

DARÍO J. GRAZIABILE

VERIFICACIÓN CONCURSAL DE CRÉDITOS

COLABORADORES

AUGUSTO H. L. ARDUINO - MARIO A. ARRUIZ
EDGAR J. BARACAT - MARCELO G. BARREIRO
CLAUDIO A. CASADÍO MARTÍNEZ - EDUARDO N. CHIAVASSA
ARIEL G. DASSO - NICOLÁS J. DI LELLA
PABLO D. FRICK - GUILLERMO H. F. GARAGUSO
HORACIO P. GARAGUSO - JULIO C. GARCÍA VILLALONGA
GERMÁN E. GERBAUDO - SOFÍA I. GIMÉNEZ
ERNESTO I. J. GRANADOS - FRANCISCO JUNYENT BAS
ARIEL A. G. MACAGNO - SANTIAGO RAMOS
MARÍA L. RASPALL - MIGUEL Á. RASPALL
ROBERTO S. REGGIARDO - CARLOS E. RIBERA
EFRAÍN H. RICHARD - RAQUEL E. RODRÍGUEZ


ERREIUS

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 Marjo 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 microcurso..... | 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 | 2.3. Créditos tardíos (<i>crédito retardatorio</i>) | 695 |
| 8. Créditos reconocidos en laudos arbitrales..... | 645 | 2.4. Informe del administrador judicial..... | 695 |
| 9. Verificación de créditos nacidos a partir del contrato de <i>leasing</i> | 647 | 2.5. Resolución judicial de reconocimiento de créditos | 695 |
| 10. Verificación de créditos entre fallidos de quiebras extendidas..... | 650 | 3. Colombia..... | 696 |
| 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 | 3.1. Antecedentes..... | 696 |
| 1. Derechos federativos y derechos económicos | 655 | 3.2. Verificación y graduación de los créditos..... | 698 |
| 2. Cesión de derechos económicos..... | 658 | 4. Chile..... | 699 |
| 3. La cesión de derechos económicos frente a los procesos concurales | 661 | 4.1. Régimen actual..... | 699 |
| 3.1. Nociones generales de los procesos concursales a los que pueden someterse las entidades deportivas | 661 | 4.2. La verificación de los créditos | 700 |
| 3.2. La verificación de los créditos emergentes de las cesiones de derechos económicos..... | 666 | 5. España | 702 |
| 3.2.1. Verificación de créditos. Nociones generales | 667 | 5.1. La reforma por Real Decreto Legislativo 3/2009..... | 703 |
| 3.2.2. Evolución jurisprudencial..... | 668 | 5.2. Verificación de créditos | 703 |
| 4. Conclusiones | 676 | 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 |

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 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8. Perú | 719 |
| 8.1. Competencia. La administrativización del concurso | 720 |
| 8.2. Tésis 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. Tésis | 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 |