

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN

.....	9
I. Elementos conformativos de los contratos	12
II. Principios que rigen a los contratos	13
1. Autonomía de la voluntad	13
2. Buena fe	15
3. Principio de confianza	16
III. Ilícito civil e ilícito penal	19
1. El acto ilícito	19
2. Ilícito civil e ilícito penal. Semejanzas y diferencias	20
IV. La irrupción del ilícito penal en el ámbito contractual	22

CAPÍTULO I

FRAUDE CONTRACTUAL

.....	29
I. Generalidades	29
1. Concepto de fraude	30
2. El fraude contractual	31

II. Estafa contractual	32
1. Concepto	32
2. Norma aplicable	32
3. Bien jurídico protegido	36
4. Edificación de la figura penal	38
4.1. Aspecto objetivo	38
a. Conducta típica	38
b. La disposición patrimonial	39
c. Perjuicio patrimonial	40
4.2. Aspecto subjetivo	42
5. Sujetos de la relación delictiva	43
6. Consumación y tentativa	44
7. Legislación comparada. Derecho penal español	45
III. Contrato simulado	46
1. Concepto de simulación	46
2. El contrato simulado en materia civil	47
3. La defraudación por contrato simulado	48
3.1. Antecedentes y texto legal	48
3.2. Presupuesto del delito	49
3.3. Tipos de convenciones donde opera la simulación	51
3.4. Estructura del tipo penal	53
a. Aspecto objetivo	53
1. Conducta típica	53
2. El perjuicio patrimonial	56
3. Determinabilidad del resultado	57
b. Aspecto subjetivo	57
3.5. Sujetos de la relación delictiva	58
3.6. Consumación y tentativa	59
3.7. Jurisprudencia	60
1. Otorgamiento de contrato simulado	60
2. Configuración	61
3. Engaño y perjuicio	61
4. Atipicidad	61
5. Prejudicialidad	62
3.8. Legislación comparada. Derecho Penal español	62
IV. Falsedades contractuales	62
1. Generalidades	62
2. La instrumentación de los contratos	63
2.1. El instrumento público	64

2.2. El instrumento privado	65
a. El documento privado en la ley civil	65
b. El documento privado en la ley penal. La problemática del bien jurídico protegido	66
3. Figuras penales que concurren a reprimir la falsedad documental ...	69
3.1. El delito de falsedad material de documentos	69
a. Acción típica	69
b. El perjuicio	72
c. Consumación	73
3.2. Supresión y destrucción de documentos	74
3.3. Falsedad ideológica de documentos	75
a. Conducta típica	76
b. Perjuicio	77
c. Consumación	77
d. Sujetos	78
3.4. Estafa	78
4. Falsedad en el contrato de compraventa	79
5. Falsedad en el contrato de prenda	81
6. Falsedad en el contrato de locación	82
7. Jurisprudencia	82
1. Configuración de la falsedad material	82
2. Configuración de la falsedad ideológica	83
3. Configuración del delito de estafa	84
4. Concurso	84

CAPÍTULO II

FRAUDE EN LAS PRESTACIONES CONTRACTUALES

.....	87
I. Generalidades	87
II. Fraude en la entrega de las cosas	88
1. Antecedentes y texto legal	89
2. Presupuesto del delito	89
3. El tipo penal	90
3.1. Conducta típica	90
a. El obrar con fraude	91

b. Substancia, calidad o cantidad	92
3.2. Resultado típico	92
3.3. El dolo	94
4. Objeto del delito	95
5. Sujetos de la relación delictiva	96
6. Consumación y tentativa	96
7. Jurisprudencia	97
1. Configuración	97
2. Atipicidad	97
3. Competencia	99
III. Fraude en la aplicación de materiales de construcción	100
1. Antecedentes y texto legal	100
2. Presupuesto del delito	101
3. La acción	104
3.1. Fraude en la ejecución de obra	104
3.2. Fraude en la entrega de materiales	106
4. El perjuicio	106
5. Sujetos de la relación delictiva	106
6. Jurisprudencia	107
7. Legislación comparada. Derecho penal mexicano	108

CAPÍTULO III

INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DOLOSO

.....	111
I. Generalidades	111
1. El incumplimiento contractual	111
2. El incumplimiento doloso del contrato	114
II. Mirando a través de la teoría de las defraudaciones. El principio de "atingencia permanente"	115
III. El delito de desbaratamiento de derechos acordados	119
1. Antecedentes	119
2. El bien jurídico protegido	121
3. Texto legal	122
4. Presupuesto del delito	123
5. Características del delito	124

5.1. Delito doloso	124
5.2. Delito por comisión	125
6. Estructura del tipo penal	125
6.1. Aspecto objetivo	125
a. Conducta típica	125
1. Núcleo de la acción	126
2. Medios aplicados	128
b. El perjuicio	136
6.2. Aspecto subjetivo	137
7. La comisión por omisión u omisión impropia	140
8. Antijuricidad y culpabilidad	146
9. Punibilidad	146
10. Objeto del delito	147
10.1. El bien	147
10.2. Los derechos u obligaciones devenidos del bien	150
a. Los derechos sobre un bien	150
b. Las obligaciones referentes a un bien	151
11. Onerosidad de la relación contractual	157
11.1. Por precio	158
11.2. Como garantía	159
12. Sujetos de la relación delictiva	160
12.1. Sujeto activo	160
12.2. Sujeto pasivo	163
13. Consumación y tentativa	164
14. Autoría y participación	166
14.1. Autoría	166
14.2. Participación	167
14.3. Personas jurídicas	170
a. Sociedades comerciales	170
b. Sociedades civiles	172
c. Asociaciones civiles	173
15. Concurso de delitos	174
IV. Cuestiones procesales	176

CAPÍTULO IV

INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DOLOSO (CONTINUACIÓN)

.....	179
V. El desbaratamiento de derechos acordados y su aplicación en los distintos tipos de contratos.....	179
1. Compraventa	179
1.1. Boleto de compraventa	180
1.2. Negativa a escriturar	184
1.3. Constitución de gravámenes	186
2. Permuta	187
3. Locación	188
3.1. Locación de servicio	189
3.2. Locación de obra	189
3.3. Locación de cosas	191
4. Cesión de derechos	192
5. Mutuo.....	195
6. Contratos gratuitos	196
6.1. Depósito	196
6.2. Comodato	196
6.3. Donación.....	196
7. Mandato	196
8. Hipoteca	197
9. Prenda	198
10. El anticresis	199
11. Usufructo, uso y habitación	199
12. Fianza	200
13. Aval	201
VI. Jurisprudencia	201
1. Configuración	201
2. Conducta típica	203
3. Atipicidad	204
4. Objeto del delito	205
5. Tentativa	206
6. Sujeto activo	206
7. Concurso	207
8. Daño material	208
9. Competencia	208

VII. Legislación comparada	209
1. Derecho penal español	209
2. Derecho penal mexicano	210
VIII. A modo de resumen... ..	211

CAPÍTULO V

ILÍCITOS PENALES EN EL CONTRATO DE PRENDA

.....	213
I. Contrato de prenda	213
II. Fraude prendario e ilícitos menores en la ley de prenda con registro	214
1. Antecedentes	214
2. Particularidades del contrato	216
2.1. Requisitos	216
2.2. Bienes	218
3. La figura penal del artículo 44 L.P.R.	221
3.1. Texto legal	221
3.2. El delito que se ejecuta disponiendo de la cosa empeñada como libre	222
a. Conducta típica	222
b. El perjuicio	225
c. Bien jurídico tutelado	226
d. Los sujetos intervinientes	227
3.3. El delito que se ejecuta constituyendo una prenda sobre bienes ajenos como si fueran propios	228
3.4. El delito que se ejecuta constituyendo una prenda sobre bienes propios, como libres	229
3.5. Punibilidad	230
4. La figura penal del artículo 45 L.P.R.	231
4.1. Texto legal	232
4.2. Omisión de denunciar privilegios	233
4.3. Traslado de bienes	235
4.4. Abandono seguido de daño	239
4.5. Deterioro de la cosa prendada	241
4.6. Omisión de denunciar gravamen	244

5. La figura penal del artículo 35 L.P.R.	247
6. Cuestiones de competencia y jurisdicción	248
7. Jurisprudencia	249
7.1. Relativa al art. 44 de la L.P.R.	249
1. Conducta típica	249
2. Perjuicio	250
3. Consumación	250
4. Prenda flotante	250
5. Falta de inscripción registral	251
6. Atipicidad	252
7. Prueba	252
8. Competencia	253
7.2. Relativa al art. 45 de la L.P.R.	253
1. Traslado de bienes sin dar conocimiento	253
2. Abandono del bien	254
3. Deterioro del bien	255
8. Legislación comparada. Derecho penal uruguayo	255
III. Infidelidad del acreedor prendario	257
1. Bien jurídico protegido	257
2. Texto legal	258
3. Presupuesto del delito	258
4. Características del delito	258
5. Estructura del tipo penal	259
5.1. Conducta típica	259
a. Venta del bien prendado	259
b. Apropiación del bien prendado	261
c. Disponer	263
5.2. Perjuicio	263
6. Objeto del delito	264
7. Sujetos de la relación delictiva	264
8. Consumación y tentativa	265

CAPÍTULO VI

EL FRAUDE POR RETENCIÓN INDEBIDA DE BIENES

.....	267
-------	-----

I. Generalidades	267
II. El ilícito penal	268
1. Antecedentes	268
2. Texto legal	269
3. Presupuesto del delito	269
3.1. Particularidades del contrato de depósito	270
a. La restitución de la cosa	271
b. Derecho de retención	272
3.2. La comisión	273
3.3. La administración	274
3.4. Otros títulos que producen la obligación de restituir o devolver	276
a. Locación de cosas	276
b. Comodato	277
c. Prenda	278
d. Usufructo	278
4. Características del delito	279
4.1. Delito de los conocidos como "especial"	279
4.2. Delito instantáneo de carácter permanente	280
5. Estructura del tipo penal	280
5.1. Aspecto objetivo	280
a. Conducta típica	281
b. Resultado	282
5.2. Aspecto subjetivo	283
6. Antijuricidad y justificación	284
7. Objeto del delito	286
8. Sujetos de la relación delictiva	287
9. Consumación y tentativa	288
10. Jurisprudencia	289
1. Configuración	289
2. Presupuesto	290
3. Objeto	290
4. Consumación y tentativa	291
5. Derecho de retención	291
6. Depósito irregular	292
7. Comisión	292
8. Competencia	292
11. Legislación comparada. Derecho penal español	293

CAPÍTULO VII

DEFRAUDACIÓN DE DERECHOS EN LOS CONTRATOS DE FIDEICOMISO, FONDO COMÚN DE INVERSIÓN Y LEASING

.....	297
I. Generalidades	297
1. Bien jurídico protegido	299
2. Texto legal	300
3. Presupuesto del delito	300
II. El fraude en el contrato de fideicomiso	301
1. Contrato de fideicomiso	302
2. Dominio fiduciario	304
3. Fideicomiso financiero	304
4. El fraude por contrato de fideicomiso en el ámbito civil	306
5. Aspectos penales del fraude de derechos en el contrato de fideicomiso	307
5.1. Aspecto objetivo	307
a. Conducta típica	307
b. El resultado	308
5.2. Aspecto subjetivo	309
5.3. Objeto del delito	310
5.4. Derechos protegidos	310
5.5. Sujetos de la relación delictiva	312
a. Sujeto activo	312
b. Sujeto pasivo	315
5.6. Consumación	316
III. El fraude en el contrato de fondo común de inversión	317
1. Generalidades	317
2. La relación contractual	317
3. La defraudación de derechos en la contratación con un fondo común de inversión	321
3.1. Conducta típica	321
3.2. El perjuicio patrimonial	322
3.3. Objeto del delito	322
3.4. Sujetos de la relación delictiva	323
3.5. Consumación	324
IV. El fraude en el contrato de leasing	324
1. Generalidades	324

2. Contrato de leasing	325
3. La defraudación de derechos en el contrato de leasing	326
3.1. Conducta típica	326
3.2. Perjuicio patrimonial	326
3.3. El aspecto subjetivo del tipo	327
3.4. Objeto del delito	327
3.5. Sujetos de la relación delictiva	328
3.6. Consumación	329

CAPÍTULO VIII

CONTRATO Y CLÁUSULAS USURARIAS

.....	331
I. Generalidades	331
II. El ilícito penal de usura	332
1. Antecedentes	332
2. Los distintos tipos de usura	334
3. Bien jurídico protegido	335
4. Texto legal	335
5. Interpretación del artículo 175 bis del Código Penal	336
6. El aprovechamiento de una situación crítica	338
6.1. Presupuesto	338
6.2. Conducta típica: el abuso situacional	339
6.3. Situación de la víctima	339
a. Necesidad	340
b. Ligereza	341
c. Inexperiencia	342
6.4. Modalidades	342
a. Hacerse dar o prometer	342
b. Otorgamiento de recaudos y garantías de carácter extorsivo	343
6.5. El resultado	343
6.6. El dolo	345
6.7. Consumación y tentativa	347
6.8. Sujetos de la relación delictiva	347
6.9. Aproximaciones a otras figuras penales	349
a. Defraudaciones	349

b. Circunvención de menores	349
c. Suscripción de documento en blanco	350
d. Desnaturalización del cheque	351
7. Transmisión del crédito usurario	352
8. Usura agravada	353
9. Jurisprudencia	354
1. Configuración	354
2. Situación de necesidad	355
3. Atipicidad	355
4. Delito instantáneo	355
5. Consumación	356
6. Sujeto pasivo. Personas jurídicas	356
7. Autoría	356
8. Interés	356
9. Prueba	357
10. Legislación comparada. Derecho penal mexicano	357

CAPÍTULO IX

ILÍCITOS PENALES EN EL CONTRATO DE SEGURO

.....	359
I. Generalidades	359
1. Implicancia del seguro en la actualidad	359
2. Contrato de seguro	360
2.1. La póliza	361
2.2. La prima	362
2.3. El riesgo	363
2.4. El siniestro	364
II. Estafa de seguro	365
1. Antecedentes y texto legal	365
2. Presupuesto del delito	367
3. Estructura del tipo penal	369
3.1. Aspecto objetivo	369
a. Conducta típica	369
b. Resultado	370
3.2. Aspecto subjetivo	372

4. Sujetos de la relación delictiva	374
5. Consumación y tentativa	374
6. Jurisprudencia	375
1. Configuración	375
2. Consumación	375
3. Competencia	376
4. Peligro común para bienes y personas.....	376
III. Ilícitos penales previstos en la ley de aseguradores	377
1. La ley 20.091	377
2. Retención indebida de primas	377
3. Contratos de seguros realizados sin contar con la debida autorización	380

CAPÍTULO X

ILÍCITOS PENALES EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA

.....	385
I. Generalidades	385
II. Ilícitos penales en la incautación de depósitos bancarios	386
1. El contrato de depósito bancario	386
2. El intervencionismo estatal y el perverso "corralito"	389
3. El bien jurídico protegido y la macro-criminalidad económica	393
4. Figuras penales que acuden a reprimir la conducta ilícita que se comete en el incautamiento de depósitos bancarios.....	397
4.1. Desbaratamiento de derechos acordados y retención indebida	397
4.2. Autorizaciones indebidas y balance o informe falso	399
4.3. Administración fraudulenta	400
4.4. Quiebra fraudulenta	402
4.5. Subversión económica, su derogación y el nuevo inciso 6º del artículo 174 incorporado al Código Penal por la ley Nº 25.602	405
4.6. Asociación ilícita	412
III. Fraude en el crédito empresarial y de consumo	414
1. El contrato de mutuo dinerario	414

2. Delitos en la contratación crediticia bancaria	416
2.1. Falsedad en el estado patrimonial para la obtención del crédito	416
2.2. La connivencia maliciosa en la contratación del crédito bancario	418
2.3. Legislación comparada	420
a. Derecho penal alemán	420
b. Derecho penal norteamericano	421
c. Derecho penal mexicano	422
IV. La contratación bancaria como medio comisivo del blanqueo de capitales	423

CAPÍTULO XI

ILÍCITOS PENALES EN LA CONTRATACIÓN PÚBLICA

.....	425
I. Noción sobre contratación pública	425
1. Intervención del Estado en el ámbito contractual	425
2. Concepto y naturaleza del contrato administrativo	426
3. La contratación y los regímenes aplicables	428
3.1. Contrato estrictamente administrativo	429
3.2. Contrato inter-administrativo	430
3.3. Contrato parcialmente reglado por el derecho privado	431
II. Las contrataciones, la función pública y la corrupción	432
III. El delito de negociaciones incompatibles con el ejercicio de funciones públicas	435
1. Bien jurídico protegido	435
2. Texto legal	435
3. Estructura del tipo penal	437
3.1. Aspecto objetivo	437
a. Conducta típica	437
b. Resultado	439
3.2. Aspecto subjetivo	440
a. El dolo	440
b. El elemento subjetivo distinto al dolo	440
4. Sujetos de la relación delictiva	440

5. Consumación y tentativa	444
6. Autoría y participación	445
7. Jurisprudencia	445
1. Delito formal	445
2. Bien jurídico tutelado	446
3. Incompatibilidades	446
4. Desdoblamiento de personalidad	447
5. Interesarse	447
6. Contrato u operación	448
8. Legislación comparada. Derecho penal español	449
IV. Enriquecimiento de funcionario público	450
1. Generalidades	450
2. Problemática en torno a la inconstitucionalidad del dispositivo legal	451
3. Tipificación del delito	453
4. Sujeto activo	454
5. Jurisprudencia	455
1. Acción de “no justificar”	455
2. Bien jurídico protegido	455
3. Partícipe necesario	456
4. Inconstitucionalidad	456
V. Fraude a una administración pública	456

CAPÍTULO XII

OTROS ILÍCITOS PENALES QUE SE SUCEDEN DENTRO DEL ÁMBITO CONTRACTUAL

.....	461
I. Ilícitos penales en el contrato de depósito instrumentado con warrants y certificados	461
1. Contrato de depósito instrumentado con warrants y certificados	461
1.1. Contrato de depósito	463
1.2. Los instrumentos	463
2. Sanciones penales	464
2.1. Abandono de bienes depositados	465
2.2. Disposición de bienes depositados	465

2.3. Realización de operaciones prohibidas	466
2.4. Falsificación de warrants	467
II. Ilícitos penales en la contratación inmobiliaria	469
1. Vicisitudes de la contratación inmobiliaria	470
2. Cuestiones penales que surgen con motivo de la contratación inmobiliaria	474
3. Jurisprudencia	477
III. Ilícitos penales en el sistema de tarjeta de crédito	478
1. El sistema de tarjeta de crédito	478
2. Ilícitos generados mediante la contratación de tarjeta de crédito ...	482
2.1. Fraude en la concertación del contrato	482
2.2. Fraude por el uso abusivo del crédito	483
2.3. Fraude por uso de tarjeta vencida o cancelada	486
2.4. Fraude por supuesta pérdida o sustracción de tarjeta de crédito	487
2.5. Fraude por adulteración de tarjeta de crédito	489
2.6. Fraude por el uso de cupones	490
2.7. Fraude en la administración de las cuentas	492
2.8. Conducta ilícita realizada utilizando un cajero automático	493
3. Jurisprudencia	495
1. Declaraciones falsas	495
2. Fraude por el uso abusivo de tarjeta de crédito	496
4. Legislación comparada	496
4.1. Derecho penal español	496
4.2. Derecho penal alemán	498
IV. Ilícitos penales en el contrato de consumo y protección al consumidor	499
1. Generalidades	499
2. Contrato de consumo	500
3. Infracciones e ilícitos penales	501
4. Legislación comparada	503
4.1. Derecho penal español	503
4.2. Normas adoptadas por Brasil, Paraguay y Chile	504
V. Ilícitos penales en la contratación de medicina prepaga	505
1. Vicisitudes del contrato de medicina prepaga	505
2. Ilícitos penales atribuibles al incumplimiento o al cumplimiento deficiente de las prestaciones médicas	507

VI. Algunas notas sobre la contratación por Internet y su incidencia en materia penal	509
VII. Ilícitos penales en la contratación sobre derechos intelectuales	511
1. Contrato de edición	512
2. La protección penal a los derechos intelectuales	512
2.1. El ilícito penal por alteración dolosa del texto de la obra, por supresión o cambio del nombre del autor o título de la obra ...	514
2.2. El ilícito penal por la realización de un mayor número de ejemplares que el contratado	516
2.3. El ilícito penal en la locación de fonogramas	517
3. Legislación comparada. Derecho penal español	519

BIBLIOGRAFÍA

.....	523
-------	-----

INDICE GENERAL

.....	535
-------	-----