


EL SECRETO FISCAL EN LOS PROCESOS CONCURSALES



*María Cristina Osso
Contadora Pública
Especialista en Sindicatura Concursal (U.N.A.)
Magister en Insolvencia Empresarial (U.M.)
Docente FCE UBA
Docente Posgrado (U.M.)*



Principales Fundamentos de ARCA/AFIP en sus apelaciones



María Cristina Osso

I. Art. 101 de la Ley :

Las declaraciones juradas, manifestaciones e informes que los responsables o terceros presentan a la AFIP son secretos y los magistrados, funcionarios, empleados judiciales o dependientes de la AFIP, están obligados a mantener el más absoluto secreto.

Las informaciones expresadas no serán admitidas como pruebas en causas judiciales, debiendo los jueces rechazarlas de oficio.

Excepciones:

- *Cuestiones de familia*
- *Procesos criminales por delitos comunes cuando aquéllas se hallen directamente relacionadas con los hechos que se investiguen,*
- *En los juicios en que sea parte contraria el Fisco Nacional, provincial o municipal.*

II. CSJN, 01.01.76, "Genchi Santos c. Casalini Lituarde").

Se debe adoptar una postura restrictiva en torno a los supuestos de excepción y en caso de duda o conflicto de intereses debe preferirse el mantenimiento del secreto de fiscal.

III. ART. 5.1 Ley 25.326 (Protección de Datos Personales)

El tratamiento de datos personales es ilícito cuando el titular no hubiere prestado su **consentimiento libre**, expreso e informado, el que deberá constar por escrito, o por otro medio que se asemeje.

**“Crosstax S.A. s/ Quiebra s/
Incidente art. 250 por ARCA (ex
AFIP)”.**

**Exp.1234/2024/1. CNCom., SALA A,
27/03/2025.**

María Cristina Osso

Argumentos del Organismo fiscal en su apelación

- Art. 101 de la ley 11.683.
- No concurre ninguna de las excepciones
- Postura restrictiva de la CSJN
- Art. 5.1 de la ley 25.326

S/ Sala A, 27/03/2025

I. La naturaleza jurídica del proceso falencial

- I. *No se dirige exclusivamente al interés de los acreedores sino hacia la sustanciación de un juicio de **Carácter Universal**,*
- II. **En el que se encuentra involucrado el Orden Público:**

in re

- CNCom.esta Sala A,
 - 24.05.2019, “**Ancers SA** s/ concurso preventivo”;
 - **Valsugana SRL** s/ concurso preventivo”;
- CNCom. Sala D, 05.07.1976, Naviera Argentina SA s/ pedido de quiebra por Banco Nacional de Desarrollo”

II. El deudor está desapoderado de sus bienes:

y.... Frente a la falta de información acerca de la composición de su patrimonio, es necesario que el juez de la quiebra adopte medidas.

III. El Art. 5.2 de ley 25.326

No es necesario el consentimiento del sujeto informado, cuando los datos se recaben **para el ejercicio de las funciones propias de los poderes del Estado** o en virtud de una disposición legal - Art 274 LCQ-

- CNCom., esta Sala A,
 - *“Burstein Pablo Federico s/ quiebra” 10.08.2023,*
 - *“Pigmenta SA S/ Quiebra “11.04.2024*
 - *“Ingeniería Total SA s/ quiebra s/ incidente de investigación promovida por la sindicatura”. 23.05.2024*

Para garantizar el resguardo de las constancias fiscales, el informe de ARCA, **deberá permanecer restringido a la sindicatura.**

NO se encuentra comprometida la responsabilidad del Fisco por el art. 101 de la ley 11.686, porque está sustentado en una orden judicial.

NO se advierte configurada la existencia de interés tutelable en cabeza de la ARCA

De conformidad con lo dictaminado por la **Sra. Fiscal General, esta Sala**

RESUELVE:

***Rechazar el recurso interpuesto por (ARCA-ex AFIP)
El informe remitido por ARCA sea restringido a la sindicatura***

*“TCM Group S.A. s/ Quiebra s/
Incidente de Apelación (art.
250)” Expediente 15714/2024/1. CNCom.
Sala D. 15/07/2025.*

.

María Cristina Osso

ARCA apeló la decisión del juez de grado que estableció como director del proceso el levantamiento del secreto fiscal.

La sindicatura contestó el traslado conferido por el juez resaltando:

- El pedido de levantamiento de secreto fiscal fue realizado de oficio por el juez
- En la quiebra:
 - ***Sociedad inhabilitada y desapoderada.***
 - Hay disposiciones de **Orden Público**, dirigidas a la protección del interés general.
 - **Objetivo:** determinar patrimonio, liquidarlo y abonar a los acreedores –incluido AFIP-, y gastos del proceso.

La Sala D se remitió a las conclusiones expuestas por el Ministerio Público fiscal

Coincidieron con el temperamento adoptado en casos similares:

- “Negri Hnos. y Cía. S.A.I.yC. s/ quiebra s/ incidente de apelación cpr. 250. 29/10/2024”
- “S.L. & C. S.A. s/ quiebra” 15/2/2024;
- “Campins Moreno S.R.L. s/ quiebra s/ incidente de apelación” 19/5/2008

Dictamen de la Fiscalía de Cámara

- *El secreto fiscal*

- Instituido en interés del contribuyente,
- **Si se concursa o quiebra, prima el interés de la masa de acreedores** y prevalece toda información que resulte eficaz para explicar la situación del patrimonio social.

Sala D “Oil Combustibles S.A. s/ concurso preventivo s/ incidente de apelación cpr 250, 10/5/2018”).

- *Facultades del juez:*

- Es director del proceso (Art. 274 LCQ) y tiene facultades oficiosas debido al contenido de Orden Público del proceso concursal.
- Objetivo: investigar la situación patrimonial del concursado a fin de evitar fraudes y proteger el activo *concursal*.

- *La protección de datos personales*
 - *Resulta de aplicación la excepción prevista en el Art. 5.2., punto b) de la ley 25.326.*
- CNCom., Sala A, “Burstein, Pablo Federico s/ quiebra”, 10.08.2023).*
- La Sala confirmó el levantamiento del secreto fiscal (Art. 101 Ley 11683) rechazando la apelación de ARCA.*

“Fernández Marcelo Pablo s/ Quiebra s/ Incidente de Apelación”

Expediente 21053/2024/1. CNCom., Sala F, 6/8/2025.
Alejandra N. Tevez y Ernesto Lucchelli, (Secretaria: María
Florencia Estevarena).

María Cristina Osso

La Sala reconoció y compartió el análisis del Ministerio Público Fiscal:

- El fallido se encuentra desapoderado -Art. 107 LCQ-.
- En una quiebra no hay "contribuyente" que proteger
- El levantamiento del **secreto fiscal** es necesario para atenuar el impacto del daño provocado por la insolvencia.
- El secreto fiscal **protege al contribuyente "in bonis"**;
- A partir de la declaración de quiebra:
 - se desvanece el objetivo de protección de la información confidencial, la fama o reputación,
 - Se prioriza el acceso a la información, eje del sistema concursal, para determinar el activo y el pasivo del deudor.
- No se encuentra en riesgo la responsabilidad del Fisco - art. 101 de la 11683-

- **El levantamiento del secreto fiscal en la falencia se sustenta en una orden judicial, en cuya naturaleza se encuentra comprometido el orden público.**
- **LA MAITA S.A. s/QUIEBRA”** Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial SALA F -
- "Encodeba SRL s/ quiebra s/inc. art. 250 por AFIP"(esta Sala, 12/3/2024, Expte. COM N° 7377/2020/3;
- "Cabaña Don Gregorio SA s/quiebra s/incid. de apelación de ARCA" 26/3/2025, Expte. COM N° 6099/2024/2;
- "Burstein Pablo Federico s/ quiebra" Sala A, 10/8/2023.

En consonancia con lo propiciado por el Ministerio Público Fiscal y en orden a las facultades que la LCQ confiere al juez en el Art. 274

Se resolvió: confirmar lo decidido en cuanto fuera materia de agravio.



Bonus track

SALA B

En “*Descartables Gastronómicos SA, S/ Incidente de Investigación por Osuna, Anibal*”. C.N.Ap .Com., Sala B - 30/9/2014.

El juez se había negado, la Cámara interpretó:

“el síndico, como interesado en la representación de la masa, entre cuyos acreedores se encuentra el Fisco Nacional, cuenta con legitimación para solicitar el levantamiento del secreto fiscal respecto a ciertas personas; a los fines de acceder a su patrimonio y coleccionar la prueba pertinente para promover, en su caso, las respectivas acciones de responsabilidad, con el objeto de poder reconstituir el activo falencial”,

in re

“Campins Moreno SRL”, C.N.Ap .Com, Sala D - 19/5/2008

“Kilder SA s/quiebra”. Juzg. Nac. Com. N° 6 – Sec. N° 11 - 8/11/2005

El levantamiento del secreto fiscal dispuesto judicialmente en una falencia, no vulnera el Art. 101 de la Ley 11683,

Se extiende a terceros vinculados a la sociedad fallida para seguir la investigación tendiente a promover las acciones de responsabilidad pertinentes si surgiera la presunción de fraude.



Rol de la sindicatura

La LCQ otorga al síndico

Amplias facultades de información e investigación.:

y

Art. 275 de la LCQ “Deberes y facultades del síndico”

- Confiere ser parte:
 - en el proceso principal,
 - en todos sus incidentes y
 - en los demás juicios de carácter patrimonial en los que sea parte el concursado.

El síndico de la quiebra para cumplir las obligaciones impuestas por la LCQ y el Fisco, puede/debe vincular el CUIT del fallido a su propia clave fiscal para cualquier gestión que deba hacer en nombre del mismo, y a través de ella, puede acceder a toda su información tributaria, resultando abstracto invocar que se levante el secreto fiscal.

Toma relevancia el levantamiento del secreto fiscal cuando se trata de tareas investigativas en el marco de una falencia cuando involucra a información de terceros vinculados al fallido.

Problema:

*Responsabilidad solidaria y/o profesional
Su vinculación con ilícitos Tributarios.*

La jurisprudencia ha sido conteste respecto al levantamiento del secreto fiscal cuando se requiere información de terceros, pero no aún de forma unánime.

Importante garantizar la responsabilidad del síndico

Si surge existencia de un fraude y no logra obtener que el *juez* ordene el levantamiento del secreto fiscal - Art. 101 de la Ley 11683- y sobretodo en el caso de posibles terceros involucrados.



Gracias