

# Mora en el caso de los concursos judiciales.

---

“La infracción de nombre andaluz y el universo jurídico paralelo”.

Dr. Marcelo Alegre (Universidad de la República)

## JORNADAS TRIBUTARIAS 2024



Ministerio  
**de Economía  
y Finanzas**

**DGI** DIRECCIÓN  
GENERAL  
IMPOSITIVA

# Las características del proceso concursal y sus objetivos

- La ley N° 18.387 (LCRE) consagró un procedimiento único en materia de concursos y liquidaciones judiciales.
- El objetivo primordial es que la unidad económica no desaparezca, siga funcionando, y que los acreedores cobren sus créditos.
- La matriz del procedimiento concursal es “el estado de insolvencia”, que la misma LCRE define como “el deudor que no puede cumplir con sus obligaciones”.
- El resultado o secuela de poner en práctica el procedimiento legal puede derivar en: **a)** un convenio de refinanciación, **b)** la venta en bloque de la empresa, o **c)** una liquidación por partes.
- La ley instala a las administraciones fiscales como uno de los acreedores concursales y también como a un actor legitimado para solicitar la declaración de concurso de un deudor.

- Teniendo en cuenta que entre los objetivos de la Ley están el unificar los procedimientos, solucionar las crisis empresariales, evitar o minimizar la destrucción de valor, otorgar una mayor protección a las acreedores, mantener las actividades económicas viables, la reducción de los privilegios, entre otros.
- El Artículo 114, inciso primero de la LCRE expresa claramente que el Estado, los Gobiernos Departamentales, así como los entes y servicios del Estado, las personas públicas no estatales y “*demás entes públicos*” participaran en el concurso por los créditos que tengan contra el deudor, pudiendo intervenir en los órganos y procedimientos concursales y votar o consentir las propuestas de convenio o acuerdo privado.
- El proceso concursal es “un Mundo jurídico paralelo”. Cuando éste “universo paralelo” se activa son sus reglas las que gobiernan y las que priman frente al resto de los preceptos jurídicos de otras ramas del derecho.

# La naturaleza jurídica de la infracción de mora.

- Es una infracción tipificada en el art 94 del CT que tiene prevista una sanción económica doble o “bicéfala”: a) una multa, variable según las circunstancias y b) un recargo que castiga la violación de las normas sobre fecha de pago.
- El punto que ha generado debates técnicos es la naturaleza de esos recargos y la de su capitalización cuatrimestral.
- Los recargos fiscales, integran la infracción fiscal de mora y su naturaleza jurídica, en nuestra opinión, es la de una pena, una sanción derivada de una infracción.



# El tratamiento de la obligación tributaria en el universo concursal.

- Uno de los aspectos más atrayente, original y moderno de la Ley de Concursos corresponde a la forma en que regula el sistema de Créditos y su naturaleza.
- El artículo 108 y siguientes de la LCRE define las clases de créditos, generando tres categorías: **1) los créditos privilegiados, 2) los créditos quirografarios o comunes y 3) los créditos subordinados.**
- Los primeros se dividen en Créditos con privilegio especial (prendas e hipotecas); y los Créditos con privilegio general que agrupan a:
  - a) créditos laborales devengados con hasta 2 años de antigüedad respecto de la declaración de concurso hasta un monto de 260.000 U.I. por trabajador.
  - b) aportes personales del trabajador a la seguridad social devengados en el mismo plazo.
  - c) Créditos por tributos nacionales y municipales exigibles hasta con cuatro años de anterioridad a la declaración del concurso.

- Entre los créditos subordinados el artículo 111 de la LCRE indica a las multas y demás sanciones pecuniarias, de cualquier naturaleza.
- La inclusión de un tipo de crédito en una categoría creada por la LCRE implica una prerrogativa excepcional, acompañada de una justificación para ser considerado de forma distinta y desequilibrar la “*par conditio creditorum*” o status de paridad que es un principio general del derecho concursal.
- Aquellos que se encuentren en esas “islas” favorecidas tendrán una prioridad de cobro frente a los otros y su ubicación es un derecho que tiene un acreedor frente a otro acreedor.
- Los créditos tributarios nacionales y municipales determinados ingresan en la categoría de créditos con privilegio general. Ello implica que se cobraran antes que los quirografarios o comunes y, por supuesto, que los subordinados.
- Pero estos créditos, a diferencia de los que ocurre con los que tiene un privilegio especial, sí deben soportar la suspensión de la generación de intereses, la conversión a moneda nacional y de ser pagados, lo serán dentro del proceso concursal y no por fuera del mismo.

- Como refiere Camilo Martínez Blanco: “También, como todos, están regidos por la regla de la concurrencia y la verificación y la regla que sobre voto y pérdida del privilegio establece el art 127. También a las reglas de impugnación cuando otro acreedor considera mal calificado el crédito conforme lo dispone el artículo 104.”
- ¿Qué comprende la definición “crédito tributario”?: Los impuestos, las tasas y contribuciones especiales tal cual las definen los artículos 11, 12 y 13 del Código Tributario. Comprende al tributo en cuanto Obligación Tributaria exclusivamente.
- Excluyendo las sanciones que el impago de la misma diera a lugar, el artículo 111 de la LCRE atrapa a éstas últimas en el concepto de “multas y demás sanciones pecuniarias de cualquier naturaleza”, dándole la categoría de créditos subordinados.
- En este “universo paralelo”, la expresión “créditos por tributos” tuvo como objetivo directo, asimilarla a la expresión “deuda por capital” que se utiliza en el ámbito civil y comercial.
- Reciben el privilegio aquellas obligaciones tributarias exigibles en un período que va desde la declaración del concurso hasta cuatro años antes.



# El tratamiento de las sanciones.

- Las sanciones previstas en el Capítulo Quinto del Código Tributario, así como todas aquellas que tuvieran origen en una obligación tributaria ya sea por tributos nacionales como departamentales, ingresaran a la categoría de créditos subordinados.
- La limitación del privilegio del crédito tributario en el régimen concursal y el relegamiento en el pago de las sanciones tributarias, es una solución ajustada a la realidad de este tipo de procesos colectivos.
- Se desplaza el pago de las sanciones derivadas por tributos, las cuales cobrarán con posterioridad de los acreedores comunes o quirografarios y, por otra parte, no se continuarán acrecentando.



## La discusión con relación a la mora.

- Los recargos (el “demonio de Tasmania”) aparecen conjuntamente con la multa e integran el dúo punitivo de la infracción de mora.
- De su compañera, la multa, no se admite otra opinión de que esta en el elenco de “las multas” a que refiere el art 111 de la LCRE.
- ¿Por qué podría haber algún cuestionamiento con relación a los recargos?
- Porque, en el ámbito de la doctrina, se ha discutido su naturaleza.



- Las posiciones que se planteaban con relación a los recargos y su naturaleza eran: **a)** sancionatoria, **b)** indemnizatoria, o **c)** mixta.
- **a)** Es la consecuencia de una infracción, el incumplimiento de una obligación legal, y su genotipo es punitivo. No aspira a restablecer ninguna situación previa a la patología del cumplimiento, sino su razón de ser es penar al infractor.
- **b)** Tiene por finalidad indemnizar, reparar a quien se ha visto privado de disponer del ingreso en cuestión, en el caso, el Estado.
- **c)** Tesis que sostiene BLANCO y que asigna a los recargos por mora una naturaleza parcialmente indemnizatoria y parcialmente de pena.
- Según la posición que se adopte, los recargos de la infracción de mora, así como su capitalización cuatrimestral, pudieran ser calificados como créditos subordinados, para el caso de ser de naturaleza sancionatoria o ser calificados como créditos quirografarios, si fueran indemnizatorios

- La jurisprudencia en la materia adhirió a la interpretación que el “universo jurídico paralelo” del proceso concursal llama y obliga a una aplicación acorde con los objetivos de ese sistema.
- Los recargos deben considerarse incluidos en la categoría de créditos subordinados.
- La dirección empleada por la Ley - “*y demás sanciones pecuniarias de cualquier naturaleza*” es de una amplitud tal que claramente aspira a que todo importe que no sea “el tributo”, debe calificarse como subordinado.
- El objetivo primordial de la Ley es que la unidad económica no desaparezca, siga funcionando, y que los acreedores cobren sus créditos.
- Si el “demonio de Tasmania” no fuera subordinando, los montos habituales a los que llegan los recargos con su capitalización harían cambiar toda la lógica del “universo jurídico paralelo”.

- Al respecto tratan dos fallos del mismo Tribunal de Apelaciones en lo Civil de 2º Turno, que en resumen indican:
- Fallo 151/2013 Tribunal Apelaciones Civil 2ºTº
- “...como se desprende con claridad meridiana del inc 1 del Art 111 de la ley 18387 tienen tal carácter “las multas y demás sanciones pecuniarias, de cualquier naturaleza.” Es decir la norma engloba en la mencionada categoría todos los créditos provenientes de multas o sanciones pecuniarias sin distinguir ni la naturaleza, ni la función ni el reclamante.”
- “Por consiguiente independiente de la naturaleza y finalidad que tenga la sanción pecuniaria que motiva la alzada no corresponde considerarla como crédito quirografario como pretende la recurrente ya que donde la ley no distingue no es dable distinguir al interprete (art 17 del Código Civil)”.

- Fallo 242/2012 del mismo Tribunal.
- “.... a juicio de la Sala, en el art. 110 numeral 2º el Legislador incluyó nada más que los tributos (deuda por capital), porque los accesorios los reguló como créditos subordinados en la disposición comentada del art. 111.”
- “Lo precedente fue analizado con detenimiento por parte de las Dras. Ferrer y Rodríguez Mascardi en “Los créditos y el concurso”, 2º edición ampliada, pág. 54 , al punto que se pronuncian que la solución del art. 110 de la ley en examen busca reducir en forma muy significativa los privilegios (op. cit., pág. 43)”
- “Por ello, resulta poco lógico que, si el espíritu de la Ley fue el señalado, se pretenda establecer como privilegiado un crédito por recargos, es decir, un crédito que no es “principal”. Y afirman que el motivo por el cual las sanciones están subordinadas es porque repercuten económicamente sobre todos los acreedores, incluso sobre otros acreedores subordinados. Con esta norma del art. 111 se evita que se externalice sobre los créditos ordinarios devengados antes del concurso este surplus de riesgo (op. cit., pág. 74)”

Muchas gracias.

Dr. Marcelo Alegre  
diciembre 2024



Cierre de presentación

# JORNADAS TRIBUTARIAS 2024



Ministerio  
**de Economía  
y Finanzas**

**DGI** DIRECCIÓN  
GENERAL  
IMPOSITIVA

