



ÍNDICE

Capítulo I Introducción

I. Verificación de créditos	1
1. Antecedentes	3
2. Concepto.....	6
3. Naturaleza.....	8
3.1. Nociones de proceso	8
3.2. Etapa procesal.....	10
4. Caracteres	13
5. Etapas	15
6. Concursalidad	18
7. Concurrencia de acreedores.....	22
8. Carga vericatoria.....	23
9. Acreedores comprendidos.....	25
II. Vías de acceso al pasivo concursal (<i>con la colaboración de Mario A. Arruiz</i>)	31
1. Acciones inclusivas	31
2. Excepciones	34
3. Sentencias judiciales que resuelven la inclusión al pasivo concursal.....	35

Capítulo II Verificación tempestiva

I. Nociones	37
II. Demanda de verificación tempestiva	38
1. Pedido de verificación.....	39
2. Norma legal.....	43
3. Término tempestivo.....	44

3.1. Tiempo procesal	44
3.2. Período tempestivo de verificación.....	46
4. Requisitos.....	48
4.1. Monto	52
4.1.1. Obligaciones en moneda extranjera.....	55
4.1.2. Obligaciones no dinerarias.....	56
4.2. Causa. Carga de la prueba	58
4.2.1. Jurisprudencia plenaria bajo la ley 19.551 y su evolución	60
4.2.2. Nuestra tesis. El fenómeno de la inversión ...	63
4.2.3. Aplicación práctica.....	67
4.3. Privilegio.....	69
4.4. Títulos justificativos.....	71
5. Arancel.....	73
III.Verificación de títulos emitidos en serie (<i>con la colaboración de Eduardo N. Chiavassa</i>)	79
1. Norma legal.....	82
2. Régimen legal.....	83
2.1. Legitimación	84
2.1.1. Legitimación colectiva.....	84
2.1.2. Legitimación individual	86
2.1.3. Personería adjetiva.....	88
2.2. Tipo de obligaciones alcanzadas	89
2.3. Recaudos del pedido de verificación.....	90
2.3.1. Aplicación en la quiebra	93
2.3.2. Arancel	94
IV. Labor investigativa-inquisitiva del síndico (<i>con la colaboración de Claudio A. Casadío Martínez</i>)	95
1. Norma legal.....	96
2. Actividad inquisitiva de la sindicatura	97
3. Notificación de los acreedores	102
4. Compulsa de los libros y documentación respaldatoria	105
5. Demás facultades del síndico.....	108
6. Auditoría del pasivo	110
6.1. Los informes de auditoría y el informe individual..	112
6.2. Papeles de trabajo y legajos	118

6.3. Desarrollo de la auditoría.....	120
6.3.1. Definición del problema.....	121
6.3.2. Selección, examen y análisis de la evidencia.....	127
6.3.3. Obtención de conclusiones.....	134
6.3.4. Verificación o desaprobación de las conclusiones.....	134
6.3.5. Muestreo.....	135
6.3.6. Caso de un pequeñísimo acreedor en un microconcurso.....	136
V. Impugnaciones y observaciones (<i>con la colaboración de Germán E. Gerbaudo</i>).....	136
1. Norma legal.....	138
2. Régimen legal.....	138
3. Legitimación.....	140
4. Crítica.....	142
VI. Informes individuales.....	142
1. Norma legal.....	143
2. Régimen procesal.....	144
3. Contenido.....	147
4. Opinión y consejo.....	150
5. Fuerza vinculante.....	152
VII. Sentencia de verificación.....	153
1. Norma legal.....	155
2. Régimen procesal.....	156
3. Modalidades.....	157
4. Efecto en relación con la conformación del acuerdo (<i>con la colaboración de Efraín Hugo Richard</i>).....	162
4.1. Colegio creditorio o decisión por mayoría (tesis de Richard).....	163
4.2. Acuerdo concursal y legitimado. Sobre cesión y subrogación de créditos.....	169
4.2.1. Tesis negatoria (Richard - Otaegui - Villanueva).....	170
4.2.2. Tesis intermedia (Vítolo - Moro).....	174
4.2.3. Tesis permisiva (Kemelmajer de Carlucci - Lorente - Graziabile).....	175
4.3. Exclusión atípica.....	177
4.3.1. Posición de Graziabile.....	177

4.3.2. Posición de Richard	179
4.3.3. Voto complaciente	181
4.3.4. Competidor desleal.....	184
5. Cosa juzgada de la verificación tempestiva (<i>con la colaboración de Ariel A. G. Macagno y Mario A. Arruiz</i>) ..	186
5.1. Verificación, admisibilidad e inadmisibilidad.....	189
5.2. Falta de pronunciamiento judicial	190
5.2.1. Oportunidad del art. 36 LCQ	193
5.2.2. Doctrina judicial.....	197
5.3. Modificación de la cosa juzgada por inoponibilidad.....	201
VIII. Inexistencia de acreedores tempestivos.....	203
1. Distintos supuestos	204
2. Supuestos particulares	205
3. Supuesto de acreedor único.....	206
Capítulo III	
Verificación eventual	
I. Nociones	209
II. Incidentes genéricos. Aplicación y caracteres	210
1. Trámite especial	211
2. Recursos	213
3. Honorarios (<i>con la colaboración de Edgar J. Baracat</i>)....	214
3.1. Antecedentes.....	214
3.2. Ley 24.522	216
3.3. Base regulatoria y escala	217
3.4. Teoría del “mini” y “macro” incidente.....	219
3.5. Honorarios del síndico	221
3.5.1. Divergencias	222
3.5.2. Nuestra postura.....	224
4. Caducidad de instancia	227
III. Incidente de revisión (<i>con la colaboración de Marcelo G. Barreiro</i>).....	231
1. Naturaleza jurídica	233
1.1. Revisión como recurso.....	234
1.2. Revisión como acción	236

1.3. Posición de Barreiro	241
2. Régimen procesal	241
2.1. Norma legal.....	241
2.2. Plazo para revisar	242
2.2.1. Plenario capitalino	245
2.2.2. Otros antecedentes.....	247
2.2.3. Algunas opiniones	250
2.2.4. Postura de Graziabile.....	251
2.2.5. Supuesto de aclaratoria.....	253
2.3. Legitimación activa	255
2.4. Legitimación pasiva	258
2.5. Intervención de terceros.....	259
2.6. Etapa probatoria.....	260
2.7. Actividad del síndico	264
2.8. Sentencia.....	267
2.9. Costas	268
2.10. Honorarios	269
3. Reclamo de privilegio omitido en la demanda tempestiva (<i>con la colaboración de Mario A. Arruiz</i>).....	270
3.1. No puede admitirse un privilegio no insinuado	271
3.2. No puede ser incluido en la revisión un privilegio no insinuado	273
3.3. No puede ser insinuado tardíamente un privilegio no invocado de un crédito insinuado tempestivamente	273
3.4. No puede ser insinuado tardíamente el privilegio invocado y omitido en la sentencia de verificación tempestiva	275
4. Supuesto de crédito condicional	275
IV. Acción de revocación por dolo.....	277
1. Dolo	279
2. Norma legal.....	282
3. Trámite	282
3.1. Legitimación	283
3.2. Plazo de caducidad	285
3.3. Prueba.....	286
4. Efectos	287

V. Verificación tardía (<i>con la colaboración de Horacio P. Garaguso y Guillermo H. F. Garaguso</i>)	288
1. Norma legal.....	290
2. Acción individual.....	291
3. Incidente	293
4. Actividad del síndico	297
5. Costas en la verificación tardía (<i>con la colaboración de Edgar J. Baracat</i>).....	302
5.1. Fundamento.....	302
5.2. Verificación tardía de créditos fiscales.....	306
5.3. Conducta de la deudora	307
6. Supuesto de créditos no insinuado tempestivamente (<i>con la colaboración de Mario A. Arruiz</i>).....	308
7. Juicios excluidos del fuero de atracción	310
7.1. Actuación del síndico en los juicios no atraídos ...	311
7.2. Distintos supuestos	313
7.3. Verificación tardía sin costas (<i>con la colaboración de Edgar J. Baracat</i>).....	315
8. Verificación tardía en la quiebra	316
9. Consecuencias de la verificación tardía	319
9.1. Concurso preventivo	320
9.2. Quiebra	325
10. Verificación tardía de privilegio omitido en la verificación tempestiva.....	326
VI. Prescripción concursal (<i>con la colaboración de Santiago Ramos</i>).....	328
1. <i>Dies ad quem</i> de la verificación tardía. Plazo de prescripción	330
2. Características.....	331
3. Juicios excluidos del fuero de atracción	334
3.1. Distintos supuestos	335
3.2. Plazo para la verificación tardía de sentencias dictadas en juicios excluidos del fuero de atracción (<i>con la colaboración de Nicolás J. Di Lella</i>)	335
3.2.1. Ley 26.086.....	336
3.2.2. Plazo de prescripción.....	338

3.2.3. Plazo de caducidad	339
3.2.4. Nuestra postura	340
4. Créditos fiscales	344
5. Aplicabilidad en la quiebra	347
VII. Verificación incidental en la quiebra indirecta	351
1. Vía incidental	352
2. Recálculo de créditos	354

Capítulo IV Supuestos específicos de verificación

I. Verificación de créditos a través de la acción subrogatoria <i>(con la colaboración de Augusto H. L. Arduino)</i>	357
1. Caracterizaciones	361
1.1. Objeto y sujetos.....	364
1.2. Caracteres	364
1.3. Presupuestos	366
1.4. Efectos.....	366
2. Situación concursal.....	367
2.1. Verificación por acreedor subrogante.....	368
2.2. Aspectos sustanciales	370
2.3. Aspectos procesales.....	372
II. Verificación de créditos basados en sentencias de juicios ejecutivos <i>(con la colaboración de Pablo D. Frick y Julio C. García Villalonga)</i>	374
1. Introducción	374
2. La cosa juzgada de la sentencia del juicio ejecutivo	376
3. La insinuación por vía de verificación y por incidente de revisión	380
4. Oponibilidad del crédito a los terceros	385
5. Casos particulares	387
5.1. Devengamiento de intereses.....	387
5.2. Honorarios profesionales.....	389
5.3. Plazo prescriptivo	390
6. Sentencia de juicio ejecutivo.....	390

III. Verificación de créditos laborales. Pronto pago (<i>con la colaboración de Francisco Junyent Bas y Sofía I. Giménez</i>) ..	393
1. Verificación ordinaria de créditos laborales	393
2. Verificación de sentencias de juicios laborales.....	396
3. Pronto pago	398
3.1. Créditos comprendidos.....	401
3.2. Trámite.....	404
3.2.1. Pronto pago de oficio.....	405
3.2.2. Pronto pago a pedido de acreedor laboral....	408
3.2.3. Límite temporal.....	415
3.2.4. Formas de hacer efectivo el pronto pago	416
4. La dualidad de fueros.....	422
IV. Verificación de créditos por honorarios profesionales (<i>con la colaboración de Edgar J. Baracat</i>)	424
1. Autonomía de los honorarios	424
2. Distintos supuestos	427
2.1. Inexistencia de imposición de costas a cargo del concursado	428
2.2. Costas a cargo del concursado.....	429
2.2.1. Honorarios devengados	430
2.2.2. Honorarios regulados.....	432
V. Verificación de créditos fiscales (<i>con la colaboración de Claudio A. Casadío Martínez</i>).....	433
1. Declaraciones juradas impagas.....	435
2. Determinaciones de oficio.....	436
3. Certificados de deuda	439
4. Reflejos de pantalla	442
5. Caducidad de planes de pago.....	444
6. Padrones y listados de contribuyentes	445
7. Monto de las obligaciones tributarias	445
7.1. Capital. Montos mínimos.....	445
7.2. Multas	446
7.3. Intereses.....	450
8. Privilegios	454
9. Prescripción	456
10. Aportes y contribuciones de la seguridad social.....	460

VI. Verificación de la obligación de escriturar (<i>con la colaboración de Santiago Ramos</i>)	465
1. Antecedentes	467
2. Naturaleza jurídica	471
3. Recaudos de oponibilidad	473
3.1. Consideraciones generales.....	473
3.2. Buena fe del comprador	477
3.3. Pago del 25% del precio	479
3.4. Fecha cierta del boleto.....	484
3.5. Posesión del inmueble.....	486
4. Trámite procesal	487
5. Otras cuestiones	498
VII. Verificación de créditos y el fideicomiso de garantías (<i>con la colaboración de Roberto S. Reggiardo</i>).....	503
1. Situación en el caso de concurso preventivo del fiduciante	504
1.1. Fiduciante deudor.....	506
1.1.1. Cesión fiduciaria en garantía de créditos	507
1.1.2. ¿“Debe” el acreedor/beneficiario pedir verificación de su crédito?	511
1.1.3. Calidad del crédito.....	522
1.1.4. ¿Cómo se verifica a un acreedor hipotecario o prendario de un bien fideicomitado?	528
1.1.5. Relación entre la verificación (o ausencia de verificación) del crédito garantizado con el cumplimiento del encargo fiduciario. La realización de la garantía, rendición de cuentas y posibilidad de suspensión	528
1.2. Fiduciario no deudor	537
2. Situación del fideicomiso de garantía en la quiebra del fiduciante	538
2.1. Fiduciante deudor.....	538
2.2. Fiduciante no deudor.....	540
VIII. Verificación de créditos con garantía real	540
1. Fuero de atracción	544
1.1. Concurso preventivo.....	544
1.2. Quiebra.....	549

2.	Créditos con garantía real en el concurso preventivo..	549
3.	Créditos con garantía real en la quiebra	552
3.1.	Concurso especial	552
3.2.	Liquidación del crédito en el concurso especial ..	555
3.3.	Autorización para pagar los créditos con garantía real	557
4.	Supuesto de remate extrajudicial	559
4.1.	Rendición de cuentas.....	561
4.2.	Verificación	563
4.3.	Situación en la quiebra	564
5.	Tercero hipotecante no deudor	565
6.	Coobligado o fiador del fallido con garantía real	568
IX.	Verificación de sentencia con autoridad de cosa juzgada (<i>con la colaboración de Carlos E. Ribera</i>).....	570
1.	Verificación de créditos de sentencias de juicios de conocimiento	571
2.	Tratamiento en la ley concursal.....	574
3.	Supuestos especiales	575
3.1.	Sentencias laborales.....	575
3.2.	Sentencias que reconocen derechos reales.....	579
3.3.	Sentencia en juicios fundados en relación de familia.....	582
3.3.1.	Juicios de alimentos	582
3.3.2.	Sentencia a favor del cónyuge concursado..	584
3.4.	Otros supuestos	589
3.4.1.	Sentencias homologatorias	589
3.4.2.	Sentencia de desalojo.....	589
3.4.3.	Sentencia de tribunales arbitrales	590
4.	Revocación de cosa juzgada írrita	591
X.	Verificación de créditos extranjeros (<i>con la colaboración de Miguel Á. Raspall y María L. Raspall</i>)	594
1.	Duplicidad de normas.....	594
2.	Régimen de nuestro derecho privado internacional interno	595
2.1.	Verificación de acreedor extranjero	595

2.2.	Crédito extranjero	597
2.3.	Distinción de nuestra ley.....	599
3.	Concursos múltiples y concurso único. Territorialidad y extraterritorialidad de la sentencia.....	600
3.1.	Concursos múltiples y concurso único	601
3.2.	Extraterritorialidad y territorialidad de la sentencia.....	601
3.3.	Nuestro régimen legal	603
3.4.	Tipo de proceso a abrirse en el territorio nacional.	605
4.	La verificación del acreedor extranjero que no pertenece a un concurso abierto en el extranjero. Reciprocidad....	607
4.1.	Regla de reciprocidad	608
4.2.	Evolución de la reciprocidad en nuestro derecho..	610
4.3.	Verificación bajo este supuesto de reciprocidad....	611
4.4.	Prueba de la reciprocidad	613
4.5.	Carga probatoria	616
4.6.	Régimen de los privilegios	617
5.	La verificación del acreedor extranjero que pertenece a un concurso abierto en el extranjero. Preferencia local..	618
5.1.	Tipo de concurso abierto en nuestro país.....	621
5.2.	Necesidad de verificación	622
6.	Verificación de los créditos extranjeros con garantía real. Régimen de excepción	624
6.1.	Reciprocidad.....	624
6.2.	Preferencia local.....	626
7.	Régimen de los Tratados de Montevideo de 1889 y 1940...	628
XI.	Otros supuestos especiales de verificación	631
1.	Créditos instrumentados en facturas.....	631
2.	Créditos aduaneros	633
3.	Verificación de créditos bancarios (<i>con la colaboración de Raquel E. Rodríguez</i>).....	634
3.1.	Saldos deudores de tarjeta de crédito	634
3.2.	Créditos originados en cuenta corriente bancaria.	635
4.	Créditos por préstamos dinerarios	637
5.	Créditos condicionales y eventuales	640
6.	Verificación de créditos en concursos en caso de agrupamiento o concurso del garante	641

7. Verificación e inoponibilidad	644
8. Créditos reconocidos en laudos arbitrales.....	645
9. Verificación de créditos nacidos a partir del contrato de <i>leasing</i>	647
10. Verificación de créditos entre fallidos de quiebras extendidas.....	650
XII. Addenda. Verificación de créditos por transferencia de derechos federativos futbolísticos (<i>con la colaboración de Ernesto I. J. Granados y Germán E. Gerbaudo</i>).....	652
1. Derechos federativos y derechos económicos	655
2. Cesión de derechos económicos.....	658
3. La cesión de derechos económicos frente a los procesos concursoales	661
3.1. Nociones generales de los procesos concursales a los que pueden someterse las entidades deportivas	661
3.2. La verificación de los créditos emergentes de las cesiones de derechos económicos	666
3.2.1. Verificación de créditos. Nociones generales	667
3.2.2. Evolución jurisprudencial.....	668
4. Conclusiones	676

Capítulo V

Verificación de créditos en el derecho comparado

por Ariel G. Dasso

I. Introducción	681
II. El derecho concursal comparado	683
1. El mundo en proceso de cambio	684
2. El sentido del comparatismo.....	686
3. La identificación de cuestiones comunes.....	690
III. Legislación comparada.....	691
1. Alemania.....	691
2. Brasil	693
2.1. Estructura de la ley	693
2.2. “Verificación” o “Reconocimiento” de créditos (<i>da verificação e da habilitação de créditos</i>).....	694

2.3.	Créditos tardíos (<i>crédito retardatorio</i>)	695
2.4.	Informe del administrador judicial.....	695
2.5.	Resolución judicial de reconocimiento de créditos	695
3.	Colombia	696
3.1.	Antecedentes	696
3.2.	Verificación y graduación de los créditos	698
4.	Chile	699
4.1.	Régimen actual.....	699
4.2.	La verificación de los créditos	700
5.	España	702
5.1.	La reforma por Real Decreto Legislativo 3/2009.....	703
5.2.	Verificación de créditos	703
5.3.	Supuestos especiales de reconocimiento.....	704
6.	Italia	705
6.1.	La reforma italiana.....	705
6.2.	La verificación de créditos	707
6.3.	Proyecto de estado pasivo y audiencia de discusión	709
6.4.	Comunicaciones de la finalización del procedimiento de verificación del pasivo	709
6.5.	Impugnaciones	710
6.6.	Procedimiento	711
6.7.	Demandas tardías de crédito.....	712
6.8.	Previsión de insuficiente realización	713
7.	México	713
7.1.	La reforma de 27 de diciembre de 2007	713
7.2.	La tésis de la ley	714
7.3.	El Acuerdo Extrajudicial o Plan de Reestructuración previo	715
7.4.	El IFECOM y los órganos del concurso mercantil ..	715
7.5.	La fase de visita.....	716
7.6.	La verificación o reconocimiento de los créditos... ..	717
7.7.	Lista provisional	718
7.7.1.	Reconocimiento de los créditos fiscales y laborales	718
7.8.	Crédito del cónyuge o concubino	718
7.8.1.	Créditos por sentencia o laudos firmes.....	718

8. Perú	719
8.1. Competencia. La administrativización del concurso	720
8.2. Télesis del sistema	721
8.3. El reconocimiento de los créditos	721
8.4. Créditos fiscales	722
8.5. Créditos laborales	723
8.6. Créditos vinculados o controvertidos.....	723
8.7. La verificación sin trámite: impuestos confesados, sentencias y laudos	724
8.8. Créditos condicionales, impugnados y tardíos	724
8.9. Auditores.....	724
9. Portugal.....	724
9.1. Impugnación de la lista de acreedores reconocidos.....	726
9.2. Respuesta a la impugnación.....	726
9.3. Examen de los reclamos y de los documentos de escritura del insolvente	727
9.4. Medios de prueba, copias y eximición de la notificación	727
9.5. Opinión de la comisión de acreedores	727
9.6. Saneamiento del proceso	728
9.7. Audiencia	728
9.8. Sentencia.....	729
10. Uruguay	729
10.1. Antecedentes	729
10.2. Télesis	730
10.3. La verificación de créditos	730
10.4. Procedimiento de verificación.....	732
10.5. Impugnaciones.....	733
10.6. Efectos del reconocimiento.....	734
10.7. Créditos del Estado y de los entes públicos.....	734
IV. Conclusión	735