

HUGO ANCHÁVAL

# *Insolvencia del consumidor*

Sobreendeudamiento de personas físicas

Responsabilidad del sistema capitalista. Prevención  
Tarjeta de crédito. Préstamos personales. Hipoteca  
Desempleo. Divorcio. La “solución moral”  
Jurisdicción y competencia. El pequeño concurso

*Prólogo de*

EDGARDO DANIEL TRUFFAT



EDITORIAL ASTREA  
DE ALFREDO Y RICARDO DEPALMA  
CIUDAD DE BUENOS AIRES

2011

## ÍNDICE GENERAL

<i>Prólogo</i> .....	VII
<i>Agradecimientos</i> .....	XVII

### **CAPÍTULO PRIMERO**

### **CARACTERIZACIÓN**

#### **A) CONSIDERACIONES GENERALES**

§ 1. Presentación del tema .....	1
§ 2. La insolvencia del consumidor como un fenómeno global .....	17
§ 3. Insolvencia y sobreendeudamiento: ¿derecho concursal versus derecho civil?, ¿fenómeno concursal o fenómeno civil? .....	21
a) Sistemas de tratamiento de la deuda del consumidor .....	23
1) Sistema anglosajón .....	25
2) La visión europea .....	26
b) Fenómeno concursal o derecho del consumo .....	28

#### **B) PRESUPUESTOS Y DIFERENCIAS**

§ 4. Presupuesto objetivo: la cesación de pagos y el sobreendeudamiento del consumidor .....	29
§ 5. Presupuesto subjetivo: el consumidor .....	42
a) El concepto de consumidor sobreendeudado .....	42
b) La clase media y los actuales desarrollos del crédito .....	46

**CAPÍTULO II****DIFERENTES VISIONES  
SOBRE LA PROBLEMÁTICA  
DEL SOBREENDEUDAMIENTO**

§ 6.	La economía del comportamiento y el crédito del consumidor .....	51
§ 7.	La visión moralista del sobreendeudamiento del consumidor ("the declining stigma hypothesis") .....	55
§ 8.	Responsabilidades del sistema .....	56
	a) Compartir responsabilidades .....	56
	b) Dos experiencias legislativas .....	57
	c) Balanceo de responsabilidades en el otorgamiento del crédito .....	59
	1) Propuestas .....	63
	2) Préstamo responsable y regulación del mercado del crédito .....	69
	3) La Argentina y un vistazo panorámico sobre el tema .....	72
§ 9.	El "fresh start" y la cuestión moral .....	81
	a) Los planes de pago .....	84
	b) El sistema de "quita" argentino y algunas reflexiones .....	87
	1) ¿Qué tiene de particular la situación del consumidor? .....	87
	2) La vilipendiada "quita" .....	89

**CAPÍTULO III****LEY DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR  
Y CONTRATOS DE CRÉDITO**

§ 10.	Introducción .....	97
-------	--------------------	----

**A) OPERACIONES DE VENTA DE CRÉDITO**

§ 11.	El crédito al consumo .....	99
-------	-----------------------------	----

§ 12.	El valor de la información .....	101
§ 13.	Los proveedores de crédito y su inclusión en el ámbito de aplicación de la ley de defensa del consumidor .....	108
§ 14.	Prácticas y cláusulas atinentes al tráfico mercantil en el derecho de consumo .....	112
§ 15.	La publicidad .....	118
§ 16.	Ley de tarjetas de crédito .....	121
	a) Antecedentes .....	121
	b) Algunas prácticas del mercado .....	123
§ 17.	Problemática del acceso al crédito de sectores de menores recursos .....	128
	a) Exclusión financiera .....	128
	b) Límites a la ejecución y sistema de descuentos .....	132
§ 18.	Consumidor: ¿nova lex mercatoria? La gratuidad del sistema y el anacronismo del sistema concursal para consumidores .....	147

**B) LA CONSIGNA SOCIALMENTE ÚTIL: LA PREVENCIÓN  
DE LAS SITUACIONES DE SOBREENDEUDAMIENTO  
E INSOLVENCIA**

§ 19.	Introducción .....	150
§ 20.	Registros financieros .....	152
§ 21.	Crédito social y microcrédito .....	157

**CAPÍTULO IV****CAUSAS DE LA INSOLVENCIA  
DEL CONSUMIDOR**

§ 22.	Introducción .....	159
-------	--------------------	-----

**A) CAUSAS ACTIVAS DE ENDEUDAMIENTO  
DE LOS CONSUMIDORES**

§ 23.	Tarjetas de crédito .....	163
§ 24.	Préstamos personales .....	167
§ 25.	Deuda hipotecaria .....	174

**B) CAUSAS PASIVAS DE ENDEUDAMIENTO  
DE LOS CONSUMIDORES**

§ 26. Desempleo .....	178
§ 27. Divorcio .....	180
§ 28. Gastos de salud y enfermedades .....	181
§ 29. La trampa de las dos rentas .....	182
§ 30. Emergencia económica y crisis sistémicas .....	183
§ 31. El efecto contagio entre empresas y consumidores .....	185

**C) ALGUNAS CONSIDERACIONES SOBRE LAS CAUSALES  
DE ENDEUDAMIENTO DE CONSUMIDORES**

§ 32. Importancia de las causas pasivas .....	186
§ 33. La denominada "solución moral" .....	187

**CAPÍTULO V**

**JURISDICCIÓN Y PROCEDIMIENTO**

§ 34. Importancia del tema .....	191
§ 35. Jurisdicción voluntaria .....	197
a) Arbitraje .....	197
b) Mediación .....	199
§ 36. Jurisdicción judicial .....	201
§ 37. Solución preventiva basada en la contratación de seguros .....	204
§ 38. Nuestra opinión .....	205
§ 39. Jurisdicción ordinaria contra jurisdicción local ...	208

**CAPÍTULO VI**

**MORAL, DESCARGA Y NUEVO COMIENZO.  
LA EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR**

§ 40. La cuestión moral .....	211
-------------------------------	-----

§ 41. Cambios en el paradigma concursal respecto de los consumidores .....	218
§ 42. La cuestión de la descarga de la deuda .....	223
§ 43. La educación del consumidor .....	230
a) Concepto y valoraciones .....	230
b) Algunas consideraciones del autor .....	238

**CAPÍTULO VII**

**RÉGIMEN CONCURSAL ARGENTINO:  
EL PEQUEÑO CONCURSO Y EL CONSUMIDOR**

§ 44. Introducción .....	243
§ 45. Caracterización del pequeño concurso .....	246
a) Que el pasivo denunciado no alcance la suma de cien mil pesos .....	247
b) Que el proceso no presente más de veinte acreedores quirografarios .....	248
c) Que el deudor no tenga más de veinte trabajadores en relación de dependencia .....	248
§ 46. La rehabilitación del fallido .....	249
§ 47. La clausura del procedimiento por falta de activo ..	254
§ 48. Las quiebras sin activos .....	257
§ 49. La aplicación del "cramdown" a los casos de pequeños concursos .....	264
§ 50. Procedencia de la apelación de la inclusión en el régimen de pequeño concurso .....	267
§ 51. Dispensa de los requisitos .....	269
§ 52. Facultades instructorias .....	274
§ 53. La opción preventiva y la quita en el concurso del consumidor .....	278
§ 54. Incidencia e implicancias de la deuda hipotecaria en la quiebra de los consumidores .....	279
<i>Bibliografía</i> .....	287