

# MANUAL DE CONTRATOS

HILDEBRANDO LEAL PÉREZ

## TOMO II

Transporte  
Sociedad  
Seguro  
Bancarios  
Fiducia  
Leasing  
Factoring  
Suministro  
Emisión de bonos  
Forward

UNIACADEMIA

LEYER

HILDEBRANDO LEAL PÉREZ

# MANUAL DE CONTRATOS

Segunda edición

## TOMO II

Transporte

Sociedad

Seguro

Bancarios

Fiducia

Leasing

Factoring

Suministro

Emisión de bonos

Forward

SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN  
C.C.I.J. "SILVESTRE MORENO CORA"  
BIBLIOTECA

UNIACADEMIA

LEYER

R760.151  
L424m  
2017  
t. 2  
01

HILDEBRANDO LEAL PÉREZ

Leal Pérez, Hildebrando

Manual de Contratos Tomo II / Hildebrando Leal Pérez

2a ed. Bogotá: Leyer Editores, 2017.

p. 832: 17x24 cm.

ISBN 978-958-769-592-2

CONTRATOS DE TRANSPORTE, SOCIEDAD, SEGURO, BANCARIOS, FIDUCIA, LEASING, FACTORING, SUMINISTRO, EMISIÓN DE BONOS, FORWARD.

CDD: 343

© Hildebrando Leal Pérez

© La presente obra ha sido registrada por LEYER Editores. Las características internas y externas de esta publicación, su denominación comercial y marcas son de su exclusiva propiedad.

Queda prohibida la reproducción total o fragmentaria de su contenido, así como la utilización de alguna de dichas características que puedan crear confusión en el mercado.

Hecho el depósito legal

Atención al cliente: [contacto@edileyer.com](mailto:contacto@edileyer.com)



EDITORIAL

Carrera 4ª No. 16-51

PBX: 2821903

Telefax (1) 2822373

[www.edileyer.com](http://www.edileyer.com)

[contacto@edileyer.com](mailto:contacto@edileyer.com)

Bogotá, D.C. - Colombia

LIBRERÍAS

BOGOTÁ: Cra. 7ª No. 12-15 Tels. 3429097-3364200 Telefax (1) 2822373 -MEDELLÍN: Av. La Playa (Calle 52) No. 45-50 Edificio Los Búcaros Local 5 Tels. 5112926-5134983 -PEREIRA: Cra. 10 No. 19-52 Local 41 Complejo Diario del Otún Tel. 3257391 -BARRANQUILLA: Calle 40 No. 44-69 Local 2 Tel. 3406061 -BUCARAMANGA: Cra. 13 No. 35-22 Edificio El Plaza Tel. 6521055 -CALI: Calle 11 No. 6-18 Tel. 8881530 -CARTAGENA: Calle del Porvenir No. 35-76 Tel. 6642062 -MANIZALES: Cra. 23 No. 26-60 Locales 8 y 9 Edificio Cámara de Comercio Tel. 8831370.

292166

# ÍNDICE GENERAL

• Índice general  
• Índice de materias  
• Índice de nombres  
• Índice de lugares

## Título I

### Contrato de transporte

I. El contrato de transporte en general .....	7
1. Breves anotaciones sobre el transporte .....	7
1.1. Concepto y objeto de estudio.....	7
1.2. Evolución histórica unida al comercio .....	7
2. Naturaleza del contrato de transporte .....	8
3. Definición y elementos del contrato .....	10
4. Clases de transporte.....	11
4.1. Transporte terrestre, marítimo y aéreo.....	11
4.2. Transporte de cosas y personas.....	11
4.3. Transporte individual y pluripersonal.....	12
4.4. Transporte único y multimodal.....	12
4.5. Transporte nacional e internacional.....	12
4.6. Transporte público y privado .....	12
5. Carácter mercantil de la actividad transportista.....	12
6. Empresario y empresa de transporte.....	13
7. Características del contrato de transporte .....	14
7.1. Bilateral .....	14
7.2. Consensual .....	14
7.3. De adhesión.....	14
7.4. Nominado.....	15
7.5. De resultado .....	15
7.6. Oneroso.....	15
7.7. Conmutativo .....	15
7.8. De tracto sucesivo.....	15
7.9. Principal o accesorio.....	16
8. El contrato de transporte y otras figuras.....	16
8.1. Contrato de transporte y arrendamiento .....	16
8.2. Contrato de transporte y depósito .....	17
8.3. Contrato de transporte y suministro .....	18
8.4. Contrato de transporte y mandato.....	19
8.5. Contrato de transporte y comisión de transporte.....	20
9. Partes e intervinientes del contrato de transporte.....	22
9.1. El remitente, cargador o pasajero.....	23

9.2. El empresario de transporte .....	23
9.3. El destinatario o consignatario .....	23
9.4. El comisionista de transporte.....	23
9.5. El expedicionista .....	23
9.6. El agente de carga .....	24
II. El contrato de transporte terrestre.....	24
1. Aspectos previos.....	24
2. Contrato de transporte terrestre de cosas .....	26
2.1. Concepto .....	26
2.2. Empresas de transporte terrestre .....	27
2.3. Partes que intervienen .....	27
a) El remitente .....	27
b) El transportador .....	28
c) El destinatario .....	31
2.4. El porte, precio, tarifa o flete.....	31
2.5. Perfeccionamiento y prueba del contrato .....	32
2.6. Ejecución del transporte .....	32
2.7. El plazo del transporte .....	35
2.8. Obligaciones del transportador .....	35
a) Recibir y cargar las mercancías .....	35
b) Conducir o transportar las mercancías .....	36
c) Conservar y custodiar las cosas materia del transporte.....	36
d) Entregar las mercancías al destinatario .....	37
e) Expedir la carta de porte el documento equivalente.....	38
1º) Exigibilidad y regulación .....	38
2º) Conceptualización.....	39
3º) Características de la carta de porte.....	40
4º) Menciones o requisitos de la carta de porte .....	41
5º) Requisitos adicionales cuando la cosa es entregada pero no embarcada de inmediato .....	42
2.9. Obligaciones del remitente.....	44
a) Entregar las mercancías al transportador .....	44
b) Suministrar los informes y documentos inherentes a carga.....	44
c) Indicar el nombre y dirección del destinatario y demás datos relacionados con la entrega.....	45
d) Efectuar el embalaje especial cuando le corresponda .....	45
e) Pagar el precio, tarifa o flete .....	46

2.10. Obligaciones del destinatario .....	46
a) Pagar el precio cuando le corresponda .....	47
b) Cancelar los gastos adicionales o expensas causadas .....	47
c) Recibir la cosa .....	47
2.11. Derechos de remitente y destinatario .....	48
a) Del remitente .....	48
1º) Dejar sin efectos el contrato .....	48
2º) Alterar la ruta del transporte .....	49
3º) Variar el medio de transporte .....	49
4º) Cambiar de destinatario .....	49
5º) Accionar contra el transportador .....	50
b) Del destinatario .....	50
1º) Variar la ruta y el medio de transporte .....	50
2º) Reclamar la mercancía .....	50
3º) Devolver la carta de porte .....	50
4º) Consignar el precio o prestar garantía en caso de controversia .....	51
5º) Exigir el cumplimiento del contrato y reclamar las indemnizaciones correspondientes .....	51
2.12. Derechos del transportador .....	51
a) Exigir el pago del precio y gastos adicionales .....	52
1º) El precio como derecho general. Rubros que abarca .....	52
2º) El precio por factura .....	52
b) Gozar del privilegio del transportador .....	52
1º) Derecho de retención .....	53
2º) Depósito de mercancías y su venta a través del martillo .....	53
3º) Preferencia del crédito proveniente del contrato de transporte .....	53
4º) El pago debe cubrir la totalidad del transporte y no solo el del último transportador .....	54
5º) La muerte o liquidación no extingue los derechos del transportador .....	54
6º) Extensión del derecho de retención .....	54
7º) Otros derechos .....	55
3. Contrato de transporte terrestre de personas .....	55
3.1. Definición y elementos .....	55
a) Los sujetos .....	56

1º) El transportador .....	56
2º) El pasajero .....	56
b) Capacidad.....	57
c) El consentimiento .....	58
d) El objeto del contrato.....	59
e) El precio o flete .....	59
3.2. Obligaciones del pasajero.....	60
3.3. Derechos del pasajero .....	61
a) Ser conducido en la fecha y horario indicadas.....	61
b) Desistir del contrato.....	61
c) Transferir el boleto o tiquete .....	61
d) Llevar un determinado equipaje.....	62
e) Accionar contra el transportador .....	62
3.4. Obligaciones del transportador .....	63
3.5. Derechos del transportador.....	64
3.6. Prueba de contrato.....	64
4. La prescripción de acciones provenientes del contrato de transporte terrestre.....	64
III. El contrato de transporte aéreo .....	65
1. Aspectos previos.....	65
2. Transporte aéreo internacional.....	66
3. Definición, naturaleza, características y elementos del contrato de transporte aéreo .....	68
4. Transporte sucesivo .....	72
5. Empresas de transporte aéreo, forma del contrato y reglamentos de transporte.....	73
6. Contrato de transporte aéreo de pasajeros .....	74
6.1. Concepto y partes del contrato.....	74
6.2. Obligaciones del transportador .....	75
a) Proveer una aeronave en perfecto estado de mantenimiento, con su tripulación reglamentaria, en el tiempo y lugar convenido .....	76
b) Expedir y entregar el boleto de pasaje .....	76
1º) Definición .....	76
2º) Medio de prueba del contrato .....	77
3º) Requisitos o contenido del boleto o tiquete.....	77
c) Velar por la seguridad y acomodo del pasajero.....	80
d) Efectuar el transporte en el tiempo y forma convenidos.....	80



e) Restituir el importe de los pasajes en caso de no ejecutarse el transporte .....	82
f) Transportar los equipajes de los pasajeros en la misma aeronave en que viajan estos.....	83
g) Observar durante el viaje las leyes y reglamentos relativos al transporte aéreo.....	83
6.3. Obligaciones del pasajero.....	83
a) Cancelar el precio o valor del pasaje .....	83
b) Conservar el boleto de pasaje.....	84
c) Hacerse presente en el aeropuerto en la fecha y hora establecida.....	84
d) Cumplir con las leyes, reglamentos y portar la documentación exigida.....	84
e) Obedecer las órdenes e instrucciones de vuelo.....	84
f) Resarcir los daños y perjuicios causados por hecho suyo durante el viaje .....	84
g) Reclamar el equipaje.....	85
h) Prestar la ayuda requerida en caso de emergencia.....	85
6.4. Derechos del transportador .....	85
a) Exigir el pago del pasaje.....	85
b) Cancelar la reserva, no transportar al pasajero o condicionar su admisión.....	85
c) Resolver el contrato o modificar sus condiciones.....	85
d) Exigir el resarcimiento de daños y perjuicios ocasionados por el pasajero.....	86
e) Indicar la aeronave que efectuará el transporte y disponer su cambio .....	86
f) Abstenerse de embarcar pasajeros por fuera de la hora fijada .....	86
6.5. Derechos del pasajero .....	86
a) Ser transportado sano y salvo .....	86
b) Obtener la expedición y entrega del ticket .....	86
c) Efectuar la reserva cuando pretenda viajar .....	87
d) Desistir del viaje, cancelarlo o postergarlo.....	87
e) Revalidar y prorrogar el pasaje .....	87
f) Accionar contra el transportador.....	87
g) Obtener el reembolso del costo del boleto.....	87
h) Ceder el boleto.....	87

7. Contrato de transporte aéreo de equipajes .....	88
7.1. Naturaleza y concepto .....	88
7.2. Clases de equipaje .....	89
7.3. Partes del contrato, perfeccionamiento e instrumentación .....	90
7.4. Obligaciones del transportador .....	92
a) Recibir y cargar el equipaje .....	92
b) Expedir y entregar el talón de equipaje .....	93
c) Trasladar el equipaje .....	93
d) Conservar y custodiar el equipaje .....	93
e) Entregar o restituir el equipaje .....	93
7.5. Obligaciones del pasajero .....	94
7.6. Derechos del transportador y del pasajero .....	94
8. Contrato de transporte de cosas, mercancías o carga.....	95
8.1. Normatividad aplicable .....	95
8.2. Importancia, definición y características.....	95
8.3. Instrumentación del contrato: ¿carta de porte aérea o conocimiento de embarque? .....	97
8.4. Obligaciones y derechos del transportador .....	100
8.5. Obligaciones y derechos del remitente, cargador o expedidor .....	101
8.6. Obligaciones y derechos del destinatario.....	101
8.7. El llamado contrato de transporte aéreo postal .....	102
IV. El contrato de transporte marítimo .....	102
1. Contrato de transporte marítimo de carga .....	103
1.1. Definición.....	103
1.2. Normas aplicables .....	103
1.3. Características .....	103
a) Mercantil y oneroso.....	103
b) Consensual .....	103
c) Bilateral .....	104
d) Debe probarse por escrito .....	104
e) Adhesión.....	104
f) De resultado.....	105
g) De tracto sucesivo .....	105
h) Puede estar ligado a otros contratos.....	105
1.4. Las partes del contrato.....	106
1.5. La carga como objeto del contrato.....	107

1.6. Precio o flete .....	107
1.7. Obligaciones del transportador .....	108
a) Suministrar una nave en buen estado de navegabilidad.....	108
b) Proceder al cargue y estiba de la cosa .....	110
c) Expedir el conocimiento de embarque .....	111
1º) Nacimiento de la obligación.....	111
2º) Concepto y relación con otros documentos .....	112
3º) Contenido.....	114
4º) Número de ejemplares .....	115
5º) Cláusulas de reserva por parte del transportador.....	116
6º) Funciones características.....	116
7º) Conocimiento de embarque y carga especial.....	118
d) Zarpas en la fecha fijada .....	119
e) Conservar y custodiar la carga .....	120
f) Conducir la cosa al puerto de destino.....	121
g) Descargar la mercancía .....	123
h) Responder por el daño o pérdida de la carga .....	124
i) Otras obligaciones.....	125
1.8. Obligaciones del remitente.....	126
a) Entregar la carga para su transporte .....	126
b) Proceder al marcate y embalaje de la carga .....	126
c) Suministrar la información necesaria respecto de la carga.....	127
d) Aportar los documentos necesarios de la carga .....	127
e) Pagar el flete o precio del transporte.....	127
1.9. Derechos nacidos del contrato de transporte marítimo de carga.....	129
a) Del transportador .....	129
b) Del remitente .....	130
c) Del destinatario.....	130
2. Contrato de transporte marítimo de personas .....	130
2.1. Concepto y características .....	130
2.2. Contenido del contrato .....	131
2.3. Derechos y obligaciones del pasajero .....	131
a) En relación con el embarque.....	131
b) Respecto del viaje.....	131
c) En la nave .....	132

V. Responsabilidad derivada del contrato de transporte .....	132
1. La responsabilidad en general .....	132
1.1. Requisitos o elementos de la responsabilidad civil .....	132
a) El hecho contrario a derecho .....	133
b) La imputabilidad .....	135
c) El daño .....	139
d) La relación causal .....	140
1.2. La responsabilidad contractual y la extracontractual .....	140
2. La responsabilidad del transportador .....	142
2.1. La culpa contractual y el riesgo creado .....	142
2.2. Causales generales de exoneración de la responsabilidad por parte del transportador .....	146
a) Fuerza mayor y caso fortuito .....	147
1º) Consideración sobre la fuerza mayor y el caso fortuito .....	147
2º) La fuerza mayor en el tratamiento de la responsabilidad del transportador .....	149
b) Los vicios de la cosa .....	149
c) Culpa del pasajero, remitente o destinatario .....	150
2.3. Otros aspectos relacionados con la responsabilidad del transportador .....	150
a) Carga de la prueba .....	150
b) Causales eximentes de responsabilidad .....	151
c) Cláusulas limitativas de responsabilidad .....	151
d) Prescripción de acciones de responsabilidad .....	151
e) Concurrencia de acciones por responsabilidad contractual y extracontractual .....	152
f) Responsabilidad por cuenta de compañías de seguro .....	155
3. Responsabilidad en el transporte terrestre .....	158
3.1. Responsabilidad en el transporte terrestre de mercancías .....	158
a) Hechos o causas que la originan .....	158
b) Principio y fin de la responsabilidad .....	160
c) Causales exonerativas de responsabilidad .....	160
3.2. Responsabilidad en el transporte terrestre de pasajeros .....	161
a) Fuente de la responsabilidad .....	161
b) Extensión de la responsabilidad .....	161

c) Período que comprende la responsabilidad .....	161
d) Eximentes especiales de responsabilidad.....	162
e) Responsabilidad en el transporte combinado y sucesivo .....	163
f) Acciones de responsabilidad en el contrato terrestre de personas.....	164
4. Responsabilidad en el transporte aéreo .....	166
4.1. Responsabilidad en el transporte aéreo de pasajeros.....	166
a) En el transporte nacional o interno.....	166
1º) Causa que origina la responsabilidad.....	166
2º) Extensión de la responsabilidad .....	166
3º) Principio y fin de la responsabilidad .....	166
4º) Prueba de la muerte o lesión .....	166
5º) Indemnización por responsabilidad .....	167
6º) Responsabilidad por retardo e interrupción del transporte.....	167
7º) Exoneración de la responsabilidad.....	167
b) En el transporte internacional .....	169
1º) Fuentes de responsabilidad.....	169
2º) Límite de responsabilidad .....	171
3º) Causales que eximen de responsabilidad.....	171
4º) Las acciones de responsabilidad.....	174
4.2. Responsabilidad en el transporte aéreo de equipajes y mercancías .....	177
a) En el transporte aéreo nacional .....	177
1º) Equipajes .....	178
2º) Mercancías .....	180
b) En el transporte aéreo internacional.....	181
1º) Equipajes .....	181
2º) Mercancías .....	182
5. Responsabilidad en el transporte marítimo .....	188
5.1. Responsabilidad en el transporte marítimo de mercancías .....	188
a) Consideraciones generales.....	188
b) Eximentes de responsabilidad .....	189
1º) Consideraciones generales.....	189
2º) Innavegabilidad de la nave .....	190
3º) Desviación razonable.....	190

4º) La culpa náutica .....	190
5º) Incendio a bordo.....	192
6º) Peligros, daños o accidentes de mar.....	193
7º) Fuerza mayor.....	193
8º) Huelgas, lockouts, paros, etc.....	194
9º) Naturaleza o vicio propio de la carga .....	194
10º) Mora en la entrega y culpa del remitente .....	195
c) Limitación de la responsabilidad .....	195
d) Prescripción de acciones .....	197
5.2. Responsabilidad en el transporte marítimo de pasajeros.....	197

## Título II

### Contrato de sociedad

I. El contrato de sociedad y su naturaleza .....	199
1. Teoría del contrato.....	199
2. Teoría del acto complejo.....	201
3. Teoría del acto constitutivo.....	201
II. Características del contrato social .....	202
1. Nominado.....	202
2. Plurilateral.....	203
3. Solemne.....	204
4. Oneroso.....	206
5. Principal.....	207
6. De ejecución sucesiva.....	207
7. De libre discusión.....	208
8. Conmutativo y aleatorio.....	209
III. Promesa del contrato de sociedad .....	209
IV. La simulación en el contrato de sociedad.....	211
V. Requisitos del contrato social .....	212
1. Requisitos de fondo para la existencia de la sociedad .....	213
1.1. Pluralidad de personas .....	213
1.2. Animus societatis.....	214
1.3. Aportes de cada socio .....	216
1.4. Beneficio común.....	218
1.5. Reparto de utilidades.....	219
2. Requisitos de fondo para la validez del contrato de sociedad .....	220

2.1. Capacidad.....	220
2.2. Consentimiento.....	222
a) El error .....	222
b) El dolo .....	223
c) La fuerza o violencia .....	224
d) La lesión .....	225
2.3. Objeto lícito.....	225
2.4. Causa lícita .....	227
3. Requisitos de forma del contrato de sociedad .....	228
3.1. La escritura pública o documento privado: naturaleza y contenido.....	229
3.2. Registro de la escritura pública o del documento privado de constitución .....	244
4. Efectos del incumplimiento de los requisitos de fondo y forma .....	247
4.1. Nulidad .....	247
4.2. Inexistencia.....	250
VI. Reformas al contrato de sociedad.....	253
1. Principales reformas .....	253
2. Requisitos generales.....	253
2.1. Aprobación de la reforma .....	254
2.2. Protocolización de la reforma .....	255
2.3. Inscripción en el registro mercantil.....	255
3. Referencia al nombramiento y remoción de administradores y revisores fiscales .....	256
4. Reformas en sociedades de hecho.....	257
VII. La prueba de las sociedades y sus reformas .....	257
VIII. Obligaciones de las sociedades comerciales.....	260

### Título III

#### Contrato de seguro

I. Evolución y estructura .....	267
II. La actividad aseguradora .....	272
1. El concepto de actividad aseguradora.....	272
2. Intervención del Estado en la actividad aseguradora .....	275
3. Las entidades aseguradoras.....	277
3.1. Empresas de seguros.....	277
3.2. Los intermediarios de seguros.....	279

3.3. Los corredores de seguros.....	282
3.4. Las agencias de seguros.....	284
a) Importancia .....	284
b) Definición y características .....	285
c) Agencias de seguros y agencia comercial .....	285
d) Naturaleza del contrato de agencia de seguros.....	288
III. El contrato de seguro .....	290
1. Concepto .....	290
2. Características del contrato de seguro.....	290
2.1. Consensual.....	290
2.2. Bilateral .....	291
2.3. Oneroso .....	291
2.4. Aleatorio .....	292
2.5. De ejecución sucesiva.....	293
2.6. De contratación en masa.....	295
2.7. De buena fe calificada .....	296
3. Partes del contrato de seguro.....	298
3.1. El asegurador .....	299
3.2. El tomador .....	299
3.3. El asegurado .....	300
4. Prueba del contrato de seguro .....	301
5. Elementos esenciales del contrato de seguro .....	303
5.1. El interés asegurable .....	303
5.2. El riesgo asegurable.....	304
a) Definición .....	304
b) Delimitación contractual de los riesgos .....	304
c) Vigencia del riesgo .....	305
d) Declaración del tomador sobre el estado del riesgo: Buena fe contractual. Sistema sancionatorio en caso de dolo o error .....	305
5.3. La prima o precio del seguro. Mora en el pago y terminación automática del contrato de seguro.....	326
5.4. La obligación condicional del asegurador. Pago de la prestación. Mora en el pago .....	334
6. La garantía en el contrato de seguro.....	336
7. La póliza de seguro .....	342
7.1. Concepto, evolución y naturaleza de la póliza.....	342
7.2. Emisión de la póliza .....	344



7.3. Contenido de la póliza .....	345
7.4. Documentos integrantes de la póliza .....	351
7.5. Mérito ejecutivo de la póliza de seguro .....	351
8. La subrogación del asegurador .....	354
8.1. La subrogación legal .....	354
8.2. Prohibición de renunciar a derechos contra terceros .....	368
8.3. Obligación del asegurado en caso de subrogación.....	369
8.4. Eventos en los que no hay derecho a la subrogación.....	370
8.5. Subrogación real .....	370
9. Prescripción de acciones derivadas del contrato de seguro.....	371
10. El reaseguro.....	378
10.1. Concepto, naturaleza jurídica y antecedentes.....	378
10.2. Reaseguro y coaseguro .....	382
10.3. Alcance de la responsabilidad del reasegurador .....	383
IV. Seguro de daños .....	384
1. Aspectos generales del seguro de daños.....	384
1.1. Definición.....	384
1.2. Interés asegurable.....	384
a) Comprensión de interés asegurable .....	384
b) Concurrencia de intereses.....	384
c) Seguro sobre un conjunto de bienes .....	384
d) Existencia del interés asegurable.....	385
e) Valor del interés asegurable.....	385
f) Transmisión y transferencia del interés asegurado .....	385
1.3. La indemnización .....	386
a) Principio general .....	386
b) Existencia de seguros.....	386
c) Cuantía de la indemnización .....	387
d) Indemnización por el valor de reposición o reemplazo .....	387
e) Indemnización en caso de infraseguro.....	389
1.4. Exclusiones .....	389
a) Exclusión del vicio propio de las cosas .....	389
b) Exclusión de riesgos catastróficos.....	389
1.5. Otras cláusulas .....	389
2. Seguro de incendio.....	390
2.1. Antecedentes y definición.....	390
2.2. El concepto de incendio.....	390

2.3. Responsabilidad del asegurador .....	391
2.4. Exclusiones .....	392
3. Seguro de transporte terrestre .....	392
3.1. Contrato de transporte y seguro.....	392
3.2. Reglas relativas al seguro de transporte terrestre.....	393
a) Naturaleza y amparos.....	393
b) Contenido de la póliza o certificado de seguro de transporte.....	394
c) Modalidades y función de la póliza de seguro de transporte.....	396
d) Extensión de la responsabilidad del asegurador.....	397
e) Prima de seguro.....	397
f) Riesgos que cubre el seguro de transporte.....	397
g) Suma asegurada y límites de la indemnización .....	397
h) Personas que pueden contratar el seguro.....	397
4. Seguro de responsabilidad .....	398
4.1. Naturaleza .....	398
4.2. Responsabilidad del asegurador .....	398
4.3. Confirmación del siniestro en el seguro de responsabilidad.....	398
4.4. Acción directa de los damnificados en el seguro de responsabilidad.....	402
5. Seguro de responsabilidad civil .....	403
5.1. El riesgo asegurable.....	404
5.2. El siniestro .....	407
6. Seguro de cumplimiento .....	411
6.1. Antecedentes y naturaleza .....	411
6.2. Seguro de cumplimiento y fianza .....	414
6.3. Operatividad .....	417
V. Seguro de personas .....	418
1. Definición.....	418
2. Interés asegurable y consentimiento .....	418
3. Valor del interés asegurable.....	419
4. Improcedencia de la subrogación .....	419
5. Amparos de carácter indemnizatorio .....	419
6. Beneficiarios .....	419
7. Cesión del contrato.....	420
8. Referencia al seguro de vida .....	420

8.1. Naturaleza y características .....	420
8.2. Perfeccionamiento y vigencia .....	421
8.3. Seguro de vida de grupo y colectivo, conjuntos o recíprocos.....	429
8.4. Terminación del contrato por mora en el pago de la prima .....	430
8.5. Valor de cesión o rescate .....	431
a) Opciones del asegurado .....	431
b) Aplicación del valor de cesión al arbitrio del asegurador .....	432
8.6. Revocación del contrato. Límites .....	432
8.7. Reducción del valor del seguro por error en la declaración.....	432
8.8. Inexactitud respecto de la edad del asegurado.....	432
8.9. Declaraciones sobre salud .....	432
VI. El seguro marítimo.....	433
1. Concepto y naturaleza .....	433
2. Antecedentes.....	433
3. Objeto del seguro marítimo .....	435
3.1. Intereses asegurables .....	435
3.2. Riesgos amparados.....	436
3.3. Riesgos marítimos .....	436
3.4. Riesgo putativo .....	437
3.5. Interés asegurable en el flete y en el costo del seguro.....	437
4. Determinación del valor asegurable.....	437
5. Reglas relativas a la póliza .....	437
5.1. Póliza de viaje y de tiempo .....	437
5.2. Póliza de valor estimado y no estimado .....	438
6. Garantías.....	438
7. Riesgos inherentes al viaje: descripción.....	439
8. Responsabilidad en caso de pérdida o demora .....	440
8.1. Alcance de la responsabilidad .....	440
8.2. Pérdida total .....	441
8.3. El abandono por pérdida total.....	442
8.4. Pérdida parcial.....	443
9. Indemnización .....	443
VII. Seguro aeronáutico .....	447
1. Importancia, naturaleza y características.....	447

2. La obligatoriedad del seguro .....	450
3. Elementos.....	451
4. El riesgo aeronáutico.....	453
5. Modalidades de seguros aeronáuticos .....	454
5.1. Seguro de la aeronave .....	454
5.2. Seguro de responsabilidad del constructor .....	455
5.3. Seguro del personal aeronavegante .....	456
5.4. Seguro de daños a terceros en la superficie .....	457
5.5. Seguro de responsabilidad por daños en el transporte.....	459
5.6. Seguro de responsabilidad por trabajo aéreo .....	459
5.7. Seguro de responsabilidad por la explotación de aeropuertos .....	460
5.8. Seguro de responsabilidad por los servicios de tránsito aéreo .....	462
5.9. Seguro de responsabilidad en la aviación deportiva.....	463
5.10. Seguro de inmovilización de aeronave accidentada .....	463
5.11. Seguro por gastos de socorro.....	464

## Título IV

### Contratos bancarios

I. Bancos, operaciones y contratos bancarios.....	465
1. Bancos.....	465
2. Operaciones y contratos bancarios .....	470
II. Contrato de cuenta corriente bancaria.....	472
1. Definición.....	472
2. Depósito de dinero y cuenta corriente bancaria .....	474
3. Contrato de cuenta corriente bancaria y la cuenta corriente mercantil.....	475
4. Características del contrato de cuenta corriente bancaria .....	476
5. Naturaleza jurídica .....	477
6. Apertura de la cuenta corriente bancaria.....	480
6.1. Capacidad del cuentacorrentista .....	480
6.2. Tipos operativos.....	481
7. Limitaciones del contrato .....	483
8. Objeto del contrato de cuenta corriente bancaria .....	483
8.1. Disposición de los fondos.....	483
8.2. Transferencia de fondos.....	483

9. El cheque como instrumento de la cuenta corriente bancaria.....	485
9.1. El concepto de cheque.....	485
9.2. Forma material del cheque.....	485
9.3. Clases de cheques.....	489
9.4. Menciones o requisitos del cheque.....	496
9.5. Circulación del cheque.....	502
9.6. Presentación para el pago.....	504
10. Obligaciones del banco.....	506
10.1. Recepcionar los depósitos o consignaciones.....	506
10.2. Entregar la chequera.....	510
10.3. Llevar la relación de la cuenta.....	510
10.4. Facilitar el extracto y devolver con él los cheques girados.....	510
10.5. Comunicar y devolver los cheques consignados y no pagados.....	512
10.6. Mantener la reserva bancaria.....	512
10.7. Pagar los cheques girados por el cuentacorrentista.....	513
10.8. Abstenerse de pagar algunos cheques.....	515
11. Obligaciones del cuentacorrentista.....	516
11.1. Proveer los fondos.....	517
11.2. Conservar y custodiar la chequera.....	518
11.3. Cancelar los saldos por sobregiro.....	519
11.4. Devolver los cheques al término del contrato.....	519
12. Terminación del contrato.....	519
13. Cuestiones complementarias al contrato de cuenta corriente bancaria.....	520
13.1. Sanción por no pago de cheques.....	520
13.2. Responsabilidad bancaria por pago de cheques falsos o alterados.....	521
13.3. Embargo de cuentas corrientes bancarias.....	522
III. El contrato de cuenta de ahorros.....	523
1. Concepto.....	523
2. Características.....	524
3. Clases.....	524
4. La libreta de ahorro: Instrumento del contrato de depósito.....	525
5. Beneficios derivados del contrato.....	526
6. Terminación del contrato.....	526

IV. Contrato de depósito a término .....	526
1. Definición.....	526
2. Modalidades.....	527
2.1. A Plazo .....	527
2.2. Con preaviso.....	527
3. El certificado de depósito .....	528
3.1. Concepto e importancia.....	528
3.2. Características .....	528
3.3. Naturaleza jurídica.....	529
3.4. Remuneración .....	530
V. Contrato de descuento .....	531
1. Antecedentes .....	531
2. Concepto y elementos.....	532
3. Importancia y funciones del descuento.....	533
4. Naturaleza jurídica.....	537
5. Características .....	539
6. Títulos descontables .....	540
7. El endoso como condición del descuento .....	541
8. Obligaciones de las partes.....	545
9. Terminación del contrato .....	548
VI. Contrato de redescuento .....	549
1. Concepto .....	549
2. Naturaleza de la operación .....	549
3. Elementos del redescuento.....	550
3.1. Existencia de títulos valores de contenido crediticio.....	551
3.2. Presencia de títulos valores a cargo de terceros.....	551
3.3. Vigencia y plazo de vencimiento del título valor .....	551
3.4. Desembolso por redescuento y reconocimiento de intereses.....	552
3.5. Endoso de los títulos valores .....	552
VII. Contrato de apertura de crédito .....	552
1. Definición.....	552
2. Función y problemas de la apertura de crédito .....	553
3. Características del contrato .....	556
4. Naturaleza jurídica de la apertura de crédito .....	558
5. Modalidades de apertura de crédito.....	560
5.1. En descubierto o garantizada.....	560
5.2. A favor del contratante o de un tercero.....	561

5.3. Simple o rotativa.....	561
6. Obligaciones de las partes.....	561
6.1. Obligaciones del banco.....	562
6.2. Obligaciones del cliente.....	563
7. Terminación del contrato.....	563
7.1. Vencimiento del plazo.....	563
7.2. Utilización del crédito.....	564
7.3. Terminación unilateral.....	564
8. Las tarjetas de crédito y débito como expresión del contrato de apertura de crédito.....	565
8.1. Origen, concepto y modalidades.....	565
8.2. Organización del sistema de tarjetas.....	571
8.3. Personas que participan en el sistema.....	571
8.4. Tarjeta de crédito y apertura de crédito.....	572
8.5. Cláusulas mínimas.....	572
8.6. Estructura de la tarjeta.....	572
8.7. Relación banco-establecimientos comerciales.....	573
8.8. Carácter ejecutivo del comprobante de compra.....	574
VIII. El contrato de crédito documentario.....	575
1. El crédito documentario.....	575
1.1. Importancia, aplicación y técnica.....	575
1.2. Origen.....	579
1.3. Regulación.....	580
1.4. Partes o sujetos del crédito documentario.....	580
1.5. Modalidades de crédito documentario.....	582
a) Crédito documentario según el contenido de la promesa bancaria.....	582
b) Crédito documentario según la revocabilidad.....	583
c) Crédito documentario según la divisibilidad del crédito.....	585
d) Crédito documentario según la cobertura del mismo.....	586
e) Crédito documentario según su transmisibilidad.....	587
1.6. Naturaleza jurídica del crédito documentario.....	587
a) Teoría del mandato.....	587
b) Teoría de la cesión de crédito.....	588
c) Teoría de la estipulación a favor de un tercero.....	589
d) Teoría de la delegación imperfecta o acumulativa pasiva.....	589

e) Teoría del título valor .....	590
f) Teoría del negocio jurídico complejo .....	591
1.7. Relaciones originadas del contrato de apertura de crédito documentario .....	591
a) Relación banco-cliente .....	592
1º) Obligaciones del banco.....	592
2º) Obligaciones del cliente o solicitante del crédito.....	598
b) Relación banco-beneficiario.....	600
2. La carta de crédito como instrumento del crédito documentario .....	602
2.1. Definición.....	602
2.2. Contenido de la carta de crédito.....	603
2.3. Documentos a presentarse .....	605
a) Conocimiento de embarque.....	605
b) La carta de porte.....	609
c) La póliza de seguros.....	611
d) Factura comercial .....	614
e) Otros documentos .....	616
IX. Contrato de cajilla de seguridad .....	617
1. Orígenes y descripción del contrato .....	617
2. Concepto .....	619
3. Características .....	619
4. Naturaleza jurídica.....	620
4.1. Calificación como depósito. ....	621
4.2. Calificación como arrendamiento. ....	621
4.3. Calificación como contrato mixto.....	623
5. Elementos del contrato .....	623
6. Obligaciones del banco .....	623
6.1. Colocar la cajilla a disposición del cliente.....	623
6.2. Permitir el ingreso a las instalaciones.....	624
6.3. No permitir el ingreso de personas extrañas.....	624
6.4. Responder por los daños .....	624
6.5. Responder por la integridad e idoneidad de las cajillas de seguridad .....	625
6.6. Conservar el duplicado de la llave.....	625
7. Obligaciones del cliente o usuario .....	625
7.1. Utilizar debidamente la cajilla .....	626
7.2. Cancelar el precio .....	626



7.3. Efectuar la devolución al terminar el contrato .....	626
8. Duración y prórroga del contrato .....	626
9. Terminación del contrato .....	627
9.1. Vencimiento del término de duración.....	627
9.2. Terminación unilateral.....	627
9.3. Mora en el pago del precio.....	627
10. Apertura unilateral de la cajilla por parte del banco.....	628
X. Contrato de reporto .....	632
1. Determinación y concepto.....	632
2. Antecedente regulatorio .....	632
3. Naturaleza jurídica.....	633
4. Características .....	633
5. Títulos objeto del contrato y forma de transmisión.....	634
6. Obligaciones de las partes.....	635
6.1. Reportador o banco .....	635
6.2. Reportado .....	635
7. Terminación del contrato .....	636

## Título V

### Contrato de fiducia

I. Propiedad fiduciaria, encargos fiduciarios, fiducia mercantil y negocios fiduciarios .....	637
1. La propiedad fiduciaria .....	637
2. Los mandatos o encargos fiduciarios .....	638
3. La fiducia en el campo mercantil .....	640
4. Antecedentes.....	642
5. Negocio fiduciario y fiducia .....	650
5.1. Distinción.....	650
5.2. Características comunes .....	651
a) La doble relación .....	651
b) La posibilidad del abuso .....	651
c) La confianza .....	653
d) El exceso del medio empleado.....	658
II. La fiducia mercantil.....	660
1. Concepto .....	660
2. Sujetos contractuales.....	660
3. Naturaleza jurídica.....	662
4. Modalidades fiduciarias.....	670
5. Contenido del contrato .....	685

## Título VI

## Contrato de leasing

I. Antecedentes.....	699
II. concepto y naturaleza .....	702
III. Modalidades de leasing.....	708
IV. Sujetos del leasing .....	713
V. Características .....	714
VI. Contenido del contrato.....	715
1. Estructura .....	715
2. Cláusulas principales .....	716
VII. Obligaciones de las partes .....	728
1. Obligaciones de la sociedad leasing .....	728
2. Obligaciones del proveedor .....	730
3. Obligaciones del usuario .....	734

## Título VII

## Contrato de factoring

I. Concepto.....	739
II. Antecedentes .....	740
III. Sujetos del contrato .....	743
IV. Naturaleza jurídica del contrato de factoring .....	744
V. Características .....	746
1. Bilateral .....	746
2. Consensual .....	746
3. Oneroso.....	746
4. De tracto sucesivo.....	746
5. Conmutativo.....	746
6. De adhesión.....	746
7. Mercantil-Financiero .....	747
8. De servicio.....	747
VI. Formas de factoring .....	747
1. Por la disponibilidad del crédito.....	747
2. Por la notificación al tercero.....	747
3. Por el ámbito geográfico.....	747
4. Por el riesgo .....	748
VII. Contenido del contrato.....	748
1. Obligaciones del cliente .....	748
2. Obligaciones de la sociedad factoring .....	750

## Título VIII

### Contrato de suministro

I. Definición, finalidad y características .....	753
II. La cuantía en el suministro .....	754
1. Primacía de las cláusulas contractuales y carácter supletivo de la ley .....	754
2. Reglas de naturaleza legal.....	755
III. El precio en el suministro.....	755
1. Determinación del precio .....	755
2. Pago del precio.....	756
IV. Ejecución del contrato.....	756
1. Plazos de cada prestación.....	756
2. Pacto de preferencia .....	757
V. Incumplimiento y terminación del contrato.....	757
1. Incumplimiento .....	757
2. Terminación del contrato .....	758

## Título IX

### Contrato de emisión de bonos

I. El concepto de bono.....	759
II. Importancia y significación .....	759
III. Características .....	759
IV. Contenido de los títulos .....	760
V. Intervención bancaria .....	761
1. Contenido de la operación .....	761
2. Antecedentes y descripción operativa.....	762
3. Naturaleza jurídica y obligaciones.....	764
3.1. Naturaleza .....	764
3.2. Obligaciones del banco .....	765
3.3. Obligaciones de la entidad emisor .....	766
4. Emisión de bonos directamente por la entidad bancaria .....	767

## Título X

### Contrato forward

I. Definición .....	773
II. Características .....	773
III. Naturaleza jurídica.....	773
IV. Operatividad del contrato.....	774
V. Contratos forward y contratos de futuros .....	775