



hamboorg.city

Cuenta Protegida contra Embargos (P-Konto) — Protección contra Embargo de Cuenta

Qué es una P-Konto, cómo configurarla y qué cantidad está protegida contra embargo.

Deutsche Begriffe: Pfändungsschutzkonto | P-Konto | Pfändung | Grundfreibetrag | Kontopfändung | Pfändungsfreigrenze

¿Qué es una cuenta protegida contra embargos?

Una **Pfändungsschutzkonto** (abreviado: **P-Konto**) es una cuenta corriente normal con protección especial: una cantidad específica en la cuenta **no puede ser embargada**. Esto significa que incluso si un acreedor embarga su cuenta, le queda un monto básico para vivir.

Desde el 1 de julio de 2010, cada titular de cuenta en Alemania tiene el **derecho** de convertir su cuenta corriente en una P-Konto. El banco **no puede rechazarlo** (§ 850k ZPO).

¿Quién necesita una P-Konto?

Una P-Konto es útil si:

- Tiene **deudas** y existe riesgo de embargo
- Ya existe un **embargo de cuenta**
- Se encuentra en **insolvencia personal**
- Recibe **prestaciones ciudadanas, asignación por hijo** u otras prestaciones sociales que deben protegerse

Importante: Solo puede tener **una única P-Konto**. El banco reporta la conversión a SCHUFA para prevenir abusos.

¿Cuál es la cantidad básica protegida?

La **cantidad exenta de embargo** se ajusta anualmente. Desde el 1 de julio de 2025 rige:

Situación	Cantidad Mensual Exenta
Persona individual (sin obligaciones de manutención)	1.491,75 €
+ 1 persona dependiente	+ 561,43 €
+ 2 personas dependientes	+ 883,10 €
+ 3 personas dependientes	+ 1.204,77 €

Aumentar la cantidad exenta

Puede **aumentar** la cantidad básica exenta si:

- Recibe **asignación por hijo**
- Paga **manutención** para hijos o ex pareja
- Recibe **prestaciones sociales** (p. ej., prestaciones ciudadanas, ayuda para alquiler)
- Recibe pagos únicos (p. ej., pagos retroactivos)

Para esto necesita un **certificado** — ya sea de su empleador, centro de empleo, asesoramiento de deudas o abogado. Presenta el certificado en su banco.

¿Cómo configuro una P-Konto?

Paso 1 — Solicitud en el banco

Vaya a su banco y solicite la **conversión** de su cuenta corriente existente en una P-Konto. Necesita:

- Su **carnet de identidad** o pasaporte con permiso de residencia
- Posiblemente un **certificado** sobre obligaciones de manutención (para cantidad exenta mayor)

Paso 2 — Conversión

El banco debe convertir su cuenta **dentro de 4 días hábiles**. El número de cuenta permanece igual, el servicio de banca electrónica y la tarjeta de débito continúan funcionando.

Paso 3 — Presentar certificado

Si necesita una **cantidad exenta mayor**, presente el certificado correspondiente en el banco. Este generalmente es válido por un año.

¿Qué sucede con un embargo de cuenta?

Si un acreedor embarga su cuenta y **no tiene P-Konto**:

1. El banco **bloquea el saldo completo** durante 4 semanas
2. **No puede retirar dinero**, hacer transferencias ni ejecutar adeudos
3. Después de 4 semanas, el saldo se entrega al acreedor

Con una P-Konto:

1. La cantidad exenta básica permanece **protegida** y disponible
2. Solo la cantidad **por encima de la exención** se entrega al acreedor
3. Puede continuar pagando su alquiler, electricidad y alimentos

Reglas importantes

Transferencia al mes siguiente

Si **no gasta completamente** la cantidad exenta en un mes, el resto se **transfiere al mes siguiente** — pero solo una vez. El saldo no gastado del mes anterior debe gastarse antes del final del mes siguiente.

Sin descubierto y sin tarjeta de crédito

Con una P-Konto generalmente:

- **No recibe descubierto** (límite de crédito)
- **No recibe tarjeta de crédito**
- Tiene límite de sobregiro restringido

No son castigos — el banco se protege porque el riesgo crediticio es mayor en situación de embargo.

Costos

El banco **no puede cobrar comisiones más altas** por una P-Konto que por una cuenta corriente normal. Si su banco lo hace, contacte la **central de defensa del consumidor**.

Asesoramiento de deudas — Ayuda gratuita

Si tiene deudas, debe buscar **asesoramiento de deudas**. Le ayuda a:

- Obtener una **descripción general** de sus deudas
- Acordar un **plan de pagos** con acreedores
- Configurar óptimamente la P-Konto
- Preparar posiblemente una **insolvencia personal**

¿Dónde encuentro asesoramiento de deudas?

- **Caritas** (caritas.de) — asesoramiento de deudas gratuito
- **Diakonie** (diakonie.de) — asesoramiento de deudas evangélico
- **AWO** (awo.org) — Bienestar Obrero
- **Central de Defensa del Consumidor** (verbraucherzentrale.de) — asesoramiento económico
- **Asesoramiento municipal de deudas** — a través del ayuntamiento de su ciudad

Consejo para extranjeros: Muchas oficinas de asesoramiento ofrecen consultas en varios idiomas. Pregunte específicamente o traiga un intérprete.

Evitar errores comunes

- **No espere demasiado** — Configure la P-Konto antes de que llegue el embargo
- **Mantenga el certificado actualizado** — Renueve el certificado de exención anualmente
- **Solo una P-Konto** — Múltiples P-Konten son punibles (fraude)
- **Recepción en efectivo** — El efectivo depositado en una P-Konto también está protegido

--- Estado: Marzo de 2026. Todas las indicaciones sin garantía.