

ASESORAMIENTO LEGAL DE EMPRESAS

OSVALDO E. PISANI

Pisani, Osvaldo E.

Asesoramiento legal de empresas / Osvaldo E. Pisani - 1a ed.
- Ciudad Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2023.

560 p.; 24 x 17 cm.

ISBN 978-987-03-4576-3

1. Administración de Empresas. I. Título.

CDD 658.12

© Osvaldo E. Pisani, 2023

© de esta edición, Thomson Reuters, 2023

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

Impreso en la Argentina

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida
o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio
electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación
o cualquier otro sistema de archivo y recuperación
de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

Printed in Argentina

All rights reserved

No part of this work may be reproduced
or transmitted in any form or by any means,
electronic or mechanical, including photocopying and recording
or by any information storage or retrieval system,
without permission in writing from the Publisher and the author.

Publicado por Thomson Reuters.

La Ley - Abeledo Perrot • Buenos Aires, Argentina.

Legal Publishing Chile • Santiago, Chile.

Dofiscal Editores • Ciudad de México.

Tirada 400 ejemplares

ISBN 978-987-03-4576-3

SAP 43209314

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ARGENTINA

ÍNDICE GENERAL

Presentación de la obra.....	IX
A modo de prólogo: una caja de herramientas	XXXVII
Primera parte: una caja de herramientas.....	XXXVII
Segunda parte	XXXIX

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN AL ASESORAMIENTO LEGAL DE LA EMPRESA

§ 1.1. Introducción	1
§ 1.2. Aclaraciones previas	2

CAPÍTULO II

LA EMPRESA

§ 2.1. Generalidades: introducción	5
§ 2.2. Empresa: descripción y concepto.....	6
§ 2.3. La empresa en el Código Civil y Comercial.....	8
§ 2.4. Importancia jurídica del concepto empresa.....	9
§ 2.5. Distintas denominaciones de la empresa	9
§ 2.6. Empresa y emprendimiento.....	10
§ 2.7. Diferencias con otras figuras.....	10
§ 2.8. Elementos de la empresa.....	12
§ 2.9. Clasificación de las empresas.....	18
§ 2.10. Formas de descentralización de la actividad empre- saria	20
§ 2.11. Fondo de comercio: transferencia	21
§ 2.12. Asentimiento conyugal	22
§ 2.13. Advertencia sobre otra forma usual de transferencia	23
§ 2.14. Empresa y familia y sucesiones. Referencias legales..	24

CAPÍTULO III

DERECHOS INDUSTRIALES

I.	Introducción.....	27
	§ 3.1. Generalidades	27
	§ 3.2. Regulación normativa y jurisdicción legal aplicable..	28
II.	Marcas de fábrica y de servicios	28
	§ 3.3. Definición	28
	§ 3.4. Regulación legal	28
	§ 3.5. Función de la marca.....	29
	§ 3.6. Tipos de marcas.....	29
	§ 3.7. Inscripción de la marca	29
	§ 3.8. Plazo de validez de la registración. Prórrogas.....	31
	§ 3.9. Transferencia de titularidad de la marca	31
	§ 3.10. Asentimiento conyugal.....	31
	§ 3.11. Régimen patrimonial del matrimonio.....	32
	§ 3.12. Contrato de licencia de marca	32
	§ 3.13. Protección penal	32
III.	Las patentes de invención y los modelos de utilidad.....	33
	§ 3.14. Advertencia metodológica	33
	§ 3.15. Patentes. Conceptualización.....	33
	§ 3.16. Invención: descripción y requisitos.....	33
	§ 3.17. Regulación legal y jurisdicción judicial.....	34
	§ 3.18. Función de la patente	34
	§ 3.19. Registración de la patente. Trámite administrativo ...	35
	§ 3.20. Plazo de la patente	35
	§ 3.21. Caducidad.....	35
	§ 3.22. Patentes de adición o perfeccionamiento. Plazo	36
	§ 3.23. Transferencias de las patentes	36
IV.	Modelos de utilidad.....	37
	§ 3.24. Introducción	37
V.	Modelos y diseños industriales	38
	§ 3.25. Descripción.....	38
	§ 3.26. Régimen patrimonial del matrimonio “bien propio”.	39
VI.	Programas informáticos (<i>software</i>)	39
	§ 3.27. Descripción.....	39
VII.	Propiedad intelectual	40
	§ 3.28. Descripción.....	40
VIII.	Cuestiones comunes a los derechos industriales.....	41

§ 3.29. Contrataciones y transferencias de los derechos industriales.....	41
§ 3.30. Transferencia de tecnologías	42

CAPÍTULO IV

DE LOS EMPRESARIOS Y EMPRENDEDORES

§ 4.1. De los empresarios y emprendedores	43
§ 4.2. Personas humanas: que actúan individualmente	44
§ 4.3. Personas jurídicas: sociedades	44

CAPÍTULO V

DE LAS SOCIEDADES EN GENERAL

§ 5.1. Introducción	45
§ 5.2. Antecedentes: sociedades civiles y comerciales. Unificación.....	46
§ 5.3. Descripción y concepto de sociedad.....	47
§ 5.4. Acto constitutivo y personalidad jurídica	47
§ 5.5. Regulación y régimen legal.....	48
§ 5.6. Elementos comunes a las sociedades.....	51
§ 5.7. Contrato y estatuto social y modificatorios: forma.....	56
§ 5.8. Requisitos del contrato o acto constitutivo	57
§ 5.9. Publicidad.....	59
§ 5.10. Inscripción.....	59
§ 5.11. Regularidad o formalidad societaria	61
§ 5.12. Sociedades no constituidas formalmente —regularmente—: informales o residuales —ex irregulares o de hecho—	61
§ 5.13. Sociedades regulares. Algunas cuestiones generales.	62
§ 5.14. Intervención judicial.....	68

CAPÍTULO VI

DE LAS SOCIEDADES EN PARTICULAR

I. Tratamiento de las sociedades en particular.....	69
§ 6.1. Introducción	69

A.	Sociedad de responsabilidad limitada.....	70
A.1.	Generalidades: descripción de la sociedad.....	70
§ 6.2.	Regulación legal.....	70
§ 6.3.	Características.....	71
A.2.	De la constitución de la sociedad —SRL—.....	72
§ 6.4.	Contrato constitutivo.....	72
§ 6.5.	Régimen de publicidad. Edicto.....	72
§ 6.6.	Requisitos registrales de inscripción.....	73
§ 6.7.	Capital social.....	73
§ 6.8.	Nombre: denominación social.....	74
A.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	75
§ 6.9.	Gobierno.....	75
§ 6.10.	Administración y representación.....	76
§ 6.11.	Representación.....	77
§ 6.12.	Fiscalización.....	77
§ 6.13.	Modificación del contrato social.....	78
§ 6.14.	Transmisión de participaciones societarias.....	78
§ 6.15.	Asentimiento conyugal.....	79
§ 6.16.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	79
B.	Sociedad anónima —SA—.....	79
B.1.	Generalidades: descripción de la sociedad.....	79
§ 6.17.	Regulación legal.....	79
§ 6.18.	Características.....	80
§ 6.19.	Personalidad jurídica.....	80
§ 6.20.	Responsabilidad de los socios.....	80
B.2.	De la constitución de la sociedad.....	81
§ 6.21.	Constitución por acto único.....	81
§ 6.22.	Constitución por suscripción pública.....	81
§ 6.23.	Contrato constitutivo.....	81
§ 6.24.	Capital social.....	81
§ 6.25.	Acciones.....	82
§ 6.26.	Bonos, debentures y obligaciones negociables.....	84
§ 6.27.	Nombre.....	85
B.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	85
§ 6.28.	Funcionamiento.....	85
§ 6.29.	Órgano de gobierno: asambleas.....	85
§ 6.30.	Órgano de administración: directorio.....	91
§ 6.31.	Órgano de representación: presidente del directorio.....	92

§ 6.32.	Órganos de fiscalización: sindicatura o consejo de vigilancia	93
§ 6.33.	Libros societarios	93
§ 6.34.	Modificación del contrato social.....	94
§ 6.35.	Transmisión de participaciones societarias	94
§ 6.36.	Asentimiento conyugal al gravar o transferir acciones	94
§ 6.37.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	95
C.	Sociedad anónima (con participación estatal mayoritaria).....	95
C.1.	Generalidades: descripción de la sociedad	95
§ 6.38.	Regulación legal	95
§ 6.39.	Características	96
§ 6.40.	Funcionamiento	96
§ 6.41.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	96
D.	Sociedad anónima unipersonal —SAU—	96
D.1.	Generalidades: descripción de la sociedad	96
§ 6.42.	Regulación legal	96
D.2.	De la constitución de la sociedad	97
§ 6.43.	Características	97
D.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	99
§ 6.44.	Funcionamiento	99
§ 6.45.	Sindicatura y directorio	99
§ 6.46.	Modificación del contrato social.....	99
§ 6.47.	Transmisión de participaciones societarias	100
§ 6.48.	Asentimiento conyugal.....	100
§ 6.49.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	100
E.	Sociedad por acciones simplificada —SAS—	100
E.1.	Generalidades: descripción de la sociedad	100
§ 6.50.	Necesaria advertencia preliminar.....	100
§ 6.51.	Regulación legal	101
§ 6.52.	Características	102
§ 6.53.	Personalidad jurídica.....	102
§ 6.54.	De los socios	102
E.2.	De la constitución de la sociedad	103
§ 6.55.	Contrato constitutivo	103
§ 6.56.	Régimen de publicidad. Edicto	104
§ 6.57.	Requisitos registrales de inscripción	104

§ 6.58.	Capital social	105
§ 6.59.	Acciones.....	105
§ 6.60.	Nombre: homonimia societaria.....	107
E.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	108
§ 6.61.	Funcionamiento	108
§ 6.62.	Órgano de gobierno	108
§ 6.63.	Órgano de administración: arts. 51 y 52, LACE.....	108
§ 6.64.	Órgano de representación: arts. 51 y 52 LACE.....	109
§ 6.65.	Órganos de fiscalización: optativa	109
§ 6.66.	Libros societarios	109
§ 6.67.	Modificación del contrato social.....	110
§ 6.68.	Transmisión de participaciones societarias	110
§ 6.69.	Asentimiento conyugal al gravar o transferir acciones	110
§ 6.70.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	110
F.	Sociedades informales, simples o residuales, ex irregulares y de hecho	111
§ 6.71.	Antecedentes	111
§ 6.72.	Regulación legal	112
§ 6.73.	Descripción legal: supuestos incluidos.....	112
§ 6.74.	Clasificación de las sociedades “informales”	112
§ 6.75.	Características y diferencias del régimen derogado y actual.....	113
§ 6.76.	Sujeto de derecho y personalidad jurídica.....	114
§ 6.77.	De los socios	115
§ 6.78.	Responsabilidad de los socios por las obligaciones sociales.....	115
§ 6.79.	Responsabilidad en el régimen vigente.....	115
§ 6.80.	Del contrato social y funcionamiento de la sociedad	117
§ 6.81.	Sociedad sin contrato “escrito”: “informales de hecho” o “de hecho”	120
§ 6.82.	Subsanación: ex regularización	120
§ 6.83.	Disolución y liquidación.....	122
§ 6.84.	Continuidad de la sociedad.....	122
§ 6.85.	Relaciones entre los acreedores sociales y los particulares de los socios.....	122
§ 6.86.	Titularidad de bienes registrables.....	123
§ 6.87.	Transferencias y gravámenes. Necesidad de asentimiento conyugal.....	123

§ 6.88. De la entrada en vigencia del nuevo régimen legal de la ley 26.994: su aplicación a las sociedades “informales” existentes.....	123
G. Sociedad colectiva	125
G.1. Generalidades: descripción de la sociedad	125
§ 6.89. Regulación legal	125
§ 6.90. Características	126
G.2. De la constitución de la sociedad	127
§ 6.91. Constitución de la sociedad	127
§ 6.92. Capital social	127
§ 6.93. Nombre de la sociedad	127
G.3. Del funcionamiento de la sociedad.....	128
§ 6.94. Órgano de gobierno	128
§ 6.95. Órgano de administración.....	128
§ 6.96. Órgano de representación.....	128
§ 6.97. Órgano de fiscalización	129
§ 6.98. Modificación del contrato social.....	129
§ 6.99. Transmisión de participaciones societarias	129
§ 6.100. Asentimiento conyugal.....	129
§ 6.101. Función económica y situación actual de este tipo societario.....	129
H. Sociedad en comandita simple —SCS—	130
H.1. Generalidades: descripción de la sociedad	130
§ 6.102. Regulación legal	130
§ 6.103. Características	130
H.2. De la constitución de la sociedad	131
§ 6.104. Contrato constitutivo	131
§ 6.105. Capital social	131
§ 6.106. Nombre	131
H.3. Del funcionamiento de la sociedad.....	132
§ 6.107. Gobierno	132
§ 6.108. Administración.....	132
§ 6.109. Representación.....	132
§ 6.110. Fiscalización	132
§ 6.111. Función económica	132
§ 6.112. Modificación del contrato social. Remisión.....	133
§ 6.113. Transmisión de participaciones societarias. Remisión	133
§ 6.114. Asentimiento conyugal. Remisión	133
§ 6.115. Situación actual de este tipo societario	133

I.	Sociedad en comandita por acciones	133
I.1.	Generalidades: descripción de la sociedad	133
§ 6.116.	Regulación legal	133
§ 6.117.	Características	134
§ 6.118.	Personalidad jurídica.....	134
§ 6.119.	Responsabilidad de los socios.....	134
I.2.	De la constitución de la sociedad	134
§ 6.120.	Contrato constitutivo	134
§ 6.121.	Capital social	135
§ 6.122.	Nombre	135
I.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	135
§ 6.123.	Administración: comanditado o tercero	135
§ 6.124.	Representación legal: el administrador.....	136
§ 6.125.	Gobierno: asambleas	136
§ 6.126.	Fiscalización	136
§ 6.127.	Modificación del contrato social. Remisión.....	136
§ 6.128.	Transmisión de participaciones societarias	136
§ 6.129.	Asentimiento conyugal.....	137
§ 6.130.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	137
J.	Sociedad de capital e industria —Soc. Cap. e Ind.—	137
J.1.	Generalidades: descripción de la sociedad	137
§ 6.131.	Regulación legal	137
§ 6.132.	Características	138
J.2.	De la constitución de la sociedad	138
§ 6.133.	Contrato constitutivo	138
§ 6.134.	Capital social	138
§ 6.135.	Nombre	139
J.3.	Del funcionamiento de la sociedad.....	139
§ 6.136.	Gobierno	139
§ 6.137.	Administración.....	139
§ 6.138.	Representación.....	140
§ 6.139.	Fiscalización	140
§ 6.140.	Modificaciones. Transmisión de participaciones y asentimiento conyugal. Remisión	140
§ 6.141.	Función económica y situación actual de este tipo societario.....	140
K.	Sociedades extranjeras. Nacionalidad y actuación en Argentina de las sociedades constituidas en otros países.....	141
§ 6.142.	Introducción y aclaración.....	141

§ 6.143. Nacionalidad	141
§ 6.144. Actuación extraterritorial de sociedades.....	142
§ 6.145. Regulación legal	143
§ 6.146. Realizar actos aislados o estar en juicio	143
§ 6.147. Ejercicio habitual	145
§ 6.148. Sociedad socia	146
§ 6.149. Límite. Fraude a la ley	147
§ 6.150. Sociedades <i>off shore</i>	147
L. Otras referencias a sociedades: sociedades o empresas de familia; sociedades civiles y comerciales; sociedades de garantía recíproca; otras	147
§ 6.151. Referencias societarias. Supuestos	147
§ 6.152. Sociedades o empresas de familia	148
§ 6.153. Sociedades entre cónyuges	148
§ 6.154. Sociedades accidentales y en participación	149
§ 6.155. Sociedades civiles y comerciales	150
§ 6.156. Sociedades laborales.....	151
§ 6.157. Sociedad de componentes	151
§ 6.158. Sociedad de garantía recíproca.....	152

CAPÍTULO VII

CONSIDERACIONES Y CONVENIENCIAS EN LA ELECCIÓN DE LA SOCIEDAD

§ 7.1. Conveniencias en la adopción del tipo social.....	155
§ 7.2. Por el nivel de responsabilidad	155
§ 7.3. Según la actividad	156
§ 7.4. Según los socios.....	157
§ 7.5. Según los costos de funcionamiento	158
§ 7.6. Según las opciones de registración.....	158

CAPÍTULO VIII

SOCIEDADES Y DERECHO PENAL

I. Responsabilidad penal de las sociedades.....	159
§ 8.1. Introducción	159
II. Régimen punitivo de responsabilidad penal —ley 27.401—.....	160
§ 8.2. Objeto y alcance —art. 1º—	160

§ 8.3.	Alcance de la responsabilidad —art. 2º—	160
§ 8.4.	Responsabilidad sucesiva —art. 3º—	161
§ 8.5.	Penas —art. 7º—	161
III.	El <i>compliance</i>	161
§ 8.6.	El <i>compliance</i> . Descripción —cumplimiento normativo—	161
§ 8.7.	El <i>compliance</i> como limitación y/o eximente de esta punibilidad a la persona jurídica	162

CAPÍTULO IX

LA EMPRESA FAMILIAR

I.	Empresa familiar: descripción y alcance	163
§ 9.1.	Descripción y alcance	163
§ 9.2.	Problemática de la empresa familiar	164
§ 9.3.	Mecanismos convencionales de continuidad de la empresa familiar	165
§ 9.4.	Mecanismos convencionales de prevención y resolución de conflictos de la empresa familiar	167
II.	Protocolo de familia.....	168
§ 9.5.	Descripción.....	168

CAPÍTULO X

DE LAS COOPERATIVAS Y MUTUALES. DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA

§ 10.1.	Introducción	171
§ 10.2.	Cooperativas	171
§ 10.3.	Mutuales	175

CAPÍTULO XI

DE LOS COMERCIANTES, EMPRENDEDORES Y EMPRESARIOS INDIVIDUALES Y DE LOS AGENTES AUXILIARES DE COMERCIO

I.	Comerciantes y empresarios individuales.....	179
§ 11.1.	Comerciante individual	179

§ 11.2.	Empresario Individual	180
§ 11.3.	Emprendedor	181
§ 11.4.	Capacidad legal para ejercer el comercio	182
§ 11.5.	Inscripción de la matrícula.....	182
§ 11.6.	Contabilidad, estados contables y libros obligatorios	182
§ 11.7.	Empresario no inscripto (o de hecho).....	184
§ 11.8.	Registro público —ex de comercio— y la Inspección General de Justicia	185
II.	De los agentes auxiliares de comercio	186
§ 11.9.	Descripción.....	186
§ 11.10.	El corredor	187
§ 11.11.	El martillero	188
§ 11.12.	Barraqueros y administradores de casas de depósito. Obligaciones	189
§ 11.13.	Productor de seguros	191
§ 11.14.	Agentes de bolsa.....	192
§ 11.15.	Despachante de Aduana.....	193

CAPÍTULO XII

DERECHO DEL TRABAJO Y DE LA SEGURIDAD SOCIAL

I.	Necesaria aclaración previa.....	195
§ 12.1.	Introducción	195
§ 12.2.	Tratamiento de los temas	195
§ 12.3.	Contrato de trabajo. Introducción	196
§ 12.4.	Jurisdicción en materia laboral: organización de la justicia en materia laboral	200
§ 12.5.	Derecho colectivo de trabajo.....	201
§ 12.6.	Derecho de la seguridad social	204

CAPÍTULO XIII

DE LOS AGRUPAMIENTOS SOCIETARIOS O CONTRATOS DE COLABORACIÓN EMPRESARIA

§ 13.1.	Descripción. Introducción	209
§ 13.2.	Grupos de colaboración	210
I.	Agrupamientos regulados.....	211
§ 13.3.	Caracterización y regulación legal.....	211

§ 13.4.	Uniones transitorias —ex de empresas— (UTe).....	211
§ 13.5.	Agrupaciones de colaboración —empresaria— (ACe)...	212
§ 13.6.	Consortios de cooperación.....	213
§ 13.7.	Negocio en participación	214
II.	Agrupamientos no regulados.....	215
§ 13.8.	La <i>joint venture</i>	215
§ 13.9.	Otras denominaciones.....	216

CAPÍTULO XIV

DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD MERCANTIL Y ASPECTOS LEGALES DE LAS CONTRATACIONES

§ 14.1.	Descripción. Introducción	217
§ 14.2.	La actividad empresarial. Desarrollo y regulaciones .	217
§ 14.3.	Contratos. Concepto	219
§ 14.4.	“Negocios” “operaciones” o “transacciones empresariales y comerciales”	219
§ 14.5.	Contratos y relaciones de consumo.....	220
§ 14.6.	Contratos comerciales y civiles	221
§ 14.7.	Firma digital y contratos comerciales.....	222
§ 14.8.	Legislados y no legislados.....	222

CAPÍTULO XV

DE LOS CONTRATOS COMERCIALES

§ 15.1.	Los contratos en la actividad comercial	223
I.	Contratos “paritarios” y de consumo	223
II.	Contratos legislados en el Código Civil y Comercial.....	224
§ 15.2.	Compraventa	224
§ 15.3.	Suministro.....	225
§ 15.4.	Locación de cosas, de obras y de servicios.....	225
§ 15.5.	<i>Leasing</i>	227
§ 15.6.	Locación de obras y servicios.....	229
§ 15.7.	Transporte. Variantes.....	230
§ 15.8.	Mandato	232
§ 15.9.	Contrato de consignación	233
§ 15.10.	Corretaje	234
§ 15.11.	Depósito.....	235

§ 15.12. Contratos bancarios.....	236
§ 15.13. Contrato de factoraje (o <i>factoring</i>).....	236
§ 15.14. Contratos celebrados en bolsas y mercados.....	237
§ 15.15. Cuenta corriente.....	238
§ 15.16. Contratos asociativos.....	239
§ 15.17. Agencia.....	240
§ 15.18. Concesión.....	242
§ 15.19. Franquicia (<i>franchising</i>).....	243
§ 15.20. Mutuo (o préstamo de consumo).....	245
§ 15.21. Comodato.....	246
§ 15.22. Fianza.....	247
§ 15.23. Contrato de arbitraje. Remisión.....	248
§ 15.24. Fideicomiso.....	248
§ 15.25. Prenda común (o con desplazamiento).....	250
III. Contratos regulados en leyes especiales.....	251
§ 15.26. Contrato de prenda.....	251
§ 15.27. Seguros. Remisión.....	253
§ 15.28. Tarjetas de crédito y de débito.....	253
§ 15.29. Contrato de maquila.....	255
IV. Contratos no legislados.....	255
§ 15.30. Introducción.....	255
A. Contratos de comercialización.....	256
§ 15.31. Caracterización.....	256
§ 15.32. Distribución.....	256
§ 15.33. Contrato estimatorio.....	258
§ 15.34. Contrato de <i>shopping</i>	258
§ 15.35. Contrato de <i>factory</i> . Función económica.....	259
B. Contratos de industria.....	260
§ 15.36. Caracterización general.....	260
§ 15.37. Contrato de licencia de marca.....	260
§ 15.38. Contrato de licencia de patente o modelo de utilidad.....	260
§ 15.39. <i>Know how</i>	261
§ 15.40. Contrato de fabricación o “ <i>fasón</i> ”.....	262
C. Contratos de servicios.....	262
§ 15.41. Caracterización general.....	262
§ 15.42. Contrato de garage.....	262
§ 15.43. Contrato de consultoría.....	263
§ 15.44. Contratos informáticos.....	263
D. Contratos financieros.....	264
§ 15.45. Contrato de <i>underwriting</i>	264

E.	Contratos asociativos y parasocietarios	265
	§ 15.46. Contratos asociativos. Remisión	265
	§ 15.47. Contratos parasocietarios de sindicación de acciones	265
V.	Contratos regulados en el Código Civil y Comercial, usualmente no aplicables en la actividad comercial	265

CAPÍTULO XVI

DE LA INSTRUMENTACIÓN DE LAS OPERACIONES COMERCIALES

	§ 16.1. Instrumentación de las operaciones comerciales. Descripción.....	267
	§ 16.2. Distintos documentos comerciales: remito, factura, recibo, otros	268
	§ 16.3. Remito	268
	§ 16.4. Factura.....	269
	§ 16.5. Recibo.....	271
	§ 16.6. Nota de crédito	271
	§ 16.7. Nota de débito	271
	§ 16.8. La carta de porte.....	272
	§ 16.9. Segundo ejemplar	272
	§ 16.10. La guía —de carga—	273
	§ 16.11. Conocimiento de embarque (o B/L)	273
	§ 16.12. Otros documentos.....	273
I.	Formas de garantizar las operaciones comerciales	273
	§ 16.13. Introducción	273
	§ 16.14. Recaudos previos a la operatoria	274
	§ 16.15. Recaudos instrumentales de la operación	275
	§ 16.16. Garantías de cumplimiento.....	275

CAPÍTULO XVII

DEL CHEQUE COMÚN, DE PAGO DIFERIDO, ELECTRÓNICO —E-CHECK— Y OTROS

	§ 17.1. Introducción y advertencia	277
I.	Cheque común.....	277
	§ 17.2. Descripción.....	277

§ 17.3. Cheque de pago diferido	285
§ 17.4. Cheque electrónico: <i>e-check</i>	290
§ 17.5. Jurisdicción internacional en el cheque.....	291
§ 17.6. Cheque cancelatorio	292

CAPÍTULO XVIII

DEL PAGARÉ

I. Pagaré común.....	295
§ 18.1. Introducción: pagaré “común o clásico” y “pagaré bursátil”	295
§ 18.2. Pagaré “clásico”: Definición	295
§ 18.3. Creación y funcionamiento	295
§ 18.4. Función económica actual	296
§ 18.5. Regulación legal y antecedentes	296
§ 18.6. Sujetos intervinientes	297
§ 18.7. Requisitos.....	297
§ 18.8. El aval	299
§ 18.9. Transmisión y circulación	299
§ 18.10. Formas de vencimiento	301
§ 18.11. Recursos por falta de pago.....	302
§ 18.12. Prescripción. Acción directa y de regreso	304
§ 18.13. De la pérdida o sustracción del pagaré. Procedimiento de cancelación cambiaria.....	305
§ 18.14. Pagaré de consumo	305
§ 18.15. Jurisprudencia sobre pagaré de consumo.....	305
§ 18.16. El pagaré bursátil.....	306

CAPÍTULO XIX

OTROS DOCUMENTOS COMERCIALES DE CRÉDITO

I. Factura de crédito —ley 24.760—	309
§ 19.1. Descripción.....	309
§ 19.2. Regulación legal	309
§ 19.3. Función económica	310
§ 19.4. Ámbito de utilización.....	310
§ 19.5. Sujetos que deben utilizarla	311

§ 19.6.	Operaciones comprendidas	311
§ 19.7.	Recaudos legales	311
§ 19.8.	Requisitos.....	312
§ 19.9.	Funcionamiento operativo.....	313
§ 19.10.	Transmisión.....	313
§ 19.11.	Protesto por falta de aceptación.....	313
§ 19.12.	Recursos por falta de pago. Acciones legales. Título ejecutivo.....	314
§ 19.13.	Factura de crédito no aceptada.....	314
§ 19.14.	Particularidades de la factura de crédito.....	315
II.	Factura de crédito electrónica —MiPymes—	315
§ 19.15.	Descripción.....	315
§ 19.16.	Regulación legal	316
§ 19.17.	Función económica	316
§ 19.18.	Ámbito de utilización.....	316
§ 19.19.	Sujetos que deben utilizarla	316
§ 19.20.	Operaciones comprendidas. Supuestos en que procede	317
§ 19.21.	Requisitos mínimos	318
§ 19.22.	Procedimiento de emisión	319
§ 19.23.	Omisión de requisitos. Inhabilidad de título	319
§ 19.24.	Funcionamiento operativo. Aceptación tácita.....	319
§ 19.25.	Causales de rechazo se la factura electrónica: art. 8º.	319
§ 19.26.	Plazo de rechazo: diez —10— días corridos.....	320
§ 19.27.	Obligado al pago.....	320
§ 19.28.	Registro de Facturas de Crédito Electrónicas.....	320
§ 19.29.	Transmisión. Forma y plazo	321
§ 19.30.	Negociación en los mercados	321
§ 19.31.	Recursos por falta de pago. Acciones legales. Título ejecutivo.....	321
III.	Letra de cambio	322
§ 19.32.	Descripción.....	322
§ 19.33.	Creación y funcionamiento.....	322
§ 19.34.	Función económica actual	324
§ 19.35.	Regulación legal y antecedentes	324
§ 19.36.	Sujetos intervinientes	324
§ 19.37.	Requisitos.....	325
IV.	Otros títulos derogados	326
§ 19.38.	Introducción.....	326

§ 19.39. Factura conformada. Derogada	326
§ 19.40. Factura conformada o segunda factura. Derogada	326
§ 19.41. Derogación	326

CAPÍTULO XX

ACTIVIDAD FINANCIERA, OPERACIONES Y CONTRATOS BANCARIOS

I. Actividad financiera. Introducción.....	327
§ 20.1. Mercado financiero, operación de banco y actividad financiera	327
§ 20.2. Caracterización. Diferencia con el mercado de capi- tales —bursátil y extrabursátil—	328
§ 20.3. Interés, tasa activa, tasa pasiva.....	328
§ 20.4. Actividad financiera. Regulación legal	329
§ 20.5. Entidades financieras.....	329
§ 20.6. Bancos.....	329
§ 20.7. Otras entidades financieras.....	331
§ 20.8. Banco central de la República Argentina (BCRA)	333
II. Operaciones y contratos bancarios	334
§ 20.9. Contratos bancarios. Introducción.....	334
III. De los contratos en particular.....	334
§ 20.10. Depósito bancario.....	334
§ 20.11. Cuenta corriente bancaria.....	336
§ 20.12. Préstamo y descuento bancario.....	337
§ 20.13. Apertura de crédito	338
§ 20.14. Servicio de caja de seguridad	339
§ 20.15. Custodia de títulos	340

CAPÍTULO XXI

NEGOCIOS INTERNACIONALES

§ 21.1. Descripción.....	341
§ 21.2. Regulaciones legales	341
§ 21.3. Distintas alternativas de operatorias internacionales	342
§ 21.4. Operatorias cuando uno de los sujetos está en nues- tro país.....	342
§ 21.5. Operatorias e instrumentaciones usuales.....	345

§ 21.6. Formas en que los sujetos extranjeros pueden intervenir en actividades comerciales en nuestro país	349
--	-----

CAPÍTULO XXII DE LOS SEGUROS

§ 22.1. Ubicación del tema	351
§ 22.2. Los seguros. Introducción	351
§ 22.3. Actividad asegurativa. Desarrollo	352
§ 22.4. Seguro: definición	353
§ 22.5. Regulación legal	353
§ 22.6. Partes y elementos del contrato	354
§ 22.7. Tipos de seguros	355
§ 22.7. Reaseguro	356

CAPÍTULO XXIII PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR

I. Relación de consumo	359
§ 23.1. Relación de consumo.....	359
II. Protección del consumidor.....	359
§ 23.2. Descripción.....	359
§ 23.3. La defensa del consumidor y la reforma a la Constitución Nacional	360
§ 23.4. Regulación legal de la defensa del consumidor	360
§ 23.5. Ley de Defensa del Consumidor. Objeto.....	361
§ 23.6. Obligaciones legales.....	362
§ 23.7. Autoridad de aplicación de la ley. Procedimiento y sanciones	363
§ 23.8. Procedimiento	364
§ 23.9. Sanciones.....	364
§ 23.10. Prescripción.....	365
§ 23.11. Acciones judiciales.....	365
§ 23.12. Asociaciones de consumidores.....	366
III. Resolución de conflictos en las relaciones de consumo.....	367
§ 23.13. Tribunales arbitrales de consumo	367
§ 23.14. Conciliación previa en las relaciones de consumo (COPREC)	369

§ 23.15. Mediación y conciliación.....	369
IV. Defensa de la competencia.....	369
§ 23.16. Concepto.....	369
§ 23.17. Tribunal Nacional de Defensa de la Competencia.....	371
§ 23.18. Registro Nacional de Defensa de la Competencia.....	371
§ 23.19. Procedimiento	371
V. Régimen legal de lealtad comercial.....	372
§ 23.20. Lealtad comercial. Descripción y objetivos	372
§ 23.21. Regulación legal	372
§ 23.22. Funcionamiento del sistema	373
§ 23.23. Aspectos del texto legal - DNU 274/2019	373
§ 23.24. Publicidad y promociones.....	376
§ 23.25. Promociones.....	376
§ 23.26. De la Información en el comercio; identificación de productos.....	377
§ 23.27. Autoridad de aplicación	377
§ 23.28. Procedimiento administrativo	377
§ 23.29. Sanciones.....	378
§ 23.30. Prescripción.....	378
§ 23.31. Procedimiento judicial	379

CAPÍTULO XXIV

DE LOS INFORMES COMERCIALES Y LA PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES —HÁBEAS DATA—

§ 24.1. Informes comerciales	381
§ 24.2. Protección de los datos personales: hábeas data	382
§ 24.3. Acción de hábeas data	383

CAPÍTULO XXV

DERECHO FISCAL Y TRIBUTARIO

§ 25.1. Derecho fiscal y tributario. Descripción y alcances ...	385
§ 25.2. Necesaria aclaración previa	385
§ 25.3. Regulación legal del derecho fiscal y tributario.....	386
§ 25.4. Algunos vocablos de uso fiscal o tributario.....	386
§ 25.5. Régimen de registración y facturación	388

CAPÍTULO XXVI

DERECHO DE LA NAVEGACIÓN POR AGUA

§ 26.1.	Derecho de la navegación por agua.....	391
§ 26.2.	Alcances	391
§ 26.3.	Regulación legal	391
§ 26.4.	Ámbito de aplicación.....	392
§ 26.5.	Características	392
§ 26.6.	Institutos y conceptos generales.....	392
§ 26.7.	Los contratos en la Ley de Navegación. Modalidades	397
§ 26.8.	Del crédito naval y de los privilegios sobre el buque, el artefacto naval y el flete.....	399

CAPÍTULO XXVII

DERECHO AERONÁUTICO

§ 27.1.	Derecho aeronáutico. Descripción.....	401
§ 27.2.	Alcances	401
§ 27.3.	Regulación legal	401
§ 27.4.	Conceptos generales.....	402
§ 27.5.	Aeronáutica comercial.....	405
§ 27.6.	Régimen de responsabilidad en el derecho aeronáu- tico.....	406

CAPÍTULO XXVIII

CUESTIONES ADUANERAS

§ 28.1.	Ámbito de aplicación.....	409
§ 28.2.	Derecho aduanero. Concepto	409
§ 28.3.	Regulación legal	409
§ 28.4.	Instituciones y relaciones jurídicas	410
§ 28.5.	Otros conceptos de la actividad aduanera.....	413
§ 28.6.	Instituciones de la operatoria aduanera	414

CAPÍTULO XXIX

**ACTIVIDAD EMPRESARIA, MEDIO AMBIENTE
Y RECURSOS NATURALES**

§ 29.1. Actividad empresarial, medio ambiente y recursos naturales	415
§ 29.2. Recursos naturales. Descripción.....	415
§ 29.3. Derecho de los recursos naturales.....	416
§ 29.4. Finalidad de esta disciplina.....	416
§ 29.5. Derecho de los recursos naturales y la actividad mercantil o comercial	416
§ 29.6. Algunas normas sobre recursos naturales	417
§ 29.7. Necesidad de regulación y compatibilización	418
§ 29.8. Medioambiente y actividad mercantil.....	419

CAPÍTULO XXX

LITIGIOSIDAD Y CONFLICTOS

I. Litigiosidad y conflictos en la actividad empresarial.....	423
§ 30.1. Litigiosidad y conflictos. Introducción.....	423
A. Jurisdicción comercial en la solución de conflictos individuales ...	424
§ 30.2. Jurisdicción comercial. Concepto.....	424
§ 30.3. Competencia en lo comercial	424
§ 30.4. Justicia comercial	424
§ 30.5. La justicia comercial en la Ciudad de Buenos Aires...	425
§ 30.6. Procedimiento judicial	426
B. Métodos alternativos en la solución de conflictos mercantiles	427
§ 30.7. Métodos alternativos. Introducción	427
§ 30.8. La mediación. Descripción	427
§ 30.9. Mediación prejudicial obligatoria.....	428
§ 30.10. Arbitraje	430
§ 30.11. Conciliación.....	434
II. Pérdida del derecho a reclamar por el transcurso del tiempo. Prescripción de la acción y caducidad del derecho	435
A. Prescripción de la acción	436
§ 30.12. Concepto.....	436
§ 30.13. Prescripción liberatoria en la actividad comercial.....	436

§ 30.14. Plazos específicos de prescripción liberatoria fijados en las leyes especiales.....	438
§ 30.15. Cómputo de los plazos.....	438
§ 30.16. La prescripción adquisitiva en temas comerciales.....	439
B. Caducidad del derecho.....	439
§ 30.17. Caducidad. Definición.....	439
§ 30.18. Diferencia entre caducidad del derecho, prescripción de la acción y caducidad de la instancia.....	440
§ 30.19. Supuestos de caducidad en el derecho comercial.....	440

CAPÍTULO XXXI

LA INSOLVENCIA EN LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y LA SOLUCIÓN CONCURSAL

§ 31.1. Introducción.....	443
§ 31.2. Introducción a los procedimientos concursales, finalidad y principios comunes a los mismos.....	444
§ 31.3. Regulación legal.....	446
§ 31.4. Principios y conceptos comunes a los procesos concursales.....	446

CAPÍTULO XXXII

CONCURSO PREVENTIVO

§ 32.1. Concurso preventivo.....	453
§ 32.2. Sujetos que pueden solicitarlo.....	453
§ 32.3. Requisitos formales.....	454
§ 32.4. Apertura del proceso.....	455
§ 32.5. Efectos de la apertura.....	457
§ 32.6. Trámite del procedimiento concursal.....	460
§ 32.7. Proceso de verificación de créditos.....	460
§ 32.8. Informe general.....	462
§ 32.9. Categorización y agrupamiento de los acreedores.....	463
§ 32.10. Período de exclusividad.....	464
§ 32.11. Propuestas de acuerdo.....	464
§ 32.12. No obtención de las conformidades: quiebra.....	466
§ 32.13. Resolución sobre la existencia de acuerdo. Impugnación.....	466

§ 32.14. Homologación del acuerdo: <i>cramdown power</i>	467
§ 32.15. Efectos del acuerdo homologado.....	468
§ 32.16. Salvataje de empresas. <i>Cramdown</i> —art. 48, LCQ—..	469
§ 32.17. Concurso en caso de agrupamiento	470

CAPÍTULO XXXIII

ACUERDO PREVENTIVO EXTRAJUDICIAL —APE—

§ 33.1. Introducción	471
§ 33.2. Regulación legal	471
§ 33.3. Forma y contenido	471
§ 33.4. Juez competente	472
§ 33.5. Requisitos para la homologación.....	472
§ 33.6. Efectos de la presentación del acuerdo	473
§ 33.7. Mayorías para la homologación.....	473
§ 33.8. Publicidad. Edictos	473
§ 33.9. Oposición.....	473
§ 33.10. Efectos de la homologación	474

CAPÍTULO XXXIV

QUIEBRA O CONCURSO LIQUIDATORIO

§ 34.1. Descripción de la quiebra.....	475
§ 34.2. Quiebra directa.....	475
§ 34.3. Quiebra indirecta	476
§ 34.4. Requisitos para la declaración de la quiebra directa..	476
§ 34.5. Trámite del pedido de quiebra.....	477
§ 34.6. Sentencia de quiebra	478
§ 34.7. Procedimiento o trámite de la quiebra.....	487
§ 34.8. Verificación de créditos	489
§ 34.9. Informe individual y general.....	489
§ 34.10. Liquidación de bienes.....	489
§ 34.11. Informe final	490
§ 34.12. Distribución.....	490
§ 34.13. Finalización del proceso: conclusión y clausura	491
§ 34.14. Inhabilitación del fallido	492

CAPÍTULO XXXV
DERECHOS DE LOS ACREEDORES EN LOS PROCEDIMIENTOS
CONCURSALES

§ 35.1. Derecho de los acreedores	493
§ 35.2. Verificación de créditos	493
§ 35.3. Verificación en término y tardía.....	494
§ 35.4. Proceso de verificación de créditos	494
§ 35.5. Pedido de revisión.....	498
§ 35.6. Invocación de dolo. Efectos.....	499
§ 35.7. Incidente de verificación tardía	499
§ 35.8. Juicios contra el concursado	500
§ 35.9. Créditos privilegiados	502

CAPÍTULO XXXVI
OTROS SUPUESTOS DE LIQUIDACIÓN FORZADA Y
REGULACIONES ESPECIALES

§ 36.1. Introducción.....	505
I. Regímenes especiales en función de la actividad	506
§ 36.2. Entidades financieras.....	506
§ 36.3. Entidades aseguradoras.....	506
§ 36.4. Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones (AFJP)	506
II. Regímenes específicos sobre ciertos bienes.....	507
§ 36.5. Descripción.....	507
§ 36.6. Bienes fideicomitidos	507
§ 36.7. Contratos de <i>leasing</i>	507
III. Supuestos especiales de salvataje para entidades deportivas.....	507
§ 36.8. Entidades deportivas en quiebra o concurso.....	507