

PEC Presidente Trib. CS

Da: antoniomondera@pec.it
Inviato: martedì 25 novembre 2025 08:50
A: PRESIDENTE.TRIBUNALE.COSENZA@GIUSTIZIACERT.IT
Oggetto: Tribunale di Cosenza - Proc. n. 125/2025 PU - Cardamone Anna - Richiesta pubblicazione decreto del 19.11.2025
Allegati: 16522767s.pdf; Ristrutturazione debiti del consumatore Proc n.125-2025 PU - Piano e Relazione OCC.pdf.p7m

All'ill.ma Presidente del Tribunale di Cosenza

Il sottoscritto dott. Antonio Mondera, in qualità di gestore della crisi per la procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore, Proc. n. 125/2025 PU, con la presente chiede la pubblicazione sul sito internet di codesto Tribunale dei documenti indicati nel seguito, in ottemperanza al decreto di pubblicazione emesso a firma del Giudice dott.ssa Mariarosaria Savaglio, il 19.11.2025:

- 1) Proposta di piano presentata dalla sig.a Cardamone Anna, unitamente alla relazione del gestore della crisi;
- 2) Decreto di pubblicazione del piano emesso il 19.11.2025 a firma del Giudice, dott.ssa Rosamaria Savaglio.

Distinti saluti.

Il gestore della crisi

Dott. Antonio Mondera

TRIBUNALE ORDINARIO DI COSENZA
Visto: mi autorizza e si lascia
alla cauzione
Cosenza, li 26.11.2025
IL CAPO DELUFFICIO
Il Presidente del Tribunale
Loredana De Franco



TRIBUNALE DI COSENZA

Ufficio procedure concorsuali

Proc. n. 125/2025 PU

Decreto di pubblicazione di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore (artt. 67-70 CCII)

Il Giudice, Dott.ssa Mariarosaria Savaglio,

letto il ricorso depositato nell'interesse della **Sig.ra Anna Cardamone** al fine di ottenere l'omologa della proposta di ristrutturazione dei debiti ai sensi degli artt. 67 e ss CCII;
verificata la competenza territoriale di questo ufficio, alla luce del centro di interessi principali del debitore;

premesso che ai sensi dell'art. 67 CCII la domanda deve essere corredata dall'elenco:

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

rilevato che nel caso di specie la documentazione allegata risulta completa;

osservato, inoltre, che ai sensi dell'art. 68 CCI alla domanda deve esser allegata una relazione dell'OCC, che 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 indicare, altresì, se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita.

Rilevato che nel caso di specie, la relazione redatta dal **gestore OCC, Dott. Antonio Mondera**, risulta completa rispetto a quanto richiesto dalla normativa;

Osservato che, allo stato, non appaiono sussistere le condizioni soggettive ostaive di cui all'art. 69 CCII;

Ritenuto, pertanto, che la proposta sia ammissibile;
vista la richiesta di sospensione della procedura esecutiva pendente in danno dell'istante n. 925/2024 R.G.E. e la richiesta di disporre il divieto di iniziare e proseguire azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento;
letto l'art. 70 CCII;

PQM

Dispone

- che il piano e il presente decreto siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale di Cosenza (o del Ministero della giustizia), disponendo, **a cura dell'OCC**, l'oscuramento dei dati sensibili afferenti al debitore istante (in particolare relativi ad eventuali accadimenti personali e condizioni di salute della medesima), nonché dei dati anagrafici e riferimenti alle condizioni personali e di saluti di eventuali soggetti estranei afferenti la procedura, quali familiari, conviventi e non, ed in particolare dei minori;
- che l'OCC provveda a darne comunicazione entro trenta giorni dalla pubblicazione a tutti i creditori;

sospende la procedura esecutiva n. 925/2024 R.G.E.;

dispone il divieto di iniziare e proseguire azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento n. 125/2025 PU:

avverte che le misure protettive sono revocabili su istanza dei creditori, o anche d'ufficio, in caso di atti in frode;

dispone che nel proprio avviso ai creditori l'OCC avverta:

- che ricevuta la comunicazione ogni creditore deve comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata e che, in mancanza, le successive comunicazioni saranno effettuate mediante deposito in cancelleria;
- che nei venti giorni successivi alla comunicazione ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione;

Si comunichi al gestore della crisi che lo comunicherà al ricorrente e curerà gli adempimenti a suo carico.

Cosenza, 19.11.2025

Il Giudice

Dott.ssa Mariarosaria Savaglio

TRIBUNALE DI COSENZA

DOMANDA DI OMOLOGAZIONE DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE (Artt. 67 e segg. CCII)

CONSUMATORE: CARDAMONE ANNA

La sig.a CARDAMONE ANNA nata a Cosenza il 05/06/1963 e residente in Casali del Manco (CS) – Via Padula n. 47, C.F. CRDNNA63H45D086L, ricorrente,

premesso che

- la ricorrente è qualificabile come “consumatore” ai sensi dell’art. 2, comma 1, lett. e) del D.Lgs. n. 14/2019 in quanto persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale e le obbligazioni a suo carico derivano da finalità consumeristiche; la signora Anna Cardamone è assunta con contratto di lavoro subordinato a tempo indeterminato dal Ministero dell’Istruzione e del Merito con la qualifica di “collaboratore”;
- la ricorrente si trova in una situazione di “sovraindebitamento”, secondo la definizione dell’art. 2, comma 1, lettera c) del D. Lgs. n. 14/2019 e precisamente in uno stato di insolvenza a cui intende porre rimedio
- l’insolvenza si è manifestata con l’inadempimento di alcune obbligazioni a suo carico non essendo più in grado di soddisfarle regolarmente per cui ricorre al Tribunale per ristrutturare i propri debiti mediante l’istituto del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss. del D. Lgs. n. 14/2019;
- ai sensi dell’art. 27, comma 3, lettera b) del D.Lgs. n. 14/2019, competente per territorio a ricevere il ricorso il Tribunale di Cosenza dal momento che la ricorrente risiede nel Comune di Casali del Manco (CS), da oltre un anno;
- non pende a carico della ricorrente alcuna istanza di liquidazione controllata;
- la ricorrente con la proposta ai creditori ha previsto la soddisfazione parziale dei creditori muniti di privilegio e ipoteca assicurando ad essi il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni e alla presumibile realizzabilità in sede di liquidazione controllata ex art. 67, comma 4, del D. Lgs. n. 14/2019;
- non sussistono le condizioni ostative all’accesso alla procedura ai sensi dell’art. 69, comma 1 del D. Lgs. n. 14/2019 poiché la ricorrente non ha ottenuto l’esdebitazione nei 5 anni precedenti e non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede, o frode;
- la ricorrente è a conoscenza delle sanzioni previste all’art. 334 del D. Lsg. n. 14/2019 e pertanto si impegna ad agire in buona fede;
- la ricorrente ha presentato istanza per l’accesso alla procedura di composizione della crisi di sovraindebitamento all’OCC dell’Ordine dei Dottori Commercialisti di Cosenza (All. 1A) che ha provveduto alla nomina del gestore della crisi della persona del dottor Antonio Mondera, il quale ha accettato l’incarico in data (All. 1C) ;
- a seguito dell’esame della documentazione è emerso che la scelta appropriata per il superamento della crisi è rappresentata dalla proposta di piano di risoluzione dei debiti del consumatore;

tutto quanto sopra premesso la ricorrente, Anna Cardamone, per il superamento della crisi formula ai creditori la seguente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore, corredata da quanto previsto dall’art. 67, comma 2 del D.Lgs. n. 14/2019.

Preliminarmente la ricorrente dichiara che il proprio nucleo familiare è costituito, oltre che da essa stessa, dal

- [REDACTED]
In allegato 2A il certificato di stato di famiglia.

La ricorrente ed il coniuge hanno contratto matrimonio il 28/06/1981.

Con atto del 27/07/1994, redatto innanzi al notaio dott. Stanislao Amato, i coniugi hanno modificato il regime patrimoniale originario della comunione dei beni, convenendo di scegliere dalla suddetta data il regime patrimoniale della separazione dei beni.

La situazione di famiglia originaria della ricorrente, nel corso del periodo coniugale, era composta da essa stessa e da:

- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]

In Allegato 2B è riportato il certificato dello stato di famiglia originario.

1. Indicazione dei creditori con indicazione delle somme dovute, delle cause di prelazione (art. 67, comma 2, lettera a), D.Lgs. n.14/2019)

I creditori sono indicati nelle seguenti due tabelle. La prima tabella è relativa ai finanziatori e la seconda relativa agli altri debiti della ricorrente nei confronti di enti pubblici e privati.

Debiti verso finanziatori

CREDITORE	TIPOLOGIA DI FINANZIAMENTO/DEBITO	DATA INIZIO	IMPORTO FROGATO	IMPORTO RATA	N° RATE	IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CONSUMATOR	DEBITO RESIDUO	GRADO DI PRIVILEGI O
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento con delegazione di pagamento n. 875363	10/06/2021	14.975,60	233,00	84	19.572,00	9.539,00	Chirografario
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento da restituirsmediante cessione fino ad un quinto dei propri emolumenti n. 875350	10/06/2021	17.787,00	195,00	120	23.400,00	14.235,00	Chirografario
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di prestito personale n. 2022166387521300240 805050516 (numero pratica 20221663875213)	05/08/2024	18.000,00	288,00	120	34.644,00	17.179,42	Chirografario
SUBTOTALE FINDOMESTIC BANCA SPA			50.762,60	716,00		77.616,00	40.953,42	Chirografario
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269 e per essa, la mandataria, IFIS NPL SERVICING S.P.A. Codice fiscale 04602210272 Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	Decreto ingiuntivo del Tribunale di Cosenza N.Ing. 52/2015, notificato alla sig.a Cardamone Anna il 15/02/2015, per la somma di euro 15.938,65, derivante dall'essersi costituita Carta di credito a rimborso rateale			245,74			11.259,79	Chirografario
			TOTALI	50.762,60	1.143,74		79.356,99	53.954,20
								0,00

Altri debiti						
ENTE	N° CARTELLA DI PAGAMENTO / ORIGINE DEBITO	ENTE CREDITORE	IMPORT O CHIRO GRAFO	IMPORT O PRIVILE GIATO	PRIVILEGIO	TOTALE DEBITO
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170004947267001	Prefettura di Cosenza - sanz. violazioni amministrative	100,64	0,00		100,64
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170016814875001	Prefettura di Cosenza - sanz. violazioni amministrative	312,19	0,00		312,19
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170019532806000	Comune di Cosenza Polizia Urbana	384,48	0,00		384,48
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420180004876688000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	55,22	89,74	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	144,96
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420240024158617000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	115,55	397,74	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	513,29
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420250008279755000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	164,11	563,71	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	727,82
Subtotale Agenzia delle Entrate - Riscossione			1.132,19	1.051,19		2.183,38
Comune di Casali del Manco	Tari 2020		0,00	111,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	111,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2022		0,00	236,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	236,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2023		0,00	239,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	239,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2024		0,00	253,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	253,00
Comune di Casali del Manco	Idrico 2021		0,00	261,54	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	261,54
Comune di Casali del Manco	Idrico 2022		0,00	182,39	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	182,39
Comune di Casali del Manco	Idrico 2023		0,00	158,92	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	158,92
Subtotale Comune di Casali del Manco			0,00	1.441,85		1.441,85
		TOTALI	1.132,19	2.493,04		3.625,23

La documentazione attestante la posizione debitoria è riportata nei seguenti allegati:

Allegato 3A, posizione debitoria verso IFIS NPL

Allegato 3B, conteggi estintivi posizioni debitorie verso Findomestic

Allegato 3C, cartelle di pagamento verso Agenzia delle Entrate Riscossione

Allegato 3D, estratto conto della carta di credito a rimborso rateale verso NEXI PAYMENT

Allegato 3E, debito verso Comune di Casali del Manco

2. Consistenza e composizione del patrimonio (art. 67, comma 2, lettera b), D.Lgs. n.14/2019)

Il patrimonio della ricorrente è costituito da una unità immobiliare, da un autoveicolo e da un conto corrente bancario.

L'unità immobiliare è utilizzata come residenza della ricorrente e del suo nucleo familiare. Essa è ubicata nel comune di Casali del Manco ed ha una rendita catastale di euro 260,29. La sua identificazione catastale è riportata nella seguente tabella. La visura catastale dell'immobile è riportata in allegato

IMMOBILE								
	PROPRIETA'	FOGLIO	PARTICELLA	SUB	CATEGORIA	CLASSE	CONSISTENZA	RENDITA
IMMOBILE, in comune di Casali del Manco (ex Comune di Trenta) ex via Schiavonea, oggi via Vincenzo Padula, 4- Piano 2	100%	1	479	5	A/3	2	4,5	260,29

L'unità immobiliare è stata acquistata in data 05/02/2018 per il prezzo di euro 32.000. In allegato 4B è riportato l'atto di acquisto.

La ricorrente è proprietaria un'autovettura, Tipo FIAT 225AXC1A03D (FIAT QUBO), 1.4 benzina, Targa EL311RM, immatricolata il 09/01/2012. In allegato 5A è riportata la carta di circolazione del veicolo

La ricorrente è titolare di un conto corrente bancario acceso presso BDM BANCA SPA, codice fiscale 00254030729, filiale di Cosenza,

Su tale conto corrente sono canalizzati:

- l'entrata derivante dallo stipendio mensile erogato dal Ministero dell'Istruzione
- l'uscita della rata di rimborso mensile di euro 288,70, relativa al prestito personale Findomestic spa, numero pratica 20221663875213)
- l'uscita della rata di rimborso mensile di euro 182,00, relativa alla carta di credito a rimborso rateale NEXY PAYMENT

In allegato 6A è riportato l'estratto conto.

3. Atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni (art. 67, comma 2, lettera c), D.Lgs. n.14/2019)

La ricorrente ha venduto il 10/08/2023 un vecchio veicolo Lanca Delta immatricolato nel 2011 e non ha compiuto altri atti di straordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni. In allegato 7A è riportata la copia della carta di circolazione.

4. Dichiaraione dei redditi degli ultimi tre anni (art. 67, comma 2, lettera d), D.Lgs. n.14/2019)

La ricorrente, per gli anni d'imposta 2024, 2023 e 2022 ha presentato la dichiarazione dei redditi mediante il modello 730. (Allegati 8F, 8G, 8H)

Dalle dichiarazioni presentate si rilevano i seguenti redditi annuali

REDDITI						
Dichiarazione	Anno d'imposta	Reddito lordo	IRPEF	Addizionale regionale	Addizionale comunale	Reddito netto
730/2025	2024	19.229,00	786	328,00	0	18.115,00
730/2024	2023	18.732,00	783	319,00	0	17.630,00
730/2023	2022	17.315,00	385	300,00	0	16.630,00

5. Elenco degli stipendi, pensioni, salari e di tutte le entrate del debitore e del nucleo familiare con le indicazioni di quanto occorre al mantenimento della famiglia(art. 67, comma 2, lettera e), D.Lgs. n.14/2019)

L'unica entrata del nucleo familiare della ricorrente è costituito dallo stipendio derivante dal contratto di lavoro a tempo indeterminato che la ricorrente ha instaurato con il Ministero dell'Istruzione e del Merito, con la qualifica di "collaboratore".

Dai cedolini paga è rilevabile che il datore di lavoro opera le seguenti ritenute connesse alla situazione debitoria della ricorrente:

- rata di rimborso mensile di **euro 245,74**, relativa al pignoramento presso terzi operato dal creditore IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.)
- rata di rimborso mensile di **euro 195,00**, relativa al contratto di cessione del quinto n. 875350 - Findomestic spa

- rata di rimborso mensile di **euro 120,00**, relativa al contratto di finanziamento con delegazione di pagamento n. 875363 - Findomestic spa. La ritenuta di euro 120,00 è parziale rispetto alla rata di rimborso integrale che è di euro 233,00. La riduzione della ritenuta è in corso dalla rata n. 37 con scadenza 30/09/2024, ed è derivante dall'applicazione della ritenuta in favore del creditore IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L., di euro 245,74, che ha determinato il superamento della quota massima di ritenute derivanti da finanziamenti. **Pertanto la ricorrente, al fine di rimborsare la rata integrale di euro 233,00 è tenuta all'ulteriore pagamento mensile di euro 113,00.**

Lo stipendio netto mensile, ed al lordo delle ritenute da finanziamenti, dei primi nove mesi del 2025 è indicato nella seguente tabella.

STIPENDI MENSILI				
MESE	STIPENDIO NETTO ACCREDITATO SU CC	NOTE	RITENUTE DA INDEBITAMENTO	STIPENDIO AL LORDO DELLE RITENUTE DA INDEBITAMENTO
gen-25	768,20		560,74	1.328,94
feb-25	645,18		560,74	1.205,92
mar-25	649,32		560,74	1.210,06
apr-25	654,78		560,74	1.215,52
mag-25	654,78		560,74	1.215,52
giu-25	1.473,77	Compresi compensi arretrati euro 718,84	560,74	2.034,51
lug-25	1.599,73	Compreso conguaglio fiscale a credito - euro 836	560,74	2.160,47
ago-25	723,73		560,74	1.284,47
set-25	723,73		560,74	1.284,47

In Allegato 8A sono riportate le buste paga.

Il coniuge è privo di reddito e fiscalmente a carico della ricorrente, per come confermato dalle dichiarazioni 730.

Le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare sono di ca. 850,00 euro mensili, derivanti dalle seguenti spese:

1	Spese alimentari	400,00
2	Abbigliamento e calzature	50,00
3	Farmaci e spese sanitarie	50,00
4	Spese telefoniche (fisso e mobile)	50,00
5	Utenze: acqua luce e gas	100,00
6	Articoli e servizi per la casa	50,00
7	Spese auto e trasporti	100,00
8	Varie	50,00
	Totale	850,00

In Allegato 8B è riportata la dichiarazione della ricorrente relativa alle spese necessarie per il sostentamento del nucleo familiare.

6. Cause dell'indebitamento

L'indebitamento è derivato dalla necessità di far fronte alle spese ordinarie e straordinarie connesse alle esigenze familiari che nel corso degli anni ha dovuto far fronte anche alle esigenze dei tre figli, nati [REDACTED]

[REDACTED] che attualmente vivono autonomamente.

L'indebitamento è stato rinnovato nel corso degli anni ed i finanziamenti in essere ad oggi sono costituiti dai contratti con il finanziatore Fidomestic SPA
 o Delegazione di pagamento
 o Cessione del quinto dello stipendio
 o Prestito personale

e dal seguente contratto con NEXI PAYMENTS SPA
 o Carta di credito a rimborso rateale

L'indebitamento è avvenuto in modo prudente tanto da consentire, anche se con difficoltà estreme di onorare il pagamento delle rate di rimborso.

La situazione è divenuta insostenibile per effetto del pignoramento ricevuto sullo stipendio per effetto della costituzione di garante/coobbligata, per un prestito erogato al [REDACTED]
 nato [REDACTED] finalizzato all'acquisto di un'auto.

Dal mancato pagamento del debito da parte di [REDACTED], ne è derivato nei confronti il decreto ingiuntivo n. 52/2015, per euro 15.938,65, emesso dal Tribunale di Cosenza in favore di Banca IFIS s.p.a. A seguito del decreto ingiuntivo è stato emesso atto di preccetto e atto di pignoramento presso il datore di lavoro della sig.a Cardamone Anna (*Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.*), ovvero il Ministero dell'Istruzione e del Merito, per la somma complessiva di euro 11.595,60. Dal pignoramento presso terzi ne è derivata una trattenuta sulla busta paga dal mese di agosto 2024 di euro 245,74, su istanza dell'attuale creditore IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L., codice fiscale 05148990269, autorizzata dal Tribunale di Cosenza. (In

7. Proposta e piano della ricorrente

Tenuto conto delle entrate mensili medie di euro 1.285,00, derivanti dallo stipendio (al lordo delle ritenute da finanziamenti) e delle spese necessarie al sostentamento della famiglia, pari ad euro 850,00, la somma mensile che la ricorrente mette a disposizione dei creditori è di **euro 435,00 al mese.**

La ricorrente propone ai creditori, della complessiva soma di euro 61.397,62, un piano pagamento della durata 77 rate mensili che prevede:

- Il pagamento del 100% delle spese in prededuzione relative all'Organismo di composizione della crisi
- Il pagamento del 100% del credito ai creditori privilegiati
- Il pagamento del 56% del credito ai creditori chirografari

La tabella che segue indica la proposta di soddisfacimento dei creditori

Proposta di soddisfacimento dei creditori						
Creditori	Prededuzione/Privilegio/Chirografo	Debito/importo lordo da soddisfare	% Soddisfacimento	Importo proposto a saldo	Riduzione proposta	
Compensi OCC Commercialisti Cosenza	prededucibile	4.358,19	100,00%	4.358,19		
				0,00		
Subtotale - Prededucibile		4.358,19	100,00%	4.358,19		
Agenzia delle Entrate - Riscossione	privilegiato - grado 20	1.051,19	100,00%	1.051,19	0,00	
Comune di Casali del Manco	privilegiato - grado 20	1.441,85	100,00%	1.441,85	0,00	
Subtotale - Privilegiati		2.493,04	100,00%	2.493,04	0,00	
Agenzia delle Entrate - Riscossione	chirografo	1.132,19	56,00%	634,03	-498,16	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	chirografo	40.953,42	56,00%	22.933,92	-18.019,50	
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269 e per essa la mandataria, IFIS NPL SERVICING S.P.A. Codice fiscale 04602210272	chirografo	11.259,79	56,00%	6.305,48	-4.954,31	
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	chirografo	1.740,99	56,00%	974,95	-766,04	
Subtotale - Chirografari		55.086,39	56,00%	30.848,38	-24.238,01	
TOTALE		61.937,62		37.699,61	-24.238,01	

Il piano prevede che:

- le prime 10 rate siano assegnate ai creditori in prededuzione
- le rate dalla 11^ alla 16^ (70%) siano assegnate ai creditori privilegiati
- le rate dalla 16^ (30%) alla 87^ siano assegnate ai creditori chirografari

La tabella che segue, indica il piano di rateizzazione e la distribuzione delle somme tra i diversi creditori.

Rateizzazione dei debiti			PREDEDUCIBILI RATE MENSILI DALLA N° 1 ALLA RATA N° 10			PRIVILEGIATI RATE MENSILI DALLA N° 11 ALLA RATA N° 16 (70%)			CHIROGRAFI RATE MENSILI DALLA N° 16 (30%) ALLA RATA N° 87 (90%)		
Creditori	IMPORTO PROPOSTO A SALDO	% incidenza	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto
Compensi OCC	4.358,19	100,00%	435,00	10,0	4.358,19			0,00			0,00
		0,00%	0,00		0,00			0,00			0,00
<i>Subtotale - Predeductibili</i>	<i>4.358,19</i>	<i>100,00%</i>	<i>435,00</i>		<i>4.358,19</i>	<i>0,00</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Agenzia delle Entrate - Riscossione	1.051,19	42,16%				183,42	5,7	1.051,19			0,00
Comune di Casali del Manco	1.441,85	57,84%				251,58	5,7	1.441,85			0,00
<i>Subtotale - Privilegiati</i>	<i>2.493,04</i>	<i>100,00%</i>	<i>0,00</i>		<i>435,00</i>			<i>2.493,04</i>	<i>0,00</i>		<i>0,00</i>
Agenzia delle Entrate -	634,03	2,06%						0,00	8,94	70,9	634,03
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da	22.933,92	74,34%						0,00	323,40	70,9	22.933,92
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269	6.305,48	20,44%						0,00	88,92	70,9	6.305,48
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	974,95	3,16%							13,75	70,9	974,95
<i>Subtotale - Chirografari</i>	<i>30.848,38</i>	<i>100,00%</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>435,00</i>		<i>30.848,38</i>
TOTALE	37.699,61		435,00		4.358,19	435,00		2.493,04	435,00		30.848,38

8. Garanzie

La ricorrente garantisce l'esecuzione del piano con le risorse derivanti dal reddito mensile, da dipendente del Ministero dell'Istruzione e del Merito.

9. Istanza di adozione delle misure protettive

La ricorrente chiede che il giudice voglia disporre la revoca del pignoramento (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.) di quota parte dello stipendio avvenuto ad opera di IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269, al fine di consentire l'attuazione del piano. Inoltre la ricorrente chiede che il giudice voglia disporre il divieto di azioni esecutive e cautelari sul proprio patrimonio, nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento.

10. Conclusioni

La ricorrente sig.a Anna Cardamone

chiede

che l'Ill.mo Giudice delegato, valutata la insussistenza di cause ostative di accesso alla

procedura di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore e accertata la completezza della documentazione, nonché la diligenza impiegata nell'assunzione delle obbligazioni e l'assenza di colpa grave, malafede o frode,

in via preliminare disponga,

- la pubblicazione della proposta e del piano in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della giustizia e che ne sia data comunicazione entro trenta giorni, a cura dell'OCC, a tutti i creditori (art. 70, comma 1, D.Lgs. n.14/2019)
- la revoca del pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Tribunale di Cosenza -(Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.)
- 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 (art. 70, comma 4, D.Lgs. n.14/2019), al fine di non pregiudicare la fattibilità del piano e, risolte eventuali contestazioni dei creditori nei termini di legge,

OMOLOGHI

il piano di ristrutturazione debiti che è stato proposto.

Con osservanza.

Casali del Manco, 9 ottobre 2025

Anna Cardamone 

Riepilogo allegati

- 1A Richiesta all'OCC Commercialisti Cosenza
- 1B Carta d'identità della debitrice
- 1C Nomina gestore della crisi e accettazione
- 2A Certificato stato di famiglia attuale
- 2B Situazione di famiglia originaria
- 3A Debito verso IFIS-NPL
- 3B Conteggi estintivi Findomestic
- 3C Elenco cartelle Agenzia delle Entrate Riscossione
- 3D Estratto conto carta di credito NEXI PAYMENT
- 3E Debito verso Comune di Casali del Manco
- 4A Visura catastale immobile
- 4B Atto di acquisto dell'immobile
- 5A Carta di circolazione Fiat QUBO

6A Estratto cc banca BDM
7A Carta di circolazione Lanca Delta 2011
8A Buste paga gen-set 2025
8B Spese di mantenimento famiglia
8C CU 2025
8D CU 2024
8E CU 2023
8F 730/2025
8G 730/2024
8H 730/2023

Organismo di Composizione della Crisi Commercialisti Cosenza
Viale G. Mancini Largo G. Auletta n.148/A
87100 COSENZA

Procedura n. 1/2025

**PROCEDURA DI
RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**
(Artt. 67 e ss., d.lgs. n. 14/2019)

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI
(Art. 68, c.2, d.lgs. n. 14/2019)

Gestore della crisi Dott. Antonio Mondera
Via Giuseppe Verdi, 40 – Rende (CS)
Pec antoniomondera@pec.it
Peo a.mondera@studiomondera.it
Tel. 0984/1716465 – Cell. 335/8439969

Debitore Sig.a Anna Cardamone

INDICE

1. PREMESSA E SCOPO DELL'INCARICO
2. CONDIZIONI PRELIMINARI DI AMMISSIBILITÀ
3. DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAL DEBITORE UTILE ALLA STESURA DELLA RELAZIONE
4. ATTIVITÀ PRELIMINARI DEL GESTORE DELLA CRISI
5. SITUAZIONE FAMILIARE DEL DEBITORE 5
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. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (AI SENSI DELL'ART. 68, COMMA 2, LETT. B) CCII) 7
8. ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE PRODOTTA DAL DEBITORE 9
9. LA VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E SULL'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (ART. 68, COMMA 2, LETT. C) CCII)
 - A) LA SITUAZIONE DEBITORIA
 - B) LA CONSISTENZA E LA COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO (IMMOBILIARE, MOBILIARE,)
 - C) ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE
 - D) SITUAZIONE REDDITUALE DEL DEBITORE E DEL NUCLEO FAMILIARE
 - E) SPESE PER IL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA
10. INDICAZIONE PRESUMIBILE DEI COSTI DELLA PROCEDURA (ART. 68, COMMA 2, LETT. D) CCII)
11. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO (ART. 68, COMMA 3, CCII) 8
12. ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA
 - A) DETERMINAZIONE DELLA PERCENTUALE DI SODDISFACIMENTO PROPOSTA PER CIASCUN DEBITO
 - B) SINTESI DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI (ART. 67 CCII)
13. VALUTAZIONE DELL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA
14. SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI PRIVILEGIATI, PIGNORATIZI O IPOTECARI IN MISURA NON INFERIORE ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA (ART. 67 COMMA 4 CCII)
15. COERENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE PROPOSTO CON LE PREVISIONI IN MATERIA DI SOVRAINDEBITAMENTO
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

1. PREMESSA E SCOPO DELL'INCARICO

Il sottoscritto dott. Antonio Mondera, nato a Cosenza (CS) il 26/08/1967, C.F. MNDNTN67M26D086G, domiciliato presso il proprio studio in Rende (CS) – Via Giuseppe Verdi, 40 – pec: antoniomondera@pec.it, peo: a.mondera@studiomondera.it, tel. 098417164/65, cell. 335/8439969, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Cosenza al n. 1106/A,

Premesso che

- La sig.a CARDAMONE ANNA nata a Cosenza il 05/06/1963 e residente in Casali del Manco (CS) – Via Padula n. 47, C.F. CRDNNA63H45D086L (da ora anche semplicemente “debitore”), ha depositato in data 22/05/2025 domanda all’Organismo di Composizione della Crisi Commercialisti Cosenza 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 s.s. del D.Lgs. n. 14/2019 (“CCII”) alla quale è stato assegnato il **n. 1/2025** nel Registro degli Affari ex art. 9 d.m. n. 202/2014; (All. 1A)
- Il Referente dell’OCC Commercialisti Cosenza, dott.ssa Rosa Salerno, con provvedimento del 26/05/2025, ha incaricato lo scrivente dott. Antonio Mondera del ruolo di Gestore della crisi da sovraindebitamento nel procedimento n. 1/2025; (All. 1C)
- Lo scrivente ha accettato l’incarico di Gestore della crisi per il procedimento n. 1/2025, con la dichiarazione del 26/05/2025, trasmessa all’OCC Commercialisti Cosenza; (All. 1C)

in relazione a tale incarico di Gestore della crisi, anche ai sensi dell’art. 11, d.m. n. 202/2014

dichiara

- di essere in possesso dei requisiti previsti dall’art. 358 del CCII
- di essere iscritto nell’Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell’Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell’ODCEC

di Cosenza;

- che l'OCC, istituito presso l'ODCEC di Cosenza, è iscritto al numero progressivo 124 sez. A del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia;
- di non essere legato al debitore 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 legato al debitore da rapporti di natura personale o professionali tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato al debitore o a società controllate dal debitore;
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore;
- di non avere prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore.
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c. e, segnatamente di non essere stato interdetto, inabilitato, fallito o 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.).

Tutto ciò premesso, lo scrivente Gestore della crisi, espone la presente relazione che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 68, c.2, 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 specificatamente che il debitore:

- a) risulta essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c) CCII, in particolare il debitore non è in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni
- b) riveste la qualifica di consumatore così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;
- c) ha fornito la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- 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 o 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 di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) elenco degli stipendi, delle pensioni e 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.

4. ATTIVITÀ PRELIMINARI DEL GESTORE DELLA CRISI

Lo scrivente gestore ha provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, comma 4, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie, e di verifica di quanto asserito dal debitore, mediante

1. Verifica Estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate – Riscossione (AdER)
2. Accesso all'Anagrafe dei rapporti finanziari, per il tramite dell'Agenzia delle Entrate
3. Accesso ai dati del Catasto immobiliare e del Registro
4. Visura presso il PRA
5. Accesso al Cassetto fiscale del debitore
6. Richiesta carichi pendenti presso Comune di Casali del Manco
7. Visura alla Centrale rischi della Banca d'Italia
8. Accesso alla Centrare Allarme Interbancaria della Banca d'Italia
9. Visura alla banca dati CRIF
10. Verifica posizione debitoria presso gli Istituti di credito ed altri creditori.

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto incontri con il debitore che 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, in maniera tale da permettere la valutazione esaustiva relativa alla approvazione del piano di ristrutturazione dei crediti.

5. SITUAZIONE FAMILIARE DEL DEBITORE

Il nucleo familiare della debitrice è composto, oltre che da ella, dal coniuge, pertanto il nucleo è costituito da (come da Certificato di stato di famiglia, All. 2A):

1. CARDAMONE ANNA nata il 05/06/1963 in Cosenza, C.F. CRDNNA63H45D086L

2.

L'unico percettore di reddito è la debitrice ed il coniuge è fiscalmente a carico della debitrice, secondo quanto emerge dalle dichiarazioni 730 degli ultimi tre periodi d'imposta (Allegati 8D, 8E, 8F)

FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO – MODELLI 730

PERIODO D'IMPOSTA	CONIUGE
	XXXXX XXXXX
2022	A CARICO 12 MESI
2023	A CARICO 12 MESI
2024	A CARICO 12 MESI

In precedenza il nucleo familiare comprendeva i figli dei coniugi, secondo quanto risulta dal certificato della situazione di famiglia originaria (All. 2B)

- figlio,
- figlio,
- figlio,

6. INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA DILEGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI (art. 68, c. 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 incontri con il debitore sono riconducibili a:

- Costituzione di garante/coobbligata, da parte della debitrice, per un prestito erogato al figlio [REDACTED] finalizzato all'acquisto di un'auto.
Dal mancato pagamento del debito da parte di [REDACTED] ne è derivato nei confronti della sig.a Cardamone Anna, il decreto ingiuntivo n. 52/2015, per euro 15.938,65, emesso dal Tribunale di Cosenza in favore di Banca IFIS s.p.a.
A seguito del decreto ingiuntivo è stato emesso atto di precetto e atto di pignoramento (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.) presso il datore di lavoro della sig.a

Cardamone Anna, ovvero il Ministero dell'Istruzione e del Merito, per la somma complessiva di euro 11.595,60. Dal pignoramento presso terzi ne è derivata una trattenuta sulla busta paga della sig.a Cardamone, dal mese di agosto 2024 di euro **245,74**, su istanza dell'attuale creditore IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L., codice fiscale 05148990269, autorizzata dal Tribunale di Cosenza.

(In allegato 3A il contratto di finanziamento, l'atto di pignoramento presso terzi, l'assegnazione delle somme da parte del Tribunale di Cosenza ed il conteggio delle somme dovute redatto dal creditore.)

- Indebitamento necessario a far fronte alle spese ordinarie e straordinarie connesse alle esigenze familiari che nel corso degli anni ha dovuto far fronte anche alle esigenze dei tre figli, [REDACTED]

[REDACTED] che attualmente vivono autonomamente.

L'indebitamento è stato rinnovato nel corso degli anni ed i finanziamenti in essere ad oggi sono costituiti dai contratti con il finanziatore Fidomestic SPA

- Delegazione di pagamento
 - Cessione del quinto dello stipendio
 - Prestito personale
- e dal seguente contratto con NEXI PAYMENTS SPA
- Carta di credito a rimborso rateale

Il dettaglio dei finanziamenti in essere è indicato nella seguente tabella

Debiti verso finanziatori									
CREDITORE	TIPOLOGIA DI FINANZIAMENTO/DEBITO	DATA INIZIO	IMPORTO EROGATO	IMPORTO RATA	MODALITA' DI PAGAMENTO	N° RATE	IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CONSUMATORE	DEBITO RESIDUO	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Duccio n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento con delegazione di pagamento n. 875363	10/06/2021	14.975,60	233,00	Ritenuta in busta paga - Dalla rata n. 37 del 30/09/24 la ritenuta è parziale e pari ad euro 120	84	19.572,00	9.539,00	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Duccio n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento da restituirsmediante cessione fino ad un quinto dei propri emolumenti n. 875350	10/06/2021	17.787,00	195,00	Ritenuta in busta paga	120	23.400,00	14.235,00	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Duccio n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di prestito personale n. 2022166387521300240 805050516 (numero pratica 20221663875213)	05/08/2024	18.000,00	288,00	Addebito in cc	120	34.644,00	17.179,42	
SUBTOTALE FINDOMESTIC BANCA SPA			50.762,60	716,00			77.616,00	40.953,42	
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	Carta di credito a rimborso rateale			182,00	Addebito in cc		1.740,99	1.740,99	
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269 e per essa, la mandataria, IFIS NPL SERVICING S.P.A. Codice fiscale 04602210272	Decreto ingiuntivo del Tribunale di Cosenza N.Ing. 52/2015, notificato alla sig.a Cardamone Anna il 15/02/2015, per la somma di euro 15.938,65, derivante dall'essersi costituita garante del figlio per l'ottenimento di un finanziamento finalizzato all'acquisto di un auto			245,74	Ritenuta in busta paga			11.259,79	
		TOTALI	50.762,60	1.143,74			79.356,99	53.954,20	

7. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b) CCII)

L'incapacità della debitrice di far fronte alla debitoria è emersa dal mese di agosto 2024, con l'inizio della trattenuta sulla busta paga di euro 245,74, relativa al pignoramento presso terzi, in favore di IFIS-NPL (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.). Come già indicato, la ritenuta deriva alla sig.a Cardamone dall'essersi costituita garante del figlio per un prestito stipulato da oltre 15 anni, e che a seguito dei mancati pagamenti del debitore principale ha determinato il decreto ingiuntivo n.ing. 52/2015, notificato alla sig.a Cardamone Anna il 15/02/2015.

Con tale ritenuta sulla busta paga, la debitrice non è stata più in condizioni di provvedere al regolare rimborso dei prestiti accesi in precedenza, ovvero alle seguenti rate:

- Delegazione di pagamento Findomestic, acceso il 10/06/2021, **rata di euro 233,00;**
- Cessione del quinto Findomestic, acceso il 10/06/2021, **rata di euro 195,00;**
- Prestito personale Findomestic, acceso il 05/08/2024, **rata di euro 288,00;**
- Carta di credito a rimborso rateale, Nexi, **rata di 182,00.**

Inoltre, nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del debitore 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 ad un'esistenza dignitosa. Al riguardo è stato considerato che l'unico reddito familiare deriva dall'attività lavorativa della debitrice.

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.

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

Sulla base della documentazione prodotta e delle informazioni fornite dal debitore, nonché dei riscontri effettuati dal 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.

a)1. DEBITI NEI CONFRONTI DI FINANZIATORI

Debiti verso finanziatori										
CREDITORE	TIPOLOGIA DI FINANZIAMENTO/DEBITO	DATA INIZIO	IMPORTO EROGATO	IMPORTO RATA	MODALITA' DI PAGAMENTO	N° RATE	IMPORTO TOTALE DOVUTO DAL CONSUMATORE	DEBITO RESIDUO	GRADO DI PRIVILEGIO	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacetto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento con delegazione di pagamento n. 875363	10/06/2021	14.975,60	233,00	Ritenuta in busta paga - Dalla rata n. 37 del 30/09/24 la ritenuta è parziale e pari ad euro 120	84	19.572,00	9.539,00	Chirografario	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacetto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di finanziamento da restituirsmediante cessione fino ad un quinto dei propri emolumenti n. 875350	10/06/2021	17.787,00	195,00	Ritenuta in busta paga	120	23.400,00	14.235,00	Chirografario	
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacetto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	Contratto di prestito personale n. 2022166387521300240 805050516 (numero pratica 20221663875213)	05/08/2024	18.000,00	288,00	Addebito in cc	120	34.644,00	17.179,42	Chirografario	
SUBTOTALE FINDOMESTIC BANCA SPA			50.762,60	716,00			77.616,00	40.953,42	Chirografario	
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	Carta di credito a rimborso rateale			182,00	Addebito in cc		1.740,99	1.740,99	Chirografario	
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269 e per essa, la mandataria, IFIS NPL SERVICING S.P.A. Codice fiscale 04602210272	Decreto ingiuntivo del Tribunale di Cosenza N.Ing. 52/2015, notificato alla sig.a Cardamone Anna il 15/02/2015, per la somma di euro 15.938,65, derivante dall'essersi costituita			245,74	Ritenuta in busta paga			11.259,79	Chirografario	
		TOTALI	50.762,60	1.143,74			79.356,99	53.954,20	0,00	

Si riportano di seguito le informazioni di dettaglio relative alle posizioni debitorie nei confronti degli istituti di credito e altri soggetti finanziatori, 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. **Istituto di credito: "Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via**

Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481. Contratto di finanziamento con delegazione di pagamento n. 875363, sottoscritto in data 10/06/2021 (All. 3B).

- Somma erogata euro 14.975, 60
- Totale da rimborsare, secondo le previsioni contrattuali iniziali, euro 19.572
- Rimborso previsto in n° 84 rate mensili dal 30/09/2021, di euro 233,00.
Dall'estratto conto risulta che dalla rata del 30/09/2024 il pagamento è sdoppiato con due bonifici di 120,00 e di 113,00 euro.
- **Debito residuo di euro 9.539,00 come da estratto conto aggiornato alla data del 09/06/2025 (All.3B).",**

2. **Istituto di credito:** "Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481. Contratto di finanziamento da restituirsmediante cessione fino ad un quinto dei propri emolumenti n. 875350, sottoscritto in data 10/06/2021 (All 3B),
 - Somma erogata euro 17.787,00
 - Totale da rimborsare, secondo le previsioni contrattuali iniziali, euro 23.400
 - Rimborso previsto in n° 120 rate mensili dal 31/07/2021, di euro 195,00.
 - **Debito residuo 14.235 da estratto conto aggiornato alla data del 09/06/2025 (All. 3B).**
3. **Istituto di credito:** "Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481. Contratto di prestito personale n. 2022166387521300240805050516 (numero pratica 20221663875213), sottoscritto in data 05/08/2024 (All. 3B),
 - Somma erogata euro 18.000,00
 - Totale da rimborsare, secondo le previsioni contrattuali iniziali, euro 34.644,00
 - Rimborso previsto in n° 120 rate mensili dal 31/07/2021, di euro 195,00.
 - **Debito residuo euro 17.179,42 come da estratto conto aggiornato alla data del 09/06/2025 (All. 3B).**

4. Debito nei confronti di Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966, di euro 1.740,99 relativamente ad una carta di credito a rimborso rateale, di euro **182,00 mensili**, mediante addebito in cc. (All 3D)
5. IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269, per l'importo pignorato, presso il datore di lavoro, di **euro 17.393,40**, determinato aumentando della metà il debito originario, di **euro 11.595,60** ai sensi dell'art. 546 c.p.c. (All 3A)
 - Il debito è accertato dal decreto ingiuntivo del Tribunale di Cosenza N.Ing. 52/2015, richiesto dal creditore originario Banca IFIS SPA, notificato alla sig.a Cardamone Anna il 15/02/2015, per la somma di euro 15.938,65.
 - Al predetto decreto ingiuntivo è seguito l'atto di preceppo della somma di euro 11.595,60, notificato alla sig.a Cardamone in data 29/04/2024.
 - Al predetto atto di preceppo è seguito l'atto di pignoramento presso terzi, (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.), richiesto dal creditore subentrato, IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269, nei confronti del terzo costituito dal Ministero dell'Istruzione e del Merito, C.F. 80415740580, presso il quale la sig.a Cardamone Anna presta attività lavorativa in qualità di lavoratore dipendente. L'importo pignorato è pari a 17.393,40 euro , determinato aumentando della metà il debito originario di euro 11.595,60, ai sensi dell'art. 546 c.p.c.

Il debito deriva alla sig.a Cardamone Anna dall'essersi costituita coobbligata/garante in un finanziamento di euro 15.500,00 erogato da Deutsche Bank S.p.A-Prestitempo al figlio, [REDACTED] e finalizzato all'acquisto di un'autovettura.

Per effetto del pignoramento presso terzi, dalla retribuzione del mese di agosto 2024, è attivata una ritenuta **mensile di euro 245,74.**

a)2. ALTRI DEBITI

Ai sopra elencati debiti nei confronti di soggetti finanziatori, si aggiungono i seguenti debiti verso enti, derivanti dalle motivazioni di seguito indicate

Altri debiti						
ENTE	N° CARTELLA DI PAGAMENTO / ORIGINE DEBITO	ENTE CREDITORE	IMPORTI O CHIROGRATO	IMPORTI O PRIVILEGIATO	PRIVILEGIO	TOTALE DEBITO
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170004947267001	Prefettura di Cosenza - sanz. violazioni amministrative	100,64	0,00		100,64
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170016814875001	Prefettura di Cosenza - sanz. violazioni amministrative	312,19	0,00		312,19
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420170019532806000	Comune di Cosenza Polizia Urbana	384,48	0,00		384,48
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420180004876688000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	55,22	89,74	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	144,96
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420240024158617000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	115,55	397,74	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	513,29
Agenzia delle Entrate - Riscossione	03420250008279755000	Regione Calabria Settore Tributi U.O. Tasse Automobilistiche	164,11	563,71	In privilegio Grado 20 - Art. 2752 cc	727,82
Subtotale Agenzia delle Entrate - Riscossione			1.132,19	1.051,19		2.183,38
Comune di Casali del Manco	Tari 2020		0,00	111,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	111,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2022		0,00	236,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	236,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2023		0,00	239,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	239,00
Comune di Casali del Manco	Tari 2024		0,00	253,00	Imposta comunale - In privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	253,00
Comune di Casali del Manco	Idrico 2021		0,00	261,54	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	261,54
Comune di Casali del Manco	Idrico 2022		0,00	182,39	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	182,39
Comune di Casali del Manco	Idrico 2023		0,00	158,92	Tariffa per il servizio idrico integrato erogato del comune - Privilegio Grado 20 - Art. 2752 c.c.	158,92
Subtotale Comune di Casali del Manco			0,00	1.441,85		1.441,85
		TOTALI	1.132,19	2.493,04		3.625,23

I suddetti debiti sono stati indicati dal debitore nel ricorso e riscontrate dal gestore con le precisazioni dei crediti che si allegano:

- Debito vs Agenzia delle Entrate Riscossione, All. 3C
- Debito vs Comune di Casali del Manco, All. 3E

a)3. SPESE DERIVANTI DALLA PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

In ultimo si indica la spesa derivante dalla procedura di ristrutturazione dei debiti, derivante dalle attività dell'OCC Commercialisti Cosenza, determinata tenendo conto dei parametri della procedura. In allegato 11°, il prospetto completo della determinazione del compenso dell'OCC.

Spese di procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore		
Creditore	Totale	Importo in predeuzione
Compensi OCC	4.358,19	4.358,19

B) LA CONSISTENZA E LA COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DEL SOVRAINDEBITATO (ART. 67 COMMA 2 LETT. B) CCII)

Si forniscono di seguito informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del debitore al momento della redazione della presente relazione, anche alla luce 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.

Patrimonio Immobiliare

IMMOBILE								
DESCRIZIONE	PROPRIETÀ	FOGLIO	PARTICELLA	SUB	CATEGORIA	CLASSE	CONSISTENZA	RENDITA
IMMOBILE, in comune di Casali del Manco (ex Comune di Trenta) ex via Schiavonea, oggi via Vincenzo Padula, 4- Piano 2	100%	1	479	5	A/3	2	4,5	260,29

L'immobile è utilizzato dalla sig.a Cardamone come abitazione ed ivi risulta residente con il suo nucleo familiare. La proprietà dell'immobile deriva dall'atto di compravendita del 05/02/2018 del Pubblico ufficiale Amato Stanislao, repertorio n. 122996. I dati indicati nella tabella sono stati rilevati dalla visura catastale (Allegato 4°).

E' stata acquisita copia dell'atto da cui risulta il valore di acquisto di 32.000 euro (Allegato 4B).

Al fine di quantificare il valore dell'attivo "immobiliare" caduto nella procedura di sovraindebitamento, lo scrivente ritiene di poter considerare l'analisi dei valori dell'Osservatorio di Mercato Immobiliare (OMI), Allegato 10A, il valore degli immobili risultano così come di seguito riportati. D'altra parte, per stimare il più probabile valore di realizzo dell'immobile sono stati considerati:

- gli effetti dell'applicazione della procedura esecutiva nelle attuali condizioni di mercato, caratterizzato da vendite ridotte;

- il valore d'acquisto, rivalutato secondo gli indici ISTAT, pari ad euro 38.400 (Allegato 10B).

Dal complesso delle valutazioni riportate nella seguente tabella è emerso che il più probabile valore di realizzo del bene è di **euro 34.800**.

Valore dell'immobile		superficie (mq.)	Valore d'acquisto 02/02/2018- Rivalutato	Valore Mercato minimo		Valore Mercato MASSIMO		Valore medio	Offerta minima al primo tentativo di vendita (75% del valore medio)
				(euro/mq)	(totale)	(euro/mq)	(totale)		
Parametri OMI - Abitazioni di tipo economico - Comune Casali del Manco - Zona Periferica/MORELLI				450,00		670,00			
Valori dell'Unità immobiliare sita in Casali Del Manco ex Via Schiavonea, oggi Via Vincenzo Padula, 4 - Foglio 1- Particella 479 - Subalterno 5 - Categoria A/3 - Classe 2 - Consistenza 4,5 vani - Superficie catastale Totale 91 mq. - Totale escluse aree scoperte 90 mq. - Rendita 260,29 euro		90,00	38.400,00		40.500,00		60.300,00	46.400,00	34.800,00

Lo scrivente precisa che dalle verifiche eseguite, la sig.a Cardamone non risulta proprietaria di altri beni immobili.

Patrimonio mobiliare

La sig.a Cardamone Anna ha dichiarato di essere proprietaria di una sola Autovettura, Tipo FIAT 225AXC1A03D (FIAT QUBO), 1.4 benzina, Targa EL311RM, **immatricolata il 09/01/2012**.

In allegato 5A, la carta di circolazione del veicolo e la stima del suo valore. Per la stima del valore è stato considerato che si tratta di un modello ormai fuori produzione, tenendo conto delle quotazioni EUROTAX, pubblicata sul sito internet www.alvolante.it. La valutazione più datata è riferita ai veicoli immatricolati nel 2013 ed è di euro 4.500. Per il veicolo in oggetto si assume il valore di stima di euro 2.000.

Lo scrivente precisa che dalla visura presso il Pubblico Registro Automobilistico, la sig.a Cardamone risulta intestataria di un altro veicolo, Lancia Y, Targa AV686VA, immatricolata il 17/04/1998. Tenuto conto della vetustà dell'autovettura, lo scrivente ha ritenuto di attribuire un valore nullo al bene.

La sig.a Cardamone è titolare di un conto corrente bancario, presso BDM spa, IBAN [REDACTED] Tale conto corrente è utilizzato per l'accreditto dello stipendio mensile, e per le spese del nucleo familiare, pertanto il saldo del conto è di entità contenuta. Alla data del 23/09/2025 il saldo del conto corrente è **di euro 451,63**.

Gli estratti conto sono riportati in allegato 6A.

Valore stimato complessivo

Il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore ammonta a complessivi Euro 37.251,00 come da tabella che segue:

PATRIMONIO	VALORE STIMATO
Valore del patrimonio immobiliare	Euro 34.800,00
Valore del patrimonio mobiliare	Euro 2.451,63
Valore totale del patrimonio	Euro 37.251,63

C) ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI (ART. 67 COMMA 2 LETT. C) CCII)

La debitrice ha dichiarato di avere venduto il 10/08/2023 un veicolo Lanca Delta immatricolato nel 2011. In allegato 7A è riportata la copia della carta di circolazione.

D) SITUAZIONE REDDITUALE DEL DEBITORE E DEL SUO NUCLEO FAMILIARE (AI SENSI DELL'ART. 67 COMMA 2 LETT. E) CCII)

Le entrate della debitrice si basano esclusivamente sull'attività lavorativa di lavoratore dipendente, così rilevabili dai Modelli Certificazione Unica (CU) e Dichiarazione dei Redditi (Modello 730) depositati (Allegati 8D, 8E, 8F).

La debitrice è assunta con contratto di lavoro dipendente a tempo indeterminato dal Ministero dell'Istruzione e del Merito, con la qualifica di "collaboratore".

Dalle dichiarazioni presentate si rilevano i seguenti redditi annuali

REDDITI						
Dichiarazione	Anno d'imposta	Reddito lordo	IRPEF	Addizionale regionale	Addizionale comunale	Reddito netto
730/2025	2024	19.229,00	786	328,00	0	18.115,00
730/2024	2023	18.732,00	783	319,00	0	17.630,00
730/2023	2022	17.315,00	385	300,00	0	16.630,00

L'analisi dell'entrate medie nette è riportata nella seguente tabella in cui sono indicati gli stipendi mensili da gennaio a settembre 2025. Le buste paga mensili sono riportate in allegato 8A.

Nella seconda colonna della tabella è indicato il netto mensile accreditato sul conto corrente, derivante dal lordo di ca 1.285 euro mensili, ridotto dalle ritenute relative all'indebitamento che sono di 560,74 euro mensili.

STIPENDI MENSILI				
MESE	STIPENDIO NETTO ACCREDITATO SU CC	NOTE	RITENUTE DA INDEBITAMENTO	STIPENDIO AL LORDO DELLE RITENUTE DA INDEBITAMENTO
gen-25	768,20		560,74	1.328,94
feb-25	645,18		560,74	1.205,92
mar-25	649,32		560,74	1.210,06
apr-25	654,78		560,74	1.215,52
mag-25	654,78		560,74	1.215,52
giu-25	1.473,77	Compresi compensi arretrati euro 718,84	560,74	2.034,51
lug-25	1.599,73	Compreso conguaglio fiscale a credito - euro 836	560,74	2.160,47
ago-25	723,73		560,74	1.284,47
set-25	723,73		560,74	1.284,47

Sull'importo dello stipendio netto accreditato sul conto corrente, gravano ulteriori rate di rimborso

- Euro 233,00, rata di rimborso Findomestic, delegazione di pagamento n. 875363
- Euro 288,00, rata di rimborso Findomestic, prestito personale, numero pratica

20221663875213)

- Euro 182,00 rata di rimborso riferita alla carta di credito NEXI
- Totale 703,00

In sostanza, la sommatoria delle rate assorbe quasi integralmente il reddito mensile. Ne è derivato che il pagamento della rata della delegazione di pagamento, dalla rata n. 37 del 30/09/2024, avviene solo in modo parziale, pari ad acconti di ca euro 120,00.

E) SPESE PER IL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA (ART. 67, COMMA 2, LETTERA E), CCII)

Il debitore ha prodotto un elenco autocertificato delle spese mensili necessarie al mantenimento del suo nucleo familiare (allegato 8C) che sono indicate nella seguente tabella:

SPESE NECESSARIE AL MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA		
1	Spese alimentari	400,00
2	Abbigliamento e calzature	50,00
3	Farmaci e spese sanitarie	50,00
4	Spese telefoniche (fisso e mobile)	50,00
5	Utenze: acqua luce e gas	100,00
6	Articoli e servizi per la casa	50,00
7	Spese auto e trasporti	100,00
8	Varie	50,00
Totale		850,00

Anche sulla base della documentazione fornita dal ricorrente, le spese di mantenimento del nucleo familiare autocertificate dal debitore appaiono congrue poiché risultano inferiori al valore della soglia di povertà assoluta ISTAT, di euro 965,19 (Allegato 8B) calcolata con i dati inerenti alla famiglia del debitore.

Pertanto, avendo attribuito al debitore un reddito disponibile mensile (capacità finanziaria) che ammonta mediamente a circa **euro 1.285,00** e detratte le spese per il decoroso sostentamento, **la somma residua da offrire ai creditori arrotondata è pari**

a euro 435,00.

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 e 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 da sottoscritto gestore della crisi non risultano incongruenze od omissioni sostanziali tra quanto riferito dal debitore e le verifiche effettuate dal 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 4.358,19, comprensivi di IVA pari ad euro 785,90, ed afferiscono al Compenso O.C.C. Commercialisti Cosenza.

COMPENSO DOVUTO all'O.C.C. dal CONSUMATORE o DEBITORE NON FALLIBILE		
COMPENO		3.572,29
IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO	22,00%	785,90
TOTALE FATTURA		4.358,19

Il compenso è stato determinato ne valore medio regolamentato, sulla base dei seguenti parametri che caratterizzano la procedura.

In allegato 11A il prospetto di calcolo del compenso.

11. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO (art. 68, comma 3, CCII)

Il sottoscritto ha valutato se “*ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore (FINDOMESTIC) abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolarmente di cui al D.P.C.M. del 5 dicembre 2013, n. 159*”.

Per il caso della sig.a Cardamone, il sottoscritto ha considerato l'importo dell'assegno sociale per l'anno 2021, che era di 498,64, moltiplicato per il parametro di equivalenza ISEE per un nucleo familiare di 2 persone, che è di 1,57, **con il risultato euro 782,86**. Tale importo costituisce la spesa del nucleo familiare per mantenere un tenore di vita dignitoso. Detraendo questo importo dal reddito mensile di 1.285,00, si ottiene la somma di euro 502,14 che è un valore inferiore all'importo complessivo dei tre finanziamenti Findomestic pari a 716,00, per cui non sussisteva il merito creditizio.

Pertanto, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, fosse a conoscenza dell'istituto finanziatore Findomestic SPA.

12. 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 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.

Per l'attuazione del Piano la debitrice ha chiesto che il giudice voglia disporre la revoca del pignoramento (Tribunale di Cosenza – Pignoramento n. 925/24 R.G.E. – Decreto ingiuntivo n. 52/2015 N.R.P.) di quota parte dello stipendio avvenuto ad opera di IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269, al fine di consentire l'attuazione del piano.

Il gestore conferma che la fattibilità del Piano è subordinata alla revoca del pignoramento n. 925/24 R.G.E. in essere sulla busta paga della debitrice.

Inoltre la ricorrente chiede che il giudice voglia disporre il divieto di azioni esecutive e cautelari sul proprio patrimonio, nonché le altre misure idonee a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del procedimento.

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, sono stati presi in considerazione:

- I dati reddituali degli ultimi quattro anni;
- Il reddito disponibile del debitore per il rimborso dei debiti come differenza tra **il reddito medio mensile** dell'anno 2025 pari ad **Euro 1.285,00** e le spese **mensili pari ad Euro 850,00**, ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido di cui il debitore può disporre per il rimborso del debito consolidato che è di euro **435,00 mensili**. Pertanto il debitore mette a disposizione una somma mensile pari ad euro 435,00 con piano di restituzione di 87 rate mensili. La somma complessiva a disposizione dei creditori è pari ad euro 37.699,61, a fronte di una debitioria complessiva di euro 61.937,62.

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 seguente percentuale di soddisfacimento:

- 100% ai creditori prededucibili
- 100% ai creditori privilegiati
- 56% ai creditori chirografari

Proposta di soddisfacimento dei creditori					
Creditori	Prededuzione/Privilegio/Chirografo	Debito/importo lordo da soddisfare	% Soddisfacimento	Importo proposto a saldo	Riduzione proposta
Compensi OCC Commercialisti Cosenza	prededucibile	4.358,19	100,00%	4.358,19	
				0,00	
Subtotale - Prededucibile		4.358,19	100,00%	4.358,19	
Agenzia delle Entrate - Riscossione	privilegiato - grado 20	1.051,19	100,00%	1.051,19	0,00
Comune di Casali del Manco	privilegiato - grado 20	1.441,85	100,00%	1.441,85	0,00
Subtotale - Privilegiati		2.493,04	100,00%	2.493,04	0,00
Agenzia delle Entrate - Riscossione	chirografo	1.132,19	56,00%	634,03	-498,16
Findomestic Banca S.p.A., con sede legale in Firenze, Via Iacopo da Diacceto n. 48, C.F., P.I. e R.I. 03562770481 rappresentata dalla procuratrice Fire S.p.A., con sede legale in Messina, Via Antonio Bonsignore, n. 1, c.f. e P.Iva 01787570835	chirografo	40.953,42	56,00%	22.933,92	-18.019,50
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269 e per essa, la mandataria, IFIS NPL SERVICING S.P.A. Codice fiscale 04602210272	chirografo	11.259,79	56,00%	6.305,48	-4.954,31
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	chirografo	1.740,99	56,00%	974,95	-766,04
Subtotale - Chirografari		55.086,39	56,00%	30.848,38	-24.238,01
TOTALE		61.937,62		37.699,61	-24.238,01

Quanto ai tempi di pagamento, la proposta formulata prevede il pagamento rateale mensile e l'assegnazione delle somme con i seguenti criteri:

- L'integrale pagamento del creditore collocato in prededuzione (spese di procedura) entro i primi 10 mesi successivi all'omologazione;
- Il pagamento dei creditori privilegiati nei successivi 6 mesi dall'omologazione del Piano;
- Il pagamento dei creditori chirografari nei successivi 71 mesi dall'omologazione del Piano.

Il piano dei pagamenti è indicato nella seguente tabella

Rateizzazione dei debiti			PREDEDUCIBILI RATE MENSILI DALLA N° 1 ALLA RATA N° 10			PRIVILEGIATI RATE MENSILI DALLA N° 11 ALLA RATA N° 16 (70%)			CHIROGRAFI RATE MENSILI DALLA N° 16 (30%) ALLA RATA N° 87 (90%)		
Creditori	IMPORTO PROPOSTO A SALDO	% incidenza	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto	Importo rata	n° rate	Totale soddisfatto
Compensi OCC	4.358,19	100,00%	435,00	10,0	4.358,19			0,00			0,00
		0,00%	0,00		0,00			0,00			0,00
<i>Subtotale - Prededucibili</i>	<i>4.358,19</i>	<i>100,00%</i>	<i>435,00</i>		<i>4.358,19</i>	<i>0,00</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Agenzia delle Entrate - Riscossione	1.051,19	42,16%				183,42	5,7	1.051,19			0,00
Comune di Casali del Manco	1.441,85	57,84%				251,58	5,7	1.441,85			0,00
<i>Subtotale - Privilegiati</i>	<i>2.493,04</i>	<i>100,00%</i>	<i>0,00</i>			<i>435,00</i>		<i>2.493,04</i>	<i>0,00</i>		<i>0,00</i>
Agenzia delle Entrate -	634,03	2,06%						0,00	8,94	70,9	634,03
Findomestic Banca S.p.A.. con sede legale in Firenze, Via Iacopo da	22.933,92	74,34%						0,00	323,40	70,9	22.933,92
IFIS NPL 2021-1 SPV S.R.L. Codice fiscale 05148990269	6.305,48	20,44%						0,00	88,92	70,9	6.305,48
Nexi Payments SpA - Codice fiscale 04107060966	974,95	3,16%							13,75	70,9	974,95
<i>Subtotale - Chirografari</i>	<i>30.848,38</i>	<i>100,00%</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>435,00</i>		<i>30.848,38</i>
TOTALE	37.699,61		435,00		4.358,19	435,00		2.493,04	435,00		30.848,38

Il Piano di ristrutturazione proposto appare concretamente fattibile da parte del debitore, come indicato dalla seguente tabella che mette a confronto la condizione attuale del debitore con quella post omologa del Piano.

Valutazione della fattibilità del Piano di ristrutturazione dei debiti

ANNO 2025	CONDIZIONE ATTUALE DEL DEBITORE	CONDIZIONE DEL DEBITORE POST OMOLOGA DEL PIANO
A)- REDDITO MENSILE	1.285,00 €	1.285,00 €
B)- SPESE MENSILI PER IL SOSTENTAMENTO DELLA FAMIGLIA	850,00 €	850,00 €
C = A-B)- REDDITO DISPONIBILE AL NETTO DELLE SPESE PER IL SOSTENTAMENTO FAMILIARE	435,00 €	435,00 €
D)- RATE MENSILI DA PAGARE ATTUALI E POST OMOLOGA	1.143,74 €	435,00 €
E=C-D)- AVANZO (+)/DISAVANZO (-) MENSILE ATTUALE E POST-OMOLOGA DEL PIANO	-708,74 €	0,00 €
F=D/A)- RAPPORTO RATA/REDDITO MENSILE - ATTUALE E POST OMOLOGA DEL PIANO	89%	34%

13. VALUTAZIONE DELL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Si riporta nella tabella che segue il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore ai fini della valutazione dell'alternativa liquidatoria.

PATRIMONIO	VALORE STIMATO
Valore del patrimonio immobiliare	Euro 34.800,00
Valore del patrimonio mobiliare	Euro 2.451,63
Valore totale del patrimonio	Euro 37.251,63

A fronte del valore del patrimonio di 37.251,63, il piano prevede il pagamento di 37.699,61, ovvero maggiore rispetto all'alternativa liquidatoria.

14. SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI PRIVILEGIATI, PIGNORATIZI O IPOTECARI IN MISURA NON INFERIORE ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATARIA (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.

Al riguardo il piano prevede la soddisfazione dei creditori privilegiati al 100%, con il pagamento entro 16 mesi dall'omologazione. Nel caso di alternativa liquidatoria, i tempi di attuazione sarebbero notevolmente maggiori.

15. COERENZA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE PROPOSTO CON LE PREVISIONI IN MATERIA DI SOVRAINDEBITAMENTO

Il sottoscritto gestore della crisi alla luce 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 dall'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 creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredata dal certificato di stato di 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).

16. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' 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 ulteriormente 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;

esprime

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

Rende, 3 novembre 2025

Dott. Antonio Mondera
(firma digitale)

Elenco allegati

- 1A Richiesta all'OCC Commercialisti Cosenza**
- 1B Carta d'identità della debitrice**
- 1C Nomina gestore della crisi e accettazione**
- 2A Certificato stato di famiglia attuale**
- 2B Situazione di famiglia originaria**
- 3A Debito verso IFIS-NPL**
- 3B Debito verso Findomestic**
- 3C Debito verso Agenzia delle Entrate Riscossione**

3D Estratto conto carta di credito NEXI PAYMENT
3E Debito verso Comune di Casali del Manco
4A Visura catastale immobile
4B Atto di acquisto dell'immobile
5A Stima valore Fiat Qubo e carta di circolazione
6A Estratto cc banca BDM
7A Carta di circolazione Lanca Delta 2011
8A Buste paga gen-set 2025
8B Soglia di povertà
8C Spese di mantenimento famiglia
8D 730/2023
8E 730/2024
8F 730/2025
9A Dati Agenzia delle Entrate
9B Dati anagrafe rapporti finanziari
9C Dati Centrale Allarme Interbancaria
9D Dati Centrale rischi Banca d'Italia
9E Dati CRIF
9F Visura PRA
9G Dati INPS
10A Valori quotazioni OMI
10B Valore d'acquisto rivalutato dell'immobile
11A Costo della procedura