

La exoneración judicial de deudas del consumidor vulnerable

Autora: Fátima Yáñez Vivero

Editorial Marcial Pons /2024

www.librotecnia.cl

ÍNDICE

	Pág.
PRELIMINARES	9

CAPÍTULO I

PERFILES DE CONSTITUCIONALIDAD DEL DERECHO DE CRÉDITO Y DE SUS LIMITACIONES

1. LA TUTELA CONSTITUCIONAL DEL CRÉDITO Y EL CONCURSO DE ACREEDORES	15
2. LA CONSTITUCIONALIDAD DE LA EXONERACIÓN DE DEUDAS	19
2.1. El endeble derecho de defensa y de contradicción de los acreedores afectados en el procedimiento	19
2.2. La expropiación de los acreedores justificada por un interés superior	20
3. EL DERECHO DE CRÉDITO COMO DERECHO DE PROPIEDAD SEGÚN EL TRIBUNAL EUROPEO DE DERECHOS HUMANOS	23
3.1. El amplio espectro del derecho de propiedad y los titulares de derechos de crédito	23
3.2. Los contrapesos del amplio margen de apreciación de la utilidad pública por parte del Estado	26
3.3. La Sentencia del Tribunal Europeo de Derechos Humanos de 29 de julio de 2004 y el parámetro de legitimidad cons-	

	Pág.
titucional derivado del Convenio Europeo de Derechos Humanos	27
4. LA FUNCIÓN SOCIAL DE LA PROPIEDAD Y DEL CONTRATO, LA SOLIDARIDAD ECONÓMICA Y SOCIAL Y EL SACRIFICIO DE LOS ACREEDORES	30
5. LA EXPROPIACIÓN DEL CRÉDITO A TRAVÉS DEL MECANISMO DE EXONERACIÓN DE DEUDAS Y LOS LÍMITES CONSTITUCIONALES DEL SACRIFICIO	36
5.1. La ausencia de un «justiprecio» o de una compensación al acreedor	37
5.2. La conveniencia de la exoneración frente a la liquidación: el principio de <i>no creditor worse-off</i>	37
5.3. Dignidad y respeto del mínimo vital del deudor: la problemática del deudor que no tiene ni rentas ni patrimonio	41
5.4. Los créditos públicos deberían ser exonerables para contribuir al interés público	45
5.5. El comportamiento del deudor a la hora de endeudarse y las causas de su endeudamiento	47
5.6. El comportamiento culpable del acreedor en la concesión del crédito	51
6. EXTERNALIZACIÓN DE LOS PERJUICIOS DE LA REMISIÓN DE DEUDAS: LA SOCIALIZACIÓN DEL DAÑO DERIVADO DEL INCUMPLIMIENTO	52

CAPÍTULO II

LA EXONERACIÓN DE DEUDAS Y LA FRACTURA DE LOS PILARES CLÁSICOS DEL DERECHO DE OBLIGACIONES Y CONTRATOS

1. ¿EXTINCIÓN DE LA DEUDA O INEXIGIBILIDAD DEL CRÉDITO?	55
1.1. El «beneficio» es revocable, el concurso puede reabrirse y la responsabilidad patrimonial comprende bienes futuros	59
1.2. La liberación de deudas no afecta a los coobligados	62
1.3. La resolución judicial de exoneración tiene eficacia constitutiva	71

	Pág.
2. LA INCAPACIDAD DE CUMPLIMIENTO DEL DEUDOR Y LA PERSONALIZACIÓN DEL VÍNCULO OBLIGATORIO	72
2.1. La superación de la perspectiva individualista de las relaciones obligatorias y la consideración de las características subjetivas del deudo.	72
2.2. ¿De una obligación de resultado a una obligación de medios?	74
2.3. La imposibilidad sobrevenida de cumplimiento del deudor por estado de necesidad y la inexigibilidad del crédito	75

CAPÍTULO III

**EL DEUDOR QUE CARECE DE RENTAS
Y DE PATRIMONIO**

1. MARCO GENERAL Y PRESUPUESTOS	81
1.1. La satisfacción de las necesidades vitales básicas del deudor desencadenante de la imposibilidad de pago a los acreedores.....	81
1.2. El deudor que carece de bienes e ingresos suficientes y el concurso <i>sin masa</i> : una regulación <i>in itinere</i>	84
1.2.1. La insuficiencia de la masa y las propuestas de concurso consecutivo sin masa	84
1.2.2. El concurso sin masa en la nueva Ley 16/2022 .	87
2. LA EXONERACIÓN DEL DEUDOR QUE NO TIENE NI RENTAS NI PATRIMONIO EMBARGABLES.....	91
2.1. Ámbito subjetivo: el deudor sin capacidad de reembolso.	91
2.2. Exoneración extraconcursal y sin liquidación de bienes ..	95
2.3. La revocabilidad de la exoneración.....	99
2.4. El «merecimiento» del deudor sobreendeudado y el comportamiento del acreedor	102
2.5. ¿Son exonerables todos los créditos?	106
2.6. El coste del procedimiento	108
3. LA TERCERA OPORTUNIDAD Y LA NECESIDAD DE UNA EXONERACIÓN IPSO IURE.....	110
3.1. La exoneración judicial por las circunstancias del caso ...	110
3.2. Otros modelos de exoneración por el mero transcurso del tiempo	115

	Pág.
4. REFLEXIONES CONCLUSIVAS SOBRE UNA FUTURA PROPUESTA ACERCA DE LA EXONERACIÓN DE LOS NINAs...	118

CAPÍTULO IV

EL ACREEDOR IRRESPONSABLE Y SUS REPERCUSIONES EN EL SOBREENDEUDAMIENTO: EL APROVECHAMIENTO INJUSTO DEL CONSUMIDOR VULNERABLE

1. LA OBLIGACIÓN DE EVALUAR LA SOLVENCIA DEL DEUDOR Y LA ACTUAL FALTA DE SANCIONES EFICACES, PROPORCIONADAS Y DISUASORIAS	123
2. PROPUESTAS SOBRE LA INCIDENCIA DEL INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE EVALUAR LA SOLVENCIA EN LA ESFERA CONTRACTUAL.....	125
3. MI PROPUESTA: EL ABUSO DE LA ANGUSTIA ECONÓMICA QUE PADECE UNA PARTE DEL CONTRATO.....	126
3.1. El aprovechamiento de la situación de fragilidad contractual de la otra parte del contrato	131
3.2. La ausencia de alternativa razonable a la perfección del contrato	133
3.3. Los mecanismos de reparación: anulación y refacción del contrato por parte del juez.....	134
3.4. La «prometedora» regulación de la ventaja injusta en la <i>Propuesta de modernización del Código Civil en materia de Obligaciones y Contratos de 2023</i>	135
4. INEXISTENTE REPERCUSIÓN DEL PRÉSTAMO IRRESPONSABLE EN EL RÉGIMEN DE SEGUNDA OPORTUNIDAD	137

CAPÍTULO V

EL CRÉDITO HIPOTECARIO SOBRE LA VIVIENDA FAMILIAR Y LA EXONERACIÓN DEL PASIVO INSATISFECHO

1. LA TRASCENDENCIA DE LA VIVIENDA COMO SOPORTE DEL EJERCICIO DE LOS DERECHOS Y LIBERTADES DE LAS PERSONAS	141
--	-----

	Pág.
2. EL TRATAMIENTO DE LA VIVIENDA FAMILIAR HIPOTECADA EN LA PRAXIS JUDICIAL DEL CONCURSO DE ACREEDORES HASTA LA LEY 16/2022	145
2.1. Los primeros pronunciamientos judiciales	146
2.2. Los siguientes pronunciamientos judiciales y la discrepancia de criterio en la praxis judicial	150
3. LOS PILARES DE LA CONSTRUCCIÓN JUDICIAL DE LA EXCLUSIÓN DE LA VIVIENDA HIPOTECADA EN EL PLAN DE LIQUIDACIÓN.....	156
3.1. Ingredientes comunes	157
3.2. El pago de los privilegios especiales con bienes de la masa	160
3.3. Los gastos de vivienda como alimentos del deudor en concurso	161
3.4. Deudores hipotecarios sin recursos en el concurso de acreedores: necesidad de armonizar legislaciones	162
3.5. La rehabilitación del crédito hipotecario y el mantenimiento del programa de la obligación originaria.....	166
4. LA EXCEPCIÓN DEL CRÉDITO HIPOTECARIO SOBRE LA VIVIENDA PRINCIPAL EN EL PLAN DE REESTRUCTURACIÓN DE DEUDAS REGULADO POR EL NUEVO CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELLA INSOLVENZA ITALIANO	167
4.1. La situación anterior a la entrada en vigor del nuevo <i>Codice della Crisi d'Impresa e della Insolvenza</i>	167
4.2. El escenario tras la entrada en vigor del <i>Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza</i>	169
5. LA TRANSPOSICIÓN <i>MADE IN SPAIN</i> DE LA DIRECTIVA (UE) 2019/1023 Y EL FUTURO INCIERTO DE LA VIVIENDA HABITUAL EN SITUACIONES DE SOBREENDEUDAMIENTO	175
5.1. La escueta regulación de la vivienda del concursado y de su familia en la nueva Ley 16/2022	175
5.2. Los acreedores con garantías reales y la exoneración de deudas: particularidades de la vivienda habitual hipotecada.....	177

	Pág.
5.2.1. Exoneración a través de un plan de pagos y «silencio» normativo sobre la vivienda en el itinerario de liquidación	177
5.2.2. Declaración de «concurso sin masa» cuando el valor de la vivienda sea inferior al de la carga que pesa sobre ella	184
5.3. Algunas debilidades del tratamiento de la vivienda habitual en el nuevo proceso de exoneración del pasivo insatisfecho	187
5.3.1. Incumplimiento del plan de pagos y revocabilidad	187
5.3.2. Impugnación del plan de pagos	190
5.3.3. ¿Es la declaración de un concurso sin masa una tercera vía para obtener la exoneración?	193
5.4. Una propuesta de mantenimiento o reestructuración del crédito hipotecario expresamente regulada, al margen del procedimiento de exoneración	195
ANEXO JURISPRUDENCIAL	201
BIBLIOGRAFÍA	219