

CONTENIDO

PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN	7
------------------------------------	---

CAPÍTULO I LOS TITULOS VALORES

1. UBICACIÓN.....	19
1.1. DEFINICIÓN.....	19
1.2. ANÁLISIS DE LA DEFINICIÓN.....	20
1.2.1. DOCUMENTOS	20
1.2.2. DOCUMENTOS NECESARIOS	21
1.2.3. DOCUMENTOS PROBATORIOS, CONSTITUTIVOS Y DISPOSITIVOS	22
1.3. CARACTERÍSTICAS DE LOS TITULOS VALORES.....	22
1.3.1. LITERALIDAD	22
1.3.2. INCORPORACIÓN	24
1.3.3. AUTONOMÍA	24
1.3.3.1. La obligación subyacente	25
1.3.4. LEGITIMACIÓN	25
1.3.4.1. Clases de legitimación.....	26
1.4. LA BUENA FE	27
1.5. TEORÍA DE LA APARIENCIA.....	27
1.5.1. EL ERROR COMÚN.....	28
1.6. LA CREACIÓN DEL TÍTULO VALOR	30
1.7. LA CIRCULACIÓN DEL TÍTULO VALOR	30
1.8. TÍTULOS VALORES EN BLANCO O CON ESPACIOS SIN LLENAR.....	31
1.8.1. LA CARTA DE INSTRUCCIONES	32

1.8.2. <i>MODELO DE CARTA DE INSTRUCCIONES</i>	33
1.9. CANCELACIÓN, REPOSICIÓN Y REIVINDICACIÓN DE TÍTULOS VALORES.....	34
1.10. EL PAGO CON TÍTULOS VALORES DE CONTENIDO CREDITICIO.....	35
1.11. PRESENTACIÓN PARA EL PAGO.....	37
1.12. EL PAGO PARCIAL.....	39
1.12.1. <i>ACEPTACIÓN DEL TENEDOR</i>	39
1.12.2. <i>ANOTACIÓN EN EL TÍTULO VALOR</i>	39
1.12.3. <i>RECIBO</i>	39

CAPÍTULO II

CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES

2. CONCEPTO.....	41
2.1. CLASIFICACIÓN LEGAL.....	41
2.1.1. <i>DE CONTENIDO CREDITICIO</i>	41
2.1.2. <i>CORPORATIVOS O DE PARTICIPACIÓN</i>	41
2.1.3. <i>REPRESENTATIVOS DE MERCANCÍAS</i>	42
2.1.4. <i>SEGÚN SU FORMA DE CIRCULACIÓN</i>	42
2.1.4.1. <i>Nominativos</i>	42
2.1.4.2. <i>Títulos a la orden</i>	43
2.1.4.3. <i>Títulos al portador</i>	44
2.2. CLASIFICACIÓN DOCTRINARIA.....	44
2.2.1. <i>SEGÚN EL CREADOR O EMISOR</i>	44
2.2.2. <i>SEGÚN SU CARÁCTER</i> :.....	44
2.2.3. <i>SEGÚN SU ORIGEN</i>	45
2.2.4. <i>SEGÚN SU FORMA DE CREACIÓN</i>	45
2.2.5. <i>SEGÚN EL LUGAR DE CREACIÓN</i>	45
2.2.6. <i>SEGÚN INCORPOREN O NO SU CAUSA</i>	45
2.2.6.1. <i>Causales</i>	45
2.2.6.2. <i>Abstractos</i>	45
2.3. PAPELES DE PARTICIPACIÓN.....	46
2.4. EL PRINCIPIO DE LA BUENA FE.....	46

2.5. REQUISITOS COMUNES DE LOS TÍTULOS VALORES.....	46
2.6. LA FIRMA.....	47
2.6.1. <i>ALGUNAS MODALIDADES DE LA FIRMA</i>	47
2.6.1.1. <i>Firma de representantes legales</i>	48
2.6.1.2. <i>Firma a ruego</i>	48
2.6.1.3. <i>Firma por procuración.</i>	49
2.6.1.4. <i>Firma del girador ciego.</i>	49
2.6.1.5. <i>Firma por acomodamiento</i>	49
2.6.1.6. <i>Firma Digital</i>	50
2.7. CASO DE LA LETRA SIN FIRMA	51
2.7.1. <i>SIN FIRMA DEL GIRADOR</i>	51
2.7.2. <i>SIN FIRMA DEL GIRADO</i>	51

CAPÍTULO III EL ENDOSO

3. CONCEPTO.....	53
3.1. PRESUPUESTOS DEL ENDOSO	53
3.2. LA FUNCIÓN DEL ENDOSO	53
3.3. PARTES.....	54
3.4. REQUISITOS DEL ENDOSO.....	54
3.5. MODALIDADES DEL ENDOSO.....	55
3.5.1. <i>ENDOSO EN PROPIEDAD (O PLENO)</i>	55
3.5.2. <i>ENDOSO EN PROCURACIÓN</i>	55
3.5.3. <i>ENDOSO EN BLANCO</i>	56
3.5.4. <i>ENDOSO AL PORTADOR</i>	57
3.5.5. <i>ENDOSO EN GARANTÍA</i>	57
3.6. OTRAS MODALIDADES DEL ENDOSO.....	59
3.6.1. <i>ENDOSO SIN RESPONSABILIDAD</i>	59
3.6.2. <i>ENDOSO EN RETORNO</i>	59
3.6.3. <i>ENDOSO ENTRE BANCOS</i>	60
3.6.4. <i>ENDOSO PRESUNTIVO</i>	60

3.7. MEDIOS DIVERSOS DEL ENDOSO	60
3.7.1. LA CESIÓN DE CRÉDITOS	61

CAPÍTULO IV

EL AVAL

4. CONCEPTO.....	63
4.1. CARACTERÍSTICAS.....	64
4.2. PARTES DEL AVAL	65
4.3. RESPONSABILIDAD.....	65
4.4. CONSTITUCIÓN	65
4.5. DERECHOS DEL AVALISTA QUE PAGA.....	65
4.6. NATURALEZA DEL AVAL	65
4.7. NULIDAD ABSOLUTA SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO.....	68
4.7.1 LA NULIDAD SEGUN EL CÓDIGO CIVIL	68
4.7.1.1. Nulidad absoluta	69
4.7.1.2. Nulidad Relativa	69
4.8. LA NULIDAD RELATIVA SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO	69
4.9. DIFERENCIAS ENTRE EL AVAL Y EL ENDOSO	70
4.10. DIFERENCIAS ENTRE EL AVAL Y LA FIRMA POR ACOMODAMIENTO O DE FAVOR.	70
4.11. DIFERENCIAS ENTRE EL AVAL Y LA FIANZA.....	71

CAPÍTULO V

LA ACCIÓN CAMBIARIA

5. CONCEPTO.....	73
5.1. PROCEDENCIA DE LA ACCIÓN CAMBIARIA	75
5.2. CLASES.....	75
5.2.1. DIRECTA	75
5.2.2. DE REGRESO	75
5.3. SU EJERCICIO EN LA LETRA, EL PAGARE Y EL CHEQUE.....	76
5.3.1. EN LA LETRA DE CAMBIO	76

5.3.2.	<i>EN EL PAGARÉ</i>	76
5.3.3.	<i>EN EL CHEQUE</i>	76
5.4.	CONCLUSIÓN	77
5.4.1.	<i>LETRA DE CAMBIO</i>	77
5.4.2.	<i>PAGARÉ</i>	78
5.4.3.	<i>CHEQUE</i>	78
5.5.	¿QUÉ SE RECLAMA CON LA ACCIÓN CAMBIARIA?.....	78
5.5.1.	<i>LOS INTERESES</i>	79
5.5.2.	<i>CLASES DE INTERESES</i>	79
5.6.	EXCEPCIONES CONTRA LA ACCIÓN CAMBIARIA.....	80
5.6.1.	<i>“LAS QUE SE FUNDEN EN EL HECHO DE NO HABER SIDO EL DEMANDADO QUIEN SUSCRIBIÓ EL TÍTULO”</i>	80
5.6.2.	<i>“LA INCAPACIDAD DEL DEMANDADO AL SUSCRIBIR EL TÍTULO”</i>	80
5.6.3.	<i>“LAS DE FALTA DE REPRESENTACIÓN O DE PODER BASTANTE DE QUIEN HAYA SUSCRITO EL TÍTULO A NOMBRE DEL DEMANDADO”</i>	81
5.6.4.	<i>“LAS FUNDADAS EN LA OMISIÓN DE LOS REQUISITOS QUE EL TÍTULO DEBA CONTENER Y QUE LA LEY NO SUPLA EXPRESAMENTE”</i>	81
5.6.5.	<i>“LA ALTERACIÓN DEL TEXTO DEL TÍTULO, SIN PERJUICIO DE LO DISPUESTO RESPECTO DE LOS SIGNATARIOS POSTERIORES A LA ALTERACIÓN”</i> ...	83
5.6.6.	<i>“LAS RELATIVAS A LA NO-NEGOCIABILIDAD DEL TÍTULO”</i>	83
5.6.7.	<i>“LAS QUE SE FUNDEN EN QUITAS O EN PAGO TOTAL O PARCIAL, SIEMPRE QUE CONSTEN EN EL TÍTULO”</i> ...	84
5.6.8.	<i>“LAS QUE SE FUNDEN EN LA CONSIGNACIÓN DEL IMPORTE DEL TÍTULO CONFORME A LA LEY O EN EL DEPÓSITO DEL MISMO IMPORTE HECHO EN LOS TÉRMINOS DE ESTE TÍTULO”</i>	84
5.6.9.	<i>“LAS QUE SE FUNDEN EN LA CANCELACIÓN JUDICIAL DEL TÍTULO O EN ORDEN JUDICIAL DE SUSPENDER SU PAGO, PROFERIDA COMO SE PREVÉ EN ESTE TÍTULO”</i>	84

5.6.10.	<i>“LAS DE PRESCRIPCIÓN O CADUCIDAD Y LAS QUE SE BASEN EN LA FALTA DE REQUISITOS NECESARIOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACCIÓN”</i>	85
5.6.11.	<i>“LAS QUE SE DERIVEN DE LA FALTA DE ENTREGA DEL TÍTULO O DE LA ENTREGA SIN INTENCIÓN DE HACERLO NEGOCIABLE, CONTRA QUIEN NO SEA TENEDOR DE BUENA FE”</i>	85
5.6.12.	<i>“LAS DERIVADAS DEL NEGOCIO JURÍDICO QUE DIO ORIGEN A LA CREACIÓN O TRANSFERENCIA DEL TÍTULO, CONTRA EL DEMANDANTE QUE HAYA SIDO PARTE EN EL RESPECTIVO NEGOCIO O CONTRA CUALQUIER OTRO DEMANDANTE QUE NO SEA TENEDOR DE BUENA FE EXENTA DE CULPA”</i> ...	86
5.6.13.	<i>“LAS DEMÁS EXCEPCIONES PERSONALES QUE PUDIERE Oponer EL DEMANDADO CONTRA EL ACTOR”</i> ..	86
5.7.	PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN CAMBIARIA.....	86
5.8.	OTRAS ACCIONES	86
5.8.1.	LA ACCIÓN CAUSAL	87
5.8.2.	LA ACCIÓN DE ENRIQUECIMIENTO CAMBIARIO	88

CAPÍTULO VI

LA LETRA DE CAMBIO

6.	CONCEPTO.....	94
6.1.	REQUISITOS DE LA LETRA DE CAMBIO	91
6.1.1.	LA ORDEN INCONDICIONAL DE PAGAR UNA SUMA DETERMINADA DE DINERO	91
6.1.2.	EL NOMBRE DEL GIRADO O LIBRADO	92
6.1.3.	LA FORMA DE VENCIMIENTO	93
6.1.4.	LA INDICACIÓN DE SER PAGADERA A LA ORDEN O AL PORTADOR	93
6.2.	FORMAS DE VENCIMIENTO DE LA LETRA	93
6.2.1.	A LA VISTA O A SU PRESENTACIÓN	93
6.2.2.	A UN DÍA CIERTO, SEA DETERMINADO O NO	94
6.2.3.	CON VENCIMIENTOS CIERTOS SUCESIVOS	94

6.2.4.	<i>A UN DÍA CIERTO DESPUÉS DE LA FECHA O DE LA VISTA</i>	95
6.3.	PARTES QUE INTERVIENEN EN LA LETRA DE CAMBIO.....	95
6.3.1.	<i>GIRADOR</i>	96
6.3.2.	<i>GIRADO (O LIBRADO)</i>	96
6.3.3.	<i>BENEFICIARIO (O TOMADOR)</i>	97
6.4.	LA ACEPTACIÓN DE LA LETRA	97
6.4.1.	<i>TÉRMINO</i>	98
6.4.2.	<i>LUGAR DE ACEPTACIÓN</i>	98
6.4.3.	<i>ACEPTACIÓN PARCIAL</i>	98
6.5.	EL PAGO DE LA LETRA	99
6.6.	OTROS ASPECTOS RELEVANTES RELACIONADOS CON EL PAGO DE LA LETRA.....	99
6.7.	AUSENCIA DE FORMALIDADES PARA LA PRESENTACIÓN Y PAGO	100
6.8.	EL PROTESTO	101
6.9.	FORMALIZACIÓN DEL PROTESTO EN LA LETRA.....	101
6.10.	LA PRUEBA DEL PAGO DE LA LETRA	102
6.11.	LA PRESCRIPCIÓN EN LA LETRA DE CAMBIO.....	103
6.12.	LAS FORMAS MÁS COMUNES DE LA LETRA DE CAMBIO.....	103
6.13.	EL IMPUESTO DE TIMBRE EN ALGUNAS LETRAS:	105

CAPÍTULO VII

EL CHEQUE

7.	CONCEPTO.....	107
7.1.	ORIGEN.....	107
7.2.	DEFINICIÓN	107
7.3.	PARTES QUE INTERVIENEN EN EL CHEQUE.....	108
7.4.	REQUISITOS.....	108
7.5.	CUENTA CORRIENTE BANCARIA	109
7.5.1.	<i>PRINCIPALES FORMAS DEL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE</i>	110
7.6.	PRESENTACIÓN Y PAGO DEL CHEQUE.....	111
7.7.	PLAZOS PARA EL PAGO	112

7.8. PAGO DEL CHEQUE PRESENTADO DESPUÉS DE SEIS MESES.....	113
7.9. CADUCIDAD Y PRESCRIPCIÓN.....	113
7.9.1. CADUCIDAD	113
7.9.2. PRESCRIPCIÓN	114
7.10. SANCIONES ECONÓMICAS DERIVADAS DEL CHEQUE.....	115
7.10.1. NEGACIÓN DEL PAGO SIN JUSTA CAUSA POR CULPA DEL BANCO LIBRADO	115
7.10.2. SANCIÓN POR FALTA DE PAGO IMPUTABLE AL GIRADOR	115
7.11. REVOCACIÓN DEL CHEQUE	115
7.12. EL PAGO PARCIAL	116
7.13. MUERTE O INCAPACIDAD DEL LIBRADOR.....	116
7.14. PRINCIPALES CAUSAS DE DEVOLUCIÓN DEL CHEQUE.....	116
7.15. EL CHEQUE POSDATADO	117
7.16. CÁMARA DE COMPENSACIÓN.....	118
7.17. PRINCIPALES CLASES DE CHEQUES.....	119
7.17.1. CHEQUE CRUZADO	122
7.17.2. CHEQUE PARA ABONO EN CUENTA	120
7.17.3. CHEQUE ESPECIAL MIXTO	120
7.17.4. CHEQUE CERTIFICADO	120
7.17.5. CHEQUE DE GERENCIA	120
7.17.6. CHEQUE DE VIAJERO	122
7.17.7. CHEQUE FISCAL	122
7.18. LA ACCIÓN PENAL DEL CHEQUE.....	123
7.19. EL FRAUDE MEDIANTE CHEQUE.....	123
7.20. LA ESTAFA CON CHEQUE.....	124
7.21. LA FALSEDAD EN EL CHEQUE.....	125
7.22. RESPONSABILIDAD EN EL PAGO DE CHEQUES FALSOS.....	125
7.23. RESPONSABILIDAD POR PÉRDIDA DEL CHEQUE	127
7.24. CESACIÓN Y SIMULTANEIDAD DE LA ACCION PENAL DEL CHEQUE.....	127
7.25. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE EL CHEQUE Y LA LETRA DE CAMBIO.....	128

CAPÍTULO VIII EL PAGARÉ

8.	DEFINICIÓN.....	129
	8.1. CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES	129
	8.2. REQUISITOS.....	130
	8.3. LEGISLACIÓN APLICABLE	130
	8.4. DIFERENCIAS ENTRE EL PAGARÉ Y LA LETRA DE CAMBIO	130

CAPÍTULO IX LA FACTURA CAMBIARIA

9.	CONCEPTO.....	131
	9.1. DEFINICIÓN LEGAL	131
	9.2. LA FACTURA DEBE CORRESPONDER A BIENES ENTREGADOS O A SERVICIOS PRESTADOS.....	131
	9.3. SE EMITE EN ORIGINAL Y DOS COPIAS	132
	9.4. LA ACEPTACIÓN DE LA FACTURA	132
	9.4.1. EFECTOS DE SU ACEPTACIÓN POR PARTE DEL COMPRADOR	133
	9.4.2. ACEPTACIÓN POR REPRESENTACIÓN PRESUNTA	133
	9.5. ASPECTOS MÁS RELEVANTES DE LA FACTURA.....	134
	9.6. REQUISITOS DE LA FACTURA.....	135
	9.6.1. REQUISITOS DEL ARTÍCULO 621 DEL CÓDIGO DE COMERCIO	135
	9.6.2. REQUISITOS DEL ARTÍCULO 617 DEL ESTATUTO TRIBUTARIO	135
	9.6.3. REQUISITOS DEL ARTÍCULO 3º DE LA LEY 1231/08.....	136
	9.7. LEGISLACIÓN APLICABLE A LAS FACTURAS CAMBIARIAS	137

CAPÍTULO X CERTIFICADOS DE DEPÓSITO Y BONOS DE PRENDA

10.	CONCEPTO.....	139
-----	---------------	-----

10.1. CONTENIDO	142
10.2. ASPECTOS MÁS RELEVANTES	141
10.3. LEGISLACIÓN APLICABLE.....	142

CAPÍTULO XI

TÍTULO VALOR ELECTRÓNICO

11. CONCEPTO.....	143
11.1. LA DESMATERIALIZACIÓN.....	143
11.2. EL DOCUMENTO ELECTRÓNICO.....	144
11.3. LOS MENSAJES DE DATOS Y SU ALCANCE	146
11.4. CARACTERÍSTICAS DEL TÍTULO VALOR ELECTRÓNICO.....	147
11.4.1. <i>LITERALIDAD</i>	147
11.4.2. <i>INCORPORACIÓN</i>	147
11.4.3. <i>AUTONOMÍA</i>	147
11.4.4. <i>LEGITIMACIÓN</i>	148
11.5. LA FIRMA DIGITAL	148
11.6. LA CIRCULACIÓN	149
BIBLIOGRAFÍA.....	151