



RUBÉN E. FIGARI

Estafas y otras defraudaciones

| | |
|-----------------------------|------------|
| CORTE SUPREMA BIBLIOTECA | |
| SIG. TOPOGRAFICA | INVENTARIO |
| E 5204 | 154.506 |


editorial
Mediterránea

Córdoba



INDICE

CAPÍTULO I ESTAFAS Y OTRAS DEFRAUDACIONES

| | |
|---|----|
| I. Introducción | 23 |
| II. Antecedentes históricos | 28 |
| III. Antecedentes legislativos nacionales | 28 |
| IV. Bien jurídico protegido..... | 32 |
| V. El concepto de “patrimonio” | 34 |
| V.1. Concepción jurídica..... | 34 |
| V.2. Concepción económica..... | 36 |
| V.3. Concepción jurídico - económica o mixta..... | 37 |
| V.4. Concepción personal | 38 |
| VI. El tipo penal de estafa..... | 40 |
| VII. Aspecto Objetivo. | 40 |
| VII.1. Ardid o engaño. | 41 |
| VII.2. Idoneidad del engaño | 44 |
| VII.3. La mentira en la estafa..... | 52 |
| VII.4. El silencio – estafa por omisión – en la estafa..... | 55 |
| VII.5. Enumeración legal ejemplificativa..... | 67 |
| VII.5.1. Fraudes relativos a la persona del autor | 68 |
| a) Nombre supuesto..... | 68 |
| b) Calidad simulada..... | 69 |
| c) Falsos títulos..... | 70 |
| VII.5.2. Fraudes relativos a la capacidad o actividad económica del autor | 70 |
| a) Apariencia de bienes, crédito, empresa o negociación | 70 |
| VII.5.3. Fraudes relativos a relaciones personales del autor con terceros | 73 |
| a) Apariencia de comisión..... | 73 |
| b) Influencia mentida..... | 74 |
| VII.5.4. Fraude relativo al abuso de la relación personal del autor con la víctima..... | 75 |
| a) Abuso de confianza..... | 75 |
| VII.6. Error..... | 78 |
| VII.6.1. El problema de la negligencia en el engañado.... | 82 |
| VII.7. Disposición patrimonial perjudicial..... | 84 |
| VIII. Aspecto subjetivo | 92 |

| | |
|--|-----|
| IX. Consumación y tentativa..... | 95 |
| X. Algunos casos especiales de estafa | 96 |
| X.1. Estafa mediante procedimientos mecánicos o automatizados | 96 |
| X.2. Estafa procesal..... | 100 |

CAPÍTULO II
CASOS ESPECIALES DE ESTAFA
DEFRAUDACIÓN EN LA SUSTANCIA, CALIDAD O
CANTIDAD DE LAS COSAS
(ART. 173 INC. 1º)

| | |
|--|-----|
| I. Introducción | 109 |
| II. Antecedentes legislativos nacionales | 110 |
| III. Bien jurídico protegido | 111 |
| IV. Aspecto objetivo | 111 |
| V. Aspecto Subjetivo | 116 |
| VI. Consumación y Tentativa | 117 |

CAPÍTULO III
OMISIÓN DE RESTITUIR DEFRAUDATORIA
(ART. 173 INC. 2º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 119 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 120 |
| III. Aspecto objetivo..... | 122 |
| III.1. Presupuestos del delito..... | 122 |
| III.2. Objeto material | 123 |
| III.3. Títulos idóneos..... | 124 |
| a) Contrato de depósito | 124 |
| b) Contrato de comisión | 127 |
| c) Administración | 127 |
| d) Otros títulos | 128 |
| III.4. Acción típica..... | 129 |
| IV. Aspecto subjetivo | 132 |
| V. Consumación y tentativa | 133 |
| VI. La apropiación indebida en el Código Penal español de acuerdo a las reformas de 2015..... | 134 |

CAPÍTULO IV
DEFRAUDACIÓN POR SUSCRIPCIÓN DE UN DOCUMENTO
(ART. 173 INC. 3º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 137 |
| II. Bien jurídico protegido | 138 |
| III. Aspecto objetivo | 138 |
| IV. Aspecto subjetivo | 141 |
| V. Consumación y tentativa | 141 |

CAPÍTULO V
DEFRAUDACIÓN POR ABUSO DE FIRMA EN BLANCO
(ART. 173 INC. 4º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 143 |
| II. Bien jurídico protegido | 144 |
| III. Aspecto objetivo | 144 |
| IV. Cuestión probatoria..... | 147 |
| V. Aspecto subjetivo..... | 148 |
| VI. Consumación y tentativa | 149 |

CAPÍTULO VI
DEFRAUDACIÓN POR SUSTRACCIÓN
(ART. 173 INC. 5º)

| | |
|---|-----|
| I. Introducción | 151 |
| II. Antecedentes legislativos nacionales..... | 151 |
| III. Bien jurídico protegido | 152 |
| IV. Aspecto objetivo | 153 |
| V. Aspecto subjetivo..... | 157 |
| VI. Consumación y tentativa | 158 |

CAPÍTULO VII
DEFRAUDACIÓN MEDIANTE EL OTORGAMIENTO DE UN
CONTRATO SIMULADO O FALSO RECIBO
(ART. 173 INC. 6º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 159 |
|--|-----|

| | |
|--|-----|
| II. Bien jurídico protegido..... | 160 |
| III. Aspecto objetivo..... | 160 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 164 |
| V. Consumación y tentativa..... | 164 |
| VI. Prueba y cuestión prejudicial..... | 165 |

CAPÍTULO VIII
ADMINISTRACIÓN FRAUDULENTA
(ART. 173 INC. 7º)

| | |
|---|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 167 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 170 |
| III. Aspecto objetivo..... | 171 |
| III.1. Sujeto activo..... | 171 |
| III.2. De la ley..... | 173 |
| III.3. De la autoridad..... | 173 |
| III.4. De un acto jurídico..... | 174 |
| III.5. Manejo..... | 175 |
| III.6. Administración..... | 175 |
| III.7. Cuidado..... | 176 |
| III.8. Sujeto pasivo..... | 177 |
| III.9. Bienes o intereses pecuniarios ajenos..... | 178 |
| III.10. Acciones típicas..... | 179 |
| III.11. Abuso defraudatorio..... | 181 |
| III.12. Infidelidad defraudatoria..... | 183 |
| III.13. Perjuicio..... | 184 |
| III.14. Consentimiento..... | 185 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 187 |
| IV.1. Fin de Lucro..... | 188 |
| IV.2. Finalidad de causar daño..... | 189 |
| V. Consumación y tentativa..... | 190 |
| VI. Rendición de cuentas..... | 191 |

CAPÍTULO IX
DEFRAUDACIÓN POR SUPRESIÓN DE DOCUMENTO
(ART. 173 INC. 8º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 193 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 194 |

Estafas y otras defraudaciones

| | |
|---------------------------------|-----|
| III. Aspecto objetivo..... | 194 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 199 |
| V. Consumación y tentativa..... | 199 |

CAPÍTULO X
ESTELIONATO
(ART. 173 INC. 9º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 201 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 202 |
| III. Aspecto objetivo..... | 202 |
| III.1. Venta..... | 203 |
| III.2. Gravamen..... | 208 |
| III.3. Arrendamiento..... | 208 |
| III.4. Bien..... | 209 |
| III.5. Ajeno..... | 209 |
| III.6- Litigioso..... | 209 |
| III.7. Embargado..... | 210 |
| III.8. Gravado..... | 210 |
| III.9. Ardid..... | 210 |
| III.10. "Hurto - defraudación"..... | 213 |
| III.11. Encubrimiento y estelionato..... | 217 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 219 |
| V. Consumación y tentativa..... | 219 |

CAPÍTULO XI
DEFRAUDACIÓN CON PRETEXTO DE
REMUNERACIONES ILEGALES
(ART. 173 INC. 10º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 221 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 222 |
| III. Aspecto objetivo..... | 223 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 226 |
| V. Consumación y tentativa..... | 226 |
| VI. Situación y ubicación de este delito en el Código Penal español..... | 227 |

Estafas y otras defraudaciones

CAPÍTULO XII
DESBARATAMIENTO DE DERECHOS ACORDADOS
(ART. 173 INC. 11°)

| | |
|---|-----|
| I. Antecedentes de la norma..... | 229 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 233 |
| III. Aspecto objetivo..... | 235 |
| III.1. Tornar imposible..... | 236 |
| III.2. Tornar incierto..... | 237 |
| III.3. Tornar litigioso..... | 239 |
| III.4. Las expresiones “bien” y “derechos sobre un bien” .. | 241 |
| III.5. Medios típicos..... | 245 |
| a) Acto jurídico..... | 246 |
| b) Actos materiales..... | 247 |
| III.6. Derechos y obligaciones acordadas..... | 251 |
| III.7. Por precio o como garantía..... | 255 |
| a) Precio..... | 255 |
| b) Garantía..... | 257 |
| III.8. Sujetos activo y pasivo..... | 257 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 259 |
| V. Consumación y tentativa..... | 260 |
| VI. El desbaratamiento de la prenda con registro..... | 262 |
| VI.1. Antecedentes..... | 262 |
| VI.2. Bien jurídico protegido..... | 263 |
| VI.3. Aspectos contractuales..... | 264 |
| VI.4. El tipo penal del Art. 44..... | 265 |
| VI.5. El tipo penal del Art. 45..... | 267 |
| VI.6. Conclusiones..... | 272 |

CAPÍTULO XIII
DEFRAUDACIONES DEL TITULAR FIDUCIARIO, EL
ADMINISTRADOR DE FONDOS COMUNES Y EL DADOR
DE CONTRATO DE LEASING
(ART. 173 INC. 12°)

| | |
|-----------------------------------|-----|
| I. Fideicomiso..... | 275 |
| I.1. Contrato de fideicomiso..... | 275 |
| I.2. Bien jurídico protegido..... | 276 |
| I.3. Aspecto Objetivo..... | 277 |
| I.4. Aspecto Subjetivo..... | 282 |

Estafas y otras defraudaciones

| | |
|---|-----|
| I.5. Consumación y tentativa..... | 283 |
| II. Fondos comunes de inversión..... | 283 |
| II.1. Antecedentes..... | 283 |
| II.2. Contrato de fondo común de inversión..... | 284 |
| II.3. Aspecto objetivo..... | 286 |
| II.4. Aspecto subjetivo..... | 287 |
| II.5. Consumación y tentativa..... | 287 |
| III. Contrato de leasing..... | 287 |
| III.1. Antecedentes..... | 287 |
| III.2. Contrato de leasing. Definición..... | 288 |
| III.3. Aspecto objetivo..... | 289 |
| III.4. Aspecto subjetivo..... | 289 |
| III.5. Consumación y tentativa..... | 289 |

CAPÍTULO XIV
DEFRAUDACIÓN EN LA EJECUCIÓN EXTRAJUDICIAL
DE INMUEBLES
(ART. 173 INC. 13°)

| | |
|----------------------------------|-----|
| I. Bien jurídico protegido..... | 291 |
| II. Aspecto objetivo..... | 292 |
| III. Aspecto subjetivo..... | 294 |
| IV. Consumación y tentativa..... | 295 |

CAPÍTULO XV
DEFRAUDACIÓN DEL TENEDOR DE LETRAS HIPOTECARIAS
(ART. 173 INC. 14°)

| | |
|----------------------------------|-----|
| I. Antecedentes..... | 297 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 298 |
| III. Aspecto objetivo..... | 298 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 300 |
| V. Consumación y tentativa..... | 300 |

Estafas y otras defraudaciones

CAPÍTULO XVI
DEFRAUDACIÓN MEDIANTE EL USO DE UNA TARJETA
MAGNÉTICA O DE SUS DATOS
(ART. 173 INC. 15°)

| | |
|--|------|
| I. Antecedentes | 301 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 302 |
| III. Aspectos del régimen legal de la tarjeta de crédito, de compra y de débito..... | 303 |
| IV. Aspecto objetivo..... | 313 |
| V. Aspecto subjetivo..... | 321 |
| VI. Consumación y tentativa | 321. |

CAPÍTULO XVII
DEFRAUDACIÓN INFORMÁTICA
(ART. 173 INC. 16°)

| | |
|----------------------------------|-----|
| I. Antecedentes | 323 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 324 |
| III. Aspecto objetivo..... | 325 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 334 |
| V. Consumación y tentativa | 334 |

CAPÍTULO XVIII
DEFRAUDACIONES AGRAVADAS
ESTAFA DE SEGURO O PRÉSTAMO A LA GRUESA
(ART. 174 INC. 1°)

| | |
|---|-----|
| I. Sobre las agravantes..... | 335 |
| II. El tipo del inc. 1°..... | 336 |
| III. Antecedentes legislativos nacionales | 336 |
| IV. Bien jurídico protegido..... | 337 |
| V. Aspecto objetivo..... | 338 |
| VI. Aspecto subjetivo..... | 341 |
| VII. Consumación y tentativa | 342 |

Estafas y otras defraudaciones

CAPÍTULO XIX
DEFRAUDACIONES AGRAVADAS
ESTAFA DE SEGURO O PRÉSTAMO A LA GRUESA
(ART. 174 INC. 1°)

| | |
|------------------------------------|-----|
| I. Sobre las agravantes..... | 345 |
| II. El tipo del inc. 1°..... | 346 |
| III. Bien jurídico protegido | 347 |
| IV. Aspecto objetivo..... | 348 |
| V. Aspecto subjetivo..... | 352 |
| VI. Consumación y tentativa | 353 |

CAPITULO XX
CIRCUNVENCIÓN O ABUSO DE MENORES E INCAPACES
(ART. 174 INC. 2°)

| | |
|---|-----|
| I. Antecedentes | 358 |
| I.1. Antecedentes nacionales..... | 360 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 360 |
| III. Aspecto objetivo..... | 360 |
| III.1. Abuso..... | 360 |
| III.2. Necesidad | 367 |
| III.3. Pasión..... | 367 |
| III.4. Inexperiencia | 368 |
| III.5. Firma de documento con efecto jurídico | 369 |
| III.6. El daño al menor, incapaz o a otro | 371 |
| III.7. La nulidad del acto..... | 373 |
| III.8. Sujetos activos y pasivos | 376 |
| IV. Aspecto subjetivo | 382 |
| V. Consumación y tentativa | 384 |

CAPÍTULO XXI
DEFRAUDACIÓN POR USO DE PESAS O MEDIDAS FALSAS
(ART. 174 INC. 3°)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 385 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 386 |
| III. Aspecto objetivo | 386 |

Estafas y otras defraudaciones

| | |
|----------------------------------|-----|
| IV. Aspecto subjetivo | 388 |
| V. Consumación y tentativa | 388 |

CAPÍTULO XXII
FRAUDE EN LOS MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN
(ART. 174 INC. 4º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 389 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 390 |
| III. Aspecto objetivo | 391 |
| IV. Aspecto subjetivo | 393 |
| V. Consumación y tentativa | 393 |

CAPÍTULO XXIII
FRAUDE EN PERJUICIO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
(ART. 174 INC. 5º)

| | |
|---|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 395 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 396 |
| III. Aspecto objetivo | 397 |
| IV. Reducción de pena para partícipes o autores informantes..... | 398 |
| IV.1. Concepto del "arrepentido" | 401 |
| IV.2. Análisis de la norma..... | 402 |
| V. Aspecto subjetivo..... | 407 |
| VI. Consumación y tentativa | 408 |
| VII. Defraudación fiscal | 408 |
| VIII. El tipo referido al fraude a la administración pública en el Código Penal español | 408 |

CAPÍTULO XXIV
VACIAMIENTO DE EMPRESAS
(ART. 174 INC. 6º)

| | |
|------------------------------------|-----|
| I. Bien jurídico protegido | 414 |
| II. Aspecto Objetivo..... | 415 |
| II.1. Presupuestos del delito..... | 415 |
| II.2. Acciones típicas..... | 415 |
| III. Aspecto Subjetivo | 419 |

| | |
|----------------------------------|-----|
| IV. Consumación y tentativa..... | 420 |
| V. Competencia | 420 |

CAPÍTULO XXV
DEFRAUDACIONES ATENUADAS
APROPIACIÓN DE COSA PERDIDA O DE TESORO
(ART. 175 INC. 1º)

| | |
|--|-----|
| I. Sobre las atenuantes | 421 |
| II. El tipo del inc. 1º | 421 |
| III. Antecedentes legislativos nacionales | 422 |
| IV. Bien jurídico protegido..... | 423 |
| V. Aspecto objetivo..... | 423 |
| V.1. Cosa perdida..... | 423 |
| V.2. Tesoro | 425 |
| V.3. Acción típica..... | 426 |
| VI. Aspecto subjetivo..... | 427 |
| VII. Consumación y tentativa | 427 |
| VIII. Visión del tipo en el Código Penal español | 428 |

CAPÍTULO XXVI
APROPIACIÓN DE COSA HABIDA POR
ERROR O CASO FORTUITO
(ART. 175 INC. 2º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 431 |
| II. Bien jurídico protegido..... | 431 |
| III. Aspecto objetivo | 432 |
| III.1. Error..... | 432 |
| III.2. Caso Fortuito | 433 |
| IV. Aspecto subjetivo | 434 |
| V. Consumación y tentativa | 434 |

CAPÍTULO XXVII
EFFECTIVIZACIÓN ILEGAL DE PRENDA
(ART. 175 INC. 3º)

| | |
|--|-----|
| I. Antecedentes legislativos nacionales..... | 437 |
|--|-----|

| | |
|----------------------------------|-----|
| II. Bien jurídico protegido..... | 438 |
| III. Aspecto objetivo..... | 439 |
| III.1. Presupuestos..... | 439 |
| III.1.1. Prenda..... | 439 |
| III.1.2. Formalidades..... | 440 |
| III.1.3. Acción típica..... | 441 |
| IV. Aspecto subjetivo..... | 441 |
| V. Consumación y tentativa..... | 442 |

CAPÍTULO XXVIII
DESNATURALIZACIÓN DEL CHEQUE
(ART. 175 INC. 4º)

| | |
|---|-----|
| I. Bien jurídico protegido..... | 446 |
| II. Aspecto objetivo..... | 448 |
| II.1. Presupuestos..... | 448 |
| II.2. Cheque o giro de fecha posterior o en blanco..... | 448 |
| II.3. Documento, crédito o garantía..... | 453 |
| II.4. Acciones típicas..... | 454 |
| III. Aspecto Subjetivo..... | 454 |
| IV. Consumación y tentativa..... | 455 |
| Bibliografía..... | 457 |