CONTRATOS CIVILES Y MERCANTILES
Su protección ante el fenómeno del lavado de dinero

Mtro. Oswaldo Reyes Corona
Lic. Edgar Federico García Castañón

En nuestro actuar cotidiano realizamos un sinnúmero de contratos -actos jurídicos. Muchos de ellos se materializan con un simple acuerdo de palabra y voluntad de las partes (consensual), por ejemplo: compraventa, comodato (bienes muebles o inmuebles), arrendamiento de bienes muebles o inmuebles, garantía, de negocios, traspasos, prestamos, constitución de sociedades o asociaciones, etc. Estos actos u operaciones ya no deben celebrarse de dicha forma, sino por escrito, característica o formalidad (documentada) que permitirá a las partes tener certeza y seguridad jurídica del pacto, pues en la actualidad los tiempos y costumbres (mal intencionadas o fraudulentas) han dejado a un lado la credibilidad en la palabra o en el estrechamiento de manos para darle veracidad y formalismo a los contratos. Por lo anterior, es necesario realizar dichos actos u operaciones de manera escrita, lo cual permitirá hacer exigible, ante las instancias correspondientes, las obligaciones o compromisos que hayan pactado las partes que intervinieron.

Sin embargo, el requisito de celebrarlos por escrito (documentado o soportado) no lo es todo, se necesita que en los contratos se plasme, ya sea en los antecedentes, cláusulas o declaraciones, la procedencia lícita de los recursos, bienes o derechos que se emplearán para cumplimentar lo acordado por las partes para así no caer en delitos de lavado de dinero, como sería, por mencionar algunos, el adquirir, administrar, dar, transportar, custodiar o cualquier otra conducta que pueda encuadrar en el lavado de dinero, además de prevenir aspectos de extinción de dominio (casos por los que la autoridad podría decomisar bienes).

Ante este peligro, la presente obra, aunado a una política de prevención de delitos, es de gran utilidad y blindaje, ya que no sólo se refiere a un simple texto que incluye modelos de contratos simples, sino que también se contemplan aspectos para no caer en lavado de dinero y extinción de dominio respecto de aquellos actos u operaciones que se celebren.

CONTENIDO

Prólogo 15

Introducción 17

Nota al lector 18

Contrato de comodato de bien mueble, vehículo 19

Convenio modificatorio de contrato, novación
de contrato 21

Contrato preparatorio de compraventa 23

Contrato de opción de compra 27

Contrato de promesa, de compraventa 29

Contrato de compraventa, a plazos
con reserva de dominio 31

Contrato de compraventa, con reserva de dominio de
bienes muebles 35

Contrato de compraventa, de bien inmueble 39

Contrato de compraventa, de bienes
muebles con garantía 43

Contrato de compraventa, de bienes inmuebles
con crédito hipotecario 47

Contrato de permuta (1) 55

Contrato de permuta (2) 57

Contrato de donación onerosa de bien mueble 59

Contrato de cesión de derechos
por arrendamiento 61

Contrato de mutuo con interés (1). 63

Contrato de mutuo, obligado solidario 65

Contrato de mutuo con interés, personas físicas. 69

Contrato de mutuo simple, personas morales 71

Contrato de mutuo con interés (2). 73

Contrato de licencia de uso de marcas 75

Contrato de suministro 83

Contrato de traspaso de local de negocio 87

Contrato de arrendamiento sin fiador 89

Contrato de compraventa 95

Contrato de compraventa, copropietario derivado
de una sucesión. 99

Contrato de compraventa, de bien mueble vehículo 103

Contrato de donación de acciones. 107

Contrato de mutuo sin interés, con potestad de
pago en parcialidades 109

Contrato de compraventa mercantil, con garantía
prendaria y reserva de dominio 111

Contrato de oferta 117

Contrato de arrendamiento (1) 121

Contrato de arrendamiento (2) 127

Contrato de arrendamiento (3) 133

Contrato de arrendamiento con límite de personas,
pudiéndose dar por terminado en cualquier tiempo 137

Contrato de arrendamiento financiero 141

Contrato de renta de videojuegos y películas 147

Contrato de mandato no oneroso 151

Carta poder simple 155

Contrato de arrendamiento de maquinaria 157

Contrato de prestaciones de servicios de
mediación inmobiliaria 161

Contrato de comodato (1) 165

Contrato de alianza estratégica 167

Contrato de comodato de bien inmueble 171

Contrato de comodato (2) 175

Contrato de arrendamiento (4) 177

Contrato de arrendamiento de inmuebles
para fines agropecuarios 183

Contrato de arrendamiento, local comercial 187

Contrato de comodato derivado de un arrendamiento financiero 193

Contrato de prestación de servicios profesionales, asesoría jurídica. 195

Contrato de prestaciones de servicios de administración y de cobranza 199

Contrato de cobranza 203

Contrato de deposito (1) 207

Contrato de edición con autor 209

Contrato de mandato (1) 213

Contrato de mediación mercantil. 217

Contrato de comisión, venta de inmueble 221

Contrato de obra por administración (1). 225

Contrato de obra a precio alzado (1) 231

Contrato de obra a precio alzado (2) 235

Contrato de publicidad 239

Contrato de prestación de servicios (1) 243

Contrato de prestación de servicios, construcción de vivienda 247

Contrato de licencia no exclusiva 251

Contrato de deposito (2) 265

Contrato de secuestro. 267

Carta poder 269

Contrato de prestación de servicios (2) 271

Carta de porte 275

Contrato de mandato, oneroso 277

Contrato de mandato (2) 281

Contrato civil de prestaciones de servicios profesionales 285

Contrato de edición (1) 289

Contrato de edición (2) 293

Contrato de obra a precio alzado, por fideicomiso 299

Contrato de obra por administración (2) 307

Contrato de traducción 313

Contrato de prestación de servicios, locución 317

Contrato mercantil de fletes 321

Contrato de hospedaje 325

Contrato de comisión mercantil 329

Contrato de comisión, promoción y venta 333

Contrato de copropiedad empresarial, explotación
y desarrollo de la negociación mercantil, personas físicas 337

Contrato de copropiedad empresarial, personas fiscas 343

Contrato de asociación en participación 347

Contrato de aparcería agrícola (1) 351

Contrato de aparcería de ganado (1) 355

Contrato de compraventa, cláusula penal 359

Contrato permuta (3) 363

Contrato de fideicomiso, fideicomiso de garantía,
garantización y obligación de tipo personal 365

Poder general, para pleitos y cobranzas 373

Contrato de constitución de asociación civil (1) 375

Contrato de constitución de sociedad de responsabilidad
limitada y de capital variable 385

Contrato de constitución de sociedad civil (1) 397

Contrato de constitución de sociedad anónima de capital variable 411

Contrato de constitución de asociación civil (2) 429

Contrato de fideicomiso 445

Contrato de compraventa de vehículo, anticipo 451

Contrato de asociación mercantil 453

Contrato de constitución de sociedad civil (2) 455

Contrato de compraventa con reserva de dominio
sujeta a condición suspensiva 463

Contrato de aparcería agrícola (2) 467

Contrato de aparcería de ganado (2) 471

Contrato de juego y apuesta (1) 475

Contrato de juego y apuesta (2) 479

Contrato de renta vitalicia (1) 483

Contrato de renta vitalicia (2) 487

Contrato de compra de esperanza 491

Contrato privado de compraventa de esperanza 495

Pagaré 499

Contrato de prenda 501

Contrato de cesión de derechos hereditarios 505