



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

LA USURA Y SU INCIDENCIA EN LOS DELITOS CONTRA LA
PROPIEDAD.

Previo a la obtención del título de Abogado de los Tribunales y
Juzgados de la República.

AUTOR:

Medardo Cristóbal Toapanta Quishpe

DIRECTORA DE TESIS:

MSc. Cinthya Velastegui Rendón

BABAHOYO-ECUADOR

2011



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN**

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA DE TESIS

Yo, Medardo Cristóbal Toapanta Quishpe, portador de la cédula de ciudadanía # 120565036-7, estudiante del módulo de Proyectos de Investigación previo a la obtención del título de Abogado de los Tribunales y Juzgados de la República.

Declaro que soy el autor del presente trabajo de investigación, el mismo que es original, auténtico y personal.

Todos los aspectos académicos y legales que se desprendan del presente trabajo son responsabilidad exclusiva del autor.

Egresado: Medardo Cristóbal Toapanta Quishpe



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN**

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor del trabajo de grado, presentado por Medardo Cristóbal Toapanta Quishpe, para optar por el título de Abogado de los Tribunales y Juzgados de la República cuyo tema es: LA USURA Y SU INCIDENCIA EN LOS DELITOS CONTRA LA PROPIEDAD EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE 2009-2010

Solicito que sea sometida a la evaluación del jurado examinador que el honorable Consejo Directivo le designe.

Babahoyo, Junio del 2011

MSc. Cinthya Velastegui

DIRECTORA

Ced. # -----



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN**

APROBACIÓN DEL LECTOR

En mi calidad de lector del trabajo de grado, presentado por Medardo Cristóbal Toapanta Quishpe, para optar por el título de Abogado de los Tribunales y Juzgados de la República cuyo tema es: LA USURA Y SU INCIDENCIA EN LOS DELITOS CONTRA LA PROPIEDAD EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE 2009-2010

Solicito que sea sometida a la evaluación del jurado examinador que el honorable Consejo Directivo le designe.

Babahoyo, Junio del 2011

Ab. Eddie Razzo MSc.

LECTOR

Ced. # -----



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN

TRIBUNAL DE APROBACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Ab. Manuel Cárdenas
DECANO

Dr. Jacinto Muñoz M
SUBDECANO

Msc. Cinthya Velastegui
DIRECTOR DE TESIS

Ab. Eddie Razzo
LECTOR DE TESIS

Lic. Cristina Silva
SECRETARIA (E)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y
DE LA EDUCACIÓN

TRIBUNAL DE APROBACIÓN DE SUSTENTACIÓN

Otorga al presente trabajo de investigación.

La calificación de: _____

Equivalente a: _____

Ab. Manuel Cárdenas
DECANO

Dr. Jacinto Muñoz M
SUBDECANO

Msc. Cinthya Velastegui
DIRECTOR DE TESIS

DELEG. DEL CONSEJO DIRECTIVO

Lic. Cristina Silva
SECRETARIA (E)

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi agradecimiento al concluir este trabajo investigativo primero:

DIOS por darme la vida, salud, fortaleza e inteligencia para seguir día a día preparándome para servir a la sociedad.

A la tutora de la tesis MSc. Cinthya Velastegui, al lector, a las autoridades de la institución y a todas aquellas personas que de una u otra forma me ayudaron al feliz término en el presente trabajo.

DEDICATORIA

Le dedico el presente trabajo fruto de mi esfuerzo a mis queridos padres: Clara Quishpe y Nelson Toapanta, por el apoyo, el cariño y el calor humano brindado durante toda mi vida.

A mis hermanos y hermanas

A mi seres queridos en general

INDICE

CONTENIDOS	Págs
PAGINAS PRELIMINARES	
I. Título o Portada	
II. Certificación	
III. Dedicatoria	
IV. Agradecimiento	
V. Índice General	
VI. Introducción	
CAPÍTULO I	
1.- MARCO CONTEXTUAL PROBLEMÁTICO	
1.1. Contexto nacional, provincial e institucional	1
1.2. Situación problemática del objeto de investigación	5
1.3. Formulación del problema	7
1.3.1. Problema de investigación	7
1.3.2. Problemas derivados	7
1.4. Objetivos	8
1.4.1. Objetivo general	8
1.4.2. Objetivos específicos	8

1.5. Delimitación de la investigación	9
1.5.1. Delimitación temporal	9
1.5.2. Delimitación espacial	9
1.5.3. Unidades de observación	10
1.6. Justificación	10

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	
2.1. Alternativas teóricas asumidas	14
2.2. Categorías de análisis teórico conceptual	20
2.2.1. Fundamentación Teórica	20
2.2.2. Fundamentación Legal	37
2.2.3. Marco institucional	68
2.3. Planteamiento de la Hipótesis	69
2.3.1. Hipótesis General	69
2.3.2. Hipótesis Particulares	69
2.4. Operacionalización de las variables	71

CAPITULO III

3. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. Metodología, técnicas e instrumentos	77

3.2. Población y muestra	79
3.3. Procedimiento a seguir para la organización de la inf.	80
3.4. Metodología para la operacionalización de las variables	81
3.5. Tipos de investigación	82

CAPITULO IV

4. ANALISIS DISCUSIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

4.1. Entrevista dirigida a las víctimas de la usura	86
4.2. Entrevista dirigida a los abogados, Jueces y Fiscales	94
4.3. Entrevista dirigida a los policías judiciales	98
4.4. Comprobación de la hipótesis	101

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones	105
5.2. Recomendaciones	110

CAPÍTULO VI

LA PROPUESTA

6.1.- Título de la propuesta	111
------------------------------	-----

6.2.- Justificación	111
6.3.- Objetivos	113
6.3.1.- Objetivo General	113
6.3.2. Objetivos Específicos	113
6.4.- Metodología	113
6.5.- Factibilidad	114
6.6.- Descripción de la propuesta	114
6.7.1.- Recursos	115
6.7.2.- Presupuesto	116
6.7.3.- Cronograma	117
6.8.- Impacto	118
6.9.- Evaluación	118

CAPÍTULO VII

7.- BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS

a. Bibliografía	119
b. Anexos	120

INTRODUCCIÓN

En la actualidad he creído muy conveniente abordar el tema de la Usura en la ciudad de Babahoyo por tal razón el presente trabajo de investigación pone de manifiesto en que realidad se desarrolla nuestra sociedad. Estamos frente a personas inescrupulosas que desangran a quienes han caído en sus manos, les esquilman a tal punto que los dejan sin nada, lo que se dice comúnmente, limpios, y pasan a ser las “vacas sagradas” de una sociedad, con sus edificios y negocios mal habidos, fruto quienes les despojaron de todos sus bienes.

Es importante remontarnos hasta la historia de este tipo de actividad en el Ecuador, ya que no solamente se da en personas informales a la actividad crediticia si por contrario en las grandes Instituciones Financieras de Nuestro país.

Por esta razón desde años anteriores se ha venido reformando las leyes que regulan y controlan esta actividad.

La usura y el anatocismo fueron vetados por Justiniano:

Ut nullo modo usurae usurarum a debitoribus exigantur.

Están prohibidos por la Constitución, el Código Civil y el Código de Comercio. Son delitos sancionados por el Código Penal.

Pero, hasta ahora, el mayor usurero es el propio Estado y el manejo bancario impuesto por el Banco Central. Filanbanco (Previsora), no reconoce pagos porque carece de archivos. Si el deudor pierde comprobantes, pues debe pagar otra vez. Y, ante ficticios saldos, cobra intereses sobre intereses que los capitalizan con más mora, pese a estar pagadas las deudas originales. Cobra "intereses de mora" sobre intereses capitalizados

Esta era la realidad social en los años 2007, lo cual afecto a muchos ecuatorianos y llevo a la pobreza a la sociedad generando muerte y desesperación.

Hasta comienzos de esta última década, los intereses, porcentualmente, estaban fijados a través de regulaciones que, en cumplimiento de la Ley, expedía la Junta Monetaria. Los intereses que pasaban de ese límite, constituían usura y eran castigados por el Código Penal. Pero, a partir de 1992, la Junta Monetaria, atendiendo a principios neoliberales, desde entonces en boga, aprobó que el "sistema de tasas de interés" sea de libre contratación. De esa manera desapareció el límite de los intereses; y sin ese límite, no se configura el delito de usura.

La legislación presente hasta la fecha sanciona y castiga el Delito que afecta no solo a la persona víctima del ilícito si no que arrastra a la familia y a sus bienes como es el DELITO DE USUSRA.

Este Delito ha sido la causa para que la familia ecuatoriana sufra de manera directa al perder los bienes materiales por los intereses indiscriminados de usureros que viven de esta actividad ilegal.

Las personas que viven de esta actividad no registran contabilidad alguna y por tal razón no tributan al estado, generando grandes pérdidas para la economía Ecuatoriana.

Por esta razón enfocare la importancia de la aplicación de las leyes que sancionan este delito en nuestro país, y la importancia de conocer sobre las consecuencias que arrastra esta actividad.

El presente trabajo tiene por prioridad dar a conocer la secuela que conlleva el Delito de Usura en Babahoyo durante el periodo 2007-2010.

Por lo tanto este trabajo será presentado de forma secuencial, iniciará con un Índice, el que cuenta con la estructura de todo el contenido, la Introducción que describe paso a paso de forma general la el inicio y la continuidad del problema hasta la actualidad, los Capítulos, Títulos y Subtítulos profundizando de manera específica el tema de estudio. La propuesta soluciónales para este problema social y las fuentes de investigación y respaldo.

En el primer capítulo hago referencia al problema, en la que describo la situación en que muchos de los pacientes deben soportar cuando se han visto involucrados en los accidentes de tránsito.

En el segundo capítulo hago una compilación importante de contenidos científicos y necesarios en la que se sustenta mi tesis, la misma que me permitió tener una idea más clara y concreta sobre las indemnizaciones que oferta el SOAT y los problemas que estos ocasionan a los pacientes. Además planteo las

hipótesis “La inobservancia de la normativa legal limita la aplicación del Soat en los accidentes de tránsito en la Ciudad de Babahoyo durante el año 2010”. Con sus respectivas variables, categorías, indicadores e ítems que pude comprobarlo en el trayecto de la investigación

En el capítulo tres doy a conocer la metodología e instrumentos de medición que utilicé, la tamización de las encuestas aplicadas con sus respectivas interpretación y análisis que me permitieron elaborar las conclusiones y recomendaciones

En el capítulo cuatro se encuentra el análisis de resultados, verificación de hipótesis, presentación, e interpretación y descripción de resultados.

En el capítulo cinco se encuentran ubicadas las conclusiones a las que he llegado después de realizar la investigación y recomendaciones de la misma.

En el capítulo seis encontraremos la propuesta donde doy a conocer la necesidad de “Crear un fondo especial destinados a los pacientes con capacidades permanentes producto de los accidentes de tránsito”.

En el capítulo siete, hago referencia de la bibliografía y de los anexos que sustentan la presente investigación y propuesta