

CONCURSO DE PERSONA FÍSICA Y REGIMEN DE 2ª OPORTUNIDAD: ASPECTOS PRACTICOS

**LINEAS GENERALES.
ASPECTOS PROCESALES.**

Federico J. Bravo Hernández. Abogado, Administrador Concursal.
Colegiado del ICA de La Rioja.
fbravo@bfmabogados.com

**Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel.**

09
MAYO/24

CONCURSO DE PERSONA FÍSICA Y REGIMEN DE 2ª OPORTUNIDAD: ASPECTOS PRACTICOS.

ORIGEN Y FUNDAMENTO DE LA EPI.

ANTECEDENTES LEGISLATIVOS EN DERECHO
ESPAÑOL.

LINEAS GENERALES DEL MODELO ACTUAL.

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel.

09
MAYO/24

ORIGEN Y FUNDAMENTO DE LA EPI.

- ✓ **CODIGO HAMMURABI (S. XVIII a.C) – PARTIDAS ALFONSO X EL SABIO (1265).**
(EXP. MOTIVOS RD Ley 1/2015).

- ✓ **DERECHO ANGLOSAJON – DISCHARGE (DESCARGA).**
 - **ESTATUTO BANCARROTA BRITÁNICO (1705).**
 - **DERECHO NORTEAMERICANO: *U.S. Bankruptcy Statatute (1898).***

- ✓ **FUNDAMENTO (JUSTIFICACION):**
 - **INCENTIVO AL EMPRENDIMIENTO.**
 - **DISMINUCION ECONOMÍA SUMERGIDA.**
 - **LUCHA CONTRA LA EXCLUSION SOCIAL: ¿DERECHO FUNDAMENTAL?**
 - **INCENTIVO PRESTAMO RESPONSABLE. INCENTIVO ACREEDOR A NEGOCIAR/NOVAR.**

- ❑ **FOMENTO CONDUCTAS IRRESPONSABLES – INCREMENTO DEL PRECIO DEL CREDITO – INCENTIVO DEL DEUDOR A NO NEGOCIAR/NOVAR - ¿¿INCUMPLIR??**

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel.

ANTECEDENTES LEGISLATIVOS EN DERECHO ESPAÑOL.

ART. 1911 C.Civ: RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL UNIVERSAL **¡¡NO DEROGADO!!**

Escollo insalvable.

Uno de los últimos países en incorporar normas en esta materia.

Art. 178.2 Ley Concursal 2003 (*FRACASO CONCURSO PERSONA FISICA*).

LEY 14/2013, 27 SEPTIEMBRE, APOYO EMPRENDEDORES Y SU INTERNACIONALIZACION:

- CONCURSO – LIQUIDATIVO – REALIZACION DE TODO EL PATRIMONIO.
- BUENA FE – SATISFACCION UMBRAL MINIMO DE PASIVO.

RDLEY 1/2015 – LEY 25/2015.

LO 7/2015 (Modif. LOPJ): atribución competencias juzgado 1ª instancia. **¡¡DISFUNCION!!**

NORMATIVA COVID – RDLEG. 1/2020, 5 MAYO - Aprobación TRLCON.

LEY 16/2022  EXONERACION COMO REGLA: DERECHO (*BENEFICIO*).
(LO 7/2022 Modif. LOPJ: unificación competencia JM).

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

LINEAS GENERALES DEL MODELO ACTUAL.

DEUDOR BENEFICIARIO (ART. 486):

- ✓ PERSONA NATURAL - EMPRESARIO O NO.
- ✓ DEUDOR DE BUENA FE (MANIFESTACION DE QUE LO ES - PRESUNCION).
 - PRUEBA EN CONTRA, APORTADA POR LOS ACREEDORES.
 - NO CABE INVERSION DE LA CARGA PROBATORIA (¿ART. 502?)

DEUDOR INSOLVENTE:

- ✓ RECONOCIMIENTO Y DECLARACION DE ESTADO DE INSOLVENCIA.
- ✓ ACTUAL – INMINENTE → NO MECANISMOS PRECONCURSALES.

ITINERARIOS:

- ✓ PLAN DE PAGOS (ART. 486. 1º).
- ✓ LIQUIDACION MASA ACTIVA (ART. 486.2º).
- ✓ *CONCURSO SIN MASA (ART. 37 bis y ss – ART. 501).*

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

LINEAS GENERALES DEL MODELO ACTUAL.

EXCEPCIONES (ART. 487): MODELO NORMATIVO (EM) O VALORATIVO.

1. CONDENA FIRME POR DETERMINADOS DELITOS.
2. RESOLUCIONES ADMINISTRATIVAS SANCIONADORAS – DERIVACIONES DE RESPONSABILIDAD.
3. CONCURSO CULPABLE (*CONCURSO SIN MASA*).
4. DECLARACION COMO PERSONA AFECTADA POR CALIFICACION CULPABLE DEL CONCURSO DE UN 3º.
5. INCUMPLIMIENTO DEBER COLABORACION E INFORMACION.
6. BUENA FE VALORATIVA: ART. 487.1.6º - *SOBREINDEUDAMIENTO PASIVO*.

PROHIBICIONES (ART. 488): LIMITES REITERACION (*CONCURSO SIN MASA*).

EXTENSION (ART. 489): CREDITOS EXONERABLES/NO EXONERABLES.

- TODAS LAS DEUDAS INSATISFECHAS *SALVO* LAS SEÑALADAS.
- MAS SENCILLO INTERPRETAR – MAS RESTRICTIVO (CTO. PUBLICO: ART. 489.1.5º - 489.3 sucesivas exoneraciones) – INSOLVENCIA ACREEDOR.

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

LINEAS GENERALES DEL MODELO ACTUAL.

EFFECTOS EXONERACION (ART. 490 A 492 TER).

REVOCACION (ART. 493):

- **LEGITIMADO: CUALQUIER ACREEDOR AFECTADO POR LA EXONERACION.**
- **MOTIVOS:**
 - OCULTACION BIENES.
 - MEJOR FORTUNA.
 - FIRMEZA RESOLUCION PENAL O ADMINISTRATIVA.
 - INCUMPLIMIENTO PLAN DE PAGOS (ART. 499 ter)*
 - MINISTERO LEY Art. 492 bis.3: DEUDA GARANTIA REAL.*
- **REGIMEN (ARTS. 493.2 y 493 bis).**
 - **SOLICITUD: DEMANDA PARA JUICIO VERBAL (intervención).**
 - **PLAZO: ANTES DE 3 AÑOS DESDE**
 - **EXONERACION CON LIQUIDACION.**
 - **EXONERACION PROVISIONAL CON PG (ART. 492 BIS 3 - 500)**

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

EXONERACION MEDIANTE PLAN DE PAGOS: ARTS. 495 a 500 bis.

“VERDADERA NOVEDAD”: EXONERACION SIN LIQUIDACION.
AFECTA CTO. EXONERABLE (Art. 489)
SE PUEDA CUMPLIR – ESFUERZO (SACRIFICIO)

SOLICITUD (ART. 495): EN CUALQUIER MOMENTO *ANTES* DE QUE EL JUEZ ACUERDE LA LIQUIDACION.

- DESDE LA PRESENTACION DEL CONCURSO.
- HASTA APERTURA LQUIDACION (ARTS. 406 a 409).

CONTENIDO (ART. 496) – INTERESES (ART 496 bis) – DURACION (ART. 497).

APROBACION (ART. 498):

- TRASLADO ACREEDORES PERSONADOS.
- CONCESION *PROVISIONAL* – DENEGACION POR JUEZ EPI.
 - APROBACION PLAN DE PAGOS PROPUESTO o MODIFICADO.
 - MODIFICACIONES CONSTEN O NO EN LAS ALEGACIONES.

¿TRAMITE CONTRADICTORIO DEUDOR? ¿TIPO RESOLUCION (MOTIVADA – AUTO)? ¿OPOSICION (ART. 498 bis) – RECURSOS? ¿CONTENIDO (STS 06-06-22)?

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

EXONERACION MEDIANTE PLAN DE PAGOS: ARTS. 495 a 500 bis.

IMPUGNACION (ART. 498 bis): DOS TRAMITES SUCESIVOS.
ALEGACIONES (ART. 498) ANTES.
IMPUGNACION (ART. 498 bis) DESPUES.
▪ ACREEDORES AFECTADOS.
▪ EPI CONCEDIDA.
INCIDENTE CONCURSAL.

EFFECTOS EPI (ART. 498 TER): TERMINO PLAZO IMPUGNACION
▪ (10 DÍAS APROBACION – ART. 498.1)
▪ SI HAY IMPUGNACION: DESDE SENTENCIA.

CESE EFECTOS CONCURSO (NO FIN CONCURSO)
EXTENSION (COMPETENCIA ART. 499.2)

REVOCACION (ART. 499 ter) – EXONERACION DEFINITIVA (ART. 500).

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

EXONERACION CON LIQUIDACION MASA ACTIVA: ARTS. 501 y 502.

REGLA ANTERIOR.

CONCURSO SIN MASA (ART. 37 bis y ss – ART. 501.1).

INSUFICIENCIA SOBREVENIDA (ARTS. 249 y 250 – ART. 501.2).

FINALIZACION LIQUIDACION CON INSUFICIENCIA DE RECURSOS (ART. 501.2)

SOLICITUD (ART. 501):

- CONCURSO SIN MASA: 10 DIAS DESDE VENCIMIENTO PAZO PARA SOLICITAR AC.
10 DÍAS DESDE EMISION INFORME (SIN CONTINUACION).
- OTROS SUPUESTOS: DENTRO DEL PLAZO PARA Oponerse A LA CONCLUSION.

CONTENIDO (ART. 501.3.)

TRAMITACION (ART. 502).

ALEGACIONES ACREEDORES PERSONADOS.

CONTROL DE OFICIO JM. ¿TRAMITE CONTRADICTORIO?

OPOSICION: AC – ACREEDORES PERSONADOS.

INCIDENTE CONCURSAL – SENTENCIA – REC APELACION

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

CONCURSO DE PERSONA FÍSICA Y REGIMEN DE 2ª OPORTUNIDAD: ASPECTOS PRACTICOS.

MUCHAS GRACIAS.

 **FINAL.**

fbravo@bfmabogados.com

Ilustre Colegio de
Abogados de Teruel

09
MAYO/24