

El sobreendeudamiento del consumidor

Autor: Juan Luis Goldenberg

Editorial Thomson Reuters /2021

www.librotecnia.cl

Índice

Nota preliminar

Introducción

Capítulo I

Las aproximaciones sociológicas y legales al crédito al consumo y su incidencia en el tratamiento del sobreendeudamiento

- I. Introducción
- II. El reconocimiento del “crédito al consumo” como punto de partida
 - 1. Una precisión previa con relación al “crédito al consumo
 - 2. Una visión general de las dinámicas del financiamiento al consumo y de las necesidades de protección del consumidor a partir de su desarrollo en Estados Unidos de América y Europa
 - 3. Una lectura general de la evolución de la regulación chilena del financiamiento del consumo
- III. Los dilemas de la “democratización del crédito” y de la “inclusión financiera”
 - 1. Origen y desarrollo de la inclusión financiera
 - 2. El relato chileno de la inclusión financiera
 - 3. Aspectos cuantitativos de la inclusión financiera en Chile desde la perspectiva del acceso al crédito
 - 4. Los aspectos cualitativos de la inclusión financiera en Chile y la protección de los derechos de los consumidores financieros: un análisis estadístico del acceso al crédito en Chile desde la perspectiva de la demanda

- IV. Hacia una descripción del sobreendeudamiento
 - 1. Las dificultades para definir el sobreendeudamiento
 - 2. Una aproximación descriptiva a partir de las variables del sobreendeudamiento
 - 3. Una descripción a partir de las causas del sobreendeudamiento
 - 4. El problema del ámbito subjetivo para la aproximación al sobreendeudamiento

Capítulo II

La responsabilidad del deudor en los modelos del Código Civil y de la Ley de Protección de los derechos de los Consumidores

- I. Introducción
- II. La lógica económica subyacente en la codificación civil decimonónica: del homo economicus al mito del prestatario responsable
 - 1. Una revisión general del modelo económico tras la codificación civil
 - 2. Una reconducción a partir del préstamo de dinero en el escenario del siglo XIX y su proyección en los créditos al consumo
- III. La aproximación de la Ley de Protección de los Derechos de los Consumidores: elementos para la construcción del paradigma del “consumidor responsable” y su incidencia en el problema del sobreendeudamiento
 - 1. El punto de atención en el establecimiento de deberes precontractuales de información: una lectura general
 - 2. Una lectura a partir de las reglas chilenas de protección del consumidor
 - 2.1. El paradigma del “consumidor medio” en el ordenamiento nacional
 - 2.2. Los deberes de información precontractual en la LPDC, y, especialmente, en el ámbito del consumo financiero
 - 2.3. Normativa aplicable a los créditos hipotecarios, créditos de consumo y tarjetas de crédito

- 2.3.1. La Ley Nº 19.496 y los Decretos Nºs. 42, 43 y 44, del Ministerio de Economía
- 2.3.2. Normativa complementaria de las agencias regulatorias
- 3. La crítica a los deberes de información precontractual desde la perspectiva del sobreendeudamiento
 - 3.1. El mito del “prestatario racional”
 - 3.2. La incidencia de los diversos niveles de vulnerabilidad y de racionalidad imperfecta del consumidor financiero
 - 3.2.1. La publicidad del crédito al consumo
 - 3.2.2. Los problemas derivados de la racionalidad imperfecta del consumidor financiero
 - a. Los problemas derivados de la oportunidad de la información
 - i. El factor recordatorio
 - ii. El factor de la deseabilidad
 - iii. El factor del cálculo del riesgo financiero
 - iv. El factor de la dilación de la elección del momento y la forma de pago
 - b. El problema del sesgo optimista (optimism bias)

Capítulo III

La redistribución de los deberes y cargas entre proveedores y consumidores financieros para la configuración de un modelo de corresponsabilidad para prevenir el sobreendeudamiento

- I. Introducción
- II. El sentido de la vulnerabilidad del consumidor financiero
 - 1. El paradigma del consumidor vulnerable y los riesgos de la reacción paternalista
 - 2. Un ejemplo de la problemática del planteamiento paternalista a partir de las políticas de inclusión financiera del adulto mayor

3. La distribución de los riesgos de sobreendeudamiento ante el consumidor financiero vulnerable
- III. Elementos para la construcción del paradigma del proveedor profesional y su incidencia en el problema del sobreendeudamiento
 1. El principio del “préstamo responsable”
 2. El sustrato fiduciario del principio de “préstamo responsable” y sus limitaciones intrínsecas
 3. El principio del préstamo responsable como una expresión del “contractual welfarism” características y debilidades de este planteamiento
 4. El difícil reconocimiento y la evolución del “préstamo responsable” en las Directivas europeas
- IV. Dos formatos de protección del consumidor financiero
 1. Del paradigma de la información a la estabilidad del mercado
 2. El diseño institucional de la protección del consumidor financiero
 3. Las ideas de “conducta de mercado” y de “trato justo” al consumidor financiero
- V. La construcción del principio de “préstamo responsable” a partir de la configuración de cargas y deberes de los proveedores y consumidores financieros
 1. La insuficiencia del modelo informativo como medio de tutela del consumidor financiero ante el riesgo del sobreendeudamiento
 2. La carga de calificación de solvencia
 - 2.1. La justificación de la carga de calificación de solvencia
 - 2.2. La configuración de la carga de calificación de la solvencia
 - 2.3. El incumplimiento de la carga de calificación de solvencia
 - 2.4. La evaluación del riesgo de crédito del consumidor financiero en el contexto de la normativa bancaria
 3. Los deberes de adecuación y de consejo
 - 3.1. El sentido de los deberes de adecuación y consejo en la órbita del consumo financiero

- 3.2. Los fundamentos de los deberes de adecuación y consejo en las ideas de cooperación, lealtad y confianza
- 3.3. El contenido del deber de adecuación: una reconducción a las lógicas de la “conducta del mercado”
- 3.4. El contenido del deber de consejo a partir del modelo de corresponsabilidad
- 3.5. Consecuencias de la infracción de los deberes de adecuación y consejo
- 3.6. Una cuestión final: el deber específico de información al consumidor financiero como resultado de su calificación de solvencia

Capítulo IV

Una revisión del problema del sobreendeudamiento en clave concursal

- I. Introducción
- II. El presupuesto subjetivo de los procedimientos concursales aplicables a la persona deudora
 1. Del “consumidor sobreendeudado” a los contornos jurídicos de la “persona deudora”
 2. El concepto de “persona deudora”: sentido y valoración crítica
- III. El presupuesto objetivo de los procedimientos concursales aplicables a la persona deudora
 1. El presupuesto objetivo en el procedimiento concursal de liquidación de bienes
 - 1.1. La liquidación voluntaria de bienes
 - 1.2. La liquidación forzosa de bienes
 2. El presupuesto objetivo en el procedimiento concursal de renegociación
 - 2.1. Pluralidad de obligaciones
 - 2.2. Obligaciones vencidas y actualmente exigibles
 - 2.3. Monto total superior a 80 unidades de fomento
 - 2.4. Requisitos negativos
 - 2.4.1. La preeminencia de la solución judicial

2.4.2. El uso reiterado del procedimiento

IV. La extinción de los saldos insolutos al término del procedimiento

1. Origen del discharge y proyección en la legislación chilena
2. Valoración general del modelo
3. Excursus: algunas notas sobre la propuesta de modificación del discharge en el Boletín N° 13.802-03

Bibliografía

Cómo acceder a este libro digital a través de Thomson Reuters Proview