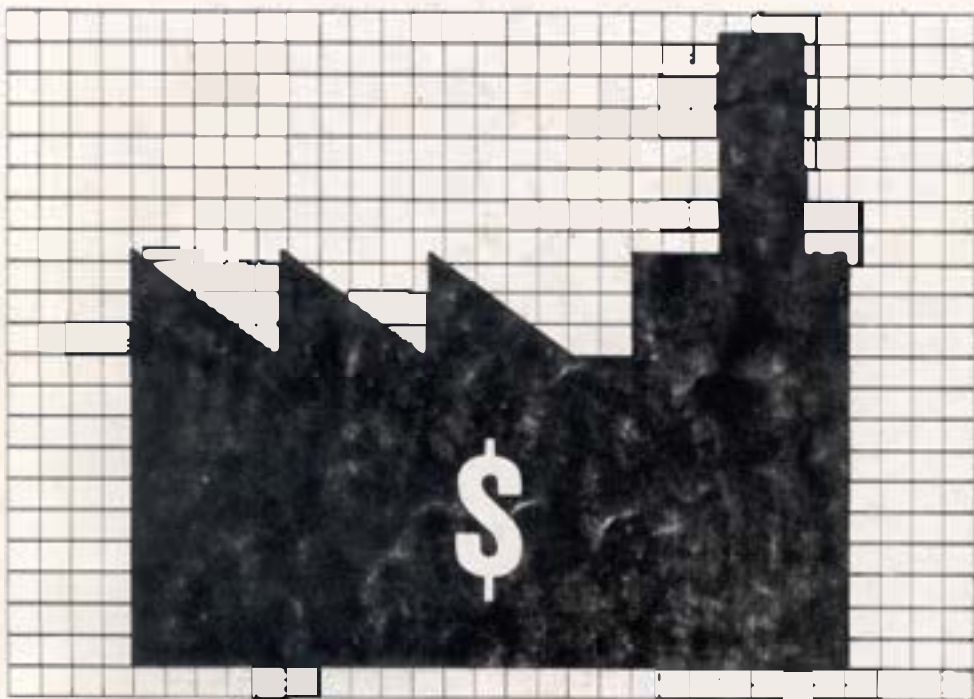


SOYLA H. LEONTOVAR

EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO

(LEASING)
EN EL DERECHO MEXICANO
Una opción para el desarrollo



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO● (*LEASING*)
EN EL DERECHO MEXICANO

Una opción para el desarrollo

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS

Serie I: Estudios de Derecho Económico, Núm. 17

Edición al cuidado de RAÚL MÁRQUEZ ROMERO

SOYLA H. LEÓN TOVAR

EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO

(LEASING)

EN EL DERECHO MEXICANO

Una opción para el desarrollo



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

México, 1989

Primera edición: 1989

DR © 1989, Universidad Nacional Autónoma de México

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS

Ciudad Universitaria, México 04510, D. F.

Impreso y hecho en México

ISBN 968-36-0783-7

A HUGO GONZÁLEZ GARCÍA,
paradigma de hombre, compañero
y jurista. Con amor sin igual.

ÍNDICE

A manera de prólogo	9
Índice de abreviaturas	13
<i>Capítulo primero. Antecedentes del arrendamiento financiero.</i>	15
1. Antecedentes generales	15
2. Antecedentes en México.	19
<i>Capítulo segundo. Concepto de arrendamiento financiero</i>	25
1. Denominación	25
2. Definición.	31
A. Bélgica	31
B. España.	31
C. Francia	32
D. Italia	33
E. Ecuador	33
F. México.	34
G. Venezuela.	35
H. Recapitulación	36
I. Derecho internacional	37
J. Doctrina	38
<i>Capítulo tercero. Clasificación y características del arrendamiento financiero.</i>	41
1. Clasificación.	41
2. Características	45
<i>Capítulo cuarto. Elementos del contrato de arrendamiento financiero</i>	49
1. Elementos esenciales	49
A. Consentimiento.	49
B. Objeto	50
C. Causa.	53

2. Elementos de validez	53
<i>Capítulo quinto. El arrendatario financiero</i>	55
1. Calidad	55
2. Capacidad	57
3. Obligaciones del arrendamiento financiero	58
A. Obligación de pago	58
a. Época de pago	59
b. Determinación	59
c. Forma de pago	60
d. Integración del precio	61
B. Conservación de los bienes	67
C. Uso convenido	67
D. Selección del proveedor y de los bienes	68
E. Vicios o defectos ocultos	69
F. Pérdida de la cosa por caso fortuito o fuerza mayor	70
G. Pérdida, destrucción o daños de la cosa	71
H. Actos de tercero	72
I. Contratación de un seguro	73
J. Opciones terminales	76
a. Adquisición del bien	78
b. Prórroga del plazo	81
c. Participación del producto de la venta del bien	81
d. Otras opciones	82
<i>Capítulo sexto. La arrendadora financiera, organización auxiliar de crédito</i>	85
1. Calidad	85
A. Capital social	90
B. Socios	91
C. Constitución de la sociedad anónima	92
D. Asamblea	93
E. Órgano de administración	93
F. Órgano de vigilancia	94
2. Fusión de las arrendadoras financieras	95
3. Naturaleza jurídica de las arrendadoras financieras	96
4. Facultades de las arrendadoras financieras	101
5. Prohibiciones para las arrendadoras financieras	107

6. Obligaciones de las arrendadoras financieras como organizaciones auxiliares de crédito.	108
7. Inspección y vigilancia de las arrendadoras financieras.	110
A. Visitas de inspección.	111
B. Intervención administrativa.	112
<i>Capítulo séptimo. Obligaciones y derechos de la arrendadora financiera frente al arrendatario financiero</i>	<i>115</i>
1. Obligaciones de la arrendadora financiera	115
A. Adquisición de los bienes del contrato	115
B. Entrega de los bienes objeto del contrato.	116
C. Concesión del uso o goce de los bienes	119
D. Prestación de carácter negativo	121
E. Transmisión de derechos de comprador.	123
2. Derechos de la arrendadora financiera.	124
A. Celebración del contrato de seguro.	124
B. Primer beneficiario del seguro o garantía	125
C. Indemnización de daños y perjuicios.	126
D. Ejercicio directo y personal de las acciones y defensas.	126
E. Pedimento al juez de la posesión de los bienes dados en arrendamiento financiero	127
3. La rescisión del contrato	127
4. Tácita reconducción	129
<i>Capítulo octavo. Clases de arrendamiento financiero.</i>	<i>131</i>
1. Buona fide lease (true lease).	131
2. Finance lease	131
3. Lease back	132
4. Leasing broker.	135
5. Maintenance or service lease.	135
6. Net lease.	135
7. Leasing inmobiliario	136
8. Renting	146
<i>Capítulo noveno. Naturaleza jurídica del arrendamiento financiero.</i>	<i>151</i>
1. Tesis sobre la naturaleza jurídica.	152
A. Tesis del arrendamiento.	152

B. Tesis de la compraventa	156
C. Tesis del mandato	158
D. Tesis del préstamo	160
E. Tesis del contrato mixto	161
F. Tesis del contrato de crédito	162
2. Semejanzas y diferencias con el arrendamiento y la compraventa	163
A. Arrendamiento	163
B. Compraventa	170
3. Conclusión	173
<i>Capítulo décimo. Ventajas que ofrece el contrato.</i>	177
<i>Capítulo decimoprimerο. Arrendamiento financiero, instru- mento de desarrollo</i>	181
<i>Capítulo decimosegundo. Régimen fiscal del arrendamien- to financiero</i>	187
1. Antecedentes	187
2. Concepto de arrendamiento financiero para efectos fiscales	190
3. Régimen fiscal aplicable a la arrendadora financiera	191
A. Opción para la arrendadora financiera	191
B. Contabilización de sus operaciones	192
C. Cobros superiores por arrendamiento financiero en el ejercicio al monto de los anteriores	193
D. Concesión de descuentos	193
E. Cesión de títulos de crédito	194
F. Deducciones	194
G. Opción terminal	195
H. Rescisión del contrato	195
I. Residente en el extranjero	195
J. Contratos celebrados con anterioridad a 1981	196
K. Remuneraciones condicionadas al cobro de cá- nonos	196
4. Régimen aplicable al arrendatario financiero	196
A. Deducción de inversiones	197
B. Opción terminal	198
<i>Bibliografía</i>	201

INDICE DE ABREVIATURAS

a., aa.	Artículo, artículos
A.F.	Arrendamiento financiero
BIB	Bono de indemnización bancaria
CC	Código Civil para el Distrito Federal
CCo	Código de Comercio
CETES	Certificados de la Tesorería de la Federación
CFF	Código Fiscal de la Federación
CIF	Compraventa costo seguro flete
CNBS	Comisión Nacional Bancaria y de Seguros
CPP	Costo porcentual promedio
DO	<i>Diario Oficial de la Federación</i>
FICORCA	Fideicomiso para Cobertura de Riesgos Cambiaríos
FOB	Compraventa franco a bordo o libre a bordo
fr.	Fracción
LFPC	Ley Federal de Protección al Consumidor
LGICOA, LGIC	Ley General de Instituciones de Crédito y Or- ganizaciones Auxiliares
LGOAAC	Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito
LGSM	Ley General de Sociedades Mercantiles
LGTOC	Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito
LISR	Ley del Impuesto sobre la Renta
LNCM	Ley de Navegación y Comercio Marítimos
LQSP	Ley de Quiebras y Suspensión de Pagos
LRSPBC	Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito
LSCS	Ley Sobre el Contrato de Seguro
LIE	Ley para Promover la Inversión Mexicana y Regular la Extranjera

M.N.	Moneda nacional
núm., núms.	Número, números
PFC	Procuraduría Federal del Consumidor
RPC	Registro Público de Comercio
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
S.A.	Sociedad anónima
SICOMI	Sociedades Inmobiliarias para el Comercio y la Industria
SNC	Sociedad Nacional de Crédito
UNIDROIT	Instituto Internacional para la Unificación del Derecho Privado

El Arrendamiento Financiero editado por el Instituto de Investigaciones Jurídicas, se terminó de imprimir en los Talleres de IMPRESOS CHÁVEZ, el día 17 de marzo de 1989. Su composición se hizo en tipo Baskerville de 8:9 y 10:12. La edición consta de 2 000 ejemplares.