



"está de acuerdo en ejercer su opción a realizar
"nuevas disposiciones -del mismo crédito o de uno
"diferente- cuyo importe destinará al pago de los
"intereses originales vencidos a su cargo. --- Por lo
"tanto, si en una operación bancaria hay
"refinanciamiento, es porque el deudor así lo
"solicita, y no hay prohibición legal alguna que
"impida al deudor disponer de crédito adicional
"para pagar deudas a su cargo, aun cuando éstas
"sean -como en el caso que nos ocupa- por
"intereses vencidos. --- (iii) en todo caso, si llegare
"a considerarse que en las operaciones de
"refinanciamiento hay capitalización de intereses,
"ésta no se encuentra prohibida. --- Los contratos
"de apertura de crédito que celebran los bancos se
"encuentran regulados por la Ley Bancaria, la Ley
"del Banco de México y la LGTOC. Ninguna
"contiene disposición que prohíba o de alguna
"manera limite, que el importe de un crédito se
"aplique a pagar intereses vencidos devengados
"por disposiciones previas o por otro crédito
"anterior. --- Las limitaciones legales en nuestro
"derecho se refieren a los contratos de mutuo y, en
"su caso, de préstamo mercantil, pero no a los
"contratos de apertura de crédito, en general, ni a
"las operaciones bancarias, en lo particular. --- En
"este marco legal, considerando que en
"transacciones privadas lo que no se encuentra
"expresamente prohibido está permitido, así como

"el principio de que la voluntad de las partes es la
 "norma suprema en los contrato, puede concluirse
 "que no hay impedimento alguno para la
 "capitalización de intereses en las operaciones
 "bancarias. --- (iv) Suponiendo sin conceder que
 "haya capitalización de intereses, y que a los
 "contratos de apertura de crédito celebrado con los
 "bancos les sea aplicable el artículo 363 del Código
 "de Comercio, dicha capitalización podría
 "convenirse, merced a un pacto expreso que es
 "legítimo hacer desde la fecha en que se otorgue el
 "crédito, ya que este artículo no exige que tal pacto
 "sea posterior a la fecha en que venzan los
 "intereses. --- Por todo lo anterior, es de concluirse
 "que los esquemas de refinanciamiento de que se
 "trata no violan precepto legal alguno. --- (v) En la
 "tesis marcada con el número 31 del tema que nos
 "ocupa, se menciona que el refinanciamiento de
 "intereses está concebido para ser ruinoso para los
 "deudores. Esta consideración no es jurídica. ---
 "II.- PROYECTO DE VIABILIDAD ECONOMICA DEL
 "ACREDITADO EN APERTURA DE CREDITO CON
 "LINEA ADICIONAL PARA APLICACIÓN DE
 "INTERESES (IMPREVISION) ¿ES NULA LA
 "CLAUSULA POR FALTA DE PROYECTO DE
 "VIABILIDAD ECONOMICA? --- En este tema hay
 "dos subtemas: el relativo al análisis de crédito,
 "por un lado; y el de la imprevisión, por el otro. ---
 "A.- Análisis de crédito. --- (i) Análisis previo de



"crédito --- Algunas de las tesis de este tema
"señalan que se incumplieron los artículos 4°, 49,
"65, 77, 106 fracción V, 112, fracción V, incisos c) y
"d), de la Ley Bancaria, por no haberse elaborado
"los estudios de viabilidad económica previos al
"otorgamiento de los créditos, pero únicamente
"analizan las posibles violaciones al artículo 65 de
"esta Ley. Por lo tanto, centraremos nuestros
"comentarios sobre este artículo, aun cuando de la
"simple lectura de dichos artículos puede
"concluirse que tampoco se hayan incumplido los
"demás preceptos legales. --- El artículo 65 señala
"los diversos factores que las instituciones
"bancarias deben tomar en cuenta para otorgar un
"crédito, con objeto de que lo hagan previo estudio
"razonado sobre la solvencia económica y
"capacidad de pago del deudor, congruente con la
"situación presente y previsible de este último. ---
"Un acreditante eventual otorga el crédito basado
"en la confianza o en la garantía, mientras que las
"instituciones bancarias deben considerar factores
"adicionales, de manera más profesional y
"responsable, conforme a sanas prácticas y
"técnicas financieras, que disminuyan el riesgo de
"un posible incumplimiento por parte de sus
"deudores. --- En virtud de que los esquemas de
"refinanciamiento a que se refieren las tesis que se
"comentan fueron celebrados por la misma
"institución de crédito, los estudios previos para el

"otorgamiento del crédito original también sirven
 "para el crédito adicional. No tendría sentido
 "duplicar estudios si las circunstancias del deudor
 "son las mismas. Por ello, es falso afirmar que, en
 "el refinanciamiento no se realizaron dichos
 "estudios y se incumplió lo dispuesto en el artículo
 "65 de la Ley Bancaria. --- (ii) Incumplimiento --- Si
 "el banco incumple el artículo 65 citado y otorga
 "créditos sin cerciorarse de la situación económica
 "de los acreditados ni considerar las garantías
 "necesarias, actuaría en perjuicio de sus propios
 "intereses, pues sin duda correrá un riesgo mayor
 "de no recuperar los créditos que otorgue. ---
 "Además, el incumplimiento del precepto citado, o
 "de las demás disposiciones aplicables, da lugar a
 "una serie de sanciones por parte de las
 "autoridades financieras y de supervisión bancaria,
 "atento a lo dispuesto en los artículos 108 y 109 de
 "la Ley Bancaria y 27 de la Ley del Banco de
 "México. --- No hay fundamento legal que permita
 "afirmar que dicho incumplimiento de lugar a la
 "nulidad de las cláusulas del refinanciamiento,
 "pues no está en contravención de un mandato o
 "prohibición de una ley prohibitiva ni afecta los
 "requisitos de validez del contrato. --- Llevemos el
 "caso al absurdo: Sin cumplir lo dispuesto en el
 "artículo 65 de la Ley Bancaria, un banco otorga un
 "crédito de un millón de pesos a una persona
 "insolvente, sin documentarlo ni pedir garantías y,



"por ello, sin posibilidad alguna de recuperarlo. No
"por ello el crédito es nulo; no por ello el deudor se
"encuentra eximido de pagarlo: y si el deudor -con
"recursos de un premio de lotería- paga el crédito,
"no estaría pagando algo que no debe. --- También
"se afirma que el banco acreedor es responsable
"de que su deudor se encuentre en imposibilidad
"de pagar, ya que era su obligación haber previsto
"la insolvencia de éste. Este argumento no resiste
"un examen serio. Los análisis previos al
"otorgamiento de un crédito permiten considerar si
"el solicitante es o no sujeto de crédito, pero en
"ninguna forma permiten asegurar con certeza si
"pagará o no. Si los análisis no resultan acertados,
"los créditos siguen siendo válidos, pues ni los
"acreedores ni los acreditados están obligados por
"ley a acertar en sus predicciones financieras.
"Condicionar el pago de un crédito a que los
"análisis previos sean acertados es darles un
"alcance que no tienen en precepto legal o
"reglamento alguno, ni en las cláusulas de los
"contratos respectivos. --- Además, hay una notoria
"contradicción en el argumento; el hecho de que
"las partes hayan pactado esquemas de
"refinanciamiento significa que estaban
"conscientes de que, eventualmente, el deudor
"podría necesitarlo para el pago de los intereses a
"su cargo. De igual forma, al pactar garantías, el
"acreedor previó el posible incumplimiento del

"acreditado. --- (iii) Comprobación del proyecto de
"viabilidad económica --- En la columna izquierda
"de la tesis marcada con el número 4 de este tema
"se afirma que ...no está acreditado que se haya
"llevado a cabo la estimación de ley del proyecto
"de viabilidad económica ni el estudio de la
"situación presente y previsible de los acreditados.
"Lo anterior pone de manifiesto que la institución
"crediticia ...no probó haberse apegado a las sanas
"prácticas y usos bancarios... Este criterio se
"repite varias veces. --- Al respecto, es de
"mencionarse que ningún precepto legal obliga a
"que, para exigir un crédito, sea necesario probar
"haber realizado los análisis y estudios previos al
"otorgamiento del crédito, como se desprende de
"la transcripción anterior. --- Adicionalmente, tales
"estudios no forman parte del contrato por lo que la
"falta de su realización no constituye un derecho
"de los acreditados que sea oponible al
"cumplimiento o al pago de los créditos. --- La
"razón de la prescripción de realizar el estudio
"radica en establecer medidas de protección para
"los ahorradores ya que si el banco otorga créditos
"inviabiles, correrá el riesgo de no estar en
"posibilidad de cubrir las operaciones pasivas a su
"cargo. --- B.- Imprevisión --- La teoría de la
"imprevisión implica que si con posterioridad a la
"celebración de un contrato hay una mutación
"importante y no previsible que haga



"excesivamente gravosa la obligación del deudor,
"el obligado pudiere invocar la modificación del
"contrato y de la obligación a su cargo. --- En las
"obligaciones mercantiles no es aplicable la teoría
"de la imprevisión. Ello se refleja en lo dispuesto
"en los artículos 78 del Código de Comercio y 1796
"del Código Civil, así como en jurisprudencia de
"esa Honorable Suprema Corte de Justicia de la
"Nación (CONTRATOS INAPLICABILIDAD DE LA
"TEORIA DE LA IMPREVISION. Séptima Epoca.
"Tercera Sala. Semanario Judicial de la Federación.
"Tomo 193-198. Cuarta Parte. Página 35). --- En los
"contratos de apertura de crédito que nos ocupan,
"tanto acreditantes como acreditados asumen los
"riesgos propios de estas operaciones, sin que
"pueda ser imputable a alguna de las partes la
"modificación de las circunstancias externas
"presentes o previsibles bajo las cuales se otorgó
"el crédito. --- En todo caso, y sin aceptar la
"imprevisión, ésta supone la imposibilidad racional
"para conocer un acontecimiento futuro, por lo que
"podría afirmarse que en los esquemas de
"refinanciamiento pactados no se han presentado
"mutaciones importantes no previsibles por las
"partes al celebrar el contrato. Todo lo contrario,
"tan se previó la posibilidad de incrementos en la
"inflación, que precisamente por ello se pactó una
"tasa ajustable; también se previó la posible
"dificultad del pago de las parcialidades y al efecto

"se ofreció un crédito adicional y opcional para
 "cubrir los intereses vencidos. --- C.- Intereses
 "determinables --- Por último, en la columna
 "izquierda de la tesis marcada con el número 1 de
 "este tema se hace referencia a que el banco
 "acreedor no actuó apegado a derecho al fijar los
 "intereses conforme a un procedimiento y no de
 "acuerdo con un porcentaje determinado. Ello es
 "falso, atento los argumentos del tema IX que
 "adelante se mencionan. --- 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? --- A.- No existe prohibición para
 "financiar el pago de pasivos --- Las tesis de la
 "posible contradicción que afirman que los bancos
 "se encuentran legalmente impedidos para otorgar
 "créditos para pago de pasivos parten de una
 "premisa falsa. Ningún ordenamiento aplicable a
 "los contratos bancarios lo prohíbe. --- Ni el
 "artículo 106, relativo a las prohibiciones, ni algún
 "otro precepto de la Ley Bancaria tienen limitante
 "sobre el destino de los créditos. Tampoco la Ley
 "del Banco de México ni la regulación expedida con
 "fundamento en ella lo impiden. La LGTOC
 "tampoco lo hace. --- En este marco, y atento al
 "principio general de derecho según el cual (en las
 "transacciones privadas) lo que no está



"expresamente prohibido, está jurídicamente
"permitido, no puede afirmarse que exista limitante
"alguna para que un crédito bancario se destine al
"pago de pasivos. El régimen jurídico vigente deja
"a la libertad de las partes convenir o no un destino
"específico para los recursos del crédito que se
"otorgue. --- El principio general antes señalado fue
"recogido ya por la jurisprudencia:
"SUBROGACION CONVENCIONAL. (LEGISLACION
"DE JALISCO). Quinta Época. Tercera Sala.
"Semanario Judicial de la Federación. LXXXVIII.
"Pág. 1658. --- Además, la supuesta prohibición
"impediría el otorgamiento de casi la totalidad de
"los créditos bancarios. Por ejemplo, no podrían
"financiarse adquisiciones por compraventa: Si se
"solicita el crédito es porque comprador y
"vendedor ya están de acuerdo con el precio y la
"cosa y el contrato ya se perfeccionó; así, el
"comprador ya tiene a su cargo el pago del precio
"convenido, es decir, un pasivo a su cargo. El
"crédito que se le diera sería para pago de pasivo,
"lo que supuestamente se encontraría prohibido. ---
"B.- Disposiciones que lo permiten --- El
"refinanciamiento de intereses no sólo no está
"prohibido, sino ha sido expresamente regulado en
"las disposiciones aplicables a las instituciones
"bancarias. --- El artículo 46 de la Ley Bancaria
"señala las operaciones que los bancos pueden
"realizar y, dentro de las operaciones activas, en la

"fracción VI incluye las de efectuar descuentos y
 "otorgar préstamos o créditos, de manera genérica
 "y sin fijar restricción alguna. Si la ley no distingue
 "respecto del destino de los créditos, no debe
 "distinguirse. --- Por otra parte, a partir de 1983 el
 "Banco de México, en uso de sus facultades,
 "reguló esquemas con refinanciamiento de
 "intereses. El programa del Fondo de Operación y
 "Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI) que
 "administra el Banco de México, utiliza estos
 "esquemas. --- A mayor abundamiento, nada impide
 "que un crédito pueda destinarse al pago de
 "pasivos. Lo anterior se confirma tanto por
 "disposición legal (artículo 323 de la LGTOC
 "relativo al crédito refaccionario), como por
 "interpretación judicial (CREDITO SIMPLE CON
 "GARANTIA HIPOTECARIA. PUEDE APLICARSE EN
 "UN 100% A LA REESTRUCTURACION DE
 "PASIVOS GENERADOS CON ANTELACION ENTRE
 "LAS PARTES. Novena Época. Tribunales
 "Colegiados de Circuito. Semanario Judicial de la
 "Federación y su Gaceta. Tomo VI. Agosto de 1997.
 "Tesis XXI. 1º. 78C. Pág. 698). --- C.- Reglamento
 "inaplicable --- Según algunas tesis del tema III, la
 "supuesta prohibición se encuentra en el
 "Reglamento sobre las Instituciones Nacionales y
 "Organizaciones Auxiliares Nacionales de Crédito
 "(DOF del 29 de junio de 1959), cuyo artículo 8o.,
 "inciso b), establecía que las instituciones



"nacionales de crédito no podían efectuar
"operaciones de financiamiento para el pago de
"pasivos. --- (i) Este Reglamento no es aplicable a
"la banca múltiple. Se refiere a las instituciones
"nacionales de crédito, actualmente la banca de
"desarrollo, como Nacional Financiera y el Banco
"Nacional de Comercio Exterior. --- La Ley Bancaria
"de 1941, las leyes posteriores de 1982 y 1985, así
"como la Ley vigente, distinguen con claridad y
"dan tratamiento diferente a la banca múltiple y a la
"banca de desarrollo. --- En efecto, los bancos
"múltiples no tienen las características propias de
"la banca de desarrollo, toda vez que de
"conformidad con el artículo 1º de la Ley Bancaria
"de 1941 -durante cuya vigencia se expidió el
"Reglamento- las instituciones nacionales de
"crédito son aquellas ...constituidas con
"participación del Gobierno Federal o en las cuales
"éste se reserve el derecho de nombrar la mayoría
"del Consejo de Administración o de la Junta
"Directiva o, de aprobar o vetar los acuerdos que la
"asamblea o el Consejo adopten. --- Además, las
"instituciones de banca de desarrollo se
"constituyeron desde su origen por el Gobierno
"Federal para atender las actividades productivas
"que el Congreso de la Unión determine como
"especialidades de cada una de éstas en sus
"respectivas leyes orgánicas (artículo 4º de la Ley
"Bancaria). --- En consecuencia, de la simple

"lectura de los considerandos de dicho
 "Reglamento, así como de sus artículos 1º, párrafo
 "primero, 2º, inciso a), 4º, 5º, 6º y 8º, se puede
 "afirmar que su ámbito de aplicación no es la
 "banca múltiple, sino la banca de desarrollo. La
 "naturaleza restrictiva de la disposición impide su
 "aplicación extensiva o una interpretación por
 "analogía. --- (ii) Además, el Reglamento no se
 "encuentra en vigor, ya que fue expedido con
 "fundamento en la Ley Bancaria de 1941, la cual fue
 "abrogada. Lo anterior se confirma con la tesis
 "cuyo rubro es **BANCOS. EL ARTICULO 8º DEL**
"REGLAMENTO SOBRE INSTITUCIONES
"NACIONALES Y ORGANIZACIONES AUXILIARES
"NACIONALES DE CREDITO. DEBE TENERSE POR
"DEROGADO. Novena Época. Tribunales
"Colegiados de Circuito. Semanario Judicial de la
"Federación y su Gaceta. Tomo VII. Febrero de
"1998. Tesis XI. 2º. 65 c. Pág. 483. --- (iii) Por lo
"expuesto, el Reglamento no resulta aplicable.
"Pero si lo fuera, el incumplimiento de sus
"preceptos solamente implicaría una serie de
"sanciones por parte de las autoridades financieras
"competentes. Se trata de una norma
"reglamentaria expedida por una autoridad
"administrativa, por lo que su violación no podría
"implicar nulidad alguna. No hay fundamento legal
"ni argumento lógico para afirmar que el
"incumplimiento daría lugar a que los deudores de



"los bancos quedaran relevados de cumplir con las
"obligaciones a su cargo. --- IV.- APERTURA DE
"CREDITO. LINEA ADICIONAL DE CREDITO AL
"ACREDITADO PARA PAGO DE INTERESES
"¿EXISTE FALSEDAD IDEOLOGICA PARA
"ENCUBRIR LA CAPITALIZACION DE INTERESES?
"(SIMULACION): --- En este tema hay dos
"subtemas: La posibilidad de que exista falsedad
"ideológica, por un lado, y simulación de un acto
"jurídico no permitido, por el otro. --- A.- Falsedad
"ideológica --- De acuerdo con tesis de esa
"Honorable Suprema Corte, existe falsedad
"ideológica o subjetiva cuando las partes hacen
"constar en un pagaré algo que en realidad no
"sucedió, como es el caso de que los deudores no
"recibieron del acreedor cantidad de dinero alguna
"(TITULOS DE CREDITO, FALSEDAD IDEOLOGICA
"O SUBJETIVA EN LOS. Séptima Época. Tercera
"Sala. Semanario Judicial de la Federación. 163-
"168. Cuarta Parte. Pág. 117). --- En este sentido, la
"falsedad ideológica es una excepción personal
"oponible en contra de quien ejercita una acción
"cambiaría por el hecho de que el suscriptor del
"título de crédito no haya recibido el dinero de su
"acreedor. --- Como ya se expresó en la opinión
"vertida con motivo de la contradicción de tesis
"11/98 la apertura de crédito adicionada para el
"pago de intereses no implica falsedad ideológica. -
"-- Adicionalmente a las razones entonces

"manifestadas, son de señalarse las siguientes: ---

"(i) El crédito adicional efectivamente se dispone y

"los intereses vencidos quedan pagados. Así, se

"producen diversos efectos jurídicos: se extingue

"una obligación -la de los intereses vencidos- y

"nace otra -por la nueva cantidad dispuesta-. Todo

"ello se refleja en el patrimonio del acreditante y en

"el del acreditado, en los movimientos contables

"correspondientes, así como en los estados de

"cuenta periódicos que los bancos envían a sus

"deudores. --- (ii) El hecho de que los recursos del

"crédito adicional no pasan por manos del

"acreditado, no significa que dicho crédito no se

"haya dispuesto. --- Como se comentó en el tema 2

"de las consideraciones generales, en la apertura

"de crédito de dinero, el acreditante se obliga a

"poner a disposición del acreditado una suma

"determinada de efectivo; en cambio, en la apertura

"de crédito de firma, a contraer por cuenta del

"acreditado ciertas obligaciones hasta por los

"límites pactados. --- El objeto de la apertura de

"crédito es la disponibilidad a favor del acreditado -

"de dinero o de firma-, que puede ejercer

"solicitando al acreditante dinero, o bien

"requiriendo que éste cubra por cuenta del propio

"acreditado obligaciones a su cargo. No es cierto

"que en todos los casos sea necesaria la entrega

"de una suma de dinero al acreditado. --- (iii) Es

"falso que el crédito adicional no se dispuso al no



"suscribir el acreditado documento alguno en cada
"disposición. --- La disposición del crédito
"adicional y el pago de los intereses vencidos
"pueden hacerse mediante simples movimientos
"contables -los cuales se hacen del conocimiento
"del deudor-, y no por ello estas operaciones
"carecen de validez jurídica. --- Los bancos
"acreditantes aplican las disposiciones del crédito
"adicional en los términos y condiciones pactados
"en los contratos respectivos, y no están obligados
"a entregar las sumas de dinero a los acreditados. -
"-- Ni las disposiciones de un crédito de firma, ni el
"pago de intereses vencidos, requieren formalidad
"jurídica alguna. Adicionalmente, queda
"constancia de estas operaciones en los estados
"de cuenta que periódicamente los bancos envían a
"sus acreditados. --- Además, de conformidad con
"el artículo 52 de la Ley Bancaria, las instituciones
"de crédito pueden pactar la celebración de sus
"operaciones mediante el uso de equipos y
"sistemas automatizados, estableciendo en los
"contratos respectivos los medios de identificación
"del usuario y las responsabilidades
"correspondientes a su uso. --- Es hecho notorio y
"práctica generalizada que cada vez un mayor
"número de operaciones bancarias se celebran,
"incluso a través de medios electrónicos, sin
"implicar movimientos físicos de su importe en
"numerario; y los cambios jurídicos y patrimoniales

"que implican se reflejan mediante simples cargos
"y abonos que se registran en la contabilidad y se
"hacen del conocimiento del deudor en sus
"estados de cuenta. --- (iv) No es cierto que haya
"falsedad ideológica argumentando que el
"acreditado no recibió beneficio económico alguno.
"El beneficio económico sí se da, toda vez que se
"extingue la deuda a su cargo por concepto de los
"intereses vencidos del crédito inicial. El deudor
"no eroga el importe total de los intereses vencidos
"ni entra en mora; el contrato no se rescinde por
"incumplimiento; ni las garantías se ejecutan. ---
"B.- Simulación --- En la opinión emitida a través
"del Ministerio Público de la Federación
"designado en la contradicción de tesis 2/98, se
"afirmó que el convenio de apertura de crédito
"adicional para el pago de intereses es legal y no
"es un contrato simulado. --- Adicionalmente a los
"argumentos expuestos en dicha ocasión, se
"estima procedente manifestar: --- En términos del
"artículo 2180 del Código Civil, se habla de acto
"simulado cuando las partes declaran o confiesan
"falsamente lo que en realidad no ha pasado o no
"se ha convenido entre ellas. --- En el
"refinanciamiento de intereses no hay simulación
"alguna. Las partes acuerdan un crédito adicional
"para el pago de intereses vencidos, y es esa
"precisamente la operación que se celebra, la cual
"es lícita, real y no aparente. --- (i) Hay



"refinanciamiento porque el deudor tiene a su
"disposición un crédito que puede o no ejercer
"para el pago de los intereses vencidos. Si decide
"no ejercerlo y pagarlos con su propio peculio, el
"acreedor está obligado a recibir el pago. --- Como
"se mencionó en el inciso inmediato anterior, el
"hecho de que no haya entrega física de dinero al
"acreditado, o que las operaciones se registren con
"movimientos contables, no significa que no haya
"un crédito adicional y que los esquemas pactados
"en los contratos que nos ocupan sean realmente
"un pacto de capitalización de intereses. --- En
"ocasiones, el crédito adicional se documenta en
"un contrato por separado que el del crédito inicial.
"El acreditante de uno y otro crédito pueden llegar
"a ser distintos. Estas posibilidades del esquema
"de refinanciamiento demuestran que se trata de
"un crédito inicial y otro adicional y no de un pacto
"de capitalización de intereses. --- (ii) En los
"esquemas de refinanciamiento no se simula un
"pacto de capitalización, simplemente porque dicha
"capitalización no se da. Como ya se mencionó en
"el tema I, lo que devenga intereses son las
"disposiciones del crédito adicional; los intereses
"vencidos, cubiertos con los recursos del crédito
"adicional, son pagados y, por tanto, no generan
"nuevos intereses. De haber pactado la
"capitalización sin opción de pago, el deudor se
"encontraría impedido de cubrir con su propio

"peculio los intereses vencidos, ya que éstos se capitalizarían automáticamente; si el deudor tiene la opción de pagar con su propio peculio los intereses a su cargo, significa que dichos intereses no se han capitalizado. --- El hecho que el refinanciamiento pueda tener efectos similares que la capitalización, no significa que haya simulación. --- (iii) Una correcta interpretación de la figura jurídica de la simulación, lleva a concluir que ésta se compone de los siguientes elementos: a) la existencia de la disconformidad entre la voluntad real y lo declarado expresamente; b) la intencionalidad consciente entre las partes para ello; c) la creación de un acto aparente como consecuencia de lo anterior, y d) que la creación de ese acto aparente sea con la finalidad de engañar a terceros. De esta suerte, si quien alega la simulación no precisó y menos probó cuál era el otro contrato que regía el simulado, pues no dijo haberse celebrado éste para engañar a otro, ni tampoco señaló la existencia de un tercero afectado, no opera la mencionada figura jurídica. (SIMULACION, ELEMENTOS QUE LA CONSTITUYEN. Tribunales Colegiados de Circuito. Semanario Judicial de la Federación. XII-Agosto. Pág. 572). --- (iv) No hay razón alguna para la simulación. Suponiendo, sin conceder, que en los esquemas de refinanciamiento haya un pacto de capitalización de intereses, éste no se encuentra



"prohibido en las disposiciones aplicables a las
"operaciones bancarias. --- Más aún, de ser
"aplicable el artículo 363 del Código de Comercio
"-que como se ha mencionado, no lo es- dicho
"artículo no impide el pacto de capitalización ni
"establece limitante alguna respecto de la
"oportunidad en que puede convenirse. --- (v) De
"conformidad con el artículo 78 del Código de
"Comercio, en los convenios mercantiles cada uno
"se obliga en la manera y términos que aparezca
"que quiso obligarse. En consecuencia, no hay
"razón alguna para dar a los esquemas de
"refinanciamiento un alcance distinto (el de
"capitalización de intereses) al que las partes
"pretendieron darle. --- C.- Criterios aceptados ---
"Los criterios de los dos incisos anteriores no son
"cuestionados en las operaciones por virtud de las
"cuales los bancos pagan, por cuenta de sus
"clientes, el servicio de teléfono, las cuotas de
"energía eléctrica, los servicios de televisión por
"cable, y otros más. También permiten las
"transferencias entre una cuenta de inversión y una
"de cheques, o entre cuentas de distintos titulares.
"--- Las razones para que los criterios citados sean
"válidos en estas operaciones, también lo son para
"que los sean en los esquemas de
"refinanciamiento, ya que ambas: a) se convienen
"de antemano; b) la realización de las operaciones
"no implica la entrega física de los recursos al

"cliente, y c) se trata de pagos de pasivos a cargo
 "del cliente. --- V.- CONTRATO DE APERTURA DE
 "CREDITO. CAPITALIZACION DE INTERESES ¿ES
 "APLICABLE SUPLETORIAMENTE EL CODIGO
 "CIVIL, ARTICULO 2397, A DICHOS CONTRATOS
 "MERCANTILES? --- En este tema, la primera
 "cuestión es si debe o no aplicarse a los contratos
 "de apertura de crédito que celebran los bancos el
 "artículo 2397 del Código Civil. La segunda, si
 "dicho artículo y el 363 del Código de Comercio
 "deben o no interpretarse conjuntamente y el
 "primero de manera supletoria respecto del
 "segundo. --- A.- Artículo 2397 del Código Civil...
 "Los contratos de apertura de crédito que celebra
 "la banca con sus clientes son regulados por la
 "LGTOC, la Ley Bancaria y la Ley del Banco de
 "México, y no resultan aplicables los artículos 2397
 "del Código Civil y 363 del Código de Comercio.
 "Con fines de brevedad, se tiene por reproducido lo
 "señalado en el punto 5 de las consideraciones
 "generales. --- B.- Improcedencia de la
 "interpretación conjunta --- Los artículos 2397 del
 "Código Civil y 363 del Código de Comercio no son
 "aplicables al contrato de apertura de crédito. En
 "el evento de que se considere aplicable el citado
 "artículo 363 del Código de Comercio -sin
 "aceptarlo-, no establece requisito alguno sobre la
 "oportunidad para convenir la capitalización de
 "intereses en los préstamos mercantiles. ---



"Independientemente de lo anterior, no procede la
"interpretación conjunta de ambos preceptos, por
"las razones siguientes: --- (i) El artículo 363 del
"Código de Comercio regula expresamente la
"capitalización de intereses en el préstamo
"mercantil. En consecuencia, no hay laguna que
"colmar para que se necesite una interpretación
"conjunta con lo dispuesto en el Código Civil. La
"suplencia no se da cuando existe precepto
"aplicable al caso concreto. --- (ii) La interpretación
"conjunta de ambos preceptos, por la cual sería
"nulo convenir de antemano la capitalización,
"implicaría una adición al precepto del Código de
"Comercio. Si el legislador en materia mercantil no
"distinguió sobre la oportunidad para pactar la
"capitalización, el interprete no debe distinguir. ---
"(iii) Pretender una aplicación conjunta de ambos
"artículos llevaría a cuestionar si se aplica o no,
"también de manera conjunta, el artículo 68 de la
"Ley Federal de Protección al Consumidor, que
"expresamente señala que sólo podrán
"capitalizarse intereses cuando exista acuerdo
"previo de las partes. --- Por lo tanto, la
"interpretación correcta es que, en materia del
"mutuo civil, la capitalización debe pactarse con
"posterioridad al vencimiento de los intereses a
"capitalizar; en las operaciones previstas en la Ley
"Federal de Protección al Consumidor, debe
"pactarse antes de llevar a cabo la capitalización; y

"en el préstamo mercantil, al igual que en la
 "apertura de crédito, la ley lo dejó a la voluntad de
 "las partes. --- Dicha interpretación encuentra
 "sustento en el criterio sostenido al respecto por el
 "Poder Judicial de la Federación (SUPLETORIEDAD
 "DE LA LEY. REQUISITOS PARA QUE OPERE.
 "Tribunales Colegiados de Circuito. Gaceta del
 "Semanario Judicial de la Federación. 76, Abril de
 "1994. I. 4º.C.J/58. Pág. 33). --- TEMA VI.-
 "CLAUSULA ADICIONAL PARA PAGO DE
 "INTERESES VENCIDOS, LAS AMORTIZACIONES
 "IMPLICAN CONSENTIMIENTO Y CONVALIDAN LA
 "NULIDAD. --- Algunas tesis que integran la posible
 "contradicción argumentan que la cláusula de
 "crédito adicional para el pago de intereses
 "vencidos es nula, por ser contraria a los artículos
 "2397 del Código Civil y 363 del Código de
 "Comercio. Sus argumentos son infundados por lo
 "siguiente: --- A.- Nulidad absoluta --- En nuestro
 "derecho, la nulidad absoluta es la que ataca a los
 "actos que se ejecutan en contravención a un
 "mandato o a una prohibición de una ley imperativa
 "o prohibitiva. Lo anterior se encuentra reconocido
 "en el artículo 8º del Código Civil. --- La LGTOC -
 "que rige las aperturas de crédito, en general-, la
 "Ley Bancaria, la Ley del Banco de México, así
 "como la regulación expedida por dicho Banco
 "Central -relativas a las operaciones bancarias, en
 "lo particular- no contienen prohibición alguna que



"impida pactar que el importe de un crédito se
"aplique a pagar intereses vencidos devengados
"por disposiciones previas o por otro crédito
"anterior. ---Desde el punto de vista jurídico, los
"esquemas de refinanciamiento de intereses no
"son lo mismo que la capitalización, pero en el
"evento que así se considere -sin aceptarlo-, los
"ordenamientos antes aplicables tampoco prohíben
"la capitalización. --- De igual manera, de estimarse
"que hay capitalización y que es aplicable el
"artículo 363 del Código de Comercio, este
"precepto tampoco prohíbe la capitalización ni
"establece limitación alguna respecto a la
"oportunidad para pactarla. --- El único
"ordenamiento que establece una restricción -no
"pactar la capitalización de antemano- es el artículo
"2397 del Código Civil y, como ha quedado
"mencionado, no resulta aplicable a los contratos
"de apertura de crédito. --- En virtud de lo antes
"expuesto, en las cláusulas de refinanciamiento de
"intereses no puede invocarse causa alguna de
"nulidad absoluta. --- B.- Nulidad relativa --- (i)
"Suponiendo, sin conceder, que los actos
"realizados pudieran ser atacados de nulidad
"relativa por contener vicios en la voluntad, como
"lo han alegado algunos deudores, es preciso
"señalar que han quedado convalidados por actos
"posteriores de los propios deudores que alegan el
"vicio. El artículo 2234 del Código Civil dispone: El

"cumplimiento voluntario por medio del pago,
"novación o por cualquier otro modo, se tiene por
"ratificación tácita y extingue la acción de nulidad. -
"-- La razón clara de esta disposición radica en el
"principio básico de que la voluntad es la ley
"suprema de los contratos, de tal forma que, aún
"existiendo algún vicio de quien haya contratado,
"el pago representa otro acto de voluntad que
"evidentemente convalida y purga vicios que
"hubieran existido. Así, el vicio deja de existir
"cuando sobreviene el cumplimiento voluntario. Si
"los deudores han realizado alguno de los pagos
"periódicos, no pueden alegar nulidad por vicios en
"el consentimiento. --- De igual manera, el ejercicio
"del crédito adicional -y no sólo el pago de esta
"deuda- convalidan la pretendida nulidad. No
"puede alegarse vicios en la voluntad si
"previamente el deudor ejerció el crédito puesto a
"su disposición. --- (ii) Los contratos pueden
"interpretarse conforme a la luz de la conducta que
"las partes han desplegado una vez celebrados, ya
"que de la manera en que se comportan puede
"deducirse cuál ha sido su voluntad al celebrar el
"contrato. --- Por ello, cuando ha existido un
"período durante el cual el acreditado ha dado
"cumplimiento a las obligaciones que nacen del
"texto del contrato, debe interpretarse que esa ha
"sido su voluntad, y de ninguna manera puede
"estimarse que sea procedente reclamar la nulidad



"de las obligaciones posteriores, cuando éstas
"también fueron determinadas conforme a lo
"estipulado en dicho contrato. Interpretarlo de
"manera contraria, supondría ir en contra del
"principio jurídico que establece que el
"cumplimiento de los contratos no puede dejarse a
"voluntad de una de las partes. Este principio se
"encuentra recogido en el artículo 1797 del Código
"Civil. --- (iii) En la práctica, los contratos
"establecen la obligación de que los bancos envíen
"periódicamente a sus deudores estados de cuenta
"en los que se registren los movimientos
"realizados durante el período. De conformidad
"con el artículo 68 de la Ley Bancaria, los contratos
"respectivos, junto con los estados de cuenta
"certificados por contador autorizado, son títulos
"base de la acción procesal ejecutiva. --- Si los
"deudores reciben periódicamente los estados de
"cuenta de los bancos acreditantes y, teniendo
"oportunidad para oponerse a los saldos en ellos
"señalados no lo hacen dentro de los plazos
"pactados en los contratos respectivos. Puede
"entenderse que en cada ocasión ratificaron
"tácitamente su conformidad con los esquemas de
"refinanciamiento pactados. --- C.- Simulación ---
"Respecto a la simulación a que hacen referencia
"algunas de las tesis de este tema, me remito a lo
"señalado en el tema IV anterior. --- TEMA VII.-
"CLAUSULA DE CREDITO ADICIONAL. LA FALTA

"DE AVISO AL BANCO ACREDITANTE SOBRE NO
"DISPOSICION DEL CREDITO ADICIONAL IMPLICA
"ACEPTAR LA APLICACION DEL PAGO DE
"INTERESES. --- De la lectura de las tesis de este
"tema se desprende que la cuestión radica en que
"en la mayoría de los contratos con esquema de
"refinanciamiento se pactó que, para no ejercer el
"crédito adicional, es necesario que el deudor de
"un aviso al banco con 30 días de anticipación. Se
"dice que esta anticipación implica que, cuando se
"tiene que dar dicho aviso, no se conoce el monto
"de la parcialidad que hay que pagar y,
"consecuentemente, tampoco el monto del crédito
"adicional a disponer. Según los deudores, esta
"circunstancia hace inoperante la posibilidad de
"optar o no por ejercer el crédito. --- Sobre el
"particular, pueden hacerse los comentarios
"siguientes: --- (i) El mecanismo del preaviso fue
"pactado por las partes al celebrar el contrato. --- El
"artículo 291 de la LGTOC expresamente prevé que
"las partes acuerden libremente la manera de
"disponer del crédito al señalar que 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.... --- Esta libertad para
"convenir la manera de disponer del crédito se



"confirma con el artículo 295 de la citada LGTOC,
"que establece que salvo convenio en contrario, el
"acreditado puede disponer a la vista de la suma
"objeto del contrato --- De los artículos transcritos
"queda claro que las partes pueden convenir
"libremente la manera de disponer del crédito, y así
"lo hicieron. El deudor convino y estuvo de
"acuerdo con el mecanismo de preaviso pactado
"en el contrato. --- (ii) No es indispensable conocer
"el monto de los intereses vencidos para que la
"opción de ejercer o no el crédito adicional sea
"válida. --- Ninguna disposición aplicable a las
"aperturas de crédito bancarias así lo exige. --- No
"puede aceptarse el criterio que es necesario
"conocer el importe de los intereses vencidos al
"momento de expresar la voluntad de dar o no el
"aviso y, por consiguiente, decidir si se quiere o no
"contraer la obligación del crédito adicional.
"Aceptarlo implicaría negar la naturaleza misma de
"las obligaciones aleatorias en las que ...la
"prestación debida depende de un acontecimiento
"incierto que hace que no sea posible la evaluación
"de la ganancia o pérdida sino hasta que ese
"acontecimiento se realice (artículo 1838 del
"Código Civil). --- En otras palabras, al disponer del
"crédito adicional con los mecanismos de preaviso
"pactados, el deudor contrae una obligación
"aleatoria. --- Nuestro derecho acepta que las
"deudas puedan o no ser líquidas al momento de

"ser pactadas. Así, el artículo 2189 del Código Civil
 "define lo que debe entenderse por una deuda
 "líquida. Por tanto, el hecho que una deuda no sea
 "determinada sino determinable no significa que
 "carezca de validez. Por consiguiente, nada impide
 "que el deudor, al disponer del crédito adicional,
 "contraiga una deuda no líquida pero que lo será en
 "plazo cierto y, sobre todo, cuando sea exigible. ---
 "(iii) El preaviso de treinta días para no disponer
 "del crédito adicional no está prohibido y sí resulta
 "del acuerdo de voluntades de las partes. ---
 "Ninguna de las disposiciones aplicables a las
 "aperturas de crédito bancarias impiden el
 "mecanismo pactado. No hay limitante alguna en
 "la LGTOC, en la Ley Bancaria, en la Ley del Banco
 "de México ni en la regulación expedida por este
 "último. --- Con los principios de que en los
 "contratos la voluntad de las partes es ley
 "suprema, y de que en las transacciones entre
 "particulares lo que no está expresamente
 "prohibido está permitido, puede afirmarse que el
 "mecanismo pactado es jurídicamente válido. ---
 "(iv) Desde la fecha en que celebraron los
 "contratos, los deudores sabían que tendrían que
 "optar por dar o no el preaviso sin conocer los
 "intereses vencidos. --- Los deudores no pueden
 "hacer valer el argumento de que desconocen el
 "importe de los intereses vencidos en la fecha en
 "que deben optar o no por el preaviso, toda vez que



"desde la celebración del contrato estaban en
"conocimiento de que, en su caso, tendría que dar
"dicho preaviso a pesar de no conocer el monto de
"los intereses vencidos. --- Incluso, no sólo
"conocían el mecanismo del preaviso, sino que
"realizaron pagos parciales del crédito inicial
"utilizando dicho mecanismo. En términos de lo
"dispuesto por el artículo 78 del Código de
"comercio, los contratantes se obligan en la
"manera y términos que aparezca que quisieron
"obligarse. Si ha existido un período durante el
"cual el acreditado no ha cuestionado el
"mecanismo, significa que lo aceptó, y si con
"posterioridad pudiere hacerlo, implicaría dejar a
"su arbitrio la validez o no del mismo, lo que
"jurídicamente es inaceptable. --- Finalmente,
"argumentar que el preaviso no significa una
"verdadera opción, después de haber efectuado
"pagos con dicho mecanismo, puede dar lugar a
"cuestionar la razón por la que no fue objetado con
"anterioridad, así como dar la impresión de que
"sólo se trata de un argumento utilizado en juicio
"para evitar el pago de las obligaciones a cargo de
"los deudores. --- (v) Al decidir dar o no el preaviso,
el "deudor no conoce el monto de los intereses
"vencidos, pero sí conoce el procedimiento para
"calcularlos. --- Dicho monto no puede ser
"determinado arbitrariamente por el banco
"acreedor, quien efectúa las operaciones

"aritméticas, cuyo procedimiento de cálculo se
 "encuentra pactado expresamente en los contratos
 "previamente celebrados. --- (vi) El deudor tiene
 "elementos para conocer, de manera aproximada,
 "el monto de los intereses vencidos a pagar. --- Lo
 "más común en los créditos que nos ocupan, es
 "que se pacte el ajuste de las tasas cada mes, o
 "bien, cada semestre. Los índices para determinar
 "la tasa de interés no varían substancialmente en
 "seis meses. Las variaciones serán menores en
 "períodos más cortos. --- Así, las tasas para
 "calcular los pagos parciales durante un mismo
 "período serán iguales. Si la fecha de pago
 "coincide con la fecha de revisión, el deudor puede
 "hacer una estimación bastante aproximada si se
 "toma como referencia el último pago. --- Además,
 "no siempre los indicadores serán a la alza. En los
 "períodos en que vayan a la baja, el acreditado
 "tendrá la seguridad de que el pago a realizar
 "necesariamente será menor que el último
 "realizado. En estos casos es especialmente claro
 "que no se requiere conocer el monto de los
 "intereses vencidos para tener la opción real de
 "disponer o no del crédito adicional. --- (vii) En todo
 "caso, el cuestionamiento sobre el preaviso no
 "puede afectar la validez de todo el esquema de
 "refinamiento. --- Por las razones expuestas en los
 "incisos anteriores, se considera que el esquema
 "del preaviso es válido y no se viola ninguna



"regulación aplicable. --- Es principio de las
"obligaciones, reconocido en el artículo 1841 del
"Código Civil, que la nulidad de una cláusula
"accesoria de un contrato, no conlleva la nulidad
"del mismo. Por lo tanto, suponiendo sin conceder
"que no fuera válido pactar el preaviso, los demás
"términos y condiciones del esquema de
"refinanciamiento seguirían siendo válidos. --- Es
"decir, el banco estaría obligado a recibir el pago
"con recursos propios del deudor, aun cuando no
"hubiera recibido el aviso previo. No tendrían por
"qué verse afectadas las estipulaciones relativas a
"la disponibilidad de un crédito adicional, al
"destino específico para el pago de intereses
"vencidos, a la fórmula de cálculo del
"refinanciamiento, al procedimiento de simples
"registros contables, y a todas las demás
"estipulaciones relativas al esquema de
"refinanciamiento. --- El deudor no sufre perjuicio
"mayor al tener que optar sin conocer el importe de
"los intereses vencidos. --- Si no da el preaviso y,
"en la fecha de pago de la parcialidad, se da cuenta
"de que pudo haber realizado el pago con recursos
"propios, y no del crédito adicional, siempre podrá
"utilizar dichos recursos propios para pagar la
"deuda a su cargo precisamente por la disposición
"del crédito adicional. --- En estos casos, en que el
"deudor no dio el aviso y entrega al banco el pago
"parcial con recursos propios, el banco procederá

"como sigue: a) cubrirá los intereses vencidos con
 "recursos del crédito adicional, toda vez que no
 "recibió el preaviso pactado, y b) aplicará la suma
 "recibida del deudor al pago de la deuda
 "precisamente por el crédito adicional, en cuyo
 "caso esta última quedará cubierta y no devengará
 "interés alguno. --- En el evento de que los
 "contratos no permitan el pago en los términos
 "señalados en el párrafo anterior, el deudor
 "siempre podrá invertir los recursos propios que
 "pretendía utilizar al pago de la parcialidad y dar el
 "preaviso para la inmediata siguiente. Podrá tener
 "una pérdida financiera, pero en virtud de los
 "plazos -generalmente no más de cuatro meses- no
 "de gran significado. --- TEMA VIII.- MORA. ESTA
 "CONDICIONADA AL AVISO DEL BANCO
 "ACREDITANTE. --- A.- Aviso de cobro --- Conforme
 "a los contratos respectivos y a las prácticas y
 "usos bancarios, es común que las instituciones
 "acreedoras periódicamente envíen a sus deudores
 "estados de cuenta, en los que se especifican la
 "fecha y monto -por capital y por intereses- de la
 "parcialidad a pagar, la fecha y el monto del último
 "pago, el saldo insoluto del crédito, así como los
 "demás datos relevantes de la operación de que se
 "trate. De esta manera, los deudores
 "prácticamente reciben un aviso previo de cobro
 "del banco acreedor. --- Ahora bien, desde el punto
 "de vista jurídico dichos estados de cuenta no



"deben tenerse como condición previa para que las
"obligaciones de los acreditados sean exigibles, ni
"para que éstos se consideren en mora por no
"cumplir oportunamente las obligaciones a su
"cargo, entre otras, por las razones siguientes: ---
"(i) No hay precepto legal alguno por el que las
"instituciones bancarias se encuentran obligadas a
"enviar estados de cuenta o avisos de cobro, ni a
"calcular y notificar el monto de cada parcialidad.
"En todo caso, deberá estarse a lo pactado en cada
"contrato. --- (ii) En la mayoría de los contratos a
"que se refiere la posible contradicción de tesis, no
"se especificó que el acreedor tuviera que hacer
"alguna notificación previa a los deudores para que
"éstos se encontraran obligados a pagar. --- Más
"aún, es muy frecuente pactar el lugar de pago y
"expresamente convenir que los deudores estarán
"obligados a cubrir sus obligaciones sin previo
"requerimiento. --- (iii) Si bien la tasa de interés es
"determinable, el deudor siempre tendrá la
"posibilidad de acudir a las oficinas del banco y
"solicitar el monto de la parcialidad, para
"encontrarse en condiciones de cubrir
"oportunamente las parcialidades a su cargo. ---
"(iv) Las instituciones bancarias envían los estados
"de cuenta y avisos de cobro para recordar y
"facilitar a sus clientes el cumplimiento oportuno
"de sus obligaciones. El hecho de que los envíen
"y, en alguna parcialidad, dejen de hacerlo, no debe

*"significar que la obligación a cargo del deudor
"deja de ser exigible. Ello equivaldría a decir que
"las obligaciones del deudor no son a plazo, sino
"que se trata de obligaciones sujetas a condición,
"es decir, a recibir el estado de cuenta o aviso del
"banco acreedor. --- B.- Inconformidades ---
"Tampoco es necesario que los estados de cuenta
"o avisos detallen el procedimiento contable para
"determinar el monto de cada parcialidad. Ni la ley
"ni los contratos así lo exigen. --- Los contratos
"contienen los elementos y procedimientos para
"calcular el monto de los pagos parciales a realizar.
"De igual manera, los índices que normalmente se
"toman como referencia son publicados por las
"autoridades competentes y dados a conocer por
"diversos medios de comunicación. Así, con las
"cláusulas del contrato y los estados de cuenta o
"avisos que periódicamente reciben los deudores,
"éstos tienen elementos suficientes para refutar los
"cálculos que las instituciones acreedoras realicen
"para determinar cada parcialidad. --- Incluso, en
"varios de los contratos las partes acordaron
"expresamente mecanismos de mediación para
"aclarar cualquier cuestionamiento sobre el
"correcto cumplimiento de las estipulaciones
"convenidas. Ello sin perjuicio de tener expeditos
"sus derechos para inconformarse, en cualquier
"momento, sobre la desviación de lo pactado en el
"contrato. --- C.- Mora --- Por último, en*



"obligaciones a plazo, precisamente al vencimiento
"de dicho plazo el deudor se encuentra obligado a
"cubrirlas. Una vez transcurrido el plazo sin que el
"deudor efectúe el pago, automáticamente entra en
"mora, sin que sea necesaria notificación alguna
"por parte del acreedor, ya que no existe precepto
"legal que así lo exija. Esto está de acuerdo con lo
"previsto en el artículo 85 del Código de Comercio,
"el cual establece que los efectos de la morosidad
"en el cumplimiento de las obligaciones
"mercantiles comenzarán en los contratos que
"tuvieren día señalado para su cumplimiento, por
"voluntad de las partes o por la ley, al día siguiente
"de su vencimiento.... --- En todo caso, deberá
"estarse a lo pactado en los contratos respectivos,
"pero si no se convino expresamente aviso previo
"para considerar que el deudor entró en mora,
"basta el simple transcurso del plazo sin que
"realice el cumplimiento para que así sea. --- Por lo
"anterior, no es exacto que, para que los intereses
"moratorios sean exigibles, se requiera de aviso
"previo por parte del banco acreedor. --- TEMA IX.-
"INTERESES. ANTE LA IMPRECISIÓN DE LA TASA
"APLICABLE PARA SU CUANTIFICACION DEBE
"ESTARSE AL TIPO LEGAL. --- Las cláusulas con
"tasas de interés variables propician equilibrio y
"reciprocidad en contratos de crédito a medio y
"largo plazo. Prácticamente son indispensables
"para hacer factibles operaciones que, con tasas

"fijas, no sería posible celebrar, ya que implicaría
 "pactar tasas muy altas para prever cualquier
 "depreciación monetaria durante el plazo del
 "financiamiento. --- Las tasas variables son
 "determinables, pero no imprecisas. Se aplican en
 "un gran número de operaciones pecuniarias y
 "tienen plena validez jurídica, según tesis
 "sustentada por el Poder Judicial de la Federación
 "(INTERESES ORDINARIOS Y MORATORIOS. SI EN
 "EL CONTRATO FUNDATORIO DE LA ACCIÓN, LAS
 "PARTES PACTARON TASAS FLOTANTES EN LA
 "MEDIDA QUE FLUCTUARA EL COSTO
 "PORCENTUAL PROMEDIO O LOS CERTIFICADOS
 "DE LA TESORERIA, TAL PACTO RESULTA
 "AJUSTADO A DERECHO. Novena Época
 "Tribunales Colegiados de Circuito Semanario
 "Judicial de la Federación y su Gaceta. Tomo V.
 "Junio de 1997. Tesis 1.8°C. 143. Pág. 758. Materia
 "Civil). --- Las cláusulas de interés variable no
 "implican indeterminación en el monto de la
 "obligación. A su vencimiento, el importe de la
 "deuda es líquido y se conoce con toda certeza. ---
 "En estos casos, el monto de los intereses no se
 "encuentra determinado al celebrar el contrato,
 "pero sí es determinable. En las cláusulas del
 "contrato deben pactarse todos los elementos y
 "procedimientos de cálculos que permitan conocer,
 "en su oportunidad, con certeza y sin duda alguna,
 "el monto de los intereses a cubrir. --- No hay



"norma jurídica que impida pactar intereses con
"tasas variables periódicamente y si así lo
"convienen las partes -y su voluntad es la norma
"suprema de los contratos-, estas cláusulas tienen
"plena validez jurídica. --- Más aún, las tasas
"variables son comunes en títulos de crédito -como
"en los bonos, obligaciones y pagarés-. Por
"disposición legal, los títulos de crédito son los
"documentos necesarios para ejercer el derecho
"literal que en los mismos se consigna y, en el
"caso específico de algunos de ellos, deben
"contener la obligación incondicional de pagar una
"suma determinada de dinero. Si no hay
"impedimento para prever tasas variables en títulos
"de crédito, menos aún en operaciones
"documentadas en contratos que suscriben las
"partes. --- Ahora bien, si en el cálculo de los
"intereses correspondientes a algún período se
"comete algún error o se sigue un procedimiento
"que se aleje de lo pactado en el contrato, las
"partes podrán reclamarlo, incluso judicialmente,
"pero ello no implica la nulidad de la cláusula ni la
"aplicación supletoria de la tasa legal. --- La nulidad
"sólo podría invocarse si la cláusula con tasas
"variables es contraria a una norma legal de
"nulidad absoluta y cuando existan vicios en el
"consentimiento -nulidad relativa-. --- Por otra
"parte, la tasa de interés legal únicamente sería
"aplicable cuando no hubiera habido estipulación

"alguna al respecto. En caso de que sea imprecisa,
 "debe aplicarse la norma de interpretación en favor
 "de la mayor reciprocidad por tratarse de
 "obligaciones onerosas como lo establece el
 "artículo 1957 del Código Civil. --- Por todo lo
 "anterior, no resulta aplicable la tesis cuyo rubro es
 "INTERES LEGAL. SI EN EL CONTRATO DE MUTUO
 "CON PAGO DE INTERESES Y GARANTÍA
 "HIPOTECARIA RESULTA IMPRECISO EL INTERES
 "PACTADO, DEBE ESTARSE AL.... La lectura de
 "esta tesis permite afirmar que parte del supuesto
 "que la tasa para calcular los intereses resulta
 "imposible de establecer, lo que no es exacto en
 "los contratos bancarios que nos ocupan. Además,
 "se refiere a los contratos de mutuo y no a los de
 "apertura de crédito. --- OTRAS
 "CONSIDERACIONES --- El artículo 2° de la Ley
 "Bancaria establece que ...se considera servicio de
 "banca y crédito la captación de recursos del
 "público en el mercado nacional para su
 "colocación en el público, mediante actos
 "causantes de pasivo directo o contingente,
 "quedando el intermediario obligado a cubrir el
 "principal y, en su caso, los accesorios financieros
 "de los recursos captados. --- De este precepto
 "puede deducirse que un banco se dedica, en
 "forma profesional y masiva, a captar recursos
 "del público -operaciones pasivas- para, a su vez,
 "prestarlos a quienes los necesitan -operaciones



"activas-. --- Así, los recursos que los bancos
"prestan provienen de los ahorros que le son
"confiados. Para devolver dichos ahorros requieren
"del pago de los créditos que otorgaron. --- En caso
"de llegar a considerarse ilegales el refinamiento
"de intereses, o bien la capitalización de intereses,
"los bancos no podrán captar recursos en los
"términos y condiciones que actualmente lo hacen.
"Sería necesario que, al vencimiento de los
"depósitos, los ahorradores acudieran a las
"sucursales bancarias a retirar y, en su caso,
"reinvertir sus ahorros y sus respectivos
"rendimientos. --- La situación descrita desalentaría
"el ahorro y fomentaría el consumo; congestionaría
"las sucursales bancarias; incrementaría los
"costos de intermediación, con la consecuente
"disminución en los rendimientos que los bancos
"ofrecen al público ahorrador e incremento en el
"costo de los créditos que otorgan. --- En otras
"palabras, la intermediación bancaria sería menos
"eficiente y los instrumentos bancarios de ahorro
"menos atractivo. Los ahorradores buscarían
"instrumentos más rentables, incluso de
"intermediarios del exterior y la captación bancaria
"de ahorro del público disminuiría. --- Al disminuir
"la captación, los bancos contarían con menos
"recursos para financiar las actividades
"económicas del país. --- Las anteriores
"consideraciones explican por que el

"refinanciamiento y la capitalización de intereses
 "son práctica bancaria, no sólo en nuestro país,
 "sino en los mercados financieros internacionales.
 "--- Independientemente de lo anterior, si se declara
 "ilegal el refinanciamiento de intereses, los
 "deudores dejarían de pagar los créditos a su
 "cargo y, en este supuesto, los bancos acreedores
 "no tendrían recursos suficientes para hacer frente
 "a los retiros de los ahorradores de los
 "depositantes. --- CONCLUSIONES --- Por todo lo
 "expuesto, pueden hacerse las conclusiones
 "siguientes: --- 1. El mutuo, el préstamo mercantil y
 "la apertura de crédito son contratos distintos, con
 "características propias y con regulación
 "específica para cada uno de ellos. --- 2.- El
 "anatocismo es el pacto por el cual el deudor se
 "obliga a pagar intereses sobre intereses. La
 "capitalización de intereses es la adición de los
 "intereses vencidos al capital que los devenga. El
 "refinanciamiento es la aplicación de recursos de
 "un crédito al pago de intereses vencidos. --- La
 "legislación mexicana no hace referencia al
 "anatocismo. --- En el mutuo, la capitalización
 "convenida de antemano está prohibida. En el
 "préstamo mercantil y en la apertura de crédito no
 "hay limitante alguna. --- El refinanciamiento de
 "intereses no se encuentra prohibido. --- 3. Cuando
 "intereses vencidos se pagan con recursos de un
 "crédito adicional, se trata de un refinanciamiento y



"no de anatocismo ni de capitalización. ---
"Suponiendo sin conceder que se trata de una
"capitalización y, además, que en las operaciones
"bancarias haya una laguna que colmar, resultaría
"aplicable el artículo 363 del Código de Comercio,
"que permite pactar la capitalización por
"anticipado. --- 4. El análisis de crédito no es
"requisito para la validez jurídica de un contrato de
"apertura de crédito bancario. Además, el análisis
"que se realiza para el crédito original también
"sirve para el crédito adicional. No tendría sentido
"duplicar los estudios si las condiciones presentes
"y previsibles del acreditado no varían. --- 5. En las
"obligaciones mercantiles no es aplicable la teoría
"de la imprevisión. --- 6. El otorgamiento de un
"crédito para pagar pasivos se encuentra
"expresamente permitido. Ningún ordenamiento
"jurídico prohíbe otorgar financiamiento para el
"pago de intereses. --- El Reglamento sobre las
"Instituciones Nacionales y Organizaciones
"Auxiliares Nacionales de Crédito ha sido
"abrogado. En su oportunidad, fue aplicable a las
"instituciones nacionales de crédito -ahora bancos
"de desarrollo- y no a la banca múltiple. --- 7. En los
"esquemas de refinanciamiento se dispone
"efectivamente del crédito, por lo que no hay la
"llamada falsedad ideológica. --- Tampoco hay
"simulación. Suponiendo, sin conceder, que en los
"esquemas de refinanciamiento hay un pacto de

"capitalización, éste no se encuentra prohibido y,
"por lo tanto, no hay razón alguna para la
"simulación. --- Las disposiciones que regulan a
"los contratos de apertura de crédito que celebran
"los bancos, no tienen laguna alguna que colmar.
"Si la hubiera, sin aceptarlo, sería aplicable el
"artículo 363 del Código de Comercio que no
"establece requisito alguno sobre la oportunidad
"para convenir la capitalización de intereses. ---
"Los esquemas de refinanciamiento no se
"encuentran prohibidos y, por lo tanto, no hay
"nulidad absoluta. Suponiendo sin conceder que
"haya nulidad relativa por vicios en la voluntad,
"quedarían convalidados por el cumplimiento
"voluntario por medio de los pagos realizados. ---
"El mecanismo por el cual, para no disponer del
"crédito adicional, es necesario dar aviso previo al
"banco acreedor no se encuentra prohibido en las
"disposiciones aplicables. Las partes lo pactan
"expresamente al celebrar el contrato original. En
"el evento de que no sea válido -sin aceptarlo-, los
"demás términos y condiciones del esquema de
"refinanciamiento seguirían teniendo validez. ---
"Las instituciones de crédito envían
"periódicamente estados de cuenta para facilitar a
"sus deudores el cumplimiento de sus
"obligaciones. Jurídicamente, dichos documentos
"-o los avisos de cobro- no son una condición
"indispensable para que las obligaciones sean



"válidas y exigibles. --- El deudor cuenta con
"elementos para refutar, en su caso, los cálculos
"que los bancos acreedores realicen para conocer
"el monto de los pagos parciales. --- Salvo pacto en
"contrario bastará el simple transcurso del plazo
"estipulado sin que se realice el pago, para
"considerar al deudor en mora. --- Las tasas de
"interés ajustables son determinables, pero no
"imprecisas, y tienen plena validez jurídica. No
"implican indeterminación en el monto de la
"obligación a cargo del deudor. La tasa de interés
"legal sólo resultaría aplicable cuando no hubiera
"estipulación alguna sobre los rendimientos de los
"créditos otorgados. --- POR TODO LO EXPUESTO,
"ATENTAMENTE SOLICITO A ESA HONORABLE
"SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACION
"SE SIRVA: --- PRIMERO.- Se tenga por presentada
"en tiempo y forma la opinión sobre la posible
"contradicción de tesis planteada, en los términos
"de este escrito. --- SEGUNDO.- Se tenga por
"reproducidas las opiniones expuestas en los
"escritos de fechas 8 de abril y 12 de mayo del año
"en curso, presentados en los expedientes de las
"contradicciones de tesis 2/98 y 11/98, los cuales
"ratifico en todas y cada una de sus partes. ---
"TERCERO.- Se tenga por renunciada la parte
"pendiente por transcurrir del plazo a que se refiere
"el artículo 197-A de la Ley de Amparo, para
"la presentación de la presente opinión. ---

**"CUARTO.- Dictar resolución y ordenar se me
"expida copia certificada por duplicado. --- Distrito
"Federal, a los once días del mes de agosto de mil
"novecientos noventa y ocho".**

DECIMO.- En virtud de la petición hecha por el Procurador General de la República en la opinión transcrita en el considerando inmediato anterior, a continuación se transcribe el texto del ocurso presentado el diecinueve de mayo de mil novecientos noventa y ocho, en relación con la contradicción de tesis 11/98, del índice de la Primera Sala actualmente 32/98.

**"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 H.
"Tribunal Colegiado del Vigésimo Tercer Circuito,
"respecto de las tesis sustentadas por ese Tribunal
"al resolver el juicio de amparo directo 1695/97
"promovido por Banco Nacional de México, S.A.,
"considerando que 'EL LLAMADO CREDITO
"ADICIONAL SI CONSTITUYE UN PACTO
"ANTICIPADO DE CAPITALIZACION DE INTERESES
"PROHIBIDO POR EL ARTICULO 363 DEL CODIGO
"DE COMERCIO'; y el criterio del H. 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 CREDITO ADICIONAL PARA
"CUBRIR INTERESES DEVENGADOS E
"INSOLUTOS', sustentado al resolver el juicio de
"amparo directo 215/96, promovido por Bancomer,
"S.A., que aparece publicado en la página 772
"Tomo V, Novena Epoca, Marzo de 1997, del
"Semanario Judicial de la Federación.

"El Tribunal Colegiado del Vigésimo Tercer
"Circuito considera:

"...La inconformidad que expresa el quejoso en
"relación al segundo punto resolutivo es
"infundado, ya que no existe por parte de la
"responsable incorrecta apreciación e
"interpretación del artículo 363 del Código de
"Comercio como a continuación se precisará. - - El
"precitado precepto legal establece que los
"intereses vencidos y no pagados no devengarán
"intereses y que los contratantes podrán, sin
"embargo capitalizarlos. De esta disposición se
"infiere como correctamente lo apreció la Sala
"responsable, la prohibición expresa de que los
"intereses generados con motivo de un crédito
"generen nuevos intereses, y si bien la segunda
"parte del artículo 363 del Código de Comercio
"contempla la posibilidad de capitalizarlos, esto
"sólo es factible cuando los contratantes lo

"convengan con posterioridad a la generación de
 "dichos intereses, es decir cuando los intereses ya
 "se encuentran vencidos, pero no cuando con
 "anterioridad a su causación se hace esa
 "estipulación como en el caso aconteció. - - - En
 "esa medida, es inexacto que el precepto legal
 "antes citado autorice sin limitantes, el pacto sobre
 "capitalización de intereses, pues como ya se dijo,
 "esta cuestión puede ser motivo de convenio
 "siempre y cuando sea con posterioridad a la
 "generación de dichos intereses como bien lo
 "estableció la Sala responsable, sin que para ello
 "sea necesario como lo pretende el quejoso, que la
 "Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito
 "así lo establezca, pues existe en la ley de la
 "materia un dispositivo legal que prohíbe
 "expresamente pactar el pago de interés sobre
 "interés, como lo es el artículo 363 del Código de
 "Comercio, que prohíbe expresamente que los
 "intereses vencidos generen a su vez intereses,
 "operación conocida como pacto de anatocismo,
 "si bien es cierto como ya se dijo, dicho dispositivo
 "legal plantea la posibilidad de que en materia
 "mercantil, como caso de excepción, los intereses
 "generados puedan capitalizarse, esto sólo puede
 "ocurrir con posterioridad a su vencimiento con la
 "declaración de anticipación de plazo hecha por
 "autoridad judicial, siempre y cuando las partes así
 "lo convengan. - - - De donde se infiere, que la



"finalidad del precitado artículo 363, no es otra que
"la de impedir una conducta por parte de los
"acreedores que pueda ser ruinoso para los
"deudores, consistente en el cobro de interés para
"los deudores, consistente en el cobro de interés
"sobre interés vencidos y no pagados. - - - Por otra
"parte, es fundado pero inoperante la parte del
"cuarto concepto de violación en el que el quejoso
"expresa inconformidad con el contenido del tercer
"punto resolutivo. - - - En efecto, es verdad que en
"el tercer punto resolutivo de la sentencia
"reclamada, la autoridad responsable declaró nulas
"las cláusulas primera último párrafo, séptima,
"décima segunda último párrafo, décimo séptima y
"la cláusula cuarta en su párrafo segundo y
"tercero, siendo que el actor, sólo invocó la nulidad
"del párrafo tercero respecto de la última cláusula
"de las antes mencionadas, según se aprecia del
"punto f) de las prestaciones solicitadas en su
"demanda. Sin embargo, el error en que incurrió la
"responsable, no puede ser subsanado en esta vía
"de amparo, dado que el hoy quejoso estuvo en
"aptitud de promover ante el Tribunal de Alzada, la
"aclaración de sentencia en los términos que prevé
"el artículo 85 del Código de Procedimientos
"Civiles para el Estado de Aguascalientes, en lo
"que al no haber hecho valer el derecho que la ley
"le concede para aclarar el error en que incurrió la
"Sala responsable, es evidente que consintió el

"mismo. - - - Además, del examen efectuado
"respecto del párrafo segundo de la cláusula cuarta
"del contrato fundatorio de la acción, cuya nulidad
"declaró el Ad quem sin ser invocado por la parte
"actora, se aprecia que se refiere a la posibilidad
"que el banco abre al acreditado de ampliar el
"crédito otorgado, en caso de que éste no pueda
"cubrir con recursos propios el incremento que
"pudiera darse en los costos de construcción, lo
"que pone de evidencia, que al haberse decretado
"la nulidad del contenido del citado párrafo, en
"todo caso a quien podría perjudicar es al hoy
"tercero perjudicado, pues dada la nulidad de esta
"parte de la cláusula, se le priva del derecho a
"solicitar la ampliación del crédito e los términos
"consignados en la misma. - - - Por otra parte, los
"razonamientos con los que el quejoso sostiene
"que no existe falsedad ideológica en cuanto a la
"entrega del dinero materia del crédito adicional,
"son infundados, pues si bien es cierto lo que
"refiere la entrega puede ser real, virtual o jurídica
"también lo es como correctamente lo estableció la
"Sala responsable, la finalidad real del crédito
"adicional pactado en la cláusula séptima del
"contrato fundatorio a la acción, fue la de aplicar
"dicho crédito al pago de intereses devengados
"mediante asientos contables efectuados por el
"banco, conforme a lo pactado en el último párrafo
"de la cláusula primera y último párrafo de la



"cláusula décima, es decir conviniendo en que al
"disponer del crédito adicional, automáticamente
"éste se consolidaría con el inicial integrando uno
"sólo, originando con ello que los intereses
"ordinarios generados mensualmente, se acumulen
"al capital para causar nuevos intereses sobre el
"saldo restante, pero sin que realmente hubiera
"existido disposición de dinero por parte del
"acreditado, lo que pone en evidencia que se llevó
"a cabo un procedimiento prohibido por la ley. - - -
"Ahora bien, el hecho de que el hoy tercero
"perjudicado, haya incumplido con su obligación
"pactada en el último párrafo del contrato
"fundatorio de la acción, consistente en dar aviso
"cuando menos con treinta días de anticipación a
"la fecha que se realice la erogación neta mensual,
"de que no deseaba hacer uso del crédito
"adicional, en manera alguna puede considerarse
"como lo pretende el quejoso, que esa omisión
"aunado al hecho de que el acreditado efectúe
"algunos pagos mensuales, constituya una
"convalidación a cualquier nulidad que pudiera
"haberse actualizado, pues la omisión del
"acreditado de dar aviso al banco de que no
"deseaba disponer del crédito adicional, en todo
"caso lo único que implicaría es la aceptación
"tácita de hacer uso del mencionado crédito, pero
"no la convalidación de la ilicitud invocada
"respecto de la finalidad real del mismo. - - - De

"igual manera, el hecho de que los demandados
"hubieran efectuado voluntariamente pagos
"parciales, no implica que no pudieran hacer valer
"la nulidad de las cláusulas que consideraron
"pactadas en contravención a la ley, pues para que
"eso ocurriera era necesario que con los pagos
"efectuados hubieran cumplido totalmente con su
"obligación, es decir que hubieran liquidado de
"manera íntegra las obligaciones contraídas con
"motivo del crédito otorgado, que de lo contrario
"éstas siguen subsistiendo y en consecuencia
"también la facultad del deudor para invocar la
"nulidad respecto de las cláusulas en que aparecen
"contenidas. - - - Ahora bien, es cierto que el
"crédito adicional pactado en la cláusula séptima
"del contrato base de la acción, puede
"considerarse como una prestación pactada entre
"las partes, en términos del artículo 291 de la Ley
"General de Títulos y Operaciones de Crédito; sin
"embargo, aun cuando de conformidad con dicho
"dispositivo legal el acreditado se obliga a restituir
"al acreditante el importe de la obligación que
"contrajo y en todo caso a pagarle los intereses,
"gastos y prestaciones que se estipulen al haberse
"declarado nulas las cláusulas relativas al crédito
"adicional, el hoy tercero perjudicado no está
"obligado al cumplimiento de las prestaciones
"pactadas en relación a dicho crédito.- - - Los
"conceptos de inconformidad vertidos en relación



"a los puntos resolutivos cuarto y quinto del fallo
"reclamado, son infundados, pues al haberse
"declarado nulas las cláusulas relativas al crédito
"adicional pactado entre las partes, es evidente que
"los intereses normales sólo podrán generarse
"sobre la cantidad de [REDACTED]
"pesos que fue el monto del crédito del que
"realmente dispuso el hoy tercero perjudicado, por
"lo que el hecho de que la Sala responsable se
"haya pronunciado en ese sentido en el cuarto
"punto resolutivo, ningún agravio le ocasiona al
"peticionario del amparo, ni tampoco el resolutivo
"quinto en el que se establece que la cantidad de
"[REDACTED] pesos con [REDACTED]
"centavos abonados por la parte actora en el juicio
"natural, deberá aplicarse al pago de los intereses
"normales pactados y cuando exceda el monto de
"los mismos, el remanente se aplicará al capital,
"pues esta decisión encuentra sustento jurídico en
"lo establecido por el último párrafo del artículo
"364 del Código de Comercio, que dispone que en
"las entregas a cuenta, cuando no resulte expresa
"su aplicación, se imputará en primer término al
"pago de intereses por orden de vencimiento, y
"después al capital.- - Finalmente debe decirse
"que este Tribunal no comparte el criterio
"sustentado por el Primer Tribunal colegiado del
"Décimo Tercer Circuito, en la tesis XVII.1º. 3C.
"publicada en las páginas 772 y 773, tomo V,

"Novena Epoca, Marzo de 1997 del Semanario
"Judicial de la Federación y su Gaceta, que es del
"tenor literal siguiente: - - - '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
"CREDITO ADICIONAL PARA CUBRIR INTERESES
"DEVENGADOS E INSOLOUTOS.- Conforme al
"artículo 363 del Código de Comercio los intereses
"vencidos y no pagados no devengarán intereses.
"Los contratantes podrán, sin embargo,
"capitalizarlos. De ese precepto se desprende la
"prohibición de que los intereses 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 su 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 de 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". - En
"cuanto a la primera parte del criterio que sostiene
"en la tesis en comento, este Tribunal conviene en
"que, del contenido del artículo 363 del Código de
"Comercio se desprenden dos hipótesis: la primera
"que contiene la prohibición del pacto de
"anatocismo, que prohíbe expresamente el pago de
"interés sobre interés; y la segunda que permite la
"posibilidad de que los intereses vencidos y no
"pagados puedan capitalizarse. - Sin embargo,
"esta segunda hipótesis se actualiza sólo en el
"caso de una vez generados los intereses, y
"vencido el plazo de la obligación principal o
"declarada la anticipación del plazo por autoridad
"judicial, las partes contratantes así lo convengan,
"pero no con anterioridad al vencimiento del plazo,
"o de declaración de su anticipación. - Por lo que
"en el caso de una apertura de crédito en el que los
"contratantes convengan en un crédito adicional en
"favor del acreditado, con el fin de cubrir los
"intereses insolutos mediante disposiciones
"mensuales, los cuales automáticamente se

"consolidan con el crédito inicial integrando uno
"sólo, que genera intereses mensualmente, es
"evidente que el llamado crédito adicional, en
"contravención a lo sostenido en la tesis en
"comento, sí constituye un pacto anticipado de
"capitalización de intereses prohibido por el
"artículo 363 del Código de Comercio. - - - Por otra
"parte, tampoco se comparte el criterio del Primer
"Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo Circuito,
"en el sentido de que la disposición del crédito
"adicional sea discrecional, pues si bien es cierto
"se da la posibilidad de que los acreditados puedan
"o no disponer del mismo, también se establece
"que en el caso de no querer hacer uso del mismo,
"tienen la obligación de avisar a la Institución de
"Crédito con treinta días de anticipación a la fecha
"en que se realice la erogación neta mensual, que
"no desean disponer de ese crédito, de donde se
"infiere que el aviso debe ser antes de que se
"generen los intereses y no cuando ya se hubieren
"causado, caso en el que sí podría considerarse
"como optativo para el deudor, el pagar la totalidad
"de los intereses generados o solicitar su
"capitalización, pero no antes, pues en ese caso
"debe considerarse que de manera anticipada se
"está pactando la capitalización de intereses. - - -
"En consecuencia, al suscitarse la contradicción de
"tesis, en términos de lo previsto en el artículo 196,
"fracción III, de la Ley de Amparo remítase copia



"certificada de la sentencia definitiva reclamada y
"de los autos del presente juicio constitucional a la
"Suprema Corte de Justicia de la Nación para que
"resuelva sobre la contradicción'.

"Por su parte, 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])
"y [REDACTED] y [REDACTED] pesos
"00/100 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 00/100 M.N.) 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 ya 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 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 pacto 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
"Tribunal Colegiado del Vigésimo Tercer Circuito,
"sostiene que el crédito adicional o
"refinanciamiento sí constituye un pacto anticipado
"de capitalización de intereses, prohibido.

*"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 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.*

SUPREMA
JUSTICIA DE
SECRETARIA DE

*"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 por qué hacerse.
"Es decir, sigue un sistema diferente al de la Ley
"Civil, inaplicable ya se ha dicho, en el que
"expresamente sí se prohíbe, no el capitalizar
"intereses, sino pactarlos con anterioridad a que se
"causen, evento, repito, que no contempla la ley
"mercantil.*

*"Por último, no existe falsedad ideológica porque,
"como ya señalé, 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 al 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,

*"considerando que debe prevalecer la emitida por
"el Primer Tribunal Colegiado del Décimo Séptimo
"Circuito.*

*"SEGUNDO.- Resolver, teniendo a la vista también
"la contradicción de tesis 2/98 (sic), que trata sobre
"el mismo tema.*

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

CONSIDERANDO:



PRIMERO.- El Tribunal Pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación es legalmente competente para conocer de la presente contradicción de tesis, en ejercicio, de oficio, de la facultad de atracción que le confiere el artículo 107, fracción VIII, penúltimo párrafo de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y, en aplicación analógica, de la jurisprudencia 30/91 del Tribunal Pleno, publicada en el Semanario Judicial de la Federación, Octava Época, 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
"ASUNTOS DE LA COMPETENCIA DE OTROS**



"Tribunales Colegiados de Circuito sustenten tesis contradictorias en los juicios de amparo de 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.- ...La resolución que pronuncien las Salas o el Pleno de la Suprema Corte en los casos a que se refieren los dos párrafos anteriores, sólo tendrá el efecto de fijar la jurisprudencia y no afectará las situaciones jurídicas concretas derivadas de las sentencias dictadas en los juicios en que hubiese ocurrido la contradicción".

"Artículo 192.- La jurisprudencia que establezca la Suprema Corte de Justicia, funcionando en Pleno o en Salas, es obligatoria para éstos en tratándose de la que decreta el Pleno, y además para los Tribunales Unitarios y Colegiados de Circuito, los juzgados de Distrito, los tribunales militares y judiciales del orden común de los Estados y del Distrito Federal, y tribunales administrativos, del trabajo, locales o federales.- ...También constituyen jurisprudencia las resoluciones que diluciden las contradicciones de tesis de Salas y de Tribunales Colegiados".

"Artículo 197-A.- Cuando los Tribunales Colegiados de Circuito sustenten tesis contradictorias en los juicios de amparo de su competencia, los Ministros de la Suprema Corte, el Procurador General de la República, los

"mencionados tribunales o los magistrados que los integren, "o las partes que intervinieron en los juicios en que tales "tesis hubieren sido sustentadas, podrán denunciar la "contradicción ante la Suprema Corte de Justicia, la que "decidirá cuál tesis debe prevalecer. El Procurador General "de la República, por sí o por conducto del agente que al "efecto designe, podrá, si lo estima pertinente, exponer su "parecer dentro del plazo de treinta días. La resolución que "se dicte no afectará las situaciones jurídicas concretas "derivadas de los juicios en los cuales se hubieren dictado "las sentencias contradictorias. La Suprema Corte deberá "dictar la resolución dentro del término de tres meses y "ordenar su publicación en los términos previstos por el "artículo 195".

SUPREMA
JUSTICIA DE
SECRETARÍA GENERAL

Las disposiciones jurídicas transcritas que señalan el marco legal relativo a las resoluciones que dicte la Suprema Corte, tratándose de contradicciones de tesis, han sido enriquecidas por las interpretaciones que, con motivo de diversos casos concretos, ha establecido el propio Alto Tribunal, en jurisprudencias y tesis aisladas. De ellas se transcriben, a continuación, las que resultan más ilustrativas para el pronunciamiento del presente fallo:

***"CONTRADICCIÓN DE TESIS. SU NATURALEZA
"JURÍDICA. El artículo 197-A de la Ley de Amparo
"dispone que: 'Cuando los Tribunales Colegiados
"de Circuito sustenten tesis contradictorias en los***



CONTRADICCION DE TESIS 31/98.

"juicios de amparo de su competencia, los
"Ministros de la Suprema Corte de Justicia, el
"procurador general de la República, los
"mencionados tribunales o los Magistrados que los
"integren, o las partes que intervinieron en los
"juicios en que tales tesis hubieran sido
"sustentadas, podrán denunciar la contradicción
"ante la Suprema Corte de Justicia, la que decidirá
"cuál tesis debe prevalecer ...La resolución que se
"dicte no afectará las situaciones jurídicas
"concretas derivadas de los juicios en los cuales
"se hubiesen dictado las sentencias
"contradictorias...'. La fracción VIII, último párrafo
"y la fracción IX del artículo 107 constitucional
"establecen, como regla general, la
"inimpugnabilidad de las resoluciones que en
"materia de amparo pronuncien los Tribunales
"Colegiados y, como caso de excepción, los
"supuestos que la propia Constitución y la ley
"relativa establecen. Consecuentemente, la
"contradicción de tesis no constituye un recurso
"de aclaración de sentencia ni de revisión, sino una
"forma o sistema de integración de jurisprudencia,
"cuya finalidad es preservar la unidad de
"interpretación de las normas que conforman el
"orden jurídico nacional, decidiendo los criterios
"que deben prevalecer cuando existe oposición
"entre los que sustenten los mencionados órganos

*"jurisdiccionales en torno a un mismo problema
"legal, sin que se afecten las situaciones jurídicas
"concretas derivadas de los juicios en los cuales
"se hubiesen emitido dichos criterios." (Novena
Epoca.- Instancia: Primera Sala.- Fuente: Semanario
Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: VI,
Diciembre de 1997.- Tesis: 1a./J. 47/97, página 241).*

*"CONTRADICCIÓN DE TESIS DE TRIBUNALES
"COLEGIADOS DE CIRCUITO. REQUISITOS PARA
"SU EXISTENCIA. De conformidad con lo que
"establecen los artículos 107, fracción XIII, primer
"párrafo de la Constitución Federal y 197-A de la
"Ley de Amparo, cuando los Tribunales Colegiados
"de Circuito sustenten tesis contradictorias en los
"juicios de amparo de su competencia, el Pleno de
"la Suprema Corte de Justicia, o de la Sala que
"corresponda deben decidir cuál tesis ha de
"prevalecer. Ahora bien, se entiende que existen
"tesis contradictorias cuando concurren los
"siguientes supuestos: a).- Que al resolver los
"negocios jurídicos se examinen cuestiones
"jurídicas esencialmente iguales y se adopten
"posiciones o criterios jurídicos discrepantes;
"b).- Que la diferencia de criterios se presente en
"las consideraciones, razonamientos o
"interpretaciones jurídicas de las sentencias
"respectivas; y c).- Que los distintos criterios*



"ORGANOS DEL PODER JUDICIAL DE LA
"FEDERACION.- Si bien en el artículo 11 de la Ley
"Orgánica del Poder Judicial de la Federación, que
"señala los asuntos de carácter jurisdiccional que
"son de la competencia del Pleno de la Suprema
"Corte, no se establece que éste puede ejercer la
"facultad de atracción respecto de los amparos
"directos y amparos en revisión de la competencia
"de los Tribunales Colegiados de Circuito, a
"diferencia de lo que se previene en relación con
"las Salas en las fracciones I, inciso b) y III de los
"artículos 24, 25, 26 y 27 de ese ordenamiento
"legal, debe inferirse que ese alto Cuerpo
"Colegiado puede ejercer la referida facultad
"respecto de asunto de la competencia de otros
"órganos, así como de las Salas, pues por una
"parte, el artículo 107 de la Constitución, al
"establecer la facultad de atracción, respecto de
"los amparos directos en el último párrafo de la
"fracción V y en cuanto a los amparos en revisión
"en el segundo párrafo del inciso b) de la fracción
"VII, se refiere genéricamente a la Suprema Corte
"de Justicia en la que necesariamente se encuentra
"incluido el Pleno como su órgano supremo y, por
"la otra, resulta lógico inferir que si en la Ley
"Orgánica se refiere el ejercicio de la facultad de
"atracción a sus Salas, por mayoría de razón debe
"hacerse extensiva al Pleno.

Así fue acordado en sesión pública de siete de julio de mil novecientos noventa y ocho, por unanimidad de once votos respecto del conocimiento de este asunto y por mayoría de seis votos en el de ejercicio de la facultad de atracción, como se indicó en la parte final del resultando octavo del presente fallo.

SEGUNDO.- Habiéndose determinado que este Pleno conozca de las contradicciones denunciadas, según se relata en el considerando anterior, resulta pertinente precisar el marco constitucional y legal al que debe ajustarse en el ejercicio de esa responsabilidad.



El artículo 94, párrafo cuarto, de la Constitución, previene: ***"La competencia de la Suprema Corte, su funcionamiento en Pleno y Salas, la competencia de los Tribunales de Circuito, de los Juzgados de Distrito y del Tribunal Electoral, así como las responsabilidades en que incurran los servidores públicos del Poder Judicial de la Federación, se regirán por lo que dispongan las leyes, de conformidad con las bases que esta Constitución establece"***. En el presente asunto el Pleno de la Suprema Corte debe cumplir con la facultad que le señala el artículo 107, fracción XIII, de la Constitución, en relación con los artículos 192 y 197-A de la Ley de Amparo. Dichas disposiciones establecen: ***"Artículo 107.- Todas las controversias de que habla el artículo 103 se sujetarán a los procedimientos y formas del orden jurídico que determine la ley, de acuerdo a las bases siguientes: ...XIII.- Cuando los***



"provenzan del examen de los mismos elementos."

(Octava Época.- Instancia: Cuarta Sala.- Fuente: Gaceta del Semanario Judicial de la Federación.- Tomo: 58, Octubre de 1992.- Tesis: 4a./J. 22/92.- Página 22).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. PARA QUE
"PROCEDA LA DENUNCIA BASTA QUE EN LAS
"SENTENCIAS SE SUSTENTEN CRITERIOS
"OPUESTOS. Los artículos 107, fracción XIII, de la
"Constitución Federal, 197 y 197-A de la Ley de
"Amparo, establecen el procedimiento para dirimir
"las contradicciones de tesis que sustenten los
"Tribunales Colegiados de Circuito o las Salas de
"la Suprema Corte. El vocablo 'tesis' que se
"emplea en dichos dispositivos debe entenderse en
"un sentido amplio, o sea, como la expresión de un
"criterio que se sustenta en relación con un tema
"determinado, por los órganos jurisdiccionales en
"su quehacer legal de resolver los asuntos que se
"someten a su consideración, sin que sea
"necesario que esté expuesta de manera formal,
"mediante una redacción especial, en la que se
"distinga un rubro, un texto, y datos de
"identificación del asunto en donde se sostuvo, ni
"menos aún, que constituya jurisprudencia
"obligatoria, en los términos previstos por los
"artículos 192 y 193 de la Ley de Amparo, porque ni**

"la Ley Fundamental ni la ordinaria en alguno de sus preceptos, establecen esos requisitos. Por lo tanto para denunciar una contradicción de tesis, basta con que se hayan sustentado criterios opuestos sobre la misma cuestión por Salas de la Suprema Corte de Justicia de la Nación o Tribunales Colegiados de Circuito, en resoluciones dictadas en asuntos de su competencia." (Novena Epoca.- Instancia: Pleno.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: II, Agosto de 1995.- Tesis: P. **LIII/95**.- Página: 69).

SUPREMA
JUSTICIA DE
SECRETARIA (GENE)

"CONTRADICCION DE TESIS. EXISTE CUANDO SE DAN CRITERIOS OPUESTOS Y SÓLO UNO SE SUSTENTA EN RAZONES EXPRESAS. La circunstancia de que en las resoluciones dictadas en los recursos de revisión fiscal, se advierta que un Tribunal Colegiado en forma expresa sostuvo que no procedía dicho recurso, y el otro simplemente lo admitió, no es obstáculo para determinar la existencia de la contradicción de tesis entre dos Tribunales Colegiados de Circuito si los criterios de éstos, resolvieron sobre una misma cuestión procesal, pero en sentido diverso". (Novena Epoca.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y



su Gaceta.- Tomo: II, Agosto de 1995.- Tesis:
2a. LXVIII/95.- Página: 283).

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. SU EXISTENCIA
"REQUIERE DE CRITERIOS DIVERGENTES
"PLASMADOS EN DIVERSAS EJECUTORIAS, A
"PESAR DE QUE NO SE HAYAN REDACTADO EN
"LA FORMA ESTABLECIDA NI PUBLICADO. Los
"artículos 107, fracción XIII, de la Constitución
"General de la República, 197 y 197-A de la Ley de
"Amparo, regulan la contradicción de tesis sobre
"una misma cuestión jurídica como forma o
"sistema de integración de jurisprudencia,
"desprendiéndose que la tesis a que se refieren es
"el criterio jurídico sustentado por un órgano
"jurisdiccional al examinar un punto concreto de
"derecho, cuya hipótesis, con características de
"generalidad y abstracción, puede actualizarse en
"otros asuntos, criterio que, además, en términos
"de lo establecido en el artículo 195 de la citada
"legislación, debe redactarse de manera sintética,
"controlarse y difundirse, formalidad que de no
"cumplirse no le priva del carácter de tesis, en
"tanto esta investidura la adquiere por el solo
"hecho de reunir los requisitos inicialmente
"enunciados. Por consiguiente, puede afirmarse
"que no existe tesis sin ejecutoria, pero que ya
"existiendo ésta, hay tesis a pesar de que no se

"haya redactado en la forma establecida ni publicado y, en tales condiciones, es susceptible de formar parte de la contradicción que establecen los preceptos citados." (Novena Epoca.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: VII, Mayo de 1998.- Tesis: 2a. LXVII/98.- Página: 587).

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. PROCEDE SU ANÁLISIS AUNQUE UNO DE LOS CRITERIOS DIVERGENTES SEA IMPLÍCITO, SIEMPRE Y CUANDO EL SENTIDO DE ÉSTE PUEDA DEDUCIRSE INDUBITABLEMENTE. El hecho de que uno de los criterios divergentes materia de la contradicción de tesis denunciada, sea implícito, no impide que pueda analizarse y resolverse la contradicción planteada, pero para que la divergencia tenga jurídicamente los mismos efectos que un desacuerdo expreso al resolver cuestiones esencialmente iguales, se requiere que el sentido atribuido al criterio tácito sea indubitable." (Novena Epoca.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: II, Septiembre de 1995.- Tesis: 2a. LXXVIII/95.- Página: 372).

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. PARA QUE SE GENERE SE REQUIERE QUE UNA TESIS AFIRME



"LO QUE LA OTRA NIEGUE O VICEVERSA. La
"existencia de una contradicción de tesis entre las
"sustentadas en sentencias de juicios de amparo
"directo, no se deriva del solo dato de que en sus
"consideraciones se aborde el mismo tema, y que
"en un juicio se conceda el amparo y en otro se
"niegue, toda vez que dicho tema pudo ser tratado
"en diferentes planos y, en consecuencia, carecer
"de un punto común respecto del cual lo que se
"afirma en una sentencia se niegue en la otra o
"viceversa, oposición que se requiere conforme a
"las reglas de la lógica para que se genere la
"referida contradicción". Octava Época.- Instancia:
"Tercera Sala.- Fuente: Gaceta del Semanario
"Judicial de la Federación.- Tomo: 72, Diciembre de
"1993.- Tesis: 3a./J. 38/93.- Página: 45.

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. PARA SU
"INTEGRACIÓN NO ES NECESARIO QUE SE TRATE
"DE JURISPRUDENCIAS. Para la procedencia de
"una denuncia de contradicción de tesis no es
"presupuesto el que los criterios contendientes
"tengan la naturaleza de jurisprudencias, puesto
"que ni el artículo 107, fracción XIII, de la
"Constitución Federal ni el artículo 197-A de la Ley
"de Amparo, lo establecen así." (Octava Época.-
Instancia: Pleno.- Fuente: Gaceta del Semanario

Judicial de la Federación.- Tomo: 83, Noviembre de 1994.- Tesis: P. L/94.- Página: 35).

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. NO TIENE QUE
"RESOLVERSE INVARIABLEMENTE DECLARANDO
"QUE DEBE PREVALECER UNO DE LOS
"CRITERIOS QUE LA ORIGINARON, PUESTO QUE
"LA CORRECTA INTERPRETACIÓN DEL
"PROBLEMA JURÍDICO PUEDE LLEVAR A
"ESTABLECER OTRO. *La finalidad perseguida por*
"los artículos 107, fracción XIII, de la Constitución
"Federal y 197-A de la Ley de Amparo, *al otorgar*
"competencia a las Salas de la Suprema Corte de
"Justicia de la Nación para resolver las
"contradicciones de tesis que surjan entre los
"Tribunales Colegiados de Circuito, estableciendo
"cuál tesis debe prevalecer, es la de preservar la
"unidad en la interpretación de las normas que
"integran el orden jurídico nacional, fijando su
"verdadero sentido y alcance, lo que, a su vez,
"tiende a garantizar la seguridad jurídica; tan
"importante y trascendental propósito se tornaría
"inalcanzable si se llegara a concluir que la
"Suprema Corte de Justicia de la Nación está
"obligada, inexorablemente, a decidir en relación
"con el criterio que se establece en una de las tesis
"contradictorias, a pesar de considerar que ambas
"son incorrectas o jurídicamente insostenibles. Por



*"consiguiente, la Suprema Corte válidamente
"puede acoger un tercer criterio, el que le parezca
"correcto, de acuerdo con el examen lógico y
"jurídico del problema, lo que es acorde, además,
"con el texto de las citadas disposiciones en
"cuanto indican que la Sala debe decidir '...cuál
"tesis debe prevalecer', no, cuál de las dos tesis
"debe prevalecer."* (Octava Epoca.- Instancia: Cuarta
Sala.- Fuente: Gaceta del Semanario Judicial de
la Federación.- Tomo: 74, Febrero de 1994.- Tesis:
4a./J. 2/94.- Página: 19)

CORTE DE
JUSCICIA
FEDERAL

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. LOS CRITERIOS QUE
"SE CONSIDERAN CONTRARIOS DEBEN
"PROVENIR DE ÓRGANOS DIFERENTES. EI
"planteamiento de una contradicción de tesis en el
"ámbito de la justicia federal, ya sea en juicios de
"amparo o en revisiones de contenciosos
"administrativos, supone por esencia la existencia
"de criterios diferentes al conocer de un
"determinado problema jurídico de condiciones
"similares. Así, puesto que en aras de la seguridad
"jurídica, un tribunal jerárquicamente superior debe
"decidir cuál de las tesis contrarias debe
"prevalecer con características obligatorias, los
"razonamientos a examen deben provenir de
"órganos diferentes."** (Octava Epoca.- Instancia:
Pleno.- Fuente: Gaceta del Semanario Judicial de la

Federación.- Tomo: 83, Noviembre de 1994.- Tesis:
P. XLIX/94.- Página: 35).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. ES INEXISTENTE
"CUANDO LOS CRITERIOS JURÍDICOS SE BASAN
"EN DISPOSICIONES LEGALES DE CONTENIDO
"DIFERENTE. Es inexistente la contradicción de
"tesis cuando los Tribunales Colegiados examinan
"el mismo problema jurídico pero lo hacen
"fundándose e interpretando disposiciones legales
"distintas y no coincidentes, de tal suerte que, de
"lo sostenido por uno y otro tribunales, no puede
"surgir contradicción, pues para ello sería
"necesario que hubieran examinado el problema
"jurídico a la luz de un mismo dispositivo legal o de
"preceptos distintos pero que coincidan en cuanto
"a lo que establecen, y que hubieran sostenido
"criterios diversos".** (Novena Epoca.- Instancia:
Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la
Federación y su Gaceta.- Tomo: VIII, Julio de 1998.-
Tesis: 2a./J. 43/98.- Página: 93).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. ES INEXISTENTE,
"CUANDO LOS CRITERIOS SE SUSTENTAN EN
"SITUACIONES O ASPECTOS QUE SE RIGEN POR
"ORDENAMIENTOS JURÍDICOS DIVERSOS.
"Cuando del análisis de los criterios que
"supuestamente se encuentran en pugna, se**



CONTRADICCION DE TESIS 31/98.

"advierde que un Tribunal Colegiado de Circuito
"para negar validez al poder otorgado por una
"sociedad, apoyó fundamentalmente sus
"consideraciones en la Ley General de Sociedades
"Mercantiles, en tanto que otro Tribunal para
"conceder valor al poder otorgado por una
"sociedad civil, basó sus consideraciones en las
"disposiciones que establecen hipótesis diversas
"contenidas en el Código Civil para el Distrito
"Federal, debe concluirse que no existe
"contradicción, pues no se podría definir un solo
"criterio que debiera prevalecer respecto de esos
"dos tipos de sociedades mediante la
"interpretación de diversos preceptos jurídicos."

(Octava Epoca.- Instancia: Pleno.- Fuente: Gaceta del
Semanario Judicial de la Federación.- Tomo: 7, Julio
de 1993.- Tesis: P. XXXVIII/93.- Página: 22).

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. ES INEXISTENTE SI
"LOS CRITERIOS DIVERGENTES TRATAN
"CUESTIONES ESENCIALMENTE DISTINTAS. Para
"que se configure la contradicción de tesis a que
"se refiere el artículo 197-A de la Ley de Amparo,
"es menester que las resoluciones pronunciadas
"por los Tribunales Colegiados que sustenten
"criterios divergentes traten cuestiones jurídicas
"esencialmente iguales; por tanto, si la disparidad
"de criterios proviene de temas diferentes, la

"contradicción es inexistente." (Novena Epoca.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: II, Julio de 1995 Tesis: 2a./J. 24/95.- Página: 59).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. NO HAY OPOSICIÓN
"DE CRITERIOS, CUANDO LAS SENTENCIAS
"RESUELVEN SITUACIONES JURÍDICAS
"CONCRETAS PERO DIFERENTES UNA DE LA
"OTRA. Si la denuncia de contradicción de tesis de
"Tribunales Colegiados de Circuito, se refiere a
"sentencias de asuntos tan específicos, como lo es
"la tipificación de un delito, cuando se presentan
"conductas diversas, aun cuando el sujeto activo
"tenga el mismo carácter (en el caso de empleados
"bancarios), al resolverse, sobre dicha
"contradicción, más que precisarse un criterio de
"aplicación futura, se decidiría cuál de los dos
"tribunales tuvo razón al hacer el análisis
"respectivo. En tales condiciones, no puede
"válidamente afirmarse que se esté en el caso a
"que se refiere el artículo 195 Bis, ahora 197-A de la
"Ley de Amparo, por no existir oposición de
"criterios, sino de sentencias que resuelven
"situaciones jurídicas concretas pero diferentes
una de la otra."** (Octava Epoca.- Instancia: Primera Sala.- Fuente: Apéndice de 1995.- Tomo: Tomo VI, Tesis: 184.- Página: 125).



CONTRADICCIÓN DE TESIS 31/98.

"CONTRADICCIÓN DE TESIS. ES IMPROCEDENTE
"LA DENUNCIA QUE SE FORMULA RESPECTO DE
"RESOLUCIONES EN LAS QUE EL PROBLEMA
"JURÍDICO ABORDADO ES DIFERENTE Y DE LO
"SOSTENIDO EN ELLAS NO DERIVA
"CONTRADICCIÓN ALGUNA. Los artículos 107,
"fracción XIII, constitucional y 197-A de la Ley de
"Amparo, regulan la contradicción de tesis sobre
"una misma cuestión jurídica como forma o
"sistema de integración de jurisprudencia,
"entendiendo por tesis el criterio jurídico de
"carácter general que sustenta el órgano
"jurisdiccional al examinar un punto de derecho
"controvertido en el asunto que se resuelve.
"Consecuentemente, debe considerarse
"improcedente la denuncia que se formula respecto
"de resoluciones que, aunque genéricamente, se
"hayan referido a un problema de similar
"naturaleza, en forma específica aborden
"cuestiones diversas y de lo sostenido en ellas no
"se derive contradicción alguna, pues no existe
"materia para resolver en la contradicción
"denunciada". (Octava Época.- Instancia: Tercera
Sala.- Fuente: Gaceta del Semanario Judicial de la
Federación.- Tomo: 72, Diciembre de 1993.- Tesis:
3a./J. 37/93.- Página: 44).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS ENTRE TRIBUNALES
"COLEGIADOS DE CIRCUITO. ES IMPROCEDENTE
"LA DENUNCIA CUANDO UNA DE LAS
"SENTENCIAS RELATIVAS NO HA CAUSADO
"EJECUTORIA. De lo dispuesto por los artículos
"107, fracción XIII, de la Constitución General de la
"República y 197-A de la Ley de Amparo, se infiere
"que la procedencia de una denuncia de
"contradicción de tesis sustentadas por Tribunales
"Colegiados de Circuito, requiere como un
"presupuesto básico, que las sentencias en que los
"criterios discrepantes fueron emitidos **tengan la**
"naturaleza de ejecutorias, pues de no ser así, por
"encontrarse en trámite el recurso de revisión
"interpuesto en contra de una de esas sentencias,
"el criterio emitido por el respectivo Tribunal
"Colegiado está sujeto a la determinación que
"sobre el particular adopte la Suprema Corte de
"Justicia, pudiendo no subsistir y entonces no
"existiría la contradicción de tesis.
"Consecuentemente, en esta hipótesis la denuncia
"respectiva debe declararse improcedente".**

(Novena Época.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente:
Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.-
Tomo: IV, Noviembre de 1996.- Tesis: 2a. **XCVIII/96**.-
Página: 226).



"CONTRADICCIÓN DE TESIS. ES IMPROCEDENTE
"SI LA DENUNCIA TIENE POR OBJETO DECIDIR
"CUÁL DE DOS RESOLUCIONES DICTADAS EN UN
"JUICIO DE AMPARO, A LAS QUE SE ATRIBUYE
"CONTRADICCIÓN, DEBE SUBSISTIR Y CUÁL
"DEBE QUEDAR SIN EFECTOS. El artículo 107,
"fracción XIII, de la Constitución Federal, en
"relación con los artículos 197 y 197-A de la Ley de
"Amparo, establecen el sistema para la solución de
"la contradicción de tesis proveniente de diversos
"órganos terminales del Poder Judicial de la
"Federación; dicho sistema tiene por objeto lograr
"la seguridad jurídica a través de la sustentación
"de una tesis jurisprudencial que decida o supere
"la discrepancia de las tesis relativas, uniformando
"el criterio conforme al cual habrán de resolverse
"asuntos jurídicos iguales o semejantes. Por otra
"parte, es importante destacar que la tesis
"jurisprudencial definitiva de la discrepancia entre
"los criterios sustentados por los tribunales en
"conflicto, no afecta 'las situaciones jurídicas
"concretas derivadas de los juicios en los cuales
"se hubieren dictado las sentencias que
"sustentaron las tesis contradictorias', de todo lo
"cual se infiere que la denuncia de contradicción
"será improcedente si tiene por objeto que la
"Suprema Corte de Justicia decida, no cuál tesis o

"criterio debe prevalecer, sino cuál de dos sentencias o resoluciones de las que se dictaron dentro de un mismo juicio de amparo (en el principal, en los recursos o incidentes relativos), a las que se atribuye contraposición, debe subsistir en detrimento de la otra." (Novena Época.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: VI, Julio de 1997.- Tesis: 2a. LXXVII/97.- Página: 166).

CONTRADICCIÓN DE TESIS. NO BASTA PARA QUE SE GENERE, QUE UN TRIBUNAL AFIRME QUE NO COMPARTE EL CRITERIO DE OTRO. Es insuficiente para concluir que existe la contradicción de tesis, que un tribunal afirme en una sentencia que no comparte el criterio de otro, sino que es necesario que lo sostenido por uno al examinar un determinado problema sea contradictorio a lo señalado por el otro al abordar el mismo problema, en el mismo plano y a la luz de preceptos jurídicos iguales o coincidentes pues, si no, se carece de un punto común respecto del cual lo que se afirma en una sentencia se niega en la otra o viceversa." (Novena Época.- Instancia: Segunda Sala.- Fuente: Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta.- Tomo: V, Marzo de 1997.- Tesis: 2a. XXX/97.- Página: 487).





"LEYES. INCONSTITUCIONALIDAD DE LAS, NO SE
"ESTABLECE POR LA SUPREMA CORTE DE
"JUSTICIA DE LA NACIÓN AL RESOLVER UNA
"CONTRADICCIÓN DE TESIS. La Segunda Sala de
"la Suprema Corte de Justicia de la Nación, al
"resolver la contradicción de tesis 19/91, que se
"publicó en la página 15, Gaceta 60, del Semanario
"Judicial de la Federación, al examinar la
"aplicación del artículo 242 del Código Fiscal de la
"Federación, sostuvo que el recurso de
"reclamación sólo procede contra las resoluciones
"del Magistrado instructor que desechan una
"demanda de nulidad. Por tanto, si un Tribunal
"Colegiado sostiene que el recurso de reclamación
"también procede contra los acuerdos que la tienen
"por no presentada, no implica que exista desacato
"a la jurisprudencia surgida de la mencionada
"contradicción de tesis, siempre y cuando haya
"examinado planteamientos de
"inconstitucionalidad, pues, de no existir, los
"Tribunales Colegiados están obligados a acatar la
"jurisprudencia que resolvió exclusivamente sobre
"el alcance de la norma y no sobre la
"constitucionalidad de la ley." (Novena Época.-
Instancia: Pleno.- Fuente: Semanario Judicial de la
Federación y su Gaceta.- Tomo: IV, Agosto de 1996.-
Tesis: P. XCV/96.- Página: 64).

**"CONTRADICCIÓN DE TESIS. CUANDO ES
 "CONFUSA O INCOMPLETA LA TESIS
 "REDACTADA, DEBE ATENDERSE A LA
 "EJECUTORIA RESPECTIVA. Si del análisis de una
 "tesis y de la ejecutoria respectiva se advierte que
 "aquella resulta confusa o no refleja lo que en la
 "ejecutoria se sostiene, para efectos de la
 "contradicción debe atenderse a ésta y no a la tesis
 "redactada, puesto que el criterio que sustenta el
 "órgano que resuelve se encuentra en las
 "consideraciones de la propia resolución. En esta
 "hipótesis, la inexactitud de la tesis en relación con
 "la ejecutoria a la que se refiere, lleva, además y
 "con independencia de la existencia o inexistencia
 "de la contradicción que se hubiere denunciado, a
 "la corrección de la tesis relativa, pues si a través
 "de la publicación de las tesis se dan a conocer los
 "diversos criterios que sustentan los órganos
 "resolutores, es lógico que por razones de
 "seguridad jurídica deba corregirse y darse a
 "conocer el verdadero criterio del juzgador que no
 "fue reflejado con fidelidad." (Novena Epoca.-
 Instancia: Pleno.- Fuente: Semanario Judicial de la
 Federación y su Gaceta.- Tomo: II, Octubre de 1995.-
 Tesis: P. LXXXI/95.- Página: 81).**

**CONTRADICCION DE TESIS 31/98.**

De los dispositivos constitucionales y legales transcritos al principio de este considerando, así como de los criterios consignados en las tesis reproducidas, se desprende con claridad que tratándose de contradicciones de tesis, las facultades de la Suprema Corte se circunscriben al análisis jurídico de los criterios que se encuentran en contradicción para decidir el que debe prevalecer como jurisprudencia obligatoria para todos los órganos jurisdiccionales que han quedado mencionados, pero sin afectar las situaciones jurídicas concretas de los casos que dieron lugar a la contradicción. Consecuentemente, por mayoría de razón, lo establecido jurisprudencialmente por este Alto Tribunal tampoco puede afectar la situación de otros juicios que se hubieran concluido, ni casos que resulten ajenos a la decisión de un órgano jurisdiccional.

También se infiere que el sistema de la contradicción de tesis tiene como objetivo fundamental la certeza jurídica, puesto que al existir criterios opuestos sobre el mismo tema se produce una situación confusa para los justiciables, pues las controversias no obstante ser coincidentes en cuanto a los problemas jurídicos debatidos, se resolverán contradictoriamente y su sentido dependerá del órgano jurisdiccional en el que se radique el asunto. No se trata, consecuentemente, de un debate entre Tribunales Colegiados de Circuito que tendrá que resolver la Suprema Corte a la manera de un juicio en favor de uno y en contra de otro. Por principio constitucional, las decisiones de los Tribunales Colegiados de Circuito, por regla general, son irrecurribles por su calidad de órganos terminales en la mayoría

de los asuntos de su competencia. Asimismo, los criterios que adoptan son igualmente respetables. Sin embargo, cuando entran en contradicción de criterios y ésta es legalmente denunciada, la Suprema Corte debe decidir qué tesis debe prevalecer como jurisprudencia, de acuerdo con la recta interpretación de las leyes que deben aplicarse y la sola existencia de la oposición revela que se está ante problemas jurídicos de muy difícil solución.

Por otra parte, resulta necesario precisar que en la contradicción de tesis no se dicta una resolución que decide un juicio entre las partes que participaron, en los que dieron lugar a las sentencias que entraron en contradicción. Ya se ha dicho que conforme a nuestro sistema jurídico, la decisión de la contradicción fijando el criterio que debe prevalecer como jurisprudencia, en nada afecta las sentencias correspondientes en cuanto a su carácter de cosa juzgada y de firmeza.

Lo expuesto tampoco significa que el estudio de la Suprema Corte sea de carácter académico, desvinculado de situaciones concretas. Debe circunscribirse al análisis de las cuestiones jurídicas que se produjeron con motivo de juicios específicos con sus peculiares características. De ahí que la tesis jurisprudencial que se establezca sólo será aplicable a futuros casos que resulten coincidentes con las hipótesis examinadas.

TERCERO.- De los antecedentes relatados en el capítulo de resultandos de esta resolución se advierte que se solicitó



CONTRADICCION DE TESIS 31/98.

información sobre el tema de **"capitalización de intereses"** a sesenta y dos Tribunales Colegiados de Circuito de la República, de los cuales veintisiete manifestaron que no se han pronunciado respecto del mismo, de los restantes se recibieron, en conjunto, doscientas siete ejecutorias, ochenta y nueve de las cuales no abordan ese aspecto y ciento dieciocho sí lo hicieron.

En sesión pública de siete de julio de mil novecientos noventa y ocho, en que se discutió sobre la proposición del Ministro Ponente Juventino V. Castro y Castro, de que sea el Tribunal Pleno quien resuelva la presente contradicción, se determinó que, en principio, se hiciera con base en los nueve puntos que, como divergencia de criterios entre los Tribunales Colegiados de Circuito emergen del análisis de las ejecutorias en comento, cuyo análisis se irá efectuando en los siguientes considerandos.

En tales condiciones, los temas de que, en principio, se ocupará la presente resolución son los siguientes:

I.- Contrato de apertura de crédito adicional para cobertura de intereses ¿Constituye Anatocismo?

II.- Proyecto de viabilidad económica del acreditado en apertura de crédito con línea adicional para aplicación de intereses. (Imprevisión). ¿Es nula la cláusula por falta de proyecto de viabilidad económica?

III.- Cláusula de crédito adicional para pago de intereses en un contrato de apertura de crédito. ¿Constituye una transgresión a la prohibición de financiamiento para pago de pasivos?

IV.- Apertura de crédito. Línea adicional de crédito al acreditado para pago de intereses. ¿Existe falsedad ideológica para encubrir la capitalización de intereses? (Simulación).

V.- Contrato de apertura de crédito. Capitalización de intereses. ¿Es aplicable supletoriamente el Código Civil, artículo 2397, a dichos contratos mercantiles?

VI.- Cláusula adicional para pago de intereses vencidos. ¿Las amortizaciones implican consentimiento y convalidan la nulidad pretendida?

VII.- Cláusula de crédito adicional. La falta de aviso al Banco acreditante sobre no disposición del crédito adicional, ¿implica aceptar la aplicación a pago de intereses?

VIII.- Mora. ¿Está condicionada al aviso del banco acreditante?

IX.- Intereses. ¿Ante la imprecisión de la tasa aplicable para su cuantificación debe estarse al tipo legal?

Puntualizados los temas, es pertinente aclarar que serán analizados en el orden con que, por razón de método, resulta



CONTRADICCION DE TESIS 31/98.

procedente abordarlos, remitiendo las referencias que se hagan al legajo de ejecutorias que contiene las resoluciones emitidas por dichos órganos de control constitucional.

CUARTO.- En la denuncia de posible contradicción de tesis formulada por el Presidente de la Primera Sala de esta Suprema Corte de Justicia de la Nación, bajo el tema: **"MORA, ¿ESTÁ CONDICIONADA AL AVISO DEL BANCO ACREDITANTE?"**, se relacionan en dos extremos las ejecutorias de los siguientes Tribunales Colegiados de Circuito, resueltos en las fechas que se indican y con base en las consideraciones pertinentes que se transcriben:

TECATE
LA TACAHUANA

Es necesario el aviso del banco acreditante.

✓ 1. Primer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Tercer Circuito. Amparo directo **464/95** (identificado con el número 54, en el legajo de ejecutorias correspondiente); Banco Mercantil del Norte, Sociedad Anónima, hoy Banco Mercantil del Norte, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte. 12 de julio de 1995. Unanimidad de votos:

**"Por otro lado, es ineficaz lo aducido con relación a
"que el interés ordinario vencido se vincula con la
"cláusula octava del contrato de que se trata y que
"señala la tasa de interés aplicada, agregando que
"respecto a la capitalización de intereses y el
"interés moratorio se refiere a la cláusula que**

"contiene esos conceptos, por lo que quedaba
"claro la forma en que se llega al saldo final, para
"finalizar sosteniendo que los índices del costo
"porcentual promedio de los certificados de
"tesorería están al alcance común por ser
"publicados en el Diario Oficial de la Federación.
"Ello es así, porque se pierde de vista, como ya se
"dijo, que los elementos que dan lugar al saldo no
"se entienden cumplidos, con la sola remisión a la
"cláusula en que se encuentran pactados, sino que
"se hace necesario que su fijación se preceda de
"las operaciones relativas que les dieron sustento,
"básicamente, la forma de computarlos, en razón
"de que en el propio contrato de apertura de
"crédito se aludió a diversos mecanismos para
"poder calcular los intereses convencionales, por
"ejemplo. Una parte del capital otorgado al deudor
"por el fondo para el Desarrollo Comercial se debe
"calcular de acuerdo a la tasa anual que resulta de
"sumar el equivalente al por ciento del promedio
"aritmético del rendimiento de Certificados de la
"Tesorería de la Federación..., incluidas diversas
"variantes, en tanto que la parte del capital
"financiado por el banco acreditante el interés
"relativo atiende a dos posibles factores de cálculo,
"de tal modo que al soslayarse describir qué
"mecanismo se utilizó para determinar la tasa de
"interés en cuestión implicaría que tampoco se



CONTRADICCION DE TESIS 31/98.

"daría oportunidad al deudor de refutar el alcance
 "del cobro líquido en ese renglón y en su caso la
 "aplicación correcta de los factores que se
 "consideraron para ello (aun estimando que el
 "deudor pudiese conocer los índices que refiere la
 "institución bancaria quejosa), es decir, la
 "imprecisión sobre los intereses deviene de que no
 "se conoce una tasa concreta para su cómputo.
 "Por analogía conviene invocar al respecto la tesis
 "consultable en el informe correspondiente al año
 "de mil novecientos ochenta y seis, Segunda Parte,
 "página sesenta y seis, sustentada por la entonces
 "Tercera Sala del Más Alto Tribunal de la Nación,
 "que dice:

COPIA
 DE ACUERDO

" 'INTERESES BANCARIOS DE TASA VARIABLE
 "NO PAGADOS, ES IMPROCEDENTE DECLARAR
 "EN MORA AL DEUDOR, SI LA INSTITUCION NO LE
 "COMUNICO PREVIAMENTE EL MONTO LIQUIDO
 "QUE DEBÍA SATISFACER.- Es un hecho notorio
 "que la determinación de intereses de tasa variable,
 "supone un procedimiento complejo, sujeto a
 "factores y conocimiento cuyo manejo escapa al
 "común de la gente, mientras que los organismos
 "financieros tienen a su disposición todo tipo de
 "elementos y personal capacitado para hacerlo.
 "Así, es de elemental justicia que el banco informe
 "al obligado sobre la causación y en su caso, el

*"monto de tales intereses, pues lo que para el
"primero puede ser un procedimiento de rutina, con
"el que está familiarizado, para el segundo es un
"problema sumamente difícil de solucionar; en
"consecuencia, para sostener válidamente que una
"persona ha entrado en mora por no pagar dicho
"concepto, es menester demostrar que la misma
"tuvo oportuno conocimiento del saldo a su cargo,
"pues de no ser así, la pretensión en ese sentido
"resultará inadmisibles'...".*

2. Primer Tribunal Colegiado del Vigésimo Primer Circuito.

Amparo directo **234/96** (que corresponde al número 145 del legajo de ejecutorias de referencia). Bancrecer Sociedad Anónima. 23 de mayo de 1996. Unanimidad de votos:

*"Ahora bien, es inexacto que se tenga que
"satisfacer el pago de los intereses en la forma
"estipulada en el contrato de apertura de crédito
"con interés y garantía hipotecaria para
"adquisición, puesto que, atendiendo que en la
"cláusula cuarta de dicho contrato de la acción, se
"fijaron tasas, base de referencia variables para
"cuantificar tanto intereses ordinarios como
"moratorios que resultaran y que se actualizarían
"por orden de exclusión de darse los diversos
"supuestos que en tal cláusula se especifican,
"siendo las siguientes: 'a).- La tasa mayor o, en su*



"caso, la única tasa de rendimiento anual neta
"(promedio ponderada o la que la sustituya), en
"colocación primaria de los certificados de la
"tesorería de la Federación (CETES), a plazo de
"hasta veintinueve días, capitalizada a treinta días,
"comunicada por el Banco de México a la Bolsa
"Mexicana de Valores, Sociedad Anónima de
"Capital Variable, en la fecha más reciente anterior
"a la fecha de inicio de cada período de intereses:

"...b).- La tasa del costo porcentual promedio de
"captación (C.P.R.), publicada por el Banco de
"México en el Diario Oficial de la Federación y que
"se encuentra en vigor el día inmediato anterior a la
"fecha de inicio de cada período de intereses...

"c).- La tasa del pagaré bancario con rendimiento
"liquidable al vencimiento, a plazo de veintiocho
"días, según información del boletín bursátil,
"publicado por la Bolsa Mexicana de Valores,
"considerando el promedio aritmético de las
"últimas cuatro semanas, en el mercado primario:

"...e).- La tasa de rendimiento Bruto de cualquiera
"otro instrumento de captación bancaria o de los
"que emita el Gobierno Federal para allegarse
"recursos, llevada a curva de rendimiento de treinta
"días, correspondiente a la semana anterior a la
"fecha del pago de intereses'. Conviniéndose
"además que: 'En caso de que cualquiera de los
"indicadores antes mencionados dejaran de existir,

"o en el momento de hacerlo el cálculo de los
"intereses respectivos no se considera su
"cotización la institución hará el mencionado
"cálculo con base en el o los indicadores de
"captación financiera bancaria que lo sustituya.
"Las modificaciones a que se refieren los cinco
"incisos anteriores se llevarán a cabo sin
"necesidad de convenio posterior con los
"acreditados; los cuales desde ahora se obligan a
"pagar la tasa de interés que resulte de la
"aplicación de las estipulaciones anteriores'.

"Los intereses moratorios se conformaron
"adicionando veinticuatro puntos porcentuales a la
"tasa ordinaria, o el cincuenta por ciento de la
"misma, lo que resulta mayor. (foja 20 y reverso
"del expediente civil 234-1/95)...

"Por lo que en el orden de ideas antes señalado no
"se puede concluir en la forma como lo pretende la
"quejosa, que al haber firmado los aquí terceros
"perjudicados el contrato respectivo, denota que
"entendieron debidamente la mecánica precisada
"para calcular su monto, en razón de que, en la
"referida cláusula se señalaron diversas tasas base
"de referencia, que actualizaban una en lugar de
"otra, por orden de exclusión de acuerdo con el
"supuesto que se diera de los ahí precisados, lo



"que quiere decir que, al celebrarse el contrato de
"apertura de crédito en cuestión, ni la propia
"institución bancaria sabía cuál de las tasas
"resultaría finalmente aplicable al caso concreto y
"menos aún puede concluirse que las conocía la
"parte demandada, ahora terceros perjudicados,
"por lo que es incuestionable que sí era necesario
"que se indicara cuál fue la tasa de referencia que
"se aplicó por la acreditante para cuantificar los
"intereses ordinarios y moratorios vencidos que
"expresó le adeudaban los demandados, y las
"razones por las que se consideraba que esa tasa
"era la que se surtía de entre las diversas que se
"convinieron, a efecto de que éstos hubieran
"estado en condiciones de analizar si la institución
"actora se apegó a las bases estipuladas para ello
"en la cláusula cuarta antes mencionada, y alegar
"lo que a su derecho conviniera, de modo que, al
"no haberse hecho de esta forma en el certificado
"de adeudo que se anexó al ocurso de la demanda,
"en el que se limitó a señalar el monto entre otros
"conceptos, de los intereses vencidos, esa sola
"documentación es insuficiente para probar tal
"extremo, porque no detalla el procedimiento
"contable que se siguió para determinar que a esas
"cantidades ascendieron dichos intereses, y en
"esas condiciones, la certificación de adeudo
"exhibida no puede constituir el estado de cuenta

"bancario a que se refiere el artículo 68 de la Ley
"de Instituciones de Crédito.

"Tiene aplicación a lo expuesto en lo conducente la
"tesis de jurisprudencia sustentada por la entonces
"Tercera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la
"Nación, visible en la página 66, del informe de
"labores rendido por su presidente al finalizar el
"año de 1986, que reza:

"INTERESES BANCARIOS DE TASA VARIABLE
"NO PAGADOS ES IMPROCEDENTE DECLARAR
"EN MORA AL DEUDOR, SI LA INSTITUCION NO
"LE COMUNICO PREVIAMENTE EL MONTO
"LIQUIDO QUE DEBIA SATISFACER. Es un hecho
"notorio que la determinación de intereses de tasa
"variable, supone un procedimiento complejo,
"sujeto a factores y conocimiento cuyo manejo
"escapa al común de la gente, mientras que los
"organismos financieros tienen a su disposición
"todo tipo de elementos y personal capacitado
"para hacerlo, así, es de elemental justicia que el
"banco informe al obligado sobre la causación y
"en su caso, el monto de tales intereses, pues lo
"que para el primero puede ser un procedimiento
"de rutina, con el que está familiarizado, para el
"segundo es un problema sumamente difícil de
"solucionar; en consecuencia, para sostener



*"válidamente que una persona ha entrado en mora
"por no pagar dicho concepto, es menester
"demostrar que la misma tuvo oportuno
"conocimiento del saldo a su cargo, pues de no
"ser así, la pretensión en ese sentido resultará
"inadmisible'..."*

No es necesario el aviso del banco acreditante

1. Primer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Tercer Circuito. Amparo directo 1497/97 (identificado en el legajo de ejecutorias correspondiente, con el número 55). Miguel Navarro Macías: 13 de febrero de 1997. Unanimidad de Votos:

*"Por cuanto a que, previamente a la interposición
"de la demanda debió notificarse al deudor del
"monto líquido de los intereses, es verdad que la
"Tercera Sala de la Suprema Corte de Justicia de
"la Nación, ha sostenido que se debe proceder en
"esos términos; sin embargo, ésta tesis no cobra
"aplicación en la generalidad de los casos, como
"lo supone el quejoso, sino cuando la demanda se
"funda en la mora del deudor por el impago de
"intereses y que para la obtención del monto
"líquido de éstos sea necesario un procedimiento
"complejo que escape al común de la gente; lo
"cual no acontece en la especie, pues la acción
"cambiaria se ejercitó principalmente por falta de*

"pago de capital y, de manera accesorio, la de intereses moratorios, conforme al artículo 174, en relación con el 150, fracción II, de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito."

2. Tercer Tribunal Colegiado del Décimo Primer Circuito. Amparo directo **594/97** (que corresponde al número 96, en el legajo de ejecutorias respectivo). Francisco Romero Medina. 5 de marzo de 1998. Unanimidad de votos:

"Finalmente, es también inexacta la alegación del quejoso, en el sentido de que se dejaron de aplicar el artículo 68 de la Ley de Instituciones de Crédito y la tesis del rubro: 'INTERESES BANCARIOS DE TASA VARIABLE NO PAGADOS, ES IMPROCEDENTE DECLARAR EN MORA AL DEUDOR SI LA INSTITUCION NO LE COMUNICO PREVIAMENTE EL MONTO LIQUIDO QUE DEBIA SATISFACER', porque la responsable estimó que para que se actualizara dicho criterio era necesario que el deudor no conociera el saldo a su cargo, pero que ello no ocurre en el caso, porque Francisco Romero Medina está enterado de los métodos empleados para obtener la tasa aplicada por mes; ya que de acuerdo con dicho criterio, cuando se establecen tasas variables de interés, para que una persona entre (sic) mora es necesario que el banco determine previamente el