

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	23
---------------------------	----

I. LA GESTIÓN AMISTOSA

CAPÍTULO 1 EL CRÉDITO EMPRESARIAL	29
--	----

1.1. Concepto de crédito empresarial	31
1.2. Modalidades	33
1.3. El riesgo	35

CAPÍTULO 2 LA SOLVENCIA	39
--	----

2.1. Concepto de solvencia	41
2.2. Información de solvencia	43
2.3. Fuentes de la información de solvencia	46
2.3.1. Información obtenida del propio cliente	46
2.3.2. Información obtenida a través de Registros Públicos	54
2.3.3. Información obtenida de los ficheros de solven- cia patrimonial y de crédito	60
2.4. Informes comerciales	68
2.5. El análisis de solvencia	70
2.6. Otros factores a tener en cuenta a la hora de efectuar un análisis de solvencia	92
2.6.1. Personalidad jurídica y representación	92
2.6.2. Los regímenes económico-matrimoniales	93

2.6.3. El embargo de bienes gananciales por deudas propias de uno de los cónyuges	97
2.7. Recomendaciones finales	101

CAPÍTULO 3
LOS DOCUMENTOS CONTRACTUALES 103

3.1. Los contratos	105
3.2. Contratos privados	110
3.3. Contratos públicos	112
3.4. Contratos administrativos	117

CAPÍTULO 4
LOS MEDIOS DE PAGO 123

4.1. Documentos privados como medio de pago	127
4.1.1. Definición, intervinientes y utilización	127
4.1.2. El medio de pago sin intervención de terceros ajenos a la relación contractual	129
4.1.2.1. El recibo	129
4.1.2.2. La factura y su aplazamiento	132
4.1.2.3. La compensación de créditos y la dación en pago	134
4.1.2.4. El contrato	135
4.1.3. El medio de pago con intervención de terceros ajenos a la relación contractual	136
4.1.3.1. La transferencia bancaria	136
4.1.3.2. La domiciliación bancaria	138

4.2.	Medios de pago públicos. La intervención del fedatario ..	141
4.2.1.	Definición, intervinientes y utilización	141
4.2.2.	Los documentos privados como medios de pago que se elevan a públicos	143
4.2.3.	Las certificaciones de obra	145
4.3.	Los documentos cambiarios como medio de pago	147
4.3.1.	Definición, intervinientes y utilización	147
4.3.2.	La letra de cambio	150
4.3.3.	El cheque	152
4.3.4.	El pagaré	154

CAPÍTULO 5
LAS GARANTÍAS 157

5.1.	La fianza	159
5.2.	El aval bancario	167
5.3.	Garantías reales: hipoteca y prenda	173
5.3.1.	Concepto y alcance	173
5.3.2.	La hipoteca	176
5.3.3.	La prenda	181

CAPÍTULO 6
LA GESTIÓN DE COBROS 187

6.1.	La gestión amistosa	189
6.1.1.	Correspondencia (carta, telegrama, burofax, etc.)	192
6.1.2.	Llamada telefónica	194
6.1.3.	Visita personal	195

6.2.	Técnicas de negociación	198
6.2.1.	Acuerdo de pago	201
6.2.2.	La quita	202
6.2.3.	La refinanciación	203
6.2.4.	Cambio de deudor	204
6.2.5.	La espera	205
6.3.	La gestión profesional	206
6.3.1.	Gestión integral de la deuda a reclamar	207
6.3.2.	Planificación de los recursos a utilizar	207
6.3.3.	Experiencia y profesionalidad	207
6.3.4.	Cualidades del gestor de recobro idóneo	209
6.4.	Modelos de escritos	214
6.4.1.	Modelo de carta informativa	214
6.4.2.	Modelo de carta reclamatoria	215
6.4.3.	Modelo de carta prejudicial	216
6.4.4.	Modelo de telegrama reclamatorio	217

II. LA RECUPERACIÓN DEL IVA

1.1.	Modificación de las cuotas del IVA repercutidas, total o parcialmente incobrables. Requisitos generales	221
1.2.	Documentación para proceder a la modificación de las cuotas del IVA impagadas por el cliente	223
1.3.	Plazos legales para poder rectificar la cuota del impuesto impagada por el cliente	223
1.4.	Documentación para proceder a la modificación de las cuotas del IVA cuando el cliente deudor se encuentre en situación de concurso de acreedores	224

1.5. Plazos legales para poder rectificar la cuota del impuesto cuando el cliente se encuentre en situación de concurso de acreedores	225
---	-----

III. LA RECLAMACIÓN JUDICIAL

CAPÍTULO 1

EL PROCEDIMIENTO DECLARATIVO ORDINARIO	229
1.1. Introducción a los procedimientos declarativos	231
1.2. Ámbito de aplicación del procedimiento ordinario	231
1.3. Iniciación del procedimiento ordinario	232
1.4. Admisión de la demanda y traslado al demandado. Contestación y reconvención	232
1.5. Audiencia previa	233
1.6. El juicio	234
1.7. Las pruebas	234
1.7.1. El interrogatorio de las partes	234
1.7.2. Documentos públicos	235
1.7.3. Documentos privados	235
1.7.4. El dictamen de peritos	236
1.7.5. El reconocimiento judicial	236
1.7.6. Interrogatorio de testigos	236
1.7.7. Reproducción de la palabra, el sonido y la imagen. Soportes informáticos	237
1.8. Diligencias finales y sentencia	237
1.9. Costas procesales	238
1.10. Recurso de apelación	239
1.11. Ejecución provisional	239

CAPÍTULO 2	
EL JUICIO VERBAL	241
2.1. Ámbito de aplicación	243
2.2. Demanda	243
2.3. Vista	244
2.4. Sentencia, apelación, ejecución y costas procesales	245
CAPÍTULO 3	
EL PROCEDIMIENTO DE EJECUCIÓN FORZOSA	247
3.1. Introducción	249
3.2. Títulos ejecutivos	249
3.3. Peculiaridades de la ejecución de títulos judiciales	250
3.4. El despacho de la ejecución	251
3.5. Oposición a la ejecución	252
3.6. Ejecución dineraria	254
3.6.1. Requerimiento de pago y embargo	254
3.6.2. El procedimiento de apremio	256
3.7. Ejecución por obligaciones de hacer y no hacer	257
CAPÍTULO 4	
LA EJECUCIÓN SOBRE BIENES INMUEBLES HIPOTECADOS ...	259
4.1. Introducción	261
4.2. Juzgado competente	262
4.3. Legitimación activa	263
4.4. Demanda ejecutiva	264
4.5. Documentos que se acompañan a la demanda ejecutiva hipotecaria	266

4.5.1.	Escritura de hipoteca	266
4.5.2.	Poder para pleitos	267
4.5.3.	Documento en que se pudiese determinar dicho tipo, ya sea de forma directa, ya sea mediante una simple operación aritmética	268
4.5.4.	Acta notarial de requerimiento de pago extrajudicial	268
4.6.	Requerimiento de pago	270
4.7.	Certificación de dominio y cargas	272
4.8.	Enervación de la ejecución	273
4.9.	La subasta judicial	275
4.10.	Práctica de la subasta judicial	276
4.11.	La conversión de la ejecución hipotecaria en un proceso de ejecución ordinaria	279
4.12.	Distribución del sobrante	281
4.13.	Pago a titulares de derechos posteriores	282
4.14.	Cancelación de la hipoteca	284
4.15.	Puesta a disposición del bien al adjudicatario	285

CAPÍTULO 5

EL IMPAGO DE TÍTULOS CAMBIARIOS.

JUICIO CAMBIARIO	287	
5.1.	Introducción	289
5.2.	Requisitos formales de la demanda cambiaria	290
5.2.1.	Requisitos de la letra de cambio	290
5.2.2.	Requisitos del cheque	291
5.2.3.	Requisitos del pagaré	292
5.3.	Los intervinientes en el juicio cambiario	293
5.4.	Las acciones cambiarias. Ley 19/1985	294

5.4.1.	La acción cambiaria directa	294
5.4.2.	La acción cambiaria de regreso	294
5.5.	La prescripción de la acción cambiaria	296
5.6.	La tramitación del juicio cambiario	297
5.6.1.	La demanda	297
5.6.2.	El requerimiento de pago	298
5.6.3.	Actitudes del deudor requerido	298
5.6.4.	La oposición cambiaria se formalizará mediante demanda	299
5.6.5.	La vista	300
5.6.6.	El juez dictará sentencia resolviendo sobre la oposición	301
5.6.7.	Recursos	302
5.6.8.	Firmeza de la sentencia	302
 CAPÍTULO 6		
EL PROCESO MONITORIO		303
6.1.	Concepto	305
6.2.	¿Necesidad de abogado y de procurador?	307
6.3.	Documentos aportados	308
6.4.	Deuda dineraria líquida, vencida y exigible de cantidad determinada	309
6.4.1.	Significado de deuda líquida, determinada y cierta	309
6.4.2.	Significado de deuda vencida y ser exigible	310
6.5.	Acumulación subjetiva	311
6.6.	Competencia	312
6.7.	Procedimiento	313

6.7.1.	Admisión de la solicitud inicial de proceso monitorio	313
6.7.2.	El requerimiento de pago	313
6.8.	Actitudes del deudor ante el requerimiento	314
6.8.1.	Pago	314
6.8.2.	Ni pago ni oposición. Auto de ejecución	314
6.8.3.	Oposición. Declarativo correspondiente a la cuantía reclamada	315
6.9.	Intereses de demora	315
6.10.	Otras cuestiones	315
6.10.1.	Ausencia de motivos o razones de no deber en el escrito de oposición	315
6.10.2.	Razones nuevas	316
6.11.	Tasa judicial	316
 CAPÍTULO 7		
EL EMBARGO	319
7.1.	Introducción al embargo de bienes	321
7.2.	El orden de los embargos	322
7.3.	Referencia a los bienes embargables	322
7.4.	La garantía de los embargos	323
7.4.1.	La garantía de la traba de bienes muebles y derechos. Referencia del depósito judicial	323
7.4.2.	La garantía del embargo de empresas, intereses, frutos y rentas. Referencia a la administración judicial	325

7.4.3. La garantía del embargo de bienes inmuebles y otros bienes susceptibles de inscripción registral .	327
---	-----

CAPÍTULO 8

EL CONCURSO DE ACREEDORES	329
8.1. Introducción al sistema concursal.....	331
8.2. La declaración del concurso	333
8.2.1. Quiénes pueden ser concursados. El incumplimiento regular de las obligaciones exigibles	333
8.2.2. La finalidad del concurso. La rehabilitación del concursado y continuación de su actividad	333
8.2.3. Cuándo procede el concurso	334
8.2.4. Quién puede instar el concurso	334
8.2.4.1. El deudor	334
8.2.4.2. Un acreedor	335
8.2.5. Estímulos a la petición del concurso	336
8.2.6. Los efectos del concurso en el ámbito internacional	336
8.2.7. Las inscripciones en el Registro Público Concursal, en el Registro Mercantil y en otros Registros Públicos	337
8.3. Pactos o convenios que, con transcendencia en el concurso, puede haber entre el deudor y sus acreedores ...	338
8.4. El órgano judicial	340
8.4.1. Competencia funcional	340
8.4.2. Competencia objetiva	340
8.4.3. La competencia territorial	340

8.5.	La Sección Primera. La declaración, las medidas cautelares y los efectos del concurso	341
8.5.1.	La apertura de la fase común	341
8.5.2.	Procedimiento normal	341
8.5.3.	Procedimiento abreviado	344
8.5.4.	Reversión del expediente	345
8.6.	Efectos de la declaración del concurso	345
8.6.1.	Efectos sobre el deudor	345
8.6.2.	Efectos sobre los acreedores	347
8.6.3.	Efectos sobre los contratos	349
8.6.4.	Efectos sobre los actos perjudiciales para la masa activa	354
8.7.	La Sección Segunda. La administración del concurso ...	356
8.7.1.	La composición de la administración del concurso	357
8.7.2.	Competencia para su nombramiento	358
8.7.3.	Quiénes no podrán ser administradores concursales	358
8.7.4.	Los auxiliares delegados	359
8.7.5.	El estatuto jurídico de los administradores	359
8.8.	La Sección Tercera. La masa del concurso, la ejecución de acciones de reintegración de bienes o de reducción, la realización de bienes de la masa activa y el pago a los acreedores y las deudas de la masa	361
8.8.1.	Informe de los administradores sobre el concurso	361
8.8.2.	La masa activa del concurso. Bienes y derechos que la integran	361
8.8.3.	El inventario	362

8.9.	La Sección Cuarta. La masa pasiva y los créditos contra la masa, su comunicación, reconocimiento, graduación y clasificación. Los juicios declarativos contra el deudor que se hubieran acumulado al concurso y las ejecuciones que se inicien o se reanuden contra el concursado	363
8.9.1.	La determinación de los bienes de la masa pasiva	363
8.9.2.	Los créditos contra la masa	363
8.9.3.	La insinuación de los créditos	364
8.9.4.	Consecuencias de la falta de comunicación o de la comunicación tardía de los créditos	364
8.9.5.	La competencia de la administración concursal para la inclusión o exclusión en las lista de acreedores de los créditos insinuados en el procedimiento	365
8.10.	La clasificación de los créditos	366
8.10.1.	Los créditos privilegiados	366
8.10.2.	Los créditos ordinarios	367
8.10.3.	Los créditos subordinados	367
8.10.4.	Personas especialmente relacionadas con el concursado	368
8.10.5.	Documentos que se acompañarán al informe de los administradores	370
8.11.	La propuesta anticipada del convenio	370
8.11.1.	Quién puede presentar una propuesta anticipada	371
8.11.2.	Cuándo el concursado no puede presentar propuesta anticipada	371
8.11.3.	Necesidad de las adhesiones de los acreedores de créditos ordinarios o privilegiados. Requisito que ha de tener su participación en el pasivo ..	371

8.11.4. Resolución judicial	372
8.12. La Sección Quinta. El convenio o, en su caso, la liquidación	372
8.12.1. La terminación de la fase común de concurso. La apertura de la fase de convenio	372
8.12.2. La propuesta ordinaria de convenio	373
8.12.3. Tramitación escrita del convenio	375
8.13. La junta de acreedores	376
8.13.1. Constitución	376
8.13.2. Deber de asistencia	377
8.13.3. Derecho de asistencia	377
8.13.4. Lista de asistentes	377
8.13.5. Deliberación y votación de las propuestas de convenio	378
8.13.6. Quiénes no tienen derecho a voto	379
8.13.7. Los acreedores privilegiados. Consecuencias de su asistencia a la junta	379
8.13.8. Mayorías necesarias para la aceptación de una propuesta de convenio	380
8.13.9. Acta de la junta	380
8.13.10. Aprobación del convenio. La oposición a la aprobación judicial	381
8.14. Eficacia del convenio	383
8.14.1. Inicio de su plena eficacia	383
8.14.2. Personas a quienes vincula el convenio	383
8.14.3. Personas a quienes no vincula el convenio	384
8.14.4. Los efectos novatorios del convenio sobre los créditos	384
8.14.5. Facultades patrimoniales del concursado convenido	384

8.15. Cumplimiento del convenio	385
8.15.1. Deber del deudor de informar al juez sobre el cumplimiento del convenio	385
8.15.2. El cumplimiento	385
8.15.3. El incumplimiento	386
8.16. La liquidación	386
8.16.1. Petición de liquidación por parte del deudor	386
8.16.2. Petición de liquidación por parte de su acreedor	387
8.16.3. Liquidación anticipada	388
8.16.4. Apertura de oficio	388
8.16.5. Publicación de la resolución judicial abriendo la liquidación	389
8.16.6. Efectos de la liquidación	389
8.16.6.1. Sobre el concursado	389
8.16.6.2. Sobre los créditos concursales	390
8.16.7. Las operaciones de liquidación	390
8.16.8. El pago a los acreedores	392
8.16.8.1. Pago de créditos contra la masa	392
8.16.8.2. Pago de créditos con privilegio especial	393
8.16.8.3. Pago de los créditos con privilegio general	394
8.16.8.4. Pago de los créditos ordinarios	395
8.16.8.5. Pago de los créditos subordinados ..	395
8.17. La Sección Sexta. La calificación del concurso y sus efectos	395
8.17.1. Supuestos en que se formará la sección de calificación	396

8.17.1.1. Hay dos tipos de concurso: culpable o fortuito	396
8.17.1.2. Los cómplices	398
8.17.2. La sección de la calificación	398
8.18. La conclusión de convenio	399
8.18.1. Cuándo procede la conclusión	399
8.18.2. Efectos de la declaración de conclusión del concurso	400
8.19. La reapertura del concurso	401
8.19.1. Supuestos generales para considerar como de reapertura la declaración de un concurso	401
8.19.2. Concursado persona natural. Supuestos para considerar como de reapertura la declaración de un concurso	401
8.19.3. Concursado persona jurídica. Competencia y bienes para liquidar	402
8.19.4. Resolución judicial tras la reapertura del concurso	402
8.19.5. Inventario y lista de acreedores en caso de reapertura	403
8.20. El fallecimiento del concursado	403