



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE DERECHO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO

LA DESPENALIZACIÓN DEL TIPO PENAL DE USURA

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO

AUTOR:

FREDDY JORGE MONTAÑEZ VARGAS

ASESOR:

LUIS CASTRO ROLDAN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

DERECHO PENAL

LIMA – PERU

2014

## DEDICATORIA

A Sebastián Matías por ser mi fortaleza y empuje. A mi madre por ser mi confianza. A Edward por ser mi mejor amigo además de ser mi hermano. Y a toda mi linda familia, a quienes los quiero.

## AGRADECIMIENTO

A mí querida madre por apoyarme siempre y ser tanto soporte como impulso a lo largo de mi vida académica y por darme la sabiduría y fuerza para culminar esta etapa académica.

A mis hermanos, sin cuyo apoyo y constante afecto nunca hubiera entendido el significado del concepto superación, esfuerzo dentro de las aulas de la Universidad César Vallejo, escuela de Pregrado, alma mäter de nuestra formación y superación profesional, por haber logrado en nosotros estudiantes comprometidos para la vida.

A la Dra. YULI SAN MIGUEL VELÁSQUEZ, por su apoyo y consejos brindados durante el desarrollo de esta Tesis.

Al Dr. AROSEMENA ANGULO NICOLÁS, por las observaciones y contribuciones realizadas, para el desarrollo de la presente Tesis.

A la profesora Ofelia Jannina VELA VASQUEZ, por sus aportes y dedicación durante el desarrollo de esta Tesis.

Muy especialmente quiero agradecer al profesor LUIS CASTRO ROLDAN, por la asesoría constante en el presente trabajo de investigación.

Los resultados de este trabajo de investigación están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de su culminación.

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo Freddy Jorge Montañez Vargas, identificado con DNI N° 07506320, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Derecho, Escuela de Derecho declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 11 de diciembre de 2014



Freddy Jorge Montañez Vargas

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado, presento ante ustedes la tesis titulada “La Despenalización del Tipo Penal de Usura” con la finalidad de determinar si el delito de usura cumple con las categorías exigidas por la teoría del delito, en cumplimiento del reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el título profesional de Abogado.

Esperando cumplir los requisitos de aprobación.

Freddy Jorge Montañez Vargas

## RESUMEN

En la presente investigación sobre el delito de usura que pertenece al rubro de delitos que afectan la confianza y la buena fe en los negocios, se busca determinar si el tipo penal de usura se ajusta a los patrones de lesividad que exige el Derecho Penal para ser considerado como un delito, ya que es el agente pasivo quien de manera libre y voluntaria acude al sujeto pasivo a pedir el préstamo. Esto conlleva a establecer que este delito carece de sustento y por ende urge evaluar si verdaderamente merece ser considerado en la norma penal.

A fin de desarrollar la problemática que a simple rasgo se explicó líneas atrás, en esta investigación se aborda el planteamiento del problema, la formulación del mismo, así mismo se explica la justificación, la relevancia, contribución, los objetivos, los supuestos jurídicos, fundamentos teóricos, los cuales sirven de base a la posición adoptada, el marco formal y conceptual respectivamente.

En la parte de la Metodología se consigna el tipo de estudio no experimental, con diseño de investigación transversal desde un encuadre descriptivo, identificación de variables, población, muestra, criterios de selección, métodos de Investigación etcétera. Es decir todo aquello que ha permitido que los datos propiciados en esta investigación sean validados y confiables.

Finalmente todo el desarrollo de esta investigación concluye en la correspondiente propuesta de análisis para evaluar una posible reforma en nuestro Código Penal, ya que se advierte que el tipo penal de usura incumple con los Principios Rectores mínimos exigidos por el Derecho penal por lo que su relación con la norma penal es cuestionable.

Palabras Claves: Tipo penal de usura, patrones de lesividad, agente pasivo, norma penal, Principios Rectores, Código Penal.

## ABSTRACT

In the present investigation on the crime of usury which belongs to the category of crimes that affect the trust and good faith in business, it seeks to determine whether the crime of usury fits the patterns of harmfulness required by the criminal law to be considered a crime, as is the passive agent who freely and voluntarily goes to the taxpayer to request the loan. This leads to establish that this crime is unsustainable and therefore urges assess whether truly deserves to be considered in the criminal law.

In order to develop the problem that simple trait lines explained earlier, in this research approach to the problem is addressed, the formulation thereof, likewise justification, relevance, contribution, objectives, legal assumptions, basics explained theorists, which underlie the position taken, the formal and conceptual framework respectively.

In the part of the methodology type-explanatory descriptive study with cross design research it is entered from a qualitative frame, identifying variables, population, sample, selection criteria, research methods and so on. Is all that has allowed propitiated data in this research are validated and reliable.

Finally the whole development of this research concluded in the relevant proposal analysis to evaluate a possible reform of our Penal Code, as it warns that the crime of usury breach the minimum Guiding Principles required by criminal law so that their relationship with the criminal law is questionable.

Keywords: crime of usury, patterns harmfulness, passive agent, criminal law, Guiding Principles, Criminal Code.