

OSCAR A. GALÍNDEZ

Ex juez del Superior Tribunal de Justicia de Jujuy. Ex profesor titular de Derecho Privado IV (Concursos y quiebras), Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Jujuy. Miembro titular del Instituto de Derecho Comercial del Colegio de Abogados de Jujuy.

# *Verificación de créditos*

Procedimiento según la ley 24.522

Créditos comprendidos. Situaciones especiales. Pronto pago  
Demanda de verificación. Conformación del pasivo. Impugnación  
Sentencia. Cosa juzgada. Revisión. Revocación por dolo  
Verificación tardía. Acreedores no concurrentes

*3ª edición actualizada y ampliada*



EDITORIAL ASTREA  
DE ALFREDO Y RICARDO DEPALMA  
CIUDAD DE BUENOS AIRES  
2 0 0 1

## ÍNDICE GENERAL

<i>Prefacio la tercera edición</i> .....	VII
<i>Prólogo a la primera edición</i> .....	IX

### CAPÍTULO PRIMERO

#### RECONSTRUCCIÓN DEL PASIVO CONCURSAL

##### A) PRINCIPIO DE CONCURSALIDAD

§ 1. Consideraciones introductorias .....	1
§ 2. “Quid” del fuero de atracción .....	2
§ 3. “Quid” del trámite sustitutivo de verificación de créditos .....	10
§ 4. Importancia de la verificación de créditos .....	14

##### B) EL SISTEMA DE VERIFICACIÓN EN LA LEGISLACIÓN ARGENTINA

§ 5. La cuestión .....	16
§ 6. Código de Comercio de 1862 .....	16
§ 7. Reforma de 1889 .....	18
§ 8. Ley 4156 .....	18
§ 9. Ley 11.719 .....	20
§ 10. Ley 19.551 .....	23
§ 11. Ley 24.522 .....	25

**C) NATURALEZA JURÍDICA**

§ 12.	La petición como demanda. El trámite como proceso .....	30
§ 13.	Tesis negatoria .....	30
§ 14.	Tesis afirmativa .....	32
§ 15.	Nuestra opinión .....	35
	a) El concurso como proceso especial .....	35
	b) El trámite verificadorio como proceso .....	37
	c) El pedido de insinuación como demanda .....	38
	d) Tipos procesales y etapas de verificación .....	41
§ 16.	Importancia práctica de la cuestión .....	43

**D) CARACTERES DEL PROCESO DE VERIFICACIÓN**

§ 17.	Necesario y típico .....	47
§ 18.	Plenario .....	49
§ 19.	Contencioso .....	51

**CAPÍTULO II****DINÁMICA DEL PRINCIPIO DE CONCURRENCIA****A) LA CARGA PROCESAL DE VERIFICAR**

§ 20.	Noción conceptual de carga procesal .....	55
§ 21.	La carga verificadoria .....	56
§ 22.	Fundamentos .....	58
§ 23.	Alcance .....	59
	a) Acreedores y créditos comprendidos .....	59
	b) La convertibilidad pecuniaria .....	62
§ 24.	Acreedores liberados de la carga .....	64
	a) Créditos por causa o título posterior a la presentación en concurso o declaración de quiebra .....	65

b)	Créditos por causa o título anterior a la presentación en concurso o declaración de quiebra .....	66
§ 25.	Acreeedores habilitados a iniciar o proseguir integralmente las acciones individuales de que son titulares .....	66
a)	Juicios de expropiación .....	66
b)	Juicios fundados en las relaciones de familia ..	66
c)	Juicios laborales por accidentes de trabajo fundados en la legislación especial .....	67
§ 26.	Acreeedores laborales que gozan del derecho de pronto pago. Verificación subsidiaria .....	71
a)	Proceso verificadorio de un crédito laboral antes de la ley 24.522 .....	72
1)	Régimen insinuatorio de las leyes 19.551 y 20.744 .....	72
a)	Carácter imperativo de la vía laboral ....	73
b)	Carácter optativo de la vía laboral .....	73
2)	Régimen de pronto pago en las leyes 19.551 y 20.744 .....	75
b)	El pronto pago en la ley 24.522 .....	79
§ 27.	Acreeedores cuyo crédito no está enderezado a incorporarse al pasivo concursal .....	90

**B) ANÁLISIS DE SITUACIONES ESPECIALES**

§ 28.	Créditos por obligaciones de dar, hacer y no hacer .....	95
a)	Obligaciones de dar .....	96
b)	Obligaciones de no hacer .....	96
c)	Obligaciones de hacer .....	97
§ 29.	Créditos por obligación de escriturar .....	98
a)	Tesis negatoria .....	98
b)	Tesis afirmativa .....	99
§ 30.	Créditos en procesos de conocimiento suspendidos o con opción a continuación de trámite .....	103
§ 31.	Créditos en procesos con sentencias pasadas en autoridad de cosa juzgada .....	110
a)	Sentencia de remate .....	110
1)	Tesis ampliativa .....	110
2)	Tesis restrictiva .....	111

b)	Sentencia laboral .....	112
1)	Marco de la ley 19.551 .....	113
2)	Marco de la ley 24.522 .....	115
c)	Juicio ordinario .....	117
§ 32.	Créditos privilegiados .....	118
§ 33.	Créditos prendarios e hipotecarios. Otras acreencias con garantía real .....	119
a)	Ejecuciones judiciales .....	119
b)	Ejecuciones por remate no judicial .....	127
§ 34.	Otros supuestos especiales .....	129
a)	Acreedores condicionales .....	130
1)	Garantes y demás acreedores condicionales .....	130
2)	Coobligado o fiador del fallido garantizado con prenda o hipoteca .....	132
b)	Acreedor peticionante de la quiebra .....	134
c)	Acreedores incluidos en un acuerdo preventivo extrajudicial frente al concurso ulterior .....	135
d)	Créditos verificables en dos o más concursos .....	139
e)	Créditos entre fallidos en las quiebras vinculadas .....	140
f)	Créditos pagaderos en el extranjero .....	141
g)	Créditos emergentes de contratos bancarios modernos o de operaciones parabancarias .....	145

### CAPÍTULO III

#### ASPECTOS FORMALES Y JURÍDICOS DE LA DEMANDA DE VERIFICACIÓN TEMPESTIVA

##### A) RECAUDOS DE FORMA

§ 35.	El plazo en la etapa necesaria de verificación .....	147
a)	Comienzo y fin del plazo para la verificación tempestiva .....	148
b)	Acreedores domiciliados en el extranjero .....	150
§ 36.	Sujeto legitimado. Capacidad. Representación ....	151
§ 37.	Órgano receptor de la demanda .....	153

§ 38.	El medio escrito y las copias de la demanda .....	155
§ 39.	Contenido de la demanda .....	158
	a) Datos personales y domicilio real del insinuante .....	159
	b) Constitución de domicilio “ad litem” .....	159
	c) Indicación del monto del crédito .....	160
	1) Créditos dinerarios .....	160
	a) Capital .....	161
	b) Indexación .....	161
	c) La cuestión a la luz de las leyes 23.928 y 24.283 .....	163
	d) Intereses .....	166
	2) Créditos en moneda extranjera y no dinerarios .....	168
	a) Créditos en moneda extranjera .....	168
	b) Créditos no dinerarios .....	171
	d) Indicación de la graduación o privilegio .....	174
	e) Indicación de la causa de la obligación. Alcance de los plenarios “Translínea SA c/Electrodinie SA” y “Difry SRL” .....	177
	1) Tesis del alcance lato .....	177
	2) Tesis del alcance restrictivo .....	178
	f) Títulos justificativos y copias .....	181
	1) Concurso preventivo .....	183
	2) Quiebra .....	183
§ 40.	Carga de la prueba .....	183
§ 41.	La firma del insinuante. Tasa de justicia, firma del letrado y arancel .....	185

## B) EFECTOS JURÍDICOS

§ 42.	Generales .....	190
	a) Apertura de la instancia .....	191
	b) Limitación del reclamo .....	192
	c) Otros beneficiarios .....	192
	d) Legitimación para actos del proceso verificatorio .....	193
§ 43.	Específicos .....	193
	a) Interruptivo de la prescripción .....	193
	b) Impeditivo de la caducidad del derecho .....	196
	c) Impeditivo de la caducidad de la instancia .....	197

**CAPÍTULO IV****CONFORMACIÓN DEL PASIVO****A) AVERIGUACIÓN DEL ESTADO PASIVO**

§ 44.	El síndico como órgano asesor. Sus atribuciones inquisitorias e informativas .....	201
§ 45.	Plazo para la realización de las investigaciones y para la confección del informe .....	204
§ 46.	Conservación y formación de legajos individuales ..	205
§ 47.	Compulsas necesarias. Medidas inquisitorias .....	207
§ 48.	Determinación del pasivo falencial en la ley 19.551	211
	a) Período informativo general en la ley 19.551 ..	211
	1) Acreedores posteriores .....	213
	2) Acreedores anteriores .....	215
	b) Período informativo especial en la ley 19.551 ..	217
	1) Acreedores posteriores .....	218
	2) Acreedores anteriores .....	218
§ 49.	Determinación del pasivo falencial en la ley 24.522	219
	a) Verificación en la quiebra directa .....	219
	b) Verificación en la quiebra indirecta .....	220

**B) OBSERVACIÓN DEL ESTADO PASIVO**

§ 50.	Consideraciones generales .....	223
§ 51.	Precedentes legislativos. Exposición crítica al régimen de la ley 24.522 .....	224
§ 52.	Legitimación para impugnar .....	227
	a) Deudor .....	227
	b) Acreedores concursados que pidieron verificación .....	228
§ 53.	Causales .....	232
§ 54.	Oportunidad para efectuarlas .....	233
§ 55.	Forma de efectuarlas .....	234
§ 56.	Procedimiento aplicable .....	237
§ 57.	La cuestión de las costas .....	238

**C) DETERMINACIÓN SINDICAL DEL ESTADO PASIVO.  
EL INFORME INDIVIDUAL**

§ 58.	Finalidad e importancia .....	239
§ 59.	Oportunidad para la presentación del informe .....	240
§ 60.	Forma de presentación .....	241
§ 61.	Contenido .....	243

**CAPÍTULO V**

**SENTENCIA DE VERIFICACIÓN**

**A) EL PRONUNCIAMIENTO EN PARTICULAR**

§ 62.	Naturaleza jurídica. Consideraciones generales ..	249
§ 63.	Oportunidad para dictar el pronunciamiento .....	252
§ 64.	Formalidades, contenido y efectos .....	253
	a) Créditos “verificados” .....	254
	b) Créditos “admisibles” .....	254
	c) Créditos “inadmisibles” .....	255
§ 65.	Créditos observados y no observados .....	259
	a) Crédito o privilegio sin observaciones. Sen- tencia que lo declara “verificado” .....	259
	b) Crédito o privilegio con observaciones. Sen- tencia que lo declara “admisible” .....	261
	c) Crédito o privilegio con observaciones. Sen- tencia que lo declara “inadmisible” .....	261
§ 66.	La cosa juzgada. Sus alcances .....	266
	a) Efectos intraconcursoales .....	266
	b) Efectos extraconcursoales .....	270
§ 67.	Análisis de aspectos conexos a la sentencia de ve- rificacón .....	271
	a) Admisión de la prescripción .....	271
	b) La cuestión de las costas .....	273
	c) Situación de los quirografarios y privilegiados verificados .....	274
	1) Derechos comunes a quirografarios y privi- legiados .....	275

	2) Los quirografarios ante la homologación del acuerdo .....	276
	3) Los privilegiados ante la homologación del acuerdo .....	277
§ 68.	Inexistencia de acreedores verificados .....	280
	a) Inexistencia de pedidos de verificación .....	280
	1) La situación en la quiebra .....	280
	2) La situación en el concurso preventivo .....	281
	b) Inadmisibilidad de los pedidos de verificación .....	282
§ 69.	Verificación de un solo acreedor .....	285

### **B) ALTERNATIVAS DE LA FASE EVENTUAL**

§ 70.	“Quid” de la sentencia equivalente a pronunciamiento verificadorio. Introducción .....	286
§ 71.	Concurso preventivo y quiebra directa .....	287
	a) Fase necesaria .....	287
	b) Fase eventual .....	288
	c) Casos excluidos de la fase necesaria y eventual .....	288
§ 72.	Quiebra indirecta .....	289

### **C) EL INCIDENTE DE REVISIÓN**

§ 73.	Consideraciones generales .....	289
§ 74.	Plazo para interponer la revisión .....	290
§ 75.	Naturaleza del instituto. Procedimiento aplicable .....	292
§ 76.	Legitimación activa y pasiva .....	295
	a) El síndico carece de legitimación .....	295
	b) Acreedor con sentencia de inadmisibilidad .....	301
	c) Acreedor que demanda la revisión del crédito ajeno .....	304
	d) Deudor y fallido .....	304
	e) La legitimación en el concurso preventivo y en la quiebra .....	305
§ 77.	Sentencia de revisión .....	307
§ 78.	Imposición de costas .....	308
§ 79.	Apelación de la sentencia .....	309
§ 80.	Incidente de revisión frente a la conclusión del concurso .....	310

**D) REVOCACIÓN DE LA SENTENCIA POR DOLO**

§ 81.	La cuestión. Mutabilidad de la cosa juzgada por causa de dolo .....	310
§ 82.	Sentencias susceptibles de revocación .....	312
§ 83.	Concepto y alcance del dolo. Oportunidad de su conocimiento .....	318
§ 84.	Elementos del dolo .....	321
	a) Grave .....	321
	b) Determinante .....	321
	c) Que ocasione un daño importante .....	322
	d) Que no haya dolo recíproco .....	322
§ 85.	Sujetos involucrados en las conductas dolosas .....	323
§ 86.	Legitimación activa y pasiva .....	323
§ 87.	Tribunal competente. Procedimiento aplicable ...	325
§ 88.	Efectos de la deducción de la acción. Medidas precautorias .....	325
§ 89.	Plazo de prescripción de la acción .....	326
§ 90.	La acción de revocación ante la conclusión del concurso .....	327

**CAPÍTULO VI****VERIFICACIÓN TARDÍA**

§ 91.	Consideraciones generales sobre los concurrentes tardíos .....	329
§ 92.	Desde cuándo y hasta cuándo procede el incidente de verificación tardía .....	332
	a) "Dies a quo" .....	333
	b) "Dies ad quem" .....	339
§ 93.	Trámite incidental y juez competente. Allanamiento a la demanda. Perención de instancia .....	341
§ 94.	Legitimación activa .....	346
§ 95.	Legitimación pasiva .....	347
	a) Deudor, fallido y síndico .....	347
	b) Sedicente acreedor tardío .....	350
	c) Acreedores con interés propio .....	350

§ 96.	Efectos de la verificación tardía .....	351
	a) Verificantes tardíos quirografarios .....	352
	b) Verificantes tardíos privilegiados .....	355
§ 97.	Tasa de justicia .....	360
§ 98.	Imposición de costas .....	360
§ 99.	Sentencia. Recurso de apelación .....	362
§ 100.	La verificación tardía pendiente frente a la conclusión del concurso .....	363

## CAPÍTULO VII

### ACREEDORES CONCURSALES NO CONCURRENTES

§ 101.	Consideraciones generales .....	367
§ 102.	Diferencia entre verificador tardío y no concurrente .....	368
§ 103.	Derechos y límites del acreedor no concurrente ..	369
	a) Los no concurrentes y la conclusión por homologación del acuerdo determinante del cese ..	370
	b) Los no concurrentes y el cese de la inhabilitación del fallido .....	371
	c) "Quid" de los no concurrentes privilegiados ..	372
§ 104.	Ejercicio posconcurzal de la acción individual. Tribunal competente .....	373
	<i>Bibliografía</i> .....	375
	<i>Índice alfabético</i> .....	399