

## ÍNDICE GENERAL



Presentación	XXXIII
Prólogo a la primera edición (Palabras preliminares)	XXXV
Prólogo a la segunda edición	XXXVII
Dedicatoria	XXXIX

### TOMO 1

#### CAPITULO I CONSUMIDORES Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

1.1) El Bloque Legal de Derecho de Consumo	1
1) Introducción	1
2) Los importantes cambios producidos en el Derecho de Seguros por la aplicación del Nuevo Código Civil y Comercial de la Nación	3
3) Se incluyen “en el Código Civil una serie de principios generales de protección del consumidor que actúan como una ‘protección mínima...”	4
4) “...No hay obstáculos para que una ley especial establezca condiciones superiores...”	8
5) “...Ninguna ley especial en aspectos similares pueda derogar esos mínimos sin afectar el sistema...”	10
6) Los principios “...‘mínimos’ actúan como un núcleo duro de tutela...”	11
7) “Se establece un ‘diálogo de fuentes’ de manera que el Código recupera una centralidad para iluminar a las demás fuentes.”	12
8) “...El intérprete de una ley especial recurrirá al Código. para determinar los pisos mínimos de tutela conforme con el principio de interpretación más favorable al consumidor...”	13
9) “...se produce una integración del sistema legal en una escala de graduación compuesta por:	14
10) El Bloque Legal del Derecho de Consumo	16
11) Constitución Nacional (art. 42)	19
12) Tratados Internacionales (art. 75, inc. 22 de la Carta Magna)	23
13) “Piso Mínimo” del Código Civil y Comercial	30
13.1) Principios	33
13.2) Valores Jurídicos	43
13.3) Contrato de Adhesión	47
13.4) Cláusulas Particulares	50
13.5) Art. 958 (desaparición del art. 1197 y su filosofía)	53
13.6) Prescripción	56
13.7) Buena Fe	58
13.8) Cláusulas Abusivas: desequilibrio	60
13.9) Cláusulas Abusivas: negociación	62
13.10) Cláusulas Abusivas: no razonablemente previsibles	65
13.11) Abuso de Derecho	68
13.12) Abuso de Posición Dominante	70
13.13) Teoría de los Actos Propios	73
13.14) Prórroga de Jurisdicción	76
13.15) Contratos Conexos	82
13.16) Limitación ilegal de la responsabilidad	85
13.17) Deber de Prevención	87

14) “Doble Piso Mínimo” del Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor	90
14.1) Consumidor	92
14.2) Contrato de Consumo	95
14.3) Relación de Consumo	97
14.4) Deber de Información	99
14.5) Publicidad	101
14.6) Trato Digno	104
14.7) Prácticas Abusivas	105
14.8) Cláusulas Abusivas	113
14.9) Orden Público	120
14.10) Cargas Probatorias Dinámicas	123
14.11) Contratación fuera del establecimiento comercial	127
15) “Piso Superior” de la Ley de Defensa del Consumidor (por sobre el Código Civil y Comercial)	130
15.1) Responsabilidad Objetiva	132
15.2) Responsabilidad Solidaria	134
15.3) Responsabilidad de las Compañías de Seguros por los actos de los Productores de Seguros	136
15.4) Acción Directa Autónoma	138
15.5) Proceso Abreviado	139
15.6) Proceso Gratuito	141
15.7) Daños Punitivos	142
15.8) Prescripción: interrupción	146
16) “Piso Superior” de la Ley de Seguros (por sobre el Código Civil y Comercial)	148
16.1) Art. 36: límites a la Caducidad Convencional (art. 958)	148
16.2) Art. 56: Silencio y presunción iure et de iure	151
16.3) Art. 61: Responsabilidad en exceso de la Suma Asegurada	152
16.4) Arts. 72 y 73 (montos a pagar por sobre la suma asegurada)	154
16.5) Art. 70: Culpa (grave)	155
16.6) Art. 110: Costas Judiciales (Financiación de proceso)	157
17) Piso Superior de la Ley de Tránsito (por sobre el Código Civil y Comercial)	159
17.1) Seguro en beneficio de un tercero como destinatario final	160
17.2) Pago sin responsabilidad	162
17.3) Inoponibilidad de causales de exclusión de responsabilidad	164
17.4) Medidas Autosatisfactivas	165
17.5) Acción Directa Autónoma	167

## CAPÍTULO II

### RESPONSABILIDAD CIVIL Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

II.1) Las cuatro (4) funciones de la responsabilidad: precaución - prevención - reparación - sanción (y su relación con la función social del seguro)	171
1) Advertencia inicial	171
2) Preliminar	171
3) Introducción	172
4) Repensando viejos paradigmas	174
5) Las Fuentes de la Responsabilidad Civil	175
6) Evolución de la Responsabilidad Civil hasta el Derecho de Daños	176
7) Las Funciones de la Responsabilidad Civil (o del Derecho de Daños)	179
8) Las Cuatro (4) Funciones de la Responsabilidad Civil (o del Derecho de Daños)	181
9) Prevención (Primera Función)	182
10) Precaución (Segunda Función)	185
11) Reparación (Tercera Función)	192
12) Sanción - Daños Punitivos (Cuarta Función)	195

CAPÍTULO III  
CONTRATOS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

III.1) “Contratos Paritarios” “Formularios de Adhesión” y “Vínculos de Consumo” (¿existen los Contratos de Adhesión y los Contratos de Consumo?)	201
1) Preliminar	201
2) Introducción	203
3) Cambio de Paradigma	205
4) La Ontología del Lenguaje	205
5) Algunas pautas del Contrato Paritario	206
6) ¿Existen los Contratos de Adhesión y los Contratos de Consumo?	207
6.1) Contenido	209
6.2) Motivación	209
6.3) Situación entre los partícipes	209
6.4) Aceptación	210
6.5) Lucro	210
6.6) Facultad de introducir modificaciones en el texto del contrato	210
6.7) Intervención del Juez	210
6.8) Existencia de Cláusulas Abusivas	210
6.9) Conexidad contractual	210
6.10) Efecto relativo de los contratos	211
6.11) Normativa de Orden Público	211
6.12) Interpretación	211
6.13) Prueba	211
6.14) Daños Punitivos	211
6.15) Deber de Información	211
7) Seguros: Contratos Paritarios (art. 957). Contrato de Adhesión (art. 984). Contrato de Consumo (art. 1093)	212
7.1) Contratos Paritarios (art. 957) y los Seguros	212
7.2) Contrato de Adhesión (art. 984)	219
7.3) Contrato de Consumo (art. 1093)	229
8) Características y consecuencias de los Contratos Paritarios, los Formularios de Adhesión y los Vínculos de Consumo	235
8.1) Contenido	235
8.2) Motivación	236
8.3) Situación entre los partícipes	236
8.4) Aceptación	237
8.5) Lucro	237
8.6) Facultad de introducir modificaciones en el texto del contrato	237
8.7) Intervención del Juez	238
8.8) Existencia de Cláusulas Abusivas	238
8.9) Conexidad contractual	238
8.10) Efecto relativo de los contratos	239
8.11) Normativa de Orden Público	239
8.12) Interpretación	239
8.13) Prueba	240
8.14) Daños Punitivos	240
8.15) Deber de Información	240

CAPITULO IV  
LOS NUEVOS PRINCIPIOS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

IV.1) Primer Principio: El Derecho No se presume conocido por los Consumidores.	241
1) Preliminar	241
2) Introducción: la única verdad es la realidad	242
3) El art. 42 de la Constitución Nacional y el “Deber de Información de la normativa aplicable”	243

4) La "Asimetría Legal" y el Deber de Información del art. 42 de la Carta Magna	244
5) Subconsumidores	246
6) El art. 1100 del Código Civil y Comercial	248
7) El art. 8° del Código Civil y Comercial	249
8) Sanciones para los casos en que el Proveedor no cumple con el Deber de Información Legal	250
IV.2) Segundo Principio: No hay Des-Obligación sin causa (de las Compañías de Seguros frente a los consumidores de seguros)	252
1) Introducción	252
2) El Principio "No hay des-obligación sin causa"	253
3) Art. 37 de la Ley de Defensa del Consumidor: "Desnaturalización" del contrato	255
4) El Principio de "No hay Des Obligación sin Causa" y los Seguros	256
5) La regla del "perjuicio sustancial"	258
6) Algunas aplicaciones concretas en la Ley de Seguros	262
7) Pauta General en los Seguros: en principio, las coberturas de las Compañías de Seguros no tienen límite y no se aplican exclusiones de cobertura	267
7.4.1) Alegación oportuna	268
7.4.2) Prueba fehaciente	269
7.4.3) Eficacia procesal	271
7.4.4) Validez legal	273
IV.3) Tercer Principio: La Ley General puede tener preeminencia sobre la Ley Especial. El Código Civil y Comercial (Ley General) modifica a la Ley de Seguros (Ley Especial)	275
1) Introducción	275
2) Enfoque clásico	275
3) La Constitucionalización del Derecho Privado	276
4) Interpretación v. Jerarquía	277
5) El Código Civil y Comercial y sus normas protectorías de los Consumidores	278
6) Preeminencia de la Ley General sobre la Ley Especial	285
7) Prelación Jerárquica del Código Civil y Comercial sobre la Ley de Seguros	285
8) Preeminencia del Código Civil y Comercial por sobre la Ley de Seguros (según ordena el art. 963 del Código Civil y Comercial)	286
9) Las modificaciones del Código Civil y Comercial a la Ley de Seguros	294

## CAPÍTULO V

### SEGUROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

V.1) El Nuevo Código Civil y Comercial: Los grandes cambios y los nuevos enfoques en el Derecho de Seguros	297
1) Introducción	297
2) El Nuevo Código Civil y Comercial y la Ley de Seguros	297
3) Los cambios en el Derecho de Seguros por aplicación del Nuevo Código Civil y Comercial	298
4) Algunas modificaciones que el Código Civil y Comercial introduce en el Derecho de Seguros	301
5) La existencia de un Bloque Legal de Derecho de Consumo	303
6) Los cambios y nuevos enfoques en la Ley de Seguros	306
7) ¿Sigue vigente el art. 1197 del viejo Código Civil?: ".Vino nuevo en odres viejos."	309
8) La aprobación tácita de las Pólizas por parte de la Superintendencia de Seguros de la Nación:	311

CAPÍTULO VI  
LAS MODIFICACIONES A LA LEY DE SEGUROS  
POR EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

VI.1) Las modificaciones del Código Civil a la Ley de Seguros	317
1) Introducción	317
2) Los artículos que fueron modificados o reinterpretados de la Ley de Seguros por aplicación del Código Civil y Comercial	320
2.1) Art. 1º: Consumidores	322
2.2) Art. 1º: Contrato de Adhesión	325
2.3) Art. 1º: Contrato de Consumo	327
2.4) Art. 1º: Relación de consumo	329
2.5) Art. 4º: Propuestas de contratar	331
2.6) Art. 5º: Reticencia	333
2.7) Art. 11: Principio de prueba por escrito	335
2.8) Art. 11: Deber de Información	337
2.9) Art. 12: Modificaciones unilaterales de la Compañía de Seguros	339
2.10) Art. 14: Copia de la información	343
2.11) Art. 16: Prórroga de Jurisdicción	344
2.12) Art. 18: Rescisión	346
2.13) Art. 36: Caducidades Convencionales	350
2.14) Art. 37: Agravación del riesgo	353
2.15) Art. 47: Sanciones por Denuncia tardía del siniestro	354
2.16) Art. 48: Sanciones por exageración de daños	359
2.17) Art. 53: Productores de Seguros	360
2.18) Art. 58: Prescripción	365
2.19) Art. 65: Prorrata	368
2.20) Art. 72: Salvamento	369
2.21) Art. 76: Liquidación del Siniestro	371
2.22) Art. 109: Seguro de Responsabilidad Civil	376
2.23) Art. 110: Financiación del Proceso	379
2.24) Art. 112: Cobertura de Multas	382
2.25) Art. 113: Cobertura para Directores y Gerentes	384
2.26) Art. 114: Culpa Grave	385
2.27) Art. 115: Denuncia tardía del siniestro	388
2.28) Art. 116: Transacción	390
2.29) Art. 117: Actuaciones Administrativas y Civiles	394
2.30) Art. 118: Medida del Seguro	395
2.31) Art. 118: Acción Directa Autónoma	397
2.32) Art. 158: Normas inderogables	398
2.33) Art. 159: Responsabilidad de la Compañía de Seguros y las Reaseguradoras	400
2.34) Art. 160: Acción directa contra a la Reaseguradora	402

CAPITULO VII  
SEGUROS Y CONSUMIDORES

VII.1) La aplicación de la normativa consumerista a los Seguros	405
1) Introducción	405
2) Normativa Consumerista del Código Civil y Comercial aplicable a los Seguros	406
3) La aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor a los Seguros	408
4) Otros fundamentos: Diálogo de Fuentes	411
4.1) Art. 42 de la Constitución Nacional	412
4.2) Código Civil y Comercial	413
4.3) La Ley 24.240, es una ley Especial de jerarquía constitucional	414
4.4) La Ley 24.240, es una ley de Orden Público	417

4.5) Obligación de la Compañía de Seguros (proveedor) de cumplir con la Ley 24.420	419
4.6) Preeminencia de la Ley de Defensa del Consumidor (sobre la Ley de Seguros)	419
4.7) Resolución 35.614 (y otras normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación)	420
5) ¿Se aplica la Ley de Seguros a los Consumidores?	422

## CAPÍTULO VIII

### LAS VÍCTIMAS DE SINIESTROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

VIII.1) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito son Consumidores	425
1) Introducción	425
2) El art. 42 de la Constitución Nacional y el “Test de Constitucionalidad”	427
3) El art. 1° de la Ley de Defensa del Consumidor	428
4) El Seguro Obligatorio de Automotores	429
5) La Víctima de un Accidente de Tránsito como Consumidor	432
5.1) “Beneficiario Directo” del Seguro Obligatorio (art. 1° de la Ley 24.240 y art. 1092 del Código Civil y Comercial)	432
5.2) “Destinatario Final” (art. 1° de la Ley 24.240 y art. 1092 del Código Civil y Comercial)	434
6) Los “Terceros Expuestos” y la eliminación producida por la Ley 26.994	436
7) Consecuencias Legales y Prácticas	437
7.1) Juicios abreviados	439
7.2) Gratuidad del procedimiento	440
7.3) Aplicación de las Cargas Probatorias Dinámicas	441
7.4) Acción Directa contra las Compañías de Seguros	444
7.5) Aplicación de Daños Punitivos	448
7.6) Aplicación de Daño Directo	450
7.7) Prescripción de Cinco (5) años	451
7.8) Ampliación de causales de interrupción de la Prescripción	455
7.9) Publicación de las condenas a las empresas	456
7.10) Efecto vinculante de la Publicidad	457
7.11) Sanciones a las empresas	458
7.12) Responsabilidad solidaria de la cadena de comercialización	459
7.13) Inoponibilidad de ciertas defensas de las Compañías de Seguros	460
7.14) Interpretación del seguro a favor del consumidor (víctima) (art. 37, Ley 24.240)	462
7.15) Inaplicabilidad del principio del efecto relativo de los contratos	464
7.16) Declaración de Cláusulas Abusivas	465
VIII.2) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito y la nula consecuencia legal por la eliminación de los Terceros Expuestos	466
1) Introducción	466
2) Evolución del concepto de Consumidor en el Anteproyecto de Código Civil y Comercial	467
3) El art. 1092 del Código Civil y Comercial y la eliminación del Tercero Expuesto	468
4) Los “Fundamentos” del Código Civil y Comercial	471
5) Antecedentes doctrinarios: las “Víctimas de Siniestros” son Consumidores (de Seguros)	472
6) Postura por la cual se entendería que la Víctima de un Siniestro, no entraría dentro del concepto de Consumidor en el Código Civil y Comercial	478
7) Postura por la cual entendemos que la Víctima de un Siniestro, es un Consumidor en el Código Civil y Comercial	481
8) La víctima de un accidente de tránsito en su carácter de consumidor, más allá del art. 1092 del Código Civil y Comercial	489

## CAPÍTULO IX

### SEGUROS Y EL NUEVO DERECHO DEL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

IX.1) El 'Deber de Información': y su relación con el 'Deber de Prevención'; el Deber de Precaución;' el Deber de Consejo y el Deber de Advertencia'	491
1) Introducción	491
2) El Deber de Información	493
2.1) El Deber de Información y la normativa legal vigente	493
2.1.1) La Constitución Nacional	498
2.1.2) El art. 4° de la Ley de Defensa del Consumidor	498
2.1.3) El art. 1100 del Código Civil y Comercial	499
2.2) El "Test del Deber de Información Legal"	500
2.3) Deber de Información v. la ficción que el Derecho se presume conocido por los Consumidores	501
2.4) La falta de cumplimiento del Deber de Información en un ejemplo concreto: el Seguro de Incendio de un Departamento	504
3) El Deber de Prevención y el Deber de Información	508
4) El Deber de Precaución y el Deber de Información	512
5) El Deber de Consejo y el Deber de Información	513
6) El Deber de Advertencia y el Deber de Información	517
7) Los Productores de Seguros y el Deber de Información-, el Deber de Consejo y el Deber de Advertencia	520
7.1) Deber de Información del Productor de Seguros	521
7.2) Deber de Consejo del Productor de Seguros	521
7.3) Deber de Advertencia del Productor de Seguros	522
8) La responsabilidad legal de las Compañías de Seguros por el incumplimiento del Deber de Información; el Deber de Consejo y el Deber de Advertencia por parte del Productor de Seguros	526
9) La responsabilidad legal de las Compañías de Seguros por su propio incumplimiento del Deber de Información; el Deber de Consejo y el Deber de Advertencia	527
9.1) Deber de Información de la Compañía de Seguros	528
9.2) Deber de Consejo de la Compañía de Seguros	530
9.3) Deber de Advertencia de la Compañía de Seguros	534
10) La Prueba del cumplimiento del Deber de Información; del Deber de Consejo y del Deber de Advertencia	538
11) Las Sanciones por el incumplimiento del Deber de Información; del Deber de Consejo y del Deber de Advertencia	539
IX.2) Los 'Productores de Seguros' y su representación de las Compañías de Seguros	542
1) Introducción	542
2) La "Ley General de Seguros" de Isaac Halperin de 1959	543
3) La Ley 22.400 que regula la actividad de los Productores de Seguros	544
4) El art. 53 de la Ley 17.418	546
5) Legislación Consumerista (Ley 24.240; Ley 24.999; Ley 26.361) y el Código Civil y Comercial	550
6) El vínculo de los Productores de Seguros y las Compañías de Seguros	552
6.1) La venta de seguros	553
6.2) El pago de las Comisiones a los Productores	553
6.3) Comisiones contingentes	553
7) El Código Civil y Comercial	556
8) Cobro de los Premios por parte de los Productores Seguros	558
9) Conclusiones	560

IX.3) Un 'Nuevo Orden Público' de Seguros: la Ley de Seguros es el 'Piso Mínimo' para proteger al 'Consumidor de Seguros'	561
1) Introducción	561
2) El art. 158 de la Ley de Seguros	562
3) El art. 42 de la Constitución Nacional y la Ley de Defensa del Consumidor	566
4) Un 'Nuevo Orden Público' para proteger a los 'Consumidores de Seguros'	568
IX.4) Reticencia: el nuevo concepto a la luz del Código Civil y Comercial	571
1) Introducción	571
2) El "Deber de Información" en el art. 42 de la Constitución Nacional y en el art. 4o de la Ley de Defensa del Consumidor	575
3) El Código Civil y Comercial y los avances en el Deber de Información	575
4) La situación de desconocimiento técnico del consumidor / asegurado	579
5) Conclusiones	583
IX.5) La llamada 'Acción Directa Autónoma' contra la Aseguradora según la normativa vigente	584
1) Introducción	584
2) La Citación en Garantía: el Ave Fénix'	585
3) La Acción Directa' v. el ejercicio de un 'Derecho Propio'	585
4) Las primeras manifestaciones del ejercicio de un derecho propio en forma directa (o acción directa autónoma)	586
5) Los cambios insinuados por la Ley 24.240 y las modificaciones expresas establecidas por la Ley 26.361	588
6) El Anteproyecto de Código Civil y Comercial	592
7) Conclusiones	593
IX.6) La 'Dirección del Proceso' es del asegurado (la Compañía de Seguros tiene la 'Financiación del Proceso')	594
1) Introducción	594
2) ¿'Dirección del Proceso' en cabeza de la Compañía de Seguros?	595
3) La Aseguradora tiene la 'Financiación del Proceso'	596
4) La 'Dirección del Proceso' está en cabeza del asegurado	597
5) 'Dirección del Proceso' y 'Salvamento'	601
6) La normativa de la Superintendencia de Seguros de la Nación respecto a la 'Dirección del Proceso'	602
7) La ilegalidad de la Resoluciones de la Superintendencia de Seguros de la Nación	603
8) Contraposición de intereses entre la Compañía de Seguros y el asegurado: situación del Abogado	606
8.1) Innecesariedad de conflicto de intereses	606
8.2) Conflicto de intereses	607
9) Conclusiones	624
IX.7) Prorrata: ¿la palabra maldita...? El incumplimiento del Deber de Información y las consecuencias legales en favor del asegurado	625
1) Introducción	625
2) El Siniestro y la Liquidación del Siniestro	626
3) La aplicación de la Prorrata	627
4) El "Deber de Información" (art. 42 de la Constitución Nacional)	630
5) La Prorrata y el Deber de Información	631
6) Explicar y brindar una información adecuada y veraz (art. 42 CN)	632
7) La conducta "Proactiva" de los Profesionales del seguro	633
7.1) Fundamentos Legales	634
7.2) Fundamentos Tecnológicos	635
8) Quiénes deben cumplir con el Deber de Información	638
9) Responsables Legales del incumplimiento del Deber de Información	638



10) Secuencias y etapas del Deber de Información	640
10.1) Primera etapa: Deber de Información inicial	640
10.2) Segunda etapa: conducta del asegurado	640
10.3) Tercera etapa: Verificación por parte de los Profesionales	641
10.4) Cuarta etapa: Readecuación de los valores por parte del asegurado	641
11) Consecuencias de no cumplir con el Deber de Información (en el caso de la Prorrata)	641
12) La Prueba de cumplir con el Deber de Información	642
IX.8) Las 'Medidas Autosatisfactivas' y la prestación inmediata de asistencia médica a la víctima de un accidente de tránsito	643
1) Introducción	643
2) Las Medidas Autosatisfactivas	644
3) El incumplimiento de la atención médica por parte de las Aseguradoras	645
4) Algunas cuestiones específicas de las Medidas Autosatisfactivas	647
4.1) No se requiere responsabilidad legal del asegurado	647
4.2) Existe una "Acción Directa" de carácter "Autónomo" contra la Compañía de Seguros	649
4.3) No existen causales de eximición de responsabilidad para la Aseguradora	650
5) La aplicación de los 'Daños Punitivos'	650
6) Los absurdos e irrazonables límites dinerarios de los "Gastos de Sanatorio"	653
7) Conclusiones	656
IX.9) Suma Asegurada: Límites y las Excepciones aplicables	657
1) Introducción	657
2) La Suma Asegurada como límite de responsabilidad de la Compañía de Seguros	662
3) Principales argumentos para fundamentar que la Compañía de Seguros no puede ser obligada a responder en exceso de la suma asegurada	663
3.1) Los Fondos de Primas y la suma asegurada	663
3.2) ".En la medida del Seguro."	669
4) ¿Puede una Compañía de Seguros ser condenada a pagar en exceso de la suma asegurada?	671
5) La Suma asegurada no es un Bill de indemnidad	674
6) Casos donde la Compañía de Seguros tiene que pagar en exceso de la suma asegurada	674
6.1) Seguro de Automotores: insuficiencia de suma asegurada	675
6.1.1) La Compañía de Seguros es un Profesional	675
6.1.2) Teoría de los Actos Propios	675
6.1.3) Deber de Información. Deber de Consejo. Deber de Advertencia	677
6.2) Seguro de Incendio y Combinado Familiar: infraseguro edificio	679
6.3) Depreciación de la suma asegurada en pesos	681
6.3.1) Actualización por parte de la Compañía de Seguros	685
6.3.2) Seguro en Dólares	686
6.4) Depreciación de la suma asegurada en pesos durante la tramitación del juicio (Teoría de la "Desindexación retroactiva")	686
6.5) Los límites de las sumas aseguradas en los seguros obligatorios	688
6.6) La Teoría de la "Transpolación funcional analógica" en los seguros obligatorios	693
6.7) "Prácticas Abusivas" de las Compañías de Seguros: incumplimiento de la obligación de llegar a un acuerdo con el tercero reclamante (en perjuicio del asegurado)	700
6.8) El Recall y la Suma Asegurada	706
6.9) Los Intereses que exceden la Suma Asegurada	709

6.10) La Actualización Monetaria de la Suma Asegurada	718
6.10.1) Introducción: La indexación de la suma asegurada	718
6.10.2) Doctrina Nacional y extranjera	724
6.10.3) Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	726
6.10.4) Superintendencia de Seguros la Nación	727
6.10.5) Fallo Plenario “Mussa de Gómez de la Vega v. La Defensa Compañía de Seguros Generales”	729
6.10.6) La actualización monetaria en los Reaseguros	729
6.10.7) Ley 25.561: las modificaciones sustanciales de la plataforma fáctica de la prohibición de indexación	731
6.10.8) Control de Constitucionalidad de la Ley 25.561	732
6.10.9) Control de Convencionalidad de la Ley 25.561	736
6.10.10) Las Sumas Aseguradas como Deudas de Valor (art. 772 del Código Civil y Comercial)	739
6.10.11) Las posibles condenas en exceso de la suma asegurada	745
6.10.12) La contradicción de intereses del Abogado de la Compañía de Seguros y el asegurado (en la Dirección del Proceso)	747
6.11) Pauta General en los Seguros: en principio, las coberturas de las Compañías de Seguros no tienen límite y no se aplican exclusiones de cobertura	748
IX.10) Pago de la Prima	748
1) Introducción	748
2) Entrega de la Póliza	749
3) Domicilio de Pago de la Prima	752
3.1) La oficina del Productor de Seguros (como lugar de pago)	754
3.2) El propio domicilio del asegurado como lugar de pago (art. 874: Principio general)	756
4) Las Obligaciones “Querables” o de “Recogida” son un “Principio General” en el Derecho de Consumo y de los Consumidores de Seguros (de acuerdo al Código Civil y Comercial)	759
5) La Mora en las Obligaciones Querables o de Recogida	766
6) El “Fondo de Primas”	770
6.1) Perspectiva Técnica	771
6.2) Perspectiva Filosófica	772
6.3) Perspectiva Legal	774
6.4) Perspectiva Económica / Financiera	776
7) Principio “No hay Des-Obligación sin causa”	779
8) El Código Civil y Comercial, la Ley de Seguros y la Mora en el Pago de la Prima	779
8.1) Ley de Seguros (art. 31)	780
8.2) Superintendencia de Seguros de la Nación	782
8.3) Código Civil y Comercial	783
8.3.1) Aplicación automática y secreta, de la suspensión de cobertura, sin necesidad de informar al asegurado	784
8.3.2) Trascendencia e importancia del incumplimiento del asegurado ("Incumplimiento Sustancial")	788
9) Falta de pago de la Prima	790
10) Pago de la Prima en cuotas. Mora de una de las cuotas	793
11) La Prueba del pago de la Prima	796
12) Pago de la Prima al Productor de Seguros	798
13) El art. 56 de la Ley de Seguros y la mora en el pago de la Prima	802

IX.11) La inoponibilidad de la ‘culpa grave’ del asegurado a la víctima de un accidente de tránsito y la inaplicabilidad del Fallo Plenario ‘Mustafá v. Nuñez’	803
1) Introducción	803
2) El Fallo Plenario “Mustafá v. Nuñez”	804
3) La Ley de Seguros	808
3.1) Art. 70 (de la Ley de Seguros)	808
3.2) Art. 114 (de la Ley de Seguros)	809
3.3) Comparación entre el art. 70 y el art. 114 de la Ley de Seguros	809
4) Seguro Obligatorio de Responsabilidad Civil de Automotores (art. 68 de la Ley 24.449)	811
5) La Víctima de un Siniestro es un Consumidor de Seguros	812
6) Conclusiones	813
IX.12) Fianzas y Seguros: el (no) Seguro de Caución	814
1) Introducción	814
2) El Código Civil y Comercial de la Nación y el (no) seguro de caución	818
3) La Garantía otorgada a través de una Póliza de seguros	820
4) Diferencias entre la Fianza y el Seguro	823
5) Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	833
6) Jurisprudencia de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial (2017)	835
7) No aplicación de las normas de seguros	835
8) Aplicación complementaria de la normativa de seguros a las cauciones	842
9) Excusas impropias de las Compañías de Seguros para no cumplir con sus obligaciones	847
10) Aviso del beneficiario. Incumplimiento del afianzado. Siniestro	848
11) Plazos abusivos	854
12) La problemática de la refacturación casi eterna de las cauciones	859

## CAPITULO X PRESCRIPCIÓN Y SEGUROS

X.1) Prescripción de Cinco (5) años en los Seguros, según las pautas del Código Civil y Comercial	863
1) Preliminar	863
2) El fundamento de la Prescripción liberatoria	866
3) La Prescripción y los Consumidores	869
4) Interpretación de la Prescripción	874
5) La brevísima Prescripción de la Ley de Seguros	876
6) La Prescripción en el Código Civil y Comercial	878
7) Constitución Nacional	880
9) La Corte Interamericana de Derechos Humanos y los “...plazos de prescripción excesivamente breves...”	890
10) El Anteproyecto de Código Civil y Comercial	892
11) El Código Civil y Comercial y la modificación del art. 50 de Prescripción de la Ley de Defensa del Consumidor	894
12) La Prelación Normativa (Constitución Nacional; Código Civil y Comercial; Ley de Defensa del Consumidor)	898
13) Concurrencia de una norma disponible (art. 58 de la Ley de Seguros) frente a una norma indisponible (art. 2560 del Código Civil y Comercial)	900
13.1) Norma “Disponible” (art. 58 de la Ley de Seguros) v. Norma “Indisponible” (art. 2560 del Código Civil y Comercial)	900
13.1.1) Art. 2560 del Código Civil y Comercial: Norma Indisponible	900
13.1.2) Art. 58 de la Ley de Seguros: Norma Disponible (a favor del asegurado)	900
14) Normas Indisponibles de una Ley Especial v. el Código Civil y Comercial	902

15) Concurrencia entre una Ley Especial que regule la actividad del proveedor (como puede ser la Ley 17.418 —Ley de Seguros—) y la Ley de Defensa del Consumidor	903
16) Dudas sobre los principios que establece el Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor	903
17) Art. 3° de la Ley de Defensa del Consumidor	903
18) El art. 1094 del Código Civil y Comercial	906
19) El art. 2532 del Código Civil y Comercial	910
20) Los "...Principios..." del art. 2° del Código Civil y Comercial	911
21) Los "...Valores Jurídicos..." del art. 2° del Código Civil y Comercial	914
22) Art. 58 de la Ley de Seguros	918

## CAPÍTULO XI

### PRESCRIPCIÓN Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

XI.1) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito tienen un plazo de Prescripción de cinco (5) años frente a las Compañías de Seguros	925
1) Introducción	925
2) Art. 68 de la Ley 24.449	927
3) Art. 1092 del Código Civil y Comercial	927
XI.2) La Suspensión de los plazos de Prescripción del Seguro a la luz del art. 2541 del Código Civil y Comercial	928
1) Introducción	928
2) Suspensión de la Prescripción en los Seguros	929
3) La Denuncia del siniestro es una interpelación fehaciente	930
4) Conclusiones	933
XI.3) La Interrupción de los plazos de Prescripción en los Seguros de acuerdo al Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor	933
1) Introducción	933
2) Ley de Defensa del Consumidor	933
3) Código Civil y Comercial	934
3.1) Art. 2560	934
3.2) Art. 1094	934
3.3) Art. 2546	935
4) Conclusiones	937

## CAPÍTULO XII

### EL FALLO "BUFFONI" DE LA CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

XII. 1) El Fallo "Bujfoni" de la Corte Suprema de Justicia de la Nación analizado a la luz del Código Civil y Comercial	939
1) Introducción	939
2) Una de nuestras mayores críticas a la Corte Suprema de Justicia de la Nación: el fallo "Buffoni"	940
3) El Nuevo Código Civil y Comercial y el fallo "Buffoni": un análisis hacia el futuro	943
4) Algunas cuestiones tácticas y legales del fallo "Buffoni"	944
5) La actual normativa legal vigente aplicable y la crítica a la Sentencia "Buffoni"	945
6) Los cuatro (4) Fundamentos básicos del fallo "Buffoni"	946
7) Primer Fundamento de "Buffoni"	947
7.1) Sentencia	947
7.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	947
7.3) Código Civil y Comercial de la Nación	949
8) Segundo Fundamento de "Buffoni"	952
8.1) Sentencia	952
8.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	952

8.3) Código Civil y Comercial de la Nación	953
8.3.1) Terceros “Expuestos”	953
8.3.2) Efectos relativos de los contratos	956
9) Tercer Fundamento de “Buffoni”	958
9.1) Sentencia	958
9.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	958
9.3) Ley Especial (Ley de Seguros) v. Ley Especial (Ley de Defensa del Consumidor)	959
9.4) Constitución Nacional: la Prelación Jerárquica Normativa Constitucional	963
9.5) Código Civil y Comercial	966
10) Cuarto Fundamento de “Buffoni”	971
10.1) Años 1694 y 1804 v. Año 2015	972
10.2) Individualismo v. Solidaridad Social	974
10.3) Responsabilidad Subjetiva v. Responsabilidad Objetiva	975
10.4) Sanción al Victimario v. Protección del Damnificado	976
10.5) Seguro No Obligatorio v. Seguro Obligatorio	976
10.6) Relación Contractual y Extracontractual v. Relación de Consumo	977
11) Conclusiones	980

### CAPÍTULO XIII

#### EL FALLO “FLORES” DE LA CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

1) Advertencia fundamental	983
2) Síntesis conceptual de la Sentencia “Flores v. Giménez”	984
3) Preliminar	985
4) Los Veinte (20) argumentos de la Corte Suprema en el fallo Flores v. Giménez (basándose en el Código Civil de Dalmacio Vélez Sarsfield de 1871 —Ley 340—)	990
4.1) Art. 109 de la Ley de Seguros	992
4.2) Art. 118 de la Ley de Seguros	993
4.3) El Contrato de Seguros es un Contrato Paritario	994
4.4) Función social del seguro	996
4.5) Los damnificados son terceros	997
4.6) Aplicación del Código Napoleón	999
4.7) Suma asegurada superior a la contratada: se viola la Ley de Seguros	1002
4.8) Obligatoriedad del seguro	1005
4.9) Equidad	1006
4.10) El seguro obligatorio tiene como finalidad social proteger a las víctimas de accidentes de tránsito	1008
4.11) Razonabilidad	1008
4.12) Desnaturalización de la función social del seguro	1010
4.13) Menor cobertura, menor precio del seguro	1012
4.14) Limitación de \$ 30.000 por muerte “...no se ha demostrado que esa limitación sea irrazonable...”	1013
4.15) Límite de la suma asegurada fue acordado entre el asegurado y la Compañía	1014
4.16) Art. 1137 del Código Civil	1014
4.17) Art. 1197 del Código Civil	1016
4.18) Arts. 1195 y 1199 del Código Civil	1017
4.19) La Ley de Defensa del Consumidor no modifica la Ley de Seguros	1018
4.20) Franquicia oponible	1019
5) Los veintitrés (23) fundamentos del Código Civil y Comercial que tornan inaplicable la Sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	1020
5.1) Art. 1º: Inconstitucionalidad	1022
5.2) Art. 1º: Inconvencionalidad	1023
5.3) Art. 2º: Equidad	1024
5.4) Art. 3º: Razonabilidad	1026

5.5) Art. 51: Dignidad de la persona humana	1026
5.6) Art. 984: Contrato de Adhesión	1028
5.7) Art. 988, inc. a): Desnaturalización	1028
5.8) Art. 988, inc. b): Restricción de los derechos	1029
5.9) Art. 988, inc. c): Expectativas Razonables	1030
5.10) Art. 989: Aprobación Administrativa	1031
5.11) Art. 1092: Relación de Consumo	1032
5.12) Art. 1093: Contrato de Consumo	1033
5.13) Art. 1094: Prelación Normativa	1034
5.14) Art. 1100: Deber de Información	1035
5.15) Art. 1118: Cláusulas Abusivas negociadas individualmente o aprobadas expresamente	1038
5.16) Art. 1119: Desequilibrio significativo	1039
5.17) Art. 1122: Control judicial de las cláusulas con aprobación administrativa	1040
5.18) Art. 1743: Derechos Indisponibles	1041
5.19) Art. 1743: Buena Fe	1042
5.20) Art. 1743: Buenas Costumbres	1044
5.21) Art. 1743: Leyes Imperativas	1044
5.22) Art. 1743: Cláusulas Abusivas	1046
5.23) Art. 1746: pautas legales de Indemnización	1047
6) El Código Civil y Comercial modifica la Ley de Seguros	1049
6.1)	1049
6.2) La Ley de Defensa del Consumidor modifica la Ley de Seguros	1049
6.3) El Código Civil y Comercial modifica la Ley de Seguros	1051
7) El verdadero nudo gordiano que se debe analizar: la actualización monetaria de las sumas aseguradas	1054
8) Las próximas Sentencias de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	1056
9) Las futuras Sentencias de los Jueces de nuestra Patria	1058
10) Primera clara reacción (y rebelión) judicial contra el fallo "Flores": el leading case "Papagno"	1061
11) Reciente importante disidencia en la Suprema Corte de la Provincia de Buenos Aires: el caso "Carasatorre"	1064
12) A modo de epílogo	1067