

Decisiones Relevantes

de la Suprema Corte de Justicia de la Nación

98

Suprema Corte de Justicia de la Nación

Instituto de Investigaciones Jurídicas
de la Universidad Nacional Autónoma de México



Usura



**Sistema Bibliotecario de la Suprema Corte de Justicia de la Nación
Catalogación**

PO

L407.113

M494u

México. Suprema Corte de Justicia de la Nación

Usura / [la investigación y redacción de esta obra estuvieron a cargo de la Coordinación de Compilación y Sistematización de Tesis de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la Universidad Nacional Autónoma de México ; investigador Horacio Heredia Vázquez ; presentación Ministro Luis María Aguilar Morales]. -- Primera edición. -- Ciudad de México, México : Suprema Corte de Justicia de la Nación : Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto de Investigaciones Jurídicas, 2018.

219 páginas ; 22 cm. -- (Decisiones relevantes de la Suprema Corte de Justicia de la Nación ; 98)

ISBN 978-607-630-319-1

1. México. Suprema Corte de Justicia de la Nación – Decisiones judiciales – Análisis 2. Usura – Intereses excesivos} – Aspectos jurídicos – México 3. Contrato de préstamo mercantil con interés – Deudores – Derechos 4. Títulos de crédito – Garantía 5. Tasas de interés I. Heredia Vázquez, Horacio, investigador II. Aguilar Morales, Luis María, 1949- , escritor de prólogo III. México. Suprema Corte de Justicia de la Nación. Coordinación de Compilación y Sistematización de Tesis IV. Universidad Nacional Autónoma de México. Instituto de Investigaciones Jurídicas V. título VI. serie

LC KGF787

Primera edición: marzo de 2018

D.R. © Suprema Corte de Justicia de la Nación
Avenida José María Pino Suárez núm. 2
Colonia Centro, Delegación Cuauhtémoc
C.P. 06065, Ciudad de México, México.

D.R. © Universidad Nacional Autónoma de México
Instituto de Investigaciones Jurídicas
Circuito Maestro Mario de la Cueva s/n
Ciudad de la Investigación en Humanidades
Ciudad Universitaria, C.P. 04510, Ciudad de México, México.

Prohibida su reproducción parcial o total por cualquier medio, sin autorización escrita de los titulares de los derechos.

El contenido de los documentos que conforman esta obra es responsabilidad exclusiva de los autores y no representa en forma alguna la opinión institucional de la Suprema Corte de Justicia de la Nación.

Impreso en México
Printed in Mexico

La investigación, la redacción, la edición y el diseño de esta obra estuvieron a cargo de la Coordinación de Compilación y Sistematización de Tesis de la Suprema Corte de Justicia de la Nación.

SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS
DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

USURA

SERIE
DECISIONES RELEVANTES
DE LA SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

MÉXICO 2018

SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

Ministro Luis María Aguilar Morales
Presidente

Primera Sala

Ministra Norma Lucía Piña Hernández
Presidenta

Ministro José Ramón Cossío Díaz
Ministro Alfredo Gutiérrez Ortiz Mena
Ministro Jorge Mario Pardo Rebolledo
Ministro Arturo Zaldívar Lelo de Larrea

Segunda Sala

Ministro Eduardo Medina Mora Icaza
Presidente
Ministro José Fernando Franco González Salas
Ministro Javier Laynez Potisek
Ministra Margarita Beatriz Luna Ramos
Ministro Alberto Pérez Dayán

Comité Editorial

Lic. María Bertha Fernández García de Acevedo
Secretaria General de la Presidencia

Mtra. Cielito Bolívar Galindo
*Coordinadora de Compilación
y Sistematización de Tesis*

Mtra. Martha Beatriz Pinedo Corrales
*Titular del Centro de Documentación y Análisis,
Archivos y Compilación de Leyes*

Lic. Carlos Avilés Allende
Director General de Comunicación y Vinculación Social

Dr. Héctor Arturo Hermoso Larragoiti
Director General de Casas de la Cultura Jurídica

**INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO**

Pedro Salazar Ugarte
Director

Francisco Alberto Ibarra Palafox
Secretario Académico

Raúl Márquez Romero
Secretario Técnico

Wendy Vanesa Rocha Cacho
Jefa del Departamento de Publicaciones

Horacio Heredia Vázquez
Investigador

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	9
INTRODUCCIÓN	11
I. LA USURA	15
1. ANTECEDENTES DE LA USURA	16
2. MARCO CONCEPTUAL.....	20
3. RESOLUCIONES DEL ALTO TRIBUNAL EN TORNO A LA USURA.....	26
Contradicción de tesis 350/2013	26
4. FUENTES CONSULTADAS	42
II. CONTRADICCIÓN DE TESIS 91/2015	45
1. ANTECEDENTES	45
2. TRÁMITE.....	45
3. COMPETENCIA	46
4. LEGITIMACIÓN	47
5. EXISTENCIA DE LA CONTRADICCIÓN	47
a) Ejercicio interpretativo y arbitrio judicial.....	48

i.	Criterio del Tribunal Colegiado del Sexto Circuito.....	48
ii.	Criterio del Primer Tribunal Colegiado del Segundo Circuito.....	50
iii.	Existencia de la contradicción	54
b)	Punto de toque y diferendo de criterios interpretativos.....	54
c)	Que pueda formularse una pregunta o cuestionamiento por resolver.....	56
6.	CONSIDERACIONES Y FUNDAMENTOS.....	57
a)	La Jurisprudencia, los mecanismos de su formación y los criterios de su obligatoriedad	59
i.	Criterio jerárquico.....	62
ii.	Criterio de jerarquía y de competencia territorial..	62
iii.	Criterio de temporalidad	63
b)	Los efectos retroactivos en la jurisprudencia	63
7.	SOLUCIÓN DE LA CONTRADICCIÓN DE CRITERIOS.....	66
8.	CRITERIO A PREVALECEER.....	66
9.	PUNTOS RESOLUTIVOS	69
III.	CONTRADICCIÓN DE TESIS 208/2015	71
1.	DENUNCIA Y TRÁMITE DE LA CONTRADICCIÓN.....	71
2.	COMPETENCIA Y LEGITIMACIÓN	73
3.	CRITERIOS CONTENDIENTES Y PRESUPUESTOS PARA DETERMINAR LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE LA CONTRADICCIÓN.....	73
a)	Los elementos que deben considerarse para evaluar lo notoriamente excesivo de los intereses.....	80
b)	Problema de suficiencia probatoria	81
c)	Problema de la aplicabilidad de la tasa de interés bancaria utilizada de referencia: tasa de interés efectiva promedio ponderada (TEPP)	82
4.	DETERMINACIÓN DEL CRITERIO QUE DEBE PREVALECEER.....	82

a) El problema sobre los elementos que deben considerarse para evaluar lo notoriamente excesivo de los intereses, que cursan los criterios contendientes.....	82
b) El problema de suficiencia probatoria	85
c) Problema de la aplicabilidad de la tasa de interés bancaria utilizada de referencia: tasa de interés efectiva promedio ponderada (TEPP)	87
5. TESIS QUE DEBEN PREVALECER CON EL CARÁCTER DE JURISPRUDENCIA	91
6. SENTIDO DE LA RESOLUCIÓN.....	95
IV. VOTO ACLARATORIO QUE FORMULA EL SEÑOR MINISTRO JORGE MARIO PARDO REBOLLEDO EN LA CONTRADICCIÓN DE TESIS 208/2015.....	97
V. VOTO PARTICULAR QUE FORMULA LA SEÑORA MINISTRA NORMA LUCÍA PIÑA HERNÁNDEZ EN LA CONTRADICCIÓN DE TESIS 208/2015	101
VI. VOTO CONCURRENTENTE QUE FORMULA EL SEÑOR MINISTRO JOSÉ RAMÓN COSSÍO DÍAZ EN LA CONTRADICCIÓN DE TESIS 208/2015	107
VII. CONTRADICCIÓN DE TESIS 386/2014	119
1. ANTECEDENTES	119
a) Denuncia de contradicción de tesis	119
b) Solicitud de sustitución de jurisprudencia	119
2. TRÁMITE.....	120
a) Competencia	120
b) Legitimación.....	121
3. EXISTENCIA DE LA CONTRADICCIÓN	121
a) Ejercicio interpretativo y arbitrio judicial.....	121
i. Criterio del Tercer Tribunal.....	122
ii. Criterio del Primer Tribunal.....	124
b) Punto de toque y diferendo de criterios interpretativos.....	126

c) Que pueda formularse una pregunta o cuestionamiento a resolver.....	127
i. Sea por cuestiones de procedimiento	128
ii. De mera legalidad.....	128
iii. Inconstitucionalidad de leyes, tratados o reglamentos que se hayan aplicado al quejoso...	129
VIII. VOTO CONCURRENTE QUE FORMULA LA SEÑORA MINISTRA NORMA LUCÍA PIÑA HERNÁNDEZ EN LA CONTRADICCIÓN DE TESIS 386/2014.....	141
IX. CONTRADICCIÓN DE TESIS 294/2015	145
1. ANTECEDENTES	145
a) Denuncia.....	145
2. ESTUDIO DE LA CONTRADICCIÓN DE TESIS POR LA PRIMERA SALA DEL ALTO TRIBUNAL	146
a) Competencia y legitimación	146
b) Requisitos para la existencia de la contradicción y posturas contendientes.....	146
i. Criterio del Noveno Tribunal	148
ii. Criterio del Tercer Tribunal.....	148
c) Determinación del criterio que debe prevalecer.....	150
d) Tesis que debe prevalecer con el carácter de jurisprudencia.....	153
X. VOTO CONCURRENTE QUE FORMULA EL SEÑOR MINISTRO JOSÉ RAMÓN COSSÍO DÍAZ EN LA CONTRADICCIÓN DE TESIS 294/2015	155
XI. CONCLUSIONES	167
XII. COMENTARIO DEL INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO A LAS CONTRADICCIÓNES DE TESIS 386/2014, 91/2015, 208/2015 Y 294/2015 EN RELACIÓN CON EL TEMA DE LA USURA.....	171
1. ADVERTENCIA PREVIA.....	171
2. A MODO DE PRELIMINARES.....	172

3. PANORAMA	177
4. BREVE REVISIÓN DE LAS CONTRADICCIONES.....	180
a) Elementos comunes	180
i. Juicios de origen.....	180
ii. Marco jurídico general.....	180
5. RESUMEN Y COMENTARIO A CADA CONTRADICCIÓN DE TESIS	181
a) Contradicción de tesis 386/2014	181
b) Contradicción de tesis 91/2015	186
c) Contradicción de tesis 208/2015	189
d) Contradicción de tesis 294/2015	199
6. A MODO DE CONCLUSIÓN (PROBLEMÁTICAS ADICIONALES).....	203
a) Primer problema: definición de usura e interés.....	203
b) Segundo problema: los sujetos	204
c) Tercer problema: la naturaleza del débito	206
d) Cuarto problema: tecnicismo.....	206
e) Quinto problema: la definición de mercado	206
f) Sexto problema: la calificación jurídica.....	209
g) Séptimo problema: reflexionar sobre lo excesivo más allá del mercado	211
h) Octavo problema: buena fe	212
i) Noveno problema: la solución.....	213

Esta obra se terminó de imprimir y encuadernar en abril de 2018 en los talleres de Guimark Total Quality, S.A. de C.V., calle Carolina núm. 98 int. 101, Colonia Ciudad de los Deportes, Delegación Benito Juárez, C.P. 03710, Ciudad de México, México. Se utilizaron tipos Futura Lt Bf y Futura Md Bf en 7, 10, 11 y 13 puntos. La edición consta de 4,000 ejemplares impresos en papel bond de 75 g.