

Organismo Composizione della Crisi dell'O.d.c.e.c. di Paola

Iscritto al n.67 sez. A del registro

Pec: occ.odcec.paola@pec.it

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura
di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore
(artt. 67 e segg. D.Lgs 14/2019 e scc. modd.)

DEBITORE: Pietro POLITANO, nato a San Lucido (CS) il 01 agosto 1964 ed ivi residente alla Contrada Acquabianca n. 20, lavoratore dipendente a tempo pieno ed indeterminato; coniugato in regime di separazione dei beni, rappresentato e difeso dall'Avv. Daniela Orlando del foro di Palmi (RC) con domiciliazione all'indirizzo pec: daniela.orlando@coapalmi.legalmail.it

PRATICA: n° 92-10/2025 registro OCC dell'ODCEC di Paola ; PEC: paolaocc92-10-2025@pec.it

GESTORE DELLA CRISI: Dott.ssa Giuseppina Greco , dottore commercialista, nata a San Lucido (CS) il 10 dicembre 1958, cod.fisc. GRCGPP58T50H971H, con Studio Professionale in San Lucido (CS), alla Via Strada "N" n. 26, telefono 098284652, mail: pina.greco1012@gmail.com,
PEC: giuseppina.greco29@pec.commercialisti.it; iscritta all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Paola (CS) al n. 29/A/1983; Revisore Legale iscritta nel Registro presso il MEF, n. 29197 con D.M. del 12/04/1995- G.U. n. 31 bis del 21/04/1995.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

PREMESSA

La sottoscritta Greco Giuseppina, Dottore Commercialista e revisore legale, iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di PAOLA (CS) al numero 29 con studio in San Lucido (CS), alla Via Strada "N", n. 26 è stata nominata dall'OCC dell'ODCEC di Paola (*all.1*), quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta dal Sig. Pietro Politano (Debitore), lavoratore dipendente, nato a San Lucido (CS) il 01/08/1964 ed ivi residente alla Contrada Acquabianca n. 20 che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.

In relazione alla suddetta nomina la sottoscritta accettava l'incarico (*all.2*) con allegata la dichiarazione di indipendenza di cui all'art. 11 comma 3 lett. a) del DM 202/2014.

Per il deposito della presente relazione è stata richiesta una breve proroga (*all.3*)

Preliminarmente, la sottoscritta, in possesso dei requisiti previsti dalla normativa, nella qualità di gestore, dichiara e attesta:

- di non essere legata 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 in una delle situazioni previste dall'art. 2399 C.C., vale a dire: non è interdetta, inabilitata, fallita o condannata 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 del debitore persone fisiche ;
- di non essere legato al debitore da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere neanche prestato, per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, negli ultimi 5 anni, attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore;
- che per la propria attività ha stipulato la polizza professionale in ossequio alla normativa vigente;
- che il compenso è proposto secondo il Regolamento OCC e le tabelle di cui agli artt. 14 e segg. del D.M. 202/2014.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

La presente relazione è predisposta in conformità al D.Lgs 14/2019 , c.d. codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, in breve CCII.

In ossequio all'incarico ricevuto, il gestore provvede a:

- Predisporre la relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:

-indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza spiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;

-esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;

-fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore a corredo della proposta;

-fornire in via presuntiva i connessi alla procedura (legali e compenso OCC);

-fornire un'indicazione di massima sul merito creditizio del debitore valutato, considerato e sottratto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al reddito disponibile;

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

Il Debitore, per il tramite del legale nominato, ha fornito, inizialmente e con successive integrazioni in aggiornamento ritenute necessarie, la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D.Lgs 14/2019 e succ. modd, utile a ricostruire la sua situazione economica e patrimoniale.

In particolare:

- l'elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute ;

- la copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi sei anni 2019/2020/2021/2022/2023/2024, tenuto conto dell'epoca degli indebitamenti;

- la consistenza e la composizione del Patrimonio immobiliare e mobiliare esposte nel testo della presente relazione;

- i certificati di stato di famiglia con indicazione dei familiari a carico e residenza;

- l'estratto per riassunto di matrimonio ed il certificato di matrimonio;

- la documentazione relativa allo stipendio mensile (anche le tre ultime buste paga) con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento del nucleo familiare (n. 2 componenti) mediante autocertificazione dell'"Elenco spese familiari";

- l'autocertificazione del debitore relativa all'assenza di "Atti di disposizione del patrimonio negli ultimi cinque anni";

- ogni altra documentazione utile ai presenti fini per come da Elenco Allegati nelle pagg. 30-31 della presente relazione (complessivamente in numero di 58).

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Dall'istanza presentata e dalla documentazione prodotta, è stato possibile accertare che ricorrono i presupposti di cui al D.Lgs. 14/2019 e succ. modd., ossia che il debitore:

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

Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Dal certificato di Stato di Famiglia (all.19) rilasciato dal Comune di San Lucido (CS), all'indirizzo CONTRADA ACQUABIANCA N. 20 del Comune SAN LUCIDO (CS), risulta iscritta la seguente famiglia:

POLITANO PIETRO nato il 01/08/1964 a SAN LUCIDO (CS), C.F. PLTPTR64M01H971Q;

FIONDA CATIA nata il [REDACTED] a COSENZA (CS), C.F. [REDACTED].

Pertanto, ai presenti fini, le spese per il fabbisogno familiare sono state calcolate per il Nucleo Familiare composto da DUE componenti.

Il Sig. Politano ha contratto matrimonio con la Sig.ra Fionda in data [REDACTED]; in allegato il certificato di matrimonio e nonché l'estratto per riassunto dell'atto di matrimonio (all.ti 20-21), dai quale si legge che i coniugi hanno dichiarato di aver scelto il regime di separazione di beni.

Dalla documentazione in atti risulta che il debitore, risulta essere dipendente a tempo pieno ed indeterminato presso il Comune di San Lucido (CS) con la qualifica di ESECUTORE AMMINISTRATIVO; data di assunzione del 01/01/1998, posizione economica EXB8.

Inoltre, con decorrenza ottobre 1982, al Sig. Politano dall'INPS è stata riconosciuta, una prestazione a favore di cieco civile per l'importo di € 221,20 che al netto del contributo associativo è pari ad € 217,07 mensili. In all.40, il Certificato di Pensione 2024, Categoria INVCIV., N. 044259000251844, sede gestione PAOLA (CS).

Il Sig. Politano Pietro, oltre alla riconosciuta cecità (all.30), soffre di altri disturbi; si produce una certificazione medica del 25/11/2025, rilasciata dal ~~C.O.M.~~ ASP Cosenza dalla quale risulta la seguente patologia: "di [REDACTED] con umore depresso in paziente con disturbo della personalità [REDACTED]". (all.ti nn.28-29)

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Il coniuge del debitore Sig.ra Catia Fionda, per come da C2 STORICO rilasciato in data 11/11/2025 dal Centro per l'Impiego di Paola, risulta con STATO Occupazione CESSATO (NON RIENTRATO) dal 09/10/2021 (all.51). Dal documento e dall'Estratto contro previdenziale emesso il 12/11/2025 (all. 54), si legge che la Sig.ra Fionda, nel tempo, non ha avuto un'occupazione stabile. Inoltre, la stessa, è titolare di pensione: ~~_____~~ (certificazione ~~_____~~ erogata da INPS con decorrenza dicembre 2008 (all.53)

L'importo percepito nell'anno 2024 ammonta ad € 336,00 mensili; in all. 55 l'estratto conto postale Libretto di Risparmio n. 20523308 intestato a FIONDA CATIA, periodo 2021 -2025, sul quale viene accreditato la pensione di invalidità.

La sig.ra Fionda, possiede un'autovettura adibita strettamente ai bisogni familiari, in all.56 la visura nominativa ACI.

La Sig. Fionda, oltre alla riconosciuta invalidità, soffre anch'ella di altri disturbi; in all. si produce una certificazione medica del 04/11/2011, ~~_____~~ dalla quale risulta la seguente patologia: "~~_____~~" (all.53).

ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore le informazioni necessarie a redigere la relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere all'Organo giudicante nonché a tutti i creditori coinvolti nel piano di poter valutare la proposta che seguirà.

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

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

Richiamato l'Elenco dei Creditori, nelle tabelle che seguono, si rappresentano le informazioni sull'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

ELENCO CREDITORI

Denominazione Ragione sociale	P.IVA	Comune (ITA)	Indirizzo	PEC
CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA	05863840962	VERONA	VIA FLAVIO GIOIA N..39	elenafrascino@pec-avvocati.it; avvgiampiero.covito@legalmail; avvalessandro.landolfi@legalmail.it
DYNAMICA RETAIL SPA	03436130243	ROMA	VIA GUIDUBALDO DEL MONTE N.61	legale.dynamicaretail@legalmail.it
COMPASS BANCA SPA	00864530159	MILANO	VIA CALDERA N.21	gestionedellacrisi.dgc@pec.compassonline.it
AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	13756881002	COSENZA		cal.procedure.concorsuali.speciali@pec.agenziariscossione.gov.it

Stante l'elenco che precede, il debitore Sig. Pietro Politano, per come dichiarato nell'istanza depositata presso all'OCC di Paola, si trova in una situazione di sovraindebitamento come definita all'art. 2 comma 1 lett. c) del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza.

L'indebitamento dell'istante è rappresentato da più prestiti di cui in avanti seguirà dettaglio.

Il debitore può essere identificato come "consumatore" ai sensi degli artt. 2 e 65, CCII, poiché la situazione debitoria sottoposta all'esame del gestore, risulta estranea a scopi professionali e/o imprenditoriali; dalla documentazione acquisita risulta che le obbligazioni sono state assunte per scopi consumeristici e familiari, meglio specificato in appresso.

E dunque, sotto il profilo oggettivo emerge la sussistenza del sovraindebitamento come stato di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte.

La situazione venutasi a creare è indubbiamente una situazione di *default* economica derivante da uscite non correlate alle entrate.

Il debitore rispetta le condizioni soggettive previste dall'art. 69 co.1 del CCII, poiché il gestore ha verificato che il Sig. Politano:

non è stato esdebitato nei 5 anni precedenti la domanda, né risulta aver già beneficiato dell'esdebitazione per due volte e, neppure, ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia	Data prestito	CREDITORE	Importo iniziale debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanz.	% rata Reddito	Debito residuo	Categoria
Credito al consumo	08/10/2009	1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA	25.000,00			N.D.	71.818,85	Chirografario
Cessione del quinto	06/12/2019	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	34.800,00	290,00	1.650,24	17,57 %	15.080,00	Chirografario
Prestito Delegazione	29/01/2020	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	33.600,00	280,00	1.647,24	17,00 %	14.560,00	Chirografario
Credito al consumo	15/10/2021	3 - COMPASS BANCA SPA	39.143,44	464,12	1.626,06	28,54 %	16.772,61	Chirografario
Tributi		4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE				N.D.	4.478,10	Privilegiato mobiliare
Aggio		4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE				N.D.	383,33	Chirografario

Si riassume la debitoria e sua rappresentazione grafica .

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Finanziamento Credito al consumo	88.591,46	71,97%	464,12	44,88%
Cessione del quinto (Chirografaria)	15.080,00	12,25%	290,00	28,04%
Prestito con Delega (Chirografaria)	14.560,00	11,83%	280,00	27,08%
Tributi	4.478,10	3,64%	0,00	0,00%
Aggio	383,33	0,31%	0,00	0,00%

Il debito residuo totale accertato, per come documentato dalle rispettive note di precisazione dei crediti, ammonta ad € 123.092,89, che finanziariamente pesa mensilmente, sul bilancio familiare, con una rata media pari a € 1.034,12.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

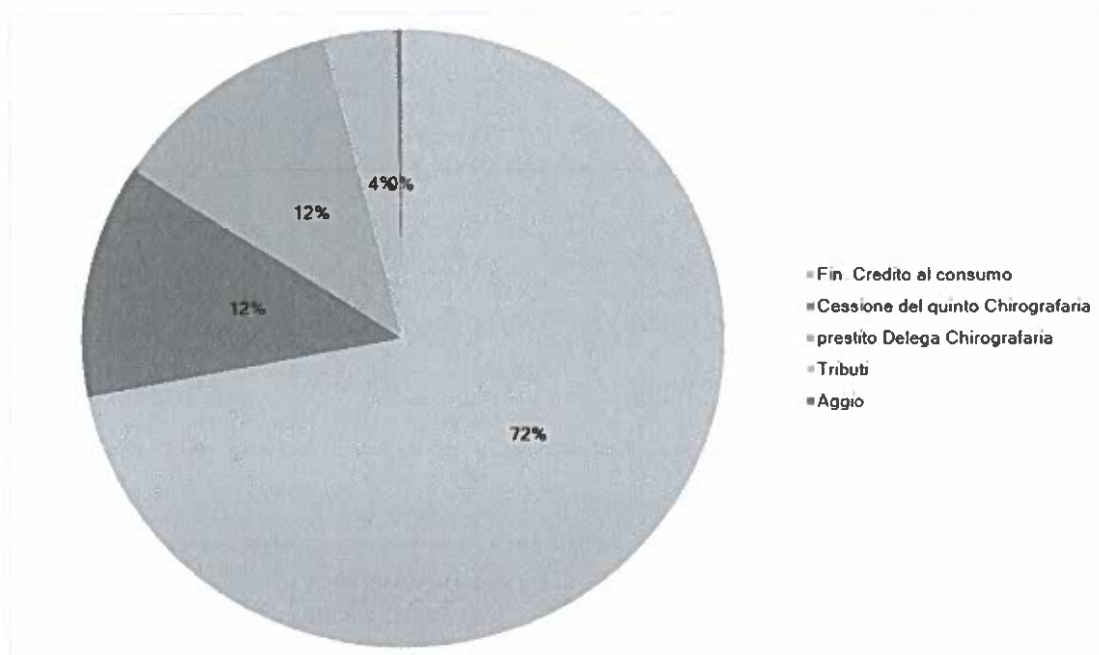


Tabella 2: Dettaglio situazione rate mensili

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile epoca finanziamento	% Banca Italia
08/10/2009	Credito al consumo	1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA		N.D.	
06/12/2019	Cessione del quinto Chirografaria	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	290,00	1.650,24	17,57%
29/01/2020	Prestito Delega Chirografaria	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	280,00	1.647,24	17,00%
15/10/2021	Credito al consumo	3 - COMPASS BANCA SPA	464,12	1.626,06	28,54%

Il legale dell'indebitato Avv. Daniela Orlando, ha depositato unitamente all'istanza di accesso alla procedura, una relazione (all. 49) nella quale ha esposto, sinteticamente, le cause del sovraindebitamento, le dinamiche e le scelte effettuate che, nel corso del tempo, hanno condotto il Sig. Politano Pietro allo stato attuale di sovra indebitamento; si riporta:

- anno 2016: il debitore ha sottoscritto due cessioni di credito con gli agenti Dynamic Retail per l'acquisto di un'autovettura e per la ristrutturazione dell'immobile;
- anno 2020 sono state rinnovate le cessioni e nell'anno 2021 ha contratto un prestito con la Younated, che rinegozia poi con la Compass, per lavori di ristrutturazione del tetto della casa e per l'acquisto di altra autovettura usata, considerato che la precedente risultava inservibile, essendo stata coinvolta in un sinistro;

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

- la notifica di due decreti ingiuntivi, il n. 16/2014 a favore della COMPAGNIA FINANZIARIA 1 SRL ed il n. 354/2018 a favore della società ITALO SPV SRL, hanno aggravato la situazione economica del debitore; quest'ultimo debito è relativo a rapporti di mutuo chirografario a garanzia delle obbligazioni assunte dal proprio collega ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~;
- entrambi i decreti ingiuntivi venivano opposti, ma con sentenza del 21/02/2024 e del 08/03/2023 n. 180/2023 (in all.57), il debitore veniva condannato in solido;
- il decreto ingiuntivo confermato con sentenza 541/2024 rgac, per la somma di € 20.797,74 (all.50) oltre spese di procedura (€ 2.540,00), era stata emessa in favore di RUBICON SPV SRL, che ad oggi non ha precisato il credito e ha reso una risposta negativa, per come si spiegherà in appresso;
- in relazione alla sentenza n.180/2023, è stato notificato un pignoramento presso terzi di € 107.728,27 per l'importo precettato di € 71.815,85 (udienza presso il Tribunale di Paola fissata al 17/12/2025 poi rinviata).

Assunte le informazioni di cui sopra, la sottoscritta ha provveduto:

- a) ad inviare le comunicazioni ai sensi dell'art. 68 CCII in data 04/11/2025; negli allegati nn. 4 -5 la comunicazione e le rispettive consegne pec;
- b) nella medesima data del 04/11/2025 ha provveduto ad inoltrare la richiesta della NOTA di precisazione del CREDITO ai destinatari:

Dynamica Retail SpA		dynamicaretail@legalmail.it
Compass Banca SpA		compass@pec.compassonline.it
Rubicon SPV Srl		rubiconspv@legalmail.it
Italo SPV Srl		italospv@pec.it – elenafrascino@pec-avvocati.it
Younited Credit		pretdunion@legalmail.it

In allegato 6 , la comunicazione e le rispettive consegne pec.

DETTAGLIO PER SINGOLO CREDITORE (in ordine cronologico)

1- Credit network & finance spa – C.N.F.SPA (all.7 NPC)

In data 06/11/2025 la ARCUS società tra avvocati per azioni, domicilio eletto pec: elenafrascino@pec-avvocati.it , ha trasmesso la nota di precisazione del credito nell'interesse di Credit Network & Finance Spa, in sigla CNF SPA, quale attuale titolare del credito precedentemente vantato dalla Soc. ITALO SPV, per effetto della cessione riportata in atti. Preliminarmente viene precisato il credito in € 71.818,85.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Il credito trae origine da un contratto di finanziamento personale n. 3373493 del 08/10/2009 per l'importo di € 25.000,00 sottoscritto da [REDACTED] (C.F. [REDACTED]) e da POLITANO PIETRO (PLTPTR64M01H971Q) con la CONSUM.IT, poi acquisito dalla Banca MPS SPA; il contratto passa a sofferenza con identificativo n.0320918341.

Accoda, in data 22/06/2015, la cessione di MPS a Banca IFIS SPA, la quale a seguito dell'operazione di cartolarizzazione cede il credito alla Società ITALO SPV SRL, in solido [REDACTED] /POLITANO con [REDACTED] [REDACTED] 41; quest'ultima, con decreto ingiuntivo chiede di ingiungersi nei confronti di [REDACTED] e di POLITANO, quale coobbligato la somma di € 39.678,39 (di cui € 27.947,77 di capitale ed € 11.730,92 di interessi maturati alla data di risoluzione del 13/12/2016).

Il debitore proponeva opposizione al D.I., ma con sentenza n. 180/2023 il Tribunale di Paola rigettava l'opposizione e condannava l'opponente al pagamento delle spese e del CTU.

Successivamente la TTI ITALIA SRL, acquisiva il credito della ITALO SPV; ed ancora la TTI ITALIA SRL cede il credito alla CNF SPA, la quale in data 19/03/2025 notificava al debitore l'atto di precetto in rinnovazione per l'importo di € 71.818,85 (sub A+ sub B) così risultante:

da decreto ingiuntivo 354/2018: capitale da D.I. € 39.679,69 + € 20.739,15 interessi di mora + spese, per un complessivo di € 62.294,62 (sub A);

da sentenza 180/2023: compenso professionale liquidato € 7.616,00 oltre oneri e spese per un sub totale di € 9.254,23 (sub B).

Per il recupero del credito, nei confronti del coobbligato POLITANO PIETRO, ha provveduto ad iscrivere al ruolo l'atto di pignoramento presso terzi, per cui pende, presso il Tribunale di Paola, la procedura esecutiva mobiliare n. 353/2025; importo di € 71.818,85 come da precetto, oltre interessi ulteriormente maturati.

Tutti gli atti citati sono allegati alla nota di precisazione del credito (cartella all.7).

2- **Dinamica Retail Spa (NPC all.8)**

In data 08/11/2025 la Dynamic Retail Spa, ha trasmesso la nota di precisazione del credito nel proprio interesse. Risulta che il debitore ha stipulato due contratti con la medesima società:

I-DATA 06/12/2019 – prestito rimborsabile n. 63898 mediante CESSIONE DEL QUINTO dello stipendio; importo lordo mutuato € 34.800,00 (montante lordo); NETTO RICAPO DELL'OPERAZIONE € 24.573,70; Rata mensile € 290,00; Durata 120 mesi con decorrenza dal 01/03/2020 al 28/02/2030; residuo debito alla data 08/11/2025 pari ad € 15.080,00.

II-DATA 06/12/2019 – prestito rimborsabile n. 63907 mediante DELEGAZIONE DI PAGAMENTO di quote dello stipendio; importo lordo mutuato € 33.600,00 (montante lordo); NETTO RICAPO DELL'OPERAZIONE € 22.766,82; Rata mensile € 280,00; Durata 120 mesi con decorrenza dal 01/03/2020 al 28/02/2030; residuo debito alla data 08/11/2025 pari ad € 14.560,00.

Gli atti citati sono allegati alla nota di precisazione del credito (cartella all.8).

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

3 - Creditore Findomestic Banca SPA (NPC all. 9)

In data 05/11/2025 la Findomestic Banca Spa ha trasmesso la nota di precisazione del credito nel proprio interesse. Alla data del 05/11/2025, il debito residuo ammonta ad € 16.772,61; il credito trae origine da un contratto di finanziamento PRESTITO PERSONALE (credito al consumo), pratica n. 24688965 erogato il 15/10/2021 per un montante lordo € 39.143,44. Il contratto prevedeva il rimborso in numero 84 rate di € 464,12 con scadenza dal 30/11/2021 al 30/10/2028.

Dell'importo finanziato è stata erogata la somma di € 24.576,01 così impiegata dal debitore:

- i- € 18.076,01 per estinzione anticipata di altro finanziamento (da CRIF risulta YOUNITED)
- ii- € 6.500,00 accreditato a favore del debitore.

La Findomestic ha allegato, alla nota di precisazione del credito (cartella all.9) il contratto ed il piano di ammortamento.

4-Creditore Agenzia delle Entrate/Agenzia Entrate Riscossione (NPC all.10)

L'Agenzia delle Entrate di Cosenza, Direzione Provinciale di Cosenza, in risposta alla comunicazione ex art. 68 CCII ha certificato che alla data del 06/11/2025, non si segnalano esiti per il Sig. Politano Pietro.

L'Agenzia delle Entrate Riscossione per la Provincia di Cosenza, ha inviato via pec in data 05/11/2025, la dichiarazione di credito per un importo pari ad € 4.861,43 di cui in privilegio (grado 18) la somma di € 4.478,10 ed € 393,33 in chirografo. Alla dichiarazione di credito sono allegati i prospetti di ripartizione e la lista delle cartelle/avvisi per mancata corresponsione di tributi vari ed accessori, periodo dal 2015 al 2021.

Gli atti sono allegati alla nota di precisazione del credito (cartella all.10).

NOTE DEL GESTORE

Nota 1- Relativamente ad eventuali esposizioni per Tributi Locali, il gestore OCC riferisce che non sono emerse, a favore della Regione Calabria, ragioni credito da far valere nei confronti del Sig. Politano Pietro (pec del 12/11/2025 – all. 12).

Nota 2- Il Comune di San Lucido non ha risposto alla richiesta x art. 68 CCII (si veda cartella 6).

Nota 3- Relativamente al Decreto Ingiuntivo confermato con Sentenza 541/2024 rgac (all. 50) oltre spese di procedura (€ 2.540,00 a favore di Rubicon SPV Srl), di cui alla nota dell'Avv. Orlando (legale del debitore) viste le parti in giudizio, il gestore riferisce:

- di aver preso atto che il Sig. **[REDACTED]** (obbligato principale) è deceduto in data **[REDACTED]**;
- di non contattato la Zenith Service Spa ed il liquidatore (**[REDACTED]**), in quanto la società è stata cancellata a far data 14/02/2017 e neppure gli **[REDACTED]**, poiché non ritenuto opportuno in questa sede;
- di aver chiesto la nota di precisazione dei crediti ai seguenti soggetti: CARIFIN ITALIA SPA IN LIQ. pec: carifinitaliabi@legalmail.it; CERVED LEGAL SERVICES SRL, pec: cervedlegalservice@cert.studiopirola.com;

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

RUBICON SPV SRL, pec: rubiconspv@legalmail.it ed anche su pec: ccm_operations@legalmail.it ; nonché pec: plusvalorebi@legalmail.it ; non è stato possibile individuare l'eventuale soggetto titolare del credito , avendo ricevuto risposte negative, per come documentato nella cartella all. 11.

Per come sopra rappresentato, nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo centrale assume la considerazione del bisogno della famiglia intese come "spesa necessaria" a far fronte alla soddisfazione di quelli primari, tra cui il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa.

Indi si è provveduto a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile e le spese necessarie al mantenimento, così da determinare la disponibilità finanziaria effettiva di cui il debitore può disporre per il ripiano dei debiti, salvando, nel contempo la capacità di garantire al nucleo familiare, seppur nelle ristrettezze del precario stato di salute di entrambi i coniugi, entrambi invalidi civili, una esistenza dignitosa.

Come sopra detto, Il Sig. Pietro Politano attualmente risulta assunto come dipendente a tempo indeterminato e full time presso il Comune di San Lucido, con la qualifica di esecutore amministrativo, come categoria protetta, essendo invalido civile affetto da cecità.

Il certificato di invalidità è stato rilasciato in data 06/05/1983, dalla Commissione Sanitaria della provincia di Cosenza dal quale risulta che sia affetto da "miocardiopatia ischemica".

Il debitore ha cercato di onorare i propri debiti finché ha potuto farvi fronte con il suo reddito di lavoro dipendente regolarmente percepito, aggiungendo la pensione di invalidità sebbene di importo irrisorio.

Anche il coniuge Sig.ra Fionda Catia, risulta essere invalida e disoccupata, per come dal C2 Storico rilasciato dal Centro per l'impiego di Paola (all.51); il certificato di invalidità è stato rilasciato in data 2-1-1983 (all.52); l'invalidità dichiarata è al 100% (miocardiopatia ischemica); ad oggi percepisce mensilmente la somma di € 366,00 con la quale dovrà contribuire , per alcune annualità, alle spese del nucleo familiare per € 150,00 mensili.

La genesi dello stato di indebitamento del Sig. Politano è riconducibile essenzialmente ad un fatto non ordinario conclusasi a suo totale sfavore che si rappresenta:

il Sig. ~~BOCCIA PIETRO (BOCCIA PIETRO)~~ , ~~poi deceduto~~, ha sottoscritto un contratto di finanziamento personale n. ~~2276495~~ in data 08/10/2009 per l'importo di € 25.000,00 con la Consumit, che , per come si legge nel contratto, all'epoca era già pensionato con un reddito mensile di € 798,00; la finalità prevalente del prestito era la ristrutturazione dell'esposizione finanziaria del contraente; il Sig. POLITANO PIETRO, che all'epoca era già dipendente del Comune di San Lucido, ha sottoscritto il medesimo contratto come coobbligato, per cui oggi si trova a dover subire le inadempienze del contraente principale.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

In questa sede è doveroso sottolineare che il debitore è stato un soggetto adempiente, per come risultante dalla Visura Protesti – archivio delle CCIAA del 02/03/2026 (all.25); dalle informazioni della Banca d'Italia (all.26); dalla certificazione CRIF del 22/11/2025 (all. 27). L'attuale situazione deficitaria scaturisce dalla circostanza nuova sopra spiegata che è venuta a crearsi, a cui, stante la sua situazione reddituale già al limite di copertura del fabbisogno familiare, il debitore non ha avuto e non ha la capacità finanziaria per farvi fronte.

Il nucleo familiare è costituito dal debitore e dal coniuge ed è MONOREDDITO; si ribadisce che il coniuge Sig.ra Fionda non percepisce reddito, bensì solo la pensione di invalidità.

Pertanto, non v'è dubbio che le cause del sovraindebitamento vanno ascritte alla necessità di far fronte oggi a spese NON voluttuarie.

Per quanto sopra dettagliato, nel caso di specie, è di tutta evidenza che non emergono elementi sufficienti da cui possa desumersi la sussistenza di una "colpa grave, malafede o frode" in capo al Sig. Politano nell'assunzione dei debiti da ristrutturare, bensì, a parere della sottoscritta gestore, il sovraindebitamento ha origine da una evidente necessità di liquidità per pagare i debiti, tra cui uno, il più oneroso che ha subito per effetto di una coobbligazione conclusasi per egli sfavorevolmente.

Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni

Informazioni economico patrimoniali

Nelle Tabelle A e B sono fornite le informazioni relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nella disponibilità del Debitore.

Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, secondo valori fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Tabella A: PATRIMONIO IMMOBILIARE

proprietà piena per diritti di 1/1

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio	Particella
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	35.600,00	CS	San Lucido	Località Pesce o Acquabianca	10	316
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	0,00	CS	San Lucido		10	908
Terreno	Terreno Agricolo cat. T	0,00	CS	San Lucido		10	911
		<i>totale</i> € 35.600,00					

Tabella B: PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione	Importo MENSILE
Emolumenti	Pensione Invalido Civile	€ 221,20
Emolumenti	ESECUTORE AMMINISTRATIVO - posizione EXB8	€ 1.760,69
		<i>totale</i> € 1.981,89

Il Sig. Politano, affetto da cecità, non possiede beni mobili registrati (in all 18 viusra ACI)

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

Valore stimato del patrimonio immobiliare	35.600,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare	1.981,89
Valore complessivo del patrimonio	37.581,89
Valore immobile prima casa	35.600,00
Valore patrimonio al netto della prima casa	1.981,89

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

a) Patrimonio immobiliare

Non vi sono atti di straordinaria amministrazione e/o disposizione del patrimonio compiuti dagli ultimi cinque anni dal Debitore, come si evince dall' autocertificazione del 27/11/2025 a firma del medesimo debitore, in all. 24.

La valutazione degli immobili, in proprietà piena e per diritti di 1/1, del Sig. Politano Pietro, è stata effettuata dall'Ing. Rosario Sessa, cod. fisc. SSSRSR51R07H971H, iscritto all'Ordine degli Ingegneri di Cosenza, per come da perizia di stima in all. 13.

L'ing. Sessa ha stimato il Fabbricato determinando il valore di mercato in € 35.600,00 (trentacinquemilatrecento/00), così descritto: immobile contraddistinto al N.C.E.U. al foglio di mappa n. 10, particella 316, piano terra, vani 7, categoria catastale A/3, classe 2, Rendita catastale € 397,67, superficie totale mq. 198, escluse le aree mq 178. L'immobile è ubicato in Località Pesce o Acquabianca a ridosso della zona montana di San Lucido; ad Est del fabbricato (verso la montagna) esistono poche abitazioni ad uso agricolo. Nella determinazione del valore, l'ing. Sessa ha tenuto conto della vetustà, dell'ubicazione posta ai piedi della zona montana, distante dal centro abitato Km 7,00 ed ha, pertanto, ritenuto congruo un prezzo al mq di € 200,00 x mq 178, per un totale di 35.600,00.

Non ha stimato i Terreni perché rappresentano una piccola corte di pertinenza del fabbricato.

Ai presenti fini, è opportuno specificare che, in ipotesi liquidatoria, la collocazione sul mercato dei beni immobili in elenco, risulterebbe di difficile realizzazione perché soggetta all'alea del mercato, nonché al rischio di aste deserte con l'applicazione di una riduzione significativa rispetto al prezzo iniziale di stima, stante le condizioni di mercato del luogo ove sono ubicati gli immobili (Comune di San Lucido - zona montana periferica).

Oltre la perizia di stima, si allegano: la visura attuale per soggetto (n.14), la visura sintetica (n. 15), le visure ipotecarie (all.16-17).

b) Patrimonio mobiliare

Di seguito si presenta un prospetto relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

I valori esposti sono di provenienza, come sopra detto, da lavoro dipendente e da pensione di invalidità civile:

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	Impiego Reddito Anno 2019	Impiego Reddito Anno 2020	Impiego Reddito Anno 2021	Impiego Reddito Anno 2022	Impiego Reddito Anno 2023	Impiego Reddito Anno 2024
Pietro Politano CPLPTR64M01H971Q	ESECUTORE AMMIN. 17.222	ESECUTORE AMMIN. 17.183	ESECUTORE AMMIN. 16.929	ESECUTORE AMMIN. 19.346	ESECUTORE AMMIN. 20.483	ESECUTORE AMMIN. 21.129
Altro Reddito	2.584	2.584	2.584	2.584	2.612	2.654
Totale	19.807	19.767	19.513	21.930	23.095	23.784

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

A seguire, invece, si presentano le tabelle 5-6 , utili a fornire un quadro riassuntivo dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo anno accertato (2024), sostanzialmente confermati nell'anno 2025 per come da buste paghe allegate (all.) e delle spese medie mensili come sottoscritte dal debitore (all.41).

Tabella 5: Dati Reddituali Debitore

	importo
Reddito netto mensile del debitore	1.760,69
Ulteriore reddito netto mensile- pensione invalidità	221,20
A) Totale Reddito Mensile	1.981,89

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2025

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili	1.540,00

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

Reddito mensile disponibile per piano (A-B)	441,89
Rata mensile debiti attuali	1.034,12

Ciò significa che con il reddito disponibile (€ 441,89) , non è possibile pagare neppure le obbligazioni attuali rappresentate da: € 290,00 (cessione del quinto)+ 280,00 (delegazione di pagamento)+ 464,12 (prestito compass).

Verosimilmente ciò costringerebbe il debitore, già fortemente indebitato, a ricorrere ad ulteriori finanziamenti, entrando in un circolo vizioso che alimenterebbe l' ansia, lo stress e la depressione in un soggetto- il debitore- già invalido civile affetto da cecità e che convive con il coniuge invalido civile.

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte
Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, prioritariamente a quello della salute nonché ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo provvista media mensile è stata messa in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento ed è risultata evidente l'oggettiva impossibilità del debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze già prefissate non avendo una adeguata capacità reddituale.

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori (ai sensi dell'art. 14-quaterdecies, comma 4 lettera c) Legge n.176/2020)

Non risultano stipulati negli ultimi cinque anni atti di straordinaria amministrazione (all.24).

Non risultano atti del debitore impugnati dai creditori.

Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

Dopo aver svolto le indagini di rito ed esaminato il contenuto della proposta presentata, il gestore OCC ritiene di poter affermare che la documentazione fornita dal debitore a corredo della proposta risulta sufficiente ed attendibile.

In particolare, ai sensi dell'art. 68 co.4 CCII, la sottoscritta ha effettuato le comunicazioni previste agli Enti locali, agli Uffici fiscali, all'Agenzia delle Entrate ed all'Agenzia della Riscossione, nonché a tutti i creditori a cui ha chiesto la Nota di Precisazione dei Crediti.

La documentazione ricevuta in risposta a quanto richiesto ne ha confermato l'attendibilità iniziale.

Così come anche l'accesso alle Banche Dati CRIF e Banca D'Italia, effettuate per il tramite del debitore istante, ha confermato quanto documentato, non essendo emerse anomalie da segnalare.

La sottoscritta ha incontrato personalmente il debitore istante, per aggiornamenti sulle preliminari verifiche, sulla documentazione e sulla fattibilità della proposta (all.48 - copia verbale).

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

In appresso si riporta, nella Tabella 8 un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

	2026	2031	2032
Compenso gestore della crisi (a fine procedura)	0,00	1.500,00	1.670,94
Spese di Giustizia (introduzione del giudizio)	1.000,00	500,00	
Totale	1.000,00	3.000,00	1.670,94

Durante la procedura potrebbero verificarsi spese impreviste da documentare con i giustificativi.

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

Nel ribadire che le cause che hanno portato il debitore istante alla situazione di sovraindebitamento, sono da individuare in circostanze non imputabili alla sua scarsa diligenza, la sottoscritta ha verificato se ai fini della concessione dell'unico finanziamento in essere, i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un decoroso tenore di vita.

La circostanza poi che una nuova erogazione sia stata utilizzata per estinguere un finanziamento precedente, acclara il fatto che dello stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito; il debitore in quella occasione ha agito in evidente stato di bisogno riconducibile alla sopravvivenza del proprio nucleo familiare.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	2	1,57
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	NO	
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		1,57

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coeff. ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo o dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA C.N.F. SPA -Fin. Credito al consumo n.3373493	0,00	08/10/2009	442,72	1,57	695,07	0,00	-695,07	NO
2 - DYNAMICA RETAIL SPA -Cessione del quinto Chirografaria n.63898 del 06/12/2019	1650,24	06/12/2019	496,16	1,57	778,97	290,00	581,27	SI
2 - DYNAMICA RETAIL SPA -Prestito Delega Chirografaria n.63907	1647,24	29/01/2020	498,15	1,57	782,10	570,00	295,14	SI
3 - COMPASS BANCA SPA -Fin. Credito al consumo n.24688965	1626,06	15/10/2021	498,64	1,57	782,86	1.034,12	-190,92	NO
4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE - Tributi	0,00					1.034,12		
4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE -Aggio	0,00					1.034,12		

Quanto sopra risulta in applicazione alle regole generali che, nella fattispecie, a parere del gestore è poco significativo poiché il coefficiente per la scala di equivalenza non tiene conto della componente relativa al maggior fabbisogno finanziario connesso al grave stato di salute di entrambi i coniugi.

Nella Tabella di cui sopra, per la verifica del merito creditizio, ci si è limitati a parametrare l'impegno di spesa richiesto dal finanziamento al tenore di vita TEORICO della famiglia al momento della contrazione del prestito.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

VALUTAZIONE DELLA PROPOSTA-ATTENDIBILITA' E FATTIBILITA'

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

- a) assicurare ai creditori una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del debitore;
- b) dare stabilità al pagamento dei debiti in essere assicurando comunque al nucleo familiare del consumatore un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile, utilizzando le leve individuate dal codice della crisi.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per i finanziamenti e i debiti in essere, la percentuale di soddisfazione indicata nella *Tabella 12- Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio* e nella *Tabella 13- Prospetto sintetico consolidamento debiti*.

Di seguito la *Tabella 11 - Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore*, al fine di esporre il consolidamento dei debiti secondo i piani di rimborso.

Tabella 11: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

A - Reddito mensile medio	€ 1.981,89
B- Spese mensili	€ 1.540,00
C= A-B Reddito mensile destinato al Piano di ristrutturazione	€ 441,89
Reddito annuo destinato al Piano di ristrutturazione	€ 5.302,68

	Attuali	Post Omologa
Rate mensili	1.034,12	431,74
Rapporto rata / reddito mensile (C/A)	52,18%	21,78%
Reddito mensile per spese (A-C)	947,77	1.550,15

Come si evince da questa tabella, la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 21,78% della capacità reddituali del debitore, assicurando ai creditori un piano di rimborso credibile e, nel contempo, garantisce al debitore ed al coniuge, entrambi malati ed invalidi civili, una vita dignitosa.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Tabella 12: Determinazione della percentuale di soddisfazione ipotesi liquidatoria (A/B) e consolidato (A1/B1/C)

Debito	Creditore	Debito residuo	(A) % soddisfazione ipotesi liquidatoria	(B) Valore del Debito ipotesi liquidatoria	(A1) % soddisfazione ipotesi piano	(B1) Valore del Debito consolidato	(C) % Stralcio
Fin. Credito al consumo n.3373493 del 08/10/2009 (Chirografario)	1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA	71.818,85	29,395%	21.110,81	25,000%	17.954,71	75,000%
Cessione del quinto Chirografaria n.63898 del 06/12/2019 (Chirografario)	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	15.080,00	29,395%	4.432,69	30,000%	4.524,00	70,000%
prestito Delega Chirografaria n.63907 del 29/01/2020 (Chirografario)	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	14.560,00	29,395%	4.279,84	30,000%	4.368,00	70,000%
Fin. Credito al consumo n.24688965 del 15/10/2021 (Chirografario)	3 - COMPASS BANCA SPA	16.772,61	29,395%	4.930,23	30,000%	5.031,78	70,000%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	4.478,10	60,643%	2.715,64	65,000%	2.910,77	35,000%
Aggio (Chirografario)	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	383,33	29,395%	112,68	30,000%	115,00	70,000%

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Tabella 13: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rate	Importo Rate Mensile Media	Rapporto Rate Reddito Disponibile
Fin. Credito al consumo n.3373493 del 08/10/2009 (Chirografario)	1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA	17.954,71	0,00	60	30/06/2026	299,25	15,10%
Cessione del quinto Chirografaria n.63898 del 06/12/2019 (Chirografario)	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	4.524,00	0,00	60	30/06/2026	75,40	3,80%
Prestito Delega Chirografaria n.63907 del 29/01/2020 (Chirografario)	2 - DYNAMICA RETAIL SPA	4.368,00	0,00	60	30/06/2026	72,80	3,67%
Fin. Credito al consumo n.24688965 del 15/10/2021 (Chirografario)	3 - COMPASS BANCA SPA	5.031,78	0,00	60	30/06/2026	83,86	4,23%
Tributi (Privilegiato_mobiliare)	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	2.910,77	0,00	60	30/06/2026	48,51	2,45%
Aggio (Chirografario)	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	115,00	0,00	60	30/06/2026	1,92	0,10%

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Il gestore, sulla proposta di Piano di ristrutturazione formulato dal debitore istante, ha provveduto a verificarne la fattibilità in concreto, in relazione alle diverse categorie dei crediti e dei creditori, anche per qualità e quantità, oltre che valutare l'alternativa liquidatoria in relazione al Patrimonio immobiliare e mobiliare sopra riportato.

IPOTESI LIQUIDATORIA

In ipotesi liquidatoria, come già detto, la collocazione sul mercato dei beni immobili in elenco (casa di abitazione e terreni –corte) sarebbe di difficile realizzazione, poiché la vendita immobiliare sarebbe soggetta all'alea del mercato nonché al rischio di aste deserte con l'applicazione di riduzione significativa rispetto al prezzo iniziale di stima; da non trascurare le condizioni di mercato del luogo e l'ubicazione degli immobili, in San Lucido (CS) zona alta periferica a ridosso della montagna.

L'ipotesi liquidatoria del patrimonio immobiliare è stata attentamente valutata dal gestore e non appare proponibile perché allo stato non appare né risolutoria e né garantista per i creditori.

Per tali ragioni, la sottoscritta ritiene preferibile sostenere il Piano di Ristrutturazione proposto dal debitore, il quale, seppure in misura ragionevolmente ridotta e con una modalità di rientro dilazionato in un periodo di tempo non eccessivamente lungo medio (60 mesi- 5 anni), consentirebbe il ripiano (con stralcio) delle pretese creditorie, per come in appresso si va a spiegare.

ANALISI DEL PIANO

(I)- Il Piano di Ristrutturazione proposto dal debitore, come sopra anticipato, prevede il pagamento in misura ridotta e in via dilazionata di tutti i creditori, in un arco temporale di 60 mesi.

La decorrenza dei pagamenti della rate è stata prevista dal 31/05/2026 in quanto si è tenuto conto dei tempi d'istruttoria del Piano.

Con la precisazione che non è presente nessun creditore ipotecario fondiario, i creditori sono stati raggruppati in tre classi; per ciascuna classe è stata applicata la stessa percentuale di soddisfo (e dunque di stralcio), precisamente:

- al creditore chirografario ove il debitore non è soggetto obbligato principale, la percentuale di soddisfo del 25%;
- ai creditori chirografari, la percentuale di soddisfo del 30%;
- ai creditori privilegiati la percentuale di soddisfo del 65%.

Per ciascun debito è stata comparata la percentuale di soddisfazione proposta e quella risultante dall'ipotesi di liquidazione del patrimonio (Tabella 12):

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

- per creditore chirografario ove il debitore non è soggetto obbligato principale, la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione pari al 25% che è inferiore a quella risultante dalla ipotesi liquidatoria pari al 29,39%; lo stralcio è stato proposto tenuto conto delle ragioni esposte al punto che precede, ossia il debito, oggi nella titolarità della C.N.F. SPA, è stato contratto nel lontano 08/10/2009 con CONSUMIT.IT dal ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~ ed il Sig. Politano Pietro ha firmato come coobbligato (contratto all. 58);

- per i creditori chirografari la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione pari al 30%, superiore a quella risultante dall' ipotesi liquidatoria pari al 29,39%;

- per il creditore privilegiato (privilegio mobiliare), la percentuale di soddisfo proposta con il Piano di ristrutturazione pari al 65%, superiore a quella risultante dall' ipotesi liquidatoria pari al 60,43.

Ciò anche nella considerazione che la vendita del compendio immobiliare presenta delle criticità, come già detto al punto dedicato.

(II)- Il piano proposto garantisce al nucleo familiare debitore e coniuge, una condizione di una vita dignitosa e, contestualmente, nei limiti delle attuali disponibilità finanziarie, di ripianare quanto più possibile l'esposizione maturata.

Sintesi stralcio proposto

Totale Debito Prima del Piano	132.092,89	
Stralcio debiti in ipotesi Piano di Ristrutturazione debiti del Consumatore	88.188,63	71,644%
TOTALE DEBITO POST PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE	34.904,26	

In appresso si rappresenta il fabbisogno finanziario per tutta la durata del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

Annualità	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Totale Rate Debito	4.072,18	6.980,88	6.980,88	6.980,88	6.980,88	2.909,05	0,00
Compensi e Spese Procedura	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	1.670,94
Totale Rate Debito e Spese	5.072,18	6.980,88	6.980,88	6.980,88	6.980,88	4.909,05	1.670,94
Reddito Disponibile per Piano	5.302,68	5.302,68	5.302,68	5.302,68	5.302,68	5.302,68	5.302,68
Altre Entrate		1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00		
Totale disponibilità per Piano	5.302,68	7.102,68	7.102,68	7.102,68	7.102,68	5.302,68	3.632,74
Liquidità residua	230,50	121,80	121,80	121,80	121,80	393,63	3.632,74

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Note del GESTORE:

Nell'annualità 2026, è stato previsto il pagamento di n. 7 rate di cui la prima, presumibilmente, al 31/05/2026 tenuto conto del periodo di istruttoria del Piano; altresì è stato previsto il pagamento di un acconto per le spese legali pari ad € 1.000,00.

Nell' annualità 2031, è stato previsto il pagamento di n. 5 rate di cui l'ultima , presumibilmente, al 31/05/2031; altresì è stato previsto il pagamento del saldo per le spese legali pari ad € 500,00 ed un acconto compenso all'OCC di € 1.500,00.

Previa liquidazione dal parte del Giudice designato, il pagamento del saldo all'OCC è stato previsto nell'anno 2032, dopo la rendicontazione finale del Piano.

Per la copertura finanziaria del Piano, nelle annualità 2027-2028-2029-2030 sono state previste altre entrate pari ad € 150,00 mensili (annuo 1.800,00) , derivanti dalla messa a disposizione di fondi da parte del coniuge del debitore Sig.ra Fionda Catia, quale concorso alle spese familiari, provenienti dall'erogazione della pensione di invalidità percepita in quanto invalida civile e per un importo mensili di € 336,00 (si veda all. 55 estratto conto posta intestato a Fionda).

Tabella Consolidamento annuale per Creditore

Creditore	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA	2.094,75	3.591,00	3.591,00	3.591,00	3.591,00	1.496,25
2 - DYNAMICA RETAIL SPA	1.037,00	1.778,00	1.778,00	1.778,00	1.778,00	741,00
3 - COMPASS BANCA SPA	587,02	1.006,32	1.006,32	1.006,32	1.006,32	419,48
4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	353,01	605,16	605,16	605,16	605,16	252,32

Nella tabella è rappresentato l'esborso annuale per singolo creditore, in ossequio al piano proposto.

Di seguito il consolidamento per singolo debito, in relazione al numero delle rate proposte (60 rate- 5 anni)

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Tabella di dettaglio del consolidamento per singolo debito

			2026	2027	2028	2029	2030	2031
Debito	Fin. Credito al consumo n.3373493 del 08/10/2009 (Chirografario)	CAPITALE	2.094,75	3.591,00	3.591,00	3.591,00	3.591,00	1.495,96
Creditore	1 - CREDIT NETWORK & FINANCE SPA - C.N.F. SPA							
Debito da consolidare	17.954,71	TOTALE RATA	2.094,75	3.591,00	3.591,00	3.591,00	3.591,00	1.496,25
Debito	Cessione del quinto Chirografaria n.63898 del 06/12/2019 (Chirografario)	CAPITALE	527,80	904,80	904,80	904,80	904,80	377,00
Creditore	2 - DYNAMICA RETAIL SPA							
Debito da consolidare	4.524,00	TOTALE RATA	527,80	904,80	904,80	904,80	904,80	377,00
Debito	prestito Delega Chirografaria n.63907 del 29/01/2020 (Chirografario)	CAPITALE	509,60	873,60	873,60	873,60	873,60	364,00
Creditore	2 - DYNAMICA RETAIL SPA							
Debito da consolidare	4.368,00	TOTALE RATA	509,60	873,60	873,60	873,60	873,60	364,00
Debito	Fin. Credito al consumo n.24688965 del 15/10/2021 (Chirografario)	CAPITALE	587,02	1.006,32	1.006,32	1.006,32	1.006,32	419,48
Creditore	3 - COMPASS BANCA SPA							
Debito da consolidare	5.031,78	TOTALE RATA	587,02	1.006,32	1.006,32	1.006,32	1.006,32	419,48
Debito	Tributi (Privilegiato_mobiliare)	CAPITALE	339,57	582,12	582,12	582,12	582,12	242,72
Creditore	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE							
Debito da consolidare	2.910,77	TOTALE RATA	339,57	582,12	582,12	582,12	582,12	242,72
Debito	Aggio (Chirografario)	CAPITALE	13,44	23,04	23,04	23,04	23,04	9,40
Creditore	4 - AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE							
Debito da consolidare	115,00	TOTALE RATA	13,44	23,04	23,04	23,04	23,04	9,60

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

NOTE FINALI DEL GESTORE OCC:

- Il Piano viene proposto ai sensi del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stata data l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi sei anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento sia per esigenze familiari e sia anche per fattori non imputabili direttamente a lui (nel testo della relazione è stata commentata la fattispecie del debito assunto in qualità di coobbligato).

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e delle condizioni contrattuali al momento della concessione.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dalla Nota di Precisazione del Credito, dal piano di ammortamento (o certificazione), per come da allegati alla presente proposta e per come spiegato ai punti dedicati ai singoli creditori.

E' doverosa la precisazione che la tenuta del Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, è subordinata a che il Giudice designato, in accoglimento alla proposta, possa disporre:

- la sospensione della procedura esecutiva mobiliare pendente presso il Tribunale di Paola;
- la sospensione delle due trattenute sullo stipendio del debitore (cessione del quinto e delegazione di pagamento) affinché il debitore disponga pienamente delle proprie risorse economiche (stipendio da lavoro dipendente).

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Allegati:

Documentazione esaminata	All.
Provvedimento Nomina OCC Paola (CS)	1
Accettazione incarico/dichiarazione di indipendenza	2
Proroga termine OCC	3
Comunicazione art. 68 CCII	4
Consegne Pec – n.6 ricevute art. 68 CCII	5
Richiesta Nota Precisazione Crediti + consegne pec (n. 9 documenti)	6
Nota precisazione crediti – creditore CNFexITALO (+ 10 allegati)	7
Nota precisazione crediti – creditore DYNAMICA RETAIL (+ 2 allegati)	8
Nota precisazione crediti – creditore COMPASS (+ 3 allegati)	9
Nota precisazione crediti – creditore ADE RISCOSSIONE (+ 2 allegati)	10
Richiesta NPC – esito negativo RUBICON-CERVED-YOUNITED + n.4 all.ti	11
Richiesta NPC – risposta REG.CAL.	12
Relazione di stima immobili	13
Visura catastale per soggetto	14
Visura catastale sintetica	15
Ispezione ipotecaria + ispezione ipotecaria 2	16-17
Visura ACI Politano	18
Stato di famiglia (e residenza)	19
Estratto per riassunto di matrimonio-ì+ Certificato di matrimonio	20-21
Certificati di casellario giudiziale e carichi pendenti	22-23
Autocertificazione atti di disposizione del patrimonio	24
Visura assenza protesti	25
Informazione della Banca d'Italia	26
Banca dati-CRIF	27
Certificati medici Politano	28-29
Certificato di invalidità civile Politano	30
Copie redditi: CU anni di imposta dal 2019 al 2024;	31-36
CU INPS anni d'imposta 2022-2023-2024	37-39
Certificato di pensione INPS anno 2024	40
Ultime tre buste-paga (2025_26)	41
Autocertificazione spese mensili nucleo familiare	42

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore

Documento di identità Politano	43
Estratto conto postale intestato Politano	44
Estratto conto postale intestato Politano e Fionda (dal 2021 al 2025)	45
Estratto conto Bper anno 2025 intestato Politano	46
Preventivo spese legali	47
Verbale comparizione debitore del 10.11.2025	48
Relazione situazione economia-finanziaria a firma del legale datata 26.09.2025	49
Sentenza 541/2014 RGAC del 21.02.2024	50
C2 Storico 2025 – Fionda	51
Certificato di invalidità - Fionda	52
Certificato di pensione INPS	53
Estratto conto INPS 2025 – Fionda	54
Ex conto posta conto intestato Fionda anni dal 201 al 2025	55
Visura ACI Fionda	56
Sentenza 180/2023 pubbl. il 09.03.2023	57
Contratto CONSUMIT	58

Il gestore OCC

Dottoressa Giuseppina Greco

San Lucido, 17 marzo 2026