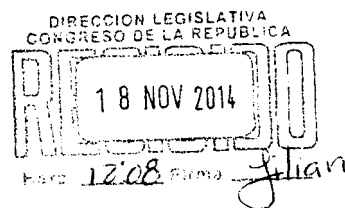




00000011



*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

CLPC-OGR/ml/081-2014



13 de noviembre de 2014


**Licenciada
Ana Isabel Antillón
Directora Legislativa
Congreso de la República
Su Despacho**

Licenciada Antillón:

De manera atenta me dirijo a usted y de conformidad con lo regulado en los artículos 39, 40 y 41 de la Ley Orgánica del Organismo Legislativo, adjunto el **DICTAMEN DESFAVORABLE**, emitido por la Comisión de Legislación y Puntos Constitucionales, el día 11 de noviembre de 2014, a la **Iniciativa de Ley número 4855**, que dispone aprobar **Ley para Prevenir y Sancionar La Usura**.

Sin otro particular.


**Diputado Oliverio García Rodas
Presidente**
Congreso de la República
Guatemala, C. A.
 Dip. Oliverio García Rodas

 COMISION DE LEGISLACION
Y PUNTOS CONSTITUCIONALES
CONGRESO DE LA REPUBLICA
GUATEMALA, C. A.



00000012

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C.A.*

DICTÁMEN No. 24-2014

**INICIATIVA No. 4855
LEY PARA PREVENIR Y SANCIONAR LA USURA**

HONORABLE PLENO:

ANTECEDENTES

En sesión celebrada el día dos de julio de dos mil catorce, el Honorable Pleno del Congreso de la República, conoció la Iniciativa con número de registro **4855**, la cual fue remitida el día nueve de julio del presente año. Dicha Iniciativa dispone aprobar Ley para Prevenir y Sancionar la Usura; misma que fue presentada por el Diputado Mario Alejandro Estrada Ruano, en ejercicio de la facultad constitucional de iniciativa de ley contenida en el artículo 174 de la Constitución Política de la República de Guatemala.

La iniciativa en mención dispone reformar el marco legal vigente de prevención y sanción de la práctica de la **usura**, al considerar que la tipificación actual de esa conducta antijurídica que existe en el artículo 276 del Código Penal es insuficiente.

La iniciativa se fundamenta en razones de justicia social, en consideración a que existe entre los guatemaltecos una necesidad de acceso al crédito, que se hace por poco conocimiento en condiciones desfavorables, y que exceden en su contratación, la tasa de interés de financiamiento, a la que prevalece en condiciones de mercado.

Además la iniciativa se promueve por un mayor estado de protección al consumidor y usuario, frente a un negocio ilegítimo, que se provoca ante el incumplimiento de los deudores y procesos judiciales con los consecuentes embargos de salarios y de bienes.



00000013

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

Asimismo, la iniciativa reconoce la existencia de prácticas de encubrimiento de negocios, por los que se obliga a usuarios de créditos a firmar títulos de crédito en blanco.

CONTENIDO DE LA INICIATIVA

La iniciativa contiene 12 artículos, que incluyen, entre otras disposiciones:

- a) La definición de la usura (artículo 2);
- b) La definición de préstamo encubierto (artículo 2);
- c) La sujeción de la determinación de la tasa de interés derivado de un financiamiento, a la definición que de la misma haga el Banco de Guatemala (artículo 4);
- d) La declaración de nulidad absoluta del contrato de financiamiento que exceda la tasa de interés fijada por el Banco de Guatemala (artículo 5);
- e) La exclusión de la práctica de anatocismo, definida la misma como el cobro de intereses sobre intereses, de toda operación de crédito (artículo 7);
- f) La posibilidad de solicitar una reestructuración judicial o extrajudicial de deuda, para obtener recalcule de intereses a tasa autorizada (artículo 8);
- g) La definición de competencia de la Dirección de Atención y Asistencia al Consumidor del Ministerio de Economía, o la de la dependencia que en el futuro la sustituya, para atender denuncias y querellas por usura (artículo 9);
- h) La nueva tipificación del delito de usura, reformando el artículo 276 del Código Penal (artículo 10);
- i) La obligación del Banco de Guatemala para emitir un reglamento técnico para la determinación de la tasa de interés (artículo 11).

CONSIDERACIONES DE ORDEN CONSTITUCIONAL Y LEGAL

Se observa que la iniciativa propuesta, llega a incorporar en su alcance, a toda relación jurídica de préstamo, crédito o financiamiento, sin consideración a una distinción entre si el acreedor es o no una entidad bajo supervisión de la Superintendencia de Bancos; y asimismo la misma, en su definición incorpora todo tipo de financiamiento, desde el crédito al consumo, hasta el crédito corporativo.



00000014

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C.A.*

Se observa que la iniciativa elimina la posibilidad de fijar libremente entre partes, una tasa de interés para los préstamos, créditos y financiamientos, dejando la determinación de la misma a una fijación por el Banco de Guatemala, eliminando los beneficios de una competencia entre los diversos proveedores de financiamiento, y sin consideración en su determinación a criterios de riesgo, plazo, moneda, garantías, antecedentes crediticios, revolvencia y modalidades de abono.

Se observa que la iniciativa otorga competencia en materia de jurisdicción penal a la Dirección de Atención y Asistencia al Consumidor, cuando la misma constitucional y legalmente recae actualmente en el Ministerio Público.

Se observa que los beneficios de la legislación financiera actualmente vigente, que permite a las partes libremente pactar las condiciones de un financiamiento determinado, sobre la base de una libre competencia entre los diversos proveedores de financiamiento, y conforme todas las modalidades que el mismo puede revestir; y que ha permitido la estabilidad de la tasa de interés en el largo plazo, definiendo la misma como un verdadero "precio de acceso a los diversos tipos de financiamiento", y como una verdadera señal de las condiciones en que operan los proveedores de financiamiento a los distintos mercados crediticios; supera los beneficios de una legislación restrictiva que fije de otra forma la tasa de interés, como la propuesta en la iniciativa de ley objeto de análisis.

Se observa que la legislación civil vigente, provee de soluciones a los casos de usura, a través de la posibilidad de una revisión judicial de las condiciones de contratación, que incorpora la posibilidad de una reducción de la tasa de interés excesiva, al caso de determinación de la tasa de interés legal en ausencia o exceso de la misma (al declarar el financiamiento otorgado judicialmente como usurario), al caso del encubrimiento; soluciones legales que, se consideran más adecuadas para el tratamiento de los casos de abusos usurarios, que las que pueden derivar de una "nulidad absoluta" del negocio.



00000015

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

Además es de considerar que la propuesta incluye disposiciones que riñen con nuestro marco constitucional (con relación al Monopolio de la Acción Penal), así como con el marco financiero legal vigente, que implica en todo caso una reforma que desarmoniza el mismo, en un aspecto tan fundamental como el de la determinación del precio del financiamiento.

OTRAS CONSIDERACIONES DE ORDEN POLÍTICO Y SITUACIONAL

Se observa que la existencia de un mercado financiero moderno y especializado, requiere de una determinación objetiva de las condiciones crediticias; y que la iniciativa de ley no contiene esa especialización, englobando todos los casos de financiamiento, otorgados en virtud de una diferenciación amplia de situaciones y condiciones, en una determinación general por parte del Banco de Guatemala; implicando un retroceso en la legislación financiera nacional, que puede amenazar en el largo plazo la estabilidad del precio del financiamiento, que es uno de los pilares de la estabilidad económica actual.

Se observa que la iniciativa de ley debe revisarse, a fin de que la misma limite sus alcances, a las condiciones que busca prevenir y sancionar, y no a todos los casos aplicables de financiamiento, que implica diversidad de usuarios, modalidades y condiciones; aunque las soluciones específicas de nulidad ipso jure del negocio usurario (frente a la reducción a la tasa legal), la reestructuración de deuda judicial (frente a la revisión judicial vigente actualmente), y los efectos del encubrimiento, se considerar que ya se encuentran mejor reguladas en nuestra legislación civil vigente.

Se considera que actualmente existen esfuerzos que buscan un desarrollo de la cultura financiera del público usuario de los financiamientos, a fin de evitar que el desconocimiento les lleve a contratar créditos en condiciones notoriamente desfavorables frente a las ofrecidas por otros proveedores financieros. Y que la aprobación de una legislación proteccionista del tipo de la iniciativa analizada, excluye la responsabilidad de la contratación de los usuarios, quienes son quienes en última instancia conocen en última instancia su propia realidad económica y financiera, y que les motiva a realizar la contratación de financiamiento.



00000016

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

DICTAMEN

En base a las consideraciones Constitucionales y legales vertidas anteriormente, **esta Comisión emite DICTAMEN DESFAVORABLE a la Iniciativa 4856**, por ser un proyecto inviable, inoportuno e inconveniente.

Dado en la Sala de Sesiones de la Comisión de Legislación y Puntos Constitucionales del Congreso de la República de Guatemala, en la Ciudad de Guatemala, el once de noviembre del año dos mil catorce.

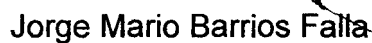

Oliverio García Rodas
Presidente


Carlos Enrique López Girón
Vicepresidente


Alicia Dolores Beltrán López
Secretaria


Luis Pedro Álvarez Morales


José Alejandro Arevalo Alburéz


Jorge Mario Barrios Falla


Manuel de Jesús Barquín Durán



00000017

*Comisión de Legislación y
Puntos Constitucionales
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

Orlando Blanco Lapola

Pedro Gálvez Hernández

Walter Rolando Félix López

José Alberto Gándara Torrebiarte

Carlos Valentín Gramajo Maldonado

Amílcar de Jesús Pop Ac

Pedro Muadi Menéndez

Juan José Porras Castillo

Emmanuel Seidner Aguado

Mario Rolando Torres Marroquín