. 1 Trimestre 2024 Banco Di Sardegna;
- All. 23 - E.C. 2 Trimestre 2024 Banco Di Sardegna;
- All. 24 - E.C. 3 Trimestre 2024 Banco Di Sardegna;
- All. 25 - E.C. 4 Trimestre 2024 Banco Di Sardegna;
- All. 26 - Estratto Conto PostePay 2024;
- All. 27 - Estratto Conto PostePay 2023;
- All. 28 - Banca Reale Estratto Conto 2022;
- All. 29 - Banca Reale Estratto Conto 2023;
- All. 30 - Banca Reale Estratto Conto 2024;
- All. 31 - Banca Reale - Saldo al 31.12.2024;
- All. 32 - E.C. 2022 Libretto di Risparmio n. 43790244 - COSSA ALESSANDRO;
- All. 33 - E.C. 2023 Libretto di Risparmio n. 43790244 - COSSA ALESSANDRO;
- All. 34 - E.C. 2024 Libretto di Risparmio n. 43790244 - COSSA ALESSANDRO;
- All. 35 - E.C. 2022 Libretto di Risparmio n. 45442791 COSSA ALICE;
- All. 36 - E.C. 2023 Libretto di Risparmio n. 45442791 COSSA ALICE;
- All. 37 - E.C. 2024 Libretto di Risparmio n. 45442791 COSSA ALICE;
- All. 38 - PRA-Visura Nominativa COSSA;
- All. 39 - PRA-Visura Nominativa DELLI;
- All. 40 - Relazione Cossa Alessandro;



- All. 41 - Relazione Cossa Alice;
- All. 42 - Certificati Handicap e Invalidità civile;
- All. 43 - AGOS DUCATO-Contratto 014956192 Carta di Credito del 25.09.2008;
- All. 44 - AGOS DUCATO-EC Carta di Credito n. [REDACTED] 323 Cod. Rif. 014956192;
- All. 45 - AGOS DUCATO-Contratto 043018171 Carta Revolving del 13.12.2010;
- All. 46 - AGOS DUCATO-EC_Carta Revolving [REDACTED] 751 Cod. Rif. 043018171;
- All. 47 - AGOS DUCATO-Contratto 45613828 Prestito Personale del 23.03.2012;
- All. 48 - AGOS DUCATO-EC_Prestito Personale 45613828;
- All. 49 - Valutazione Lancia Y AY945LY;
- All. 50 - Valutazione Nissan Micra AK068AP;
- All. 51 - 730 2022 COSSA;
- All. 52 - 730 2023 COSSA;
- All. 53 - 730 2024 COSSA;
- All. 54 - CU 2022 DELLI;
- All. 55 - CU 2023 DELLI;
- All. 56 - CU 2024 DELLI;
- All. 57 - Cedolini 2023 Cossa;
- All. 58 - Cedolini 2024 Cossa;
- All. 59 - Cedolini 2023 Delli;
- All. 60 - Cedolini 2024 Delli;
- All. 61 - Certificato Unico Debiti Tributari COSSA;
- All. 62 - Certificato Unico Debiti Tributari DELLI;
- All. 63 - Precisazione Credito AdE-R;
- All. 64 - Precisazione Credito Comune di Sassari;
- All. 65 - INPS-Nessun debito contributivo;
- All. 66 - Visura di non esistenza Protesti COSSA;
- All. 67 - Visura di non esistenza Protesti DELLI;
- All. 68 - CR Cossa 2020-2023;
- All. 69 - CR Delli 2020-2023;
- All. 70 - CAI COSSA;
- All. 71 - CAI DELLI;
- All. 72 - CRIF COSSA;
- All. 73 - CRIF DELLI;
- All. 74 - Precisazione Credito DoValue per ISEO SPV S.R.L.;
- All. 75 - Precisazione Credito Hoist Italia per Marathon;
- All. 76 - Mututo B@nca 24-7 Richiesta Variazione Tasso;
- All. 77 - Mututo B@nca 24-7 Avviso segnalazione Centrale Rischi per rata 12 di Luglio 2009 insoluta;
- All. 78 - Mututo B@nca 24-7 Conteggi per estinzione anticipata al 26.10.2009;
- All. 79 - Riepilogo Redditi 2008;
- All. 80 - Preventivo Gestore;



- All. 81 - Preventivo Advisor;
- All. 82 - Atto di Precetto ISEO SPV S.R.L.;
- All. 83 - Ordinanza assegnazione somme Marathon SPV srl;
- All. 84 - MARAHTON Cessione Crediti Agos 45613828 a Marte SPV;
- All. 85 - MARAHTON Cessione Crediti Agos [REDACTED] 323 a Marte SPV;
- All. 86 - MARAHTON Cessione Crediti Agos [REDACTED] 751 a Marte SPV;
- All. 87 - MARATHON Cessione Crediti AGOS da Marte SPV a Pinzolo SPV;
- All. 88 - MARATHON Acquisto Credito 45613828 da Pinzolo SPV;
- All. 89 - MARATHON Acquisto Credito [REDACTED] 751 da Pinzolo SPV;
- All. 90 - MARATHON Acquisto Credito n [REDACTED] 323 da Pinzolo SPV;
- All. 91 - Atto PPT AdE-R;
- All. 92 - Visura Targa AK068AP;
- All. 93 - ABACO Ingunzione Pagamento n. 202316801769502016273888;
- All. 94 - ABACO Procedura di Esecuzione Coattiva N. 21898;
- All. 95 - Lettera Liberatoria Amministratore Condominio;
- All. 96 - Accordo ripartizione rata del Piano proposto
- All. 97 - Visura Targa AY945LY;
- All. 98 - Autocertificazione Spese Nucleo Familiare;
- All. 99 - 730 2008 COSSA-DELLI (CONGIUNTA);
- All. 100 - 730 2010 COSSA-DELLI (CONGIUNTA);
- All. 101 - 730 2011 COSSA-DELLI (CONGIUNTA);
- All. 102 -Tabelle Redditi per merito creditizio;
- All. 103 - Visura per Soggetto AdE COSSA
- All. 104 - Visura per Soggetto AdE DELLI;

