

## Invitación

**D. Manuel Pardos, Presidente de ADICAE  
y la Junta Directiva**

Tienen el gusto de invitarle al **Foro Nacional Hipotecario**, organizado por ADICAE, Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros, en el que se analizarán cuestiones de total actualidad en el panorama económico y social referentes al crédito, las hipotecas y la posición de los consumidores.

La Jornada va dirigida a todos los actores económicos y sociales, y trata de enfatizar la protección de los consumidores de servicios financieros, en especial usuarios de hipotecas. Asistirán entidades, organismos públicos, reguladores, políticos, organizaciones sociales y asociaciones de consumidores, así como profesionales y aplicadores de la normativa y las conclusiones y propuestas recibirán una difusión adecuada.

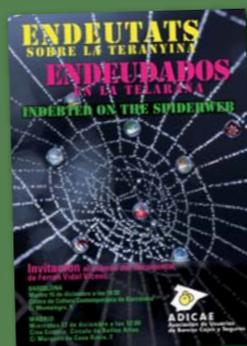


D. Manuel Pardos, Presidente de ADICAE



### Revista "Usuarios" y periódico "La Economía de los consumidores"

Publicaciones modernas, de fácil comprensión con consejos prácticos para usuarios de servicios financieros en tiempos de crisis



### Documental Endeutats

Documental que recoge la situación de consumidores sobreendeudados a través de casos reales, la opinión de expertos, etc.

Solicítelo o concierte una proyección con ADICAE.



### Estudio de ADICAE sobre la realidad del crédito en España

Analiza justo antes de la crisis los problemas económicos, legislativos y los abusos en la concesión del crédito en nuestro país (hipotecas, créditos rápidos y reunificadoras).

Inscripciones en:

**SERVICIOS CENTRALES**

C/ Gavín, 12 local 50001

Zaragoza

Tf. 976390060 ■ Fax 976390199

adicae@adicae.net

y en la web **www.adicae.net**

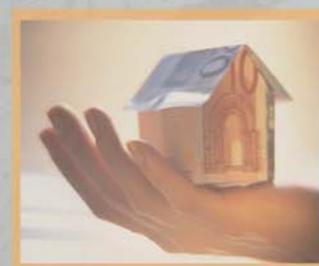
**ADICAE EN INTERNET:** <http://www.adicae.net>



# FORO NACIONAL HIPOTECARIO

**PROBLEMÁTICA ECONÓMICA Y JURÍDICA  
DEL CRÉDITO Y DEL MERCADO  
HIPOTECARIO EN ESPAÑA**

RESPUESTAS A LA SITUACIÓN DE SOBREENDEUDAMIENTO  
DE LOS CONSUMIDORES



**ZARAGOZA**

**martes 1 diciembre 2009**

**Sala Jerónimo Zurita**

**Edificio Pignatelli**

**Gobierno de Aragón**



**ADICAE**  
Asociación de Usuarios de  
Bancos, Cajas y Seguros de España



Este programa ha sido subvencionado por el Ministerio de Sanidad y Política Social. Su contenido es de responsabilidad exclusiva de la Asociación

# “FORO NACIONAL HIPOTECARIO”

Punto de encuentro de entidades, instituciones y agentes de la sociedad civil para la defensa de los consumidores

## PROBLEMÁTICA ECONOMICA Y JURIDICA DEL CREDITO Y DEL MERCADO HIPOTECARIO EN ESPAÑA. RESPUESTAS A LA SITUACION DE SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS CONSUMIDORES.

P  
R  
O  
G  
R  
A  
M  
A

9:00 h **Accreditación de asistentes y entrega de documentación**

9:30 h **Acto de apertura**

- **D. Francisco Catalán.**- Director General de Consumo del Gobierno de Aragón
- **Manuel Pardos.**- Presidente de ADICAE

10:00 h **El grave problema de sobreendeudamiento de los consumidores en época de crisis. Soluciones, alternativas y medidas a la insuficiente legislación actual**

- La realidad judicial, datos y facultades de los jueces: **Ilmo. Sr. D. Luis Alberto Gil Noguera.** Juez 1ª Instancia nº3 de Zaragoza
- Soluciones legislativas y Derecho Comparado: La legislación francesa y alemana: **D. Martí Garriga.** Abogado de la Asociación Débitas
- Dictamen del CCU con propuestas y medidas para hacer frente al sobreendeudamiento de los consumidores: **D. Santiago Pérez.** Responsable de proyectos de ADICAE. Abogado

Moderación a cargo de **D. Fernando Herrero.** Secretario General de ADICAE

11:00 h **Pausa-Café**

11:30 h **Realidad y retos de futuro del mercado de crédito para los consumidores**

- **D. José Piera Vila.** Vicepresidente de AIF (Asociación de Profesionales Asesores de Inversión y Financiación)
- **D. Juan Naranjo.** Vicepresidente Tercero de ASIFIN (Asociación de Intermediarios de Financiación).
- **D. Carlos Balluguera.**- Director del centro de estudios de registradores de Euskadi

Presenta y modera: **D. Agenor Gómez.** responsable del equipo jurídico de ADICAE

12:30 h **Mesa redonda y debate: El legítimo Derecho social a la vivienda sometido al abusivo negocio bancario. Acciones reivindicativas en defensa de los derechos de los ciudadanos-consumidores**

- Participan: Colectivos de afectados por situaciones de sobreendeudamiento e hipotecados
  - Balance de la política de vivienda de los últimos 20 años y del lucrativo negocio del crédito
  - Puesta en común de los debates realizados en los Foros Autonómicos Hipotecarios realizados por ADICAE con motivo del proyecto
  - Conclusiones y establecimiento de líneas de actuación futura

Presenta y modera: **D. Francisco Sanz.** Responsable de Publicaciones de ADICAE

13:30 h **La morosidad, solvencia y el futuro de las entidades de crédito en España. Consecuencias negativas para los consumidores**

- **D. Alfredo Bachiller.** Profesor de Economía y Finanzas de la Universidad de Zaragoza. Colegio Economistas de Aragón
- **D. Eduardo Pozo.** Profesor de Economía de la Universidad de Zaragoza
- **D. Jofre Farrés.** Secretario General de AICEC-ADICAE

Presenta y modera: **D. Manuel Pardos.** Presidente de ADICAE

15:00 h **Almuerzo de trabajo**

16:30 h **Panel de experiencias: Prácticas y cláusulas abusivas en el sector del crédito. Realidad, jurisprudencia y propuestas de solución para los consumidores**

- Intervienen: Representantes de los servicios de orientación jurídica de ADICAE, Servicios de atención integral al Consumidor de las CCAA y Oficinas Municipales de Atención al Consumidor, Defensores del Cliente de entidades financieras
  - Dación en pago y refinanciaciones: ¿una solución para los consumidores?
  - La Usura en el s.XXI: Realidad, normativa y jurisprudencia reciente
  - Swaps, clips, productos vinculados y cláusulas suelo y techo
  - Posibilidad de acciones judiciales y administrativas contra los abusos

Modera: **Dña. Ana Solanas.** Vicepresidenta de ADICAE.

18:00 h **Conclusiones. Clausura de la Jornada**

*ADICAE, como asociación de consumidores especializada en la defensa de los usuarios de servicios financieros, Bancos, Cajas y Seguros, lleva denunciando desde hace más de 20 años los problemas que sufren los consumidores a la hora de contratar sus productos de crédito fruto de los abusos de las entidades que los comercializan y solicitando una actuación firme y eficaz por parte de los poderes públicos que hasta ahora han hecho oídos sordos.*

**Foro nacional: Punto de encuentro de agentes económicos y sociales, reguladores y jueces para buscar soluciones a los problemas de los consumidores en el crédito.**

ADICAE viene realizando a lo largo del año 2009 un proyecto relacionado con hipotecas, sobreendeudamiento y la protección de los consumidores con el claro objetivo de implicar a los agentes económicos, sociales e institucionales en la denuncia y búsqueda de soluciones frente a los abusos. Ante esto el legislador, los Tribunales de justicia o los reguladores y supervisores ni pueden ni deben estar al margen y deben apoyar las propuestas claras de solución y corrección de estas situaciones lanzadas desde la sociedad civil en estos foros.

Por ello, como parte importante del proyecto ADICAE ha realizado 8 Foros Autonómicos Hipotecarios en otras tantas Comunidades Autónomas, en los que ha reunido a agentes sociales y económicos, consumidores, grupos de afectados, con el fin de formular denuncias, propuestas y reivindicaciones concretas. Éstas son las que se van a poner en común en este Foro Nacional, cuyas conclusiones van a ser difundidas por todos los sectores de la sociedad civil, entidades, reguladores, poderes públicos, etc. con el fin de lograr una solución eficaz de presente, pero también de futuro al mal endémico del sobreendeudamiento que ya lleva demasiados años sobrevolando las economías familiares de los consumidores en nuestro país.

**ADICAE y el CCU encabezan la lucha contra el sobreendeudamiento antes, durante y después de la crisis, con un dictamen de iniciativa propia. La necesidad de una Ley de Sobreendeudamiento Familiar.**

ADICAE lleva más de 10 años luchando contra los abusos en el crédito que conducen a problemáticas situaciones de endeudamiento y sobreendeudamiento en los consumidores. Ante la gravedad de la crisis actual que sufren cientos de miles de familias, las justas reivindicaciones de ADICAE deben ser tenidas en cuenta por los poderes públicos.

La explosión de la burbuja inmobiliaria y la crisis del crédito en nuestro país, ha puesto de manifiesto la endeblez del sistema financiero pero también la enorme dependencia de las familias españolas del crédito, sobre todo el hipotecario, con lo que se han multiplicado los casos dramáticos de endeudamiento y sobreendeudamiento.

Es en un momento como éste cuando procede dar una solución a este problema que no es nuevo y que comienza a enquistarse en la economía familiar, con todas las consecuencias que ello puede conllevar. Esta solución debe pasar necesariamente por la aprobación de una Ley de Sobreendeudamiento Familiar que dé facultades a otros agentes sociales, económicos y sobre todo jurídicos para contener la espiral del sobreendeudamiento en cuanto se adentra en la economía familiar.

DICTAMEN DE INICIATIVA PROPIA DEL  
CONSEJO DE CONSUMIDORES Y USUARIOS  
RELATIVO A LA SITUACIÓN DE ENDEUDAMIENTO Y  
SOBREENDEUDAMIENTO FINANCIERO DE LAS  
FAMILIAS EN LA ACTUAL SITUACIÓN DE CRISIS  
ECONÓMICA Y DEL CRÉDITO.

