

Declarar-se insolvent

1. La Llei Concursal

A partir de setembre de 2004 que entra en vigor la Llei Concursal (Llei 22/2003, de 9 de juliol), la quebra i la suspensió de pagaments de les que abans es beneficiaven únicament les empreses, **també es poden aplicar a les persones físiques.**

Així doncs, front a una situació de insolvència, el deutor pot obrir un procés judicial que, de manera immediata, té els següents efectes:

- **Paralitza les demandes** interpostes per la falta de pagament i l'execució dels béns que s'estiguen tramitant incloses les hipotecàries.
- **Interrompre l'acumulació d'interessos** en els crèdits impagats.
- **Permet reprendre els contractes de crèdit** que havien sigut interromputs per falta de pagament.
- Possibilita aconseguir **acords de reducció del deute.**
- Permet aconseguir **aplaçaments.**

2. Qui ho pot sol·licitar?

- El deutor
- El creditor
- El mediador concursal, quan el deutor haja iniciat un procediment per aconseguir un acte extrajudicial de pagaments amb els seus creditors.
- En el cas de que el deutor siga persona jurídica, serà competent l'òrgan d'administració o liquidació.
- En cas de defunció del deutor, els seus creditors, hereu i l'administrador de l'herència podran sol·licitar la declaració.

3. Quin és el seu procediment?

La Llei estableix un procediment judicial únic que consisteix en reunir a tots els creditors de una persona per a, després d'analitzar la seua situació financera i presentar un informe, renegociar amb ells un **acord de pagament.** El procediment judicial pot obrir-se de dos maneres:

Concurs voluntari

(presentat pel deutor). El deutor ha de sol·licitar la declaració del concurs dins de 2 mesos a la data de la seua situació. No serà exigible la sol·licitud de la declaració de concurs voluntari si, abans que finalitze el termini anterior inicia negociacions amb els seus creditors i ho posa en coneixement al jutjat.

Concurs necessari

(presentat pel creditor)

Una vegada que el jutjat declara el concurs, designa a l'administració competent que s'encarregarà de dur-lo a terme, i **s'analitza la situació patrimonial dels deutors**. S'elabora i presenta un informe que inclourà la llista de creditors, l'inventari de béns, la qualificació dels crèdits i l'anàlisi de la situació econòmica i patrimonial de la persona en concurs.

Posteriorment, té lloc una **proposta de conveni** baix la supervisió del jutge, que serà votat per els creditors per a després aplegar a "**l'execució del conveni**", que és el procediment a seguir per a que el deute siga liquidat. Açò pot suposar, en el pitjor dels casos l'embargament i venda dels béns del deutor per a pagar els compromisos o, en el més favorable, una reducció del deute de fins un 50% i un aplaçament del pagament de fins cinc anys.

4. **Contres de la Llei Concursal**

En referència als crèdits hipotecaris, els especialistes sostenen que és difícil aplegar a acords si no s'aconsegueix refinançar el deute abans d'aplegar al jutjat. Amb els altres crèdits, en canvi, la situació és més favorable per al deutor a causa del temps que comporta aconseguir l'execució dels béns i a la dificultat que implica repartir el total liquidat.

Encara que les possibilitats que brinda aquesta llei són moltes i molt favorables, la quantitat de professionals que intervenen en el procés i les despeses del procediment judicial (advocats, economistes, procuradors, publicació dels edictes, etc.) genera que **l'accés siga moltes vegades prohibitiu per a una família amb problemes econòmics**. El cost del procediment pugua ascendir a 12.000 euros.

Així, que en cas de trobar-se en una situació límit i pensar que aquesta llei pot ajudar-nos, recomanem acudir a professionals experts que puguen assessorar-nos en el tema.