



ÍNDICE GENERAL

| | |
|---|----|
| PRESENTACIÓN | 9 |
| PRÓLOGO | 13 |
| ABREVIATURAS | 29 |
| CAPÍTULO I | |
| DELITOS PATRIMONIALES | |
| § 1. Generalidades sobre los delitos patrimoniales | 33 |
| § 2. El bien jurídico protegido. ¿Propiedad o patrimonio? | 38 |
| § 3. Criterios de clasificación de los delitos patrimoniales | 49 |
| — Estafa como autolesión por incidencia de la conducta de la víctima | 51 |
| § 4. Excusa absolutoria. Inconstitucionalidad | 52 |
| § 5. Antecedentes históricos y legislativos de la estafa | 61 |
| a) Evolución histórica | 61 |
| b) Evolución legislativa. Precedentes nacionales y de derecho comparado | 65 |
| 1. Antecedentes nacionales | 65 |
| I. Proyectos anteriores a 1921 | 65 |
| I.1 Proyecto Tejedor | 65 |
| I.2 Proyecto Villegas, Ugarriza y García | 67 |
| I.3 Código de 1886 | 67 |
| I.4 Proyecto de 1891 | 67 |
| I.5 Proyectos de 1906y 1917 | 68 |
| II. Proyectos posteriores a 1921 | 69 |
| II.1 Proyecto de 1937 | 69 |
| II.2 Proyecto de 1941 | 72 |
| II.3 Proyecto de 1960 | 76 |
| II.4 Anteproyecto de Código Penal de 2006 | 78 |
| II.5 Anteproyecto de Código Penal de 2013 | 79 |
| II.6 Anteproyecto de Código Penal de 2019 | 80 |
| 2. Derecho comparado | 80 |
| I. América Latina | 80 |
| I.1 Código Penal del Brasil (decr.-ley 2848, del 7/12/40) | 80 |
| I.2 Código Penal del Uruguay (ley 9155, del 4/12/33) | 80 |
| I.3 Código Penal del Paraguay (ley 1160, del 26/11/97) | 81 |
| I.4 Código Penal de Chile (1/6/1874) | 81 |
| I.5 Código Penal de Venezuela (17/8/26) | 81 |
| I.6 Código Penal de Honduras (13/3/85) | 81 |
| I.7 Código Penal de Colombia (27/8/00) | 82 |
| I.8 Código Penal de Nicaragua (decr. 297, del 16/1/74) | 82 |
| I.9 Código Penal de Cuba (ley 62, del 30/12/87) | 83 |
| I.10 Código Penal de Panamá (ley 18, del 22/9/82) | 83 |
| I.11 Código Penal del Perú (decr. 635, del 3/4/91) | 83 |
| I.12 Código Penal de Costa Rica (ley 4573, del 15/11/70) | 84 |
| I.13 Código Penal de El Salvador (decr. 270, del 13/2/73) | 84 |
| I.14 Código Penal de Bolivia (del 23/8/72) | 84 |
| I.15 Código Penal de México (del 2/1/31) | 84 |
| I.16 Código Orgánico Integral Penal de Ecuador (RO-S180,10/2/14) | 85 |

| | |
|---|----|
| II. Europa | 85 |
| II.1 Código Penal alemán (del 10/3/87) | 85 |
| II.2 Código Penal italiano (R.D. n° 1398, del 19/10/30) | 85 |
| II.3 Código Penal francés (Ley 92-685, del 22/7/92) | 86 |
| II.4 Código Penal suizo (del 21/12/37) | 86 |
| II.5 Código Penal español (LO 5, del 22/6/10) | 86 |
| II.6 Código Penal austríaco | 86 |
| § 6. La estafa en la legislación española | 86 |

CAPÍTULO II

ESTAFAS Y OTROS FRAUDES

| | |
|---|-----|
| § 7. Teoría de la defraudación | 91 |
| § 8. Estafa y abuso de confianza. Criterios de distinción | 94 |
| § 9. El tipo penal de estafa | 97 |
| a) Definición de la estafa | 97 |
| b) Evolución del tipo estafa. Elementos constitutivos | 97 |
| 1. El tipo objetivo. La acción típica | 101 |
| I. El ardid y el engaño | 101 |
| I.1 Concepto restringido de engaño | 102 |
| I.2 Concepto amplio o abierto de engaño | 104 |
| I.3 Criterio del Código Penal argentino | 104 |
| I.4 La interpretación del engaño en la doctrina | 105 |
| I.5 Idoneidad o capacidad del medio engañoso | 113 |
| a. La simple mentira | 119 |
| b. Engaños socialmente aceptados | 121 |
| c. El silencio (estafa por omisión) | 123 |
| d. El polizonaje | 126 |
| e. El timo del nazareno | 129 |
| f. La estafa de hospedaje | 130 |
| g. Los negocios jurídicos criminalizados | 131 |
| h. Estafa mediante afirmaciones verdaderas | 136 |
| II. El error | 136 |
| — Función del error en el tipo de injusto (elemento autónomo o elemento de referencia con relación a la idoneidad del engaño) | 138 |
| a. Doctrina clásica | 139 |
| b. Tesis de Gómez Benítez | 139 |
| c. Nuestra opinión | 140 |
| d. El error «a otro». Especial referencia al fraude informático | 143 |
| III. El acto de disposición | 144 |
| IV. El perjuicio patrimonial | 148 |
| V. La estafa procesal | 159 |

Jurisprudencia

| | |
|---|-----|
| | 169 |
| VI. Estafa de servicios o alimentos | 170 |
| VII. Estafa mediante procedimientos mecánicos, automatizados o informáticos | 174 |
| VII.1 Tomar una cosa de un aparato automático (bebidas, cigarrillos, revistas, periódicos, etcétera), mediante el empleo de una moneda falsa u otro medio engañoso semejante, por ejemplo, una chapita, un alambre, un falso cospel, etcétera | 176 |
| VII.2 Obtener un servicio de un aparato automático electrónico (juegos de video, música, información general, etcétera), mediante el uso de diversos elementos, por ejemplo, gonzúa, chapita, etcétera, en vez de utilizar la ficha o el cospel correspondiente | 176 |

| | |
|---|-----|
| VII.3 Alterar un aparato automático o electrónico (gas, agua, electricidad, etcétera), con el propósito de impedir una correcta registración del consumo y así, a través de tal maniobra, abonar un menor precio por el servicio prestado | 177 |
| VII. 4 Efectuar una transferencia electrónica de fondos, para luego apropiárselos, mediante el uso de un sistema informático | 178 |
| VII.5 Tomar las monedas de un teléfono público que quedaron depositadas por no haberse obtenido la prestación del servicio, mediante la obstrucción maliciosa del conducto por el que se recuperan las mismas | 183 |
| VIII. Los tipos de fraude del art. 172 | 183 |
| VIII.1 Fraudes relativos a la persona del autor | 184 |
| a. Nombre supuesto | 184 |
| b. Calidad simulada | 187 |
| c. Falsos títulos | 188 |
| VIII.2 Fraudes relativos a relaciones personales del autor con terceros | 189 |
| a. Apariencia de comisión | 189 |
| b. Influencia mentida | 190 |
| VIII.3 Fraude relativo al abuso de la relación personal del autor con la víctima | 191 |
| — Abuso de confianza | 191 |
| VIII.4 Fraudes relativos a la capacidad o actividad económica del autor | 193 |
| — Apariencia de bienes, crédito, empresa o negociación | 193 |
| Jurisprudencia | 198 |
| 2. El tipo subjetivo | 199 |
| 3. Consumación y tentativa | 204 |
| §10. Tipos especiales de defraudación | 205 |
| a) Las estafas | 208 |
| 1. Estafa en la sustancia, calidad o cantidad de las cosas | 208 |
| I. Antecedentes | 208 |
| II. El tipo objetivo | 209 |
| — La acción típica | 209 |
| III. El tipo subjetivo | 211 |
| IV. Consumación y tentativa | 212 |
| 2. Estafa mediante suscripción de documento | 212 |
| I. Antecedentes | 212 |
| II. El tipo objetivo | 212 |
| — La acción típica | 212 |
| III. El tipo subjetivo | 212 |
| IV. Consumación y tentativa | 213 |
| 3. Estafa por abuso de firma en blanco | 214 |
| I. Antecedentes | 214 |
| II. El tipo objetivo | 215 |
| II.1 La acción típica | 215 |
| II.2 Naturaleza del delito | 215 |
| III. Consumación y tentativa | 217 |
| IV. El tipo subjetivo | 219 |
| V. Restricción probatoria (la prueba testimonial) | 220 |
| 4. Hurto impropio | 222 |
| I. Denominación | 222 |
| II. Antecedentes | 222 |
| III. El tipo objetivo | 223 |
| — La acción típica | 223 |
| IV. El tipo subjetivo | 226 |

| | |
|--|---------|
| V. Consumación y tentativa | 227 |
| 5. Estafa mediante el otorgamiento de un contrato simulado o falso recibido | 227 |
| I. Antecedentes | 227 |
| II. El tipo objetivo | 228 |
| — La acción típica | 228 |
| III. El tipo subjetivo | 231 |
| IV. Consumación y tentativa | 231 |
| 6. Estafa mediante sustitución, ocultación o mutilación del documento | 231 |
| I. Antecedentes | 231 |
| II. El tipo objetivo | 232 |
| — La acción típica | 232 |
| III. El tipo subjetivo | 233 |
| IV. Consumación y tentativa | 234 |
| 7. Estelionato | 234 |
| I. Antecedentes históricos y legislativos | 234 |
| II. El tipo objetivo | 235 |
| II.1 La acción típica | 235 |
| II.2 El ardid defraudatorio | 235 |
| II.3 El perjuicio | 240 |
| II.4 El hurto-defraudación | 240 |
| III. Tipo subjetivo | 242 |
| IV. Consumación y tentativa | 242 |
| Jurisprudencia | 243 |
| 8. Estafa mediante supuesta remuneración a jueces o empleados | 247 |
| I. Antecedentes. Diferencias con la «venta de humo» | 247 |
| II. El tipo objetivo | 249 |
| — La acción típica | 249 |
| III. El tipo subjetivo | 250 |
| IV. Consumación y tentativa | 250 |
| 9. Estafa mediante el uso de una tarjeta magnética o de sus datos | 250 |
| I. Antecedentes y derecho comparado | 250 |
| I.1 Situación anterior a la ley 25.930 | 250 |
| I.2 Situación a partir de la ley 25.930 | 253 |
| II. El tipo objetivo | 256 |
| II.1 La acción típica | 256 |
| a. Uso de una tarjeta verdadera para defraudar | 258 |
| b. Uso de una tarjeta verdadera obtenida mediante ardid o engaño del legítimo emisor | 258 |
| c. Uso de una tarjeta falsificada o adulterada para defraudar | 259 |
| d. Uso de una tarjeta hurtada o robada para defraudar | 260 |
| e. Uso de una tarjeta perdida para defraudar | 260 |
| f. Uso de una tarjeta verdadera por su titular una vez agotado el crédito concedido | 260 |
| g. Uso de una tarjeta verdadera por parte de un tercero autorizado una vez agotado el crédito concedido | 261 |
| h. Uso de una tarjeta verdadera cancelada o caducada | 261 |
| i. Uso de una tarjeta verdadera por persona no autorizada | 262 |
| j. Uso de una tarjeta codificada o instrumento similar provisto de banda magnética, para obtener distintos servicios (telefónico, de una fotocopiadora, de una gasolinera, etcétera) | 263 |
| k. Uso de los datos contenido en una tarjeta magnética | 263 |
| II.2 Sujetos del delito | 263 |
| III. El tipo subjetivo | 264 |

| | |
|--|-----|
| IV. Consumación y tentativa | 264 |
| 10. Estafa informática | 264 |
| I. Antecedentes | 265 |
| II. El tipo objetivo | 266 |
| II.1 La acción típica | 266 |
| II.2 Los medios típicos | 267 |
| II.3 Sujetos del delito | 268 |
| II.4 La disposición patrimonial perjudicial | 269 |
| III. El tipo subjetivo | 271 |
| IV. Consumación y tentativa | 271 |
| V. Penalidad | 272 |
| § 11. Tipos especiales de abusos de confianza | 272 |
| a) Retención indebida | 272 |
| 1. Introducción. Carácter del delito | 272 |
| 2. Denominación | 273 |
| 3. Antecedentes históricos y legislativos | 273 |
| 4. El tipo objetivo | 274 |
| I. Controversia doctrinaria sobre la naturaleza del tipo penal | 274 |
| II. Presupuesto del delito | 278 |
| III. Los títulos que producen la obligación de devolver | 281 |
| IV. Las acciones típicas | 284 |
| V. Los objetos del delito | 288 |
| VI. Sujetos del delito | 291 |
| 5. El tipo subjetivo | 291 |
| 6. Consumación y tentativa. El perjuicio ajeno | 292 |
| Jurisprudencia | 293 |
| b) Administración fraudulenta | 296 |
| 1. Denominación | 296 |
| 2. Antecedentes legislativos. Sistemas de derecho comparado | 296 |
| I. Sistema germánico | 297 |
| II. Sistema italiano | 298 |
| III. Sistema francés | 298 |
| 3. El tipo objetivo | 299 |
| I. Sujetos del delito | 299 |
| I.1 La ley | 302 |
| I.2 La autoridad | 303 |
| I.3 El acto jurídico | 303 |
| II. Las acciones típicas | 306 |
| II.1 Tipo de infidelidad | 307 |
| II.2 Tipo de abuso | 308 |
| III. El perjuicio | 310 |
| IV. El consentimiento | 312 |
| 4. El tipo subjetivo | 315 |
| 5. Consumación y tentativa. Pluralidad de hipótesis | 317 |
| Jurisprudencia | 318 |
| c) Desbaratamiento de derechos acordados | 321 |
| 1. Antecedentes | 322 |
| 2. El tipo objetivo | 324 |
| I. Presupuesto del delito | 324 |
| II. Sujetos del delito | 325 |

| | |
|--|-----|
| III. Las acciones típicas | 325 |
| III.1 Tornar imposible | 327 |
| III.2 Tornar incierto | 327 |
| III.3 Tornar litigioso | 327 |
| IV. Los medios típicos | 328 |
| V. Formas de acordar el derecho sobre la cosa | 329 |
| 3. El tipo subjetivo | 331 |
| 4. Consumación y tentativa | 332 |
| Jurisprudencia | |
| | 332 |
| § 12. Tipos incorporados por la ley 24.441 | 338 |
| a) Introducción | 338 |
| b) Defraudación de derechos | 339 |
| — El tipo objetivo | 339 |
| — Sujetos del delito | 339 |
| I.1 El delito de titular fiduciario | 340 |
| I.2 El delito del administrador del fondo común de inversión(FCI) | 341 |
| I.3 El delito del dador de un contrato de leasing | 342 |
| c) Ejecución perjudicial de hipoteca y omisión de recaudos legales | 342 |
| 1. Ejecución perjudicial de hipoteca | 343 |
| 2. Omisión de recaudos legales | 343 |
| d) Omisión de consignación de pago en letras hipotecarias | 345 |
| § 13. Estafas agravadas | 346 |
| a) Estafa de seguro | 347 |
| 1. Denominación | 348 |
| 2. Antecedentes nacionales y comparados | 348 |
| 3. El tipo objetivo | 350 |
| I. La acción típica | 350 |
| II. Sujetos del delito | 352 |
| 4. El tipo subjetivo | 352 |
| 5. Consumación y tentativa | 352 |
| b) Explotación de incapaces | 353 |
| 1. Denominación | 354 |
| 2. Antecedentes | 354 |
| 3. El tipo objetivo | 355 |
| I. Los sujetos del delito | 355 |
| II. La acción típica | 358 |
| 4. Consumación y tentativa | 361 |
| 5. El tipo subjetivo | 361 |
| Jurisprudencia | |
| — Defraudación por circunvención de incapaces. Acción típica. Sujeto pasivo. Consumación. Alcance de la expresión "necesidad". Sentencia. Condena. Reposición de las cosas al estado anterior (art. 29, inc. 1°, CP). Rectificación de anotación registral de inmueble. Innecesariedad de acción civil resarcitoria. Actos jurídicos. Nulidad por vicio del consentimiento. Capacidad disminuida | 363 |
| — Circunvención de incapaces. Procesamiento | 364 |
| — Circunvención de incapaces. El «otro». Querellante | 365 |
| — Defraudación por circunvención de incapaces: sujetos pasivos. Aspectos subjetivos: prueba | 366 |
| c) Estafas mediante el uso de pesas o medidas falsas | 367 |
| 1. El tipo objetivo | 367 |
| I. La acción típica | 367 |

| | |
|---|-----|
| II. Sujetos del delito | 367 |
| 2. El tipo subjetivo | 368 |
| 3. Consumación y tentativa | 368 |
| d) Estafa en los materiales de construcción | 368 |
| 1. Antecedentes | 368 |
| 2. El tipo objetivo | 369 |
| I. La acción típica | 369 |
| II. Sujetos del delito | 369 |
| 3. El tipo subjetivo | 370 |
| 4. Consumación y tentativa | 370 |
| e) Fraude a la administración pública | 370 |
| 1. Antecedentes | 370 |
| 2. El tipo objetivo | 371 |
| I. La acción típica | 371 |
| II. Los sujetos del delito | 372 |
| III. Objeto del delito | 373 |
| 3. El tipo subjetivo | 373 |
| 4. Consumación y tentativa | 374 |
| f) Vaciamiento de empresa | 374 |
| 1. Antecedentes | 375 |
| I. El bien jurídico protegido | 375 |
| II. ¿Estafa o abuso de confianza? | 376 |
| 2. El tipo objetivo | 377 |
| I. Presupuestos | 377 |
| II. La acción típica | 378 |
| II.1 Afectar el normal desenvolvimiento de un establecimiento o explotación comercial, industrial, agropecuaria, minera o destinado a la prestación de servicios | 379 |
| II.2 Destruir, dañar, hacer desaparecer, ocultar o fraudulentamente disminuir el valor de materias primas, productos de cualquier naturaleza, máquinas, equipos u otros bienes de capital | 380 |
| III. Los medios de comisión | 380 |
| IV. El objeto del delito | 381 |
| V. Los sujetos del delito | 382 |
| 3. El tipo subjetivo | 382 |
| 4. Consumación y tentativa | 383 |
| g) Agravante común | 383 |
| § 14. Estafas atenuadas | 386 |
| a) Apropiación de cosa perdida o tesoro | 386 |
| 1. Antecedentes | 387 |
| 2. El tipo objetivo | 387 |
| I. La acción típica | 387 |
| II. Los objetos del delito | 390 |
| II.1 Cosa perdida | 390 |
| II.2 Tesoro | 392 |
| III. Sujetos del delito | 394 |
| 3. El tipo subjetivo | 394 |
| 4. Consumación y tentativa | 395 |
| b) Apropiación de cosa habida por error o caso fortuito | 396 |
| 1. Antecedentes | 396 |
| 2. El tipo objetivo | 396 |
| — La acción típica | 396 |
| 3. El tipo subjetivo | 398 |
| 4. Consumación y tentativa | 398 |

| | |
|--|---------|
| c) Apropriación indebida de prenda | 398 |
| 1. Denominación | 399 |
| 2. Antecedentes | 399 |
| 3. El tipo objetivo | 399 |
| I. La acción típica. Presupuesto | 399 |
| II. Sujetos del delito | 401 |
| 4. El tipo subjetivo | 401 |
| 5. Consumación y tentativa | 401 |
| d) Desnaturalización del cheque | 401 |
| 1. Antecedentes | 401 |
| 2. El tipo objetivo | 403 |
| I. La acción típica | 403 |
| II. Sujetos del delito | 407 |
| 3. El tipo subjetivo | 407 |
| 4. Consumación y tentativa | 408 |
| 5. Relación con el tipo de libramiento de cheque sin provisión de fondos | 409 |
| BIBLIOGRAFÍA GENERAL | 411 |