



EXPEDIENTE NUMERO: 31/98
DENUNCIA DE CONTRADICCION DE TESIS.

MINISTRO PONENTE: JUVENTINO V. CASTRO Y CASTRO

México, Distrito Federal. Acuerdo del Tribunal Pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, correspondiente al día siete de octubre de mil novecientos noventa y ocho.

VISTOS y,
RESULTANDO:

ORTE DE
LA NACIÓN
DE ACUERDO

PRIMERO.- Mediante oficio 47/97, presentado el quince de diciembre de mil novecientos noventa y siete, en la Oficina de Certificación Judicial y Correspondencia de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, el Presidente del Séptimo Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito denunció la contradicción de tesis entre las sustentadas por ese Tribunal al resolver el juicio de amparo directo 6247/97 y la que sostiene el Primer Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo Circuito, al resolver el juicio de amparo directo 215/96.

SEGUNDO.- En acuerdo de nueve de enero de mil novecientos noventa y ocho, el Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación acusó recibo de la denuncia de contradicción de tesis, la que registró con el número 2/98; y, ordenó girar oficio al Primer Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo Circuito, a fin de requerirle para que remitiera el

expediente relativo al amparo directo **215/96** o, en su caso, copia certificada de la sentencia dictada en el mismo.

TERCERO.- Por proveído de dieciocho de febrero de mil novecientos noventa y ocho, el Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación ordenó glosar a los autos, copia fotostática certificada de la sentencia dictada en el juicio de amparo directo **215/96** y dar vista al Procurador General de la República, para la intervención legal que le compete.

CUARTO.- Por escrito de ocho de abril de mil novecientos noventa y ocho, recibido en la Primera Sala de esta Suprema Corte, el quince del mismo mes y año, el Agente del Ministerio Público de la Federación, designado por el Procurador General de la República para emitir opinión en el presente asunto, expresó lo siguiente:

***"Que estando dentro de tiempo y con fundamento
"en los artículos 197 A de la Ley de Amparo, y 21
"fracción VIII de la Ley Orgánica del Poder Judicial
"de la Federación, vengo a emitir opinión en la
"contradicción de tesis denunciada por el
"Magistrado Presidente del Séptimo Tribunal
"Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito,
"respecto de las tesis sustentadas, por ese
"Tribunal bajo el rubro 'CRÉDITO ADICIONAL O
"REFINANCIAMIENTO, SISTEMA DE. ES UN ACTO
"SIMULADO QUE ENCIERRA UN PACTO DE
"ANATOCISMO' al resolver el juicio de amparo***



"directo 6247/97 promovido por José Fermín Vázquez Legaria y Luz María Tejeda Domínguez; y "el criterio del Primer Tribunal Colegiado del "Décimo Séptimo Circuito, bajo el rubro, "ANATOCISMO, PACTO DE. NO LO CONSTITUYE "EL CONVENIO CELEBRADO ENTRE LOS "CONTRATANTES A FIN DE QUE EL ACREDITADO "DISPONGA DISCRECIONALMENTE, EN SU CASO, "DE UN CRÉDITO ADICIONAL PARA CUBRIR "INTERESES DEVENGADOS E INSOLUTOS', "sustentado al resolver el juicio de amparo directo "215/96, promovido por Bancomer, S.A.

CORTE DE
LA NACION
11 DE AGOSTO DE 1998

El Séptimo Tribunal Colegiado del Primer Circuito "en Materia Civil, considera:

"SEXTO.- En cuanto al problema de fondo, los "quejosos aducen, de manera fundamental, la "nulidad de algunas de las cláusulas del contrato o "apertura de crédito con interés y garantía "hipotecaria celebrado entre los quejosos y Banco "Nacional de México, Sociedad Anónima, mediante "escritura pública número 60, 416 de fecha doce de "enero de mil novecientos noventa y dos, en virtud "de que el sistema de crédito adicional que "contemplan en realidad es una simulación, pues "encubre una capitalización de intereses antes de "que se generen, es decir, un pacto de anatocismo, "prohibido por el artículo 363, del Código de

"Comercio. --- Antes de entrar en materia, es
 "pertinente señalar que el asunto se inserta en el
 "tema 'crédito bancario', razón por la cual, para
 "tener un mejor entendimiento, conviene recordar
 "que la apertura de crédito, en términos del artículo
 "291, de la Ley General de Títulos y Operaciones de
 "Crédito, es un contrato por el que el acreditante se
 "obliga a poner una suma de dinero a disposición
 "del acreditado o a asumir una obligación por éste,
 "quien se compromete a restituir dicha suma o a
 "cubrir el importe de dicha obligación, si fuere
 "cumplida por el acreditante. --- Dice JOAQUÍN
 "RODRÍGUEZ, en su texto *Curso de Derecho*
 "Mercantil, Tomo II, Décimo Séptima Edición,
 "Editorial Porrúa, Sociedad Anónima, México, 1983,
 "página 86 y siguientes, que en razón del objeto
 "que el acreditante se compromete a entregar, se
 "distinguen según sea dinero o asunción de
 "obligaciones a pagar: por la forma de disposición,
 "la apertura de crédito es simple, si consiste en
 "una prestación única o en cuenta corriente,
 "cuando pueden hacerse sucesivas prestaciones;
 "por la garantía, el crédito es en descubierto o
 "quirografario, cuando tiene sólo la firma del
 "acreditado, o con garantía si junto a ésta se
 "encuentra otro patrimonio responsable, bien sea
 "mediante firma (fianza o aval) o mediante la
 "entrega de bienes con propósitos de garantía
 "(prenda, hipoteca, fideicomiso); finalmente, por su



SECRETARÍA DE
HACIENDA Y
CRÉDITO PÚBLICO

"destino, el crédito es libre o especializado (avío o "refacción). --- Entre otros efectos de la apertura de "crédito, el citado autor señala la concesión del "crédito, por la que el acreditante pone a "disposición del acreditado la cantidad prevista en "la forma convenida y por el tiempo pactado; la "utilización, es decir, el derecho del acreditado a "disponer del crédito cobrando su importe en uno o "varios pagos o exigiendo que se contraigan las "obligaciones prometidas; la forma de la "disposición, o sea, que si no se ha pactado cosa "distinta, el acreditado tiene el derecho de disponer "del crédito a la vista, pero si hubo convenio especial, el crédito podrá ser utilizado mediante "sucesivas disposiciones, con derecho para el "acreditado de hacer reembolsos que hagan "recuperar al crédito su cuantía primitiva, "hablándose en el primer caso, del crédito simple. "La restitución del crédito. Así, cuando las partes "no fijen plazo para devolución de las sumas de "que puede disponer el acreditado o para que el "mismo reintegre las que por cuenta suya pague el "acreditante de acuerdo con el contrato, se "entenderá que la restitución debe hacerse al "expirar el término señalado para el uso del crédito, "o en su defecto, dentro del mes que siga a la "extinción de este último; y la comisión, esto es el "derecho del acreditado a pagar una comisión "sobre el importe del crédito que se le concede,

"además de intereses por las cantidades de que
 "disponga efectivamente, aparte de otros cargos
 "establecidos por la legislación mercantil. --- Tales
 "son las condiciones normales y legales de un
 "crédito bancario, en especial, de otorgarlo a través
 "del contrato de apertura de crédito simple con
 "interés y garantía hipotecaria; es decir, cuando los
 "bancos se apegan a sanas prácticas y usos
 "bancarios, como se dispone en el artículo 4° de
 "la Ley de Instituciones de Crédito. --- Cuestión
 "distinta ocurre cuando las instituciones crediticias
 "se apartan de su objetivo primordial de apoyar y
 "promover el desarrollo de las fuerzas "productivas
 "del país y el crecimiento de la economía nacional,
 "con quebranto de dichas prácticas y usos; por
 "ejemplo, cuando no cuidan que las condiciones de
 "los créditos guarden una relación adecuada con la
 "situación económica presente y previsible de los
 "acreditados, según previene el artículo 65, de la
 "Ley de Instituciones de Crédito, o bien, cuando
 "celebran operaciones pactando condiciones y
 "términos que se apartan de manera significativa
 "de las condiciones del mercado prevaleciente en
 "el momento de su otorgamiento, de las políticas
 "generales y de las referidas sanas prácticas y
 "usos bancarios, como señala el artículo 106,
 "fracción V, del citado ordenamiento. --- Ciertamente es
 "que los cambios en las condiciones económicas y
 "financieras del país tornan necesario actualizar





PODER JUDICIAL
DE LA FEDERACION
11 DE NOVIEMBRE

"las condiciones de los créditos bancarios, pero
"ello no justifica que tenga que transgredirse la ley.
"Por lo contrario, es el estricto apego al derecho la
"solución a problemas de esta índole. --- Es
"pertinente ahora tener en cuenta el análisis del
"crédito bancario con garantía hipotecaria,
"realizado por Othón Pérez Fernández, con la
"asesoría de Jorge Rocha Reyes, titulado 'Análisis
"Jurídico Financiero del Crédito Bancario',
"publicado en la Revista del Centro de Estudios de
"Actualización Jurídica, año 1, número 1, febrero
"de 1997, páginas 28 a 33, en donde, entre otras
"cosas, se señala que 'es evidente que los bancos,
"desde un punto de vista económico, estructuraron
"financieramente el crédito buscando que sus
"condiciones se fueran actualizando conforme a
"las variables económicas que se fueran
"presentando; sin embargo, no consideraron su
"marco jurídico imponiendo un esquema financiero
"para su operación muy por encima de las leyes
"que lo regulan'. --- Dicho esquema, que diseñaron
"y establecieron los bancos, lo sujetaron al
"comportamiento que fueran teniendo las variables
"económicas sin tener ningún control sobre ellas
"(mucho menos los acreditados), apostando
"seguramente, según sus consideraciones
"económicas, a que las tasas de interés se iban a
"disminuir; empero, terminaron aumentándose
"significativamente. Es decir, este esquema

"consideró que por un lado las tasas de interés se
"iban a disminuir y, por otro, que en la misma
"medida que las tasas se disminuyeran los pagos
"se podían ir aumentando, de tal suerte que en una
"primera etapa los intereses iban a ser superiores a
"los pagos, y en una segunda etapa los pagos del
"capital iban a ser mayores a los intereses,
"compensándose así lo que se dejaba de pagar en
"un principio con lo que se pagaba posteriormente,
"y esperando llegar al final del plazo, a finiquitar el
"crédito con todo y sus accesorios. --- Con este
"propósito, las instituciones de crédito diseñaron y
"establecieron un concepto de refinanciamiento a
"efecto de que los intereses devengados que no
"alcanzaran a cubrir los acreditados, los fueran
"pagando con crédito adicional dentro del tiempo
"en que éstos fueran mayores a los pagos
"mensuales del acreditado, esperando que cuando
"las tasas de interés disminuyeran y los pagos
"fueran mayores se empezara a cubrir tanto el
"crédito original como el crédito adicional; sin
"embargo, el resultado ha sido diametralmente
"diferente a lo que esperaban los bancos,
"pretendiendo ahora el cobro a los acreditados por
"encima de su capacidad de pago y por encima de
"las disposiciones legales en vigor.--- Así, desde la
"suscripción de los contratos, los bancos
"otorgaron un crédito adicional sin que los
"acreditados lo solicitaran, a efecto de que se fuera



SUPREMA
JUSTICIA DE
SECRETARIA DE



CORTE DE
E LA NACIÓN
EJECUTIVO DE AGENCIAS

"disponiendo del mismo por los intereses
"devengados que no alcanzaran a cubrir los
"acreditados con el pago mínimo determinado por
"la misma banca, y es el caso que, desde un
"principio, el monto total del adeudo ha venido
"aumentando cada vez más hasta llegar al año de
"1995, en que el aumento tan significativo en las
"tasas de interés propició un aumento exagerado
"de la deuda de los acreditados, ocasionando que
"unos ya no lo pudieran pagar y que otros con gran
"sacrificio hasta la fecha los sigan pagando, con el
"riesgo de que tarde o temprano caigan también en
"cartera vencida.--- El aumento tan incontrolable de
"la deuda de los acreditados se ha precipitado aún
"más al sumar los bancos los intereses
"devengados no pagados al saldo anterior sobre el
"que calculan los intereses para el siguiente
"período y en la misma forma lo hacen al mes
"siguiente, produciéndose con ello el cobro ilegal
"de intereses sobre intereses, incurriendo en
"anatocismo y en un acto ilícito afectado de
"nulidad, según lo dispone el artículo 2397, del
"Código Civil para el Distrito Federal.--- Cabe hacer
"notar que la banca se ha querido apegar a lo que
"dispone el artículo 363, del Código de Comercio,
"no obstante que de ser aplicable este artículo, se
"tendría que haber acordado en primer lugar, que
"los intereses vencidos y no pagados se
"capitalizaran y, en segundo lugar, que éstos

"fueran precisamente los vencidos y no pagados,
 "los cuales todavía no se generaban cuando se
 "suscribió el contrato. Conforme con lo anterior,
 "es evidente que el crédito adicional
 "(refinanciamiento) que establecieron los bancos,
 "es un acto simulado para capitalizar los intereses
 "devengados no pagados, esquema de
 "refinanciamiento que además conlleva la
 "excepción de falsedad ideológica por dinero no
 "entregado, existiendo jurisprudencia al respecto y
 "la cual considera básicamente que cuando no se
 "entrega el dinero prestado y sólo se producen
 "movimientos contables para que quede dicha
 "cantidad en favor del banco acreditante, se simula
 "el cobro por su cuenta de cantidades adeudadas
 "sin mediar acuerdo o juicio alguno, contraviniendo
 "el artículo 17 constitucional. --- Las opiniones
 "doctrinales aludidas ponen de relieve la naturaleza
 "así como el contexto financiero del crédito
 "bancario diseñado y definido por las instituciones
 "crediticias como crédito adicional o
 "refinanciamiento de intereses, que se otorga
 "mediante contratos de apertura de crédito simple,
 "entre otros; también precisan el significado real
 "de este concepto, es decir, un acto simulado que
 "encierra un pacto de anatocismo, que al estar
 "prohibido por la ley está afectado de nulidad. ---
 "Ahora bien, los artículos 363, del Código de
 "Comercio y 2397, del Código Civil para el Distrito





17

OC MAY 1998
CORTES DE
LA NACION
DEL DE ACUERDO

"Federal, que contemplan dicha figura, dicen: ---
"Art. 363. Los intereses vencidos y no pagados
"no devengarán intereses. Los contratantes,
"podrán, sin embargo, capitalizarlos.--- Art. 2397.-
"Las partes no pueden, bajo pena de nulidad,
"convenir de antemano que los intereses se
"capitalicen y que produzcan intereses'. --- Con
"independencia de la aplicabilidad de dichos
"numerales al caso, tienen en común la prohibición
"de convenir de antemano la capitalización de
"intereses, que es lo que constituye el llamado
"pacto de anatocismo, el que, cabe subrayar, es
"distinto del convenio que de acuerdo con la
"normatividad mercantil, las partes pueden
"celebrar válidamente después de que se hubieren
"devengado ya los intereses, para que en lugar de
"pagarse esos intereses a la sazón ya causados, se
"incorporen al capital para producir nuevos
"intereses. --- Con vista hasta lo aquí expuesto,
"debe ahora abordarse la materia del presente
"asunto, a propósito de lo cual es menester
"transcribir las cláusulas que contemplan el
"sistema de crédito adicional, así como aquellas
"partes conducentes del contrato, que dicen: ---
"EN EL DISTRITO FEDERAL A doce de marzo de
"mil novecientos noventa y dos, yo el Licenciado
"EDUARDO A. MARTÍNEZ URQUIDI, Notario
"Número Cincuenta y Seis de esta Capital, hago
"constar en el presente instrumento:- A).- EL

"CONTRATO DE COMPRAVENTA, que celebran los
 "señores AUGUSTO BOBADILLA GARCÍA y MARÍA
 "DEL ROSARIO CARROUCHE HERRERA DE
 "BOBADILLA, a quienes en lo sucesivo se les
 "denominará como la parte vendedora; y por la otra
 "los señores JOSE MANUEL FERMÍN VÁZQUEZ
 "LEGARIA y LUZ MARÍA TEJEDA DOMÍNGUEZ a
 "quien en el curso de este contrato se nombrará
 "como la parte compradora.- B).- EL CONTRATO
 "DE APERTURA DE CRÉDITO CON INTERÉS Y
 "GARANTIA HIPOTECARIA, que otorgan por una
 "parte BANCO NACIONAL DE MEXICO, SOCIEDAD
 "ANONIMA, al que en lo sucesivo se le designará
 "como el BANCO, representado por los señores
 "JOSE PETRONILO ESQUIVEL RUÍZ y EMILIA
 "CUELLAR IBÁÑEZ, y por la otra parte... la
 "compradora, a quien en este contrato se le
 "señalará como el CLIENTE; compareciendo su
 "cónyuge la señora LUZ MARÍA TEJEDA
 "DOMÍNGUEZ a hipotecar, de conformidad con los
 "siguientes antecedentes y cláusulas:- C L Á U S U
 "L A S - B) DE LA APERTURA DE CRÉDITO CON
 "INTERÉS Y GARANTÍA HIPOTECARIA.- EL
 "CLIENTE ha solicitado al BANCO el otorgamiento
 "de un crédito con garantía hipotecaria al que ha
 "accedido el propio BANCO, por lo cual las partes
 "convienen en obligarse en los términos de las
 "siguientes Definiciones y Cláusulas:-
 "DEFINICIONES.- 1.- SISTEMA DE CRÉDITO





"ADICIONAL.- Se entiende éste como una medida
"tanto de carácter Jurídico como Económico, a
"través del cual, el CLIENTE puede disponer de
"sumas adicionales al importe del crédito
"destinado a la adquisición del inmueble que se
"hipoteca y que se utilizará para completar el pago
"de los intereses que no puede cubrir sobre la
"suma de dinero que le fue entregada para dicho
"fin y sobre ambas pagará intereses, de tal forma
"que en el presente contrato se pacta el sistema
"comúnmente llamado de INTERESES
"COMPUESTOS.- 2.- TASA ANUAL DE
"INTERESES.- (TASA DE INTERÉS).- Se entiende
"como tal para los efectos de este contrato a la
"tasa que resulte mayor de cualquiera de los tres
"puntos siguientes: 1.- Multiplicar por uno punto
"cero cuatro (1.04), o sumar dos puntos, lo que
"resulte mayor a la tasa de mayor rendimiento de
"entre los siguientes instrumentos de inversión:
"a).- Los depósitos Bancarios constituidos por
"personas físicas a plazos de hasta ciento ochenta
"y dos días o en su caso equivalente a noventa y
"un días.- b).- Los pagarés constituidos por
"personas físicas a plazos de hasta ciento ochenta
"y dos días o en su caso equivalente a noventa y
"un días.- c).- La mayor de las tasas de rendimiento
"neto equivalente a la de descuento de los
"Certificados de la Tesorería de la Federación
"(CETES) a plazos inferiores a un año capitalizada,



CORTE DE
LA NACIÓN
AL DE ABOGADOS

"o en su caso equivalente a noventa y un días,
 "según la última tasa de descuento ponderada de
 "colocación primera.- II.- Adicionar dos puntos a la
 "mayor de las tasas de rendimiento neto de las
 "aceptaciones Bancarias a plazos de noventa y
 "uno, veintiocho y siete días llevadas a noventa y
 "un días, a cuyo efecto se considerarán el
 "promedio ponderado de las tasas de las últimas
 "ofertas publicadas vigentes hechas por Banco
 "Nacional de México, Sociedad Anónima,
 "Bancomer, Sociedad Anónima y Banca Serfín,
 "Sociedad Anónima, entre el décimo quinto y
 "el cuarto día hábil anterior al término de
 "cada mes.- III.- Adicionar dos puntos sobre la
 "tasa mayor capitalizada a noventa y un días o su
 "equivalente al mismo plazo de BONOS DE
 "DESARROLLO (BONDES) a los diferentes plazos
 "que se emitan a su precio promedio ponderado de
 "colocación vigente al cuarto día anterior al fin de
 "cada mes computado a partir de la fecha de
 "emisión.- Al resultado obtenido conforme a
 "cualquiera de los procedimientos señalados en
 "los incisos anteriores, se le denominará TASA
 "BASE, a la cual se le agregará el MARGEN
 "FINANCIERO de esta Institución.- A la cantidad
 "obtenida en los términos antes citados, se
 "adicionará con el porcentaje que efectivamente
 "deban pagar los contribuyentes del impuesto
 "sobre la renta, personas físicas sobre tasa alta,





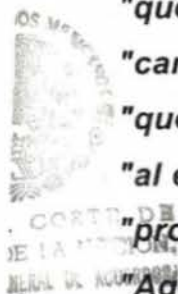
"por los ingresos provenientes de intereses.- En el
"evento que dejara de haber cualquiera de los
"instrumentos citados en los párrafos anteriores
"para determinar la tasa y, en su caso los períodos
"de los rendimientos de interés de los
"instrumentos señalados en los puntos I, II y III
"anteriores, el Banco de México determinará aquel
"o aquellos que se tomarán en cuenta para tales
"efectos. En esta determinación el Banco Central
"señalará los nuevos instrumentos y períodos que
"por sus características considere más
"representativos de las inversiones a que se
"referían los instrumentos anteriores.- Asimismo,
"en caso de que dejen de fijarse tasas de interés
"máximas para los instrumentos mencionados en
"los incisos b) y c) del punto I anterior, el Banco de
"México señalará las tasas representativas en el
"mercado de dichos instrumentos, que deban
"considerarse para determinar la tasa de interés.-
"C L A U S U L A S .- PRIMERA.- EL BANCO abre al
"CLIENTE un crédito con garantía hipotecaria hasta
"por la cantidad de \$ [REDACTED] ([REDACTED]
[REDACTED] PESOS,
"MONEDA NACIONAL), equivalente a
"TRESCIENTAS SESENTA PUNTO NUEVE veces el
"salario mínimo mensual vigente a la fecha de firma
"del presente contrato, en el que ya no se
"encuentran comprendidos los intereses,
"comisiones y gastos que se originen en virtud de

DOE METEOROS
CORTE DE
ESTADO
ERAL DE AGUERO

"este contrato, cantidad que el **CLIENTE** se obliga a
"destinar para complementar el precio de la
"adquisición del inmueble descrito en los
"antecedentes del presente instrumento y que
"garantizará las obligaciones que se contraigan en
"virtud del crédito abierto dentro de un plazo y con
"las características a las que se hará mención
"posteriormente. **EL CLIENTE** dispone en este acto
"del crédito abierto y otorga al **BANCO** sobre la
"cantidad entregada en este acto el recibo más
"eficaz que en derecho corresponda.- **SEGUNDA.-**
"Asimismo, el **BANCO** abre al **CLIENTE** un crédito
"adicional hasta por una cantidad equivalente al
"SETENTA por ciento del crédito inicial expresado
"en veces el salario mínimo diario general del
"Distrito Federal elevado al mes, encontrándose
"por lo tanto indexado al mismo dicha cantidad, del
"que podrá disponer cada mes en la fecha de pago
"de los intereses, exclusivamente de las
"cantidades necesarias para completar el pago de
"los intereses devengados que no se alcancen a
"cubrir con el importe de su pago mensual previsto
"en la cláusula sexta de este contrato.- Este
"sistema de crédito adicional que se pacta, podrá
"utilizarse sólo en un plazo máximo de SIETE años
"contados a partir del inicio de sus pagos
"mensuales. Al disponerse del crédito adicional se
"tendrá por incrementado el crédito inicial en la
"cantidad que resulte de sumar al mismo las



PREMI
JUSTICIA I
SECRETARIA DE



"cantidades dispuestas al amparo del expresado
"crédito adicional, sin que en ningún caso el
"crédito total consolidado pueda exceder del
"importe de SEISCIENTAS DOCE PUNTO QUINCE
"veces el salario mínimo diario general del Distrito
"Federal elevado al mes, independientemente de
"las cantidades que importen en el tiempo dichos
"salarios mínimos.- TERCERA.- EL CLIENTE acepta
"que puede presentarse el hecho de no existir
"cantidad disponible del crédito adicional, por lo
"que se obliga a estar pendiente del mismo en base
"al estado de cuenta trimestral que el BANCO le irá
"proporcionando en los meses de Febrero, Mayo,
"Agosto y Noviembre de cada año. EL CLIENTE se
"obliga a solicitar al BANCO por escrito, con treinta
"días de anticipación a que ocurra este hecho,
"cualquiera de las siguientes alternativas, para
"efectos de poder amortizar el saldo de su
"crédito...- QUINTA.- EL CLIENTE se obliga a pagar
"en las oficinas del BANCO de la Ciudad de México,
"Distrito Federal, en horas hábiles y días
"señalados: a).- Una comisión por apertura de
"crédito por una sola vez del TRES por ciento sobre
"el importe del crédito destinado a la adquisición
"del inmueble. Esta será cubierta por el CLIENTE
"al momento de firma del presente instrumento.-
"b).- Intereses normales sobre saldos insolutos
"mensuales calculados en los términos de la
"definición de tasa de interés señalada en el


"capítulo de definiciones de este contrato.- En este
 "contrato se pacta una tasa de interés inicial anual
 "del VEINTICUATRO ----- PUNTO VEINTICINCO ----
 "por ciento que queda sujeta a los ajustes, a la alza
 "o a la baja, en los términos en que aumenten o
 "disminuyan cualquiera de los instrumentos de
 "captación que se indican en los tres puntos
 "señalados en la definición de tasa de interés de
 "este contrato. También variará dicha tasa en la
 "misma medida en que se modifique el inicial
 "Impuesto sobre la Renta a que se hace mención
 "en la propia definición de la tasa de interés.- La
 "tasa anual ajustada no excederá de la cantidad
 "que resulte de sumar la tasa base correspondiente
 "al mes inmediato anterior al del ajuste, más el diez
 "por ciento de la misma tasa base correspondiente
 "al margen financiero del Banco, más la cantidad
 "que corresponda al impuesto sobre la renta.- Las
 "partes acuerdan que en el caso de la tasa base
 "sea del CINCUENTA por ciento o inferior a éste, la
 "tasa de interés que se aplicará a esta operación
 "será igual a la tasa base del mes inmediato
 "anterior más CUATRO puntos como margen
 "financiero de esta Institución, más la cantidad que
 "corresponda al impuesto sobre la renta, además
 "de lo pactado en los párrafos anteriores, pudiendo
 "el BANCO nuevamente aplicar el procedimiento
 "señalado en los citados párrafos, en casos de que
 "la tasa base llegase a ser superior al CINCUENTA





"por ciento.- Los intereses a que se refieren los
"párrafos anteriores del inciso b) de esta cláusula,
"se generarán tanto sobre las cantidades de dinero
"dispuestas en la parte del crédito destinado a la
"adquisición del inmueble que adelante se
"HIPOTECA, como sobre las cantidades de dinero
"de las que EL CLIENTE disponga en virtud del
"crédito adicional pactado en la cláusula segunda
"de este instrumento.- En caso de mora pagará al
"BANCO intereses moratorios a razón del
"cincuenta por ciento más de la tasa anual de
"interés normal, calculada sobre los pagos
"vencidos a su cargo, computables desde la fecha
"en que se constituya en mora, mientras no se
"ponga al corriente en el pago de las
"mensualidades a que está obligado.- La tasa de
"interés moratorio a que se hace referencia en el
"párrafo anterior, será en base a la tasa vigente del
"mes al que corresponda la mensualidad vencida.-
"c).- A cubrir mensualmente con recursos propios
"la cantidad de \$ [REDACTED]
"[REDACTED]
"PESOS, MONEDA NACIONAL), equivalente al
"importe de SEIS PUNTO DOCE veces el salario
"mínimo mensual general del Distrito Federal,
"vigente a la firma de esta escritura, hasta el pago
"total del crédito dispuesto, dicho importe será
"incrementado con el costo mensual en los
"seguros de Vida y Daños.- Los pagos que haga el

*"CLIENTE, en los términos antes mencionados, se
"aplicarán para cubrir hasta donde alcance el pago
"de los intereses de cada mes, y una vez que el
"pago exceda el importe de los intereses, se
"aplicará la diferencia como abono a la suerte
"principal.- En el caso de que el importe de los
"pagos mensuales a que se refiere este inciso sea
"menor al importe de los intereses a cubrir en un
"mismo mes, el CLIENTE dispondrá de las
"cantidades que importen dichas diferencias, al
"amparo del crédito adicional que le otorga el
"BANCO. EL CLIENTE en este acto manifiesta su
"conformidad para ejercer las disposiciones a que
"se refiere el párrafo anterior e instruye al BANCO
"para aplicar su importe al pago de los intereses
"devengados.- Cada una de las disposiciones bajo
"el sistema de crédito adicional, se documentarán
"mediante asientos contables que hará el BANCO
"sin necesidad de que el CLIENTE suscriba
"documento alguno.- Durante la vigencia del
"crédito, el importe de los pagos mensuales,
"semestrales o anuales, se ajustará tomando en
"cuenta las variaciones del salario mínimo diario
"general del Distrito Federal, cada vez que haya
"una variación en dicho salario mínimo, sumando
"la cantidad que se obtenga de aplicar a su importe
"un porcentaje equivalente al noventa y cinco por
"ciento de incremento porcentual que haya
"experimentado el salario mínimo diario general del*





CORTE DE
LA NACION
AL DE ACUERDO

"Distrito Federal, para calcular los ajustes, se
"tomarán en cuenta las variaciones de dicho
"salario mínimo, todas las veces que éste se
"modifique y surtirá efectos a partir del mismo mes
"en que se incremente dicho salario mínimo.- Si se
"toman algunas de las alternativas señaladas en la
"cláusula tercera, los pagos se modificarán de
"acuerdo a lo pactado en la citada cláusula o a lo
"pactado en el convenio respectivo.- En caso de
"que la Tasa de Interés a que se ha hecho
"referencia en el inciso b) de la presente cláusula
"sea de ciento cincuenta por ciento o más, el
"incremento al pago mensual a que se hace
"mención en el párrafo anterior se modificará del
"noventa y cinco por ciento al ciento por ciento y
"cuando baje la Tasa de Interés del ciento
"cincuenta por ciento el incremento se modificará a
"la baja para quedar nuevamente en el noventa y
"cinco por ciento efectuándose estas variaciones
"cuantas veces sea necesario.- Asimismo, las
"partes convienen que para el caso de que el
"salario mínimo llegara a desaparecer en el Distrito
"Federal, el criterio para fijar el porcentaje de
"incremento a los pagos será el instrumento que lo
"substituya de acuerdo a las normas que fijen las
"autoridades competentes y en caso de que tal
"instrumento no fuera dado a conocer el BANCO y
"el CLIENTE de común acuerdo toman como base
"para incrementar el pago la última modificación

"que hubiese tenido el salario mínimo diario
"general del Distrito Federal, tomando como base
"el procedimiento establecido en la presente
"cláusula.- Tal modificación podrá efectuarse hasta
"en forma mensual, tomando en cuenta las
"condiciones económicas del país EL CLIENTE se
"obliga a efectuar el primer pago a más tardar el día
"último hábil del mes en que haya firmado este
"contrato y los demás de igual forma en cada uno
"de los meses subsecuentes'. --- La transcripción
"precedente pone de manifiesto, en primer lugar, la
"celebración del contrato de apertura de crédito
"con interés y garantía hipotecaria, celebrado entre
"la quejosa y Banco Nacional de México, Sociedad
"Anónima, en relación con la compraventa de un
"bien inmueble destinado a casa habitación, con un
"importe inicial de [REDACTED]
[REDACTED] pesos, moneda nacional. --- 'En
"segundo término, se advierte la definición
"expuesta en el apartado B) del contrato, del
"llamado sistema de crédito adicional,
"entendiéndose como tal la medida de carácter
"jurídico como económico, a través de la cual, el
"cliente puede disponer de sumas adicionales al
"importe del crédito destinado a la adquisición del
"inmueble que se hipoteca y que se utilizará para
"completar el pago de los intereses que no puede
"cubrir sobre la suma de dinero que le fue
"entregada para dicho fin y sobre ambas pagará





"intereses, de tal forma que en el presente contrato
"se pacta el sistema comúnmente llamado de
"INTERES COMPUESTO'. --- Dicha definición
"enfatisa la finalidad del referido sistema, esto es,
"un refinanciamiento a efecto de que los intereses
"devengados no cubiertos por los acreditados, se
"vayan pagando con el crédito adicional, lo que
"trae como consecuencia que los intereses
"devengados no pagados se sumen al saldo
"anterior, sobre el que se calculan los intereses
"para el siguiente período, haciéndose en la misma
"forma al mes siguiente, generándose así, además
"del aumento de la deuda de los acreditados, el
"cobro de intereses sobre intereses, o como
"expresamente se dice en la definición, un interés
"compuesto. --- Lo anterior, queda más de relieve
"en las cláusulas segunda y quinta, donde se
"desarrolló el sistema de crédito adicional. En
"aquéllas se estableció el monto del crédito y el
"procedimiento, este último que, en esencia,
"significa que cada disposición mensual del crédito
"adicional tendría como fin completar el pago de
"intereses devengados no cubiertos, sumándose al
"crédito inicial; es decir, que cada disposición
"incrementaría el importe de la suerte principal. ---
"La quinta estipulación agrega otros elementos del
"esquema financiero, cuando señala: 1) Que los
"intereses se generarán tanto sobre el crédito
"inicial como sobre las cantidades de dinero

COPIA DE
LA FOLIA
DEL ACUERDO

"dispuestas al amparo del crédito adicional; 2) Que
"los pagos mensuales del importe precisado en el
"inciso c), se aplicarán para cubrir, hasta donde
"alcance, los intereses de cada mes, y una vez que
"el pago exceda el importe de los intereses, se
"aplicará la diferencia como abono al crédito
"inicial; 3) En caso de que el pago mensual sea
"menor al importe de los intereses a cubrir en un
"mes, el acreditado dispondrá de la cantidad que
"importe la diferencia, tomado del crédito
"adicional; y 4) Que cada una de las disposiciones
"del crédito adicional, se documentará mediante
"asientos contables que hará el banco sin que el
"cliente suscriba ningún documento. --- Dichas
"cláusulas y definiciones, contempladas a la luz de
"la doctrina y de las disposiciones legales aludidas
"con anterioridad, permiten arribar a la convicción
"de que el llamado sistema de crédito adicional se
"estructuró desde un punto de vista económico
"pero no jurídico, al considerar la institución
"crediticia que las tasas de interés iban a disminuir
"y que en la medida de esa disminución, los pagos
"mensuales iban a aumentar; es decir, como se
"desprende de la cláusula quinta, que en una
"primera etapa, los intereses iban a ser superiores
"a los pagos de capital, razón por la que se diseñó
"el crédito adicional a fin de cubrir la diferencia, y
"en una segunda etapa, los pagos de la suerte
"principal iban a ser mayores a los intereses,



"esperando de esta manera llegar al final del plazo
"y finiquitar el capital y los intereses. --- Con esta
"finalidad, en el contrato base de la acción se
"estableció el crédito adicional o refinanciamiento,
"para que los intereses devengados que no
"pudieran cubrir los acreditados, los pagaran con
"las cantidades que dispusieran mes a mes al
"amparo del crédito adicional, durante el tiempo en
"que los intereses fueran mayores a los pagos
"mensuales de capital, previstos en el inciso c) de
"la cláusula quinta. Esos pagos de intereses, en
"virtud de las cantidades dispuestas del crédito
"adicional, se sumarían al capital, y sobre ambos
"conceptos, es decir, sobre intereses y suerte
"principal, se causarían otros intereses. --- No
"puede ser otra la interpretación del referido
"esquema financiero. En otras palabras, el sistema
"de crédito adicional se diseñó para pagar
"intereses, cuando los acreditados no tuvieran
"capacidad de cubrir el capital; de este modo, el
"pago se aplicaría primero a intereses, y de quedar
"algún remanente, se aplicaría a la suerte principal;
"en caso de que el pago de los acreditados no
"alcanzara a cubrir el monto de los intereses
"devengados, entonces el banco, mediante un
"asiento contable de cargo y abono, tomaría del
"crédito adicional el importe necesario para pagar
"los intereses faltantes. Sucede que, como ya se
"dijo, el importe del crédito adicional se sumaría al



CORTE DE
LA NACIÓN
1998

"crédito inicial y ambos generarían intereses. --- La
"realidad del asunto, es que el crédito adicional o
"refinanciamiento establecido en el contrato de
"apertura de crédito simple con interés y garantía
"hipotecaria, es un acto simulado para capitalizar
"los intereses devengados no pagados, ya que no
"es verdad que se trate de un nuevo crédito
"otorgado para pagar intereses debidos. --- En
"efecto, como reiteradamente alegan los quejosos,
"no se les entregó ningún dinero para cubrir los
"intereses causados, pues incluso se expresó en la
"quinta cláusula que las disposiciones del crédito
"adicional se documentarían con asientos
"contables, lo cual no es otra cosa sino la
"denominada falsedad ideológica por dinero no
"entregado, que consiste, como precisado quedó
"con anterioridad, en que cuando no se entrega el
"dinero que se dice prestado y sólo se producen
"movimientos contables para que la cantidad
"dispuesta quede en favor del banco acreditante,
"se simula el cobro por su cuenta de cantidades
"adeudadas. --- Se está, entonces, en presencia de
"un acto simulado, que encubre el pacto de
"anatocismo, prohibido por los artículos 363, del
"Código de Comercio y 2397, del Código Civil, para
"el Distrito Federal, que contrariamente a lo
"sostenido en la sentencia reclamada, está
"probado en la especie en virtud del propio
"instrumento público en que consta el esquema





"financiero a discusión y de lo dicho al contestarse
"la demanda, en particular los hechos 8 y 9,
"respecto de los cuales el banco demandado,
"manifestó: --- '8.- Este hecho es cierto como
"también lo es que en la Cláusula Segunda del
"Contrato se estipuló la Apertura en favor de la
"ahora Actora de un crédito adicional para cubrir el
"pago de los intereses devengados y no cubiertos
"con el importe del pago mensual.- 9.- Este hecho
"es cierto en cuanto al contenido de la Cláusula
"Segunda del Contrato de Apertura de Crédito.-
"Por lo que hace al Segundo Párrafo se niega ya
"que el contrato de todas las Cláusulas fue
"aceptado de común acuerdo por ambas partes
"(sic) y de no haber estado conformes los Actores
"con la misma simplemente no habrían firmado el
"Contrato ni recibido el importe del Crédito.
"Carece de aplicación lo establecido en el Artículo
"2397 del Código Civil por no existir Contrato de
"Mutuo alguno celebrado entre las partes.- La
"acreditada ha dispuesto del Crédito en la forma
"estipulada en la Cláusula Segunda del Contrato de
"Apertura de Crédito y por otro lado la
"capitalización de Intereses devengados, se
"encuentra expresamente permitida en el Artículo
"363 del Código de Comercio'. --- De tales
"elementos probatorios, se presume la simulación,
"lo cual está acorde a la jurisprudencia de la
"Suprema Corte de Justicia de la Nación, invocada



CORTE DE
LA NACIÓN
AL GOBIERNO

"en la demanda de garantías, que puede verse en el
 "Apéndice al Semanario Judicial de la Federación
 "1917-1988, Segunda Parte, página 2891, que dice:
 "--- 'SIMULACION, PRUEBA DE LA, MEDIANTE
 "PRESUNCIONES.- La simulación es por regla
 "general refractaria a la prueba directa, de tal
 "manera que, para su demostración tiene capital
 "importancia la prueba de presunciones'. --- No
 "puede arribarse a conclusión diferente, merced a
 "la firma del contrato por los acreditados y a los
 "pagos por éstos efectuados, ya que la autoridad
 "responsable pasó por alto que la causa de
 "nulidad, en la especie, no resulta de vicios de la
 "voluntad que puedan purgarse con las conductas
 "atribuidas a los quejosos, sino de aquélla que
 "proviene por actos ejecutados contra al tenor de
 "leyes prohibitivas, en términos del artículo 8º, del
 "Código Civil, a saber, de los artículos 363, del
 "Código de Comercio y 2397, del propio
 "ordenamiento sustantivo, en virtud de la
 "simulación habida en el convenio realizado de
 "antemano para capitalizar intereses devengados
 "no cubiertos o anatocismo, lo cual torna aplicable
 "en este aspecto la jurisprudencia de la Corte
 "Suprema, visible en la fuente y parte ya citadas,
 "página 2890, que dice: ---- 'SIMULACION,
 "NULIDAD POR CAUSA DE.- Las partes que
 "intervienen en el acto simulado tienen también
 "acción para pedir su nulidad'.



"El Primer Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo

"Circuito, en su resolución, establece:

"Los anteriores argumentos vertidos en vía de
"concepto de violación resultan fundados, pues del
"análisis de la combatida, se advierte que el
"Magistrado hoy señalado como responsable, a fin
"de modificar la sentencia de primera instancia y
"declarar que la parte actora acreditó parcialmente
"su acción y la demandada probó parcialmente sus
"excepciones, y así mismo se declaró nula la
"cláusula cuarta del contrato base de la acción, se
"apoyó en el razonamiento que obra en el segundo
"párrafo de la foja 26 e inicio de la 26 vuelta del
"toca de apelación, misma en la que, después de
"declarar fundados los agravios que la entonces
"parte apelante, hoy terceros perjudicados,
"hicieron valer en el sentido de que el monto por la
"cantidad de \$ [REDACTED] ([REDACTED])
[REDACTED] pesos
[REDACTED] (M.N.), pactado en la cláusula cuarta a fin de
"pagar intereses ordinarios, a juicio de la propia
"responsable, convierte en capital un interés
"ordinario no vencido y no hay lugar a dudas,
"según la propia autoridad responsable, de que el
"pacto contenido en la cláusula cuarta contraviene
"lo dispuesto por el artículo 363 del Código de
"Comercio en el que sólo se permite la

"capitalización de intereses vencidos; sin embargo,
"es de mencionarse que, de la lectura de la referida
"cláusula cuarta del contrato fundatorio de la
"acción, se advierte que en ella se convino por las
"partes contratantes, a la postre contendientes, el
"que la parte acreditada pudiera ejercer, en las
"fechas en que debía cubrir los intereses a que se
"refiere la cláusula quinta, de un crédito adicional
"concedido hasta por la suma de \$ [REDACTED]
"([REDACTED])
"[REDACTED] pesos [REDACTED]) a través de
"disposiciones mensuales cada una de ellas
"instruyendo incluso el acreditado, de manera
"irrevocable, a la institución bancaria acreditante
"para que mensualmente y en la fecha de cada
"disposición aplicara en la liquidación de los
"intereses devengados e insolutos, a su cargo, las
"cantidades dispuestas, por lo que el acreditado
"extendió a Bancomer (acreditante) el recibo más
"amplio y eficaz que en derecho procediera por las
"cantidades ejercidas (foja 9 vuelta del expediente
"principal); desprendiéndose de todo esto el que a
"través de la cláusula que se viene comentando, el
"acreditado tenía a su potestad el derecho de
"ejercer o no el crédito adicional que se le
"concedía, esto en la medida en que, de cubrir en
"forma puntual los intereses ordinarios sobre
"saldos insolutos a que alude la cláusula quinta del
"propio contrato que se viene citando, en ninguna



"forma la acreditante podría llevar a cabo los
"cargos en su contra y a que alude la ya tantas
"veces mencionada cláusula cuarta, por lo que,
"siendo de su facultad exclusiva el disponer o no
"del referido crédito adicional que se pactó entre
"las partes contratantes, atendiendo precisamente
"a la voluntad que fue externada por ambas partes
"en ese sentido, consecuentemente, es obvio que
"en ninguna manera puede estimarse que en el
"particular se incida en la prohibición contenida en
"el numeral 363 del Código de Comercio, en el
"sentido de que los intereses vencidos y no
"pagados generen a su vez intereses, o que, por
"otro lado, se surta el contenido del numeral 2397
"del Código Civil para el Distrito Federal, en el que
"se expresa la prohibición de convenir, de
"antemano, que los intereses se capitalicen y
"produzcan a su vez intereses, puesto que, como
"ya se dijo, sólo se está frente a la apertura de un
"crédito adicional en favor de los acreditados, para
"el caso de que éstos sean omisos en cubrir los
"intereses ordinarios sobre saldos insolutos,
"hipótesis en la que se coloca en forma
"voluntaria. --- De aquí que se advierta que si
"conforme al artículo 363 del Código de Comercio:
"Los intereses vencidos y no pagados no
"devengarán intereses. Los contratantes podrán,
"sin embargo, capitalizarlos. De este precepto se
"desprende la prohibición de que los intereses



FORTE DE
LA NACIÓN
H. E. GONZALEZ

"vencidos generen a su vez intereses y la
"posibilidad de que los intereses vencidos se
"capitalicen previo convenio de los contratantes: la
"primera hipótesis contiene el caso de anatocismo,
"que prohíbe expresamente el legislador y la
"segunda, permite el que, según la voluntad de los
"contratantes, aquellos intereses vencidos y no
"cubiertos lleguen a formar parte del capital. Ahora
"bien, si en un caso los contratantes convinieron
"en la apertura a favor del acreditado de un crédito
"adicional a fin de cubrir discrecionalmente,
"mediante disposiciones mensuales, los intereses
"insolutos, tal convención en modo alguno entraña
"el pacto de anatocismo prohibido por el numeral
"antes citado, ya que, es de la voluntad de dicho
"acreditado el que se dé o no la hipótesis pactada,
"puesto que bien puede impedir su actualización,
"cubriendo puntualmente los intereses generados,
"y por otra parte, con dicha convención tampoco
"se estipula el que los intereses vencidos y no
"pagados generen a su vez intereses, sino sólo el
"que el acreditado disponga discrecionalmente del
"mencionado crédito adicional para cubrir
"intereses insolutos, por lo que ante todo esto es
"de advertirse que la determinación tomada por el
"Magistrado aquí señalado como responsable
"resulta carente de sustento jurídico y por lo
"mismo violatoria de las garantías individuales a
"que alude la parte quejosa, a quien, por tal motivo



"y a fin de repararle en esa violación, se impone
"que le sea concedido el amparo y protección de la
"Justicia Federal que solicita, para el efecto de que
"el Magistrado responsable, deje insubsistente la
"resolución combatida y tomando en consideración
"lo resuelto en esta ejecutoria, emita una nueva
"sentencia en la que resuelva conforme a derecho'.

"Como se ve de las transcripciones de las tesis en
"consulta, existe contradicción entre las mismas,
"pues en ambas se estudia el pago de
"refinanciamiento o crédito adicional contenido en
"contratos de apertura de crédito con interés y
"garantía hipotecaria, celebrados entre
"instituciones bancarias y particulares; y al
"resolverse, el Primer Tribunal Colegiado del
"Décimo Séptimo Circuito considera que el mismo
"no contiene pacto de anatocismo, es decir, el
"pago de intereses sobre intereses, en tanto que el
"Séptimo Tribunal Colegiado en Materia Civil del
"Primer Circuito, sostiene que con el crédito
"adicional o refinanciamiento se simula un acto
"que encierra un pacto de anatocismo.

"Para los efectos de la opinión que se emite, es
"preciso, en primer lugar determinar la naturaleza
"jurídica del acto que se celebra, para así poder
"determinar la legislación aplicable y sus
"consecuencias.

*"Como ya se señaló, las partes en ambos juicios,
"celebraron contratos de apertura de crédito con
"interés y garantía hipotecaria, los cuales,
"indudablemente tienen una naturaleza mercantil,
"de acuerdo a lo establecido por los artículos 75
"fracción XIV del Código de Comercio, 291 y 292 de
"la Ley General de Títulos y Operaciones de
"Crédito y 46 fracción VI de la Ley de Instituciones
"de Crédito.*

*"Al ser de naturaleza mercantil esos contratos, en
"caso de controversia, se regulan por la Ley
"Mercantil, en términos de los artículos 78 y 1050
"del Código de Comercio.*

*"Una vez sentado lo anterior, consideramos que
"debe determinarse si es aplicable el artículo 363
"del Código de Comercio o el artículo 2397 del
"Código Civil aplicable en el Distrito Federal en
"asuntos del orden común y en toda la República
"en asuntos del orden federal.*

"El artículo 363 del Código de Comercio dispone:

*"Los intereses vencidos y no pagados no
"devengarán intereses. Los contratantes podrán,
"sin embargo, capitalizarlos'.*





"Por su parte, el artículo 2397 del Código Civil
"establece:

"Las partes no pueden, bajo pena de nulidad,
"convenir de antemano que los intereses se
"capitalicen y que produzcan intereses'.

"Como se observa, ambas disposiciones hablan de
"los intereses vencidos y no pagados, sin embargo
"se estima que debe aplicarse, por ser de
"naturaleza mercantil el convenio a estudio, la
"disposición del Código de Comercio y no la del
"Código Civil. Con mayor razón cuando esta última
"no puede aplicarse supletoriamente por existir la
"regulación respectiva en la legislación mercantil.

"Ahora bien, el convenio de apertura de crédito
"adicional o refinanciamiento contenido en el
"principal de apertura de crédito con intereses y
"garantía hipotecaria, para pagar los intereses que
"no puedan ser cubiertos con los pagos mensuales
"ordinarios, es legal y no es un contrato simulado
"ni contiene un pacto de anatocismo.

"En efecto, el artículo 363 del Código de Comercio
"señala que los intereses vencidos y no pagados
"no producen intereses pero pueden ser
"capitalizados.

*"Independientemente de que el refinanciamiento es
"una figura distinta en la que se puede disponer de
"un crédito adicional que producirá intereses, que
"pueden consolidarse con el crédito principal, se
"encuentra ajustado a la ley, aun bajo la hipótesis
"del precepto en cita, el que no prohíbe la
"capitalización sino que sólo requiere de que exista
"ese pacto, el cual se contiene en el contrato a
"estudio.*

*"Por otro lado, la disposición legal no señala
"cuándo debe pactarse la capitalización, si es
"antes o después de que se causen esos intereses
"o en su prevención futura, por lo que si la ley no
"hace distinción al respecto, no tiene porque
"hacerse.*

*"Por otra parte, no existe simulación de contrato
"porque como ya se señaló se trata de un convenio
"accesorio al principal, en el que se conviene la
"disposición de un crédito y el pago de intereses
"que conforme a lo ya asentado, es legal, y en
"ninguna forma contraviene a la ley; además de
"que, la disposición del crédito es real y no sólo
"contable puesto que se utiliza para el pago de los
"intereses que exceden al de la parcialidad normal,
"debido al costo del dinero y el monto de los
"intereses, los cuales son reales ya que existe la
"disposición del crédito aunque no la entrega*



"material del dinero, la cual no es necesaria para
"que exista el primero y sin que esté prohibido que
"se convenga anticipadamente su formalización
"contable.

"Por todo lo anterior en opinión del suscrito debe
"prevalecer el criterio sustentado por el Primer
"Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo Circuito.

"Por lo expuesto,

"A esa Honorable Primera Sala de la Suprema
"Corte de Justicia de la Nación, atentamente pido
"se sirva:

"PRIMERO.- Tenerme por presentado en tiempo y
"forma opinando sobre la contradicción de tesis
"planteada en términos de este escrito.

"SEGUNDO.- Resolver, teniendo a la vista también
"la contradicción de tesis 11/98, que trata sobre el
"mismo tema.

"TERCERO.- Ordenar se me expida copia
"certificada, por duplicado, de la resolución que se
dicte."

QUINTO.- En proveído de quince de abril de mil novecientos noventa y ocho, el Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación ordenó agregar a los autos el pedimento sin número, anteriormente transcrito; y, turnar el expediente al Ministro Juventino V. Castro y Castro.

El proveído de mérito es del tenor siguiente:

"México, Distrito Federal, a quince de abril de mil novecientos noventa y ocho. - - - Visto el pedimento sin número de fecha ocho del mes en curso, signado por el agente del Ministerio Público de la Federación designado por el Procurador General de la República, mediante el cual expone su parecer en el sentido de que debe prevalecer el criterio sustentado por el Primer Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo Circuito y que se resuelva teniendo a la vista la contradicción de tesis 11/98; asimismo solicita, se le expida copia certificada por duplicado de la resolución que se dicte en la presente contradicción de tesis; por lo que respecta a esto último, infórmesele que una vez resuelto el presente asunto, se expedirán las copias solicitadas. - - - En consecuencia, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 25, fracción II, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación, tórnese este expediente al MINISTRO JUVENTINO V. CASTRO Y CASTRO, a





**"fin de que se sirva elaborar el proyecto de
"resolución que corresponda. --- Notifíquese."**

SEXTO.- Por acuerdo de doce de mayo de mil novecientos noventa y ocho, el Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte, consideró necesario que, en atención a la temática denunciada, se establezca un criterio definido que determine un principio de certidumbre jurídica en relación a diversos temas vinculados con las operaciones de crédito, particularmente en el aspecto de capitalización de intereses, el cuál ha llegado a constituirse en hecho notorio, por ser del conocimiento de la sociedad en general; por tanto, solicitó a los Tribunales Colegiados de Circuito en la República, la remisión de copias certificadas de las resoluciones que hubiesen pronunciado sobre el tema en particular.

El proveído de referencia a la letra dice:

**"México, Distrito Federal, a doce de mayo de mil
"novecientos noventa y ocho. - - - Visto el problema
"que se suscita en la presente denuncia de
"contradicción de tesis, relacionada con
"operaciones de instituciones de crédito, relativas
"a temas sobre capitalización de intereses (pacto
"de anatocismo), inviabilidad de proyecto
"económico de apertura de crédito, créditos para
"pagar intereses (falsedad ideológica - simulación
"de negocios); que han llegado a constituirse en
"hechos notorios, por ser de conocimiento de una**

"gran parte de la sociedad, y que encuadra dentro
"de los supuestos del artículo 88 del Código
"Federal de Procedimientos Civiles de aplicación
"supletoria, como lo dispone el artículo 2º de la Ley
"de Amparo, así como del hecho de que con toda
"seguridad otros tribunales colegiados se han
"pronunciado sobre los temas jurídicos
"relacionados con la materia de la presente
"contradicción de tesis denunciada, y que además
"es posible de que los actuales tribunales que
"intervienen en el problema denunciado, no
"aborden todos los temas coincidiendo o
"disintiendo, se estima necesario en atención a la
"temática enunciada para establecer un criterio
"definido que determine un principio de
"certidumbre jurídica, girar oficio a los tribunales
"colegiados de todos los circuitos, para que
"aquellos que hayan pronunciado ejecutorias
"relacionadas con la temática denunciada, remitan
"dentro del plazo de quince días a esta Primera
"Sala copias certificadas de dichas resoluciones y
"tesis, así como el diskette que las contenga, o
"bien en su caso, hagan saber que no han
"pronunciado resoluciones sobre el particular. - - -
"Para mayor conocimiento e identificación de la
"temática, se envía copia de las tesis sustentadas
"por los integrantes del Séptimo Tribunal
"Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, con
"residencia en esta capital y Primer Tribunal



"Colegiado del Décimo Séptimo Circuito, con
"residencia en Chihuahua, Chihuahua, así mismo y
"aun cuando el Tribunal Colegiado del Vigésimo
"Tercer Circuito en el Estado de Zacatecas, con
"residencia en la ciudad del mismo nombre, no es
"denunciante en el presente asunto, se envía copia
"de la ejecutoria relacionada con el tema. ---
"Notifíquese."

SÉPTIMO.- Recibidas las diversas ejecutorias que remitieron los Tribunales Colegiados de Circuito de la República, se formó el legajo correspondiente, agrupándose aquéllas atendiendo, en primer término, al número de Circuito, en segundo lugar al número del Tribunal dentro de cada Circuito y por último al número de expediente y año de su formación, en orden ascendente, los que a su vez se enumeraron progresivamente del 1 al 207, que será el que se invoca para efectos de localización en el presente fallo, mismas que se detallan en el siguiente cuadro:

1.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-01-94 (Ext. 042033)	14/May	05/Jun	1	777/97	GRACIELA MARTINEZ SALINAS
				2	821/97	FLORENCIO BECERRIL LIBRADO
				3	916/97	MIGUEL ANGEL SANCHEZ MAZARIEGOS Y OTRAS
				4	942/97	BANCA CREMI, S.A.
				5	964/97	BANCOMER, S.A.
				6	1087/97	MIGUEL ZAMORA VAZQUEZ
				7	1115/97	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
				8	55/98	JUAN QUINTANILLA GONZALEZ

CONTRADICCION DE TESIS 31/98

2.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 229-04-33	14/May	05/Jun	9	1520/97	MIGUEL ACOSTA PATINO Y OTRA
				10	3472/97	ALICIA T. GARCIA ORIGEL
				11	6332/97	DAVID REYES RAZO Y OTRA
				12	10992/97	JORGE A. HERRERA ALONSO
				13	732/98	FERMIN GARCIA MATA Y OTRO
				14	1532/98	JORGE LOZANO ELIZONDO
3.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-01-78 (ext. 04359)	14/May	05/Jun	15	6663/97	MA. DE LOURDES LONDAIZ G. Y JORGE A. PEREZ PEÑA
				16	6683/97	BANCO DEL ATLANTICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO G.B.M. ATLANTICO
				17	7503/97	BANCOMER, S.A.
				18	11203/97	DAVID JIMENEZ ROMERO Y OTRA
4.-	CUARTO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-01-80 (Ext. 0438)	14/May	05/Jun	19	8614/97	BANCO MEXICANO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INVERMEXICO
5.-	QUINTO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-02-78 (Ext. 0439)	14/May	05/Jun	20	4135/97	ROBERTO BAEZ MARTINEZ
				21	5195/97	BABY DUY, S.A.
				22	5295/97	BERNARDO RUIZ MARTINEZ
				23	6155/97	GERARDO LUIS JACOME-FRÍAS Y OTRA
				24	8785/97	MA. JOSEFA CALDERON ARROYO
				25	1350/98	JOSE L. FERNANDO ALDERETE DOMINGUEZ Y OTRA
6.-	SEXTO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-02-79 (Ext. 0466)	14/May	05/Jun	26	2636/97	JAIME MENDIOLA SILVA
				27	4276/97	ENRIQUE SANTOYO REYES Y OTROS
				28	10516/97	GERARDO MANUEL HERNANDEZ SANCHEZ
				29	2756/98	CARMEN DELGADO BARRIOS
7.-	SEPTIMO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-02-78 (Ext. 0468)	14/May	05/Jun	30	3137/97	ALICIA G. SANABRIA CORTES DE LOPEZ
				31	4457/97	IMELDA DEL S. HERNANDEZ MOJICA DE GARCIA Y OTRO
				32	4507/97	MA. DEL CARMEN GONZALEZ CORTES
				33	6247/97	JOSE MANUEL FERMIN VAZQUEZ Y OTROS
				34	6397/97	FULGENCIO GOMEZ MANUEL Y OTRA
				35	8607/97	MA. GUADALUPE BERNAL SILVA
				36	10037/97	SERGIO PARDAVE TORRES
				37	170/98	QUEJA. SERGIO PARDAVE TORRES. REL. CON EL DC 1003/97.
				38	1887/98	ANA MARIA ALMARAZ HERNANDEZ Y OTRO
				39	2317/98	BANAMEX, S.A.
				40	2767/98	ALBERTO ROJAS KURI Y OTRA
8.-	OCTAVO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-01-91 (Ext. 0473)	14/May	05/Jun	41	38/97	RICARDO SALAZAR CORTES
				42	681/97	JOSE LUIS ACOSTA MARTINEZ
				43	734/97	BANCA CREMI, S.A.
				44	1088/97	MARCO A. NUNEZ HERNANDEZ
				45	328/98	JULIO ENRIQUE TORRES GONZALEZ
9.-	NOVENO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL PRIMER CIRCUITO D.F. TEL: 625-01-75 (Ext. 0463)	14/May	05/Jun	46	3359/97	ANA LAURA VILLA SILVA Y OTRA
				47	4090/97	BANCA SERFIN INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SERFIN.
				48	6059/97	JOSE MANUEL SANCHEZ SEVILLA
				49	8049/97	TURISTICA PALENQUE, S.A. DE C.V.
				50	9339/97	LUIS MIGUEL CARREON ROJAS Y OTRO
				51	1579/98	BLANCA M. VALENCIA SANTAMARIA ZEPEDA
				52	2779/98	INMOBILIARIA DIDIS, S.A. DE C.V.
				53	3209/98	MARGARITA PINEDA LOPEZ Y OTRO
10.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL SEGUNDO CIRCUITO TOLUCA TEL: (72) 13-17-37 (Ext. 131)	14/May	05/Jun			
11.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL SEGUNDO CIRCUITO TOLUCA TEL: (72) 14-67-31 (Ext. 176)	14/May	05/Jun			
12.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL TERCER CIRCUITO	28/May	19/Jun	54	464/95	BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. HOY BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO



CONTRADICCION DE TESIS 31/98

33

	GUADALAJARA TEL: (3) 818-70-40 Y 41 (Ext. 3198)					FINANCIERO BANORTE, A TRAVES DE SU APODERADO.
				55	1497/96	MIGUEL NAVARRO MACIAS
				56	741/98	JOSE HERRERA NAVARRO POR SI Y COMO REPRESENTANTE COMUN DE FELIPE DE J. INDA POLANCO Y OTRAS.
13.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL TERCER CIRCUITO GUADALAJARA TEL: (3) 818-70-34 Y 35 (Ext. 3158 Y 59)	27/May	18/Jun	57	1138/97	JOSE ANTONIO SANCHEZ GARCIA
14.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL TERCER CIRCUITO GUADALAJARA TEL: (03) 818-70-32 Y 33 (Ext. 3135 y 36)	26/May	10/Jun			
15.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL CUARTO CIRCUITO MONTERREY TEL: (8) 344-91-26	28/May	19/Jun			
16.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL CUARTO CIRCUITO MONTERREY TEL: (8) 344-91-32	28/May	19/Jun			
17.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL CUARTO CIRCUITO MONTERREY TEL: (8) 344-44-92	27/May	18/Jun	58	922/94	EDUARDO DIEZ GUTIERREZ Y OTROS
				59	680/96	EDUARDO DIEZ GUTIERREZ, POR SI Y COMO APODERADO DE JORGE DIEZ GUTIERREZ Y OTROS
				60	619/97	REL. CON EL DC 618/97, PAVIMENTACIONES Y EXCAVACIONES, S.A. DE C.V.
18.-	CUARTO TRIBUNAL COLEGIADO DEL CUARTO CIRCUITO MONTERREY TEL: (8) 348-64-99	27/May	18/Jun			
19.-	QUINTO TRIBUNAL COLEGIADO DEL CUARTO CIRCUITO MONTERREY TEL: (8) 348-63-81	28/May	19/Jun			
20.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL QUINTO CIRCUITO HERMOSILLO TEL: (62) 13-49-96 DIR. 17-44-01 Y 09 (Ext. 130)	19/May	10/Jun	61	213/97	GENARO FRANCISCO GARZON CANCHOLA Y OTRA.
				62	537/97	CORTES Y PROCESOS DE CARNE DE SONORA, S.A. DE C.V. Y OTROS.
21.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL QUINTO CIRCUITO HERMOSILLO TEL: (62) 13-32-66 DIR. 17-44-01 (Ext. 128)	18/May	09/Jun	63	932/96	PREFABRICADOS DE CABORCA, S.A. DE C.V. Y OTROS
				64	267/97	BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
				65	1048/97	PEDRO MARIO VALENZUELA TRUJILLO Y OTROS
				66	140/98	ARMANDO URIBE RAMIREZ Y OTRA
22.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL QUINTO CIRCUITO HERMOSILLO TEL: (62) 12-41-92	04/Jun	26/Jun			
23.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL SEXTO CIRCUITO PUEBLA TEL: (22) 37-21-54 DIR. 37-41-00 (Ext. 138)	14/May	05/Jun			
24.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL SEXTO CIRCUITO PUEBLA TEL: (22) 37-21-74 (Ext. 122)	21/May	12/Jun			
25.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL SEXTO CIRCUITO PUEBLA TEL: (22) 46-36-65	25/May	16/Jun			
26.-	CUARTO TRIBUNAL COLEGIADO DEL SEXTO CIRCUITO PUEBLA TEL: (22) 37-00-11	14/May	05/Jun			
27.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL SEPTIMO CIRCUITO XALAPA	15/May	08/Jun	67	1259/97	FELIPE DE JESUS SANZ CERDIO Y OTRO.
				68	1313/97	MA. DEL CARMEN HUBERT MONTANARO.

CONTRADICCION DE TESIS 31/98

	TEL: (28) 14-75-75			69	61/98	FELIPE DE JESUS SANZ CERDIO Y OTROS.
				70	439/98	ISABEL DEL CARMEN AGUILAR MAGAÑA Y OTRO.
				71	463/98	GERARDO MARI RODRIGUEZ Y OTRA.
				72	561/98	DAVID BARONA CONDE Y OTROS.
28.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO EN MATERIA CIVIL DEL SEPTIMO CIRCUITO XALAPA TEL: (28) 14-75-74	18/May	09/Jun	73	810/93	JULIA CASTRO NOLASCO.
				74	924/95	DAVID A. JUAREZ REYES, POR SU PROPIO DERECHO Y REPRESENTANTE COMUN DE EDITH E. ALEJANDRA JUAREZ REYES Y OTRA.
				75	186/96	JUAN E. LOBEIRA CABEZA.
				76	1124/96	BANCOMER, S.A.
				77	306/97	LUIS GERARDO FLORES Y COAGRAVIADOS.
				78	486/97	RAFAEL JIMENEZ FLORES Y MELIDA VELAZQUEZ
				79	770/97	JESUS TRINIDAD BERMUDEZ.
				80	928/97	MAXIMINO FERNANDEZ AVILA
				81	930/97	FLORENTINO MORENO HERNANDEZ Y OTRO
				82	1160/97	ALFREDO LEON MORA
				83	1184/97	RAFAEL DE J. FERNANDEZ DE LARA SANCHEZ Y OTRA
				84	1332/97	MIGUEL ANGEL CALLEJA CASTILLO
				85	1334/97	JULIO C. GUTIERREZ LITERA Y OTRA
29.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL OCTAVO CIRCUITO TORREON TEL: (17) 12-84-25	14/May	05/Jun			
30.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL OCTAVO CIRCUITO TORREON TEL: (17) 16-82-23	22/May	15/Jun	86	938/97	CANDIDO SIERRA TORRES.
31.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL NOVENO CIRCUITO SAN LUIS POTOSI TEL: (48) 12-21-97	27/May	18/Jun			
32.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL NOVENO CIRCUITO SAN LUIS POTOSI TEL: (48) 12-07-82	27/May	18/Jun			
33.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO CIRCUITO VILLAHERMOSA TEL: (93) 55-17-24 (Ext. 5110)	15/May	08/Jun			
34.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO CIRCUITO VILLAHERMOSA TEL: (93) 55-18-51 (Ext. 5116)	15/May	08/Jun	87	1224/96	BANCOMER, S.A.
				88	246/97	BANCOMER, S.A.
35.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO CIRCUITO VILLAHERMOSA TEL: (93) 55-07-92 (Ext. 5185)	04/Jun	26/Jun			
36.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO PRIMER CIRCUITO MORELIA TEL: (43) 12-68-58	18/Jun	09/Jul			
37.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO PRIMER CIRCUITO MORELIA TEL: (43) 15-15-19	18/May	09/Jun	89	838/97	FRUCTUM, S. DE R.L.
				90	888/97	OSCAR ROMAN NUÑEZ CADILLO Y OTRA
				91	73/98	JAIME ZAMORA SANCHEZ Y OTRA
				92	187/98	AGROPRODUCTOS EBA, S.A. DE C.V. Y OTROS
				93	271/98	JOSE WILFRIDO LOPEZ PADILLA
				94	280/98	VICTORIA ESQUIVEL HUITZACUA
				95	295/98	REYNALDO ARELLANO DE SANTIAGO Y ELDA RAYON PONCE
38.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO PRIMER CIRCUITO MORELIA TEL: (43) 24-45-61	18/May	09/Jun	96	594/97	FRANCISCO ROMERO MEDINA
39.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEGUNDO CIRCUITO MAZATLAN TEL: (69) 82-67-64	22/May	15/Jun	97	38/97	BANORO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANCRECER.
				98	436/97	ANGEL CASTRO LOPEZ Y OTROS.
				99	499/97	CAROLINA CAMACHO HEREDIA Y OTRO.
				100	564/97	BENJAMIN R. LOPEZ FELIX.



CONTRADICCION DE TESIS 31/98

FORMA A-BN

34

	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEGUNDO CIRCUITO MAZATLAN TEL: (69) 85-08-38	18/May	09/Jun	101	577/97	JOAQUIN ROSAS VEGA Y COAGRAVIADOS
				102	189/97	REL. CON EL DC 107/97, BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO.
41.-	TERCER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEGUNDO CIRCUITO MAZATLAN TEL: (69) 82-76-48	22/May	15/Jun	103	222/94	WENCESLAO RAMOS SCHULTZ Y TROS.
				104	172/95	FERNANDO VALDERRAIN JORDAN Y OTRA.
				105	478/96	OSCAR ZENEN CASTRO MONTOYA Y OTROS.
				106	654/96	SUPERVISION, COORDINACION Y CONSTRUCCIONES DE OBRAS DEL NOROESTE. S.A. DE C.V. Y COAGRAVIADOS.
				107	20/97	FRANCISCO GERARDO AGUILAR.
42.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO TERCER CIRCUITO OAXACA TEL: (951) 586-67	19/May	10/Jun			
43.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO TERCER CIRCUITO OAXACA TEL: (951) 452-44	28/May	19/Jun			
44.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO CUARTO CIRCUITO MERIDA TEL: (99) 26-26-99	14/May	05/Jun			
45.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO CUARTO CIRCUITO MERIDA TEL: (99) 26-26-23	14/May	05/Jun	108	287/96	FERNANDO SALAZAR CAMARA Y OTRA
				109	398/96	CANDELARIO FLORES ALCOCER Y RADIO REFACCIONES FLORES, S.A. DE C.V.
				110	231/97	MADERAS LAMINADAS DE CAMPECHE, S.A. DE C.V. Y GRUPO PROMOTOR INDUSTRIAL DE CAMPECHE, S.A. DE C.V.
				111	272/97	VARADERO Y ASTILLERO CABRERA, S.A. DE C.V. Y OTROS
46.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO QUINTO CIRCUITO MEXICALI TEL: (65) 54-07-60 Y 54-03-34	15/May	08/Jun	112	209/98	BANCO UNION, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
47.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO QUINTO CIRCUITO MEXICALI TEL: (65) 53-45-69	15/May	08/Jun			
48.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEXTO CIRCUITO GUANAJUATO TEL: (473) 259-41	27/May	18/Jun	113	489/97	LEONEL OLIVARES AYALA
				114	634/97	BANCA PROMEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE INTEGRANTE, POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				115	637/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX, POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				116	651/97	JOSE G. CAZARES MALDONADO.
				117	693/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX, POR CONDUCTO DE SU APODERADO
				118	696/97	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A., POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				119	702/97	REL. CON EL DC 701/97, BANCOMER, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO, POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				120	704/97	REL. CON EL DC 705/97, SERGIO CASTAÑEDA QUINTANAR Y OTRA.
				121	705/97	REL. CON EL DC 704/97, BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				122	735/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX, A TRAVES DE SU APODERADO.
48.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEXTO CIRCUITO GUANAJUATO TEL: (473) 259-41			123	742/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX, A TRAVES DE SU APODERADO.
				124	767/97	HEMILIO FALCON ESTRADA, POR SU PROPIO

CONTRADICCION DE TESIS 31/98

						DERECHO Y COMO REPRESENTANTE DE OTRA.
				125	821/97	BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO. POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				126	832/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX. A TRAVES DE SU APODERADO.
				127	847/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX. A TRAVES DE SU APODERADO.
				128	848/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX. A TRAVES DE SU APODERADO.
				129	934/97	REL. CON EL DC 935/97, RAFAEL DUARTE GONZALEZ.
48.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEXTO CIRCUITO GUANAJUATO TEL: (473) 259-41			130	935/97	BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				131	953/97	RAFAEL CARRERA LOPEZ Y BLANCA E. DE LA PAZ CATANEDA SALAZAR POR SU PROPIO DERECHO Y COMO REPRESENTANTE DEL PRIMERO.
49.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEXTO CIRCUITO GUANAJUATO TEL: (473) 219-99	27/May	08/Jun	132	646/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX-FINAMEX.
				133	656/97	BANCOMER, S.A.
				134	873/97	ALFONSO BORJA QUINTANA
				135	923/97	BANCA PROMEX, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.
				136	1074/97	BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO.
50.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEPTIMO CIRCUITO CHIHUAHUA TEL: (14) 18-86-87	14/May	05/Jun	137	215/96	BANCOMER, S.A.
51.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO SEPTIMO CIRCUITO CHIHUAHUA TEL: (14) 11-38-56	15/May	08/Jun	138	826/97	ARMANDO C. RUIZ HERNANDEZ Y OTRA
				139	835/97	BANCO MEXICANO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INVERMEXICO
52.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO OCTAVO CIRCUITO CUERNAVACA TEL: (73) 18-19-26 Y 18-19-87	14/May	05/Jun			
53.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO OCTAVO CIRCUITO CUERNAVACA TEL: (73) 18-61-90	14/May	05/Jun			
54.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO NOVENO CIRCUITO CD. VICTORIA TEL: (131) 223-39	18/May	09/Jun			
55.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL DECIMO NOVENO CIRCUITO CD. VICTORIA TEL: (131) 278-57	18/May	09/Jun	140	450/93	MULTIBANCO COMERMEX, S.A.
56.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO CIRCUITO TUXTLA GUTIERREZ TEL: (961) 342-23	20/May	11/Jun			
57.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO CIRCUITO TUXTLA GUTIERREZ TEL: (961) 148-29	19/May	10/Jun			
58.-	PRIMER TRIBUNAL	19/May	10/Jun	141	193/96	REL. CON EL DC 210/96, CALES DE HUITZUCO.



CONTRADICCION DE TESIS 31/98

COLEGIADO DEL VIGESIMO PRIMER CIRCUITO CHILPANCINGO TEL: (747) 202-89				142	209/96	S.A. DE C.V. Y OTROS. MA. DELIA RODRIGUEZ VARGAS. A TRAVES DE SU REPRESENTANTE LEGAL.
				143	210/96	REL. CON EL DC 193/96, BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
				144	233/96	MANUEL SOLIS SOTO Y OTRA.
				145	234/96	REL. CON EL DC 256/96, MULTIBANCO COMERMEX, S.A.
				146	256/96	REL. CON EL DC 234/96, JORGE LUNA SANCHEZ Y OTRA.
				147	274/96	MA. VICTORIA BOBADILLA HERNANDEZ.
				148	446/96	BANCO MEXICANO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INVERMEXICO.
				149	484/96	BANCO MEXICANO, S.A.
				150	547/96	ACAPULCO EMIL, S.A. DE C.V. Y OTRO.
				151	591/96	BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
				152	648/96	JORGE ADRIAN FUENTES BAÑOS Y OTRO.
				153	48/97	REL. CON EL DC 47/97, BANCOMER, S.A.
				154	100/97	INMOBILIARIA PLAZA DIAMANTE, S.A. DE C.V. Y OTROS.
				155	229/97	BANCO NACIONAL DE COMERCIO INTERIOR, S.N.C. INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO, A TRAVES DE SU REPRESENTANTE.
PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO PRIMER CIRCUITO CHILPANCINGO TEL: (747) 202-89				156	254/97	IGNACIO GONZALEZ CUEVAS Y OTRA. A TRAVES DE SU APODERADO.
				157	278/97	JORGE A. ARGUDIN FURLONG.
				158	293/97	CESAR A. FIGUEROA ZAMILPA Y OTROS.
				159	359/97	PERFECTO BENITEZ SANTIBANEZ POR SI Y EN REPRESENTACION DE SERVICIOS PETUCHIN, S.A. DE C.V. Y OTRA.
				160	418/97	ORGANIZACION COMERCIAL MENDOZA RADILLA, S.A. DE C.V.
				161	440/97	MA. MAGDALENA RADILLA MENDOZA POR SI Y EN REPRESENTACION DE FELIX DANIEL ESPINOZA.
				162	465/97	ARTURO AVILA SOTO.
				163	509/97	BANCO MEXICANO, S.A.
				164	521/97	REL. CON EL DC 522/97, INSTITUTO LA PAZ, A.C. Y MA. DE LOURDES MENDIETA SERVIN, A TRAVES DE SU APODERADO.
				165	535/97	ENRIQUE ALDEGUNDO TOSCANO CLAVEL Y OTRA.
				166	581/97	ESTHELA C. ESTRADA AGUIRRE DE MEDINA Y OTRO.
				167	664/97	REL. CON EL DC 674/97, BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
				168	667/97	CARLOS TOPETE LATABAN.
				169	717/97	FELIPE R. MENDOZA MAGDALENO POR SI Y EN REPRESENTACION DE ORGANIZACION COMERCIAL MENDOZA RADILLA, S.A. DE C.V. Y OTRAS.
58.- PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO PRIMER CIRCUITO CHILPANCINGO TEL: (747) 202-89				170	739/97	GUADALUPE MEJIA MAINFELT Y OTRO.
				171	768/97	BANCA CREMI, S.A.
				172	815/97	BANCA CREMI, S.A.
				173	819/97	BENITO GARZA MARTINEZ.
				174	828/97	BANCO MEXICANO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO INVERMEXICO.
				175	849/97	BANCO NACIONAL DE COMERCIO INTERIOR, S.N.C. INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO.
				176	8/98	JOSAFAT CORTES RAMIREZ Y OTROS.
				177	133/98	GUADALUPE MEJIA MAINFELT Y OTRO.
				178	141/98	HUMBERTO ALVAREZ ARROYO Y OTRA.
				179	142/98	ROBERTO A. TORRES ARIAS POR CONDUCTO DE SU APODERADO.
				180	147/98	ALFREDO FABIAN ZERMEÑO ARENA.
				181	160/98	MA. DEL SOCORRO ESPIRITU JIMENEZ
				182	189/98	JUAN ROSAS ROMERO.
				183	204/98	REL. CON EL DC 203/98, BANCA CREMI, S.A.
58.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO PRIMER CIRCUITO			184	234/98	HIPOLITO HERNANDEZ BENITEZ Y MA. DE LOURDES LEON ESPINOZA DE HERNANDEZ, POR SI Y EN REPRESENTACION DE

CONTRADICCION DE TESIS 31/98

	CHILPANCINGO TEL: (747) 202-89					FERTILIZANTES DE TIERRA CALIENTE, S.A. DE C.V.
59.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO PRIMER CIRCUITO CHILPANCINGO TEL: (747) 297-66	19/May	10/Jun	185	281/97	CONSTRUCTORA PASTA, S.A. DE C.V. Y OTRA.
				186	428/97	JUANA IRMA RECILLA ORTIZ
				187	547/97	ARMANDO LOPEZ ARANDA
				188	89/98	CONCRETOS Y PAVIMENTOS DEL SUR, S.A. DE C.V. Y OTRA. POR CONDUCTO DE SU REPRESENTANTE LEGAL.
				189	137/98	RAUL F. HERNANDEZ PEREZ Y OTRA.
60.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO SEGUNDO CIRCUITO QUERETARO TEL: (42) 12-85-51	27/May	18/Jun	190	114/98	BANCA SERFIN, S.A.
				191	146/98	REL. CON EL DC 147/98, BANCO INTERNACIONAL, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO PRIME INTERNACIONAL.
				192	149/98	REL. CON EL DC 150/98, BANCA PROMEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO PROMEX FINAMEX.
				193	211/98	ABEL RODRIGUEZ ALQUICIRA Y OTRA.
				194	253/98	BANCOMER, S.A.
				195	295/98	BANCA SERFIN, S.A.
61.-	SEGUNDO TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO SEGUNDO CIRCUITO QUERETARO TEL: (42) 12-17-58	27/May	18/Jun	196	359/98	BANCOMER, S.A.
62.-	PRIMER TRIBUNAL COLEGIADO DEL VIGESIMO TERCER CIRCUITO ZACATECAS TEL: (492) 406-78	27/May	18/Jun	197	1412/97	ARTURO GARCIA SANTILLAN, PAUL GUZMAN CUELLAR POR SU PROPIO DERECHO Y COMO APODERADOS LEGALES DE AUTOMOTRIZ CAMPESTRE DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V. Y OTRO. JUSTICIA DE
				198	1591/97	HECTOR MARTIN JIMENEZ RIVERA Y OTRA.
				199	1695/97	REL. CON EL DC 1694/97, BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
				200	1741/97	GERARDO FEDERICO SALAS LUJAN
				201	1883/97	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
				202	191/98	MANLIO FAZ VENEGAS Y OTRA.
				203	205/98	JOSE LUIS RODRIGUEZ MONTELLANO Y OTRA.
				204	240/98	BANCOMER, S.A.
				205	396/98	REL. CON EL DC 397/98, AURELIANO TIZOC GONZALEZ LOPEZ Y OTRA.
				206	397/98	REL. CON EL DC 396/98, BANCO MEXICANO, S.A.
				207	674/98	BANCA PROMEX, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO PROMEX FINAMEX. POR CONDUCTO DE SU APODERADO.

El Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, mediante recurso de veintidós de junio de mil novecientos noventa y ocho, formuló denuncia de contradicción de criterios resultante del análisis de todas y cada una de las ejecutorias de mérito, estableciendo en **forma preliminar** nueve puntos sobre los que habrá de definirse el criterio a seguir, lo que se acordó en sus términos en proveído de esa misma fecha, en el que se tuvo por debidamente integrada la denuncia de probable contradicción de tesis de temáticas



íntimamente relacionadas con la que originalmente motivó la formación del toca 2/98 y se ordenó nuevamente dar vista al Procurador General de la República, para los efectos de la intervención que legalmente le corresponde, quien quedó debidamente notificado mediante oficio número **VIII-375-P**, el veinticuatro de junio del año en curso.

El citado escrito de denuncia y el proveído que recayó al mismo, textualmente dicen:

**DENUNCIA:**

"HUMBERTO ROMAN PALACIOS, Ministro
"Presidente de la Primera Sala de la Suprema Corte
"de Justicia de la Nación, con fundamento en los
"artículos 107-A de la Ley de Amparo y 21, fracción
"VIII, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la
"Federación; en atención al contenido del acuerdo
"de fecha doce de mayo del año en curso, dictado
"en las actuaciones del expediente de
"Contradicción de Tesis número 2/98 que ordenó
"realizar requerimientos a los Tribunales
"Colegiados de todos los Circuitos de la República,
"que tienen competencia en materia civil para que
"remitieran información y, en su caso, ejecutorias
"que hubieran pronunciado sobre operaciones de
"Instituciones de Crédito, relativas a temas sobre

"capitalización de intereses (pacto de anatocismo),
"inviabilidad de proyecto económico de apertura
"de crédito, créditos adicionales para pago de
"intereses (falsedad ideológica-simulación de
"negocios), u otros genuinamente afines; vista la
"certificación de la Secretaría de Acuerdos, sobre
"envío, recepción de oficios y términos otorgados;
"recepción oportuna de informes sobre no
"pronunciamiento y, en su caso de ejecutorias; y,
"la cuenta de la Secretaría de Acuerdos, habiendo
"procedido a la revisión general de todo el material
"recibido, es procedente sentar las bases que me
"dan pauta a presentar la denuncia de posible
"contradicción de tesis sustentadas acerca de los
"siguientes temas: - - - -(Los cita)... - - - He de
"mencionar, que una vez revisadas todas y cada
"una de las ejecutorias remitidas por los Tribunales
"Colegiados que se pronunciaron sobre la
"temática, arrojó material para establecer el cuadro
"comparativo de criterios en que se ubican los
"Tribunales Colegiados según el criterio adoptado
"sobre el particular y que inserta la conducente
"consideración. - - - Dicha relación temática
"comparativa es del siguiente tenor: (Se estima
"innecesaria la transcripción de la relación
"temática, en la que se señala la parte conducente
"de cada una de las ejecutorias remitidas por los
"Tribunales Colegiados de todo el país, en virtud de
"que las que participan en los temas de



"contradicción son invocadas, y se transcribe la
 "parte que interesa, para el estudio de
 "aquéllos). - - - En consecuencia, como Presidente
 "de la Primera Sala, dentro de los autos del
 "expediente contradicción de tesis número 2/98,
 "proceda el que suscribe a acordar la presente
 "denuncia para que se le dé el trámite que en
 "derecho proceda. - - - México, Distrito Federal, a
 "veintidós de junio de mil novecientos noventa y
 "ocho."



ACUERDO:

"México, Distrito Federal, a veintidós de junio de
 "mil novecientos noventa y ocho. - - - Con la
 "denuncia de probable contradicción de tesis
 "formulada por el que suscribe, intégrese a los
 "presentes autos del expediente que al rubro se
 "indica, la consideración de posible contradicción
 "de tesis surgida en relación con los temas que se
 "precisan en el escrito de denuncia y que se
 "suscita entre los Tribunales Colegiados
 "especificados en el cuadro comparativo de
 "divergencia de criterios jurídicos, que se insertó
 "también en el citado curso de denuncia. En
 "atención a la certificación que obra en autos,
 "presentada por la Secretaría de Acuerdos que
 "determina la recepción total de las constancias
 "autorizadas requeridas a los sesenta y dos

*"Tribunales Colegiados de los veintitrés Circuitos
 "de la República Mexicana que tienen competencia
 "en materia civil; a la documentación citada y, en
 "razón de estar debidamente complementado este
 "asunto, al haber quedado integrada la denuncia de
 "probable contradicción de tesis de temáticas
 "íntimamente correlacionadas con la que motivó la
 "denuncia de contradicción en que se actúa; con
 "fundamento en lo previsto en el artículo 21
 "fracción VIII, de la Ley Orgánica del Poder Judicial
 "de la Federación, y con apoyo además en el
 "artículo 197-A de la Ley de Amparo, dése vista al
 "Procurador General de la República por conducto
 "del Director General de Amparo de dicha
 "Institución, con copia certificada de las
 "actuaciones respectivas, a saber: a) de la
 "denuncia, y b) de las resoluciones pronunciadas
 "por los Tribunales Colegiados de Circuito de
 "antecedentes, que constan en el listado que dio
 "base a la referida denuncia, a fin de que en su
 "caso, exponga su parecer dentro del término de
 "treinta días, contados a partir de aquél en que se
 "le notifique el presente acuerdo; cumplido lo
 "anterior, dése nueva cuenta con estos autos para
 "acordar lo procedente. - - - Notifíquese."*

OCTAVO.- Mediante dictamen de dos de julio de mil novecientos noventa y ocho, el Ministro Juventino V. Castro y Castro solicitó del Presidente de la Primera Sala, remitir el



expediente al Tribunal Pleno para que sea éste el que se avoque a su conocimiento; lo que fue ordenado así en acuerdo de la misma fecha.

El Presidente de la Suprema Corte, por auto de dos de julio de mil novecientos noventa y ocho, determinó dar de baja el expediente **2/98** del índice de la Primera Sala para continuar su trámite bajo el número **31/98** del índice del Tribunal Pleno, por ser éste el que le correspondió; y, ordenó su devolución al Ministro Juventino V. Castro y Castro.

Los proveídos anteriormente citados, a la letra dicen:

CORTE DE
LA NACIÓN
DEL 22 DE NOVIEMBRE

"México, Distrito Federal, a dos de julio de mil novecientos noventa y ocho. --- Visto el dictamen de JUVENTINO V. CASTRO Y CASTRO, de fecha dos del presente mes, y como lo solicita con fundamento en el artículo 10, fracción VIII, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación, así como en términos de las fracciones V y VI del acuerdo 1/1997, emitido por el Pleno de veintisiete de mayo del año próximo pasado; envíese este asunto al Tribunal Pleno con la petición de que se avoque a su conocimiento y resolución por conducto de la Subsecretaría General de Acuerdos; y a su vez proceda a hacer las anotaciones correspondientes en los libros respectivos para dar de baja este asunto de la Sala y cause alta en el Pleno. --- Notifíquese".

"México, Distrito Federal, a dos de julio de mil
"novecientos noventa y ocho. --- Visto el acuerdo
"de fecha dos de julio del año en curso, dictado por
"la Presidencia de la Primera Sala de esta Suprema
"Corte de Justicia de la Nación por el cual se
"ordena remitir el presente asunto para su
"resolución por el Tribunal Pleno; fórmese y
"regístrese el expediente que se indica al rubro y
"comuníquese a la Oficina de Certificación Judicial
"y Correspondencia de este Alto Tribunal que el
"expediente 2/98, del índice de esa Sala, deberá
"darse de baja para continuar su trámite bajo el
"número que le corresponde en el índice de
"contradicciones de tesis de la competencia del
"Tribunal Pleno. Ahora bien, como por diverso
"proveído de nueve de enero de mil novecientos
"noventa y ocho, se ordenó formar y registrar el
"expediente relativo a la posible contradicción de
"tesis de que se trata, turnándose posteriormente
"los autos al Ministro Juventino V. Castro y Castro;
"con fundamento en el artículo 10, fracción VIII, de
"la Ley Orgánica del Poder Judicial de la
"Federación y el punto Séptimo del Acuerdo
"1/1998, del Tribunal Pleno, devuélvasele el
"expediente relativo a esta contradicción de tesis
"para que formule el proyecto respectivo y dé
"cuenta con él al Pleno de este Alto Tribunal.
"Notifíquese".



En sesión pública de siete de julio de mil novecientos noventa y ocho, por unanimidad de once votos, el Tribunal Pleno de esta Suprema Corte determinó avocarse al conocimiento de la presente contradicción de tesis. Determinación que se adoptó por mayoría de seis votos, de los señores Ministros Vicente Aguinaco Alemán, Mariano Azuela Güitrón, Juventino V. Castro y Castro, Juan Díaz Romero, José de Jesús Gudiño Pelayo y Guillermo Ortiz Mayagoitia, en el sentido de que esto se hiciera con fundamento en ejercicio de la facultad de atracción; en contra del voto de los señores Ministros Sergio Salvador Aguirre Anguiano, Genaro David Góngora Pimentel, Humberto Román Palacios, Juan N. Silva Meza y de la señora Ministra Olga María del Carmen Sánchez Cordero de García Villegas quienes lo hicieron en el sentido de que el avocamiento deriva de la competencia originaria del Tribunal Pleno.

El acuerdo referido así como el voto minoritario son del tenor siguiente:

ACUERDO:

"México, Distrito Federal. Acuerdo del Tribunal Pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, correspondiente al día siete de julio de mil novecientos noventa y ocho. --- VISTOS ; y R E S U L T A N D O : PRIMERO.- ... --- . SEGUNDO.- ... --- TERCERO.- ... --- CUARTO.- ... - QUINTO.- ... --- SEXTO.- ... --- SEPTIMO.- Mediante dictamen de dos de julio de mil

"novecientos noventa y ocho, el Señor Ministro
"Juventino V. Castro y Castro solicitó del
"Presidente de la Primera Sala, fundamentando su
"petición, remitir el expediente al Tribunal Pleno
"para que sea éste el que se avoque a su
"conocimiento, lo que fue ordenado así en acuerdo
"de la misma fecha, obsequiando la petición del
"ponente. --- El Presidente de la Suprema Corte por
"auto de dos de julio de mil novecientos noventa y
"ocho, determinó dar de baja el expediente 2/98 del
"índice de la Primera Sala para continuar su trámite
"bajo el número 31/98 del índice del Tribunal Pleno,
"y ordenó su devolución al Ministro Juventino V.
"Castro y Castro. --- OCTAVO.- En sesión pública
"de siete de julio de mil novecientos noventa y
"ocho, el Ministro Juventino V. Castro y Castro
"reiteró ante el Tribunal Pleno de esta Suprema
"Corte, la propuesta para que éste se avocara al
"conocimiento de la presente contradicción, la cual
"es del tenor siguiente: --- Con fundamento en los
"artículos 25, fracción V, y 11, fracción V, de la Ley
"Orgánica del Poder Judicial de la Federal, solicito
"se sirva plantear al Presidente de la Suprema
"Corte de Justicia de la Nación, que el
"conocimiento y resolución de las contradicciones
"de tesis citadas al rubro sean sometidas al
"conocimiento del Tribunal Pleno de conformidad
"con lo dispuesto en la fracción VIII del artículo 10
"de la citada Ley Orgánica, así como en términos



"de las fracciones V y VI del acuerdo 1/1997,
 "emitido por el Pleno el veintisiete de mayo de ese
 "año; por las siguientes razones: --- 1.- Que es de
 "explorado derecho el que la finalidad fundamental
 "de la denuncia de las contradicciones de criterios
 "que sustentan las Salas de la Suprema Corte de
 "Justicia de la Nación o los Tribunales Colegiados
 "de Circuito y las consecuentes determinaciones
 "sobre las tesis que deben prevalecer, reguladas
 "en los artículos 197 y 197-A de la Ley de Amparo -
 "según antecedentes históricos consultables- tiene
 "como fundamento el lograr seguridad y certeza
 "jurídicas, como valor esencial de una adecuada
 "administración e impartición de justicia. --- 2.- Que
 "la interpretación conjunta de los artículos 94,
 "párrafos tercero y sexto, y 107, fracción XIII, de la
 "Constitución Federal y de los preceptos 10,
 "fracción VIII, 11, fracciones IV y V, y 21, fracción
 "VIII, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la
 "Federación, en las fracciones precitadas, nos lleva
 "a la conclusión de que la Suprema Corte de
 "Justicia ejerce las atribuciones del Poder Judicial
 "de la Federación en el ámbito de la competencia
 "original que le fije la Constitución Federal; que su
 "funcionamiento y competencia en Pleno y Salas
 "se regirá por lo dispuesto en las leyes, de
 "conformidad con las bases que establece la
 "propia Constitución; que el Pleno está facultado
 "para expedir acuerdos generales, a fin de

*"distribuir adecuadamente entre las Salas los
"asuntos de que compete conocer a la propia
"Corte, entre los cuales se encuentran,
"precisamente, las contradicciones de tesis entre
"Tribunales Colegiados. --- 3.- Del contenido de los
"párrafos tercero y sexto del artículo 94
"constitucional, se advierte que la competencia de
"la Suprema Corte y la de los demás tribunales
"federales deben regirse por lo que dispongan las
"leyes conforme a las bases que establece la
"Constitución, y que ésta faculta al Pleno para
"expedir acuerdos generales mediante los cuales
"distribuya entre las Salas los asuntos que
"compete conocer a la propia Corte, lo cual, prima
"facie, limita su competencia, pero al propio tiempo
"no la extingue; por lo tanto, el Tribunal Pleno
"conserva plena competencia, quien la fracciona y
"delega a otros órganos del Poder Judicial de la
"Federación, para conocer en general de los
"asuntos que corresponden a la Suprema Corte de
"Justicia. Por ello la propia Corte está facultada
"para distribuir, entre las Salas, mediante acuerdos
"generales, los asuntos que estime pertinentes, es
"decir puede delegar en éstas su propia
"competencia original, puesto que la Suprema
"Corte debe funcionar en Pleno y en Salas. --- 4.-
"Las fracciones IV y V del artículo 11 de la Ley
"Orgánica del Poder Judicial de la Federación
"establecen claramente las atribuciones que tiene*



"el Pleno para determinar la competencia por
"materia de cada una de las Salas, para establecer
"el sistema de distribución de los asuntos a que
"éstas correspondan, y para remitirles los asuntos
"de su competencia. --- 5.- En tales condiciones, es
"entendible que el Tribunal Pleno fije la
"competencia de las Salas y determine la
"distribución y remisión de los asuntos,
"competencia de éstas. --- 6.- Por, lo tanto, debe
"concluirse que el Pleno tiene jurisdicción sobre
"todos los asuntos que sean de la competencia de
"la Suprema Corte; y también, que tiene facultades
"para fijar la competencia de las Salas y para
"determinar los asuntos propios de esa
"competencia, delegando en ellas parte de la
"jurisdicción que tiene sobre todos los asuntos
"correspondientes a la Suprema Corte. --- 7.- Se
"confirma además este aspecto, con lo previsto en
"la fracción IX del artículo 11 de la Ley Orgánica del
"Poder Judicial de la Federación, puesto que en
"dicha disposición se concede al Pleno la facultad
"de dirimir cualquier controversia que surja entre
"las Salas de la Suprema Corte y dentro del Poder
"Judicial de la Federación, con motivo de
"aplicación de lo dispuesto en el artículo 94 y otros
"de la Constitución Federal, o de los preceptos
"correlativos de la Ley Orgánica mencionada. ---
"8.- Respecto a las contradicciones de tesis, debe
"tomarse en cuenta lo dispuesto por los artículos

"8º, fracción VIII, y 21, fracción VIII, de la misma
"Ley Orgánica, que establecen, respectivamente, la
"competencia del Pleno y de las Salas para
"conocer de las denuncias de aquellas
"contradicción de criterios que surjan entre dos o
"más Tribunales Colegiados de Circuito. Además,
"la fracción VIII del artículo 10 del ordenamiento
"orgánico invocado, concede al Pleno la
"competencia para conocer de las contradicciones
"de tesis, cuando no sean de la competencia
"exclusiva de alguna Sala por razón de la materia;
"lo cual significa que se da competencia al Pleno
"para conocer de las denuncias de contradicción
"de tesis que por cualquier motivo no
"correspondan a las Salas, ya que no se limita la
"competencia del Pleno por razón de la materia o
"en función de las cuestiones que se controviertan
"en las contradicciones. --- 9.- Por otra parte, la
"fracción VIII del artículo 21 dispone que
"corresponde a las Salas conocer de las
"contradicciones de tesis que sustenten dos o más
"Tribunales Colegiados de Circuito para los efectos
"a que se refiere la Ley de Amparo; pero es
"evidente que no especifica cuál es la competencia
"de las Salas en estos aspectos; por lo tanto, es al
"Tribunal Pleno al que corresponde fijar la
"competencia en esas cuestiones. --- 10.- En
"síntesis, la Ley Orgánica no fija la competencia
"propia del Pleno, ni de las Salas, en virtud de que



"se limita a establecer que corresponde conocer al
"Tribunal Pleno de aquellas contradicciones de las
"que no conozcan las Salas; por lo tanto,
"corresponde al Pleno la competencia originaria
"sobre toda clase de contradicciones de tesis, y a
"este máximo órgano corresponde señalar la
"competencia de las Salas en estos asuntos. ---

"11.- Al respecto, debe tenerse en cuenta que en la
"fracción V del artículo 11 de la Ley Orgánica del
"Poder Judicial de la Federación se contempla que
"si alguna de las Salas estima que algún asunto
"que le haya sido remitido debe ser resuelto por el
"Pleno, lo hará del conocimiento de éste para que
"determine lo que corresponda. En este contexto,
"como lo sostuvo el Tribunal Pleno, en el fallo
"emitido con motivo del expediente varios número
"631/96, resuelto por unanimidad de votos, en
"sesión de veintiocho de octubre de mil
"novecientos noventa y seis. --- '...ha de
"considerarse que la petición del ministro ponente
"de que este Tribunal Pleno, ejerza la facultad de
"atracción constituye uno de los medios idóneos,
"para que los integrantes de la Suprema Corte de
"Justicia de la Nación, estén en posibilidad de
"determinar si se trata de un asunto de elevada
"entidad, que amerite su ejercicio lo que desde
"luego, finalmente, corresponderá decidir a este
"órgano colegiado...'. --- 12.- En tal virtud, con
"fundamento en dicha disposición orgánica,



"procede plantear al Tribunal Pleno, que conozca
 "de las contradicciones al rubro citadas, puesto
 "que, a pesar de la competencia por materia de las
 "Salas, fijada por el propio Pleno, este último tiene
 "facultades para conocer de ellas, cuando lo estime
 "pertinente y alguna de éstas considere que la
 "resolución del asunto corresponde al Pleno. ---

"13.- Es pertinente tomar en cuenta que la figura de
 "la atracción que puede ejercer el Tribunal Pleno, a
 "fin de reasumir la competencia originaria que le
 "corresponde, para conocer de los asuntos de
 "contradicción de tesis citados al rubro, tiene su
 "origen mediato en la reforma constitucional que
 "se produjo a los artículo 104 y 107 de nuestra
 "Carta Fundamental; pues en esa reforma y otras
 "posteriores sobre el mismo tema, se desprende
 "que el ejercicio de esta facultad discrecional, se
 "justifica, precisamente, con las diversas
 "expresiones que se han utilizado en las referidas
 "reformas, tales como: que se trate de asuntos de
 "'interés', 'importancia', de 'especial entidad', o de
 "'particular trascendencia para la vida jurídica de la
 "Nación', entre otras; las cuales denotan la
 "finalidad de reservar el conocimiento de los
 "asuntos más relevantes, al máximo Tribunal de la
 "República. --- 14.- En este orden de ideas, la
 "importancia intrínseca de los asuntos es factor
 "determinante para que se ejerza por el Tribunal
 "Pleno la facultad de atracción, y se funda en la



"temática jurídica compleja que en ellos se
"abordará, relativa al pacto del anatocismo, su
"licitud o ilicitud; a los intereses compuestos; a la
"viabilidad o inviabilidad de los contratos
"celebrados; a la naturaleza de los mismos; a la
"existencia o inexistencia de simulación en las
"operaciones crediticias, cuando se haya
"autorizado al deudor una línea de crédito adicional
"y esté así en posibilidad de pagar los intereses
"que sean mayores que los pagos mensuales de
"capital; que los nuevos adeudos se sumen al
"capital y sobre ambos se causen otros intereses;
"así como a la interpretación que se lleva a cabo de
"la legislación federal y local relacionada en el
"ámbito mercantil y civil. --- Si bien la cuestión del
"anatocismo, planteado en los casos que se
"analizan, es propia de la materia mercantil, debe
"tomarse en consideración también que los
"tribunales colegiados opositores han abordado en
"sus resoluciones aspectos referentes a la nulidad
"de dichos contratos por ilicitud o simulación;
"incluso, se aborda el tema de la nulidad de los
"contratos sobre préstamos adicionales para el
"pago de intereses por violencia moral ejercida
"sobre los deudores, quienes se ven obligados a
"aceptar las condiciones impuestas por los
"bancos; y que la mencionada nulidad puede
"provenir también de la lesión que sufran los
"acreedores porque los bancos, explotando su

"inexperiencia o extrema necesidad, obtienen un
"lucro excesivo y desproporcionado. Además, debe
"tomarse en cuenta que se plantea la nulidad de los
"créditos, debido a que los bancos obligan a los
"deudores a contraer obligaciones impagables, en
"las que es inviable o imposible el pago de la
"deuda. --- De esta manera, los criterios
"contradictorios de los tribunales colegiados
"también plantean cuestiones de nulidad de
"obligaciones que ocurren en otros campos del
"derecho; además, resulta obligado examinar -y
"deberán por tanto resolverse-, temas como la
"normatividad reguladora de las actividades de las
"instituciones de crédito, que comprende aspectos
"tales como la capitalización de intereses,
"inviabilidad del proyecto económico de apertura
"de crédito y nuevos préstamos para capitalizar
"intereses; y, eventualmente, podrían abordarse
"temas como la intervención del Banco de México y
"la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en la
"aprobación de los referidos contratos y su
"clausulado; y la regulación y funcionamiento de
"esos organismos administrativos. --- 15.- A mayor
"abundamiento, atendiendo a la trascendencia de
"estos asuntos, en auto de trece de mayo del año
"en curso la Presidencia de esta Sala solicitó a los
"Tribunales Colegiados de todos los Circuitos el
"envío de copias de las ejecutorias y de las tesis
"que hubieren pronunciado y sustentado en



"relación con la temática mencionada. --- El
"examen de los informes recabados arroja el
"siguiente resultado temático preliminar: --- TEMA
"I: --- CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO
"ADICIONAL PARA COBERTURA DE INTERESES
"¿CONSTITUYE ANATOCISMO? --- TEMA II: ---
"PROYECTO DE VIABILIDAD ECONOMICA DEL
"ACREDITADO EN APERTURA DE CREDITO CON
"LINEA ADICIONAL PARA APLICACION DE
"INTERESES. (IMPREVISION). ¿ES NULA LA
"CLAUSULA POR FALTA DE PROYECTO DE
"VIABILIDAD ECONOMICA? --- TEMA III ---
"CLAUSULA DE CREDITO ADICIONAL PARA PAGO
"DE INTERESES EN UN CONTRATO DE APERTURA
"DE CREDITO. ¿CONSTITUYE UNA
"TRANSGRESION A LA PROHIBICION DE
"FINANCIAMIENTO PARA PAGO DE PASIVOS? ---
"TEMA IV --- APERTURA DE CREDITO. LINEA
"ADICIONAL DE CREDITO AL ACREDITADO PARA
"PAGO DE INTERESES ¿EXISTE FALSEDAD
"IDEOLOGICA PARA ENCUBRIR LA
"CAPITALIZACION DE INTERESES? (SIMULACION)
"--- TEMA V --- CONTRATO DE APERTURA DE
"CREDITO. CAPITALIZACION DE INTERESES. ¿ES
"APLICABLE SUPLETORIAMENTE EL CODIGO
"CIVIL ARTICULO 2397, A DICHOS CONTRATOS
"MERCANTILES? --- TEMA VI --- CLAUSULA
"ADICIONAL PARA PAGO DE INTERESES
"VENCIDOS. LAS AMORTIZACIONES IMPLICAN

"CONSENTIMIENTO Y CONVALIDAN NULIDAD
 "PRETENDIDA --- TEMA VII --- CLAUSULA DE
 "CREDITO ADICIONAL. LA FALTA DE AVISO AL
 "BANCO ACREDITANTE SOBRE NO DISPOSICION
 "DEL CREDITO ADICIONAL, IMPLICA ACEPTAR LA
 "APLICACION A PAGO DE INTERESES--- TEMA VIII
 "--- MORA. ESTA CONDICIONADA AL AVISO DEL
 "BANCO ACREDITANTE --- TEMA IX --- INTERESES.
 "ANTE LA IMPRECISIÓN DE LA TASA APLICABLE
 "PARA SU CUANTIFICACIÓN DEBE ESTARSE AL
 "TIPO LEGAL. --- Con apoyo en las diversas
 "consideraciones jurídicas que se han expuesto,
 "solicito que, por su conducto, se remitan los
 "expedientes de estas contradicciones de tesis al
 "Tribunal Pleno de esta Suprema Corte, para que
 "determine si lo estima pertinente, que por la
 "trascendencia jurídica de los criterios en los que
 "deba establecerse certidumbre jurídica, debe
 "asumir su competencia originaria para conocer de
 "las citadas contradicciones de tesis, de
 "conformidad con lo establecido en la mencionada
 "fracción VIII del artículo 10 de la Ley Orgánica del
 "Poder Judicial de la Federación, y además se
 "prevea la posibilidad de que se conozcan otras
 "contradicciones de tesis con temas cercanos a las
 "dos que ahora preciso. --- Al respecto, es aplicable
 "-por similitud de razones- la jurisprudencia
 "número 30/91, sustentada por el Pleno de la
 "Suprema Corte, en su anterior integración,



"publicada en la página 47, del Tomo VII-Junio, del
"Semanario Judicial de la Federación, Octava
"Época, del rubro: ATRACCION. EL PLENO DE LA
"SUPREMA CORTE PUEDE EJERCER ESA
"FACULTAD RESPECTO DE ASUNTOS DE LA
"COMPETENCIA DE OTROS ÓRGANOS DEL
"PODER JUDICIAL DE LA FEDERACION... ---

"C O N S I D E R A N D O : --- Este Tribunal Pleno

"de la Suprema Corte es competente para
"conocer de la petición que formuló el Ministro
"Juventino V. Castro y Castro, de ejercer la facultad

"de atracción respecto de la contradicción de tesis
"2/98 del índice de la Primera Sala, con fundamento

"en el artículo 107, fracción VIII, penúltimo párrafo,
"de la Constitución Política de los Estados Unidos
"Mexicanos y en aplicación de la tesis CXLVIII/96
"consultable en el Semanario Judicial de la
"Federación y su Gaceta, Novena Época, Tomo IV
"correspondiente a diciembre de mil novecientos
"noventa y seis, página ciento nueve, por razones
"de similitud con la contradicción que ahora se
"plantea, y cuyo texto es como sigue: ---

"ATRACCION, FACULTAD DE. SU EJERCICIO
"PUEDE SOLICITARSE OFICIOSAMENTE POR LOS
"MINISTROS DE LA SUPREMA CORTE DE
"JUSTICIA.- De acuerdo con lo establecido por el
"artículo 107, fracciones VI, último párrafo y VIII,
"penúltimo párrafo, de la Constitución Política de
"los Estados Unidos Mexicanos, la Suprema Corte

"de Justicia de oficio, puede conocer de los
 "amparos directos y de los amparos en revisión
 "que no correspondan a su competencia ordinaria
 "pero que por su interés y trascendencia así lo
 "ameriten (disposiciones que se reiteran en los
 "artículos 84, fracción III y 182 de la Ley de
 "Amparo, y 10, fracción II, inciso b), de la Ley
 "Orgánica del Poder Judicial de la Federación), de
 "lo que se infiere que para que este alto tribunal
 "pueda oficiosamente ejercer dicha facultad,
 "requiere que por lo menos en uno de sus
 "miembros surja la inquietud acerca del interés y
 "trascendencia de un asunto y formule la petición
 "de atraerlo al conocimiento del órgano colegiado,
 "lo que implica que cualquiera de los Ministros que
 "integran la Suprema Corte está facultado para
 "realizar la mencionada solicitud. --- El asunto cuya
 "atracción se propone, versa sobre aspectos que
 "en principio son de la exclusiva competencia de la
 "Primera Sala por referirse al análisis de
 "cuestiones en materia de contratos; sin embargo,
 "dado el interés y trascendencia que revela la
 "temática del problema planteado ante los diversos
 "Tribunales Colegiados de Circuito de la República,
 "que ha motivado la emisión de sentencias en
 "sentido contradictorio, que precisan ser
 "analizadas por el Máximo Tribunal a fin de
 "determinar, con miras al establecimiento de la
 "certidumbre y seguridad jurídica en la



"interpretación y aplicación de disposiciones
"legales, cuál debe ser el criterio a seguir de
"manera uniforme ante este tipo de problemas,
"pues resulta un hecho notorio el que este asunto
"justificada o injustificadamente, identificado en el
"entorno social del país como el asunto del
"anatocismo, ha despertado verdadera
"intranquilidad social lo cual constituye ya una
"razón de importancia y trascendencia; además, se
"pone de manifiesto el interés de la presente
"contradicción pues se trata de un asunto jurídico
"complejo; tanto es así, que se ha ampliado la
"denuncia de contradicción inicialmente formulada,
"a nueve temas que emergen de la revisión
"detallada de los múltiples casos que se han
"presentado en los diversos Tribunales Colegiados
"de la República, en los que se advierte la
"interpretación de contratos con similares
"características, que atienden a las circunstancias
"que rodearon la celebración de los mismos, por lo
"que este asunto se encuentra revestido de un
"interés jurídico especial, que lo distingue de otras
"contradicciones de tesis y le dan el carácter
"excepcional que amerita y justifica el ejercicio de
"la facultad de atracción que tiene el Tribunal Pleno
"de la Suprema Corte para atraer a su
"conocimiento asuntos como el que nos ocupa.
"Asimismo se justifica la atracción, por la
"trascendencia de la resolución que habrá de

"emitirse pues es inconcuso que el problema
"planteado tiene que ver de manera muy directa
"con el sistema bancario en todo el país y está en
"juego, en alguna medida, el destino de un número
"elevadísimo de créditos concertados al amparo de
"contratos cuya validez reconocen algunos
"Tribunales Colegiados de Circuito y que otros han
"considerado nulos. Por todo ello este Tribunal
"Pleno no puede permanecer ajeno a ese reclamo
"social, sin que ello implique, forzosamente, que
"sea el impacto económico el factor determinante
"para el ejercicio de esa facultad. --- Lo expuesto
"conlleva a este Tribunal Pleno a considerar que el
"asunto reviste características especiales que
"justifican ampliamente su conocimiento directo
"por el Máximo Tribunal del país, motivo por el cual
"se estima procedente la solicitud que al respecto
"formuló el Ministro Ponente y en consecuencia, de
"oficio se decide ejercer la facultad de atracción
"para conocer y resolver de la contradicción de
"tesis originalmente registrada en el expediente
"2/98 del índice de la Primera Sala, cuyo ingreso al
"Tribunal Pleno se registró con el número 31/98,
"con fundamento en el referido artículo 107,
"fracción VIII, penúltimo párrafo del pacto federal y
"en aplicación analógica del criterio que emerge de
"la jurisprudencia 30/91, publicada en el Semanario
"Judicial de la Federación, Octava Epoca, Tomo VII
"correspondiente a junio de mil novecientos



"noventa y uno, página cuarenta y siete, que es del
"tenor siguiente: --- ATRACCION. EL PLENO DE LA
"SUPREMA CORTE PUEDE EJERCER ESA
"FACULTAD RESPECTO DE ASUNTO DE LA
"COMPETENCIA DE OTROS ORGANOS DEL
"PODER JUDICIAL DE LA FEDERACION.-
"(transcrita). --- Por lo expuesto este Tribunal Pleno
"emite los siguientes puntos de acuerdo: ---
"PRIMERO.- En virtud de la trascendencia e interés
"jurídico que representa el problema planteado en
"la contradicción de tesis que originalmente se
"radicó en la Primera Sala con el número 2/98, este
"Tribunal Pleno asume el conocimiento del mismo
"para continuar su trámite en los autos del toca
"31/98. --- SEGUNDO.- Para tal efecto se ejerce la
"facultad de atracción en virtud del carácter
"excepcional que reviste la problemática planteada
"en la referida contradicción de tesis, por las
"razones expuestas en el considerando único del
"presente acuerdo. Notifíquese."

VOTO DE MINORÍA.

"Nos permitimos disentir del voto de los señores
"Ministros que integran la mayoría de decisión,
"respecto a la determinación de que el ejercicio de
"la facultad de atracción, sea el motivo de que el
"presente asunto de denuncia de contradicción de
"tesis, sea del conocimiento del Tribunal Pleno de

"la Suprema Corte de Justicia de la Nación. ---
"CONSIDERANDO: --- I.- El artículo 94, párrafos
"primero y sexto, de la Constitución Política de los
"Estados Unidos Mexicanos establece
"textualmente lo siguiente: --- ARTÍCULO 94. Se
"deposita el ejercicio del Poder Judicial de la
"Federación en una Suprema Corte de Justicia, en
"un Tribunal Electoral, en Tribunales Colegiados y
"Unitarios de Circuito, en Juzgados de Distrito, y
"en un consejo de la Judicatura Federal.--- El Pleno
"de la Suprema Corte de Justicia, estará facultado
"para expedir acuerdos generales, a fin de lograr
"una adecuada distribución entre las Salas de los
"asuntos que compete conocer a la propia Corte y
"remitir a los Tribunales Colegiados de Circuito,
"aquellos asuntos en los que hubiera establecido
"jurisprudencia, para la mayor prontitud de su
"despacho. --- a) Las facultades que en ejercicio del
"Poder Judicial de la Federación, establece dicha
"norma constitucional, determinan un orden de
"órganos recipients. --- b) En lo referente a la
"primera, se señala a la Suprema Corte de Justicia
"de la Nación, que es la que en el caso motivará la
"causa de decisión competencial. --- c) El sexto
"párrafo de la norma constitucional transcrita, es
"preciso en la determinación de la competencia
"originaria que le es inherente al Pleno de la
"Suprema Corte de Justicia de la Nación. --- Las
"razones anteriores son advertibles de la propia



"redacción de dicho numeral de la Carta Magna: ---

"1.- Los asuntos competen en principio a la propia

"Corte, y así lo dice expresamente tal norma. --- 2.-

"El órgano Supremo de la Suprema Corte de

"Justicia de la Nación es el Pleno. --- 3.- Se

"conceden atribuciones al Tribunal Pleno para

"expedir acuerdos generales. --- 4.- La finalidad de

"tales acuerdos es distribuir entre las Salas

"asuntos. --- 5.- Dichos asuntos deben ser de

"aquellos que por sus características y conforme a

"las reglas competenciales previstas en las reglas

"competenciales previstas en los artículos 103 y

"107 de la propia Constitución, incumbe conocer el

"Más Alto Tribunal, ello con apoyo además en las

"disposiciones aplicables de la Ley de Amparo. ---

"6.- Luego entonces, se trata de una competencia

"originaria de la Suprema Corte de Justicia de la

"Nación, la plasmada en la transcrita norma

"constitucional, la que se deposita en el Tribunal

"Pleno, pues de otra forma, no se otorgarían a éste

"atribuciones para emitir acuerdos generales, para

"distribuir adecuadamente entre las Salas, los

"asuntos que compete en origen conocer al

"Tribunal Pleno, pues sería carente de sustento,

"distribuir una atribución que no le fuera propia. ---

"II.- La anterior consideración se hace, con la

"salvedad enfática y precisa, de que no es causa de

"declaración general, que motive que el Pleno

"retome competencia original en todos los asuntos



"que se sometan al conocimiento de la Suprema
 "Corte de Justicia de la Nación, sino sólo en
 "aquellos casos que por su importancia,
 "características especiales, gran entidad y
 "considerable trascendencia al interés social y al
 "orden público, motiven justificadamente la
 "intervención del Tribunal Pleno. --- III.- El artículo
 "107, fracción XIII, primer párrafo, de la
 "Constitución Política de los Estados Unidos
 "Mexicanos, establece lo siguiente: --- ...Fracción
 "XIII.- Cuando los Tribunales Colegiados de
 "Circuito sustenten tesis contradictorias en los
 "juicios de amparo en su competencia, los
 "ministros de la Suprema Corte de Justicia, el
 "procurador general de la república, los
 "mencionados Tribunales o las partes que
 "intervinieron en los juicios en que dichas tesis
 "fueron sustentadas, podrán denunciar la
 "contradicción ante la Suprema Corte de Justicia, a
 "fin de que el Pleno o la Sala respectiva, según
 "corresponda, decidan la tesis que debe prevalecer
 "como jurisprudencia... --- Es de advertirse que
 "dicha norma constitucional, determina un orden
 "de conocimiento de los asuntos de denuncia de
 "contradicción de tesis, que en principio compete
 "conocer a la Suprema Corte de Justicia de la
 "Nación, que se centra primero en el Tribunal
 "Pleno y en segundo orden en sus Salas, cuestión
 "esta última que remite implícitamente al sexto



"párrafo del artículo 94 de la propia Ley
"Fundamental, del que deriva la facultad originaria
"del Tribunal Pleno, que en casos de especiales
"entidad, interés y trascendencia determinen que
"pueda conservar para su propio conocimiento y
"resolución. --- IV.- No son obstáculo a lo anterior
"lo previsto por los artículos 10, fracción VIII, y 21,
"fracción VIII, de la Ley Orgánica del Poder Judicial
"de la Federación que textualmente dicen: ---
"Artículo 10.- La Suprema Corte de Justicia
"conocerá funcionando en Pleno:--- Fracción VIII.-
"De las denuncias de contradicción entre tesis
"sustentadas por las Salas de la Suprema Corte de
"Justicia o por los tribunales colegiados de circuito
"cuando se trate de asuntos que por razón de la
"materia no sean de la competencia exclusiva de
"alguna de las Salas;--- Artículo 21.- Corresponde
"conocer a las Salas:--- VIII.- De las denuncias de
"contradicción entre, tesis que sustenten dos o
"más tribunales colegiados de circuito, para los
"efectos a que se refiere la Ley reglamentaria de
"los Artículos 103 y 107 de la Constitución Política
"de los Estados Unidos Mexicanos; --- Se afirma
"que, no es óbice a nuestra proposición, lo
"establecido en dichas normas orgánicas, porque
"es inaceptable que disposiciones de leyes
"secundarias restrinjan o agoten las bases
"constitucionales son a las que aquéllas les deben
"su sustento; de tal forma que la conclusión es

*"natural en desembocar en la prevalencia de la
 "amplitud de la norma constitucional y la
 "conformidad a que, en torno a ésta, se encuentra
 "sujeta la ley que constituye una derivación de la
 "que conforma su sustento. --- V.- En
 "consecuencia, en razón de la base constitucional,
 "mediante la cual el Tribunal Pleno es depositario
 "inmediato de las facultades de la Suprema Corte
 "de Justicia de la Nación, que le permite distribuir
 "competencias entre las Salas, es procedente que
 "pueda reasumir el ejercicio de tal atribución
 "originaria y ésta constituya la razón del
 "conocimiento del Tribunal Pleno, del presente
 "asunto de contradicción de tesis, y que no sea el
 "motivo de decisión competencial el ejercicio de
 "facultad de atracción, como se establece en el
 "acuerdo de mayoría. --- VI.- Lo antes considerado,
 "se pronuncia también con la salvedad de que, tal
 "ejercicio de atribuciones obedece a la especial
 "entidad, características especiales, y gran
 "trascendencia al orden público y al interés social,
 "que revisten en sus aspectos medulares, los
 "temas propuestos a decidir, como denuncia de
 "contradicción de tesis".*

NOVENO.- El once de agosto de mil novecientos noventa y ocho, se recibió en la Oficina de Certificación Judicial y Correspondencia de esta Suprema Corte, en tiempo, la opinión



del Procurador General de la República, en la que manifiesta lo siguiente:

"CONSIDERACIONES GENERALES:

"La denuncia de posible contradicción de tesis
"hace referencia a nueve temas estrechamente
"relacionados entre sí. Al estudiar y analizar cada
"uno de ellos, se identificaron premisas y
"argumentos comunes a dos o más de dichos
"temas. En consecuencia, con objeto de evitar el
"mayor número de repeticiones posibles se estimó
"pertinente, en primer lugar, hacer algunas
"consideraciones generales comunes a los nueve
"temas e inmediatamente después pasar a hacer
"referencia a cada tema en lo particular. --- Las
"citadas consideraciones generales comunes a los
"nueve temas aluden a los aspectos siguientes:

- "1.- Contratos celebrados por los bancos.
- "2.- Contrato de apertura de crédito. ---
- "3.- Refinanciamiento de intereses. ---
- "4.- Anatocismo y capitalización de intereses. ---
- "5.- Disposiciones aplicables a los contratos de
"apertura de crédito. ---1.- CONTRATOS
"CELEBRADOS POR LOS BANCOS --- Los
"contratos a los que se refieren las resoluciones
"que dieron lugar a la posible contradicción de
"tesis son contratos de apertura de crédito.
"--- (i).- En las diferentes tesis se habla de contrato
"de apertura de crédito simple, crédito simple en

"forma de apertura e hipoteca, contrato de crédito con garantía hipotecaria, contrato de apertura de crédito con interés y garantía, contrato de cuenta corriente, contrato de apertura de crédito con garantía hipotecaria y sistema de refinanciamiento, contrato de crédito, apertura de crédito e hipoteca; apertura de crédito simple con garantía hipotecaria, entre otras. --- Lo anterior se reafirma cuando se utilizan reiteradamente términos como crédito base y crédito adicional; acreditado y acreditante, que son los elementos personales del contrato de apertura de crédito; disposición del crédito, que es el objeto de dicho contrato; simple y en cuenta corriente, que son las formas de disposición del mismo, entre otras. --- Sólo dos tesis se refieren a la celebración de un contrato de mutuo con interés y garantía hipotecaria. De la lectura integral de la primera (Tema I, columna izquierda, número 10) se desprende que la naturaleza del acto celebrado es el de una apertura de crédito, pues en la misma se señala a una de las partes como acreditado y se habla de la disponibilidad del crédito adicional. De la lectura de la segunda tesis (tema IV, columna izquierda, número 7), no se encuentran elementos para concluir que no se trata de un contrato de apertura de crédito. --- (ii) Independientemente de lo anterior, la fracción XIV del artículo 75 del Código de Comercio señala que



"la ley reputa actos de comercio las operaciones de
"bancos. --- De conformidad con este precepto
"legal, las operaciones que los bancos celebran
"con sus deudores necesariamente tienen
"naturaleza mercantil. Es decir, para el
"cumplimiento de su objeto, las instituciones de
"crédito no pueden celebrar operaciones de
"naturaleza civil como es el mutuo regulado por el
"artículo 2384 y siguientes del Código Civil para el
"Distrito Federal en Materia Común, y para toda la
"República en Materia Federal (en lo sucesivo,
"Código Civil) y sus correlativos en los estados. ---
"(iii). Las operaciones que los bancos pueden
"celebrar para el cumplimiento de su objeto se
"encuentran previstas en el artículo 46 de la Ley de
"Instituciones de Crédito (en adelante, Ley
"Bancaria) que establece: --- Las instituciones de
"crédito sólo podrán realizar las operaciones
"siguientes: --- I.- a V.- ... --- VI.- Efectuar
"descuentos y otorgar préstamos y créditos; ---
"VII.- Expedir tarjetas de crédito con base en
"contratos de apertura de crédito en cuenta
"corriente; --- VIII.- Asumir obligaciones por cuenta
"de terceros, con base en créditos concedidos, a
"través del otorgamiento de aceptaciones, endoso
"o aval de títulos de crédito, así como de la
"expedición de cartas de crédito; --- IX.- a XXIV.- ...
"--- ... --- Por lo tanto, los contratos a que se
"refieren las tesis que dan origen a la posible

"contradicción son préstamos mercantiles o
 "contratos de apertura de crédito, pero no mutuos
 "previstos en la legislación civil. --- 2.- CONTRATO
 "DE APERTURA DE CREDITO. --- 2.1.- Concepto y
 "naturaleza. --- La apertura de crédito es un
 "contrato nominado, con características propias
 "que lo distinguen del resto de los contratos y, en
 "especial, del mutuo civil y del préstamo mercantil.
 "--- El artículo 291 de la Ley General de Títulos y
 "Operaciones de Crédito (en lo sucesivo LGTOC)
 "señala: --- En virtud de la apertura de crédito, el
 "acreditante se obliga a poner una suma de dinero
 "a disposición del acreditado, o a contraer por
 "cuenta de éste una obligación, para que el mismo
 "haga uso del crédito concedido en la forma y en
 "los términos y condiciones convenidos, quedando
 "obligado el acreditado a restituir al acreditante las
 "sumas de que disponga, o a cubrirlo
 "oportunamente por el importe de la obligación que
 "contrajo, y en todo caso a pagarle los intereses,
 "prestaciones, gastos y comisiones que se
 "estipulen. --- Como puede verse, el objeto del
 "contrato es la disponibilidad de los recursos,
 "independientemente de que el acreditado ejerza o
 "no el crédito. --- Por el contrato de apertura de
 "crédito, el acreditante se obliga a: --- (i) Poner a
 "disposición del acreditado una suma determinada
 "de dinero o contraer obligaciones por cuenta de
 "éste, y --- (ii) Honrar las disposiciones del crédito



"que, en su caso, realice el acreditado, siempre que
"se lleven a cabo dentro de los límites, plazos,
"términos y condiciones convenidos. --- A su vez,
"el acreditado se obliga a: --- (i) Pagar la comisión
"por apertura que, en su caso, se haya pactado y
"que representa la contraprestación por la
"disponibilidad del crédito, se ejerza o no dicho
"crédito; --- (ii) Restituir las sumas de que
"disponga, es decir, no de todo el crédito puesto a
"su disposición, sino sólo de las sumas que
"efectivamente haya ejercido, o bien del importe de
"las obligaciones cubiertas por su cuenta, y --- (iii)
"Pagar los intereses sobre las cantidades
"ejercidas, gastos y otras comisiones pactadas. ---
"Se trata de un contrato principal, que existe por sí
"mismo, con autonomía jurídica y funciones
"propias. Es consensual, porque se perfecciona
"por el simple acuerdo de voluntades y no requiere
"de la entrega del numerario. Es bilateral, porque
"las partes se obligan recíprocamente. Es oneroso,
"porque representa provechos y gravámenes
"recíprocos. --- Así, al celebrarse el contrato el
"acreditante debe poner de inmediato a disposición
"del acreditado los recursos del crédito. A su vez,
"para el acreditado el único efecto inmediato es
"pagar, en caso de haber sido pactada, una
"comisión por apertura; los demás efectos son
"futuros y eventuales, ya que dependen de que
"ejerza o no el crédito que encuentra a su

"disposición. --- En atención a que el objeto del
 "contrato es la disponibilidad de los recursos, es
 "usual pactar una comisión por no ejercicio del
 "crédito, que pretende resarcir al acreditante los
 "costos por mantener a disposición del acreditado
 "la suma de dinero que no llegue a utilizar. --- Por el
 "objeto, el contrato puede ser de dinero o de firma:
 "--- (i) Será de dinero, cuando el acreditante se
 "obligue a poner a disposición una suma
 "determinada de efectivo para que el acreditado
 "disponga de ella en los términos y condiciones
 "pactados, y --- (ii) Será de firma, cuando el
 "acreditante ponga a disposición del acreditado su
 "propia capacidad para contraer ciertas
 "obligaciones, por cuenta de éste, hasta por el
 "límite pactado. --- Por la forma de disposición,
 "puede ser simple o en cuenta corriente, ésta
 "última conocida también como revolvente: --- (i)
 "Será simple, cuando el crédito se agota por la sola
 "disposición que de él haga el acreditado, y
 "cualquier cantidad que éste entregue al
 "acreditante se entenderá como abono del saldo
 "insoluto, sin que el acreditado tenga derecho, una
 "vez que haya dispuesto del crédito, a volver a
 "disponer de él, aunque no hubiere vencido el
 "plazo pactado para ello, y --- (ii) Será en cuenta
 "corriente, cuando el acreditado disponga del
 "crédito en la forma convenida y, si hace pagos,
 "puede volver a disponer del crédito dentro de los



"límites y durante los plazos convenidos (Art. 296 "LGTOC). --- 2.2.- Diferencias con el mutuo civil y "con el préstamo mercantil --- El contrato de "apertura de crédito tiene varias características "que lo distinguen del mutuo civil y del préstamo "mercantil: --- (i) El mutuo se encuentra regulado "en los artículos 2384 y siguientes del Código Civil "y sus correlativos de los códigos de las entidades "federativas. El préstamo mercantil se encuentra "regulado en los artículos 358 y siguientes del "Código de Comercio. La apertura de crédito se "regula en los artículos 291 y siguientes de la "LGTOC. --- (ii) El mutuo es un contrato civil. El "préstamo mercantil y la apertura de crédito son "contratos mercantiles. --- (iii) En el mutuo y en el "préstamo, el mutuante y el prestamista se obligan "a entregar una suma de dinero. En la apertura de "crédito, el acreditante se obliga durante el plazo "pactado a poner a disposición del acreditado, la "ejerza o no, una cierta suma de dinero o a contraer "obligaciones por cuenta de éste. --- (iv) En el "mutuo y en el préstamo, aunque el mutuuario o "prestatario hagan abonos parciales, no pueden "volver a disponer del numerario abonado. La "apertura de crédito puede ser revolvente, en cuyo "caso el acreditado puede retirar y pagar los "recursos del crédito cuantas veces lo desee, "siempre dentro de los límites, plazos, términos y "condiciones estipulados. --- (v) La apertura de

"crédito puede ser de firma, en cuyo caso el
 "acreditante asume obligaciones por cuenta del
 "acreditado, lo que no sucede en los contratos de
 "mutuo y préstamo mercantil. --- (vi) El mutuo y el
 "préstamo mercantil pueden referirse a la entrega
 "de cosa fungible distinta a una suma de dinero.
 "La apertura de crédito siempre implica poner a
 "disposición una suma de dinero o asumir por
 "cuenta del acreditado obligaciones de carácter
 "dinerario. --- (vii) En la legislación que regula al
 "mutuo y al préstamo mercantil existen
 "disposiciones que restringen o limitan la
 "capitalización de intereses.--- En el caso de la
 "legislación que regula la apertura de crédito no
 "existen disposiciones sobre la capitalización de
 "intereses y, por lo tanto, tampoco existe
 "restricción o limitación alguna para que las partes
 "así puedan convenirlo. --- 3.- REFINANCIAMIENTO
 "DE INTERESES --- Del análisis de los convenios de
 "refinanciamiento de intereses a que se refieren las
 "tesis motivo de la presente posible contradicción,
 "se desprende que mediante tales convenios el
 "acreedor ofrece al deudor la opción de un crédito
 "adicional para que éste cubra, total o
 "parcialmente, los intereses a su cargo; y el
 "acreditado puede o no ejercer dicho crédito
 "adicional para el pago de los intereses citados. ---
 "La naturaleza jurídica de este refinanciamiento de
 "intereses es la de una apertura de crédito con un



"destino específico: pagar parte o la totalidad de
"los intereses vencidos, ya sea que se hayan
"devengado por las primeras disposiciones del
"mismo crédito, o por otro crédito anterior. --- La
"apertura de crédito para el refinanciamiento de
"intereses es opcional y no obligatoria para el
"deudor, quien se encuentra en posibilidad de
"pagar con su propio peculio los intereses
"vencidos a su cargo, con la correlativa obligación
"del acreedor de recibirlos. --- En los contratos con
"refinanciamiento se estipula que sólo en el evento
"de que el acreditado decida no hacer uso del
"crédito adicional, deberá hacerlo del conocimiento
"del acreedor para que el pago mensual con
"numérico se calcule con la totalidad de los
"intereses vencidos. De lo contrario, se entiende
"que está de acuerdo en ejercer su opción a
"realizar nuevas disposiciones -del mismo crédito
"o de uno diferente- cuyo importe se destinará al
"pago de los intereses vencidos a su cargo. --- El
"refinanciamiento de intereses puede
"documentarse en el mismo contrato del crédito
"original o en otro contrato celebrado, ya sea entre
"las mismas partes o con otro acreditante. --- 4.-
"ANATOCISMO Y CAPITALIZACION DE INTERESES
"--- 4.1.- Concepto --- El término anatocismo viene
"del griego: de aná, que significa reiteración, y
"tokimós, que significa acción de dar interés.
"Según la Enciclopedia Jurídica Omeba, en el

"lenguaje jurídico, designa el pacto por el cual se
 "conviene en pagar intereses de intereses vencidos
 "y no satisfechos. --- Así, anatocismo es entendido
 "como el pacto por el cual el deudor se obliga a
 "pagar intereses sobre intereses. --- La palabra
 "anatocismo no está contemplada en ningún
 "ordenamiento de nuestro sistema jurídico. --- En
 "cambio la legislación mexicana utiliza el término
 "capitalización en los ordenamientos, la cual puede
 "definirse como la adición de los intereses
 "vencidos al capital que los devenga, para calcular
 "los rendimientos ulteriores sobre el nuevo saldo
 "insoluto. Por lo tanto, en el presente documento
 "se utilizará este último término. --- 4.2. JUSTICIA DE
 "Diferencias con el refinanciamiento. --- En la
 "capitalización se pacta la adición de los intereses
 "vencidos y no pagados al capital de un crédito,
 "para que el importe de dicha adición produzca
 "nuevos intereses. --- La capitalización de intereses
 "representa el resarcimiento de los daños o
 "perjuicios causados al acreedor por el retraso de
 "su deudor. --- Por su parte, el refinanciamiento de
 "intereses es un contrato de apertura de crédito,
 "por el que se pone a disposición del acreditado
 "una suma de dinero para pagar los intereses
 "vencidos a su cargo. --- El refinanciamiento de
 "intereses permite redistribuir las erogaciones a
 "cargo del deudor y, con ello, mantener uniformes
 "los pagos periódicos del crédito, así como



"disminuir el riesgo por incrementos en la inflación
"que asume el deudor. --- 4.3.- Régimen aplicable a
"la capitalización de intereses --- La capitalización
"de intereses no se encuentra prohibida ni en la
"legislación civil ni en la mercantil. Existen
"limitaciones respecto al momento en que
"legalmente es posible convenirla, pero
"se encuentra expresamente permitida. ---

"(i) Legislación civil --- En primer lugar, es
"necesario desechar, por falsa, la afirmación de
"que la capitalización está prohibida en materia
"civil. --- Respecto al mutuo, el artículo 2397 del
"Código Civil ordena lo siguiente: Las partes no
"pueden, bajo pena de nulidad, convenir de
"antemano que los intereses se capitalicen y que
"produzcan intereses. --- Una lectura cuidadosa
"permite afirmar que la capitalización de intereses
"convenida de antemano está prohibida. Sin
"embargo, el artículo es omiso respecto a la
"capitalización pactada con posterioridad al
"vencimiento de los intereses a capitalizar. Una
"interpretación a contrario sentido -bajo la
"supremacía de la voluntad de las partes y el
"principio de lo que no está prohibido se encuentra
"permitido- permite afirmar que la capitalización
"pactada con posterioridad al vencimiento de los
"intereses se encuentra permitida. --- Como puede
"verse, la capitalización de intereses está
"expresamente permitida en el Código Civil. El

"precepto transcrito exige para su validez que el
"convenio sobre capitalización tenga lugar con
"posterioridad a la fecha de vencimiento de los
"intereses. Es decir, no es válido pactar la
"capitalización al celebrar el contrato de mutuo,
"pero nada impide hacerlo una vez vencidos los
"intereses a capitalizar. --- En relación con el
"artículo mencionado, la exposición de motivos del
"Código dice: Las reformas al contrato de mutuo
"tienden a proteger al deudor contra las exigencias
"indebidas del acreedor y a evitar que aproveche
"éste la aflictiva situación de aquél al solicitar el
"préstamo, pactándose anticipadamente la
"acumulación de intereses que por producir una
"utilidad inmoderada de capital, fomentan la
"negligencia del acreedor para reclamar
"oportunamente el pago y causan ruinoso perjuicio
"al deudor. --- De aquí se confirma que lo que
"pretende evitarse no es la capitalización, sino que
"el acreedor abuse y tome provecho de la situación
"de desventaja en la que se encuentre el deudor, y
"que éste no tenga posibilidad de optar o no por la
"capitalización. --- Por otra parte, es necesario
"precisar que la limitación del pacto previo de
"capitalización -contenida en el citado artículo
"2397- rige sólo para el contrato de mutuo porque
"no la encontramos en ningún otro contrato o
"hecho jurídico en que pueda producirse interés.
"No está prohibido en el enriquecimiento ilegítimo



"ni en la gestión de negocios ni en la compraventa
"a plazos ni en el arrendamiento financiero ni en el
"mandato ni en el depósito ni en ningún otro caso
"regulado por el Código Civil. --- (ii) Código de
"Comercio --- En relación con el préstamo
"mercantil, el artículo 363 del Código de Comercio
"señala: Los intereses vencidos y no pagados no
"devengarán intereses. Los contratantes podrán,
"sin embargo, capitalizarlos. --- En efecto, la simple
"comparación del artículo 363 que se comenta con
"el 2397 del Código Civil permite afirmar que
"respecto al préstamo mercantil no se establece
"limitación alguna que exija que la capitalización se
"pacte necesariamente con posterioridad al
"vencimiento de los intereses. Podrá pactarse en
"cualquier momento, incluso al celebrarse el
"contrato de préstamo, sin ser necesario para su
"validez hacerlo después de vencidos los
"intereses. --- No es válido argumentar que, porque
"el artículo hace referencia a intereses vencidos y
"no pagados, el pacto deba celebrarse con
"posterioridad. La fecha del pacto de
"capitalización nada tiene que ver con la fecha de
"vencimiento y pago de los intereses a capitalizar. -
"--- Nada impide a las partes pactar sobre
"obligaciones futuras. No hay principio jurídico
"que exija que, tratándose de obligaciones
"referidas a prestaciones futuras, los contratos
"deban celebrarse una vez vencidas dichas

"prestaciones. Sostener dicha exigencia impediría
 "convenir algunas obligaciones de tracto sucesivo,
 "toda vez que habría que esperar los vencimientos
 "intermedios para convenir el pago de las
 "prestaciones (las rentas en el arrendamiento, los
 "abonos en las compraventas a plazo, etc.). --- Es
 "claro que el precepto hace referencia a la
 "capitalización de los intereses vencidos y no
 "pagados, sin distinguir si puede pactarse antes o
 "después del vencimiento. Donde la ley no
 "distingue, no debe distinguirse. --- Cuando el
 "legislador ha querido obligar a que el pacto sea
 "posterior, así lo ha ordenado expresamente. ---
 "Por lo anterior, puede decirse que el artículo 363
 "del Código de Comercio, más que prohibir la
 "capitalización de intereses, establece que ésta
 "deba pactarse expresamente. --- (iii) Ley General
 "de Títulos y Operaciones de Crédito. --- Referente
 "a la apertura de crédito, la LGTOC no establece
 "limitación alguna para la capitalización de
 "intereses y nada impide que ésta pueda pactarse
 "en los contratos de apertura de crédito. --- Lo
 "anterior debido a que: --- a) El contrato de apertura
 "de crédito tiene una naturaleza distinta al mutuo
 "civil y al préstamo mercantil, como se vio en el
 "punto 1.2; y no le son aplicables los artículos
 "2397 del Código Civil y 363 del Código de
 "Comercio, como se verá en el punto 4.3 siguiente;
 "--- b) La supremacía de la voluntad de las partes



"es principio general en los contratos, y --- c) Lo
"que no está expresamente prohibido se encuentra
"permitido en las transacciones privadas. --- (iv)
"Ley Federal de Protección al Consumidor --- El
"artículo 68 de la Ley Federal de Protección al
"Consumidor señala: Unicamente se podrán
"capitalizar intereses cuando exista acuerdo previo
"de las partes, en cuyo caso el proveedor deberá
"proporcionar al consumidor estado de cuenta
"mensual. Es improcedente el cobro que
"contravenga lo dispuesto en este artículo. ---
"Atento lo dispuesto en el artículo 73 de la propia
"ley, este ordenamiento sólo es aplicable a los
"actos relacionados con inmuebles cuando los
"proveedores son fraccionadores o constructores
"de vivienda destinadas a casas habitación para
"venta al público, por lo que no resulta aplicable a
"los contratos de mutuo civil, préstamo mercantil
"ni apertura de crédito que celebren otras
"personas. --- Respecto a las operaciones
"bancarias, el artículo 5º., de la propia Ley
"expresamente señala que sus disposiciones no
"resultan aplicables. --- Criterio aplicable --- El
"hecho que los ordenamientos citados no sigan un
"criterio uniforme permite concluir que en nuestra
"legislación no existe una definición única respecto
"al momento en que la capitalización de intereses
"puede pactarse y que, para conocer la
"oportunidad en que válidamente puede

"convenirse, debe revisarse en cada caso concreto
"el ordenamiento aplicable. --- Así, resulta evidente
"que cuando el legislador ha querido establecer
"alguna limitación, así lo ha hecho. Si en la
"apertura de crédito no lo hizo, es porque dejó a la
"voluntad de las partes libertad absoluto para
"pactar la capitalización de intereses. --- 5.-
"DISPOSICIONES APLICABLES A LOS
"CONTRATOS DE APERTURA DE CREDITO. --- Los
"contratos de apertura de crédito que celebran los
"bancos con sus clientes se encuentran regulados
"por la Ley Bancaria, la Ley del Banco de México y
"la LGTOC. --- No les resulta aplicable el artículo
"363 del Código de Comercio ni el 2397 del Código
"Civil, debido a que el primero se aplica al
"préstamo mercantil y el segundo al mutuo, como
"se expone a continuación. --- 5.1.- Ley General de
"Títulos y Operaciones de Crédito. --- Esta ley
"regula, en sus artículos 291 y siguientes, el
"contrato de apertura de crédito. En estos
"artículos el legislador abarca todos los aspectos
"relativos a dicho contrato, que estimó conveniente
"regular, lo cual se aprecia en el número de
"artículos que dedicó a este contrato, a los
"diversos supuestos que prevé y al detalle con que
"los regula. --- De lo anterior puede concluirse que
"el legislador quiso dejar un gran campo a la
"voluntad de las partes -por ejemplo en las normas
"sobre el monto del crédito abierto, el plazo de



"disposición del mismo, su destino
"(refinanciamiento) y la posibilidad de capitalizar
"intereses-. --- 5.2.- Ley Bancaria y Ley del Banco
"de México. --- Conforme al artículo 1º. De la Ley
"Bancaria, esta ley tiene por objeto regular el
"servicio de banca y crédito, la organización y
"funcionamiento de las instituciones bancarias, las
"actividades y operaciones que las mismas
"realizan, así como la protección de los intereses
"del público, entre otros. --- El artículo 48 de la Ley
"Bancaria establece que las tasas de interés,
"comisiones, previos, descuentos u otros
"conceptos análogos, montos, plazos y demás
"características de las operaciones activas -es
"decir, aquellas por las que se otorga crédito- que
"realicen las instituciones de crédito, se sujetarán
"a lo dispuesto por la Ley del Banco de México,
"con el propósito de atender necesidades de
"regulación monetaria y crediticia. --- Por su parte,
"el artículo 26 de la Ley del Banco de México
"ratifica que las características de las operaciones
"activas que realicen las instituciones de crédito se
"ajustarán a las disposiciones que expida el propio
"Banco. --- Las facultades que las mencionadas
"leyes otorgan al Banco de México gozan de un
"sólido fundamento constitucional. Efectivamente,
"el séptimo párrafo del artículo 28 de la
"Constitución establece que el Banco de México,
"en los términos que establezcan las leyes,

"regulará ...la intermediación y los servicios
 "financieros, contando con las atribuciones de
 "autoridad necesarias para llevar a cabo dicha
 "regulación y proveer a su observancia. --- En uso
 "de la facultad citada, el Banco de México ha
 "expedido la regulación a la que los bancos deben
 "ajustarse en los crédito que otorguen. Dicha
 "regulación se refiere, entre otros aspectos, a las
 "tasas de interés, sin establecer limitación alguna
 "respecto al refinanciamiento o a la capitalización,
 "por lo que pueden llevarse a cabo en los
 "términos que libremente convengan las partes. ---
 "5.3.- Código de Comercio y legislación civil **No**
 "resultan aplicables los artículos 363 del Código de
 "Comercio ni 2397 del Código Civil, por las razones
 "siguientes: --- (i) Es cierto que el artículo 6° de la
 "Ley Bancaria señala que, en lo no previsto por
 "dicha ley y por la Ley del Banco de México, a las
 "instituciones de crédito les será aplicable la
 "legislación mercantil, los usos y prácticas
 "bancarios y mercantiles, y el Código Civil, en
 "dicho orden. --- Sin embargo, dado que tanto la
 "Ley Bancaria como la Ley del Banco de México -
 "así como la regulación expedida por el Banco
 "Central con fundamento en los preceptos antes
 "mencionados- contienen disposiciones expresas y
 "muy claras en materia de intereses
 "correspondientes a las operaciones por las que
 "los bancos otorgan créditos, no procede aplicar



"en esta materia una legislación supletoria. Lo
"anterior se confirma con la jurisprudencia cuyo
"rubro es SUPLETORIEDAD DE LA LEY,
"REQUISITOS PARA QUE OPERE. Tribunales
"Colegiados de Circuito, Gaceta del Semanario
"Judicial de la Federación. 76, abril de 1994.
"1.4°.C.J/58. Pág. 33. --- Si en los preceptos
"aplicables no se hace mención alguna a la
"capitalización ni al refinanciamiento de intereses,
"es porque ambas figuras quedan a la voluntad de
"los contratantes. No hay, entonces, laguna que
"colmar. --- (ii) Es principio aceptado que la norma
"especial prevalece sobre la norma general. --- El
"contrato de apertura de crédito se encuentra
"regulado en la LGTOC y, de acuerdo con el
"artículo 2° de dicha ley, las operaciones de crédito
"reguladas en la misma se rigen por lo dispuesto
"en esta ley, y en las demás leyes especiales
"relativas.... --- Por su parte, el artículo 640 del
"Código de Comercio establece expresamente que
"las actividades de las instituciones de crédito se
"regirán por una ley especial... --- En total
"congruencia, el legislador reguló dichas
"operaciones en leyes especiales, es decir, la Ley
"Bancaria y la Ley del Banco de México. --- El
"hecho de que el Código de Comercio sea
"legislación general y la LGTOC, la Ley Bancaria y
"la Ley del Banco de México sean leyes especiales,
"hace que la aplicación del mencionado Código

"sólo proceda cuando así se señale expresamente
"o bien cuando haya laguna que colmar. En el caso
"que no ocupa no se da ninguno de estos
"supuestos. --- Considerando la naturaleza
"mercantil del contrato de apertura de crédito y el
"orden de prelación en materia de supletoriedad
"establecido en el artículo 6° de la Ley Bancaria, al
"no ser aplicable el artículo 363 del Código de
"Comercio, por mayoría de razón tampoco lo es el
"2397 del Código Civil. --- (iii) Los artículos del
"Código de Comercio y del Código Civil en materia
"de capitalización de intereses, están referidos al
"préstamo mercantil y al mutuo, que tienen
"naturaleza distinta a los contratos de apertura de
"crédito. Como ya se argumentó, si las
"disposiciones aplicables regulan con gran detalle
"la apertura de crédito, y no contienen disposición
"alguna sobre la capitalización de intereses, es
"porque el legislador decidió dejarlo a la voluntad
"de las partes. --- El artículo 1°, último párrafo de la
"LGTOC establece que las operaciones de crédito
"que la propia ley regula -entre otras, la apertura
"de crédito-, son actos de comercio. --- El artículo
"75, fracción XIV, del Código de Comercio
"establece que son actos de comercio las
"operaciones de los bancos, entre las que se
"encuentran, en los términos del artículo 46,
"fracción VI, de la Ley Bancaria, el otorgamiento de
"créditos. --- El artículo 4° del citado Código de



65

"Comercio establece que: Las personas que
"accidentalmente, con o sin establecimiento fijo,
"hagan alguna operación de comercio, aunque no
"son en derecho comerciantes, quedan, sin
"embargo, sujetas por ello a las leyes
"mercantiles... --- A su vez, el artículo 1050 del
"citado Código señala que cuando conforme a las
"disposiciones mercantiles, para una de las partes
"que intervienen en un acto, éste tenga naturaleza
"comercial y para la otra tenga naturaleza civil la
"controversia que del mismo se derive se regirá
"conforme a las leyes mercantiles. --- De lo anterior
"se desprende que el artículo 2397 del Código Civil
"no resulta aplicable a la apertura de crédito. --
"- (v) El carácter restrictivo a la libertad
"contractual del artículo 2397 del Código Civil
"impide su aplicación extensiva o por analogía. ---
"Este principio es reconocido en nuestro sistema
"jurídico. Tan es así, que el artículo 11 del propio
"Código Civil señala: Las leyes que establecen
"excepción a las reglas generales no son
"aplicables a caso alguno que no esté
"expresamente especificado en las mismas leyes.
"--- Según jurisprudencia, la aplicación por
"analogía procede: a) a falta expresa de norma
"aplicable al supuesto concreto, y b) cuando hay
"igualdad esencial de los hechos (LEY
"APLICACIÓN ANALÓGICA DE LA. Novena
"Epoca. Tribunales Colegiados de Circuito.

"Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.
 "Tomo VII. Abril de 1998. Tesis III. T.J./20. Pág. 649).
 "Por lo tanto, tampoco procede la aplicación
 "analógica porque las disposiciones aplicables
 "permiten a las partes en ejercicio de la autonomía
 "de la voluntad acordar lo conducente en materia
 "de aperturas de crédito y no hay igualdad esencial
 "de dichos contratos con el mutuo civil. --- (vi) De
 "conformidad con el artículo 6° de la Ley Bancaria,
 "antes de aplicar el Código Civil, corresponde
 "aplicar los usos y prácticas bancarios y
 "mercantiles. --- Si la capitalización de intereses es
 "un uso y práctica bancario, por la prelación
 "establecida en el artículo citado no sería aplicable
 "limitación alguna del Código Civil. ---
 "POSIBLES CONTRADICCIONES DE TESIS --- Una
 "vez precisados los temas anteriores, me permito
 "exponer mi parecer respecto de cada uno de los
 "nueve temas relacionados con la posible
 "contradicción de tesis. --- Con fines de brevedad,
 "haré referencia de manera específica a los
 "contratos celebrados por las instituciones
 "bancarias, en atención a que los juicios en los que
 "dichas tesis se establecieron se encuentran
 "referidos exclusivamente a operaciones
 "bancarias. --- I.- CONTRATO DE APERTURA DE
 "CREDITO ADICIONAL PARA COBERTURA DE
 "INTERESES ¿CONSTITUYE ANATOCISMO? ---
 "Como ya se indicó en las opiniones vertidas a



"través del Agente del Ministerio Público de la
"Federación designado en las contradicciones de
"tesis números 2/98 y 11/98, el refinanciamiento
"para el pago de intereses es legal y no contiene un
"pacto de anatocismo. --- En los contratos de
"apertura de crédito adicional para cobertura de
"intereses, el banco acreedor ofrece al deudor la
"opción de un crédito adicional para que éste cubra
"específicamente, total o parcialmente, los
"intereses a su cargo -ya sea por las primeras
"disposiciones, o por créditos contratados con
"anterioridad- y el acreditado puede o no ejercer
"dicho crédito adicional para el pago de los
"intereses citados. --- (i) Así, los recursos del
"crédito adicional se aplican a pagar una deuda por
"intereses vencidos. Lo que genera intereses son
"las disposiciones adicionales -que tienen la
"naturaleza de saldo insoluto de principal- al igual
"que cualquier otra disposición. --- Los intereses
"originales, cubiertos con los recursos del crédito
"adicional, son pagados y, por lo tanto, no generan
"nuevos intereses. Los nuevos intereses
"corresponden a las disposiciones adicionales y no
"a los intereses originales. --- El hecho de que los
"recursos de un crédito adicional se apliquen a
"pagar una deuda por intereses vencidos, no
"implica que se esté frente a una figura de interés
"sobre interés. --- Por otra parte, muchas de las
"operaciones de refinanciamiento se

"documentaron con diferentes contratos de
"apertura de crédito, es decir, con dos créditos
"distintos en el que el importe del segundo crédito
"se aplicó a pagar las deudas por intereses
"vencidos del primer crédito. --- Decir que un
"crédito que se aplica a pagar intereses implica la
"figura de interés sobre interés, equivaldría a
"afirmar que existe anatocismo en cualquier crédito
"cuyos recursos se apliquen a pagar una deuda
"anterior aunque sea de diferente acreedor- que
"venía devengando intereses. --- Por lo tanto,
"puede afirmarse que en las operaciones de
"refinanciamiento de intereses -ya sea que se trate
"de un mismo crédito o de uno adicional- no se
"presenta la figura de la capitalización de intereses.
"--- (ii) Debe mencionarse que el refinanciamiento
"mediante apertura de crédito adicional para
"cobertura de intereses siempre es opcional y no
"obligatorio para el deudor. En los contratos
"bancarios que nos ocupan siempre se consigna el
"derecho del deudor de pagar la totalidad de los
"intereses a su cargo y la correlativa obligación del
"acreedor de recibirlos. --- Los deudores que
"paguen los intereses vencidos con recurso
"propios, no necesitan de disposiciones
"adicionales. --- En los contratos se estipula que
"sólo en el evento de que el deudor decida no
"hacer uso del crédito adicional, deberá dar aviso
"al acreditante. De lo contrario, se entiende que

SUPREMA
SECRETARIA GENERAL