



hamboorg.city

---

## Deudas e Incasso — Procedimiento de Apremio, Asesoramiento y Insolvencia de Persona Física

¿Qué hacer ante deudas? Comprender el procedimiento de apremio, utilizar asesoramiento gratuito y obtener exoneración tras 3 años.

**Deutsche Begriffe:** Schulden | Inkasso | Mahnverfahren | Schuldnerberatung | Privatinsolvenz | Pfändung | Mahnbescheid

---

### Deudas en Alemania

Las deudas pueden surgir rápidamente — por pérdida de empleo, enfermedad o gastos inesperados. En Alemania existen normas claras y **ayuda gratuita**.

Mahnverfahren — ¿Qué ocurre con facturas impagadas?

- 1. 1. Apremio** (Recordatorio de pago) — generalmente gratuito
- 2. 2. Apremio** — Fijación de plazo, posible comisión (aprox. 2-5 €)
- 3. 3. Apremio** — último plazo, amenaza de Incasso/procedimiento judicial
- 4. Empresas de Incasso:** El acreedor encarga una agencia de cobro — costos adicionales (comisiones según RVG)
- 5. Mahnbescheid judicial:** El juzgado envía un **Mahnbescheid** — tiene **2 semanas** para oponerse
- 6. Vollstreckungsbescheid:** Sin oposición → ejecución forzosa (Pfändung)

Incasso — Sus Derechos

- Las comisiones de Incasso deben ajustarse a la **tarifa de abogados (RVG)**
- **Reclamaciones injustificadas:** ¡Opóngase por escrito!
- Las agencias de Incasso **no pueden amenazar, acosar o engañar**

- Verifique la deuda cuidadosamente — el fraude es frecuente (p. ej., por correo electrónico)
- Registro obligatorio: Las agencias serias están registradas en el registro de servicios legales

## Asesoramiento de Deudores Gratuito

Con problemas de deudas, tiene derecho a **asesoramiento gratuito**:

- **Caritas, Diakonie, AWO**: Oficinas de asesoramiento gratuitas en cada ciudad
- **Centros de Consumidores**: Asesoramiento sobre deudas e Incasso
- **Oficinas municipales**: A través del servicio social o agencia de empleo
- **En línea**: meine-schulden.de (Caritas)

El asesoramiento ayuda con:

- Obtener una visión general de todas las deudas
- Negociación con acreedores (pagos fraccionados, condonación parcial)
- Elaboración de un plan de saneamiento de deudas
- Preparación para Privatinsolvenz

## Privatinsolvenz (Procedimiento de Insolvencia de Persona Física)

Cuando las deudas ya no son sostenibles:

- 1. Intentar acuerdo extrajudicial** (con asesoramiento de deudores)
- 2. Si fracasa → Solicitud de Privatinsolvenz** ante el juzgado
- 3. Fase de cumplimiento: 3 años** (reducido desde 2020, anteriormente 6 años)
- 4. Después: Exoneración de pasivo** — todas las deudas restantes se cancelan
- 5. Límites de inembargabilidad** protegen su subsistencia (2026: aprox. 1.491 €/mes neto para solteros)

## Protección contra Embargos

- **P-Konto** (Cuenta de protección contra embargos): Protege al menos **1.491 €/mes** del embargo
- Solicitud a su banco — gratuita
- Cada persona tiene derecho a **una** P-Konto

## Consejos Importantes

- **No ignore los apremios** — los costos aumentan rápidamente

- **El asesoramiento de deudores** es gratuito y confidencial
  - Privatinsolvenz no es fracaso — sino un **nuevo comienzo legal**
- Estado: Marzo de 2026. Todos los datos sin garantía.

---

[hamborg.city/knowledge/article/schulden-inkasso/](https://hamborg.city/knowledge/article/schulden-inkasso/)  
hamborg.city jest i zawsze będzie za darmo