



CONSELL DELS IL·LUSTRES COL·LEGIS  
D'ADVOCATS DE CATALUNYA

**WbinCICAC: 10 tips bàsics del procediment  
de Segona Oportunitat. El paper del servei  
d'acompanyament per a la Segona  
Oportunitat del Departament de Justícia i  
Qualitat Democràtica**

**22 de Setembre de 2025**

---

## 10 TIPS DEL PROCEDIMENT L20



1. **INSOLVENCIA DE LA PERSONA**
2. **DOCUMENTACIO**
3. **EFFECTES DE LA DECLARACIO DE CONCURS**
4. **ITINERARIS**
5. **ADMINISTRACIO CONCURSAL**
6. **CREDITS EXONERABLES I NO EXONERABLES. EFFECTES DE EPI**
7. **EXCEPCIONS A LA EXONERACIO**
8. **CREDIT PUBLIC**
9. **HABITATGE**
10. **BONA FE DEL DEUTOR**

# DADES



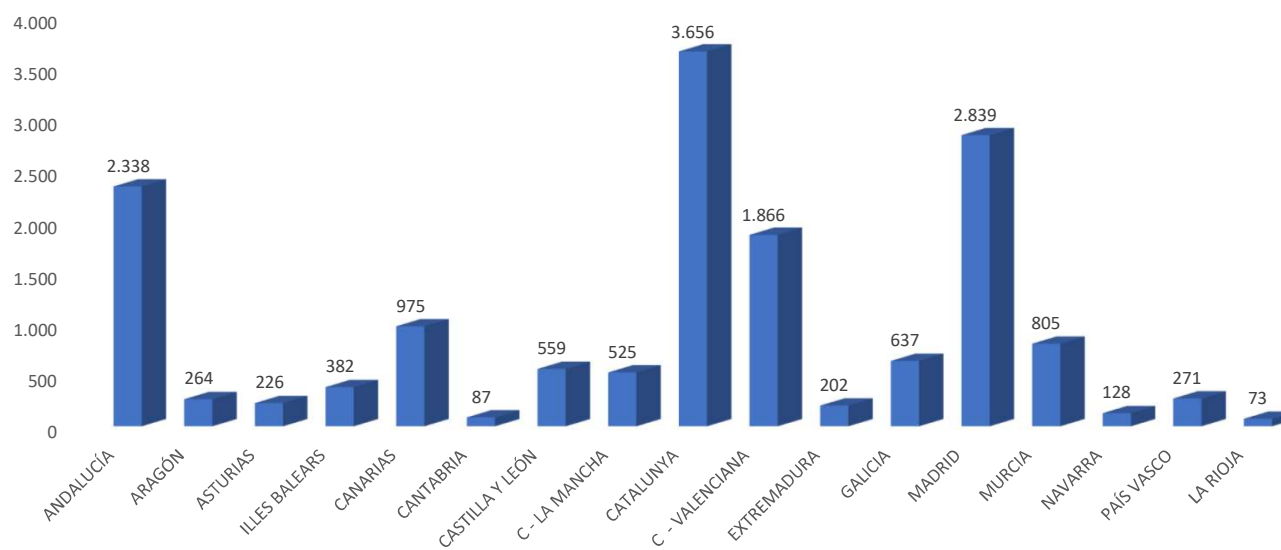
Dades CGPJ fins al 1T/2025

| Concursos de Personas Físicas<br>en ESPAÑA | 2015         | 2016         | 2017         | 2018         | 2019         | 2020         | 2021          | 2022          | 2023          | 2024          | 1T 2025       | % por CCAA |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| ANDALUCÍA                                  | 141          | 203          | 274          | 430          | 652          | 976          | 1.655         | 2.742         | 5.696         | 7.962         | 2.338         | 14,77%     |
| ARAGÓN                                     | 60           | 83           | 117          | 116          | 208          | 283          | 400           | 593           | 674           | 912           | 264           | 1,67%      |
| ASTURIAS                                   | 27           | 25           | 67           | 64           | 121          | 239          | 328           | 457           | 670           | 843           | 226           | 1,43%      |
| ILLES BALEARS                              | 35           | 36           | 41           | 74           | 109          | 217          | 330           | 495           | 895           | 1.264         | 382           | 2,41%      |
| CANARIAS                                   | 32           | 43           | 33           | 70           | 176          | 393          | 669           | 1.051         | 2.065         | 2.944         | 975           | 6,16%      |
| CANTABRIA                                  | 11           | 13           | 16           | 22           | 40           | 76           | 77            | 162           | 310           | 383           | 87            | 0,55%      |
| CASTILLA Y LEÓN                            | 37           | 64           | 87           | 107          | 146          | 239          | 438           | 630           | 1.110         | 1.711         | 559           | 3,53%      |
| C - LA MANCHA                              | 55           | 74           | 63           | 129          | 167          | 217          | 558           | 697           | 1.167         | 1.807         | 525           | 3,32%      |
| CATALUNYA                                  | 383          | 578          | 1.075        | 1.458        | 2.323        | 2.924        | 4.345         | 6.389         | 10.640        | 12.646        | 3.656         | 23,09%     |
| C - VALENCIANA                             | 236          | 291          | 392          | 545          | 803          | 981          | 1.634         | 2.246         | 4.764         | 6.382         | 1.866         | 11,79%     |
| EXTREMADURA                                | 9            | 9            | 17           | 26           | 73           | 88           | 191           | 304           | 564           | 782           | 202           | 1,28%      |
| GALICIA                                    | 36           | 53           | 89           | 127          | 263          | 340          | 537           | 878           | 1.567         | 2.029         | 637           | 4,02%      |
| MADRID                                     | 223          | 302          | 331          | 518          | 872          | 1.036        | 2.038         | 2.800         | 4.239         | 8.269         | 2.839         | 17,93%     |
| MURCIA                                     | 33           | 52           | 79           | 110          | 215          | 266          | 362           | 516           | 1.439         | 2.438         | 805           | 5,08%      |
| NAVARRA                                    | 9            | 15           | 26           | 30           | 48           | 60           | 90            | 172           | 385           | 427           | 128           | 0,81%      |
| PAÍS VASCO                                 | 40           | 38           | 40           | 69           | 103          | 136          | 206           | 369           | 658           | 955           | 271           | 1,71%      |
| LA RIOJA                                   | 0            | 6            | 5            | 5            | 21           | 36           | 85            | 78            | 153           | 185           | 73            | 0,46%      |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>1.369</b> | <b>1.885</b> | <b>2.752</b> | <b>3.900</b> | <b>6.340</b> | <b>8.507</b> | <b>13.943</b> | <b>20.579</b> | <b>36.996</b> | <b>51.939</b> | <b>15.833</b> |            |

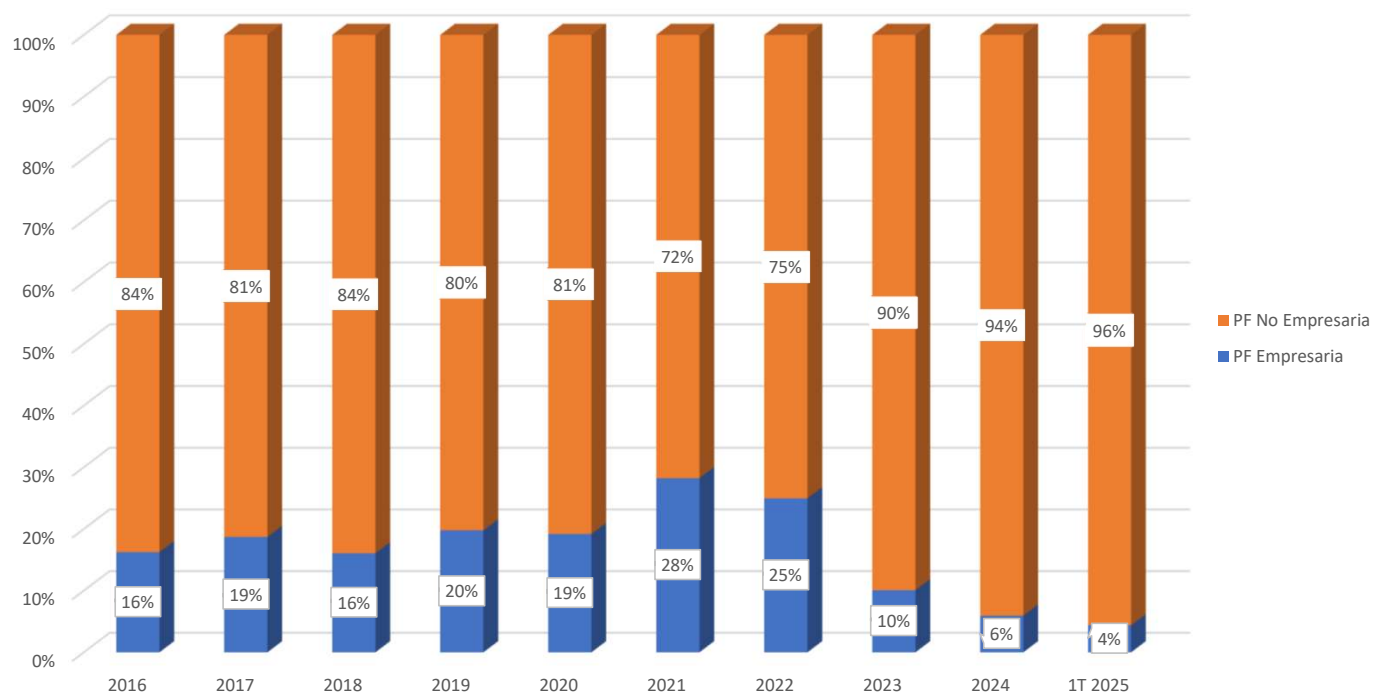
## DADES



Concursos Personas Físicas por CCAA  
1T 2025  
(Datos CGPJ)



## DADES



## REGLES DE POSTULACIÓ



### Formalitats previstes a les normes processals generals

El deutor ha d'actuar **representat per procurador i assistit per lletrat**.

### Article 510 Text Refós de la Llei Concursal (TRLC). Representació i defensa del deutor

*"El concursado actuará siempre representado por procurador y asistido por letrado".*

## 1. INSOLVENCIA DE LA PERSONA



- EXCEPCIO A LA RESPONSABILITAT DE FER FRONT AL PAGAMENT DE LES OBLIGACIONS (art. 1911 Cc)
- SITUACIO SOBREVINGUDA
- SOBRESEIMENT DE PAGAMENTS/NO DIFICULTAT TRANSITORIA
- EVITAR MISSATGES CONTRARIS A LA BONA FE PER A FER PUBLICITAT
- NO SOLUCIONA PROBLEMÀTICA DE POBRESA CRÒNICA

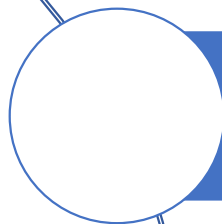
## 2. DOCUMENTACIO



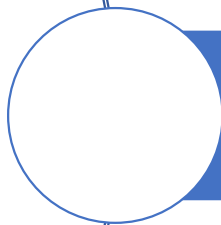
- DOCUMENTACIÓ I ANÀLISI PREVI A LA PRESENTACIÓ DEL CONCURS
- IMPORTÀNCIA DE LA MEMÒRIA JUSTIFICATIVA DE LA SITUACIÓ D'INSOLVÈNCIA: ORIGEN, APLICACIÓ DELS RECURSOS, SITUACIÓ ACTUAL:
  - La falta de documentació o explicacions poden ser considerades faltes de col·laboració
- RECOLZAMENT DAVANT DE LA DIFICULTAT PER L'OBTENCIÓ DE LA DOCUMENTACIÓ



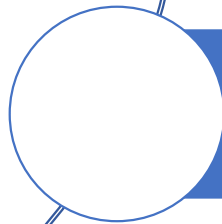
### 3. EFECTES DECLARACIO CONCURS



Intervenció i suspensió  
Drets aliments segons AC  
Col·laboració amb AC  
Revisió actuacions patrimonials 2 anys anteriors

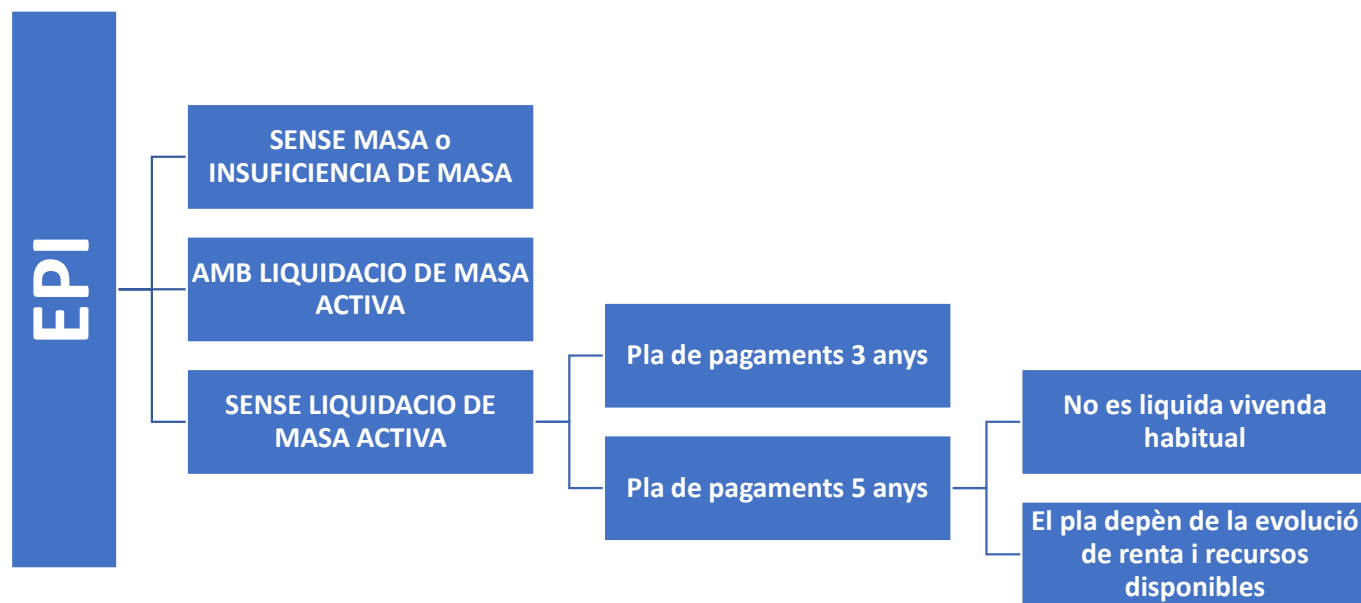


No s'inicien procediments declaratius  
Paralització execucions  
No meritació interessos



Manteniment o resolució de contractes per interès del concurs  
Contractes amb obligacions recíproques crèdits massa

## 4. ITINERARIS



## 4. ITINERARIS: CONCURS SENSE MASA



### Concursos sense massa als que no s'acordi la liquidació de la massa activa

- Segons l'art 37 bis TRLC, es considera que existeix concurs sense massa quan els gravàmens i les càrregues existents sobre els béns i drets del concursat ho siguin per import superior al valor de mercat d'aquests béns i drets  
(Per tant, en aquest supòsit, si el 5 dels creditors no sol·liciten nomenament d'AC en el termini de 15 dies, el deutor persona natural pot sol·licitar l'exoneració del passiu insatisfet, art 37 ter 2)
- La sol·licitud d'EPI l'ha de formular en 10 dies següents al venciment del termini per a que els creditors legítims puguin sol·licitar l'AC, segons propi art 501 1
- També poden sol·licitar EPI si l'AC designat emet informe en el que no aprecii indicis d'accions rescissòries, acció social de responsabilitat contra administradors o qualificació de culpable

## 5. ADMINISTRACIO CONCURSAL



- Nomenament al auto de declaració de concurs
- Objectiu:
  - i. Supervisar al concursat
  - ii. Protecció de la massa activa
  - iii. Satisfacció del màxim del deute
- Operativa:
  - i. Instruccions
  - ii. Intervenció o substitució
  - iii. Intervenció del compte
  - iv. Estableix assignacions econòmiques i intervé les operacions
  - v. Necessària col·laboració
  - vi. Honoraris

## 6. CREDITS NO EXONERABLES



El criteri és la naturalesa del crèdit amb independència de la seva classificació concursal

Deutes responsabilitat civil extracontractual, mort o danys personals

Deutes responsabilitat civil derivada de delictes

Salaris darrers 60 dies

Crèdit Públic que pugui recaptar l' AEAT i Seg. Social fins a 10.000 en dos trams de 5.000 y 50% del deute

Multes en processos penals o sancions administratives molt greus

Costes i despeses judicials de la tramitació del EPI

Deutes amb garantia real fins al límit del privilegi

Modulació judicial sobre deutes que poden provocar concurs al creditor

## 6. Efectes de l'EPI



- ☐ Els creditors de crèdits no exonerables mantenen les accions d'execució sobre el deutor, fins i tot sobre l'habitatge habitual
- ☐ El cònjuge casat en regim de guanys, no queda exonerat dels deutes contrets pel cònjuge concursat
- ☐ Es preveu que s'emeti manament per a donar de baixa al deutor exonerat dels registres de morosos
- ☐ Regles per a deutes amb garantia real l'import de la qual sigui superior al valor de la garantia:
  - i. mantenen dates de venciment
  - ii. es recalcula el deute (i les quotes) prenent en consideració només el valor de la garantia
  - iii. la part que supera el valor de la garantia queda sotmès a les regles del pla de pagaments i l'exoneració

## 6. APLICACIÓ ART. 492 bis



### APLICACIO DE RECALCUL HIPOTECA (art 492 bis TRLC)

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| Habitatge habitual amb una garantia hipotecaria per valor de  | 600.000 € |
| Deute pendent de pagament per tots els conceptes              | 500.000 € |
| Valor de mercat del immoble                                   | 400.000 € |
| Tindria un privilegi especial (restem el 10% segons art. 275) | 360.000 € |
| Qualificarem como crèdit ordinari sense garantia (exonerable) | 140.000 € |

Si el concursat vol conservar l'immoble i es troba al dia en el pagament de les quotes, hauria d'incloure en el pla de pagaments només la part no coberta pel privilegi especial (140.000 euros), sent reestructurada el seu deute hipotecari.

## 7. REQUISITS D'ACCES: Excepcions



- ☐ Delictes amb sentència ferma en 10 anys anteriors vinculats a la solvència del deutor, amb penes  $\geq 3$  anys
- ☐ Sanció imposada en 10 anys anteriors per resolució administrativa ferma per infraccions tributàries molt greus, de TGSS o de l'ordre social o s'hagi dictat acord ferm de derivació de responsabilitat.
- ☐ Concurs declarat culpable.
- ☐ Persona afectada en la sentència de qualificació del concurs d'un tercer qualificat com a culpable, en 10 anys anteriors
- ☐ Incompliment de deures de col·laboració i informació respecte al jutge del concurs i administració concursal.
- ☐ Proporcioni informació falsa/enganyosa o es comporti de manera temerària o negligent en contreure endeutament. I necessària valoració del jutge.



## 7. REQUISITS D'ACCES: Prohibicions



- ☐ Després de l'exoneració mitjançant pla de pagaments, almenys 2 anys des d'exoneració definitiva.
- ☐ Després d'exoneració amb liquidació de la massa activa, almenys 5 anys des de la resolució de l'exoneració.
- ☐ NO afectaran en cap cas al crèdit públic.

## 8. CREDIT PUBLIC



- NO S'EXONEREN CREDITS MUNICIPALS, DIPUTACIONS, ALTRES ORGANISMES PUBLICS EXCEPTE AEAT I TGSS
- LIMIT DE 10.000€ (POSICIONAMENT JUTJAT MERCANTIL 19 DE MADRID)
- NO S'ACCEDEIX A LA EXONERACIO SI HI HA DERIVACIO DE DEUTES
- CRITERIS DE PROPORCIONALITAT SEGONS STJUE: TEMA CONCEPTUAL
- FORUM SHOPPING

## 9. VIVENDA I SEGONA OPORTUNITAT



### ESPECIALITATS DEL TRACTAMENT DE LA VIVENDA

#### Antecedents:

- Liquidació de tot el patrimoni
- Es treia de la liquidació, la vivenda, si el valor era inferior al crèdit hipotecari, si estava al corrent de pagament

#### Amb la Reforma:

##### I. Exoneració sense liquidació massa activa

- Tramitació de l'exoneració amb pla de pagaments sense liquidació massa activa amb pla de pagaments de 5 anys
- No obstant, el fet de no realitzar l'habitatge pot motivar causes d'impugnació del pla de pagaments pels creditors afectats per l'exoneració
- Considerem que es tracta de qualsevol habitatge habitual, tant hipotecat com no
- Si habitatge està hipotecat, es poden recalcular les quotes. Atenció amb l'establert a l'art 492 bis 3 TRLC
- Està protegida front l'execució dels crèdits no exonerables?

## 9. VIVENDA I SEGONA OPORTUNITAT



### ESPECIALITATS DEL TRACTAMENT DE L'HABITATGE

#### II. Exoneració amb liquidació massa activa

##### Es pot mantenir l'habitatge?

- La majoria de la doctrina opina que no, perquè no hi ha menció expressa als arts 501 i 502
- La regulació art 501 i 502 és molt parca
- No s'observa cap motiu per que no es pugui mantenir l'habitatge habitual si concorren condicions acord de 15 de juny de 2016. L'art 37 bis ho corrobora
- No pot ser de pitjor condició el deutor que no té res que el que té algun bé, mateix. Es l'esperit de la STS 2 07 2019
- Hem de fer especial esment de la Llei d'Emprenedor, reformada per la Llei 18 2022 de creació i creixement d'empreses
- Es podria entendre que es aplicable l'art.492.bis?

## 10. BONA FE DEL DEUTOR: REQUISIT D'ACCES



- L'exoneració segueix vinculada a la consideració de la bona fe del deutor
- Però, a través d'un règim d'excepcions i prohibicions, s'ha restringit l'accés a la segona oportunitat
- Importància de l'apreciació del jutge del procediment per negligència o temeritat del deutor

**A LA VOSTRA DISPOSICIÓ**



Miguel Angel Salazar García  
Economista, advocat i auditor de comptes

**[salazar.garcia@icater.org](mailto:salazar.garcia@icater.org)**