

OSVALDO J. MAFFÍA

VERIFICACIÓN DE CRÉDITOS

4ª edición



EDICIONES *Depalma* BUENOS AIRES

1999

ÍNDICE

PREFACIO DE LA CUARTA EDICIÓN	VII
DOS PALABRAS SOBRE LA SEGUNDA EDICIÓN	IX
PRÓLOGO DE LA PRIMERA EDICIÓN, por Héctor Cámara	XI
ACLARACIÓN Y EXCUSAS	XV
PENSANDO EN LOS CONTADORES	1

CAPÍTULO I

CONCURSOS Y ACREEDORES

I. Una etapa del proceso	45
II. La importancia del trámite de verificación de créditos	47
III. La necesidad de que existan acreedores	49
IV. Ideas liminares sobre verificación de créditos	50
a) Una etapa del proceso	50
b) Rol del síndico	51
c) La “ley Castillo”, la ley paraguaya, la ley 19.551	51
d) La necesaria existencia de acreedores	54
e) Créditos susceptibles de verificación	55
f) Primero se abre el concurso y después se comprueba la existencia o inexistencia de acreedores	56

CAPÍTULO II

EL ASPECTO PROCESAL

1. Concurso-instituto y concurso-proceso	59
2. Los dos grandes tipos procesales	61
3. Subtipos del dispositivo: voluntario y contencioso	64
4. Relaciones –y diferencias– entre inquisitivo y oficioso	66
5. Las características procesales del trámite de verificación de créditos	68

CAPÍTULO III

EL TRÁMITE DE VERIFICACIÓN EN LA LEY
DE CONCURSOS: PRECISIONES LIMINARES

a)	73
b) “Proceso”	75
c) “Necesario”	78
d) “Típico”	80
e) Más sobre la pretendida “demanda”	82
f) Una verdadera demanda que la ley no llama “demanda”	86

CAPÍTULO IV

LA INSINUACIÓN AL PASIVO

1. El “deber” de pedir verificación	89
2. Un cotejo aleccionador	91
3. Disposiciones legales pertinentes	93
4. La convocatoria	95
5. El emplazamiento	97
6. Las fases necesaria y eventual	99

CAPÍTULO V

EL PEDIDO DE VERIFICACIÓN

a) Órgano, capacidad, aspectos formales,
contenido de la solicitud

I. Órgano. Capacidad. Aspectos formales	101
1. Órgano recipiente	101
2. Capacidad	102
3. Aspectos formales	103
II. El contenido de la solicitud	105

CAPÍTULO VI

EL PEDIDO DE VERIFICACIÓN

b) El contenido de la solicitud (sigue)

III. La indicación de la causa del crédito	111
a) Específicamente en la etapa concursal de verificación	111

b) El caso más frecuente: El pedido de verificación sustentado en una cambial	113
c) El deber de explicarse: Su trascendencia en el momento procesal de conformación del pasivo	114
IV. Cómo se cumplimenta el deber de indicar la causa	116
a) En principio, sólo indicarla	116
b) Obligaciones, deberes, cargas	116
c) Del “principio” al “deber” de moralidad y veracidad	118
d) El deber de explicarse ante el magistrado	120
e) El arancel	121

CAPÍTULO VII

TÓPICA DE LA CAUSA DEL CRÉDITO

I. Discrepancias doctrinarias e incertidumbre jurisprudencial	123
II. Análisis del plenario	127
a) No es un juicio del acreedor contra el deudor concursado	127
b) El <i>favor creditoris</i> no juega ante el concurso	129
c) El deber de indicar la causa subsiste aunque el concursado reconozca el crédito	131
d) La sentencia dictada en otro juicio no releva del deber de verificar	133
e) El título que ha circulado	136
III. Verificación del crédito sustentado en una sentencia pronunciada en juicio ejecutivo	141

CAPÍTULO VIII

LA FECHA CIERTA DEL PAGARÉ Y DEMÁS DOCUMENTOS PRIVADOS

.....	163
-------	-----

CAPÍTULO IX

EL QUEHACER DEL SÍNDICO

1. Su importancia	181
2. La correspondencia	183
3. Recepción de los pedidos	185
4. Retiro, modificación o cambio del pedido	186
5. Tarea informativa de la sindicatura	189

6. El informe individual sobre los créditos	200
7.	201

CAPÍTULO X

LA AUDITORÍA DE LOS PASIVOS EN LA LEY 24.522

por el Prof. Dr. MARIO WAINSTEIN

1. Introducción	205
2. El informe individual	210
3. Las normas de auditoría	211
3.1. Introducción	211
3.2. La independencia	213
3.3. Obtención de elementos de juicio válidos y suficientes. Esquema de la resolución técnica 7	213
3.4. Los procedimientos de auditoría	215
4. Las deudas. Su composición	217
5. Objetivos del examen del auditor externo y del síndico concursal	219
Comentarios	220
6. Planeación del trabajo	222
Modelo de carta a los acreedores	226
7. El informe individual de los créditos y las normas de auditoría	227
7.1. Introducción	227
7.2. Casos de personas individuales	229
7.3. La opinión del síndico	230

CAPÍTULO XI

PROSECUCIÓN DE LOS JUICIOS
ANTE EL CONCURSO DEL DEMANDADO

I. Relación entre los juicios pendientes y el trámite de verificación	233
a) Suerte y papel de los procesos pendientes	233
b) Suspensión del trámite y " <i>vis attractiva</i> "	239

CAPÍTULO XII

LA SENTENCIA DE VERIFICACIÓN

I.	261
1. Es una sentencia	261
2. Por qué "sentencia"	262
3. Su índole predominantemente declarativa. Remisión	264

4. Decisiones posibles	266
5. Sumaria cognición y soluciones de compromiso	267
6. Resignación a lo que el síndico informa	268
7. Apertura a la revisión	269
II. La "cosa juzgada" de la sentencia de verificación	271
1. ¿Cosa juzgada sin "partes"?	285
2. Restricciones legales a la cosa juzgada procesal	286
3. Verificación e ineficacia falencial	287
4. Reflexiones finales	290

CAPÍTULO XIII

LA "FASE VOLUNTARIA" DE LA ETAPA DE VERIFICACIÓN

1. Introito	293
2. El procedimiento incidental en los concursos	295
3. Una rutina incontrarrestable: la negada intervención del fallido	304
4. Ambigua caracterización en la ley 24.522	315
5. El procedimiento incidental en materia de verificación	316

CAPÍTULO XIV

EL INCIDENTE DE REVISIÓN

I. Un remedio específico	317
II. Legitimación activa	319
III. Sinopsis sobre legitimación	322
IV. Una laguna sobre revisión	324
V. Sobre la función del síndico en la fase incidental de la etapa de verificación	331
VI. Qué quiere decir "interesado" en el contexto del art. 37 ...	351
VII. La mal llamada "impugnación" al consejo del síndico ¿hace a la legitimación del incidentista?	361
VIII. Situación de los privilegiados	375
IX. La materia del incidente	376
X. El procedimiento	381

CAPÍTULO XV

VERIFICACIÓN TARDÍA

1. Las prevenciones contra la incorporación tardía al pasivo con- cursal	389
---	-----

2. Orfandad legislativa	390
3. Diferencia en la posición concursal del acreedor tardío	391
4. Extraña liberalidad en la L.C.	393
5. Impugnaciones eludidas	394
6. ¿Remedio homeopático?	396
7. Las costas del incidente	398
8. Especificaciones procesales	400
9. Prescripción	406
10. Conclusión de la quiebra o cumplimiento del acuerdo pendiente la verificación tardía	414
11. Hijos y entenados	419

CAPÍTULO XVI

LA REVOCACIÓN POR DOLO

1. Precisión lexicográfica	427
2. Criterio legal restrictivo	428
3. Nueva restricción legal	429
4. ¿“ <i>Simili similibus</i> ”?	430
5. ¿Dolo del síndico?	433
6. El procedimiento	435
7. La sonrisa del gato Cheshire	437
8. Un fallo ilustrativo	440
9. Siguen los interrogantes	445

CAPÍTULO XVII

EL MAL LLAMADO “PERÍODO INFORMATIVO
EN LA QUIEBRA”

.....	449
-------	-----

CAPÍTULO XVIII

ALGUNAS SITUACIONES PARTICULARES
EN TEMA DE VERIFICACIÓN

I. El problema de los créditos laborales	461
II. Verificación del derecho al pronto pago	474
III. Boleto de compraventa y verificación	482
IV. Novedades introducidas por el régimen legal del <i>leasing</i>	500
V. Fideicomiso	512

VI. Cuenta corriente bancaria, mandato <i>in rem propriam</i> . <i>Factoring</i> y <i>franchising</i>	520
--	-----

APÉNDICES

Apéndice I: <i>Los atributos cartulares ante la quiebra del deudor cam- biario</i>	525
Apéndice II: <i>El síndico, órgano del concurso</i>	539
1. El problema	539
2. Caracterización del concurso	540
3. Las problemáticas "partes"	545
4. Sindicatura y representación	546
5. Función orgánica	547
6. Personificación	549
7. Representación y función orgánica	551
8. La sindicatura como función orgánica	553
9. Personificación del ente concursal	554
10. Personificación ocasional o transitoria	558
11. La persona jurídica "concurso" como sujeto de derecho .	561
12. La doctrina	564
13. ¿Órgano o funcionario?	567
14. Existencia de personas jurídicas y técnica de personificación	568