

# ÍNDICE

## CAPÍTULO I - PERFILES DE CONSTITUCIONALIDAD DEL DERECHO DE CRÉDITO Y DE SUS LIMITACIONES

1. LA TUTELA CONSTITUCIONAL DEL CRÉDITO Y EL CONCURSO DE ACREEDORES

2. LA CONSTITUCIONALIDAD DE LA EXONERACIÓN DE DEUDAS

2.1. El endeble derecho de defensa y de contradicción de los acreedores afectados en el procedimiento

2.2. La expropiación de los acreedores justificada por un interés superior

3. EL DERECHO DE CRÉDITO COMO DERECHO DE PROPIEDAD SEGÚN EL TRIBUNAL EUROPEO DE DERECHOS HUMANOS

3.1. El amplio espectro del derecho de propiedad y los titulares de derechos de crédito

3.2. Los contrapesos del amplio margen de apreciación de la utilidad pública por parte del Estado

3.3. La Sentencia del Tribunal Europeo de Derechos Humanos de 29 de julio de 2004 y el parámetro de legitimidad constitucional

4. LA FUNCIÓN SOCIAL DE LA PROPIEDAD Y DEL CONTRATO, LA SOLIDARIDAD ECONÓMICA Y SOCIAL Y EL SACRIFICIO DE LOS ACREEDORES

5. LA EXPROPIACIÓN DEL CRÉDITO A TRAVÉS DEL MECANISMO DE EXONERACIÓN DE DEUDAS Y LOS LÍMITES CONSTITUCIONALES DEL SACRIFICIO

5.1. La ausencia de un «justiprecio» o de una compensación al acreedor

5.2. La conveniencia de la exoneración frente a la liquidación: el principio de no creditor worse-off

5.3. Dignidad y respeto del mínimo vital del deudor: la problemática del deudor que no tiene ni rentas ni patrimonio

5.4. Los créditos públicos deberían ser exonerables para contribuir al interés público

5.5. El comportamiento del deudor a la hora de endeudarse y las causas de su endeudamiento

5.6. El comportamiento culpable del acreedor en la concesión del crédito.

6. EXTERNALIZACIÓN DE LOS PERJUICIOS DE LA REMISIÓN DE DEUDAS: LA SOCIALIZACIÓN DEL DAÑO DERIVADO DEL INCUMPLIMIENTO ...

## **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?...**

### **1. ¿EXTINCIÓN DE LA DEUDA O INEXIGIBILIDAD DEL CRÉDITO?**

1.1. El «beneficio» es revocable, el concurso puede reabrirse y la responsabilidad patrimonial comprende bienes futuros

1.2. La liberación de deudas no afecta a los coobligados

1.3. La resolución judicial de exoneración tiene eficacia constitutiva

### **2. LA INCAPACIDAD DE CUMPLIMIENTO DEL DEUDOR Y LA PERSONALIZACIÓN DEL VÍNCULO OBLIGATORIO ...**

2.1. La superación de la perspectiva individualista de las relaciones obligatorias y la consideración de las características subjetivas del deudor.

2.2. ¿De una obligación de resultado a una obligación de medios? .

2.3. La imposibilidad sobrevenida de cumplimiento del deudor por estado de necesidad y la inexigibilidad del crédito ....

## **CAPÍTULO III - EL DEUDOR QUE CARECE DE RENTAS Y DE PATRIMONIO**

### **1. MARCO GENERAL Y PRESUPUESTOS ...**

1.1. La satisfacción de las necesidades vitales básicas del deudor desencadenante de la imposibilidad de pago a los acreedores.

1.2. El deudor que carece de bienes e ingresos suficientes y el concurso sin masa: una regulación in itinere....

1.2.1. La insuficiencia de la masa y las propuestas de concurso consecutivo sin masa .

1.2.2. El concurso sin masa en la nueva Ley 16/2022 .

### **2. LA EXONERACIÓN DEL DEUDOR QUE NO TIENE NI RENTAS NI PATRIMONIO EMBARGABLES...**

2.1. Ámbito subjetivo: el deudor sin capacidad de reembolso.

2.2. Exoneración extraconcursal y sin liquidación de bienes ..

2.3. La revocabilidad de la exoneración ..

2.4. El «merecimiento» del deudor sobreendeudado y el comportamiento del acreedor..

2.5. ¿Son exonerables todos los créditos?

2.6. El coste del procedimiento

### **3. LA TERCERA OPORTUNIDAD Y LA NECESIDAD DE UNA EXONERACIÓN IPSO IURE**

3.1. La exoneración judicial por las circunstancias del caso ...

3.2. Otros modelos de exoneración por el mero transcurso del tiempo

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

**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 ....

2. PROPUESTAS SOBRE LA INCIDENCIA DEL INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE EVALUAR LA SOLVENCIA EN LA ESFERA CONTRACTUAL

3. MI PROPUESTA: EL ABUSO DE LA ANGUSTIA ECONÓMICA QUE PADECE UNA PARTE DEL CONTRATO..

3.1. El aprovechamiento de la situación de fragilidad contractual de la otra parte del contrato

3.2. La ausencia de alternativa razonable a la perfección del contrato

3.3. Los mecanismos de reparación: anulación y refacción del contrato por parte del juez

3.4. La «prometedora» regulación de la ventaja injusta en la Propuesta de modernización del Código Civil en materia de Obligaciones y Contratos de 2023

4. INEXISTENTE REPERCUSIÓN DEL PRÉSTAMO IRRESPONSABLE EN EL RÉGIMEN DE SEGUNDA OPORTUNIDAD ....

**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 .

2. EL TRATAMIENTO DE LA VIVIENDA FAMILIAR HIPOTECADA EN LA PRAXIS JUDICIAL DEL CONCURSO DE ACREEDORES HASTA LA LEY 16/2022

2.1. Los primeros pronunciamientos judiciales

2.2. Los siguientes pronunciamientos judiciales y la discrepancia de criterio en la praxis judicial

3. LOS PILARES DE LA CONSTRUCCIÓN JUDICIAL DE LA EXCLUSIÓN DE LA VIVIENDA HIPOTECADA EN EL PLAN DE LIQUIDACIÓN<sup>56</sup>

3.1. Ingredientes comunes

3.2. El pago de los privilegios especiales con bienes de la masa .

3.3. Los gastos de vivienda como alimentos del deudor en concurso ...

3.4. Deudores hipotecarios sin recursos en el concurso de acreedores: necesidad de armonizar legislaciones....

3.5. La rehabilitación del crédito hipotecario y el mantenimiento del programa de la obligación originaria

#### 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..

4.1. La situación anterior a la entrada en vigor del nuevo Codice della Crisi d'Impresa e della Insolvenza ..

4.2. El escenario tras la entrada en vigor del Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza<sup>69</sup>

#### 5. LA TRANSPOSICIÓN MADE IN SPAIN DE LA DIRECTIVA (UE) 2019/1023 Y EL FUTURO INCIERTO DE LA VIVIENDA HABITUAL EN SITUACIONES DE SOBREENDEUDAMIENTO

5.1. La escueta regulación de la vivienda del concursado y de su familia en la nueva Ley 16/2022 ..

5.2. Los acreedores con garantías reales y la exoneración de deudas: particularidades de la vivienda habitual hipotecada

5.2.1. Exoneración a través de un plan de pagos y «silencio» normativo sobre la vivienda en el itinerario de liquidación ....

5.2.2. Declaración de «concurso sin masa» cuando el valor de la vivienda sea inferior al de la carga que pesa sobre ella ....

5.3. Algunas debilidades del tratamiento de la vivienda habitual en el nuevo proceso de exoneración del pasivo insatisfecho.....

5.3.1. Incumplimiento del plan de pagos y revocabilidad ....

5.3.2. Impugnación del plan de pagos.

5.3.3. ¿Es la declaración de un concurso sin masa una tercera vía para obtener la exoneración? ...

5.4. Una propuesta de mantenimiento o reestructuración del crédito hipotecario expresamente regulada, al margen del procedimiento de exoneración..

ANEXO JURISPRUDENCIAL01

BIBLIOGRAFÍA19