



ÍNDICE GENERAL

Prólogo

IX

CAPÍTULO PRIMERO VERIFICACIÓN DE CRÉDITOS

§ 1. Introducción	1
§ 2. Proceso	1
a) Inquisitivo	3
b) Dispositivo	4
§ 3. Historia de los institutos concursales	5
§ 4. Proceso verificadorio	7
a) Etapa típica	9
b) Etapa contingente	10
c) ¿Doble etapa típica de verificación tempestiva?	11
d) Resumen	12
§ 5. Acreedores concurrentes y concursales	13
§ 6. Elementos aportados por el concursado	14
a) Requisitos del pedido de concurso preventivo	14
1) Dictamen de contador	15
2) Legajos	15
3) Deudores no matriculados	16
b) Requisitos del pedido de quiebra	17
§ 7. Verificación de créditos y acuerdo preventivo extra-judicial	18

CAPÍTULO II VERIFICACIÓN TEMPESTIVA

A) PEDIDO DE VERIFICACIÓN

§ 8. Concepto	19
§ 9. ¿Pedido o demanda?	20
a) Demanda. Concepto	20
b) Teorías	20
c) Importancia de la discusión	21
d) Nuestra opinión	23
e) Conclusión	23
§ 10. Plazo de insinuación	23
§ 11. Contenido	24
a) Escrito. Copias. Personería	24
b) Legajos	26
c) Título justificativo	27
d) Certificación de contador	29
e) Monto, causa y privilegio. Remisión	29
f) Domicilio	29
1) Procesal o constituido	29
2) Real	30
g) Recepción por sindicatura	31
h) Tasas de actuación y patrocinio	32
i) Ampliación y modificación de la petición	33
j) Desestimiento	34
§ 12. Defectos formales de la solicitud. Omisión de invocar el privilegio	35

B) ARANCEL

§ 13. Concepto	37
§ 14. Excepciones. Honorarios de abogados y peritos	39
§ 15. Falta de pago	40
a) Negativa a abonar el arancel	40
b) Beneficio de litigar sin gastos	42
§ 16. Recibo del pago	44
§ 17. Legajo	46
§ 18. Forma de "sumarse al crédito"	46
a) Como crédito autónomo	46
b) Como crédito accesorio	47
c) Como gasto de justicia	48
d) Omisión de peticionar la verificación del arancel	50
§ 19. Rechazo de la verificación	50

C) OBSERVACIÓN DE CRÉDITOS E INFORME

§ 20. Concepto	51
§ 21. Oportunidad	52
§ 22. Legitimación	53
§ 23. Aspectos sustanciales y formales. Copias y legajos	54
§ 24. Informe optativo	57
§ 25. Informe obligatorio	58
§ 26. Impugnación al informe individual	59

D) INFORME INDIVIDUAL

§ 27. Concepto	59
§ 28. Fecha de presentación	60
§ 29. Plazo de gracia	62
a) Concepto	62
b) Aplicación a los concursos	63
c) Conclusión	64
§ 30. Copias y legajos	65
§ 31. Contenido	66
§ 32. Nombre del acreedor	67
§ 33. Domicilio	67
§ 34. Monto del crédito	67
a) Deudas no dinerarias	67
b) Deudas en moneda extranjera	68
c) Deudas dinerarias	68
1) Capital	69
a) Ley de convertibilidad	70
b) Pesificación de la ley 25.561	70
2) Intereses. Concepto y clasificación	71
a) Compensatorios	72
b) Punitivos o moratorios	72
c) Sancionatorios	73
d) Evolución	73
e) Normativa concursal	75
f) Distintas alternativas	75
1) Tasa pactada	75
2) Pacto de intereses sin tasa	77
3) No previsión del pago de intereses	79
4) Obligaciones fiscales y previsionales	80
5) Obligaciones laborales	82
6) Resumen	82
7) Comparación	83
8) Incidencia del IVA	85
9) ¿Es obligación del síndico efectuar el cálculo de intereses?	86
d) Arancel. Remisión	87
e) Prescripción	87
1) Concepto	87
2) ¿Puede el síndico oponer la excepción?	88
3) Plazos	89
a) Deudas impositivas	89
b) Deudas laborales	93
§ 35. Causa	93
a) Normativa legal	94
b) Causa "versus" motivo	95
c) Postura negatoria	96
d) Causa "versus" título	97
e) Plenarios "Translínea" y "Difry"	98
f) Evolución posterior	101
g) Sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación en autos "Collón Cura"	106
h) Plenario "Emcomet" de la Corte Suprema de Justicia de Mendoza	107
i) "Indicar" en la verificación tempestiva y "probar" en los incidentes	108
j) Nuestra opinión	109
k) Componentes financieros implícitos	112

§ 36. Privilegio y garantía invocados	114
a) Gastos de conservación y de justicia	117
b) Créditos con privilegio especial	119
c) Créditos con privilegio general	126
d) Créditos comunes o quirografarios	127
e) Resumen	127
§ 37. Reseña de la información obtenida. Facultades del síndico	129
a) Las facultades en general	129
b) Cooperación del fallido	130
c) Intercepción de correspondencia	130
§ 38. Observaciones	131
§ 39. Dictamen. Concepto	131
a) Alcance	131
b) Contenido	131
c) Créditos potencialmente ineficaces	132
§ 40. Impugnación al informe individual	132
§ 41. Aplicación de la resolución técnica 7 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCE)	133
§ 42. Pautas generales	134
a) Independencia	134
b) Desarrollo	135
c) Papeles de trabajo	135
d) Desarrollo de la auditoría (normas inaplicables)	135
e) Normas sobre informes	137

E) RESOLUCIÓN JUDICIAL

§ 43. Decisión sobre créditos	138
§ 44. Alternativas	140
a) Verificados	140
b) Admisibles	140
c) Inadmisibles	140
d) No verificados	140
e) No presentados	144
§ 45. Resumen	144
§ 46. Efectos. Cosa juzgada y revisabilidad	145
§ 47. Irrecurribilidad	147
§ 48. Divisibilidad del crédito	148

F) QUIEBRA INDIRECTA. ACTUALIZACIÓN DE CRÉDITOS

§ 49. Recálculo	148
§ 50. Trámite	149
§ 51. Nulidad o incumplimiento del acuerdo. Efecto novatorio y nueva etapa típica	150

CAPÍTULO III ACREEDORES. CASOS ESPECIALES

§ 52. Introducción	153
--------------------	-----

A) ACREEDORES QUE DEBEN VERIFICAR SUS CRÉDITOS

§ 53. Relaciones de familia	153
a) Carga verifcatoria. Teorías. Nuestra opinión	154
b) Créditos por alimentos	155
c) Disolución de la sociedad conyugal	156
§ 54. Obligaciones de escriturar	160
a) Requisitos	161
1) Pago del 25%	161
2) Buena fe	162
3) Fecha cierta	163
4) Posesión	164
5) Plazo extraordinario	164
b) Carga verifcatoria. Teorías	165
c) Monto. Privilegio. Arancel y resolución judicial	169
d) Conclusión	171
§ 55. Otras obligaciones de hacer	171
a) Transferencia de automotores	171
b) Fondo de comercio	172
§ 56. Deudas fiscales	172
a) Boletas de deuda	173
b) Determinaciones sobre bases reales	174
c) Determinaciones de oficio	174
d) Multas por omisiones formales del contribuyente	176
e) Impuestos determinados directamente por los órganos de recaudación	177
f) Improcedencia de continuar las ejecuciones	178
g) Privilegios, intereses y prescripciones	178
1) Contribuciones de mejoras	178
2) Impuesto inmobiliario adicional	179
h) Costas por verificación tardía y revisión	180
§ 57. Contratos a término	180
§ 58. Renta vitalicia	181
a) Requisitos	181
b) Resolución por quiebra	182
c) Aplicación analógica al usufructo	183
§ 59. Acreedores condicionales	184
a) Acreedores alcanzados	184
b) Condición suspensiva	185
c) Condición resolutoria	186
§ 60. Locación	186
§ 61. Títulos emanados del propio acreedor	187
a) Cuenta corriente	188
b) Tarjetas de crédito	190
c) Facturas	191
§ 62. Cheque y pagaré	191
a) Cheques dados en garantía	192
b) Pagaré suscripto de favor	192
c) El deudor como garante o fiador	193
d) Cheques posdatados	194
1) Comunes	194
2) De pago diferido	194

§ 63. Factura de crédito	199
a) Operatoria normal	200
1) Emisión	200
2) Recepción	200
3) Emisión del recibo o protesto	202
4) Pago	202
b) Operatoria alternativa	203
c) Transmisión	203
1) Endoso	204
2) Responsabilidad del endosante	204
3) Prohibición de endosos	204
4) Endoso y cesión de créditos	205
d) Privilegio	205
1) Requisitos	205
2) Intereses	206
3) Factura por monto superior	206
4) Cesión y endoso	206
e) Proceso concursal del vendedor	206
f) ¿Derecho de restitución en caso de proceso concursal del comprador?	207
g) Verificación en el concurso del comprador	208
1) Juicio ejecutivo	209
2) Juicio ordinario	209
3) Verificación de factura de crédito no aceptada	209
h) Resumen	210
§ 64. Mutuo	211
§ 65. Cesiones de derechos	213
a) Cesión en propiedad	213
b) Cesión de créditos en garantía	214
§ 66. Sentencias de otros tribunales	216
a) Sentencias apeladas	219
b) Honorarios	219
c) Fondos embargados	221
§ 67. Verificación por informe	221

B) ACREEDORES CON GARANTÍA REAL

§ 68. Introducción	222
§ 69. Concurso preventivo. Suspensión	223
a) Límite temporal	224
b) Suspensión sin atracción	224
§ 70. Ejecuciones por remate no judicial	224
a) Concepto	225
b) Rendición de cuentas	226
c) Informe "versus" verificación	227
§ 71. Quiebra	229
a) Concurso especial	229
1) Carga verificatoria	230
2) Trámite	234
b) Ejecuciones por remate no judicial	235
§ 72. Privilegio e intereses	235

C) ACREEDORES QUE NO VERIFICAN SUS CRÉDITOS

§ 73. Créditos posteriores a la apertura	238
§ 74. Juicios de expropiación	239
a) Etapa	240
b) Expropiación irregular. Concepto. Requisitos	240
c) Exclusión de la suspensión	240
d) Exclusión irregular en el proceso concursal	241
e) Expropiación para una cooperativa de trabajo	242
§ 75. Créditos aduaneros	242
§ 76. Contratos con prestaciones recíprocas pendientes	243
§ 77. Leasing	246
a) Leasing operative	247
b) Leasing financiero	248
c) Legitimación argentina vigente	248
d) Implicancias concursales	250
e) Quiebra o concurso del dador	251
1) ¿Verificación de crédito?	253
2) Leasing de inmuebles y quiebra del dador	254
f) Concurso preventivo del tomador	255
1) Continuación	256
2) Resolución	257
g) Quiebra del tomador	258
§ 78. Restitución de bienes	258
a) Verificación	259
b) Compatibilización	260
c) Contratos de maquila o depósito de maquila	260
§ 79. Créditos eventuales	261

D) DEUDAS PESIFICADAS

§ 80. Introducción	264
§ 81. Petición verificatoria	264
§ 82. Informe individual del síndico	266
§ 83. Sentencia verificatoria	267
a) Omisión de resolver la cuestión	267
b) Resolución frente a la "mera reserva"	268
§ 84. ¿Postulación autónoma?	268
§ 85. Otras vías de acceso al pasivo	269
§ 86. Cosa juzgada	269
§ 87. CER y CVS durante el concurso	270
§ 88. Resumen	272

E) ACREEDORES EXTRANJEROS

§ 89. El artículo 4o de la ley concursal	274
§ 90. Créditos pagaderos en el extranjero	275
§ 91. Verificación del crédito	276
a) Preferencias locales	276
b) Reciprocidad	278
c) Igualdad de acreedores o paridad de dividendos	280
§ 92. Causa, monto y privilegio	282
§ 93. Colofón	285

F) POSEEDORES DE TÍTULOS EMITIDOS EN SERIE

§ 94. Normativa legal	285
a) ¿Facultad u obligación?	287
b) Arancel	288
c) ¿Colectividad de acreedores?	289
§ 95. Títulos incluidos	290
a) Debentures	290
b) Obligaciones negociables	291
c) Otros títulos	292
1) Bonos convertibles	292
2) Fideicomiso financiero	292
3) Fondos comunes de inversión	293
4) Propiedad participada	293
§ 96. Representación	294
§ 97. Monto, causa y privilegio	295
§ 98. Aplicación a las quiebras	297

CAPÍTULO IV ETAPA CONTINGENTE

§ 99. Introducción	299
--------------------	-----

A) INCIDENTES CONCURSALES. ASPECTOS GENERALES

§ 100. Concepto	299
§ 101. Trámite	300
§ 102. Proceso sumarísimo	301
§ 103. Intervención de los restantes acreedores	302
§ 104. Prueba	302
a) Ofrecimiento	303
b) Documental	304
c) Pericial	304
d) Testimonial	305
e) Informes	305
f) Confesional	306
§ 105. Resolución	306
§ 106. Apelación	306
§ 107. Perención de instancia	307
a) Declaración de oficio	308
b) Legitimación	308
§ 108. Honorarios	309
a) Evolución legislativa y jurisprudencial	309
b) Legislación aplicable	310
c) Honorarios del síndico	314
d) Peritos	319
e) Base regulatoria	319
f) Propuestas de reforma	321

B) INCIDENTE DE REVISIÓN

§ 109. Concepto	321
§ 110. Diferencias con la verificación tardía	322
§ 111. Plazo	324
a) Plenario "Rafiki"	326
b) Sentencia dictada una vez vencido el plazo original	328
c) Sentencia dictada antes de tiempo	329
d) Presentación "pre tempore" del informe individual	332
e) Una hipótesis no incluida: aclaratoria o rectificación de la sentencia	335
f) Violación del derecho de defensa en juicio	337
g) Fallo del Superior Tribunal del Neuquén	337
h) Reflexión final	338
i) Carácter del plazo	338
§ 112. Crédito omitido por el juez	339
§ 113. Naturaleza jurídica	339
§ 114. Trámite	340
a) Juez competente	340
b) Patrocinio letrado	340
c) Tasas y contribuciones	340
d) Allanamiento	341
e) Perención de instancia	341
f) Costas	342
§ 115. Legitimación activa	343
a) Síndico	343
b) Acreedor	345
c) Deudor	346
§ 116. Legitimación pasiva	346
a) Síndico	346
b) Acreedor	347
c) Deudor	348
§ 117. Sentencia	348
§ 118. Notificación	349
§ 119. Apelación	350
§ 120. Cumplimiento del acuerdo. Apelación	350

C) INCIDENTE DE VERIFICACIÓN TARDÍA

§ 121. Concepto	353
§ 122. Verificación tardía en la quiebra	354
§ 123. Límite temporal	354
a) Momento inicial	354
b) Momento final	355
§ 124. Trámite	358
a) Incidentes concursales. Remisión	358
b) Partes	358
1) Legitimación activa	358
2) Legitimación pasiva	358
3) ¿El síndico es parte?	359
4) Opinión del síndico	360
c) Juez competente	361
d) Patrimonio letrado	361
e) Tasas y contribuciones	361

f) Allanamiento del deudor	362
1) Concepto	362
2) Normativa concursal	362
g) Causa	363
h) Limitación del debate	364
i) Traslado de la demanda	365
j) Sentencia	365
1) Costas. Regla general y excepción	365
2) Costas a la concursada y sindicatura	368
3) Honorarios	369
k) Notificación	369
l) Apelación	370
m) ¿Incidente de revisión posterior?	370
n) "Título verificación" de las sentencias dictadas en juicios continuados	370
§ 125. Efectos de la petición	371
a) Posibilidad de realizar impugnaciones	372
b) Extensión y voto del acuerdo homologado. Acreedores privilegiados	372
c) Percepción del dividendo	375
d) Garantías	377
e) Conclusión del proceso concursal	377
f) Quiebra	378

D) INCIDENTE DE VERIFICACIÓN TEMPESTIVA

§ 126. Concepto	379
§ 127. Trámite	380
§ 128. Partes	380
a) Acreedor	389
b) Fallido	380
c) Síndico	381
§ 129. Juez competente	381
§ 130. Tasas y contribuciones	381
§ 131. Sentencia. Costas	381
§ 132. Apelación	382
§ 133. Acreedores anteriores al concurso preventivo	382

E) VERIFICACIÓN POSTERIOR A LA CONCLUSIÓN DEL CONCURSO

§ 134. La "acción que corresponda"	383
§ 135. Trámite	384
a) Intervención del síndico	384
b) Juez competente	385
§ 136. Caso de juicio ejecutivo	385

F) ACCIÓN POR DOLO

§ 137. Introducción	386
§ 138. Concepto de dolo	387
§ 139. Trámite	388
a) Plazo	388
b) Sentencias alcanzadas	389
c) Legitimación activa	391
d) Legitimación pasiva	391
e) Tramitación conjunta con la impugnación del acuerdo	391
f) Apelabilidad	391

§ 140. Efectos	391
----------------	-----

G) ACCIÓN AUTÓNOMA DE NULIDAD

§ 141. Introducción	392
§ 142. Doctrina de la Corte Suprema	392
§ 143. Trámite	393

CAPÍTULO V FUERO DE ATRACCIÓN Y CONTINUACIÓN

A) ASPECTOS GENERALES

§ 144. Competencia y su desplazamiento	395
§ 145. Concepto	395
§ 146. Normativa concursal	396
§ 147. Suspensión, continuación e inicio de nuevas acciones	398
§ 148. Finalidad y obligatoriedad	400
§ 149. Condiciones de aplicabilidad	401
a) Deudor cesante demandado	401
b) Causa o título anterior	401
c) Límites temporales	402
d) Naturaleza del juicio. Remisión	404
§ 150. Procesos de conocimiento	404
a) Categorías	405
b) Diferencias	406
§ 151. Operatividad según la naturaleza del juicio	406
a) Procesos contenciosos	406
1) Sentencias firmes	406
2) Juicios laborales y por accidentes de trabajo. Remisión	407
3) Cuestiones societarias	407
4) Relaciones de familia	408
5) Usucapión	409
6) Inicio de nuevos juicios	410
b) Juicios ejecutivos	410
1) Situaciones especiales	411
2) Créditos con derecho real de garantía	412
3) Juicio ordinario posterior	416
c) Sentencias recurridas	416
d) Desalojos	417
e) Acción civil de daños y perjuicios en sede penal	418
f) Causas ante tribunales federales	419
g) Concursado reconvenido	419
h) Expropiación	420
i) Consignación judicial	421
j) Determinación tributaria	422
§ 152. Concursado citado como tercero	422
§ 153. Litisconsorcio	423
a) Concepto y clases	424
b) Litisconsorcio en la LCQ	424
c) Litisconsorcio aparente	426
d) Litisconsorcio "cuasinecesario"	426
e) Concursado codemandado	427
f) Silencio del actor	427

§ 154 Colisión de fueros de atracción. Concursal y su sucesorios	428
§ 155. Resumen	429

B) JUICIOS QUE CONTINUABAN

§ 156. Concepto	430
§ 157. Procedencia de la continuación. Resolución	431
§ 158. Trámite de los procesos que continúan	432
§ 159. Crítica al instituto	434
§ 160. Continuación en la quiebra	435

CAPÍTULO VI CRÉDITOS LABORALES Y PRONTO PAGO

§ 161. Introducción	437
§ 162. Antecedentes del instituto y evolución legislativa	437
a) Ley 19.551	437
b) Ley 20.595	438
c) Ley 20.744	438
d) Ley 24.522	438
e) Ley 26.086	439
§ 163. Concepto	439
§ 164. Naturaleza jurídica	440
§ 165. Pronto pago en el concurso preventivo y en la quiebra	441
a) Concurso preventivo	442
1) Pronto pago de oficio	443
2) Pronto pago "a pedido"	446
b) Quiebra	447
c) Origen de fondos	448
1) "Resultado" de la explotación	448
2) Fondos líquidos disponibles e ingresos brutos	450
3) Primeros fondos que se recaudan o producido en la venta de bienes	452
d) Plan de pagos. Prorratio e informe mensual	453
e) Créditos con privilegio general	456
f) Créditos comprendidos. Resumen	456
g) Acuerdo homologado	461
§ 166. Trámite incidental	461
a) Pedido del acreedor	461
b) Vista al deudor y sindicatura	462
c) Plazo	463
d) Informe del síndico. Contenido	464
e) Causales de rechazo	465
1) Hechos controvertidos	466
2) Falta de documentación	466
3) Dudas sobre el origen. Sospecha de connivencia	466
f) Límite temporal	467
1) Concurso preventivo	467
2) Quiebra	469
g) Resolución del juez	469
1) Rechazo del pronto pago. Inicio o continuación del juicio	470
2) Inexistencia de fondos	470
3) Retenciones y reservas	472
4) Costas	472
5) Honorarios	473
6) Apelabilidad	473

7) ¿Revisión del pronto pago?	474
8) Caducidad de instancia	475
§ 167. Intereses hasta el efectivo pago	476
a) Plenario "Club Excursionistas"	477
b) Plenarios "Pérez Lozano" y "Seidman y Bonder SCA"	478
c) Fundamento	478
d) Jurisprudencia del interior del país	481
e) Recepción en la doctrina. Nuestra opinión	482
f) Aplicación a las quiebras	484
g) Privilegio de los intereses	484
h) Pronto pago	485
§ 168. Pronto pago de honorarios regulados en el juicio laboral	485
§ 169. Verificación del crédito laboral	487
a) Arancel	487
b) Omisión de peticionar privilegio	487
c) Validez del acta poder laboral	488
d) Indemnización sustitutiva del preaviso	489
e) Integración del mes de despido	490
f) Indemnizaciones especiales	490
g) Caducidad de la instancia	490
h) ¿El rechazo de la verificación habilita a continuar o iniciar el juicio laboral?	491
§ 170. Fuero de atracción	492
§ 171. ¿Indemnización completa o reducida en caso de cese por quiebra?	494
§ 172. Continuación de los juicios laborales	497
§ 173. Concursado o fallido codemandado en juicio laboral	499
§ 174. Sentencias laborales anteriores al concurso	500
§ 175. ¿Vías excluyentes de ingreso al pasivo?	500
§ 176. Juicios por accidentes de trabajo	502
§ 177. Presunciones a favor del trabajador	505
§ 176. Juicios por accidentes de trabajo	505
a) Pronto pago	505
b) Verificación del crédito	506

CAPÍTULO VII EFECTOS DE LA FALTA DE CONCURRENCIA

A) PRESCRIPCIÓN

§ 178. Concepto. Remisión	509
§ 179. Prescripción abreviada	509
a) ¿Prescripción o caducidad?	511
b) Cómputo del plazo	512
1) Plazo bianual	512
2) Plazo semestral	512
c) Nuestra opinión	513
§ 180. Aplicación a las quiebras	513
a) Quiebra directa	513
b) Quiebra indirecta	515
1) Quiebras indirectas decretadas antes del transcurso de los dos años desde la presentación en concurso	515
2) Quiebras posteriores a los dos años	515
3) Créditos posconcursoales	516
§ 181. Interrupción y suspensión	516
§ 182. Procesos en que se puede oponer	519
§ 183. Créditos comprendidos	520

§ 184. Sujetos legitimados	520
a) Deudor	520
b) Acreedores	520
c) Síndico	521
§ 185. Declaración por el juez concursal	522

B) OTROS EFECTOS

§ 186. Denuncia de nuevos bienes	523
§ 187. Responsabilidad	524
§ 188. Concurso sin acreedores	524
a) Verificaciones tardías y juicios continuados	525
b) Pronto pago	525
c) Inadmisibilidad de las insinuaciones	525
§ 189. Único acreedor	526

APÉNDICE MODELOS DE ESCRITOS Y DICTÁMENES

1. Certificación profesional	529
2. Solicitud de verificación	530
3. Formulación de observaciones e impugnaciones	532
4. Escrito de la sindicatura adjuntando las impugnaciones y observaciones recibidas	534
5. Pedido de información al insinuante	535
6. Escrito del insinuante adjuntando la información solicitada	536
7. Presentación del informe individual	537
8. Incidente de revisión	541
a) Presentación	541
b) Contestación por el síndico	545
c) Contestación del traslado por la incidencia	546
d) Valoración de la prueba	549
9. Actualización de créditos	551
10. Incidente de verificación artículo 200 de la LCQ	552
a) Promoción	552
b) Contestación por el síndico	554
11. Desistimiento contra fallido codemandado	556
12. Informe del síndico artículo 14, inciso 11	557
13. Incidente de pronto pago	560
a) Promoción	560
b) Contestación por el síndico	562
<i>Bibliografía</i>	565