FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADOR PÚBLICO

PROYECTO DE GRADO

“La actuación del síndico en los procesos concursales”.

Alumna: Julia Torres.

Docente Tutor: Susana Nieves Martín.

- 2017 -
“La actuación del síndico en los procesos concursales”

IV. Diferencia de evolución de activos y pasivos de una quiebra-----------------63
V. Normas de auditoría-------------------------------------------------------------------64
V.I. Ley de Concursos y Quiebras: intervención del contador público en la emisión de
la Información requerida-------------------------------------------------------------65
V.II. Tipos de informe-------------------------------------------------------------------------67
V.III. Código de Ética el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba
(1985) Sanciones vigentes-------------------------------------------------------------7

Dedicatoria
El presente trabajo está dedicado especialmente a mis padres y hermanos, por brindarme su apoyo incondicional en cada momento, fomentar el avance personal y profesional.

Este logro, en gran parte, es gracias a ellos por su confianza y amor, fundamental para poder recorrer este precioso y gratificante camino, pero a su vez exigente y dificultoso.
A toda mi familia por haberme brindado todas las posibilidades que estaban a su alcance para crecer y formarme en el Instituto Universitario Aeronáutico, conjuntamente con el cariño y apoyo fundamental diario, para hoy poder llegar a esta etapa final de la carrera.

A mis amigas de la vida, por guiarme y aconsejarme que no baje los brazos, además del apoyo y amor incondicional de siempre.

A mis compañeros, con quienes compartí este camino de aprendizaje, y experiencias inolvidables.

A todos los excelentes profesionales que he tenido el privilegio de que sean mis profesores, por enseñarme y transmitir la pasión de esta maravillosa carrera y hacer que desee llegar algún día a ser como ellos.

Y por último a la universidad por brindarme el espacio para crecer como profesional y ser humano, donde pase y compartí los últimos años de mi vida, con excelentes personas que hoy llevo en mi corazón.
“La actuación del síndico en los procesos concursales”.
INFORME DE ACEPTACIÓN del PROYECTO DE GRADO

Título del Proyecto de Grado

Integrantes: Torres Julia, Contador Público

Profesor Tutor del PG: Susana Nieves Martin.

Miembros del Tribunal Evaluator:
Profesores

Presidente: 
1er Vocal:

Resolución del Tribunal Evaluator

☐ El P de G puede aceptarse en su forma actual sin modificaciones.

☐ El P de G puede aceptarse pero el/los alumno/s debería/n considerar las Observaciones sugeridas a continuación.

☐ Rechazar debido a las Observaciones formuladas a continuación.

Observaciones:

Glosario de palabras

Abreviaturas y siglas
Introducción

Los procesos de concursos y de quiebras requieren conocimientos muy específicos sobre aspectos contables y legales interrelacionados. Por ello, es necesario, para el contador que recién inician su actividad profesional, conocer y reconocer qué aspectos de la práctica se ven involucrados en ese ejercicio, además
del conocimiento de la normativa contable y sus procedimientos. De allí la importancia de indagar sobre las modalidades específicas de la contabilidad y de la actuación del contador en sí, en cada uno de esos procesos en relación con su rol como síndico concursal.

Las funciones de un contador en dichas causas son diversas porque exigen de una serie de actividades de diferentes características y en distintas instancias, que conllevan una serie de requerimientos técnicos en cuanto a lo contable y a lo legal. Esas funciones se explican desde la indagación bibliográfica y de la de casos que jurisprudencialmente hayan sentado antecedentes en cuanto al desempeño de contadores en procesos concursales.

El abundante material disponible, la permanente consulta en el ámbito académico y en el de los especialistas, posibilitó el acceso a mayor información sobre la temática y problemática de dicho desempeño y de las fases de interacción y administración que lo configuran, asegurando así la factibilidad de este proyecto.

¿Cuáles suelen ser los tipos específicos de intervención que puede tener un contador, particularmente en un proceso concursal? Este es el interrogante o núcleo problemático esencial que dio origen al proyecto de investigación para el trabajo de grado, al cual se intentará dar respuesta.

Metodológicamente, el proyecto se estructuró en dos etapas: la fase exploratoria de búsqueda bibliográfica, de investigación de antecedentes del tema y de aspectos del marco legal. Y la fase explicativa que se basó en el análisis de roles y funciones del contador, como síndico, en los procesos de concursos y de quiebras; identificación y estudio de casos emblemáticos sobre dicho rol, que hayan sentado jurisprudencia.

**Objetivos**

**Generales**
Identificar y diferenciar entre sí, las modalidades de intervención del contador, como síndico, en procesos concursales.

**Específicos**

- Distinguir las etapas de un proceso concursal.
- Reconocer cuáles son los roles, herramientas e informes específicos del contador, en su papel de síndico concursal.
- Diferenciar los niveles y modalidades de participación durante las etapas de esos procesos.
- Identificar las consecuencias del no cumplimiento de sus responsabilidades en cada etapa concursal.
- Reflexionar acerca de la ética profesional del contador en contextos concursales.
- Reflexionar acerca de la legislación y los procedimientos vigentes, en base al análisis de casos de concursos.
**Marco teórico**

En el marco teórico del trabajo final de grado, se considerarán algunos aspectos de las leyes: 24.522 de Concursos y Quiebras (LCQ), 19.550 de Sociedades Comerciales (LSC) como así también algunos criterios de leyes que las complementan y modifican, relacionados con el rol y la actividad del síndico en los procesos concursales.

*Capítulo I: El síndico*
I.I. Definición

Podríamos conceptualizar al síndico como el funcionario público de los juicios concursales, con atribuciones indelegables, legalmente establecidas, responsable de sus actos, cuya actuación se realiza en beneficio de la ley y de la Administración de Justicia. (Parma, C.: El síndico es un órgano de apoyo al juez concursal que se individualiza en una persona física profesional de las ciencias económicas con matrícula habilitante y cinco años de ejercicio. (Londero, O: 2013; Parma, C:2009)

Para la LCQ 24522, el síndico es parte en el proceso principal, en todos sus incidentes y en los demás juicios de carácter patrimonial en los que sea parte el concursado, salvo los que deriven de relaciones de familia en la medida dispuesta por esta ley. (Infoleg:1995: art.272)

Siguiendo la primera definición, y en relación con las atribuciones del síndico (en anexo Cuadro I –Deberes y facultades del síndico en el art. 275 de la Ley de Concursos y Quiebras (LCQ)), se considera el principio de indelegabilidad de las funciones, según lo señalan el Dr. Argeri y la Dra. Argeri Graziani, que: “cubre dos fases distintas”:

a). La actuación personal del síndico en su calidad de funcionario del concurso (...) el síndico debe ceñirse al deber de actuar personalmente, aun cuando deba practicar actos o diligencias fuera de la jurisdicción del tribunal (...)” (Argeri y la Dra. Argeri Graziani en Buttini, L del C. y Cervantes, M.A: 2011)

b). “(…) La necesidad de imprimir buen orden en el juicio, unificando en el síndico las funciones, con lo que se evita el desorden que aparejaría las peticiones indiscriminadas y presentaciones a realizar por el deudor y acreedores durante el proceso.”

El control de legalidad (excluye control de mérito) y el control contable son la esencia de su ejercicio profesional. Entonces su actividad resultada ligada a las siguientes normas: referidas a controles de legalidad: RT 15 y LSC (art. 294), a controles contables: RT 7; RT 15 y LSC (art. 294), al delito de “lavado de dinero”: Res. 311/05.

El amplio espectro de actividades del síndico concursal, ya sea en el proceso ordinario como en el régimen especial, produce un complejo de responsabilidades y sanciones de carácter disciplinar. (Buttini, L del C. y Cervantes, M.A: 2011,) Cabe aclarar que el Síndico que actuó en un concurso preventivo actúa en la quiebra que se decrete como consecuencia de la frustración del concurso, pero no
en la que se decrete como consecuencia del incumplimiento del acuerdo preventivo. (Buttini, L del C. y Cervantes, M.A: 2011, P.)

El CCCN (2015), modifica el estatus y funciones del síndico concursal porque le atribuye responsabilidad “de medio”, al reglamentar la responsabilidad de los profesionales liberales, lo que incluye la responsabilidad de los contadores públicos, y corrobora que las obligaciones de los síndicos son de “medio” y no de resultado, según Favier Dubois (P) y Favier Dubois (H): (2013) en la interpretación del proyecto del mencionado código:

En efecto, establece en su art. 1768 lo siguiente: “La actividad del profesional liberal está sujeta a las reglas de las obligaciones de hacer. La responsabilidad es subjetiva, excepto que se haya comprometido a un resultado concreto. …..La actividad del profesional liberal no está comprendida en la responsabilidad por actividades riesgosas previstas en el art. 1757.

La obligación “de hacer” tiene como efecto desvincular al síndico del resultado del proceso, debiendo solo acreditar que empleó la diligencia necesaria en su conducta.

El CCCN (2015) amplía la competencia de los síndicos y la modificación habida en materia contable implica un ensanchamiento de las facultades de investigación del síndico, quien deberá determinar si se trata o no de un sujeto obligado a llevar contabilidad (art. 320), si desarrollan o no ciertas actividades económicas, como lo es una actividad económica organizada, la titularidad de una “empresa” y de un “establecimiento comercial, industrial o de servicios”. Además, supuestos sobre “contabilidad informática” (art. 329), llevarán al síndico a acudir al apoyo interdisciplinario.

Podemos concluir que el “SINDICO” es un funcionario necesario y fundamental en todo proceso concursal que sigue las funciones que están determinadas en la ley colaborando con el juez; no representa al fallido ni al acreedor.

Podemos encontrar dos tipos de sindicatura:

- Sindicatura singular, conocida como ordinaria y normal, es aquella que puede ejercerse tanto por síndicos individuales (clase B) o por síndicos estudios (clase A), es decir compuesta por estudios profesionales.
- Sindicatura plural, el juez puede designar más de un síndico cuando evalúa que las causas son complejas o el volumen de la misma lo requiera.
I.II. Requisitos para el ejercicio de la sindicatura

El requisito principal para el ejercicio de la sindicatura en los procesos concursales es ser contador público con antigüedad mínima de cinco años en la matrícula pertinente.

El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA), en la Resolución Técnica (RTCCABA) de 1998, disponía en sus normas generales las siguientes condiciones básicas para el ejercicio de la sindicatura:

1. El síndico debe ser independiente de la sociedad y de los restantes órganos que la componen, condición básica que se deriva de la aplicación de las normas de auditoría vigentes en la realización de los controles contables requeridos por la Ley de Sociedades Comerciales. No vulnera la independencia del síndico la obtención de una carta de indemnidad que le otorgue protección: 1) en el caso de que los directores y otros funcionarios de la sociedad omitieran información y/o efectuaran manifestaciones incorrectas, falsas, no veraces o conducentes a error en relación con las tareas que debe realizar el síndico; y 2) ante hechos o circunstancias cuya consideración excediera el alcance de su función, con la excepción de aquellos actos intencionados de su parte que, con propósitos ilícitos, pudieran tener por objeto causar daño a la sociedad y/o a sus accionistas y/o a terceros. En el Anexo VIII se incluye un modelo de carta de indemnidad.

2. El síndico no debe tener ninguna de las inhabilidades e incompatibilidades previstas en el art. 286 de la LSC.

3. Las funciones de síndico son compatibles con otros servicios profesionales realizados por el contador público, en la medida en que éstos cumplan con las condiciones de independencia respecto de la sociedad, descriptas en la Res. Técnica FACPCE 7. Particularmente, son compatibles las funciones de síndico y de auditor externo. (Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires: 1998)

Resulta sumamente ilustrativa la lista de requisitos (en anexo: Cuadro II: Requisitos y funciones del síndico según Ley 24.522 de Concursos y Quiebras (LCQ) que se observa en las solicitudes de inscripción para los aspirantes a síndicos en Sindicaturas clase A y B -cuatrienio 2017-2020-, emitida por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (2016), los cuales son: datos personales (domicilio real y profesional), tipo de título, datos de matriculación, otros títulos (pos-títulos), antecedentes laborales, ejercicio anterior de la sindicatura concursal -clase A o B-, sanciones (copias de resolución), antecedentes profesionales (docencia, publicaciones o trabajos de especialidad, jornadas, congresos)
Además de solicitar datos sobre el lugar físico para la sindicatura concursal (propiedad, alquiler, comodato, cambios de domicilio), abogados patrocinantes, vinculación con entidades y otros profesionales, si tuvo procesos judiciales en contra, si renunció como síndico o perito, certificado de antecedentes penales, pago de arancel de inscripción, declaraciones según art. 5 del Reglamento para la Inscripción y Formación de Listas de Síndicos en Procesos Concursales. (Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires: 2016).

I.III. Designación

La designación del síndico para cada concurso o quiebra se realiza previo sorteo público dentro de la lista de la categoría A o B. Al llegar al final de la lista se comienza nuevamente con el primero de la misma.

El síndico actúa en el concurso preventivo hasta su homologación tomando las medidas tendientes a su cumplimiento. En los pequeños concursos actúa hasta controlar el cumplimiento del acuerdo salvo que se exista comité de acreedores. En la quiebra actúa en todas sus etapas asumiendo el rol de liquidador controlado por el comité de acreedores.

La Ley de Concursos y Quiebras (1995) que estipula la durabilidad o periodización y alcance de las funciones del síndico, su carácter de irrenunciable, y la posibilidad, en caso de necesidad, de nombrar colaboradores y empleados.

I.IV. Funciones y responsabilidades

http://www.consejo.org.ar/noticias16/files/Form_ClaseA_Est.pdf
\]
http://www.consejo.org.ar/noticias16/files/Form_ClaseB.pdf

Para las jurisdicciones con más de doscientos mil habitantes se debe conformar lo que se denomina una lista de estudios de síndicos que son grupos que contadores con las mismas requisitarias. En estos casos habrá una lista ‘A’ de estudios y una lista ‘B’ de síndicos individuos.
La actuación del síndico en los procesos concursales (concurso preventivo y quiebra)”, establecen dos tipos de funciones de acuerdo con los procesos.

**Funciones del síndico en el concurso preventivo:**

- De vigilancia y control en la administración del patrimonio del deudor, frente a las facultades del deudor.
- Función en el proceso de verificación tempestiva de créditos (carta a los acreedores).
- Recepción de las solicitudes de verificación, investigación de la causa de los créditos presentados a la verificación, recepción de observaciones a las solicitudes, formación y conservación de legajos, confección del informe individual (en anexo: VII. 1. Tipos de informe) tiempo y modo de presentación, opinión del síndico sobre cada crédito, resolución judicial y sus efectos.
- De elaboración del informe general (presentación, contenido, impugnaciones) (en anexo: VII. 1. Tipos de informe).
- Informar en los incidentes de verificación tardía.
- Salvataje de empresas
- Otras funciones del síndico en el concurso preventivo: funciones en supuestos especiales (pequeños concursos concurso de agrupamientos).

**Funciones del síndico en el proceso de quiebra:**

- De administración y disposición del patrimonio del fallido: casos específicos de actuación en juicio.
- Función con respecto a las donaciones.
- Recibir la correspondencia del fallido.
- Función en el periodo informativo: pago de créditos hipotecarios y prendarios.
- Bienes de terceros, contratos (contratos en curso de ejecución, promesas de contratos o contratos sin la forma requerida, contratos con prestación personal de fallido, de ejecución continuada y normativos, de comisión de compraventa).
- Reconstitución del patrimonio fallido: bienes del fallido en poder de terceros; recibir los bienes del fallido.
Reclamo de aportes sociales, cobro de los créditos del fallido.

Solicitar la extensión de la quiebra responsabilidad de representantes y terceros.

Celebrar contratos (contratos de custodia y conservación del activo; contrato de locación).

En el concurso preventivo, por no estar el deudor desapoderado, el síndico solo debe realizar los informes que le exige la ley, verificar el cumplimiento del pago de las cuotas concursales y autorizar los actos que sean requeridos, según se establece en el art. 16 L.C.Q. En cambio, en la quiebra, el síndico es responsable no solo de la confección de los informes, sino también de la administración y liquidación de los bienes del fallido.

Para interpretar desde la Ley 24522 de C.Q. (1995), las normas básicas que interrelacionadamente hacen a la pertinencia y buen desempeño de la tarea del síndico, es necesario considerar “deberes” como “responsabilidades ”, por una parte; y por otra, “facultades” y “atribuciones” serían consideradas en el mismo sentido, con el propósito de conciliar los criterios que proponen ambas leyes, como se especifica a continuación.

Si cupiera pedagógicamente referir a la función que en el concurso preventivo el síndico tiene, diríamos que «vigila» o «controla» la actividad del deudor (arts. 15 a 17 ley 24.522) y audita contablemente todo el proceso de verificación del crédito, mientras que en la quiebra «administra» el patrimonio del fallido (arts. 109, 110, 142 y ss. ley 24.522), audita en el proceso de verificación y tiene funciones de liquidador (arts. 203 y ss. ley 24.522) (Parma, C:2009)

Responsabilidades del síndico

Tomando como punto de partida para el análisis de las responsabilidades que tendría el contador como síndico, se considera el Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba (1985) que enuncia las normas y principios técnicos que deben inspirar la conducta y actividad de los matriculados, que tienen su fundamento último en la responsabilidad de los profesionales hacia la sociedad, porque deben realizar los mayores esfuerzos para mejorar continuamente
su idoneidad y la calidad de su actuación, contribuyendo al progreso y prestigio de la profesión, por su propia naturaleza.

La tarea de fiscalización realizada por el síndico debe ser constante, rigurosa y eficiente, ejercida de buena fe e independiente del sistema objeto de la auditoría, con independencia de criterio. Estas condiciones dan cuenta de su ética profesional y se vinculan a la vez con la responsabilidad social empresaria que también le pueda caber.

Pablo Andrés Ciullini (2010) afirma que, sobre la plural actuación del síndico de los procesos concursales, pende un plexo de responsabilidades: disciplinaria o concursal, profesional, penal y civil.

La primera, de radicación normativa concursal, persigue enmendar el obrar concreto de este funcionario del proceso colectivo o, en el supuesto más grave, desplazarlo (a través de la remoción) a fin de evitar continúe alterando la regular marcha del trámite. La segunda, consecuencia de la policía de matrícula que se ejercita respecto del profesional en Ciencias Económicas, atribuye sanciones específicas al síndico que, previamente, hubiera sido merecedor de reproche por el juez del concurso. La tercera, de configuración obvia, lo compromete penalmente en caso de comisión de figuras tipificadas como delitos. La última, finalmente, afecta su patrimonio personal a la obligación de indemnizar los perjuicios ocasionados con su actuación irregular. (Ciullini: 2010; p.17)

Además, las responsabilidades tributarias del síndico ante el fisco están establecidas por la Resolución General 745/99 de la AFIP³ (Administración Federal de Ingresos Públicos), y dos leyes: la Ley 11.683 -Ley de Procedimiento Fiscal (arts.6º, 7º y 8º)- que lo considera "responsable del cumplimiento de la deuda ajena"; y la Ley Penal Tributaria 24.769 (arts.1º, 6º y 15º).

Los síndicos tributariamente deben:

* Pedir la rápida tramitación del concurso presentando la verdadera situación patrimonial del deudor, y toda la situación del deudor ajustada a la regulación fiscal.

---

³ VISTO la Ley N° 11.683, texto ordenado en 1998 y sus modificaciones, y CONSIDERANDO: Que el inciso b) de su artículo 8º establece que los síndicos designados en las quiebras y concursos deben realizar todas las gestiones necesarias para la determinación y ulterior ingreso de los tributos adeudados por los responsables respecto de los períodos anteriores y posteriores a la iniciación del juicio y, en particular, requerir al Organismo la presentación de los títulos justificativos del crédito fiscal, con anterioridad de quince (15) días al vencimiento del plazo para su verificación(Resolución General 745/99 de la AFIP.1999 disponible en http://infoleg.mecon.gov.ar/infolegInternet/anexos/60000-64999/61653/texact.htm
* Cumplir -como administrador de los bienes a subastar- con constancias de deudas tributarias que recaigan sobre dichos bienes, con compensaciones de saldos acreedores, remanentes y reintegros a favor de los acreedores; presentar las declaraciones juradas sobre impuestos, según formas y plazos de AFIP (Administración Federal de Ingresos Públicos), sujetas a verificación por parte de este organismo, que responsabilizará al síndico por el impuesto resultante y por la inexactitud de los datos

I.V. Multas y sanciones por incumplimiento de sus funciones y otras

Sanciones aplicables estipuladas en la Ley 24.522 de Concursos y Quiebras son las de remoción, con tres causales: negligencia, mal desempeño, falta grave. Puede aplicarse también, según las circunstancias⁴, apercibimiento o multa hasta el equivalente a la remuneración mensual del juez de Primera Instancia.

Multas y sanciones tipificadas en el Art. 255 de la LCQ

⁴ El procedimiento de aplicación de las sanciones puede ejecutarse por dos vías, una a pedido del interesado, lo cual puede dar lugar al incidente, permitiéndole al síndico ejercer su derecho de defensa, y la otra vía, es que el juez actúe de oficio.
“La actuación del síndico en los procesos concursales”

Elaboración propia. Fuente: Ley 24522 Disponible en INFOLEG

Multas y sanciones NO tipificadas en el Art. 255 de la LCQ
Con el objeto de profundizar la información, se brinda una versión más detallada en Anexo - Cuadro III - Causas de sanción al síndico - Tipificación y no tipificación de la sanción en la LCQ.

Los síndicos y liquidadores de las quiebras están obligados a pagar el tributo al fisco, con los recursos que administran, perciben o que disponen, como responsables del cumplimiento de la deuda tributaria de sus representados o mandantes (Ley 11.683: 1998.- Art. 6º). Tienen que cumplir por cuenta de los representados y titulares de los bienes que administran o liquidan, los deberes que esta ley y las leyes impositivas imponen a los contribuyentes en general para los fines de la determinación, verificación y fiscalización de impuestos” (Ley 11.683: 1998.- Art.7º)

Responden con sus bienes propios y solidariamente con los deudores del tributo y, si los hubiere, con otros responsables del mismo gravamen:

a) **Todos los responsables enumerados en los primeros cinco incisos del artículo 6º cuando, por incumplimiento de cualquiera de sus deberes tributarios, no abonaran oportunamente el debido tributo, si los deudores no cumplen con la intimación administrativa de pago. No existirá responsabilidad personal y solidaria con quienes demuestren debidamente a la Administración Federal de Ingresos Públicos que sus representados los han colocados en imposibilidad de cumplir...**

b) **Sin perjuicios de lo dispuesto en el inciso anterior y con carácter general, los síndicos de las quiebras y concursos que no hicieran las gestiones necesarias para la determinación y ulterior ingreso de los tributos adeudados por los responsables respecto de los períodos anteriores y posteriores a la iniciación del juicio; en particular, con anterioridad a 15...**
días del vencimiento del plazo para la presentación de los títulos justificativos del crédito fiscal, no hubiera requerido a la Administración Federal de Ingresos Públicos las constancias de las respectivas deudas tributarias ..." (Ley 11.683: 1998.- Art. 8°)"

I.VI. Regulación de honorarios

La regulación en el caso de actividades concursales, en el Artículo 265 de la Ley 24522 de Concursos y Quiebras, respecto de los honorarios en general, en los que estaria incluido el síndico, establece que los honorarios de los funcionarios deben ser regulados por el juez en las siguientes oportunidades:

1) Al homologar el acuerdo preventivo.

2) Al sobreseer los procedimientos por avenimiento.

3) Al aprobar cada estado de distribución complementaria por el monto que corresponda a lo liquidado en ella.

4) Al finalizar la realización de bienes en la oportunidad del Artículo 218.

5) Al concluir por cualquier causa el procedimiento del concurso preventivo o de la quiebra.

Capítulo II. El Síndico en los procesos concursales

II.I. Ley de Concursos y Quiebras:

I.I.1. Ley de Concursos y quiebras

Tareas directamente relacionadas con la actividad del síndico en las quiebras de empresas, consideradas en la Ley 24522, y cuyos artículos se modificaron a través de la Ley 26.684 (en anexo: Cuadro I –Deberes y facultades del síndico en art. 275 de la Ley de Concursos y Quiebras- LCQ)

B) Otras Leyes complementarias y suplementarias: relación con procedimientos pertinentes (cuadro)

| B.1. Modificación de la Ley 24.522 por la Ley 27.170 de Concursos y Quiebras |

Elaboración propia sobre

ARTÍCULO 1° - Modifícase el ART. 32 de la ley

•Solicitud de verificación de los créditos, formulada por los acreedores al síndico indicando por escrito monto, causa y acompañada de los títulos justificativos, con dos (2) copias firmadas y fechas, también del pago de arancel equivalente al 10% del Salario Mínimo Vital Y Móvil (SMVM) que se sumará a dicho crédito para gastos del proceso con cargo de rendición de cuentas al juzgado quedando el remanente como suma a cuenta de honorarios a regularse por su actuación.

•El síndico verifica y devuelve títulos dejando en ellos constancia del pedido de verificación y su fecha. La omisión de presentarlos obsta a la verificación.

Efectos: El pedido de verificación produce los efectos de la demanda judicial, interrumpe la prescripción e impide la caducidad del derecho y de la instancia.

ARTÍCULO 2° - Modifícase el ART. 200 de la ley

anterior a la declaración de quiebra y sus garantes, deben formular al síndico el pedido de verificación de sus créditos, [con la misma modalidad expresada anteriormente] indicando monto, causa y privilegios.

• El síndico devuelve los títulos originales, dejando en ellos constancia del pedido de verificación y su fecha. Puede requerir la presentación de los originales, cuando lo estime conveniente. La omisión de presentarlos obsta a la verificación.

•Período de observación de créditos: Vencido el plazo para solicitar la verificación de los créditos ante el síndico, el deudor y los acreedores, que solicitaron verificación podrán concurrir al domicilio del síndico para revisar los legajos y formular por escrito las impugnaciones y observaciones respecto de las solicitudes, que deberán ser acompañadas de 2 copias y se agregará el legajo correspondiente.

•El síndico entregará constancia de recepción, con día y hora de presentación; y presentará al juzgado un (1) juego de copias de las impugnaciones recibidas para su incorporación al legajo (art. 279) dentro de 48 hs de vencido el plazo.

Efectos: El pedido de verificación produce los efectos de la demanda judicial, interrumpe la prescripción e impide la caducidad del derecho y de la instancia.

ARTÍCULO 3° - Modifícase el ART. 288 de la ley

•Artículo 288: A los efectos de esta ley se consideran pequeños concursos y quiebras aquellos en los cuales se presente, en forma indistinta cualquiera de estas circunstancias:
  1. Que el pasivo denunciado no alcance el equivalente a trescientos (300) salarios mínimos vitales y móviles.
  2. Que el proceso no presente más de veinte (20) acreedores quirografarios.
  3. Que el deudor no posea más de veinte (20) trabajadores en relación de dependencia sin necesidad de declaración judicial.
## B.2. Ley N° 26.086-2006 y sus modificatorias a la Ley 24522

<table>
<thead>
<tr>
<th>Artículos de la ley 24522 modificados</th>
<th>Artículos modificatorios</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Incorporarse como inc.12-art.14</td>
<td>ART.2º</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>el siguiente:</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>12. &quot;El síndico deberá emitir un informe mensual sobre la evolución de la empresa, si existen fondos líquidos disponibles y el cumplimiento de las normas legales y fiscales&quot;.</td>
</tr>
<tr>
<td>Modifícase el Artículo 14, inciso 11</td>
<td>ART.1º</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>el que quedará redactado de la siguiente forma:</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>&quot;Inciso 11.- Correr vista al síndico por el plazo de DIEZ (10) días, el que se computará a partir de la aceptación del cargo, a fin de que se pronuncie sobre:</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>a) Los pasivos laborales denunciados por el deudor;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>b) Previa auditoría en la documentación legal y contable, informe sobre la existencia de otros créditos laborales comprendidos en el pronto pago;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>c) La situación futura de los trabajadores en relación de dependencia ante la suspensión del convenio colectivo ordenada por el artículo 20&quot;.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Elaboración propia sobre Fuente:** Ley 26.086(INFOLEG: 2006)

---

5 Antecedentes Normativos. Disponible en
http://infoleg.mecon.gov.ar/infolegInternet/anexos/25000-29999/25379/texact.htm#1

6 Por no ser pertinente a la problemática del síndico, no se considera el ART. 3º Modifícase el Artículo 16 el que quedará redactado de la siguiente forma:
"Artículo 16.- Actos Prohibidos. El concursado no puede realizar actos a título gratuito o que importen alterar la situación de los acreedores por causa o título anterior a la presentación."
Liliana Priscila Dutto y Noelia Lourdes Montes de Oca, en el Capítulo I de sus tesis. Generalidades, además de la Ley 24.522 de Concursos y quiebras, enuncian buena parte de la normativa vigente en relación con el Derecho Concursal vinculada a la mencionada Ley.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ley</th>
<th>Nombre</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>11.672.</td>
<td>Complementaria permanente de presupuesto</td>
</tr>
<tr>
<td>20.091</td>
<td>Ejercicio de la actividad aseguradora</td>
</tr>
<tr>
<td>20.321</td>
<td>Asociaciones mutuales</td>
</tr>
<tr>
<td>21.526.</td>
<td>Entidades financieras</td>
</tr>
<tr>
<td>24.241</td>
<td>Sistema integrado de jubilaciones y pensiones</td>
</tr>
<tr>
<td>24.318</td>
<td>Banco Central de la República Argentina</td>
</tr>
<tr>
<td>24.441.</td>
<td>Fideicomiso</td>
</tr>
<tr>
<td>24.587.</td>
<td>Nominatividad de los títulos valores privados</td>
</tr>
<tr>
<td>25.113.</td>
<td>Contrato de maquila</td>
</tr>
<tr>
<td>25.248.</td>
<td>Contrato de leasing</td>
</tr>
<tr>
<td>25.284.</td>
<td>Entidades deportivas</td>
</tr>
<tr>
<td>25.563.</td>
<td>Emergencia productiva y crediticia</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Cabe aclarar que estas leyes solo se tendrán en cuenta a título informativo, ya que para el presente trabajo de grado, se consideran las leyes expuestas y desarrolladas en el mismo, por razones de mayor pertinencia temática, sin dejar de referenciarlas cuando se apele a ellas para explicar la actividad del síndico.

**II.II. Tipos de procesos concursales**
Los procesos concursales son dos: el concurso preventivo y la quiebra. Mientras que el acuerdo preventivo y el concurso preventivo son soluciones preventivas (Pardina y Fushimi: 2005.p.30)

II.II.1. Concurso preventivo

Es un procedimiento que implica la convocatoria de todos los acreedores ante el requerimiento del deudor insolvente, con el objeto de lograr un acuerdo que pueda eliminar la cesación de pagos y permita sanear la empresa. La finalidad es que el deudor alcance un acuerdo con sus acreedores y así prevenir la liquidación; se efectiviza cuando se logra determinada mayoría y es homologado por el juez. Tiene como presupuesto la cesación de pagos y su objeto es hacerla desaparecer mediante un acuerdo. Los órganos jurisdiccionales viabilizan el acuerdo.

Pueden solicitar la formación de su concurso preventivo las personas comprendidas en el artículo 2º, incluidas las de existencia ideal en liquidación.

El concurso preventivo –prevalece frente a la quiebra- sólo puede ser pedido por el deudor insolvente; los acreedores sólo pueden pedir la quiebra. El concurso preventivo puede ser solicitado mientras ésta no haya sido declarada (Art. 10). También siempre se prioriza la solución concordataria o salvataje. Entonces -según al Art. 2 y 5- Sujetos, el concurso puede ser pedido por:

- Una persona física.
- Una persona jurídica, regular o irregular. En una sociedad quien pide el concurso es el representante legal previa autorización del órgano administrativo, pero se necesitará la ratificación del órgano de gobierno de la sociedad dentro de los 30 días de la presentación en concurso bajo apercibimiento de la sanción de desistimiento.
- Cualquier heredero
- Incapaces, a través de su representante legal.

Son pasibles de ser declarados en concurso: personas de existencia visible, personas de existencia ideal de carácter privado, sociedades en las que el
estado sea parte, patrimonio de fallecidos, deudor domiciliado en el extranjero (Pardina y Fushimi: 2005, 41)

Además, no son un sujeto pasible del proceso concursal: las compañías aseguradoras, las administradoras de fondos de jubilaciones y pensiones, las aseguradoras de riesgo de trabajo, las mutuals, las entidades deportivas. Estas últimas, son pasibles de concurso pero no de quiebra. (Pardina y Fushimi: 2005, 44 y 45).

II.II.2. Quiebra

La quiebra es un procedimiento universal cuyo fin es liquidar los bienes del deudor y de repartir lo obtenido entre los acreedores según los privilegios y a prorrata. El deudor pierde la administración de sus bienes, esta desposeído, a diferencia del concursado quien sigue en la administración. En esta etapa no se puede hacer concordato (acuerdos) con los acreedores.

El Artículo 48 de Supuestos Especiales en su inc.8 (LCQ), declara la Quiebra cuando en esta etapa no se obtuviera acuerdo preventivo, por tercero o por el deudor, o el acuerdo no fuese judicialmente homologado, y el juez declarará la quiebra sin más trámite7.

II.III Requisitos formales y sustanciales. Requisitos sobre la intervención de un contador público. Consecuencias por la falta de algún/os requisito/s.

El requisito formal que da origen al concurso preventivo es la demanda, le siguen una serie de requisitos sustanciales, establecidos en los siguientes artículos de la Ley de Concursos y Quiebras:

ARTICULO 5°.- Sujetos. Pueden solicitar la formación de su concurso preventivo las personas comprendidas en el Artículo 2, incluidas las de existencia ideal en liquidación.

ARTICULO 6°.- Personas de existencia ideal. Representación y ratificación. Tratándose de personas de existencia ideal, privadas o públicas, lo

7 (Artículo incorporado por art. 21 de la Ley N° 25.589 B.O.16/5/2002. Ver vigencia art. 20) en INFOLEG.
solicita el representante legal, previa resolución, en su caso, del órgano de administración.

Dentro de los TREINTA (30) días de la fecha de la presentación, deben acompañar constancia de la resolución de continuar el trámite, adoptada por la asamblea, reunión de socios u órgano de gobierno que corresponda, con las mayorías necesarias para resolver asuntos ordinarios.

No acreditado este requisito, se produce de pleno derecho la cesación del procedimiento, con los efectos del desistimiento de la petición.

ARTICULO 7°.- Incapaces e inhabilitados. En casos de incapaces o inhabilitados, la solicitud debe ser efectuada por sus representantes legales y ratificada, en su caso, por el juez que corresponda, dentro de los TREINTA (30) días contados desde la presentación. La falta de ratificación produce los efectos indicados en el último párrafo del artículo anterior.

ARTICULO 8°.- Personas fallecidas. Mientras se mantenga la separación patrimonial, cualquiera de los herederos puede solicitar el concurso preventivo en relación al patrimonio del fallecido. La petición debe ser ratificada por los demás herederos, dentro de los TREINTA (30) días. Omitida la ratificación, se aplica el último párrafo del Artículo 6.

Los requisitos formales\(^8\) del pedido de concurso que están explicitados en el art. 11 – LCQ, cuyo análisis es considerado elemental por Pardina y Fushimi “para conocer la participación del contador en los concursos preventivos” (2005:p.46):

1) Para deudores matriculados y las personas de existencia ideal regularmente constituidas, acreditar la inscripción en los registros respectivos

Para las demás personas y de existencia ideal, acompañar en su caso los instrumentos constitutivos y sus modificaciones, aun cuando no estuvieran inscriptas. (Pardina y Fushimi:2005: p.46):

2) Explicar las causas concretas de su situación patrimonial con expresión de la época en que se produjo la cesación de pagos y de los hechos por los cuales ésta se hubiera manifestado.

Este requisito es de suma importancia para los acreedores, para saber si la empresa concursada es realmente viable. (Pardina y Fushimi:2005: p.47)

\(^8\) Es sustancial porque muchas de sus normas atienden a los derechos de fondo de los sujetos involucrados modificando en mayor o menor medida el derecho sustancial común
6) Enumerar precisamente los libros de comercio y los de otra naturaleza que lleve el deudor, con expresión del último folio utilizado, en cada caso, y ponerlos a disposición del juez, junto con la documentación respectiva.

7) Denunciar la existencia de un concurso anterior y justificar, en su caso, que no se encuentra dentro del período de inhibición que establece el artículo 59, o el desistimiento del concurso si lo hubiere habido.

8) Acompañar nómina de empleados, con detalle de domicilio, categoría, antigüedad y última remuneración recibida. Declaración sobre la existencia de deuda laboral y de deuda con los organismos de la seguridad social certificada por contador público. (Inc. por art. 1º de la Ley N° 26.684 B.O. 30/06/2011)

El escrito y la documentación agregada deben acompañarse con DOS (2) copias firmadas.

Cuando se invoque causal debida y válidamente fundada, el juez debe conceder un plazo improrrogable de DIEZ (10) días, a partir de la fecha de la presentación, para que el interesado dé cumplimiento total a las disposiciones del presente artículo.

Los requisitos sobre la intervención de un contador público en los procesos concursales quedan puntualmente plasmados en estos tres incisos el art. 11-LCQ:

3) Acompañar un estado detallado y valorado del activo y pasivo actualizado a la fecha de presentación. Este estado de situación patrimonial debe ser acompañado de dictamen suscripto por contador público nacional.

En relación con la consecuencia por falta de requisitos, el artículo 13 de LCQ y las disposiciones de los artículos 30 y 31, se basa en

ARTÍCULO 13.- Término. Presentado el pedido o, en su caso, vencido el plazo que acuerde el juez, éste se debe pronunciar dentro del término de CINCO (5) días.

Rechazo. Debe rechazar la petición, cuando el deudor no sea sujeto susceptible de concurso preventivo, si no se ha dado cumplimiento al artículo 11, si se encuentra dentro del período de inhibición que establece el artículo 59, o cuando la causa no sea de su competencia. La resolución es apelable.

ARTÍCULO 30.- Sanción. En caso de que el deudor no cumpla lo dispuesto en los incisos 5 y 8 del artículo 14 y en los artículos 27 y 28 primer párrafo, se lo tiene por desistido.

---

* ARTÍCULO 14.- Resolución de apertura. Contenido. Cumplidos en debido tiempo los requisitos legales, el juez debe dictar resolución que disponga:

5) La determinación de un plazo no superior a los TRES (3) días, para que el deudor presente los libros que lleve referidos a su situación económica, en el lugar que el juez fije dentro de su
ARTÍCULO 31.- Desistimiento voluntario. El deudor puede desistir de su petición hasta la primera publicación de edictos, sin requerir conformidad de sus acreedores.

Puede desistir, igualmente, hasta el día indicado para el comienzo del periodo de exclusividad previsto en el artículo 43 si, con su petición, agrega constancia de la conformidad de la mayoría de los acreedores quirografarios que representen el SETENTA Y CINCO POR CIENTO (75%) del capital quirografario. Para el cálculo de estas mayorías se tienen en cuenta, según el estado de la causa: a los acreedores denunciados con más los presentados a verificar, si el desistimiento ocurre antes de la -presentación del informe del artículo 35; después de presentado dicho informe, se consideran los aconsejados a verificar por el síndico; una vez dictada la sentencia prevista en el artículo 36, deberán reunirse las mayorías sobre los créditos de los acreedores verificados o declarados admisibles por el juez. Si el juez desestima una petición de desistimiento por no contar con suficiente conformidad de acreedores, pero después ésta resultare reunida, sea por efecto de las decisiones sobre la verificación o por nuevas adhesiones, hará lugar al desistimiento, y declarará concluido el concurso preventivo.

Inadmisibilidad. Rechazada, desistida o no ratificada una petición de concurso preventivo, las que se presenten dentro del año posterior no deben ser admitidas, si existen pedidos de quiebra pendientes.

Cabe señalar que el art.12 LCQ establece que el concursado debe fijar su domicilio en el lugar de tramitación del juicio, dentro del radio del tribunal competente. La no constitución de aquel, permitirá que se lo tenga por constituido en los estrados del juzgado. Para todos los efectos del concurso, donde deberá concurrir diariamente para notificarse. (Pardina y Fushimi:2005: p.53)

II.IV Apertura y etapas del concurso preventivo. Efectos en esta etapa.

La apertura del concurso preventivo está prevista en la resolución de apertura - art. 14 - LCQ. Cumplidos en debido tiempo los requisitos legales, el juez debe dictar resolución que disponga:

1) La declaración de apertura del concurso preventivo,
2) La designación de audiencia para el sorteo del síndico.
3) La fijación de una fecha hasta la cual los acreedores deben presentar sus pedidos de verificación al síndico, la que debe estar comprendida entre los QUINCE (15) y los VEINTE (20) días, contados desde el día en que se estime concluirá la publicación de los edictos.

4) La orden de publicar edictos en la forma prevista por los artículos 27 y 28, la designación de los diarios respectivos y, en su caso, la disposición de las rogatorias, necesarias.

5) La determinación de un plazo no superior a los TRES (3) días, para que el deudor presente los libros que lleve referidos a su situación económica, en el lugar que el juez fije dentro de su jurisdicción, con el objeto de que el secretario coloque nota datada a continuación del último asiento, y proceda a cerrar los espacios en blanco que existieran.

6) La orden de anotar la apertura del concurso en el Registro de Concursos y en los demás, que corresponda, requiriéndose informe sobre la existencia de otros anteriores.

7) La inhibición general para disponer y gravar bienes registrables del deudor y, en su caso, los de los socios ilimitadamente responsables, debiendo ser anotadas en los registros pertinentes.

8) La intimación al deudor para que deposite judicialmente, dentro de los TRES (3) días de notificada la resolución, el importe que el juez estime necesario para abonar los gastos de correspondencia.

9) Las fechas en que el síndico deberá presentar el informe individual de los créditos y el informe general (en anexo: VII. 1. Tipos de informe)

10) La fijación de una audiencia informativa que se realizará con cinco (5) días de anticipación al vencimiento del plazo de exclusividad previsto en el artículo 43. Dicha audiencia deberá ser notificada a los trabajadores del deudor mediante su publicación por medios visibles en todos sus establecimientos. *(Inciso sustituido por art. 2º de la Ley Nº 26.684 B.O. 30/06/2011)*

11) Correr vista al síndico por el plazo de diez (10) días, el que se computará a partir de la aceptación del cargo, a fin de que se pronuncie sobre:

a) Los pasivos laborales denunciados por el deudor;

b) Previa auditoría en la documentación legal y contable, informe sobre la existencia de otros créditos laborales comprendidos en el pronto pago. *(Inciso 11 sustituido por art. 3º de la Ley Nº 26.684 B.O. 30/06/2011)*
12) El síndico deberá emitir un informe mensual sobre la evolución de la empresa, si existen fondos líquidos disponibles y el cumplimiento de las normas legales y fiscales. (*Inciso incorporado por art. 2° de la Ley N° 26.086 B.O. 11/4/2006*)

13) La constitución de un comité de control, integrado por los tres (3) acreedores quirografarios de mayor monto, denunciados por el deudor y un (1) representante de los trabajadores de la concursada, elegido por los trabajadores. (*Inciso incorporado por art. 4° de la Ley N° 26.684 B.O. 30/06/2011*)


1. **Administración por el concursado**
   1.1. **Actos prohibidos**
   1.2. **Actos sujetos a autorización judicial**
   1.3. **Actos ineficaces**
2. **Tratamiento de los intereses y juicio contra el concursado**
3. **Efectos en las relaciones contractuales**
4. **Notificaciones, edictos, carta a los acreedores.**
5. **Desistimiento.**

Resulta oportuno aclarar respecto del tipo de informe del concurso preventivo (referidos en el punto 9) que el informe individual de los créditos se basa en cada uno de los pedidos de verificación, que se deben presentar al juez en un plazo de 10 días, quien decidirá sobre la procedencia o no de los mismos. En ese sentido Oscar Londero (s.f.) aclara que

Luego del período de diez días de observación y de las 48 horas para el envío de las impugnaciones por parte del síndico al juzgado se abre un período de veinte días para que el síndico elabore un informe individual por cada acreedor que hubiera insinuado acreencias en el concurso. Lo medular del informe consta en la expresión fundada del síndico acerca de la procedencia de la verificación de cada crédito y su graduación (privilegiada, subordinada o quirografaria). En el informe no
vinculante debe informar nombre del acreedor, domicilio constituido, monto, causa, privilegio y garantía del crédito teniendo en cuenta las observaciones recibidas.  

El síndico glosará en cada uno de los legajos que contiene la información individual de cada crédito, acompañados por los requisitos sobre el deudor art. 11 LCQ, los pedidos de verificación formulados y la copia de los documentos sobre la que se basa la existencia del crédito. Si se trata de un acreedor no denunciado el síndico deberá proceder a la apertura de un nuevo legajo. (Pardina y Fushimi: 2005; p.64)

Oscar Londero, proporciona una diferenciación de los tipos de informe y el proceso de consecución de los mismos en el marco de apertura del concurso:

"Treinta días hábiles judiciales después de presentado el informe individual el síndico debe presentar un informe general que debe ser objetivo, técnico e imparcial sobre la situación patrimonial del deudor y tendiente a favorecer e ilustrar la toma de decisiones de los acreedores en ocasión de votar las propuestas de acuerdo preventivo. Observaciones: dentro de los diez días de presentado el informe general se pueden efectuar observaciones al mismo tendientes a aumentar el caudal informativo para la toma de decisiones que serán agregadas sin sustanciación quedando disponibles para consulta.

La cronología sería así: Presentación del informe individual, a los diez días resolución judicial sobre los créditos, luego 10 días de presentación de agrupamiento y categorías por parte del concursado, luego 10 días para informe general del síndico donde dictamina fundadamente sobre las categorías presentadas (20 después de resolución judicial y 30 desde informe individual), luego 10 días para observaciones sobre el informe general y categorización por parte de acreedores y finalmente 10 días posteriores al período de observación del informe general el juez resolverá sobre la categorización y agrupamiento.

Para José M. Pardina y Jorge F. Fushimi (págs.64 - 66) la estructura del informe individual es similar en cuanto a exigencias legales, a los dictámenes que

---

10 Resolución judicial. Efectos. Dentro de los diez días de presentado el informe individual no vinculante el juez resolverá por sentencia fundada sobre la procedencia y alcance de las solicitudes formuladas por los acreedores. Si no hay impugnaciones; un crédito puede ser declarado verificado, alcanzado el máximo de efectos favorables (decide sobre la propuesta de acuerdo e integra la base de cálculo de mayorías salvo excepción del 45 LCQ). Es irrecusable salvo en caso de dolo. No Verificado: Puede recurrir por revisión, pero no podrá formar parte de la decisión. Si hay impugnaciones o dictamen sindical desfavorable, un crédito puede ser declarado Admisible con los efectos del verificado contra la impugnación y el dictamen desfavorable, aquí el juez es la máxima expresión de inquisitoriedad. O puede ser declarado Inadmisible sin derecho a voto pudiendo recurrir por revisión la decisión adversa. Efectos: La resolución que declara verificado el crédito y en su caso el privilegio produce los efectos de cosas juzgada salvo dolo. La declaración de admisibilidad puede ser revisada dentro de los veinte días de su resolución, pasado dicho plazo queda firme con los efectos de cosa juzgada, salvo dolo. (Londero, O.s.f.),
emiten los auditores donde claramente se debería poder identificar los siguientes puntos:

a) Identificación del objeto de análisis: datos exigidos por el art. 35 de la LCQ: datos del acreedor, del monto y causa del crédito, privilegio y garantías invocadas.

b) Alcance de las tareas realizadas por el síndico.

c) Limitaciones de las tareas del síndico: veda a la posibilidad de abstenerse de opinión, ya que debe aconsejar al juez.

d) Aclaraciones previas al dictamen.

e) Dictamen u opinión profesional. Aconsejar verificar el crédito\textsuperscript{11} y el privilegio, o parcialmente uno de los dos, o ninguno de los dos.

Pardina y Fushimi diferencian las siguientes etapas en el concurso preventivo:

\textsuperscript{11}La resolución verificatoria puede declarar el crédito verificado como admisible- en el caso de que sea declarado procedente por el juez- o inadmisible – declarado como improcedente, el acreedor puede solicitar su revisión-
II.V. A). Etapa informativa del concurso preventivo: la verificación de créditos.

Procesos e informes: categorización de acreedores
PERÍODO DE PRESENTACIÓN O INTRODUCTORIA: APERTURA

Art. 2 y 5
Personas solicitantes
Sujetos: requisitos personales
Jueces

Art. 11
Requisitos del pedido de concurso - Solicitud de Apertura

Art. 10
Momento en que se lo solicita

Art. 14
Resolución del juez sobre la apertura.

EFECTOS DE LA PRESENTACIÓN

Efectos del concurso preventivo, en lo personal y patrimonial

- Administración de los negocios -art 15-
- Pronto pago laboral –art 16-
- Inhibición general para disponer y gravar -art 16-
- Prohibición determinados actos patrimoniales -art 16-
- Autorización para realizar actos patrimoniales -art 16-
El deudor gozará de un período de exclusividad para formular propuestas de acuerdo preventivo por categorías a sus acreedores y obtener de éstos la conformidad según el régimen previsto en el artículo 45.  

---

12 Según sea: Acreedores privilegiados. El deudor puede ofrecer propuesta de acuerdo que comprenda a los acreedores privilegiados o a alguna categoría de éstos. Artículo 248. - Créditos comunes o quirografarios. Los créditos a los que no se reconocen privilegios son comunes o quirografarios.

13 Las propuestas deben contener cláusulas iguales para los acreedores dentro de cada categoría, pudiendo diferir entre ellas. El deudor puede efectuar más de una propuesta respecto de cada categoría. El acreedor deberá optar en el momento de dar su adhesión a la propuesta. No puede consistir en
Las propuestas pueden consistir en quita, espera o ambas; entrega de bienes a los acreedores; constitución de sociedad con los acreedores quirografarios, en la que éstos tengan calidad de socios, reorganización de la sociedad deudora; administración de todos o parte de los bienes en interés de los acreedores; emisión de obligaciones negociables o debentures; emisión de bonos convertibles en acciones; constitución de garantías sobre los bienes de terceros; cesión de acciones de otras sociedades; capitalización de créditos, inclusive de acreedores laborales, en acciones o en un programa de propiedad participada, o en cualquier otro acuerdo que se obtenga en conformidad suficiente dentro de cada categoría, y en relación con el total de los acreedores a los cuales se les formulara propuesta. (Art. 43).

Para obtener la aprobación de la propuesta de acuerdo preventivo, el deudor deberá acompañar al juzgado, hasta el día del vencimiento del período de exclusividad, el texto de la propuesta con la conformidad acreditada por declaración escrita con firma certificada por ante escribano público, autoridad judicial, o administrativa en el caso de entes públicos nacionales, provinciales o municipales, de la mayoría absoluta de los acreedores, dentro de todas y cada una de las categorías que representen las dos terceras partes del capital computable dentro de cada categoría.

Sólo resultarán válidas y computables las conformidades que lleven fecha posterior a la última propuesta o su última modificación presentada por el deudor en el expediente.

La mayoría de capital dentro de cada de categoría se computa teniendo en consideración la suma total de los siguientes créditos: a) Quirografarios verificados y declarados admisibles comprendidos en la categoría; b) Privilegiados cuyos titulares hayan renunciado al privilegio y que se hayan incorporado a esa categoría de quirografarios; c) El acreedor admitido como quirografario, por habersele rechazado el prestación que dependa de la voluntad del deudor. Si consiste en una quita, aun cuando contenga otras modalidades, el deudor debe ofrecer, por lo menos, el pago del cuarenta por ciento (40%) de los créditos quirografarios anteriores a la presentación. Este límite no rige para el caso de supuestos especiales previsto en el artículo 48. Cuando no consiste en una quita o espera, debe expresar la forma y tiempo en que serán definitivamente calculadas las deudas en moneda extranjera que existiesen, con relación a las prestaciones que se estipulen.
privilegio invocado, será excluido de integrar la categoría, a los efectos del cómputo, si hubiese promovido incidente de revisión, en los términos del artículo 37.

Se excluye del cómputo al cónyuge, los parientes del deudor dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o adoptivos, y sus cesionarios dentro del año anterior a la presentación. Tratándose de sociedades no se computan los socios, administradores y acreedores que se encuentren respecto de ellos en la situación del párrafo anterior. La prohibición no se aplica a los acreedores que sean accionistas de la concursada, salvo que se trate de controlantes de la misma. El deudor deberá hacer pública su propuesta presentando la misma en el expediente con una anticipación no menor a veinte días (20) del vencimiento del plazo de exclusividad. Si no lo hiciere será declarado en quiebra, excepto en el caso de los supuestos especiales contemplados en el artículo 48.

El deudor deberá acompañar, asimismo, como parte integrante de la propuesta, un régimen de administración y de limitaciones a actos de disposición aplicable a la etapa de cumplimiento, y la conformación de un comité de acreedores que actuará como controlador del acuerdo que sustituirá al comité constituido por el artículo 42, segundo párrafo.

La integración del comité deberá estar conformada por acreedores que representen la mayoría del capital.

Con cinco (5) días de anticipación al vencimiento del plazo del período de exclusividad, se llevará a cabo la audiencia informativa con la presencia del juez, el secretario, el deudor, el comité provisorio de acreedores y los acreedores que deseen concurrir. En dicha audiencia el deudor dará explicaciones respecto de la negociación que lleva a cabo con sus acreedores, y los asistentes podrán formular preguntas sobre las propuestas. Si con anterioridad a la fecha señalada para la audiencia informativa, el deudor hubiera obtenido las conformidades previstas por el artículo 45, y hubiera comunicado cierta circunstancia al juzgado, acompañando las constancias, la audiencia no se llevará a cabo.

II.V.C). Análisis contable, económico y jurídico de c/ propuesta.

El contador como síndico hace un análisis de los activos y pasivos concursales.
El contador opera como auditor informando sobre los estados contables objeto de la auditoría. Estos son considerados por Florencio Escribano Martínez y María Elena Estella en un modelo de informe de auditor (2005: pág. 6):

1. Estado de situación patrimonial.

2. Estado de resultados por el ejercicio anual finalizado.

3. Estado de evolución del patrimonio.

4. Estado de flujo de efectivo por el mismo ejercicio.

5. Información complementaria de los estados indicados.

En este tipo de informe se debe consignar el alcance de la auditoría, el dictamen y la información especial requerida, por disposiciones legales vigentes, que surge de los registros contables.

En el marco de las normas para el desarrollo de la auditoría (ver cuadro de la Cátedra de Auditoria del IUA en anexo del presente trabajo), se hace pertinente destacar que un informe debe cumplir con los requisitos o características de la información, lo que ha sido definidos por la Resolución Técnica 16 -Marco Conceptual de las Normas Contables Profesionales, que son los siguientes: utilidad, pertinencia, confiabilidad, sistematicidad, comparabilidad, claridad. En cuanto la confiabilidad debe haber una aproximación a la realidad a través de una esencialidad neutralidad la integridad, a lo que se suma a la verifican vida paréntesis (Escribano Martínez y Estrella: 2005: p.11)

Impuestos y Tasas en un Concurso Preventivo o Quiebra

<table>
<thead>
<tr>
<th>1. Impuesto al Valor Agregado</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.1. En el concurso preventivo</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2. En la quiebra</td>
</tr>
</tbody>
</table>

43
II.VI. Homologación, cumplimiento y nulidad del acuerdo.

El juez dictará resolución haciendo saber la existencia de acuerdo preventivo. (Art. 49) No deducidas impugnaciones en término, o al rechazar las interpuestas, el juez debe pronunciarse sobre la homologación del acuerdo. (Art. 52)

1. Si considera una propuesta única, aprobada por las mayorías de ley, debe homologarla.

2. Si considera un acuerdo en el cual hubo categorización de acreedores quirografarios y consiguiente pluralidad de propuestas a las respectivas categorías:
   a) Debe homologar el acuerdo cuando se hubieran obtenido las mayorías
   b) Si no se hubieran logrado las mayorías necesarias en todas las categorías, el juez puede homologar el acuerdo, e imponerlo a la totalidad de los acreedores quirografarios, siempre que resulte reunida la totalidad de los siguientes requisitos:
      i) Aprobación por al menos una de las categorías de acreedores quirografarios;
      ii) Conformidad de por lo menos las tres cuartas partes del capital quirografario;
      iii) No discriminación\(^{14}\) en contra de la categoría o categorías disidentes.
      iv) Que el pago resultante del acuerdo impuesto equivalga a un dividendo no menor al que obtendrían en la quiebra los acreedores disidentes.

3. El acuerdo no puede ser impuesto a los acreedores con privilegio especial que no lo hubieran aceptado.

\(^{14}\) Entiéndese como discriminación el impedir que los acreedores comprendidos en dicha categoría o categorías disidentes puedan elegir —después de la imposición judicial del acuerdo— cualquiera de las propuestas, únicas o alternativas, acordadas con la categoría o categorías que las aprobaron expresamente. En defecto de elección expresa, los disidentes nunca recibirán un pago o un valor inferior al mejor que se hubiera acordado con la categoría o con cualquiera de las categorías que prestaron expresa conformidad a la propuesta;
La resolución que homologue el acuerdo debe disponer las medidas judiciales necesarias para su cumplimiento (art.53) Si consistiese en la reorganización de la sociedad deudora o en la constitución de sociedad con los acreedores, o con alguno de ellos, el juez debe disponer las medidas conducentes a su formalización y fijar plazo para su ejecución, salvo lo dispuesto en el acuerdo.

La resolución homologatoria dispondrá la transferencia de las participaciones societarias o accionarias de la sociedad deudora al ofertante, debiendo éste depositar judicialmente a la orden del juzgado interveniente el precio de la adquisición, dentro de los tres (3) días de notificada la homologación por ministerio de la ley. A tal efecto, la suma depositada en garantía en los términos del art. 48, inc. 4, se computará como suma integrante del precio. Dicho depósito quedará a disposición de los socios o accionistas, quienes deberán solicitar la emisión de cheque por parte del juzgado. Si el acreedor o tercero no depositare el precio de la adquisición en el plazo previsto, el juez declarará la quiebra, perdiendo el acreedor o tercero el depósito efectuado, el cual se afectará como parte integrante del activo del concurso.

El acuerdo homologado puede ser declarado nulo, a pedido de cualquier acreedor comprendido en él, dentro del plazo de caducidad de SEIS (6) La nulidad sólo puede fundarse en el dolo empleado para exagerar el pasivo, reconocer o aparentar privilegios inexistentes o constituidos ilícitamente, y ocultar o exagerar el activo, descubiertos después de vencido el plazo del Art. 50.

También pueden darse un incumplimiento del acuerdo (Pardina y Fushimi: 2005.p.30)

---

**Capítulo III. La Quiebra**

**III.1. Concepto. Tipos de quiebra y casos contemplados en la ley de Concursos y Quiebras.**

Una quiebra es un proceso legal mediante el cual una persona que no puede pagar sus obligaciones puede relevarse del pago de algunas o de todas sus

---

15 (Artículo restablecido por art. 5 Ley N° 25.589 B.O. 16/5/2002. Ver vigencia art. 20)
deudas y obtener un nuevo comienzo. El objeto principal de la quiebra es la liquidación de los bienes para satisfacer a los acreedores, previa validación del estado de cesación de pagos (art.78)

Cabe recordar que el art. 77 de la ley de Concursos y Quiebras establece que la quiebra debe ser declarada: 1) En los casos previstos en los Arts. 46, 47, 48 - incs. 2 y 5-, 51, 54, 61 y 63; 2) A pedido del acreedor; 3) A pedido del deudor.

En relación con los casos contemplados en el inc. 1°, comprende los casos de quiebra indirecta. El caso del inc. 2° contempla el supuesto de la quiebra directa, también denominada necesaria, y el inc.3° la quiebra directa o voluntaria.

También a la quiebra se llega por extensión, en los casos contemplados en los arts. 160 y 161.

Con relación a los casos enunciados de quiebra indirecta, cabe mencionar que, si bien no fue incluida en la enumeración legal, también hay quiebra indirecta en el supuesto contemplado en el art.43, párrafo penúltimo, al establecer que, de no presentar el concursado su propuesta de pago en el expediente dentro de los 20 días posteriores a la finalización del período de exclusividad, será declarado en quiebra.

**Fundamento de la declaración de quiebra en los supuestos contemplados en el inc. 1° del art. 77.**

Cuando se declara abierto el concurso preventivo del deudor es porque ya se ha verificado la reunión de los presupuestos objetivos, su estado de cesación de pagos y su carácter subjetivo, esto es, su calidad de sujeto susceptible de ser concursado de la falencia misma. Se le ha facilitado al deudor el medio de remover el estado de crisis y evitar su declaración en quiebra, pero ante el fracaso del concurso preventivo, éste se convierte automáticamente en quiebra.

Como ya se indicara, los supuestos del inc. 1° del art. 77 constituyen los casos de quiebra indirecta porque derivan del fracaso del concurso preventivo, es decir, no tiene inicio a través de una solicitud de quiebra sino que devienen estando en trámite el procedimiento concursal y se produce como consecuencia de su frustración.

En los casos contemplados de quiebra indirecta, le está vedado al deudor solicitar la conversión de la quiebra en concurso preventivo regulado en el art. 90, tercer párrafo (Deudor Excluido), al disponer la normativa que no puede solicitar la conversión el deudor cuya quiebra se hubiere decretado por incumplimiento del
acuerdo preventivo (art. 63) o quien se encuentre en el período de inhibición establecido en el art. 59.

Lo dicho en los párrafos anteriores queda sintetizado en el siguiente cuadro

<table>
<thead>
<tr>
<th>QUIEBRAS: Tipos y Casos</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Directa</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Necesaria (casos contemplados en inc. 2° del art.77 LCQ)</td>
</tr>
<tr>
<td>Voluntaria (el inc.3°)</td>
</tr>
<tr>
<td>Solicitud de quiebra</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Indirecta</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Casos contemplados en el inc.1 del art.77 y los arts. 160 y 161, art.43 (LCQ)</td>
</tr>
<tr>
<td>Devenida del fracaso del concurso preventivo</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Por extensión</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Casos contemplados en los arts. 160 y 161 (LCQ)</td>
</tr>
<tr>
<td>A los socios con responsabilidad ilimitada</td>
</tr>
</tbody>
</table>

El Código de Comercio (1862) clasificaba la quiebra en fortuita, culpable y fraudulentas
III.II. Requisitos de pedido de quiebra y del estado de quiebra.

La solicitud de quiebra por el deudor se debe acompañar con los requisitos indicados en el Artículo 11 incisos 2, 3, 4 y 5 (remitirse a pág. 25 de este trabajo) y, en su caso, los previstos en los incisos 1, 6 y 7 (remitirse a pág. 25 de este trabajo) del mismo artículo, sin que su omisión impida la declaración de quiebra; como concurso preventivo –previo- que vendrá en quiebra directa o indirecta.

El deudor queda obligado a poner todos sus bienes a disposición del juzgado en forma apta para que los funcionarios del concurso puedan tomar inmediata y segura posesión de los mismos. (Art. 86).

Si la quiebra es pedida por acreedor, debe probar sumariamente su crédito, los hechos reveladores de la cesación de pagos, y que el deudor está comprendido en el Artículo 2. El juez puede disponer de oficio las medidas sumarias que estime pertinentes para tales fines y, tratándose de sociedad, para determinar si
está registrada y, en su caso, quiénes son sus socios ilimitadamente responsables (Art. 83).

El juez debe emplazar al deudor para que, dentro del quinto día de notificado, invoque y pruebe cuanto estime conveniente a su derecho. Vencido el plazo y oído el acreedor, el juez resuelve sin más trámite, admitiendo o rechazando el pedido de quiebra. No existe juicio de antequiebra. (Art. 84).

En caso de sociedades, las disposiciones de este artículo se aplican a los socios ilimitadamente responsables que hayan decidido o suscriban la petición, sin perjuicio de que el juez intime a los restantes su cumplimiento, luego de decretada la quiebra. (Art. 86)

Son requisitos del estado de quiebra, establecidos por el art. 914 del Código de Comercio (CC):

- Cualidad de comerciante del deudor: del Art. 914 se deduce que la institución de la quiebra solamente se aplica al comerciante y para el deudor civil sólo existe la sesión de bienes.
- Que no haya estado de atraso: liquidación amigable
- Que haya cesación de pagos: es decir se deja de pagar las deudas de naturaleza comercial vencida y exigible.

III. Efectos personales y generales de la quiebra.

Los efectos de la quiebra sobre la persona jurídica, se expresan en el art. 163 inc. e) del Código que dispone que la persona jurídica se disuelve por “la declaración de quiebra; la disolución queda sin efecto si la quiebra concluye por avenimiento o se dispone la conversión del trámite en concurso preventivo, o si la ley especial prevé un régimen distinto”. Similar solución se dispone para el art. 94 inc.6º de la Ley General de Sociedades. Si bien las soluciones no coinciden con la letra del actual art. 94 inc.6º de la ley 19.550, son correlatos con la doctrina hoy vigente sobre el tema, basada en los cambios de la ley de concursos. (Favier Dubois (H) - 2015)
En términos esenciales los efectos son:

- El fallido queda inhabilitado de administrar sus bienes, lo que realiza un tercero o síndico hasta su concreción.\(^{16}\)
- Se anota la quiebra y se dispone la inhibición de bienes del fallido de los respectivos registros
- Se vencen y exigen inmediatamente las acreencias
- Se fijan los derechos de los acreedores, que no pueden mejorar su situación con posterioridad a la declaratoria de quiebra.
- Se acumulan todos los juicios pendientes contra el deudor fallido para ante el juez que está conociendo de la quiebra.
- Los acreedores pierden el derecho de ejecutar individualmente al deudor fallido.
- Se le confiere al deudor fallido el derecho de pedir alimentos a la masa de acreedores.

Sobre todo, el deudor no podrá convertir la declaración de quiebra en concurso preventivo (art. 59).

III.IV. Casos especiales contemplados en la LCQ

Los casos especiales son:

**No obtención de la conformidad.** Si el deudor no presentara en el expediente, en el plazo previsto, las conformidades de los acreedores quirografarios bajo el régimen de categorías y mayorías previstas en el artículo anterior, será declarado en quiebra, con excepción de lo previsto en el Artículo 48 para determinados sujetos. (Art. 46)

**Acuerdo para acreedores privilegiados.** Si el deudor hubiere formulado propuesta para acreedores privilegiados o para alguna categoría de éstos y no hubiere obtenido, antes del vencimiento del período de exclusividad, la conformidad de la mayoría absoluta de acreedores y las dos terceras partes del capital computable y la

---

\(^{16}\) En la quiebra el deudor queda desapoderado de pleno derecho de sus bienes. No puede ejercer los derechos de disposición ni de administración. La ley enumera los bienes que no se incluyen en el desapoderamiento, como por ejemplo los derechos no patrimoniales, los bienes inembargables, las indemnizaciones que correspondan al fallido por daños materiales o morales a su persona, entre otros (art. 108).
unanimidad de los acreedores privilegiados con privilegio especial a los que alcance la propuesta, sólo será declarado en quiebra si hubiese manifestado en el expediente, en algún momento, que condicionaba la propuesta a acreedores quirografarios a la aprobación de las propuestas formuladas a acreedores privilegiados. (Art.47)

Se consideran supuestos especiales, en el caso de sociedades de responsabilidad limitada, sociedades por acciones, sociedades cooperativas, y aquellas sociedades en que el Estado nacional, provincial o municipal sea parte, con exclusión de las personas reguladas por las leyes 20.091, 20.321, 24.241 y las excluidas por leyes especiales, vencido el período de exclusividad sin que el deudor hubiera obtenido las conformidades previstas para el acuerdo preventivo, no se declarará la quiebra, sino que se abrirá un registro para formular propuesta de acuerdo preventivo y pago de edictos. Pero ante la inexistencia de inscriptos conlleva declaración de quiebra, por lo que se hará una evaluación de las cuotas o acciones sociales, una negociación y presentación de propuestas de acuerdo preventivo, una audiencia informativa que comunique la existencia de conformidades suficientes. Y Si el primero en obtener y comunicar las conformidades de los acreedores fuera un tercero deberá manifestar sus intenciones de pago. (Art.48) (para profundizar ver anexo de articulados LCQ).

En el caso de una cooperativa de trabajo —incluida la cooperativa en formación—, el juez ordenará al síndico que practique liquidación de todos los créditos que corresponderían a los trabajadores inscriptos por las indemnizaciones previstas para intervenir en el procedimiento de quiebra (Artículo incorporado por art. 13 de la Ley Nº 26.684 B.O. 30/06/2011) (para profundizar ver en anexo II. Articulado. II.I. de la ley de Concursos y Quiebras: Supuestos especiales en caso de sociedades -Arts. 48 y 48 bis).

III.V. Etapas.

La quiebra, presenta tres etapas:

III.V.I. Verificación de créditos
Es una etapa en la que se constata quiénes son los acreedores por causa o título anterior a la declaración de la quiebra del deudor, cuál es el monto de sus créditos, sus causas y privilegios y cuál es la relación de cada uno de ellos respecto del fallido. La verificación de créditos como proceso es típica, única, excluyente, necesaria, plenaria y contenciosa

Le sigue el período de observación de créditos. Vencido el plazo para solicitar la verificación de los créditos ante el síndico por parte de los acreedores, durante el plazo de diez (10) días, contados a partir de la fecha de vencimiento, el deudor y los acreedores que hubieren solicitado verificación podrán concurrir al domicilio del síndico a efectos de revisar los legajos y formular por escrito las impugnaciones y observaciones respecto de las solicitudes formuladas, bajo el régimen previsto en el artículo 35. Dichas impugnaciones deberán ser acompañadas de dos (2) copias y se agregarán al legajo correspondiente, entregando el síndico al interesado constancia que acredite la recepción, indicando día y hora de la presentación (Art 200)

Pero, es necesario aclarar que puede presentarse:

1) Quiebra sin nuevo período informativo: en la que el art. 202 establece que los acreedores que hubiesen obtenido la verificación de sus créditos en el concurso preventivo no tendrán necesidad de verificar nuevamente. Es el síndico el que, por sí, sin necesidad de petición expresa de los acreedores, procederá a recalcular los créditos según su estado.

2) Quiebra con nuevo período informativo: se encuentra regulado en el art. 88, última parte (Supuestos Especiales): norma que establece cuando se decrete la quiebra como consecuencia del incumplimiento de acuerdo o porque se decretó su nulidad (arts. 61 y 63, respectivamente). La sentencia debe fijar la fecha hasta la cual se pueden presentar las solicitudes de verificación de créditos ante el síndico.

III.V. II. Proyecto de distribución y liquidación. Informe del síndico.

Los fondos obtenidos son inferiores a los pasivos a cancelar, que deben distribuirse por el orden de privilegios (art. 218), lo que genera insatisfacciones entre los acreedores: esta distribución se hace en forma planificada, proyectada teniendo en
cuenta el tipo de acreedores con sentencia firma sobre reclamo o sin ella. El proyecto se planifica como presupuesto de distribución de fondos sujeto a reajustes.

Para Antonio F. Civale, la distribución de fondos es fácilmente asimilable a un presupuesto económico: se toma como fecha de corte el de la elaboración del proyecto, se consideran las existencias líquidas a dicha fecha y se apropian tanto a los pasivos firmes como a los estimados, según la prioridad que establece la norma legal. Esta propuesta de distribución no es definitiva, tal como veremos a continuación, está sujeta a ajustes, ya que una vez presentada, se la expone durante un plazo para su observación a través de notificación por edictos o por cédulas a fin de que los interesados puedan aportar con sus observaciones.

Durante este lapso de tiempo ocurren situaciones que modifican lo proyectado:

\(a\) Por un lado, los pasivos que eran estimados o tentativos, pueden adquirir certeza de inclusión o rechazo, por lo que se puede conocer el monto exacto por el que concurren.

\(b\) Por el otro, los fondos invertidos siguieron devengando accesorios y el monto a distribuir se incrementó. (Civale: 2010)

Una vez firmes los honorarios de los funcionarios, el proyecto debe readecuarse considerando los dos efectos: por un lado, la desafectación de las reservas liberando los montos excedentes y por el otro, incorporando el incremento registrado en los fondos en concepto de acrecidos. (Civale: 2010)

La distribución final se modificará proporcionalmente y a prorrata de las acreencias, incorporando el incremento registrado en los fondos en concepto de acrecidos, deduciendo proporcionalmente y a prorrata el importe correspondiente a las regulaciones de honorarios firmes. (Art. 218 - LCQ)

**El informe final**

Es útil diferenciar el informe final del síndico de los informes individuales y general (en anexo: VII. 1. Tipos de informe); este mismo art..218, regula que: “10 días después de aprobada la última enajenación, el síndico debe presentar un informe en DOS (2) ejemplares, que contenga:
1) rendición de cuentas de las operaciones efectuadas, acompañando los comprobantes.

2) resultado de la realización de los bienes, con detalle del producido de cada uno.

3) enumeración de los bienes que no se hayan podido enajenar, de los créditos no cobrados y de los que se encuentran pendientes de demanda judicial, con explicación sucinta de sus causas.

4) el proyecto de distribución final, con arreglo a la verificación y graduación de los créditos, previendo las reservas necesarias [sobre sus honorarios\textsuperscript{17}, publicación\textsuperscript{18}, observaciones de los acreedores\textsuperscript{19}].

Formuladas las observaciones o realizada la audiencia, en su caso de honorarios. La resolución que se dicte causa ejecutoria, salvo que se refiera a la preferencia que se asigne al impugnante, o a errores materiales de cálculo.

La distribución final se modificará proporcionalmente y a prorrata de las acreencias, incorporando el incremento registrado en los fondos en concepto de acrecidos, y deduciendo proporcionalmente y a prorrata el importe correspondiente a las regulaciones de honorarios firmes. (Art.218)

Antonio F. Civale (2010), considera que el contenido del informe final se basa en:

- Rendición de cuentas documentada de las operaciones efectuadas (fundamentalmente de las erogaciones realizadas en esta instancia).

- Resultado de la realización de los bienes (indicando bienes realizados, montos obtenidos, gastos de realización, etc. y sus respectivas remisiones a las constancias incorporadas al expediente), el que generalmente es complementado con un informe bancario sobre los fondos depositados.

- Enumeración del activo pendiente de realización (bienes que no se hayan podido enajenar, créditos no cobrados y los que se encuentran en trámite judicial) con detalle de las causas de la no realización y con una razonable

\textsuperscript{17} Después de presentado el informe se prevén honorarios (Arts. 265 a 272); el juez resolverá en un plazo máximo de DIEZ (10) días contados a partir de que queden firmes sus regulaciones (Art.218)

\textsuperscript{18} Se publican edictos por DOS (2) días, en el diario de publicaciones legales, haciendo conocer la presentación del informe, el proyecto de distribución final y la regulación de honorarios. (Art.218)

\textsuperscript{19} El fallido y los acreedores pueden formular observaciones dentro los DIEZ (10) días siguientes, debiendo acompañar TRES (3) ejemplares. Son admisibles las que se refieran a omisiones, errores o falsedades del informe, en cualquiera de sus puntos. Si el juez lo estima necesario, puede convocar a audiencia a los intervinientes en la articulación y al síndico, para que comparezcan a ella, con toda la prueba de que intenten valerse. (Art.218)

\textsuperscript{20} La expresión entre corchetes corresponde a la autora de este trabajo de grado.
previsión del tiempo en que dichos activos serán liquidados y susceptibles de distribución.

- El proyecto de distribución, que básicamente determina la forma en que la suma de dinero ingresa a la masa falencial por la realización del activo y que se distribuirá entre los acreedores teniendo en cuenta la escala de privilegios previstas por la LCQ (Civale. A.F: 2010)

En una quiebra se tiene como meta satisfacer las deudas por medio de la distribución de los fondos obtenidos de la liquidación de activos. La cuestión es compleja porque generalmente se presenta desigualdad entre activos y pasivos; en general se tiende a reducir el valor de los activos y a incrementar los pasivos. (Civale: 2010). En otras palabras, el activo no resulta suficiente para cancelar el pasivo lo que dificulta la distribución (Ver en anexo Cuadro: Diferencia de evolución de activos y pasivos de una quiebra).

**III.V.III. Clausura y conclusión.**

Para Oscar Londero, la quiebra concluye por:

- Conversión de la quiebra con concurso preventivo.
- Reposición de la sentencia de quiebra dictada a pedido de acreedor.
- Desistimiento formulado por deudor en su quiebra directa voluntaria.
- Avenimiento por unanimidad de acreedores.
- Carta de pago otorgada por todos los acreedores.
- Liquidación de bienes y pago total.
- Liquidación de bienes sin pago total, después de dos años de la clausura del proceso de quiebra sin que haya existido reapertura.
- Inexistencia de bienes o insuficiencia para cubrir gastos y honorarios después de dos años de la clausura por falta de activo sin reapertura.

**Conclusión**

Como fin de este Proyecto de Grado, que se basa en el análisis de la actuación, función y desempeño del síndico en los procesos concursales, ya sea **Concurso Preventivo o Quiebra**, puedo concluir que el síndico es aquel funcionario
público con atribuciones indelegables, legalmente establecidas y responsable de sus actos.

La sindicatura no puede ser llevada a cabo por otro profesional que no sea Contador Público Nacional. Es decir esta tarea la desempeña aquel profesional con una antigüedad mínima de cinco años en la matrícula pertinente. Este deberá desempeñarse con total profesionalismo y dedicación, ya que es un órgano de apoyo al juez concursal, que se individualiza en una persona física profesional de las ciencias económicas, es decir es un fiel auxiliar del juez.

Podemos encontrar dos tipos de sindicatura, conocidas como Sindicatura singular y Sindicatura Plural. La Primera ordinaria y normal, es aquella que puede ejercerse tanto por síndicos individuales o por estudios contables de síndicos y hablamos de la segunda cuando el juez designa más de un síndico, por que evalúa y tiene como resultado que las causas son complejas y/o el volumen de la misma lo requiere.

Es de suma importancia destacar que la designación del síndico se realiza mediante sorteo público.

Como último destaco los Informes que debe realizar el funcionario público, estos deben emitirse de acuerdo a las normas:

- Informe individual
- Informe general
- Informe final

Bibliografía


Bello Knoll, S.I. (2013)“La obligación de llevar contabilidad en las sociedades comerciales” en “Aspectos contables, impositivos y previsionales en las
sociedades y los concursos”, Legis Argentina, Instituto Argentino de Derecho Comercial, Buenos Aires, 2013, pág. 89.


La actuación del síndico en los procesos concursales


"La actuación del síndico en los procesos concursales"


(1995) Ley 24.522 de concursos y quiebras. Recuperado de:

http://www.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/25000-29999/25553/texact.htm


Rodríguez, Maria Laura (2002). Algunos aspectos sobre los procesos concursales. Universidad de Buenos Aires. Facultad de Ciencias Económicas [Seminario de Integración y Aplicación]
Recuperado de: www.econ.uba.ar/.../Algunos%20aspectos%20sobre%20los%20Procesos%20Concursales...


Universidad de la Defensa Nacional
Centro Regional Universitario Córdoba – IUA -
“La actuación del síndico en los procesos concursales”
ANEXOS

Le compete al síndico

- Efectuar las peticiones necesarias para la rápida tramitación de la causa (averiguación de la situación patrimonial del concursado, hechos que puedan haber incidido en ella y responsables.

A tal fin tiene, entre otras, las siguientes facultades primordiales:

- Librar cédula y oficios (inc.1)
- Solicitar directamente informes a entidades públicas y privadas (inc. 2);
- Requerir del concursado o terceros explicaciones pertinentes, en caso de negativa o resistencia de los interpelados (inc. 3)
- Examinar, sin necesidad de autorización judicial alguna, expedientes judiciales o extrajudiciales donde se ventile una cuestión patrimonial del concursado o vinculada directamente con ella (inc.4)
- Expedir certificados de prestación servicios (inc.5)
- Dar recibo con fecha y hora bajo firma o de la persona autorizada de todo escrito que le sea presentado en su oficina durante el período de verificación de créditos y hasta la presentación del informe individual (inc.8).

Entre sus obligaciones está:

Debe tener oficina abierta al público en los horarios que determine la reglamentación que al efecto dictará la Cámara de Apelaciones respectiva (inc.7), durante el período de verificación de créditos y hasta la presentación del informe individual.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Cuadro I – Deberes y facultades del síndico en art. 275 de la Ley de Concursos y Quiebras (LCQ)</th>
</tr>
</thead>
</table>

Elaboración propia. Fuente: Ley 24522. INFOLEG
**ART. 254** Funciones. El síndico tiene las funciones indicadas por esta ley en el trámite del concurso preventivo, hasta su finalización y en todo el proceso de quiebra, incluso su liquidación.

**ART. 255** Irrenunciable. El profesional o el estudio incluido en la lista (Artículo 253) no puede renunciar a las designaciones que le correspondan, salvo causa grave. La renuncia comprende la totalidad de las sindicaturas en que el funcionario actúe y debe ser juzgada por la Cámara de Apelaciones. El renunciante debe seguir en sus funciones hasta la aceptación del cargo por el reemplazante.

**ART. 257** Asesoramiento profesional. El síndico puede requerir asesoramiento profesional cuando la materia exceda de su competencia, y patrocinio letrado. En todos los casos los honorarios de los profesionales que contrate son a su exclusivo cargo.

**ART. 258** alcance. El síndico debe actuar personalmente, incluso los síndicos de los estudios, éstos deberán indicar en cada concurso en que actúen cuál o cuáles de sus profesionales integrantes asume el deber de actuar personalmente.

**ART. 259** Coadministradores. Los coadministradores pueden actuar en los casos señalados por los Artículos 192 a 199. Su designación debe recaer en personas especializadas en el ramo respectivo o graduados universitarios en administración de empresas.

**ART. 263** Empleados. El síndico puede pedir al juez autorización para contratar empleados en el número y por el tiempo que sean requeridos para la eficaz y económica realización de sus tareas. La decisión debe determinar, en su caso, el tiempo y emolumentos que se autorice.
Cuadro III. Causas de sanción al síndico. Tipificación y no tipificación de la sanción en la LCQ.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sanciones</th>
<th>REMOCIÓN Art. 255</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Son causas de remoción: negligencia, falta grave o mal desempeño de sus funciones. La remoción compete al juez; el síndico cesa en todos los concursos. Inhabilitado por CUATRO (4) años ni superior a DIEZ (10), puede importar la reducción entre un 30 Y 50% de los honorarios a regularse por su desempeño salvo en caso de dolo, podrá superar dicho límite.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| MULTA Y APERCIBIMIENTO Art. 255 | La multa y el apercibimiento son sanciones derivadas de la violación de cargas procesales, por ej. Falta de publicación de edictos en un diario distinto del ordenado, retraso en el diligenciamiento de oficios, silencio ante un requerimiento de contestación de traslado, entre otras. Puede consistir tanto en un hacer como en un no hacer, que no dependa de la carencia de idoneidad, sino de una conducta susceptible de producir perjuicio, (Ciullini: 2010; p.30) La ley no indica cuáles son las causales del apercibimiento, es la sanción más leve. Puede aplicarse multa equivalente a la remuneración mensual del juez. |

| LLAMADO DE ATENCIÓN No tipifica - | Con referencia a la falta de tipificación de este tipo de sanción, existen además otras sanciones correctivas derivadas del proceso donde el juez tiende a mantener el orden y decoro en los juicios, frente a violaciones de orden formal o sustancial. El ejercicio activo y riguroso del poder jurisdiccional en el proceso concursal no solo es administrativo sino también disciplinario. |

| SUSPENSIÓN No tipica - | Este tipo de sanción tampoco se encuentra tipificada en la LCQ, y como consecuencia, se la considera una medida preventiva aplicable solamente en el caso en que se esté propiciando la remoción del síndico. |

| REDUCCIÓN DE HONORARIOS ART. 255 | Está sanción es accesoria a la de remoción; fue incorporada por la ley 24.522. Puede importar la reducción para el síndico de entre un TREINTA POR CIENTO (30%) y CINCUENTA POR CIENTO (50%) de los honorarios a regularse por su desempeño salvo en caso de dolo, en cuyo caso la reducción podrá superar dicho límite. Puede aplicarse también, según circunstancias, apercibimiento o multa hasta el equivalente a la remuneración mensual del juez. |

| INHABILITACIÓN A. 255 | La remoción causa la inhabilitación para desempeñar el cargo de síndico durante un término no inferior a CUATRO (4) años ni superior a DIEZ (10), que es fijado en la resolución respectiva. |

| RESPONSABILIDAD, CIVIL Derecho. Civil | Estas sanciones, en las que la sindicatura, reviste carácter de demandada, son derivadas de la aplicación del derecho común, en Lo referido a la responsabilidad extracontractual y tienen su causa, en los daños y perjuicios que puede causar la sindicatura al concursado y/o a la masa de acreedores - o a una parte de ellas - como consecuencia de sus acciones u omisiones. |
**La actuación del síndico en los procesos concursales**

### II Tareas del síndico en el caso de concursos y quiebras de empresas

El síndico debe:

- Acompañar copia de los balances u otros estados contables exigidos al deudor por las disposiciones legales que rijan su actividad, o bien los previstos en sus estatutos o realizados voluntariamente por el concursado, correspondientes a los TRES (3) últimos ejercicios. En su caso, se deben agregar las memorias y los informes del órgano fiscalizador.

- Acompañar nómina de acreedores, datos y legajo de cada uno de ellos con dictamen de contador público sobre la correspondencia existente entre la denuncia del deudor y sus registros contables o documentación existente y la inexistencia de otros acreedores en registros o documentación existente.

- Enumerar precisamente los libros de comercio y los de otra naturaleza que lleve el deudor,

- Denunciar la existencia de un concurso anterior

- Acompañar nómina de empleados, con detalle de domicilio, categoría, antigüedad y última remuneración recibida. Declaración sobre la existencia de deuda laboral y de deuda con los organismos de la seguridad social certificada por contador público. *(Inc. por art. 1º de la Ley Nº 26.684 B.O. 30/06/2011)*

Pardina y Fushimi consideran que “esta información es completa, es decir se requieren los balances integrales exigidos al deudor por las leyes que rijan su actividad, por sus estatutos o realizados voluntariamente, y que correspondan a los tres últimos ejercicios.” *(2005: p.49)*
III. Articulado de la ley de Concursos y Quiebras. De la quiebra: Supuestos especiales en caso de sociedades. (Arts. 48 y 48 bis)

**Supuestos especiales.** En el caso de sociedades de responsabilidad limitada, sociedades por acciones, sociedades cooperativas, y aquellas sociedades en que el Estado nacional, provincial o municipal sea parte, con exclusión de las personas reguladas por las leyes 20.091, 20.321, 24.241 y las excluidas por leyes especiales, vencido el período de exclusividad sin que el deudor hubiera obtenido las conformidades previstas para el acuerdo preventivo, **no se declarará la quiebra,** sino que:

1) **Apertura de un registro.** Dentro de los dos (2) días el juez dispondrá la apertura de un registro en el expediente para que dentro del plazo de cinco (5) días se inscriban los acreedores y terceros interesados en la adquisición de las acciones o cuotas representativas del capital social, a efectos de formular propuesta de acuerdo preventivo, pago de los edictos.

2) **Inexistencia de inscriptos.** Si transcurrido el plazo previsto en el inciso anterior no hubiera ningún inscripto el juez **declarará la quiebra.**

3) **Valuación de las cuotas o acciones sociales.** La valuación deberá presentarse en el expediente dentro de los treinta (30) días siguientes, establecerá el real valor de mercado a través de un informe. La valuación puede ser observada en el plazo de cinco (5) días, sin que ello dé lugar a sustanciación alguna. Teniendo en cuenta la valuación, sus eventuales observaciones, y un pasivo adicional estimado para gastos del concurso equivalente al cuatro por ciento (4%) del activo, el juez fijará el valor de las cuotas o acciones representativas del capital social de la concursada. La resolución judicial es inapelable.

4) **Negociación y presentación de propuestas de acuerdo preventivo.**

5) **Audiencia informativa.** Cinco (5) días antes del vencimiento del plazo para presentar propuestas, se llevará a cabo una audiencia informativa, cuya fecha, hora y lugar de realización serán fijados por el juez al dictar la resolución que fija el valor de las cuotas o
acciones representativas del capital social de la concursada. La audiencia informativa constituye la última oportunidad para exteriorizar la propuesta de acuerdo a los acreedores, la que no podrá modificarse a partir de entonces.

6) Comunicación de la existencia de conformidades suficientes.

7) Acuerdo obtenido por un tercero. Si el primero en obtener y comunicar las conformidades de los acreedores fuera un tercero:

   a) Cuando como resultado de la valuación el juez hubiera determinado la inexistencia de valor positivo de las cuotas o acciones representativas del capital social, el tercero adquiere el derecho a que se le transfiera la titularidad de ellas junto con la homologación del acuerdo y sin otro trámite, pago o exigencia adicionales.

   b) En caso de valuación positiva de las cuotas o acciones representativas del capital social, el importe judicialmente determinado se reducirá en la misma proporción en que el juez estime —previo dictamen del evaluador— que se reduce el pasivo quirografario a valor presente y como consecuencia del acuerdo alcanzado por el tercero.

   A fin de determinar el valor presente, se tomará la tasa de interés contractual de los créditos, la tasa de interés vigente en el mercado argentino y en el mercado internacional si correspondiera, y la posición relativa de riesgo de la empresa concursada teniendo en cuenta su situación específica. La estimación judicial resultante es irrecurrible.

   c) Una vez determinado judicialmente el valor indicado en el precedente párrafo, el tercero puede: i) Manifestar que pagará el importe respectivo a los socios, depositando en esa oportunidad el veinticinco por ciento (25%) con carácter de garantía y a cuenta del saldo que deberá efectivizar mediante depósito judicial, dentro de los diez (10) días ii) Dentro de los veinte (20) días siguientes, acordar la adquisición de la participación societaria por un valor inferior al determinado por el juez, a cuyo efecto deberá obtener la conformidad de socios o accionistas que representen las dos terceras partes del capital social de la concursada.( Art. 48)

   En caso que, conforme el inciso 1 del artículo anterior, se inscriba la cooperativa de trabajo —incluida la cooperativa en formación—, el juez ordenará al síndico que practique liquidación de todos los créditos que corresponderían a los trabajadores inscriptos
por las indemnizaciones previstas en los artículos 232, 233 y 245 del Régimen de Contrato de Trabajo aprobado por ley 20.744, los estatutos especiales, convenios colectivos o la que hayan acordado las partes. Los créditos así calculados podrán hacerse valer para intervenir en el procedimiento previsto en el artículo anterior.

(Artículo 48 bis - incorporado por art. 13 de la Ley Nº 26.684 B.O. 30/06/2011)
## IV. Diferencia de evolución de activos y pasivos de una quiebra

<table>
<thead>
<tr>
<th>Evolución de activos: tendencia decreciente</th>
<th>Evolución de pasivos: tendencia creciente</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. Las quiebras son precedidas por situaciones de crisis económico-financieras que se intentan resolver con la realización de bienes; por ejemplo, se liquidan stocks, se gestionan cobranzas otorgando facilidades para hacerse de los fondos. Estas acciones importan disminuciones en los activos.</td>
<td>1. La disminución en los volúmenes de ventas suele verificarse de manera casi inmediata mientras que los ajustes en los costos y gastos no sólo suelen realizarse en tiempo posterior, sino que además tienen una respuesta más lenta. Esto produce necesidades financieras que para poder ser cubiertas se debe recurrir a nuevos créditos.</td>
</tr>
<tr>
<td>2. La contracción de gastos es otro recurso habitual para mitigar las estrecheces de caja, primero suelen suspenderse los planes de inversión y renovación de bienes de uso y a continuación se suspenden abonos de mantenimiento y conservación, con el consiguiente deterioro en el valor de los bienes.</td>
<td>2. Además por la imposibilidad de atender las deudas en tiempo, se devengan nuevos y más intereses que se empiezan a acumular y repotenciar.</td>
</tr>
<tr>
<td>3. Los principales activos, inmuebles, maquinaria y rodados suelen ser gravados con garantía especial para acceder a nuevos créditos, cada vez más exigentes en términos de respaldo a su cobrabilidad. Esto importa que son apartados de la masa activa disminuyendo la base para responder a las deudas quirografarias.</td>
<td>3. Los compromisos previsionales y fiscales que se desatienden tienen un gran impacto sobre el crecimiento del pasivo, por efecto de las penalidades asociadas a los incumplimientos.</td>
</tr>
<tr>
<td>4. Pero además, se produce un efecto recesivo como consecuencia directa de la reducción de gastos de comercialización que importa una menor fuerza de venta con la consiguiente contracción en la actividad y la falta de inversión.</td>
<td>4. Además hay que considerar los gastos que se generan en el propio proceso: tanto de conservación y mantenimiento, como los de liquidación.</td>
</tr>
<tr>
<td>5. Tampoco es menor el efecto del control de los gastos administrativos, el mejor personal suele buscar otras oportunidades y esto produce inmediatos efectos: se relajan los controles, la presión sobre los deudores se afloja y se produce desorden en la administración que cuenta con información cada vez menos confiable. Las cuentas a cobrar con el curso de tiempo sin acciones de cobro concretas se tornan de difícil cobrabilidad.</td>
<td>5. Por último, los costos del trámite como honorarios y tasa de justicia deben ser satisfechos con el resultado de la liquidación, es decir, se suman al conjunto de los pasivos ya existentes.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Fuente: (Civale A.F.:2010)
“La actuación del síndico en los procesos concursales”

V. NORMAS DE AUDITORÍA

Normas generales para el desarrollo de la auditoria - Resolución

Informe respaldado por Planeación-Evidencia válida y suficiente
Conservación de papeles de trabajo que deben contener:
Descripción de la tardía
Evidencias
Conclusiones particulares y generales

Economicidad
Selectividad posible

Requisitos de la información

Debe ser por escrito
Si es oral debe ratificarse por escrito

Contenido
- Objeto de examen
- Tarea realizada
- Opinión del auditor
- Información

Normas respecto del informe
Resolución Técnica 16 - Marco conceptual de las Normas contables profesionales
Debe cumplir con los requisitos o características de la información

Utilidad

Pertinencia
Confianza
Sistematización
Comparabilidad
Calidad

Condición básica

Independencia real - no aparente - del auditor de lo auditado
VI. Ley de Concursos y Quiebras: intervención del contador público en la emisión de la información requerida

<table>
<thead>
<tr>
<th>ARTICULO 11</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>INCISO 3</td>
</tr>
<tr>
<td>--------------</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| Contiene una exigencia destinada a brindar mayor transparencia y seriedad al procedimiento y a la presentación del deudor que procura acceder a una solución preventiva, frente al problema de la insolvencia, y a los fines de obtener el voto favorable de sus acreedores. Por tal motivo, requiere un estado detallado y valorado del activo y pasivo, actualizado a la fecha de la presentación, con indicación precisa de su composición, valuación, ubicación, estado y gravámenes de los bienes, además de otros datos que pueden resultar de utilidad para conocer el patrimonio del deudor. **Dicho estado debe ser acompañado de dictamen de Contador Público.**

La LCQ prevé la emisión de los siguientes informes por parte del Contador Público del concursante:

<p>| |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Teniendo en cuenta la vigencia de las normas de auditoría contenidas en la Resolución Técnica N° 7 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, en el caso del estado de situación patrimonial a que se refiere el inciso 3° se debe emitir una opinión sobre la razonabilidad de dichos estados contables o abstenerse de hacerlo si las limitaciones en el alcance del trabajo o la incertidumbre acerca de que se trate de una empresa en marcha lo justificaran.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| **DICTAMEN**

**DE CONTADOR PÚBLICO**, requiere que el mismo se refiera a la correspondencia de los datos denunciados por el deudor con los que figuran en sus registros contables o documentación existente. Sobre certificación, la RT 7 (inc.42) dice “se aplica a ciertas situaciones de hecho o comprobaciones especiales a través de la constatación con los registros contables y otra documentación de respaldo y sin que las manifestaciones del Contador Público al respecto representen la emisión de un juicio técnico acerca de lo que se certifica".

---

21 Analizada dicha palabra "dictamen" en el contexto de la propia Ley, se llega a la conclusión que dependiendo del tipo de informe en algunos casos es aplicable la enmienda de un informe con opinión y en otros una certificación.
Se interpreta que se trata estrictamente de una certificación sobre la correspondencia entre la denuncia del deudor y sus registros o documentación existente y sobre la inexistencia de otros acreedores en sus registros o documentación.
VII. 1. Tipos de informe

Informe individual: acreencias y pretensiones a verificar

Art. 35. - [Informe individual] Vencido el plazo para formulación de observaciones por parte del deudor y los acreedores, en el plazo de veinte días, el síndico deberá redactar un informe sobre cada solicitud de verificación en particular, el que deberá ser presentado al juzgado.

Art. 39. -(opportunidad y contenido) Treinta días después de presentado el informe individual de los créditos, el síndico debe presentar un informe general, el que contiene:
1) El análisis de las causas del desequilibrio económico del deudor.
2) La composición detallada del activo y del pasivo, debiendo estimarse los valores probables de realización de cada rubro del primero.
3) Enumeración de los libros de contabilidad, con dictamen sobre la regularidad, las deficiencias que se hubieran observado, y el cumplimiento de los arts. 43, 44 y 51 del Cód. de Comercio.
4) La referencia sobre las inscripciones del deudor en los registros correspondientes y, en caso de sociedades, sobre las del contrato social y sus modificaciones, indicando el nombre y domicilio de los administradores y socios con responsabilidad limitada.) La expresión de la época en que se produjo la cesación de pagos, precisando hechos y circunstancias que fundamenten el dictamen.
5) En caso de sociedades, debe informar si los socios realizaron regularmente sus aportes, y si existe responsabilidad patrimonial que se les pueda imputar por su actuación en tal carácter.
6) La enumeración concreta de los actos que se consideren susceptibles de ser revocados, según lo disponen los arts. 118 y 119.
7) Opinión fundada respecto del agrupamiento y clasificación que el deudor hubiere efectuado respecto de los acreedores.
9) Valuación patrimonial de la empresa, según registros contables.

Informe general : aceptación de las acreencias y estado patrimonial del acreedor. Distribución

El informe debe ser presentado por triplicado; un ejemplar se agrega al expediente, otro al legajo dispuesto sobre el expediente, otro al legajo a fundada sobre la procedencia de la verificación del crédito y judiciales: art. 273, inc. 2, LCQ.

Después de vencido el plazo señalado en el artículo anterior para que el deudor y los cosolicitantes de verificación puedan formular observaciones e impugnaciones a las pretensiones de ingreso a la concurrencia, otórgase al síndico un término (máximo) de veinte días -hábiles- para elaborar y presentar, en el juzgado concursal, el informe individual sobre las pretensiones de ingreso a la concurrencia de los acreedores y expresar respecto de cada crédito, opinión fundada sobre la procedencia de la verificación del crédito y el privilegio.

También debe acompañar una copia, que se glosa al legajo a que se refiere el art. 279, la cual debe quedar a disposición de honorarios de primera instancia. Si se estima conveniente, el haber de la causa lo permite, puede ordenarse la publicación en otro diario.

Informe final : liquidación de la quiebra

Art. 218. Informe final: Diez (10) días después de aprobada la última enajenación, el síndico debe presentar un informe en dos (2) ejemplares, que contenga:
1. Rendición de cuenta de las operaciones efectuadas, acompañando los comprobantes.
2. Resultado de la realización de los bienes, con detalle del producido de cada uno.
3. Enumeración de los bienes que no se hayan podido enajenar, de los créditos no cobrados y de los que se encuentran pendientes de demanda judicial, con explicación de honorarios.
4. El proyecto de distribución final, con arreglo a la verificación y graduación de los créditos, previendo las reservas necesarias.

Publicidad. Se publican edictos por dos (2) días, en el diario de publicaciones legales, haciendo conocer la presentación del informe, el proyecto de distribución final, y la regulación de honorarios de primera instancia. Si se estima conveniente, el juez lo estima necesario, puede convocar a audiencia a los intervinientes en la articulación y al síndico, para que comparezcan a ella, con toda la prueba de que inten

Observaciones. El fallido y los acreedores pueden formular observaciones dentro de los diez (10) días siguientes, debiendo acompañar tres (3) ejemplares. Son admisibles solamente aquellas que se refieran a omisiones, errores o falsedades del informe, en cualquiera de sus puntos. Si el juez lo estima necesario, puede convocar a audiencia a los intervinientes en la articulación y al síndico, para que comparezcan a ella, con toda la prueba de que inten

Elaboración propia sobre fuentes: http://todoelderecho.com/Apuntes/Concursos/Apuntes/informeindividual.htm
**VII.2. Informe del auditor: modelos (Art. 11 -Ley N° 24.522)**

<table>
<thead>
<tr>
<th>INCISO 5</th>
<th>INCISO 3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CERTIFICACION DEL LEGAJO DE ACREEDOR CON LISTADO DE ACREEDORES E INEXISTENCIA DE OTROS ACREEDORES</td>
<td>CERTIFICACION POR LEGAJO DE ACREEDOR DE LEGAJO POR LEGAJO</td>
</tr>
<tr>
<td>CERTIFICACION CONTABLE</td>
<td>CERTIFICACION CONTABLE</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>I. DETALLE DE LO QUE SE CERTIFICA</strong></td>
<td><strong>II. ALCANCE DE LA AUDITORIA</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>a) los datos descriptos de cada uno de los acreedores coincidieran con los registros contables de ............... (y otra documentación de respaldo);</td>
<td>examen de acuerdo con normas vigentes de auditoría</td>
</tr>
<tr>
<td>b) la totalidad de acreedores con saldos pendientes que surjan de los registros contables al ..... de ............. de ......... se hubieran volcado en el listado mencionado en I.</td>
<td><strong>III. ACLARACIONES PREVIAS A LA CONCLUSION</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>II. ALCANCE DE LA TAREA REALIZADA (verificar)</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>III. MANIFESTACION O ASEVERACION DEL CONTADOR</strong></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Elaboración propia , según Fuente: Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Santa Fe (SPCESFE). Memorando de Secretaria Técnica N° A – 44.Ley de Concursos y Quiebras: intervención del contador público en la emisión de la información requerida.**
SINDICO PRESENTA INFORME INDIVIDUAL (ART. 35 L.C.). Señor Juez Nacional en lo Comercial: ADRIANA DEL CARMEN GALLO, súndico, con domicilio legal constituido en Roque Sáenz Peña 651, piso 4to. Of. 67 de Capital Federal, patrocinado por el Dr. Saúl José Arbit, en autos: “GRUPO H S.A. s/ CONCURSO PREVENTIVO” a V.S. respetuosamente digo: I.- Que vengo a presentar en tiempo y forma, el informe individual previsto en el art. 35 de la ley 24522, para los setenta acreedores que insinuaron su crédito ante esta sindicatura. II.- Asimismo, acompaño los legajos correspondientes a los setenta créditos insinuados, a los fines de dictar la resolución prevista en el art. 36 de la L.C.Q. Proveer de conformidad SERÁ JUSTICIA.


Impugnaciones presentadas sobre este crédito: El presente crédito ha sido impugnado por la concursada, argumentando las siguientes razones que expondremos sucintamente: Que las boletas de deuda acompañadas fueron expedidas unilateralmente por el Fisco en base a determinaciones de oficio sin la intervención debida del contribuyente, careciendo de causa la obligación. Cita jurisprudencia. Que el impetrante pretende que se verifique su crédito sin aportar dato alguno, agregar documentación u ofrecer prueba que tenga relación con el débito mencionado. Cita doctrina. Que el principio esencial de la etapa de verificación de créditos es en poner en pie de igualdad a los organismos públicos con el resto de los acreedores, sin formular prerrogativas que la ley no establece. Que de ello se deriva la atenuación del principio de legitimidad que revisten los actos administrativos, expresado en la obligación de probar los créditos fiscales exponiendo cuales son los fundamentos y cuales las pautas utilizadas para su determinación. Que por tratarse de un proceso de verificación y como tal un juicio de pleno conocimiento, la carga de la prueba en esta instancia juega como consecuencia de la carga de invocar o pedir, puesto que quien arguye, en este caso el Fisco, debe demostrar sus argumentos. Cita doctrina y jurisprudencia. En merito a lo expuesto solicita que se aconseje la no verificación de este crédito. Información obtenida y trabajo realizado: a) El representante de la AFIP, manifiesta que esta administración registra un crédito a su favor por la suma de $1.113.254,79 (incluyendo el arancel del art. 32 de la L.C.Q.), originada en Deuda Impositiva, por la suma $346.038,77 ($242.070,84 P.G. - $103.967,93 Q.), y en una Deuda Previsional por la suma de $ 767.166,02 ($425.132,66 P.G. - $342.033,36 Q.), con más la suma de $50,00 en concepto de arancel del Art. 32 de la L.C.Q.- b) La Deuda Impositiva se conforma de la siguiente manera: IMPOSITIVA IMPUESTO CONCEPTO P. Gral. Quirografario TOTAL Tasa de Justicia 1 BD Nº 40465/01/2006 (Tasa de Justicia) y anexos. 2,998.87 2,431.02 5,429.89 I.V.A. 2 BD Nº 507/01/06(Sdo. DDJJ Per. 06/06 - IVA) y anexos. 39,013.36 2,613.90 41,627.26 ART.39/40 3 BD Nº 40610/01/2006 (Multa formal por falta de presentación) 1,251.25 1,251.25 ART.39 4 BD (Multa Formal Art. 39, 3° Párrafo, Ley 11,683 - Per. 2003) 2,500.00 2,500.00 I.V.A. 5 BD (Multa s/ DDJJ per. 12/05 - IVA) y anexos. 2,900.00 2,900.00 Gan. Min. Presunta 6 BD (l. Res. s/DDJJ per. 01 a 09/01; 01 a 11/02; 01 a 11/05; 01 a 03-06-09 a 11/04; 01 a 04/06; Capital per. 01 a 04/06 - Antic.). 3,895.28 15,985.26
c) Manifiesta el Fisco Nacional que, formula expresa reserva, con eximición de costas de verificar todo crédito que surja de la tarea de fiscalización que lleve adelante y/o cualquier otro crédito en materia aduanera, tributaria y previsional no reclamado, como por la falta de presentación de DDJJ al RNSS por el periodo 02/00 y al Impuesto a los Bienes Personales – Acciones o Participaciones por los periodos 2003 a 2005; como así también por la presentación fuera de término de DDJJ, Fiscalizaciones, Determinaciones de Oficio, Impugnaciones, Sumarios Materiales, Causa Penal en Trámite, Multas y Retención Ganancias. e) Este síndico luego de analizar los títulos adjuntados y la impugnación, presentada, considera: En relación a la deuda impositiva, que deviene de la falta de pago de Tasa de Justicia, y multa formal art 39/ 40 de la ley 11683, individualizada bajo los puntos 1 y 3 por un total de $ 6681,14, entiendo que debe admitirse lo solicitado, dado que con la documental presentada se ha acreditado acabadamente la causa de la obligación invocada por el Fisco. En relación a la boleta de deuda individualizada como 4 - Multa formal art 39 párrafo 3 año 2003 de $ 2.500- no se acompaña: Instrucción de sumario- resolución de sumario ni su notificación, circunstancias que hacen aconsejable declarar inadmisible este concepto.- En referencia a la boleta de deuda individualizada como 6- Intereses resarcitorios anticipos sin ingresar N 1 al 9 del 01 e intereses resarcitorios s anticipos N 1 a 03, o6, o9 a 11/04; n 01 a 04/06 e intereses resarcitorios s DDJJ periodo 2005 y anticipos N 01 a 04/06 todo correspondiente al Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta por un total de $ 19.880,54- no se acompaña la declaración Jurada del Impuesto a la ganancia Mínima Presunta de los años 2000, 2001, , 2003, 2004 y 2005 lo cual hace también aconsejable declarar inadmisible estos conceptos.- [...]
todo correspondiente al Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta por un total de $ 19.880,54- no se acompaña la declaración Jurada del Impuesto a la ganancia Mínima Presunta de los años 2000, 2001, , 2003, 2004 y 2005 lo cual hace también aconsejable declarar inadmisible estos conceptos.- En referencia a la Boleta de deuda individualizada bajo el N 7 consignando saldo de DDJJ o1/06,03/06,05/06 a 08/06 e intereses resarcitorios s DDJJ 10/05, 01/06, 03/06, 05/06 a 08/06 por un total de $ 56.780,31 correspondiente al Impuesto al Valor Agregado no se adjuntan la pertinentes Declaraciones Juradas quedando en consecuencia sin sustento la pretensión verificatoria .- • Se aconseja verificar la suma de $ 3682,27 como crédito Quirografario y $ 2998,87 como crédito Privilegiado .• Además con respecto a los conceptos solicitados, en los items 6 parcialmente, 2, 5 y 7 a 60 en su totalidad, no se acredita tampoco la causa de la obligación invocada. En efecto, las boletas de deuda, como las liquidaciones referenciales de las deuda, si bien reúnen los requisitos necesarios a los fines de iniciar los correspondientes procesos de ejecución fiscal, no son instrumentos suficientes para sustentar la causales pretendidas en un proceso falencial, por otra parte los antecedentes de los juicios emitidos por el Fisco de su propio sistema informático no resultan válidos para sustentar por sí solos las obligaciones reclamadas, por lo que se aconseja rechazar la suma de $339.679,12 ($ 236.073,71P.G. - $ 103.605,41 Q.).• Aún más, en relación a los Anticipos GMP de los periodos nº 1 a 11/05 (ítem 40 a 45, 49, 51 a 53 y 55), según documental acompañada por el propio Fisco, surge que estos periodos ya fueron cancelados. e) En relación a la deuda previsional, que deviene de la falta de pago de recursos de la seguridad social (Aportes y Contribuciones), entiendo que debe admitirse parcialmente lo solicitado, dado que con la documental presentada se ha acreditado la causa de la obligación invocada por el Fisco solamente de los conceptos identificados bajo los siguientes puntos a saber: 4 y 5 parcialmente.- • En virtud que, las boletas de deuda, como las liquidaciones referenciales de las mismas se encuentran sustentadas en reflejos de pantalla de DDJJ, así resultan instrumentos suficientes para sustentar la causal pretendida, además la deuda es plenamente exigible en virtud de no encontrarse prescripta. • Sin embargo, se hace notar que solo se han adjuntado DDJJ de los periodos 04/02, 08 y 09/06, por lo solamente corresponde verificar estos, en concepto de capital, la suma de $15.053,33.- • Respecto a los intereses de estos periodos fueron calculados hasta el 26/02/07 (135 días más del concurso)
“La actuación del síndico en los procesos concursales”

Por lo que se ajustan los mismos a la fecha de la apertura del concurso (11/10/06), resultando la suma de $1.680,67.- • En resumen, se aconseja verificar por este concepto la suma de $16.733,98 ($15.053,31 P.G. - $1.680,67 Q.).- • Respecto a los restantes puntos (4 y 5 parcialmente, 1 a 3, y 6 a 67 en su totalidad), la AFIP no acompaña las correspondientes DDDJJ, o reflejos de pantalla, ni resoluciones y/o antecedentes judiciales, que sustenten la misma por lo tanto se aconseja rechazar la suma de $750.432,04 ($410.079,35 P.G. - $340.352,69 Q.).- f) En conclusión, conforme lo expuesto se aconseja verificar a la AFIP la suma de $23.415 ($18.052,18 P.G. - $5.362,94). Opinión de la Sindicatura. Habiéndose: a) Acompañado parcialmente los elementos justificativos y demostrado parcialmente la causa correspondiente; b) efectuado las compulsas necesarias, esta Sindicatura ACONSEJA: VERIFICAR el crédito insinuado a favor de la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS (A.F.I.P.) con carácter de PRIVILEGIO GENERAL por la suma de PESOS DIECIOCHO MIL CINCUENTA Y DOS CON DIECIOCHO CENTAVOS ($18.052,18). VERIFICAR el crédito insinuado a favor de la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PUBLICOS (A.F.I.P.) con carácter de QUIROGRAFARIO por la suma de PESOS CINCO MIL TRESCIENTOS SESENTA Y DOS CON NOVENTA Y CUATRO CENTAVOS ($5.362,94). VERIFICAR a su favor de la suma de pesos CINCUENTA ($50,00) en concepto de gastos de concurso (art. 240 L.C.). DECLARAR INADMISIBLE el restante crédito insinuado por la AFIP.

fecha 01.10.04, n° 0001-00000264 de fecha 01.11.04, n° 0001-00000294 de fecha 01.12.04, n° 0001-00000319 de fecha 07.01.05, n° 0001-00000332 de fecha 10.01.05, n° 0001-00000352 de fecha 09.03.05, n° 0001-00000378 de fecha 14.03.05, n° 0001-00000410 de fecha 21.03.05, n° 0001-00000426 de fecha 05.04.05. y n° 0001-00000439 de fecha 14.04.05. i) Constancia de CUIT j) Contrato de Prestación de Servicios N° 31.004. Impugnaciones presentadas sobre este crédito: El presente crédito no ha sido impugnado. Información obtenida y trabajo realizado: g) Manifiestan las apoderadas de la Firma acreedora “AGENCIA FRANCE PRESSE.” que el crédito tiene su origen en el Contrato N° 31.004 firmado por la concursada y su mandante, mediante el cual se suministraba a la firma Grupo H. S.A. servicios de fotos AFP internacionales de actualidad y de archivo y también servicio de infografías AFP, trasmitidos a través del servidor IMAGEFORUM. h) Señalan que la Concursada, no ha abonado a su poderdante las siguientes facturas: n° 0001-00000171 de fecha 03.08.04, n° 0001-00000186 de fecha 26.08.04, n° 0001-00000233 de fecha 01.10.04, n° 0001-00000264 de fecha 01.11.04, n° 0001-00000294 de fecha 01.12.04, n° 0001-00000319 de fecha 07.01.05, n° 0001-00000332 de fecha 10.01.05, n° 0001-00000352 de fecha 09.03.05, n° 0001-00000378 de fecha 14.03.05, n° 0001-00000410 de fecha 21.03.05, n° 0001-00000426 de fecha 05.04.05, y n° 0001-00000439 de fecha 14.04.05. a) Indican que la deuda reclamada asciende a la suma de $10.219,76 y que se compone de la suma de $7.583,80, en concepto de capital, conforme detalle que realizan de las trece facturas impagas. Y de la suma de $2.635,96, en concepto de intereses devengados, conforme detalle de cálculo que realizan desde el vencimiento de cada una de las facturas impagas hasta la fecha apertura del concurso, 11/10/06. b) Además solicitan la suma de $ 50,00 en concepto de arancel. i) Analizados los antecedentes acompañados, esta Sindicatura es de opinión que los mismos constituyen título suficiente a los efectos de acreditar la causa de la presente petición, - prestación de servicios de fotografía y archivo-, en un todo conforme con los términos de la Ley Concursal (art. 32). j) En efecto, se observa que el servicio fue prestado y facturado a la Concursada, por ende, debe ser admitido en el pasivo concursal. k) En relación a los intereses corroborado su cálculo, el mismo es correcto, por lo que nada tiene que objetar. l) En definitiva, se aconseja admitir la suma total peticionada de $10.219,76.- Opinión de la Sindicatura. Habiéndose a) Acompañado los elementos justificativos y demostrada la
causa correspondiente; b) efectuado las compulsas necesarias, esta Sindicatura ACONSEJA: VERIFICAR el crédito insinuado con carácter de QUIROGRAFARIO a favor de AGENCIA FRANCE PRESSE por la suma de PESOS DIEZ MIL DOSCIENTOS DIECINUEVE CON SETENTA Y SEIS CENTAVOS ($10,219.76). VERIFICAR a su favor la suma de pesos s CINCUENTA ($50) en concepto de gastos de concurso (art. 240 L.C.).

[...] Este documento presenta la totalidad de acreedores.

VIII. Código de Ética el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba (1985) Sanciones vigentes

Artículo 13ro.- Las transgresiones a este Código, son pasibles de las correcciones disciplinarias enunciadas en el Art. 22) de la Ley 20.488 y son las siguientes: 1ro.) Advertencia; 2do.) Amonestación Privada; 3ro.) Apercibimiento Público; 4to.) Suspensión en el ejercicio de la profesión hasta un año; 5to.) Cancelación de la matrícula.

Artículo 14to.- Las correcciones disciplinarias del artículo anterior, consisten en lo siguiente:
Advertencia: Señalar al profesional la falta cometida, exhortándolo a no reincidir y se cumple por nota del presidente del Consejo.
Amonestación Privada: Llamar la atención sobre la falta cometida por notificación fehaciente a cargo del presidente del Consejo.
Apercibimiento Público: Se cumple en presencia de todos los miembros del Consejo Profesional que concurran a la audiencia y el sancionado sin perjuicio de la publicidad que se considere adecuada.
Suspensión y Cancelación de la Matrícula: Se cumplen las comunicaciones al sancionado y a quienes el Consejo Profesional juzgue necesario y por los medios adecuados.

Artículo 15to.- El tribunal de disciplina graduará la aplicación de las correcciones teniendo en cuenta las circunstancias de hecho y la conducta anterior del afectado.

Artículo 16to.- Las faltas por inconducta profesional en que los matriculados incurran fuera de la jurisdicción de este Consejo y que debido a su trascendencia afecten al decoro de la profesión, podrán ser motivo de una declaración de censura.

Artículo 17mo.- Las violaciones a este Código prescriben al año de producido el hecho, de acuerdo a lo establecido en el artículo 42do del Decreto Provincial 1676-A-49 o la normal legal que lo sustituya. La prescripción se interrumpe por los actos procesales tendientes a la

---

22 Advertencia: este informe consta de 198 páginas. Se tomó algunos párrafos significativos en el sentido de dar una idea de cómo desarrolla estructuralmente los temas.
dilucidación o esclarecimiento del hecho violatorio; por la comisión de otra violación al presente Código o por la existencia de condena en juicio penal o civil.

Artículo 18vo.- La prescripción se suspende mientras cualquiera de los que hayan participado en el hecho violatorio sea miembro electo del Consejo Profesional o Tribunal de disciplina, aun cuando el hecho sea ajeno a su cargo. Terminada la causa de la suspensión, la prescripción sigue su curso.

Artículo 19no.- La prescripción corre, se suspende o se interrumpe separadamente para cada uno de los participantes del hecho violatorio.

Artículo 20do.- Cuando los poderes públicos o las reparticiones oficiales requieran información sobre antecedentes de matriculados no se considerarán como tales las sanciones de advertencia y amonestación privada. Asimismo, la primera sanción comprendida en los incisos 3ro. a 5to. Inclusive del art. 22do de la Ley 20 488. transcurridos 3 años desde; a) La fecha en que ha quedado firme en caso de apercibimiento público; b) La fecha de su cumplimiento, en caso de suspensión en el ejercicio de la profesión; c) La fecha de reinscripción en la matrícula, en caso de cancelación.

Artículo 21ro.- Las disposiciones de este Código, comenzarán a regir desde el 1ro. de julio de 1985. Derogando el anterior Código.