

• Índice general

Palabras previas	9
Abreviaturas	23

Capítulo I

CUESTIONES PRELIMINARES

§ 1. Antecedentes	27
a) Derecho romano	27
b) Francia	28
c) Italia	29
d) Alemania	31
1. Código Penal bávaro de 1813	31
2. Evolución ulterior	32
3. El derecho vigente	32
e) España	34
f) Antecedentes nacionales	35
1. Proyecto Tejedor	35
2. Proyecto Villegas - Ugarriza - García	36
3. El Código de 1886	36
4. Conclusiones	36

Capítulo II

EL TIPO BÁSICO DE ESTAFA

§ 2. La tipicidad	37
a) El hecho punible	37
b) Dificultades para la subsunción	37
c) Métodos de interpretación	38
d) Interpretación según “la voluntad de la ley”	39
e) Los elementos de la estafa	40

§ 3.	Especificidad de la estafa	41
	a) ¿Defraudación ulterior o engaño?	41
	b) ¿Apropiación o engaño?	41
	c) ¿Intimidación o engaño?	42
	d) La contribución de la víctima en la estafa	42

Capítulo III

BIEN JURÍDICO PROTEGIDO

§ 4.	El bien jurídico protegido por el tipo de estafa	45
	a) La estafa como delito contra el patrimonio	45
	b) Evolución del concepto de patrimonio	46
§ 5.	Distintas nociones de patrimonio	47
	a) Concepción jurídica	47
	b) Concepción económica	48
	c) Concepción jurídico-económica	50
	d) Concepto personal de patrimonio	52
	e) Crítica a la teoría personal	54
	f) La perspectiva funcional	55
	g) Consecuencias de la evolución del concepto de patrimonio	57
§ 6.	La estafa como delito patrimonial contra la libertad	58
	a) Delitos en los que la víctima realiza el acto de disposición	58
	b) El engaño como lesión a un derecho a la veracidad	59
	c) Objeciones	61
§ 7.	Posición de garante y deber de veracidad	63
	a) Sistematización de las posiciones de garante	63
	b) La libertad de organización	63
	c) Deberes institucionales	64
§ 8.	Principio de insignificancia	65
§ 9.	La descripción del tipo de estafa	66

Capítulo IV

EL TIPO OBJETIVO

§ 10.	Sujeto activo	71
§ 11.	Comportamiento del autor	72
	a) ¿Ardid o engaño?	72
	1. La doctrina de la <i>mise en scène</i>	72
	2. El engaño como falsa representación de la realidad	73
	b) Hechos y juicios de valor	74
	1. El engaño acotado a hechos	74
	2. Puntos de vista que incluyen juicios de valor	75
	3. La asimilación de juicios de valor a simples opiniones	75

4.	Juicios de valor que tienen una función informativa	76
5.	Manifestaciones susceptibles de ser verificadas	76
c)	Engaño en el marco de un negocio jurídico	77
d)	Idoneidad del engaño	78
1.	La exigencia de idoneidad	78
2.	¿Idoneidad abstracta?	80
3.	¿Criterios objetivos?	80
4.	Jurisprudencia sobre idoneidad del engaño	81
5.	La tesis negativa como criterio preferible	83
e)	El deber de informar la verdad	84
1.	Distinción entre simple mentira y engaño	84
2.	Pautas de imputación del engaño	85
3.	Sistematización de los deberes de veracidad	86
f)	Engaño mediante “actos concluyentes”	88
1.	“Petardismo”	88
2.	El acto concluyente que implica engaño típico	91
g)	Engaño por omisión	93
1.	El valor del silencio	93
2.	¿Existe el deber de despejar el error?	93
3.	Jurisprudencia sobre silencio y omisión en la estafa	94
4.	Posición de garante y deber de veracidad	96
5.	Reglas para la imputación en la estafa omisiva	97
6.	¿Estafa por omisión o incumplimiento contractual?	98
7.	El derecho a la verdad del sujeto pasivo	100
h)	Aprovechamiento de defectos de organización ajenos	101
i)	Modalidades de engaño mencionadas en el art. 172 del Código Penal	103
1.	Aclaración previa	103
2.	Nombre supuesto	103
3.	Calidad simulada	104
4.	Falsos títulos	105
5.	Influencia mentida	106
6.	Abuso de confianza	106
7.	Aparentar bienes, crédito, comisión, empresa o negociación	108
§ 12.	El error de la víctima	110
a)	Relación causal entre engaño y error	110
b)	Duda de la víctima	112
c)	Negligencia de la víctima	113
1.	Deber de autoprotección	113
2.	Competencia de la víctima	114
d)	Incapacidad de la víctima	116
e)	Ausencia de error en el sujeto pasivo	117
§ 13.	La disposición patrimonial	118
a)	Relación entre el error y el acto de disposición	118
1.	Modalidades del acto de disposición	118

2. Requisitos	118
3. Núcleos problemáticos	120
b) Estafa en triángulo	121
1. Concepto	121
2. Facultades de la persona engañada	121
3. Teorías que privilegian presupuestos fácticos	122
4. Teorías que exigen presupuestos jurídicos	123
5. La estafa en triángulo considerada desde la perspectiva de la autoría mediata	124
c) Estafa procesal	125
1. Ejemplos	125
2. Concepto	126
3. Derecho comparado	127
4. Controversias en derecho argentino	128
5. Objeciones y réplicas	129
6. Autoría	131
7. Pautas jurisprudenciales	133
§ 14. El perjuicio	134
a) Concepto	134
1. Determinación del perjuicio	134
2. El perjuicio como reducción de las posibilidades de autodeterminación	136
b) ¿Cuándo debe manifestarse el perjuicio?	137
c) El perjuicio como peligro de pérdida patrimonial	138
1. Patrimonio expuesto a peligro	138
2. Opinión dominante	138
3. Peligro de pérdida de un objeto patrimonial	139
4. Conclusión	140
d) Pérdida de expectativas	140
1. Concepto	140
2. El precedente "Walter"	140
e) Negocios con causa ilícita	141
1. Negocios antijurídicos	141
2. Negocios inmorales	142

Capítulo V

EL TIPO SUBJETIVO

§ 15. Dolo	145
a) Concepto	145
1. Teoría de la voluntad	145
2. Teoría de la representación	146
3. El error de tipo	146

b)	El dolo en la estafa	147
1.	Concepto	147
2.	Error de tipo y de prohibición	147
3.	Error de tipo al revés: la tentativa	148
§ 16.	La doctrina dominante en el derecho argentino	148
a)	La exigencia de dolo directo en la doctrina argentina clásica	148
b)	Coincidencia de la doctrina contemporánea	149
c)	Incidencia de esa opinión en la jurisprudencia	150
d)	Ánimo de lucro	150
§ 17.	¿Estafa con dolo eventual?	151
a)	Objeciones a la opinión dominante	151
1.	Según la teoría de la voluntad	151
2.	El ejemplo del <i>marchand</i>	151
3.	La perspectiva de la teoría de la representación	152
b)	Derecho comparado	153
§ 18.	¿Son incompatibles el ánimo de lucro y el dolo eventual?	153
a)	El derecho español	153
b)	El derecho alemán	154
c)	Compatibilidad del dolo eventual con el propósito de lucro	156

Capítulo VI

AUTORÍA Y PARTICIPACIÓN CRIMINAL

§ 19.	La estafa como delito de autolesión	157
a)	El comportamiento del autor	157
b)	La relación entre el autor y la víctima	158
c)	La estafa como inducción a la autolesión	158
§ 20.	La estafa como un caso de autoría mediata	159
a)	Los delitos de autoría mediata expresamente tipificada	159
b)	La autoría en la estafa y la extorsión	160
c)	Consecuencias	161
§ 21.	Coautoría y participación	163
a)	Coautoría	163
b)	Participación	164
1.	Instigadores y cómplices	164
2.	Precedentes que merecen objeciones	165

Capítulo VII

GRADOS DE REALIZACIÓN DEL TIPO

§ 22.	La consumación de la estafa	167
§ 23.	Tentativa	168

a)	El punto de partida	168
b)	Jurisprudencia	169
c)	Algunas precisiones	169
	1. El engaño como comienzo de ejecución	169
	2. La capacidad de reversión ulterior	170
	3. La actividad del sujeto pasivo	171
d)	Clases de tentativa	173
§ 24.	Consumación y tentativa en la estafa procesal	174
a)	El momento consumativo	174
b)	Tentativa	175
c)	Jurisprudencia	175

Capítulo VIII

PUNIBILIDAD

§ 25.	La excusa absolutoria	177
a)	La norma	177
b)	Aplicabilidad a la estafa	178

Capítulo IX

RELACIÓN CON OTROS DELITOS

§ 26.	Concurrencia de delitos	179
a)	Estafa y hurto	179
	1. Heterogeneidad entre estos tipos	179
	2. Conexiones clandestinas de Internet	180
	3. Apropiación de tarjeta para extraer dinero	181
	4. Maniobras sobre el medidor de gas	182
	5. Engaño mediante pedido telefónico	182
	6. Dificultad especial de la estafa en triángulo	182
	7. Unidad de resultado entre hurto y estafa procesal	184
	8. Concurso real entre hurto y estafa	184
b)	Estafa y libramiento de cheques	185
	1. El principio de subsidiariedad	185
	2. Precedentes jurisprudenciales	185
c)	Estafa y falsedad documental	187
d)	Estafa procesal y falsa denuncia	188
e)	Estafa y extorsión	189
	1. Semejanzas y diferencias	189
	2. Precedentes jurisprudenciales	190
	3. Secuestro virtual: ¿Estafa o extorsión?	191
f)	¿La estafa como delito continuado?	193

Capítulo X

CASOS ESPECIALES

DE ESTAFA

§ 27.	Tipos de estafa en el art. 173 del Código Penal	195
	a) Estafa y abuso de confianza	195
	b) La idea del legislador	196
	c) Problemas que genera el casuismo	196
§ 28.	Estafa en la entrega de cosas debidas (art. 173, inc. 1º, CP)	198
	a) El hecho punible	198
	b) El tipo objetivo	199
	c) Especificidad de la norma: ¿Idoneidad del ardid?	201
	d) El tipo subjetivo	203
	e) Un precedente: problemas de subsunción	203
	f) Consumación y tentativa	204
§ 29.	Estafa mediante la firma de documentos (art. 173, inc. 3º, CP)	205
	a) El hecho punible	205
	b) El tipo objetivo	206
	1. Discusión que gira en torno al momento consumativo	206
	2. El problema en la jurisprudencia	207
	3. Puntos de vista de la doctrina dominante	208
	4. Conclusión	210
	c) El tipo subjetivo	210
§ 30.	Abuso de firma en blanco (art. 173, inc. 4º, CP)	211
	a) El hecho punible	211
	b) ¿Estafa o abuso de confianza?	211
	1. La opinión de Soler	211
	2. ¿Estafa especializada?	212
	3. Algunas precisiones	213
	c) El tipo objetivo	214
	1. Sujeto activo	214
	2. Objeto	214
	d) Problemas de subsunción: concurrencia con otros delitos	215
	1. Abuso y falsedad documental	215
	2. Abuso y estafa procesal	216
	3. Abuso o retención indebida	217
	4. Hurto o retención indebida. Abuso	218
	e) El tipo subjetivo	220
	f) Consumación y tentativa	220
	1. La opinión dominante	220
	2. Jurisprudencia	221
	3. Tentativa	222
	4. Consumación y cómputo de la prescripción	222

g)	La prueba de testigos	223
1.	La controversia	223
2.	Precedentes de la jurisprudencia	224
3.	Fundamentos de la opinión dominante	225
4.	Réplica	226
§ 31.	Otorgamiento de contrato simulado o falsos recibos (art. 173, inc. 6º, CP)	228
a)	El hecho punible	228
b)	Finalidad perseguida por el legislador	229
c)	El ejemplo de Moreno (h)	229
d)	La opinión dominante	230
e)	El contrato simulado	231
f)	Otorgamiento de recibos falsos	232
g)	La autoría: codelinuencia	233
h)	El tipo subjetivo	234
i)	La consumación	234
j)	Fraude por simulación de contratos y administración desleal	234
§ 32.	Sustitución, ocultamiento o mutilación de proceso, expediente, documento u otro papel importante (art. 173, inc. 8º, CP)	235
a)	El hecho punible	235
b)	Antecedentes	235
c)	La opinión dominante	236
d)	Bien jurídico	238
e)	Relación con la estafa procesal	239
f)	El tipo objetivo	240
1.	Acciones típicas	240
2.	Objeto	241
g)	El tipo subjetivo	242
h)	La consumación	242
i)	Concurrencia de tipos	243
§ 33.	Estelionato (art. 173, inc. 9º, CP)	244
a)	El estelionato: un caso especial de estafa	244
b)	El tipo objetivo	245
1.	Acciones típicas	245
2.	Objeto	246
3.	Inmuebles	247
4.	Automotores	249
5.	Permuta	252
6.	Arrendamiento de un bien ajeno	253
7.	Bienes muebles gravados o embargados	253
c)	La controversia que gira en torno a la omisión	254
d)	¿Comete estelionato el ladrón que luego vende la cosa?	255
e)	El tipo subjetivo	257
f)	La consumación	257

g)	Concurrencia con otros delitos	258
	1. Estelionato y desbaratamiento de derechos acordados	258
	2. Estelionato y administración desleal	259
§ 34.	Estafa mediante pretexto de remuneración (art. 173, inc. 10, <i>CP</i>)	259
a)	El hecho punible	259
b)	¿Actos con finalidad ilícita como objeto de tutela?	260
c)	Un precedente controvertido	262
d)	El tipo objetivo	263
e)	El tipo subjetivo	263
f)	La consumación	263
g)	Competencia	264
h)	¿Estafa, cohecho o extorsión?	264
§ 35.	Maniobras utilizando tarjetas magnéticas o sus datos (art. 173, inc. 15, <i>CP</i>)	265
a)	Modalidades de criminalidad mediante computadoras	265
	1. Manipulaciones	265
	2. Espionaje	266
	3. Sabotaje	266
	4. Hurto de tiempo	266
b)	Dificultades en el ámbito de los delitos patrimoniales	266
	1. Derecho comparado	266
	2. La controversia en el derecho argentino	267
	3. Núcleos problemáticos	268
c)	El uso abusivo de cheques y tarjetas de crédito en derecho alemán (§ 266b, <i>StGB</i>)	269
	1. La norma	269
	2. Bien jurídico protegido	270
	3. Tipo objetivo	270
	4. Autoría	271
d)	La norma vigente en derecho argentino	271
e)	Objeto de tutela	272
f)	El tipo objetivo: acciones previstas en la norma	272
	1. Maniobras con tarjetas auténticas	272
	2. Maniobras con tarjetas falsificadas o adulteradas	274
	3. Uso no autorizado de datos de una tarjeta	275
	4. Uso de tarjetas codificadas o instrumentos análogos que permiten obtener bienes o servicios mediante operaciones automáticas	275
g)	<i>Cloning</i> o <i>Skimming</i> bancario	276
h)	El caso del “pescador”	278
	1. El caso	278
	2. El precedente: la obstrucción de teléfonos públicos	278
	3. La obstrucción de cajeros automáticos	280
i)	Objeto de la acción	281
j)	El tipo subjetivo	281
k)	Tentativa y consumación	281

§ 36. El fraude informático (art. 173, inc. 16, CP) -----	282
a) Aclaración preliminar -----	282
b) Problemas que genera el fraude informático -----	283
1. Comportamientos -----	283
2. Problemas específicos -----	283
c) Derecho comparado -----	284
1. Alemania -----	284
2. Italia -----	285
3. España -----	286
d) El derecho argentino antes de la ley 26.388 -----	287
1. Estado de la legislación -----	287
2. Dificultades para la adecuación típica -----	288
3. Jurisprudencia que descartó la estafa -----	288
e) La reforma generada por ley 26.388 -----	290
f) Bien jurídico protegido -----	291
g) El tipo objetivo -----	291
1. Acciones típicas -----	291
2. El fraude informático: ¿Estafa o delito de apropiación? -----	292
3. Objeciones sistemáticas y constitucionales -----	294
h) El tipo subjetivo -----	296
i) La consumación -----	296

Capítulo XI

ESTAFAS CALIFICADAS

§ 37. Las agravantes (art. 174, CP) -----	297
a) La escala de punibilidad -----	297
b) Fundamentos -----	297
§ 38. Estafa de seguros (art. 174, inc. 1º, CP) -----	298
a) Descripción del tipo -----	298
b) Fundamentos del aumento de punibilidad -----	299
c) Derecho comparado -----	299
1. Italia -----	299
2. Alemania -----	300
d) Bien jurídico protegido -----	302
e) El tipo objetivo -----	303
1. Presupuesto -----	303
2. Acciones típicas -----	303
3. Objetos -----	304
f) El tipo subjetivo -----	305
g) Consumación y tentativa -----	305
1. La doctrina dominante -----	305
2. Incriminación de actos preparatorios -----	307

	3. El tipo objetivo de estafa de seguros en el derecho argentino	308
	4. La estafa de seguros como delito mutilado en varios actos	309
§ 39.	Estafa por uso de pesas o medidas falsas (art. 174, inc. 3º, CP)	310
	a) Descripción del tipo	310
	b) Fundamento de la agravante	310
	c) El tipo objetivo	311
	d) El tipo subjetivo	311
	e) La consumación	312
§ 40.	Entrega fraudulenta de materiales de construcción (art. 174, inc. 4º, CP)	312
	a) Descripción del tipo	312
	b) ¿Estafa o abuso de confianza?	313
	1. La Exposición de Motivos del Proyecto de 1891	313
	2. ¿Modalidad de estafa?	313
	3. ¿Abuso de confianza?	314
	c) El tipo objetivo	314
	1. Acciones típicas	314
	2. Bienes jurídicos protegidos	315
	3. Autoría	316
	d) El tipo subjetivo	316
	e) La consumación	316
	f) Concurrencia con delitos que se cometen con cheques	317
§ 41.	Fraude en perjuicio de una Administración Pública (art. 174, inc. 5º, CP)	317
	a) Bien jurídico protegido	317
	b) Tipos básicos involucrados	318
	c) La agravante cuando el tipo básico es una estafa	319
	d) Competencia	320
	1. Federal	320
	2. Ordinaria	321
	3. Territorial	321
	e) El tipo objetivo	322
	1. La acción	322
	2. Autoría y participación	322
	3. Objeto	322
	4. Sujeto pasivo	323
	5. Resultado	324
	f) Negligencia de la víctima cuando el sujeto pasivo es el Estado	326
	g) El tipo subjetivo	327
	1. El dolo	327
	2. Especial elemento subjetivo	328
	h) Consumación y tentativa	328
	i) Punibilidad	329
	j) Fraude en perjuicio del Banco Central de la República Argentina (BCRA)	329
	1. El caso del «Banco República»	329

2. Significación jurídica del caso	331
3. Idoneidad del engaño y «simple mentira»	331
4. ¿Engaño del autor o negligencia de la víctima?	333
5. Error y «duda» de la víctima	333
6. La disposición patrimonial	335
7. Relación de causalidad entre engaño y disposición patrimonial	336
k) Fraudes en perjuicio del Banco de la Nación Argentina	337
1. Fundamento de la agravante	337
2. Modalidades de estafa calificada	337
3. ¿Procede la agravante cuando el objeto son cuentas de particulares?	338
l) El Banco Nacional de Desarrollo	339
m) El Banco de la Ciudad de Buenos Aires	339
n) Fraudes en perjuicio de ANSeS	339
1. Percepción de jubilaciones por apoderado luego del fallecimiento	340
2. Subsidios	341
ñ) La Policía Federal	343
1. Competencia	343
2. Un caso de tentativa	343
o) Ferrocarriles Argentinos	343
p) Fuerzas Armadas	344
q) Servicios prestados por una empresa del Estado	345
Bibliografía general	347