



Valledupar, diecinueve (19) de julio de dos mil veintiuno (2021).

REFERENCIA: INSOLVENCA DE PERSONA NATURAL NO COMERCIANTE.

CONVOCANTE: DIANA PAOLA ALMEIDA ROMERO C.C. 55.234.092

RADICADO: 200014003003-2021-00273-00.

#### I.ASUNTO A RESOLVER

Procede el Despacho a decidir respecto de la objeción presentada por parte del acreedor BANCO BBVA a través de apoderado, dentro del asunto de la referencia.

#### II.SUSTENTO DE LA OBJECCIÓN

El acreedor BANCO BBVA S.A., por medio de su apoderado y dentro del trámite de insolvencia en referencia, objetó la existencia, naturaleza y cuantía de las obligaciones a favor de los acreedores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA, por desconocimiento de los negocios jurídicos que subyacen a las obligaciones por lo que debe probar la existencia obligacional entre las partes donde determinen la veracidad de las acreencias, así como las transferencias y cualquier tipo de acto constitutivo del negocio jurídico.

Por otra parte, el objetante aduce que los títulos que respaldan las obligaciones de los acreedores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA, carecen de exigibilidad al no reflejar la calidad de acreedores, sino que por el contrario las letras de cambio aportadas al trámite señalan que dichas personas fungen como deudores de la señora Diana Paola Almeida Romero.

De las letras de cambio que le corrieron traslado extrae que: la de un valor de \$200.000.000, encuentra que el señor Alfonso Mogollón el 24 de agosto de 2019 se obliga a pagarle a la señora Diana Almeida.

La letra de cambio por un valor de \$140.000.000 la señora Carmen Chona se obliga a pagarle a la señora Diana Almeida esa cantidad el 13 de agosto de 2019.

Y por último, en la letra por la suma de \$160.000.000, la señora Carolaith Barbosa es quien se obliga a pagarle a la señora Diana Almeida el 13 de febrero de 2020 esa suma de dinero.

Bajo las anteriores manifestaciones infiere el objetante que las letras de cambio no deben ser tenidas en cuenta como soporte de las acreencias en favor de los señores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA y por lo cual deben ser excluidas del trámite de negociación de deudas.

Como ultima objeción, y acaeciendo la prosperidad de la anterior objeción debe el operador de insolvencia realizar un nuevo estudio sobre el cumplimiento de los requisitos, toda vez que sin las acreencias objetadas el pasivo vencido no superaría el pasivo al día, incumpléndose con lo dispuesto por el artículo 538 del C.G.P.



Como consecuencia de las anteriores objeciones solicita la apoderada del Banco BBVA S.A. que se declaren probadas y se excluyan las acreencias que presentó la señora DIANA PAOLA ALMEIDA dentro del trámite de negociación de deudas y que se ratifique que la deudora no podrá beneficiarse de los efectos previstos en el numeral 1°, inciso 2° del art. 571 del C.G.P. en ese mismo sentido solicita que se declare que la solicitante no cumple con el requisito de tener vencido mas del 50% del pasivo tal como lo establece el inciso 3° del artículo 538 del C.G.P.

Al recorrer el traslado el acreedor Alfonso Mogollón Ballesteros manifestó que, la obligación por \$200.000.000 contenida en la letra de cambio obedece a una serie de préstamos que le realizó a la deudora, tal y como lo manifestó en la audiencia y donde anexó su declaración de renta y los abonos recibidos. Que la prueba de desembolso es infundada toda vez que, este proceso es para concertar una formula de pago, no para observar la situación financiera de las partes. Por lo anterior solicita que se nieguen las peticiones.

A su turno la acreedora Carolaith Barbosa Porto, señaló que las objeciones presentadas por la apoderada del BBVA son infundadas teniendo en cuenta que este tipo de proceso es para que los deudores busquen la forma de sufragar las obligaciones con sus acreedores y no para que los acreedores demuestren si tienen o no la capacidad de préstamo como lo quiere hacer ver le objetante. Afirma que la obligación que le adeuda la señora Diana Almeida y que esta soportada en la letra de cambio aportada obedece a honorarios profesionales por asesorías jurídicas y legales prestadas a la deudora por el lapso de tres (3) años. Por ello, solicita que se declare infundada las objeciones presentadas.

Con relación a la acreedora Carmen Rosa Chona Leon, señala que el dinero prestado a la deudora y soportado en la letra de cambio que hoy se objeta lo obtuvo de su trabajo y de créditos bancarios, que decidió prestar el dinero teniendo en cuenta que era para invertirlo en una empresa que prometía dejarle buenos dividendos y además porque ignoraba las situación de endeudamiento de la deudora, por ello solicita que se devuelva el expediente al centro de conciliación para que se continúe con el curso del proceso.

Por su parte, la deudora Diana Paola Almeida Romero, al recorrer el traslado de las objeciones indica que los acreedores tuvieron oportunidad de indagar por los créditos objetados en donde como deudora expuso las razones de endeudamiento y en las que aportó los documentos que le solicitaron, entre ellos, la venta de las acciones como accionista de la empresa Constructora Trinium Ingeniería Sostenible S.A.S., y los ingresos que poseía por su ejercicio como abogada litigante, así mismo sus acreedores fueron interrogados sobre sus actividades económicas y las fuentes productos de los préstamos que le realizaron para una serie de inversiones.

Con relación a las objeciones la ley establece que ésta es una etapa para demostrarle al Juez todas las pruebas quiera hacer valer y no para solicitar la practicas de ellas como lo solicita el objetante en su escrito. Que al carecer de pruebas deben declararse infundada las objeciones presentadas en virtud de que este proceso se inicia bajo el principio de la buena fe.



En cuanto a los títulos valores aportado al proceso, a la denominación del girador, este en el lugar del girado no deja que el documento sea válido, incluso al haberlo manifestado dentro de la audiencia ante la masa de acreedores.

Que entre sus acreedores y ella firmaron los títulos valores denominados letra de cambio, el cual presta merito ejecutivo y del que se deriva una obligación y que ante el trámite de insolvencia esta reconociendo esas obligaciones, las cuales a su vez fueron aceptadas y reconocidas por sus acreedores, resaltando la primacía de la voluntad de las partes y el reconocimiento de las mismas, por lo que es infundada esa objeción.

En lo que refiere al estudio del incumplimiento de los requisitos, es una etapa dentro del control de legalidad y no hace parte a lo que se ciñe a las objeciones conforme al art. 552 del C.G.P. por lo que solicita que se devuelva el expediente al centro de conciliación y se continúe con el trámite normal del proceso.

### III.CONSIDERACIONES

Objeción presentada por BANCO BBVA S.A.

Para zanjar esta objeción, debe referirse en primer término que respecto del trámite que debe dársele a las objeciones, quedó establecido en el artículo 552 del C.G.P. que, si no se conciliaren las objeciones en la audiencia, el conciliador la suspenderá por diez (10) días, para que dentro de los cinco (5) primeros días inmediatamente siguientes a la suspensión, **los objetantes presenten ante él y por escrito la objeción, junto con las pruebas que pretendan hacer valer.** Vencido este término, correrá uno igual para que el deudor o los restantes acreedores se pronuncien por escrito sobre la objeción formulada y aporten las pruebas a que hubiere lugar. **Los escritos presentados serán remitidos de manera inmediata por el conciliador al juez, quien resolverá de plano sobre las objeciones planteadas,** mediante auto que no admite recursos, y ordenará la devolución de las diligencias al conciliador.

Se tiene entonces, que conforme al artículo 539 del CGP el acreedor para poder inicio al trámite de insolvencia debe presentar una solicitud de negociación de deudas ante la dependencia correspondiente según lo establecido en el artículo 533 del CGP.

Dicha solicitud debe cumplir con nueve (9) requisitos como lo son:

*“1. Un informe que indique de manera precisa las causas que lo llevaron a la situación de cesación de pagos.*

*2. La propuesta para la negociación de deudas, que debe ser clara, expresa y objetiva.*

*3. Una relación completa y actualizada de todos los acreedores, en el orden de prelación de créditos que señalan los artículos 2488 y siguientes del Código Civil, indicando nombre, domicilio y dirección de cada uno de ellos, dirección de correo electrónico, cuantía, diferenciando capital e intereses, y naturaleza de los créditos, tasas de interés, documentos en que consten, fecha de otorgamiento del crédito y vencimiento, nombre, domicilio y dirección de la oficina o lugar de habitación de los*



*codeudores, fiadores o avalistas. En caso de no conocer alguna información, el deudor deberá expresarlo.*

*4. Una relación completa y detallada de sus bienes, incluidos los que posea en el exterior. Deberán indicarse los valores estimados y los datos necesarios para su identificación, así como la información detallada de los gravámenes, afectaciones y medidas cautelares que pesen sobre ellos y deberá identificarse cuáles de ellos tienen afectación a vivienda familiar y cuáles son objeto de patrimonio de familia inembargable.*

*5. Una relación de los procesos judiciales y de cualquier procedimiento o actuación administrativa de carácter patrimonial que adelante el deudor o que curse contra él, indicando el juzgado o la oficina donde están radicados y su estado actual.*

*6. Certificación de los ingresos del deudor expedida por su empleador o, en caso de que sea trabajador independiente, una declaración de los mismos, que se entenderá rendida bajo la gravedad de juramento.*

*7. Monto al que ascienden los recursos disponibles para el pago de las obligaciones descontados los gastos necesarios para la subsistencia del deudor y de las personas a su cargo si los hubiese, de conservación de los bienes y los gastos del procedimiento.*

*8. Información relativa a si tiene o no sociedad conyugal o patrimonial vigente. En el evento en que la haya tenido, deberá aportar copia de la escritura pública o de la sentencia por medio de la cual esta se haya liquidado, o de la sentencia que haya declarado la separación de bienes, si ello ocurrió dentro de los dos (2) años anteriores a la solicitud. En cualquiera de estos últimos casos, deberá adjuntar la relación de bienes con el valor comercial estimado que fueron objeto de entrega.*

*9. Una discriminación de las obligaciones alimentarias a su cargo, indicando cuantía y beneficiarios.”*

En ese orden de ideas tenemos que la objeción presentada versa sobre la inexistencia de la obligación a favor de ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA, basado en tres objeciones las cuales denominó Naturaleza, Existencia y Cuantía; Los Acreedores personas naturales realmente ostentan la calidad de deudores y ulteriormente la que denominó no se cumple con el requisito establecido en el numeral 3° del artículo 538 del C.G.P.

Encontrándose la pluralidad de objeciones presentada por la apoderada del Banco BBVA S.A., debe decir el despacho que solo abordará el estudio de las denominadas Naturaleza, Existencia y Cuantía y Los Acreedores personas naturales realmente ostentan la calidad de deudores, teniendo en cuenta que los reparos realizados por el objetante atacan directamente la existencia de las obligaciones en tanto que la tercera objeción se afinsa en el incumplimiento de los requisitos al momento de admitir el trámite de insolvencia, y quien estaba facultado para revisar el cumplimiento de dichos requisitos es el operador de insolvencia; razón por la cual este despacho se abstendrá de referirse sobre esa objeción.



Ahora bien, los fundamentos de las objeciones que se entraran a estudiar se concentran en la existencia de las obligaciones que, según manifiesta la deudora, tiene con los señores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA, teniendo como respaldo de esas obligaciones los títulos valores denominados letra de cambio.

Siendo así, se hace necesario verificar si los documentos aportados como letras de cambio presentadas dentro del trámite de negociación de deudas reúne los requisitos previstos por el legislador para que, de manera idónea, puedan incorporar derechos en ellos. Al respecto, se encuentra pertinente citar las siguientes normas de Código de Comercio:

ART. 621 (REQUISITO PARA LOS TITULOS VALORES). Además de lo dispuesto para cada título-valor en particular, los títulos-valores deberán llenar los requisitos siguientes:

1. La mención del derecho que en el título se incorpora, y
2. La firma de quien lo crea.

ART. 671 (CONTENIDO DE LA LETRA DE CAMBIO) Además de lo dispuesto en el artículo 621, la letra de cambio deberá contener:

1. La orden incondicional de pagar una suma determinada de dinero;
2. El nombre del girado;
3. La forma del vencimiento, y
4. La indicación de ser pagadera a la orden o al portador.

ART. 676. (LETRAS DE CAMBIO GIRADA A LA ORDEN DEL MISMO GIRADOR) La letra de cambio puede girarse a la orden o a cargo del mismo girador. En este último caso, el girador quedará obligado como aceptante; y si la letra fuere girada a cierto tiempo vista, su presentación sólo tendrá el efecto de fijar la fecha de su vencimiento.

Observando los títulos valores allegados dentro del trámite de negociación de deudas, encontramos que no se cumplen los requisitos de carácter general y de carácter específico de la letra de cambio consignados en los artículos 621, 671 y 676 del Código de Comercio, pues el girador, no funge a la vez como beneficiario del título valor letra de cambio, no siendo obligado cambiario directo en tal calidad.

Sobre ellos hay que decir que, las partes que intervienen en la letra de cambio son: girador, girado y beneficiario.

El girador es el creador de la letra de cambio, quien da la orden de pagar una suma determinada de dinero a favor del beneficiario, que puede ser el mismo girador o un tercero.

El girador da la orden de pago mediante su firma, que es la firma creadora del título valor letra de cambio. No determina la ley un lugar específico para que el creador firme esa letra de cambio, pero como responsable que es del contenido del instrumento, su firma debe aparecer en el texto de la letra de cambio, en un lugar que indique, sin elucubraciones o juicios o raciocinios especiales, sin lugar a dudas, que esa firma





corresponde a quien da la orden de pago, que es el mismo creador o girador de la letra de cambio.

De los textos contenidos en los artículos 676 y 678 del Código de Comercio, se colige que el girador puede ser persona diferente del girado y del beneficiario; puede ser al mismo tiempo beneficiario; y, puede ser al mismo tiempo girado.

El girado es la persona a la que se le da la orden de pagar una suma determinada de dinero; cuando éste plasma su firma en el título valor manifiesta la aceptación de la obligación y queda vinculado cambiariamente en su condición de obligado directo.

Por último, el beneficiario es la persona a quien se le debe hacer el pago, en un tiempo determinado.

Así las cosas, los títulos valores allegados no producen los efectos en él previstos para ser presentados para su cobro, porque no contienen los requisitos exigidos por la ley, pues muy a pesar de que el legislador avale que el girador y beneficiario o el girador y girado se conjuguen en una sola persona, no resulta admisible, máxime para este tipo de procesos que, que el girado o aceptante y beneficiario sean la misma persona, ya que resulta contrario a la lógica que quien acepta una obligación sea la misma persona que se beneficiará de esta, por lo que bajo este panorama, es dable indicar que las réplicas planteadas por Banco BBVA están llamadas a prosperar.

Ahora bien, es cierto que los acreedores cuyos créditos se han puesto en tela de juicio, aportaron documentos con el fin de dar cuenta de su solvencia económica y otros con los cuales se demuestra que entre ellos y la deudora ha habido transacciones de dinero, no obstante, ninguno de ellos logró demostrar que en efecto entregaron a la deudora las sumas consignadas en los títulos valores -letras de cambio- que fueron traídas como pruebas de las obligaciones, o que, en efecto existiera entre ellos algún tipo de acuerdo contractual que justifique la existencia de tales obligaciones, como tampoco que las sumas de dinero que esta les transfería lo hiciera a título de intereses; de tal forma que, en general solo acreditaron que entre ellos existía movimientos de dinero, sin llegar a tener certeza de la razón de dicho movimientos. Conclusión a la que se llega, máxime cuando los créditos presentados y posteriormente objetados, corresponden a sumas considerables de dinero.

Finalmente, no sobra mencionar que si bien, las manifestaciones realizadas por el deudor, en principio se tienen como ciertas en virtud del principio de la buena fe y de la exigencia que hace la misma norma que regula este trámite al regular que las manifestaciones rendidas por el deudor se entienden realizadas bajo juramento, lo cierto es, que también se le ha concedido a los acreedores el derecho para objetar aquellas acreencias que les generen dudas, situación en la cual los deudores están llamados entonces a exhibir títulos y pruebas con las cuales aclaren cualquier manto de duda que pueda existir sobre alguna o algunas de las acreencias que reportó al iniciar el trámite de negociación.

En mérito de lo expuesto, el Juzgado Tercero Civil Municipal de Valledupar,



RESUELVE

PRIMERO: DECLARAR FUNDADA Y PROBADA las objeciones presentadas por BANCO BBVA S.A. dentro del proceso de Insolvencia Económica de Persona Natural no Comerciante, solicitada por DIANA PAOLA ALMEIDA ROMERO, respecto de los créditos de los señores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA, por las razones expuesta en la parte motiva de este proveído.

SEGUNDO: ORDENAR la devolución del expediente, al CENTRO DE CONCILIACIÓN, ARBITRAJE Y AMIGABLE COMPOSICION FUNDACION LIBORIO MEJIA, tal como lo establece el Artículo 552 del C. G. del P., a fin de que se adopten las decisiones que legalmente corresponda frente al proceso de negociación de deudas, considerando que no fueron demostrados los créditos respecto de los acreedores ALFONSO MOGOLLON, CARMEN CHONA Y CAROLAITH BARBOSA.

NOTIFÍQUESE Y CÚMPLASE:

**Firmado Por:**

**CLAURIS AMALIA MORON BERMUDEZ  
JUEZ MUNICIPAL  
JUZGADO 003 CIVIL MUNICIPAL VALLEDUPAR**

Este documento fue generado con firma electrónica y cuenta con plena validez jurídica, conforme a lo dispuesto en la Ley 527/99 y el decreto reglamentario 2364/12

Código de verificación:

**92482e64ed515eeb6300a9b327259aca9b116f8bf2e253db65fa1644475c5b63**

Documento generado en 19/07/2021 12:17:15 PM

**Valide éste documento electrónico en la siguiente URL:  
<https://procesojudicial.ramajudicial.gov.co/FirmaElectronica>**