

# LA LLEI DE LA SEGONA OPORTUNITAT

- De què estem parlant?
- Quins són els requisits per accedir-hi?
- Quin és el procediment i la seva durada?
- Quins són els resultats que en puc obtenir?

# Qüestions prèvies

# Concepte i objectiu

- ▶ Mecanisme legal, vigent des de l'any 2015 (Llei 25/2015, de 28 de juliol)
- ▶ S'hi poden acollir empresaris i autònoms, i també consumidors (tots ells persones físiques)
- ▶ Objectiu: possibilitat de començar de zero, després d'un daltabaix financer
- ▶ Com? Cancel·lant els deutes inassumibles

# Requisits

- 1) Ser una persona natural, en situació d'insolvència actual
- 2) Ser un deutor de bona fe:
  - ▶ Concurs no culpable
  - ▶ No tenir antecedents penals en relació a delictes patrimonials, contra la Hisenda Pública, etc.
- 3) Haver intentat celebrar un Acord Extrajudicial de Pagaments  
(Mediació concursal)
- 4) Haver satisfet els crèdits contra la massa i privilegiats  
(Mediació i Administració concursal)

# Procediment i la seva durada

Distingim dues fases principals

A) La fase extrajudicial: la Mediació Concursal

Durada aproximada: 2 mesos

B) La fase judicial: el concurs consecutiu i el BEPI

Durada aproximada: 1 any

# Resultats a obtenir

## Exemple: Sra. MECON

### Circumstàncies:

- Casada en separació de béns
- Autònoma
- Un treballador a nòmina

Actiu personal	Valoració
· Propietat del 50% vivenda habitual	80.000 €
· Propietat 50% plaça d'aparcament	5.000 €
· Propietat del 50% 2 <sup>a</sup> residència	100.000 €
· Titular d'un vehicle	15.000 €
<b>Total</b>	<b>200.000 €</b>

Passiu	Valoració
· Pòlissa de crèdit mercantil	100.000 €
· Sancions AEAT o TGSS	50.000 €
· Hipoteca que grava el 100% 2 <sup>a</sup> residència	200.000 €
· Préstec personal	40.000 €
· Tarjeta de crèdit	10.000 €
<b>Total</b>	<b>400.000 €</b>

## Classificació dels crèdits a exonerar concurs Sra.Mecon

Tipus de crèdit	Passiu total	Contra la massa	Privilegiat (General i Especial)	Ordinari	Subordinat
Pòlissa de crèdit mercantil a interès fix	100.000 €			70.000 € (Principal)	30.000 € (Interessos)
Sancions AEAT o TGSS	50.000 €		25.000 € (50 % del principal)	25.000 € (50% del principal)	2.000 € (Interessos)
Hipoteca gravant el 100% de la segona residència	200.000 € (Capital pendent de pagar)		150.000 € (Principal)		50.000 € (Interessos ordinaris i de demora)
Préstec personal	40.000 €			30.000 € (Principal)	10.000 € (Interessos)
Tarjeta de crèdit	10.000 €			10.000 €	
<b>TOTAL</b>	<b>400.000 €</b>		<b>175.000 €</b>	<b>135.000€</b>	<b>92.000 €</b>

# Resultat: El Benefici d'Exclusió del Passiu Insatisfet (BEPI)

Actiu total	Passiu total	Passiu a liquidar amb béns de l'actiu	Passiu exonerat a través del BEPI
200.000	400.000	175.000*	225.000

## Resultat final

Actiu: + 25.000 € (o + 50.000 €\*)      Passiu: 0 €

\*Cal considerar la controvèrsia entre la nova llei concursal i el criteri dels Jutjats Mercantils de Barcelona relativa a la exoneració del crèdit públic (TGSS, AEAT, etc.)



# Conclusions

- ▶ Un mecanisme molt útil
- ▶ Parar, pensar..... ACTUAR.

MOLTES GRÀCIES!