CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

SENTENCIA DEFINITIVA

San Bartolo Coyotepec, Oaxaca, a veintiséis de noviembre de dos mil veintiséis.

VISTOS, para dictar sentencia definitiva, los autos del **juicio oral mercantil 6559/2025**, promovido por ******* ****** ****** *********, contra **** ******* ******** ********

********** ** ***** ********* ***** ********** **** ******, en adelante ****, y,

R E S U L T A N D O S

PRIMERO. DEMANDA. Mediante escrito presentado el **veintidós de octubre de dos mil veinticinco,**[1] a través del Buzón Judicial de la Oficina de Correspondencia Común de los Juzgados de Distrito en el Estado de Oaxaca con residencia en San Bartolo Coyotepec, turnado a este órgano jurisdiccional el día siguiente, ******* ****** ****** *********, por su derecho propio, demandó, en la vía mercantil oral, de la institución financiera ****, las siguientes prestaciones:

I.- La **declaración judicial** de que la Institución Financiera [redacted] autorizó **TRES** operaciones electrónicas SPEI por diversas cantidades, mismas que sumadas en su totalidad ascienden a la cantidad de **$320,000.00 M.N (TRESCIENTOS VEINTE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL),** autorizadas en las fechas y por los montos que en seguida se detallan, operaciones autorizadas sin mi consentimiento y sin mi autorización, con cargo a la cuenta bancaria número [redacted], de la que soy titular, y son las siguientes:

Nò	FECHA	CONCEPTO	CANTIDAD
1	03/MAY/2021	SPEI ENVIADO BAJIO	$ 60,000.00
2	08/DIC/2021	SPEI ENVIADO BAJIO	$ 210,000.00
3	21/JUL/2023	SPEI ENVIADO BANREGIO	$ 50,000.00
		TOTAL	**$320,000.00**

[1] Folios 2 a 24.

CANTIDAD TOTAL NO RECONOCIDA $320,000.00 M.N. (TRESCIENTOS VEINTE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL).

II.- La nulidad absoluta y cancelación de las **TRES** operaciones electrónicas por concepto de Transferencias Electrónicas SPEI, por diversas cantidades, mismas que sumadas en su totalidad ascienden a la cantidad de **$320,000.00 M.N. (TRESCIENTOS VEINTE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL),** autorizadas por la institución financiera demandada [redacted], en las fechas y por los montos detallados en la prestación que inmediatamente antecede, operaciones autorizadas sin mi consentimiento y sin mi autorización, con cargo a la cuenta bancaria de número [redacted] de la que soy titular.

III.- Como consecuencia de las prestaciones anteriores, **el reintegro y/o devolución** de la cantidad de **$320,000.00 M.N. (TRESCIENTOS VEINTE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL),** por concepto de las **TRES** operaciones electrónicas SPEI, por diversas cantidades, autorizadas por la institución financiera demandada [redacted] sin mi consentimiento y sin mi autorización, con cargo a la cuenta número [redacted], de la que soy titular, operaciones detalladas en la prestación I del presente escrito de demanda.

IV.- El pago de intereses legales a razón del 6% anual, conforme a lo dispuesto por el artículo 362 del Código de Comercio, los cuales se deben calcular desde la fecha en que se consumaron las operaciones materia de litis en el presente juicio, y hasta que la institución bancaria cumpla con el pago de estas operaciones ilegales.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6628636a663300000000000000025e7c
14/10/29 1602225

SEGUNDO. ADMISIÓN Y EMPLAZAMIENTO. En auto de **veintisiete de octubre de dos mil veinticinco**,[2] se admitió la demanda, se tuvieron por anunciadas las pruebas de la parte actora y se ordenó emplazar a la parte demandada, diligencia que tuvo verificativo el **veintiocho de octubre de dos mil veinticinco**.[3]

TERCERO. CONTESTACIÓN DE DEMANDA Y VISTA. Por acuerdo de **diecinueve de noviembre de dos mil veinticinco**,[4] se tuvo a **** ******* ******, con el carácter de apoderado de ****, contestando la demanda y dando trámite a llamamiento de la tercera –litisdenunciación-, además se dio vista a la parte actora, la cual desahogó en el plazo otorgado, en auto de veintiocho de noviembre del año citado,[5] se señaló fecha para la celebración de la audiencia

[2] Folios 37 a 42.
[3] Folios 44 y 45.
[4] Folios 49 a 55.
[5] Folios 66 a 70.

preliminar.

CUARTO. LITISDENUNCIACIÓN. El veintinueve de diciembre de dos mil veinticinco,[6] una vez que se tuvo información del domicilio de la tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ********, se ordenó girar exhorto para que la autoridad auxiliar hiciera del conocimiento del presente juicio a la citada tercera y para de ser el caso la citada parte procesal hiciera valer las defensas que estimara pertinente.

Posteriormente, en diverso proveído de seis de febrero de dos mil veintiséis,[7] se tuvo a la autoridad auxiliar devolviendo el exhorto correspondiente sin diligenciar.

Subsecuentemente, en la audiencia de juicio que tuvo lugar el treinta y uno de agosto de dos mil veintiséis,[8] se determinó que se tuvieron por satisfechas las diligencias encaminadas a la litisdenunciación formulada por la parte demandada, no obstante que no se haya tenido éxito en el llamamiento o intervención de la moral tercera.

QUINTO. AUDIENCIA PRELIMINAR. El **dieciocho de mayo de dos mil veintiséis,**[9] se dio inicio a la audiencia preliminar, en la que, entre otras cuestiones, se procedió al desahogo de las seis etapas correspondientes, donde en la que interesa en la etapa relativa a fijación de acuerdos sobre hechos no controvertidos, se fijó como tal la relación contractual de las partes; posteriormente, en diversa etapa se calificaron las pruebas ofrecidas por las partes y se señaló fecha para que tuviera verificativo la audiencia de juicio.

[6] Folios 77 a 80.
[7] Folios 117 y 118.
[8] Folios 251 a 254.
[9] Folios 131 a 139.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

SEXTO. AUDIENCIA DE JUICIO- FASE DE DESAHOGO DE PRUEBAS Y ALEGATOS-. El **treinta y uno de agosto de dos mil veintiséis**,[10] dio inicio la audiencia de juicio, en la que se desahogaron las pruebas admitidas en la audiencia preliminar, sin embargo, respecto de la confesional se hizo efectivo el apercibimiento decretado en audiencia preliminar por lo que se tuvieron por ciertos los hechos que presente acreditar la demandada, salvo prueba en contrario; enseguida, fue suspendida, debido a que se encontraban pendientes de desahogo la prueba documental en vía de informes a cargo de dos instituciones bancarias.

SÉPTIMO. CONTINUACIÓN DE LA AUDIENCIA DE JUICIO. El **veintiséis de noviembre de dos mil veintiséis**, dio continuación la audiencia de juicio, en la que se agotó el desahogo de las pruebas y la etapa de alegatos; asimismo, se procedió al dictado de sentencia, lo que se hace en los siguientes términos:

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a6633000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

C O N S I D E R A N D O S

PRIMERO. COMPETENCIA. Este Juzgado de Distrito en Materia Mercantil Federal en el Estado de Oaxaca, con residencia en San Bartolo Coyotepec, ejerce jurisdicción y es **legalmente competente** para conocer y resolver el presente asunto, pues se trata de una controversia entre un particular y una institución bancaria, tramitada en la vía oral mercantil, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 104, fracción II, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos; 56, fracción I, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación; Acuerdo General 23/2018, del Pleno del Consejo de la Judicatura Federal, de seis de septiembre de dos mil dieciocho, relativo al inicio de funciones de este órgano jurisdiccional; y 3/2013, del aludido Pleno, de veintitrés de

[10] Fojas 251 a 254.

PJF - Versión Pública

enero de dos mil trece, relativo a la determinación del número y límites territoriales de los Circuitos Judiciales en que se divide la República Mexicana; y al número, a la jurisdicción territorial y especialización por Materia de los Tribunales de Circuito y de los Juzgados de Distrito; órgano colegiado sustituido por el actual Órgano de Administración Judicial, en términos de lo previsto por los párrafos segundo y sexto del artículo 94 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos vigente.

SEGUNDO. VÍA. Es procedente la vía mercantil oral, porque a través de ella la parte actora demanda la nulidad de tres transferencias electrónicas que no autorizó ni consintió por un monto total de **$320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional),** realizadas en su cuenta **********; asimismo, solicita la reintegración de tal monto.

Es decir, se trata de actos de comercio, de acuerdo con el artículo 75, fracción XIV[11], y se surte la hipótesis prevista en el artículo 1390 Bis, ambos del Código de Comercio[12]. Tiene aplicación a lo antes dicho la tesis III.2o.C.17 C (10a)[13].

TERCERO. LEGITIMACIÓN. Dicho presupuesto procesal

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6626f36a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

[11] **Artículo 75.**- La ley reputa actos de comercio:
[…]
XIV.- Las operaciones de bancos;
[…].

[12] **Artículo 1390 Bis.-** Se tramitarán en este juicio todas las contiendas mercantiles sin limitación de cuantía.
Contra las resoluciones pronunciadas en el juicio oral mercantil no procederá recurso ordinario alguno.

[13] Emitida en la Décima Época del Semanario Judicial de la Federación y su Gaceta, Libro XXVI, noviembre de 2013, tomo 2, página 1333, registro digital 2004929: "JUICIO ORAL MERCANTIL. LA NULIDAD DE TÍTULOS DE CRÉDITO, SI BIEN CONSTITUYE UNA ACCIÓN DECLARATIVA, TIENE COMO OBJETO ESENCIAL DEL RECLAMO UNA PRESTACIÓN DE CARÁCTER ECONÓMICO Y, POR TANTO, DEBE CONSIDERARSE DE CUANTÍA DETERMINADA, PARA EFECTOS DE LA PROCEDENCIA DE ESA VÍA. El artículo 1390 Bis del Código de Comercio establece que se tramitarán en juicio oral mercantil todas las contiendas cuya suerte principal sea inferior a la que prevé el diverso numeral 1339 del mismo ordenamiento, para que un juicio sea apelable, sin tomarse en consideración intereses y demás accesorios reclamados a la fecha de interposición de la demanda. Luego, si se plantea en la demanda la acción declarativa de nulidad de títulos de crédito, debe tomarse en cuenta que esa acción tiene como objeto esencial del reclamo una prestación de carácter pecuniario que, como consecuencia natural y lógica de la declaratoria judicial, constituye el capital principal de la demanda y que es distinta de intereses y accesorios; la cual se traduce en el monto total por el que se suscribieron los títulos valor cuya nulidad se reclama. Ese objeto esencial del reclamo es lo que constituye la suerte principal en este tipo de negocios y, por ello, deben considerarse de cuantía determinada para los efectos de la procedencia de la vía"

está acreditado, pues en relación con la parte actora ******* ****** ****** ******** ********, figura como usuario del servicio que brinda la demandada, como se aprecia del estado de cuenta; mientras que la enjuiciada ****, es a quien se atribuye la autorización de las operaciones bancarias electrónicas realizadas sin consentimiento de la accionante; por ende, válidamente está en posibilidad de oponerse.

CUARTO. FIJACIÓN DE LA LITIS. Para determinar cuál es la materia de controversia y, en consecuencia, los elementos de la acción, así como si éstos se acreditaron o si, por el contrario, se demostró alguna de las excepciones y/o defensas, es necesario acudir a los hechos invocados por la accionante como causa de pedir, y a lo aducido por la demandada en torno a ellos.

La parte actora aduce, en síntesis, lo siguiente:

a) Tiene una relación contractual con la institución financiera ****, con motivo de la cual derivó la cuenta bancaria **********, con número de cliente ********.

b) Que el tres de mayo y ocho de diciembre de dos mil veintiuno, así como el veintiuno de julio de dos mil veintitrés, se consumaron en su cuenta bancaria tres operaciones electrónicas, por los conceptos “SPEI ENVIADO BAJIO” y “SPEI ENVIADO BANREGIO”, sin su autorización ni consentimiento con cargo a su cuenta bancaria, operaciones que ascienden a un total de $320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional); en su momento se hizo del conocimiento a la institución demandada respecto de tales movimientos, sin embargo, en ningún momento obtuvo una respuesta favorable.

Por su parte, el apoderado del banco negó la procedencia de las prestaciones, y opuso las siguientes

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Versión Pública

excepciones y defensas:

1. **Falta de acción y derecho en atención que el sistema de **** es seguro y fiable y fue debidamente operado en el caso concreto.**
2. **Excepción de falta de acción y derecho derivada de que el Actor necesariamente autorizó, ordenó y/o consintió todas y cada una de las Transferencias Impugnadas.**
3. **Excepción de inexistencia de responsabilidad a cargo de **** por (i) no haberse incumplido con obligación contractual alguna, o bien, (ii) inexistencia de acto ilícito alguno.**
4. **Excepción de negligencia inexcusable de la víctima.**
5. **Imposibilidad de desconocer los actos propios o "*vinere contra actum propium*".**
6. **Ausencia de mora.**
7. **Imposibilidad de modificar la demanda.**
8. **Falta de acción y derecho para reclamar el pago de gastos y costas.**
9. ***Sine actione agis*.**
10. **Excepción genérica.**
11. **La de falta de derecho, la que se hace consistir en que el Actor, realizó voluntariamente las transferencias de recursos a cuenta de la empresa tercera *** ******* ** ** **, con quien mantenía una relación de negocios.**
12. **La que se funda en los hechos notorios.**

Como sustento de ellas al contestar los hechos de la demanda aduce en síntesis lo siguiente:

a. Es cierta la relación contractual entre ambas partes, porque el veintitrés de septiembre de dos mil nueve, fue celebrado con el actor un contrato de depósito bancario de dinero, que

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública
PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

actualmente se denomina contrato de Productos y servicios múltiples que regula los productos y servicios, donde se le asignó el número de cuenta **********.

b. Indica que es parcialmente cierto el hecho dos, pues refiere que es cierto que se aplicaron en la cuenta del actor, tres transferencias SPEI a cuentas de tercero, mismas que el actor realizó personalmente para ser abonadas a cuenta de la persona moral denominada *** ******* ** ** **, la primera de las transferencias impugnadas realizada el tres de mayo de dos mil veintiuno, por la cantidad de $60,000.00 (sesenta mil pesos 00/100 moneda nacional), posteriormente el día ocho de diciembre de dos mil veintiuno, realizó la segunda por la cantidad de $210,000.00 (doscientos diez mil pesos 00/100 moneda nacional) y por último el día veintiuno de julio de dos mil veintitrés, realizó la tercera de las transferencias impugnadas por la cantidad de $50,000.00 (cincuenta mil pesos 00/100 moneda nacional); mismas que fueron efectuadas desde la cuenta bancaria del actor y hacia las cuentas de destino, por lo que indica que en suma las transferencias fueron realizadas por la cantidad total de $320,000.00, (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional), por lo que su representada envió mensajes de alertamiento al teléfono celular *** *** **** del cuentahabiente hoy actor, informando sobre las operaciones aplicadas en la cuenta.

Indica que es falso que dichas operaciones de transferencia de recursos, no hayan sido autorizadas por el propio actor, pues aduce que como se puede advertir de la propia información personal exhibida por el accionante, así como de los estados de cuenta que exhibe, se advierte que tiene su domicilio y residencia habitual en el estado de *********, lugar donde también tenía sus operaciones la persona moral denominada *** ******* ** ** **, que

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662865a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PJF-Versión Pública

fue la empresa que recibió las tres transferencias realizadas por el propio actor.

Refiere que dicha empresa tercera está dedicada entre otras operaciones, a realizar negocios de inversión, por lo que publicitaba sus ofertas financieras al público en general, invitándolos a realizar inversiones a cambio del pago de dividendos o gananciales que pagaría mensualmente, siendo que fue el propio actor ******* ****** ****** ********* quien decidió invertir en ese mecanismo, motivo por el cual realizó las operaciones de dinero en forma voluntaria a la empresa tercera.

Indica que lo anterior se justifica con las operaciones que se reflejan en los propios estados de la cuenta del actor número ********** abierta con su representada, cuyas relaciones de negocios entre el actor y la empresa beneficiaria comenzaron con la primera de las transferencias, la cual envió como depósito inicial, pues como puede advertirse del estado de cuenta con fecha de corte al treinta y uno de mayo de dos mil veintiuno, aparece reflejada la primera de las transferencias impugnadas realizada el día tres de mayo de dos mil veintiuno, por la cantidad de $60,000.00 (sesenta mil pesos 00/100 moneda nacional).

Asimismo, refiere que aunque en dicha operación aparece el nombre de “******* ****** ****** *********” este es un dato de referencia que anota el cuentahabiente cuando realiza la operación, por lo que no equivale al nombre del destinario, sino que le sirve como un dato de identificación personal de la operación; también, se refleja el número de cuenta destino a la cual se envían los recursos, en el caso que nos ocupa la cuenta número

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

**********, que corresponde a la persona moral denominada *** ******* ** ** **.

Por lo que indica que en el caso de la transferencia referida, se advierte que el actor cuentahabiente anotó su propio nombre para que el beneficiario supiera que esa transferencia le correspondía y se le identificara con ese nombre.

Luego, indica que en el estado de la cuenta del mes de noviembre de dos mil veintiuno, de la cuenta del actor, aparece el primer abono, realizados por la empresa *** ******* ** ** ** a favor de éste, relativo a pagos de los dividendos o gananciales de la primera inversión.

También, indica que del estado de cuenta del mes de diciembre de dos mil veintiuno, aparece reflejada la segunda transferencia impugnada por el actor, realizada el ocho de diciembre de dos mil veintiuno, por la cantidad de $210,000.00 (doscientos diez mil pesos 00/100 moneda nacional); refiere que aunque en dicha operación aparece el nombre de "******* ****** ****** ********",

este es un dato de referencia que anota el cuentahabiente cuando realiza la operación, no equivale al nombre del destinario, sino que le sirve como un dato de identificación personal de la operación; asimismo, se refleja el número de cuenta destino a la cual se envían los recursos, en el caso que nos ocupa la cuenta número **********,

que corresponde a la persona moral denominada *** ******* ** ** **.

Refiere que en los siguientes estados de la cuenta del actor número ********** de los meses de enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, septiembre, octubre, noviembre y diciembre de dos mil veintidós, así como del mes de enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio y julio de dos mil veintitrés, aparecen reflejados diversos abonos

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PJF Versión Pública

realizados por la misma empresa *** ******* ** ** ** a favor del actor, por concepto de pago de los dividendos o gananciales de la segunda inversión o de lo acumulado en inversiones a favor del aquí accionante.

Posteriormente, en el estado de la cuenta número ********** con fecha de corte al treinta y uno de julio de dos mil veintitrés, aparece reflejada la tercer transferencia impugnada por el actor, realizada el día veintiuno de julio de dos mil veintitrés, por la cantidad de $50,000.00 (cincuenta mil pesos 00/100 moneda nacional); y aunque en dicha operación aparece el nombre de "******* ****** ****** ********", este es un dato de referencia que anota el cuentahabiente cuando realiza la operación, no equivale al nombre del destinario, sino que le sirve como un dato de identificación personal de la operación; asimismo, se refleja el número de cuenta destino a la cual se envían los recursos, en el caso que nos ocupa la cuenta número ********** abierta en ********* ***., que corresponde a la persona moral denominada *** ******* ** ** **.

Indica que del estado de la cuenta número ********** de los meses de agosto y septiembre de dos mil veintitrés, aparecen reflejados otros abonos realizados por la misma empresa *** ******* ** ** ** a favor del actor, por concepto de pago de los dividendos o gananciales de las inversiones a favor del aquí actor.

Por lo que refiere que el actor recibió de la empresa tercera *** ******* ** ** ** la cantidad total de $183,093.00, (ciento ochenta y tres mil noventa y tres pesos 00/100 moneda nacional), la cual le fue transferida periódicamente desde diversas cuentas, entre el tres de noviembre de dos

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

mil veintiuno al cuatro de septiembre de dos mil veintitrés, de acuerdo al siguiente resumen:

	Fecha	Monto	Cuenta origen	Banco
1	03-nov-21	$2,106.00		BAJIO
2	03-ene-22	$8,034.00		BAJIO
3	03-feb-22	$9,180.00		BAJIO
4	03-mar-22	$8,694.00		BAJIO
5	01-abr-22	$8,856.00		SANTANDER
6	03-may-22	$8,991.00		SANTANDER
7	03-jun-22	$9,153.00		BANORTE
8	04-jul-22	$9,207.00		BANORTE
9	03-ago-22	$8,667.00		BANORTE
10	02-sep-22	$8,748.00		BANORTE
11	03-oct-22	$8,856.00		BANORTE
12	03-nov-22	$8,991.00		BANORTE
13	02-dic-22	$8,424.00		BANORTE
14	03-ene-23	$8,505.00		BANORTE
15	02-feb-23	$8,586.00		BANORTE
16	03-mar-23	$8,064.00		BANORTE
17	03-abr-23	$8,127.00		BANORTE
18	03-may-23	$8,235.00		BANORTE
19	02-jun-23	$8,289.00		BANORTE
20	03-jul-23	$8,154.00		BANORTE
21	03-ago-23	$8,138.00		BANORTE
22	04-sep-23	$9,088.00		BANORTE
		$183,093.00		

Por lo que refiere que lo que revelan las operaciones reflejadas en los estados de la cuenta número **********, es que razonablemente el aquí actor cuentahabiente, transfirió voluntariamente la cantidad total de $320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional) con la intención de que la empresa beneficiaria *** ******* ** ** ** le retribuyera mensualmente una utilidad, porque entre ambos se generó una relación de negocios, fuera mercantil o financiera, pero que demuestra un negocio subyacente y explica y justifica con claridad la razón por la cual existen las operaciones bancarias en las que el actor realizó las tres transferencias que ahora aquí desconoce y por otra parte, existen hasta veintidós transferencias acreditadas como pagos que en realidad se trata de intereses, dividendos o gananciales por la inversión realizada.

Indica que lo anterior justifica una auténtica relación comercial o de negocios entre la parte actora ******* ****** ****** ********* y la empresa tercera *** ******* ** ** **, quien recibió las transferencias que

Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/29 1602225

en esta instancia pretende desconocer la parte actora, por lo que indudablemente las transferencias impugnadas no son operaciones desconocidas para el actor, sino producto de un acto voluntario.

Lo relevante es que la empresa tercera que recibió las transferencias, *** ******* ** ** **, en realidad se trataba de una empresa dedicada al "*trading deportivo*", que consiste en realizar apuestas en línea para obtener mejores gananciales, esta conducta aparentemente lícita desde las casas de apuestas deportivas, en realidad encubría la captación de recursos del público en general, lo que derivó en la defraudación de sus clientes y ahorradores, como así lo identificó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en un comunicado que emitió al público en general el dos de marzo de dos mil veintidós.

También, aduce que la empresa beneficiaria *** ******* ** ** **, promovió amparo indirecto en contra del referido Comunicado de Prensa, el cual se radicó bajo el número **** **********, del índice del Juzgado Decimosegundo de Distrito en Materia Administrativa en la Ciudad de México, quien mediante resolución de dieciséis de marzo de dos mil veintitrés, resolvió conceder inicialmente el amparo a la empresa quejosa; sin embargo, previos los recursos legales que se agotaron en ese procedimiento, se emitió resolución nuevamente con fecha veintisiete de enero de dos mil veinticinco, por el cual se negó el amparo y protección solicitado por la empresa beneficiaria; a pesar de ello, pero indudablemente con motivo de la primera resolución emitida en el juicio de amparo referido, el órgano de control de transparencia de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, determinó

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

clasificar como confidencial y reservada, la información relativa al referido comunicado y eliminar de éste el nombre la empresa beneficiaria *** ******* ** ** **.

Indica que la empresa beneficiaria *** ******* ** ** **, con quien el actor contrató servicios de inversión o realizó negocios financieros, dejó de pagar dividendos o los gananciales que tenía prometidos a sus inversionistas, lo que motivo su intervención y fiscalización por las autoridades de procuración de justicia, hacendarias y Estatales, de diversas entidades federativas como son Jalisco, Chihuahua, Ciudad de México, Nuevo León, Querétaro, Aguascalientes, Durango, Puebla y Estado de México; cerrando sus operaciones y vinculando a proceso a sus directivos al haberles causado quebrantos a más de tres mil seiscientos ochenta afectados, entre los cuales seguramente se encuentra el aquí actor; por lo que busca que la demandada le repare un daño causado por él mismo y por terceras personas, lo cual es indebido.

Refiere acreditar lo anterior con las publicaciones que se contienen en las páginas electrónicas de entidades públicas como lo es la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y de notas periodísticas visibles en las rutas que proporciona.

Por lo anterior, indica que es falso que el actor no haya realizado las operaciones cuya nulidad reclama en esta instancia, pues además recibió alertamientos en forma de mensajes de texto que se envían en forma automatizada después de que se realizaron las operaciones, sin que exista dependencia de personal alguno que interfiera en la decisión de si se envía o no dicho alertamiento, por lo que se envió el relativo a la consumación de las transferencias al teléfono celular *** *** **** del actor, que fue registrado para esos efectos.

Por otra parte, refiere que el actor afirma que desde que se

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Versión Pública

consumaron las operaciones, supuestamente hizo saber a su representada del desconocimiento de esas operaciones, lo que niega categóricamente, pues resulta inverosímil que el actor haya visto disminuida su cuenta bancaria y no haya reaccionado en consecuencia, reclamando directamente las operaciones ante el banco demandado, por lo que debió proporcionar el comunicado que hizo valer o el folio de aclaración que demostrara tal conducta, además de que contaba con asistencia técnica gratuita ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros para que recibiera asesoría y patrocinio sobre la pérdida de su patrimonio; pero lejos de ello, el actor refiere haber dejado transcurrir el tiempo desde que se aplicaron los cargos, sin explicar la razón de porqué dejó pasar más de cuatro años sin hacer ningún reclamo, por lo que esa conducta refleja la oscuridad con la que se conduce el actor, pues denota que deliberadamente dejó transcurrir el tiempo aun cuando supuestamente perdió de su patrimonio la cantidad de $320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional), mediante un acto ilícito que imputa a su representada, cuando la realidad es que fue la empresa beneficiaria quien dedicada a la defraudación de sus clientes, ahorradores y/o inversionistas dejó de pagar al actor los intereses o gananciales que le venía entregando mensualmente y desde luego que dejó de pagarle el capital invertido de $320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional), los cuales ahora pretende que sea su representada quien se los reembolse, lo cual es indebido y un intento de fraude a la demandada, por lo que no debe ser permitido por este Juzgado.

QUINTO. ELEMENTOS DE LA ACCIÓN. Precisados los

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

hechos que como causa de pedir invoca la parte actora y la postura defensiva de la institución demandada, se tiene que los elementos de la acción consisten en:

i) La existencia de la relación contractual, la cual dio origen a la cuenta bancaria **********

ii) La certeza de las operaciones impugnadas; y

iii) Que éstas se hicieron sin el consentimiento ni autorización de la parte actora.

El **primero y segundo de esos elementos** están acreditados, pues no existe controversia respecto de la relación contractual entre las partes y la existencia de las operaciones reclamadas, porque en audiencia preliminar, ambas partes fijaron el primero como hecho no controvertido.

Mientras que en relación al segundo, al contestar el hecho dos, la demandada reconoció que se realizaron en las fechas y por los montos indicados por el actor, lo que además se desprende de los estados de cuenta exhibidos por este último.

De ahí que no se haga mayor pronunciamiento al respecto y por ende se tengan por **acreditados el primer y segundo elemento de la acción**.

En cuanto al **tercer elemento de la acción,** previo a su análisis debe destacarse lo siguiente:

Es pertinente precisar que aun tomando en cuenta que la nulidad absoluta de un acto jurídico puede invocarla cualquier interesado, lo cual comprende a las partes que intervinieron en ese acto, no siempre es posible aceptar la regla general de que invariablemente las partes pueden hacer valer tal nulidad, pues bajo ciertas circunstancias, con sustento en el perjuicio resentido por la parte, **no puede**

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a663300000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Versión Pública

invocar la nulidad quien dio lugar a ella, ya que en ese caso, esa conducta genera como consecuencia que deba aplicarse el principio jurídico *nemo auditur propiam turpitudinem allegans,* es decir, **que nadie escucha al que alega su propia torpeza**, de acuerdo con el cual, si la parte que solicita la nulidad dio lugar a los hechos para que se actualizara, debe asumir los riesgos en que se colocó al actuar en ese sentido.

Se cita en apoyo la tesis I.14o.C.34 C, emitida por el Décimo Cuarto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"NULIDAD ABSOLUTA DE UN ACTO JURÍDICO. AUNQUE PUEDE SER INVOCADA POR CUALQUIER INTERESADO, CARECE DE LEGITIMACIÓN LA PARTE QUE DIO LUGAR A ELLA."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Al respecto, este órgano jurisdiccional no inadvierte que en la clase de juicios como el que se resuelve, impera el principio de estricto derecho; sin embargo, a consideración de este juzgador, la solución de las controversias no sólo depende de la simple interpretación y aplicación de alguna norma, regla o jurisprudencia, sino que debe atender a los postulados de los principios generales del derecho, que inciden en todo procedimiento y cuestión sometida a la potestad de un órgano jurisdiccional; tal es el caso de los principios mencionados en líneas precedentes o el relativo al

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

de buena fe,[14] los que constituyen un imperativo de conducta honesta, diligente, correcta y excluyente de toda intención maliciosa y perjudicial para el orden jurídico.

Es aplicable al caso por similitud la tesis I.9o.C.48 C (10a.), del Noveno Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"NULIDAD DE CARGOS DERIVADOS DE TARJETAS DE DÉBITO, CRÉDITO O RETIROS EN VENTANILLA POR FALTA DE CONSENTIMIENTO. ES POSIBLE EXAMINARLOS CON BASE EN LA TEORÍA DE LOS ACTOS PROPIOS."***



Expuesto a lo anterior, la parte actora niega haber sido quien realizó o autorizó los movimientos bancarios controvertidos, en tanto que el banco sostiene que no fue así, ya que refiere que el propio accionante fue quien instruyó o ejecutó tales movimientos, derivado de que tenía una relación contractual de servicios de inversión o negocios financieros con la tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ********; sin embargo, derivado de que la citada sociedad cometió el delito de fraude a varios de sus inversionistas, dentro de los cuales existe la sospecha de que el actor era inversionista o cliente, por ello promueve el presente juicio (simulación del desconocimiento de operaciones), con la finalidad de recuperar su patrimonio invertido y que no le fue

[14] Registro digital: 338803; Instancia: Tercera Sala; Quinta Época; Materia(s): Común; Fuente: Semanario Judicial de la Federación. Tomo CXXXII, página 353; de rubro: "**BUENA FE, PRINCIPIO DE.**"



CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Versión Pública

restituido por la multicitada sociedad.

Planteada así la litis, previo determinar a qué parte le corresponde la carga de la prueba respecto a este último elemento de la acción, no obstante que se trate de un hecho negativo en términos del artículo 1195 del Código de Comercio, debe tomarse en consideración la tesis I.5o.C.187 C (11a.), emitida por el Quinto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, donde en esencia determinó que cuando se demanda la nulidad de cargos efectuados a una cuenta bancaria por medios electrónicos, existen diversos supuestos en materia de cargas probatorias, **ya que en la práctica hay casos con peculiaridades que merecen un tratamiento distinto o matizado a las soluciones generales que brinda la doctrina jurisprudencial**.

No pasa desapercibido que si bien la otrora Primera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, estableció en las jurisprudencias 1a./J. 16/2019 (10a.) y 1a./J. 17/2021 (10a.) que, tratándose de operaciones bancarias no reconocidas, la carga de la prueba recae en la institución financiera, sin embargo, en la práctica existen problemas atípicos cuyas soluciones merecen un tratamiento distinto, como lo estableció la tesis I.5o.C.187 C (11a.).

Ahora bien, resulta pertinente destacar en el presente caso el **principio de buena fe**, la cual la doctrina ha discutido si su naturaleza es psicológica (también llamada subjetiva o cognoscitiva) o ética (denominada por algunos autores como objetiva).

Desde la primera perspectiva, la buena fe se define como la creencia de una persona de que actúa conforme a

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

derecho, lo que no equivale a displicencia ni a confianza excesiva, sino que únicamente supone la creencia o ignorancia de no dañar un interés ajeno tutelado por el Derecho.

Por lo que hace a la manifestación ética u objetiva, que es la que interesa al presente estudio por ser la que mayormente sustenta a la doctrina en análisis, se tiene que la buena fe constituye un principio general del Derecho, consistente en un imperativo de conducta honesta, diligente, correcta.

En esta dimensión, es decir, como principio general de Derecho, la buena fe es una regla de conducta que exige a las personas de Derecho una lealtad y honestidad que excluya toda intención maliciosa. Implica un deber de actuar con coherencia y observar en el futuro la conducta que los actos propios hacían prever.

En ese tenor, los artículos 1796 y 1910 del Código Civil Federal, de aplicación supletoria establecen lo siguiente:

> *"Artículo 1796.- Los contratos se perfeccionan por el mero consentimiento, excepto aquellos que deben revestir una forma establecida por la ley. Desde que se perfeccionan obligan a los contratantes, no sólo al cumplimiento de lo expresamente pactado, sino también a las consecuencias que, según su naturaleza, son conforme a la buena fe, al uso o a la ley.*
>
> *…*
>
> *Artículo 1910.- El que obrando ilícitamente o contra las buenas costumbres cause daño a otro, está obligado a repararlo, a menos que demuestre que el daño se produjo como consecuencia de culpa o negligencia inexcusable de la víctima."*

El deber de actuar de buena fe frente a los contratos celebrados, no sólo vincula a las partes formales que en ellos intervienen, por sí o a través de su representante, sino también, a quien lo hace a través de diverso sujeto.

PJF - Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

La buena fe legalmente establecida, se traduce en un límite que tiende a evitar el dolo civil en ciertos casos de ejercicio disfuncional del derecho o de maquinaciones tendientes a provocar daños a través del uso desviado de medios legales, inicialmente legítimos si se les considera de manera aislada. Esto es, constituye un freno a las posibilidades de ejercer derechos, que no puede traspasarse cuando se han creado expectativas en otros sujetos de derecho, o se ha creado una apariencia de que se actuará de tal o cual manera en el futuro, conforme al contenido de los actos jurídicos en que la voluntad se haya manifestado, produciéndose las consecuencias inherentes en los términos que se establecen en el precepto de mérito.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Cabe señalar que la aplicación de la buena fe está autorizada en el último párrafo del artículo 14 de la Constitución Federal, en la que a falta de ley se permite la aplicación de los principios generales del Derecho, al que ésta pertenece.

En adición a lo anterior, es importante destacar que su vigencia y utilización en el proceso también emana del artículo 17 de la Carta Magna, relativo a la tutela judicial efectiva, puesto que al proscribirse la autotutela resulta palmario que el Estado tiene un interés especial en procurar que el proceso se desarrolle en la forma legalmente prevista, sin perjuicio o demérito de una de las partes, o dilaciones indebidas, ocasionadas tanto por los vicios del órgano jurisdiccional como por la conducta deshonesta y mendaz de los litigantes, por lo que se impone el rechazo a toda actuación maliciosa o temeraria de las partes.

El deber general de actuar de buena fe tiene la función

de colmar las lagunas del sistema legal pues la ley no puede prever todas las situaciones posibles mediante normas concretas, ni todos los abusos que las partes pueden cometer, una en perjuicio de la otra.

Ello implica que las partes de una relación contractual deben comportarse en forma transparente y coherente de modo tal que, cuando una de ellas, con su proceder ha suscitado la confianza de la otra con relación a su actuación futura, no debe defraudar dicha confianza.

La doctrina y la jurisprudencia comparadas (España, Alemania, Colombia y Argentina principalmente), a partir del principio de buena fe han derivado instituciones como el ejercicio antisocial del derecho (regulado expresamente en la Constitución española), el retraso desleal en el ejercicio de los derechos, la doctrina de la apariencia, la doctrina de los actos propios y algunos otros.

Para la resolución del presente caso interesa analizar la relativa a la **doctrina de los actos propios**, la cual se basa en la inadmisibilidad de que un litigante fundamente su postura al invocar hechos que contraríen sus propias afirmaciones o asuma una actitud que lo coloque en oposición con su conducta anterior.

Su fundamento radica en la confianza despertada en otro sujeto de buena fe, en razón de una primera conducta realizada, la cual quedaría vulnerada si se estimara admisible aceptar y dar curso a una pretensión posterior y contradictoria.

Se trata de una limitación del ejercicio de derechos que, en otras circunstancias podrían ser ejercidos lícitamente.

Cabe destacar que la Sala Novena de Revisión de

PJF - Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

Tutelas de la Corte Constitucional de Colombia,[15] entiende a esta "doctrina de los actos propios" de la siguiente manera:

> *"9. El derecho fundamental al debido proceso comprende, como lo ha señalado esta Corporación, no sólo las garantías del artículo 29 de la Carta, sino también otro cúmulo de valores y principios de la misma raigambre constitucional que hacen que vaya más allá del cumplimiento de los requisitos que la ley procesal impone (debido proceso legal), a través de la irrestricta observancia de los demás derechos que permitan la vigencia de un orden justo. Dentro de estos valores y principios, a juicio de la Sala, resulta especialmente relevante para el análisis del problema jurídico planteado, el de respeto del acto propio.*
>
> *10. El principio de respeto del acto propio opera cuando un sujeto de derecho ha emitido un acto que ha generado una situación particular, concreta y definida a favor de otro. Tal principio le impide a ese sujeto de derecho modificar unilateralmente su decisión, pues la confianza del administrado no se genera por la convicción de la apariencia de legalidad de una actuación, sino por la seguridad de haber obtenido una posición jurídica definida a través de un acto que creó situaciones particulares y concretas a su favor.*
>
> *De ello se desprende que el respeto del acto propio comprende una limitación del ejercicio de los derechos consistente en la fidelidad de los individuos a las decisiones que toman, sin que puedan revocarlas por sí mismos, más aún cuando el acto posterior se funde en criterios irrazonables, desproporcionados o extemporáneos."*

Esta doctrina no es sinónimo de privación del derecho subjetivo, pues no implica su extinción, sino únicamente como se indicó, una limitación a su ejercicio, para proteger el interés de quien confió en el comportamiento previo del titular

[15] Sentencia T-204 del cuatro de marzo de dos mil cuatro. Expediente T-736650. Este fallo adquiere relevancia para la resolución del presente juicio, en virtud de que aporta matices relativos a la **doctrina de los actos propios**.
https://www.corteconstitucional.gov.co/relatoria/2004/t-204-04.htm

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

del mismo.

Aunque la doctrina y la jurisprudencia de cada país han delineado individualmente los presupuestos y requisitos de aplicación de esta teoría, existe consenso en señalar que los mismos básicamente son:

a) un comportamiento vinculante y eficaz;

b) un comportamiento posterior contradictorio que afecta las expectativas que surgen del anterior y,

c) identidad jurídica de los sujetos actuantes en ambas situaciones.

A continuación se analizarán superficialmente cada uno de ellos. Para ello, se determina dar cuenta de los presupuestos identificados por la Corte Constitucional de Colombia.

a) Una conducta jurídicamente anterior, relevante y eficaz.

La conducta se entiende como el proceder de una persona en una relación jurídica. Puede tratarse de un acto o bien de un conjunto de actos que revelan una postura ante una situación jurídica, aunque se han analizado casos en que también el silencio puede obligar a un sujeto y exigirle luego coherencia con esa pasividad.

En lo que respecta a la relevancia jurídica, esto significa que no se trata de la realización de cualquier acto, sino de uno que sea trascendental, relevante; el alcance del acto que luego se pretende deshacer o contrariar debe ser inequívoco en el sentido de crear, definir, fijar, modificar, extinguir o esclarecer sin duda alguna, una determinada situación jurídica.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública

En efecto, los actos contra los que no es lícito accionar son aquellos que por su carácter trascendente, o por constituir convención, causen estado y diluciden inalterablemente la situación jurídica de su autor, o aquellos que vayan encaminados a crear y modificar o extinguir algún derecho.

No son actos trascendentes para esta doctrina, por ejemplo, una simple opinión o la simple manifestación de un propósito; se trata siempre de una actitud actual, no de un propósito futuro.

En relación con la posibilidad de rectificar la conducta, por ejemplo en caso de error, parte de la doctrina considera (en buena medida al estimar a la buena fe en su aspecto ético y no subjetivo), que si la conducta ha engendrado confianza en la contraparte ya no se puede rectificar con base en el principio de buena fe.

Respecto del lapso que debe existir entre ambas conductas, cabe decir que necesariamente debe mediar un espacio de tiempo entre ellas, pues tratándose de conductas simultáneas se entiende que ambas forman una unidad, y así deben valorarse por los sujetos, quienes no deberían tener problema en entender que se trata de una contradicción que no genera confianza alguna.

b) Un comportamiento posterior contradictorio que afecta las expectativas que surgen del anterior.

La expresión-pretensión contradictoria encierra distintos matices: por un lado, es la emisión de una nueva conducta o un nuevo acto, por otro, esta conducta importa ejercer una pretensión que en otro contexto es lícita, pero

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

resulta inadmisible por ser contradictoria con la primera.

Pretensión que es aquella conducta realizada con posterioridad a otra anterior y que está dirigida a tener de otro sujeto un comportamiento determinado. Lo fundamental de la primera conducta es la confianza que suscita en los demás, en tanto que lo esencial de la pretensión contradictoria es el objeto perseguido.

c) La identidad del sujeto o centros de interés que se vinculan en ambas conductas.

Es necesario que las personas o centros de interés que intervienen en ambas conductas (como emisor o como receptor) sean los mismos.

El emisor o sujeto activo es la persona que ostenta la titularidad de un derecho subjetivo, quien se ha comportado de determinada forma y posteriormente pretende ejercer su derecho en forma contradictoria a esa conducta. El sujeto pasivo o receptor es el destinatario de la pretensión y del derecho subjetivo.

Se aplica al caso la jurisprudencia I.3o.C. J/5 K (11a.), emitida por el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro siguiente: ***"DOCTRINA DE LOS ACTOS PROPIOS DERIVADA DEL PRINCIPIO GENERAL DE BUENA FE. CONDICIONES PARA SU APLICABILIDAD."***

Asimismo, la tesis aislada 5o.C.46 C (10a.), emitida por el Quinto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a6633000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

Pdf - Versión Pública

Circuito, de rubro: ***"PRINCIPIO DE BUENA FE CONTRACTUAL. SUS IMPLICACIONES."***

Igualmente, se cita en apoyo la tesis I.5o.C.46 C (10a.), emitida por el Quinto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"PRINCIPIO DE BUENA FE CONTRACTUAL. SUS IMPLICACIONES."***

A la par, se cita la tesis I.5o.C.51 C (10a.), emitida por el Quinto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"PRINCIPIO DE BUENA FE CONTRACTUAL. IMPLICA UNA CONDUCTA DE COOPERACIÓN Y DE GENERACIÓN DE CONFIANZA ENTRE LOS CONTRATANTES."***

Por otro lado, con base en la doctrina de los **actos propios**, nadie puede ir válidamente contra sus propios

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

actos, y aun cuando carece de fundamento expreso en la ley, su aplicabilidad tiene una fuente dual: por un lado, se sustenta en un principio general del derecho, derivado del postulado del Derecho Romano según el cual no es válido venir contra los actos propios y, por otro, constituye una vertiente del principio de buena fe en materia contractual, reconocido en el artículo 1796 del Código Civil Federal, de aplicación supletoria al Código de Comercio, en el sentido de que debe existir coherencia en el comportamiento de las personas en el tráfico jurídico.

Lo anterior significa que cuando alguien ha suscitado con su conducta o con sus declaraciones el establecimiento de un estado de cosas es inadmisible, por regla general, toda actuación posterior incompatible con ella, ya que dicho proceder implicaría una extralimitación en el ejercicio de los derechos subjetivos la cual, por regla general, no puede ser tolerada por el ordenamiento jurídico

Apoya lo anterior la tesis aislada I.5o.C.83 C (11a.), emitida por el Quinto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"DOCTRINA DE LOS ACTOS PROPIOS EN EL ÁMBITO DE LAS CONTROVERSIAS DEL ORDEN CIVIL Y MERCANTIL. SU APLICABILIDAD SE JUSTIFICA AL SUSTENTARSE EN UN PRINCIPIO GENERAL DEL DERECHO Y, A SU VEZ, SER UNA VERTIENTE DEL PRINCIPIO DE BUENA FE EN MATERIA CONTRACTUAL."***

El efecto fundamental que provoca la aplicación de la

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

Versión Pública

doctrina es la irrelevancia de la conducta contradictoria con un acto anterior, esto es, que **el acto posterior contradictorio no se tiene en cuenta y se está a la primera manifestación**. Dicho más sencillamente, la sanción es no tomar en cuenta el acto contradictorio.

En el caso particular, la parte actora reclama la nulidad de tres transferencias electrónicas realizadas en su cuenta bancaria ********** , por un total de $320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional), realizadas en las fechas y por los montos siguientes:

N°	Fecha	Concepto	Cantidad
1	03/05/2021	SPEI ENVIADO ******** ******* ****** ****** ********	$60,000.00
2	08/12/2021	SPEI ENVIADO ***** ******* ****** ****** ********	$210,000.00
3	21/07/2023	SPEI ENVIADO ***** ******* ****** ****** ********	$50,000.00
		Total =	**$320,000.00**

Además, de lo narrado en el hecho dos del escrito de demanda, refiere que los tres movimientos que no reconoce los hizo del conocimiento de la institución demandada la cual en ningún momento le dio respuesta favorable, aunado que sostiene que en ningún momento autorizó o consintió tales transferencias.

Por su parte, el banco demandado sostiene que las operaciones bancarias reclamadas fueron autorizadas y

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a6633000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública
PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

consentidas por el actor, porque en primer lugar el domicilio habitual de éste es en el Estado de *********, lugar donde también tenía sus operaciones la tercera que recibió las transferencias impugnadas, además si bien en la descripción del concepto de las transferencias reclamadas aparece el nombre de "******* ****** ****** ********" lo cierto es que la cuenta bancaria que se benefició de los movimientos bancarios fue la moral *** ******** ******** ******* ** ******* ******** ; asimismo, de los estados de cuenta, se puede apreciar que ambas tienen una relación de negocios relativa a inversiones, ya que en diversas datas posteriores a las transferencias, se advierten abonos de pago de dividendos o ganancias.

No obstante, refiere que derivado de que la tercera es una empresa que se dedica al "trading deportivo", que consiste en realizar apuestas en línea para obtener mejores ganancias, esta conducta aparentemente lícita desde las casas de apuestas deportivas, en realidad encubría la captación de recursos del público en general, lo que derivó en la defraudación de sus clientes y ahorradores, como así lo identificó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en un comunicado que emitió al público en general de dos de marzo de dos mil veintidós. Por lo que aduce que existe la presunción de que el actor fue uno de aquellos defraudados por lo que ante tal situación y con la finalidad de recuperar su patrimonio es que presentó el presente juicio con la finalidad de recuperar el dinero perdido.

Por tanto, con fundamento en los artículos 1194 y 1196 del Código de Comercio, corresponde a la demandada acreditar la aseveraciones relativas a que la parte actora era participe de la tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ******** , y que realizó de manera voluntaria los

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública

abonos para obtener rendimientos.

En ese sentido, le asiste la razón a la parte demandada al sostener que la propia parte actora necesariamente ordenó, autorizó y consintió todas y cada una de las operaciones bancarias que pretende desconocer, pues esto se advierte del análisis de **los estados de cuenta** que fueron aportados al presente sumario tanto por la parte actora como por la demandada, que merecen valor probatorio pleno en términos del artículo 1296 del Código de Comercio, por no haber sido objetados en cuanto a su autenticidad, donde se acredita la existencia propiamente de los cargos y de manera muy particular, en cuanto al **comportamiento histórico de la cuenta bancaria y de la propia parte accionante**.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

De los estados de cuenta, se aprecian los siguientes depósitos de las cuentas de la moral tercera a la cuenta del actor:

	Fecha	Monto	Cuenta origen	Banco
1	03-nov-21	$2,106.00		BAJIO
2	03-ene-22	$8,034.00		BAJIO
3	03-feb-22	$9,180.00		BAJIO
4	03-mar-22	$8,694.00		BAJIO
5	01-abr-22	$8,856.00		SANTANDER
6	03-may-22	$8,991.00		SANTANDER
7	03-jun-22	$9,153.00		BANORTE
8	04-jul-22	$9,207.00		BANORTE
9	03-ago-22	$8,667.00		BANORTE
10	02-sep-22	$8,748.00		BANORTE
11	03-oct-22	$8,856.00		BANORTE
12	03-nov-22	$8,991.00		BANORTE
13	02-dic-22	$8,424.00		BANORTE
14	03-ene-23	$8,505.00		BANORTE
15	02-feb-23	$8,586.00		BANORTE
16	03-mar-23	$8,064.00		BANORTE
17	03-abr-23	$8,127.00		BANORTE
18	03-may-23	$8,235.00		BANORTE
19	02-jun-23	$8,289.00		BANORTE
20	03-jul-23	$8,154.00		BANORTE
21	03-ago-23	$8,138.00		BANORTE
22	04-sep-23	$9,088.00		BANORTE
		$183,093.00		

Cabe mencionar que del informe rendido por la apoderada legal de ***** ********** ******** ********

********** ** *****
********* *****
********* ****** (foja 226), se advierte que en efecto una
****
de las cuentas de origen, número **********, pertenece a la moral *** ******** ******** ******* **
******* ********.

Si bien, la parte demandada desistió de los diversos informes rendidos por las instituciones bancarias ***** ***
****** ******** ******** ********** ** ***** ******** y
***** ********* *** ****** ******** ********
****
** ***** ********* ***** ********** *******, en atención a los hechos narrados por la demandada, concatenados con los veintidós comprobantes de pago electrónico SPEI que exhibió la demandada relativos a los citados depósitos, se advierte como ordenante la moral tercera *** ********
******** ******* ** ******* ******** y como beneficiario el actor ******* ****** ****** *********.

CADENA ORIGINAL 0290 0000000000

respectivamente, que fueron objetadas por el actor en cuanto a su alcance y valor probatorio.

Como se advierte de lo anterior, este juzgador considera que existió una vulneración a la doctrina de los actos propios, con base en la concurrencia de los siguientes elementos:

a) Una conducta jurídicamente anterior, relevante y eficaz.

Se reflejan diversos movimientos que denotan una conducta sistemática y vinculante con respecto a los cargos que reclama a través de su demanda, porque existe una serie de transacciones que se ven reflejadas en su cuenta bancaria correspondiente a los años dos mil veintiuno, dos mil veintidós y dos mil veintitrés, posteriores a los cargos que reclama, donde mensualmente el actor recibió depósitos de la tercera; recibidas de cuentas bancarias provenientes de las instituciones bancarias ***** ********** ********
********** ************ ** *****
********** *****
**********, ***** *** ******* ********
********** ************ ** ***** ******** y ***** **********
*** ****** ******** ******** ************ **
*****
**********, todas con la coincidencia de un titular de cuenta con la descripción ***
******** ******** ******* ** ******* ********.

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

En el juicio que se resuelve, la parte actora dice desconocer las tres transacciones que ascienden a un total de **$320,000.00 (trescientos veinte mil pesos 00/100 moneda nacional)**, y en una **actitud que evidentemente atenta contra el principio de buena fe contractual**, coincidentemente todos los cargos que reclama fueron destinados a la cuenta de la persona moral *** ******** ******** ******* ** ******* ********.

Proceder que resulta contradictorio con los propios actos ejecutados en atención a que la actora nada dice o aclara con respecto a los movimientos bancarios en su cuenta en la que recibió transferencias precisamente de la misma empresa *** ******** ******** ******* ** ******* ********, sin establecer por qué en algunas ocasiones recibió transferencias electrónicas de esa persona moral y los cargos que reclama se refieren a operaciones que habitualmente sostenía, contrario a la buena fe contractual y a la doctrina de los actos propios, varió unilateralmente su posición jurídica previa.

Lo que se concatena con la **confesional ficta de la parte actora,** tiene valor probatorio pleno en términos de los artículos 1287 y 1289 del Código de Comercio[22], que se tuvo por desahogada en audiencia de juicio de treinta y uno de agosto de dos mil veintiséis, ya que si bien el silencio del absolvente quien se niega de alguna manera por su incomparecencia a ser interrogado y a prestar

[22] **Artículo 1287.**- La confesión judicial hace prueba plena cuando concurren en ella las circunstancias siguientes:
I. Que sea hecha por persona capaz de obligarse;
II. Que sea hecha con pleno conocimiento y sin coacción ni violencia;
III. Que sea de hecho propio y concerniente al negocio;
IV. Que se haya hecho conforme á las prescripciones del cap. XIII.
Artículo 1289.- Para que se consideren plenamente probados los hechos sobre que versen las posiciones que judicialmente han sido dadas por absueltas en sentido afirmativo, se requiere;
I. Que el interesado sea capaz de obligarse;
II. Que los hechos sean suyos y concernientes al pleito;
III. Que la declaración sea legal.

PJF - Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a6633000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

espontáneamente su declaración en relación con los hechos sobre los que se le cuestionan, hace presumir y es un hecho demostrativo de la **intención de eludir la contestación de hechos fundamentales controvertidos en el juicio respectivo,** pues precisamente fue ofrecida para acreditar, entre otros, los hechos relativos a que el actor tenía una relación de negocios o de inversión con la empresa beneficiaria de las transferencias impugnadas; que recibió en la cuenta **********, hasta veintidós depósitos de pago por parte de la empresa *** ******** ******** ******* ** ******* ******** entre el tres de noviembre de dos mil veintiuno al cuatro de septiembre de dos mil veintitrés; que el importe de las transferencias que le depósito en su cuenta la empresa *** ******** ******** ******* ** ******* ********, asciende en forma total a la cantidad de $183,093.00 (ciento ochenta y tres mil noventa y tres pesos 00/100 moneda nacional) y que ese dinero se lo apropió el actor por ser parte de los intereses o gananciales que recibía por las inversiones que realizó en el negocio de la empresa beneficiaria.

Se cita en apoyo la tesis II.4o.C.6 C (10a.), emitida por el Cuarto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Segundo Circuito, de rubro: ***"CONFESIÓN FICTA, POR SÍ MISMA NO CREA CONVICCIÓN PLENA. PARA ALCANZAR ESE VALOR DEBE ENCONTRARSE ADMINICULADA O CORROBORADA CON OTRA PROBANZA (LEGISLACIÓN DEL ESTADO DE MÉXICO)."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6623636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

De igual manera, se cita en apoyo la jurisprudencia I.3o.C. J/60, emitida por el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"CONFESIÓN FICTA. PUEDE POR SÍ SOLA PRODUCIR VALOR PROBATORIO PLENO, SI NO SE DESTRUYE SU EFICACIA CON PRUEBA EN CONTRARIO."***

c) La identidad del sujeto o [illegible]és que se vinculan en ambas conductas.

Por cuanto hace al cumplimiento del último de los requisitos para considerar que se desconoció el principio de respeto al acto propio, este órgano jurisdiccional encuentra que hay plena coincidencia de los sujetos intervinientes pues los cargos que la parte actora desconoce, en su totalidad corresponden a operaciones celebradas o transacciones realizadas a la beneficiaria titular de la cuenta *** ******** ******** ******* ** ******* ********, mientras que existe una serie de **veintidós operaciones de transferencias electrónicas** recibidas en su misma cuenta durante los meses de noviembre de dos mil veintiuno a septiembre de dos mil veintitrés, por parte de la propia empresa, que no desconoce ni aclara por qué motivo recibió aquellas, lo que denota identidad de los sujetos que se vinculan en ambas conductas.

PJF: Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

le entregaron su dinero para hacer planes de inversión y obtener rendimientos.

Ello, con base en los informes rendidos por la Fiscalía General del Estado de Chihuahua (fojas 162 a 194), que tienen valor probatorio pleno en términos del numeral 1292 del Código de Comercio,[23] al ser documentos públicos; en donde los diversos fiscales a su cargo informaron que existen más de mil quinientas carpetas de investigación contra la moral tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ********, por delitos patrimoniales que generaron daños a diversas personas por millones de pesos.

Asimismo, en la versión pública de las sentencias emitidas en el expediente ********** del índice del Juzgado Decimosegundo de Distrito en Materia Administrativa, en la Ciudad de México, promovido por la moral tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ********, contra Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otros, donde se tuvo como acto reclamado el *'Aviso al Público en General'* publicado por dicha autoridad responsable el dos de marzo de dos mil veintidós. Que tienen valor probatorio pleno en términos del numeral 1292 del Código de Comercio,[24] debido a que constituyen un hecho notorio en términos del artículo 88 del Código Federal de

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

[23] **Artículo 1292.-** Los instrumentos públicos hacen prueba plena, aunque se presenten sin citación del colitigante, salvo siempre el derecho de éste para redargüirlos de falsedad y para pedir su cotejo con los protocolos y archivos. En caso de inconformidad con el protocolo o archivo, los instrumentos no tendrán valor probatorio en el punto en que existiere la inconformidad.

[24] **Artículo 1292.-** Los instrumentos públicos hacen prueba plena, aunque se presenten sin citación del colitigante, salvo siempre el derecho de éste para redargüirlos de falsedad y para pedir su cotejo con los protocolos y archivos. En caso de inconformidad con el protocolo o archivo, los instrumentos no tendrán valor probatorio en el punto en que existiere la inconformidad.

Procedimientos Civiles de aplicación supletoria al Código de Comercio[25].

Asimismo, con base en los siguientes comunicados visibles en páginas de Internet:

- Aviso electrónico del Comunicado de Prensa dirigido al público en general que emitió la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fecha dos de marzo de dos mil veintidós, visible bajo la ruta **** ******* ***** ******** *** ** ******* *** ************ **** ****** **** **** ***** *****, por el cual, informa las empresas que no cuentan con autorización para captar recursos del público en general, en cuyo contenido aduce que inicialmente se encontraba el nombre de la empresa beneficiaria *** ******* ** ** **.

  **** **** **** **** * ** **** *** * **** * **** **** **** ****

artículo 88 del Código Federal de Procedimientos Civiles, de aplicación supletoria.

El acceso al uso de Internet para buscar información sobre la existencia de personas morales, establecimientos mercantiles, domicilios y en general cualquier dato publicado en redes informáticas, forma parte de la cultura normal de sectores específicos de la sociedad dependiendo del tipo de información de que se trate.

Ahora bien, por el tipo de datos un hecho forma parte de la cultura normal de un sector de la sociedad y puede ser considerado como notorio por el juzgador y, consecuentemente, valorado en una decisión judicial, por tratarse de un dato u opinión común indiscutible, no por el número de personas que conocen ese hecho, sino por la notoriedad, accesibilidad, aceptación e imparcialidad de este conocimiento.

Por tanto, el contenido de una página de Internet que refleja hechos propios de una de las partes en cualquier juicio, puede ser tomado como prueba plena, a menos que haya una en contrario que no fue creada por orden del interesado, ya que se le reputará autor y podrá perjudicarle lo que ofrezca en sus términos.

Se cita a lo anterior la tesis I.3o.C.35 K (10a.), emitida por el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"PÁGINAS WEB O ELECTRÓNICAS. SU CONTENIDO ES UN HECHO NOTORIO Y SUSCEPTIBLE DE SER VALORADO EN UNA DECISIÓN JUDICIAL."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública
PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

En esencia, de los enlaces de Internet se advierte el comunicado que hace la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, relativo a las empresas que no cuentan con autorización para captar recursos del público en general, donde como indicó la parte demandada ya no se encuentra la moral tercera, pero en atención a la resolución del juicio de amparo indirecto se desprende que en un principio también estuvo; asimismo, se advierten los avances en las investigaciones en el caso del presunto fraude en la empresa de apuestas *** ******** **** ** ***.

Lo hasta aquí determinado obliga al suscrito juzgador a analizar la prueba presuncional ofrecida por la enjuiciada, para lo cual es preciso acotar lo siguiente:

De conformidad con los artículos 1277, 1278 y 1279, del Código de Comercio, la presunción es la consecuencia que la ley o el juez deducen de un hecho conocido, para averiguar la verdad de otro desconocido: la primera se llama legal y la segunda humana.

Hay presunción legal cuando la ley la establece expresamente o bien, cuando la consecuencia nace inmediata y directamente de la ley.

Por lo que hace a la presunción humana, conforme a los numerales 1283, 1284, 1285 y 1286, del Código de Comercio, se evidencia que sí es apta para respaldar el extremo apuntado, pues se advierte que existe un nexo

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

PJF - Versión Pública

causal entre los hechos demostrados en el juicio y aquéllos que se pretenden obtener.

Este juzgador considera que existe la presunción humana que se genera con motivo del nexo causal entre los abonos que recibió la parte actora por parte de la empresa *** ******** ******** ******* ** ******* ********, con base en los estados de cuenta exhibidos por la actora y en su mayoría por la demandada, con los cargos que son materia de reclamo y pretensión de nulidad y restitución por parte de la accionante, porque también no puede pasar por alto que si bien el accionante refiere que hizo del conocimiento a la institución demandada respecto de los cargos no reconocidos, también lo es que no aportó pruebas para justificar tal aseveración, ni mucho menos en sus hechos indicó los folios de reclamación o la data en que realizó las aclaraciones correspondientes, o en su caso que haya iniciado algún procedimiento ante una instancia administrativa, como por ejemplo la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, **lo anterior refleja la circunstancia de que en realidad el accionante presuntamente fue víctima de un esquema de defraudación en la entrega que hizo voluntaria de sus recursos para invertir**, de acuerdo con la presunción que se denota de la adminiculación de las pruebas aportadas por la demandada y con los eventos acreditados en el caso particular.

Se indica que si bien la Fiscalía de Chihuahua indicó que hasta el momento el actor no figuraba como víctima en las carpetas de investigación, esa circunstancia no es un

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

indicio de que no lo sea, y que con posterioridad pueda denunciar los hechos.

Asimismo, en atención al lapso en el que se realizaron las operaciones impugnadas que es de más de dos años (entre mayo de dos mil veintiuno y julio de dos mil veintitrés), hace que se adviertan graves presunciones que hacen que los hechos resulten "inverosímiles"[26], puesto que no es convincente la narración del actor, en relación a que no se haya percatado de que se realizaron operaciones de hasta doscientos diez mil pesos en su cuenta bancaria, dirigidos a una misma cuenta de una persona moral, sin que hubiera tomado las medidas necesarias para proteger su patrimonio.

Es aplicable la jurisprudencia I.4o.C. J/21, emitida por el Cuarto Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"PRUEBA PRESUNCIONAL. SU IMPORTANCIA EN MATERIA MERCANTIL."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6623636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Por otra parte, al desahogar la vista de la contestación de la demanda, la parte actora, reiteró la negativa de haber realizado los movimientos y negó cualquier relación comercial o de otra índole con la moral tercera *** ******** ******** ******* ** ******* ********, por lo que precisó que es al banco demandado quien tiene la obligación de

[26] Apoya lo anterior, la tesis aislada I.10o.C.9 C (12a.) sustentada por el Décimo Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, con registro digital: 2032417, Duodécima Época, materias(s): Civil, de la Gaceta del Semanario Judicial de la Federación, libro 11, julio de 2026, tomo II, volumen 2, página 1137, de rubro: "**NULIDAD DE CARGOS POR TRANSFERENCIAS BANCARIAS. CORRESPONDE AL ACTOR LA CARGA DE LA PRUEBA, CUANDO PROVIENEN DE HECHOS PRESUNTAMENTE INVEROSÍMILES.**"

Versión Pública

acreditar que la plataforma donde se consumaron las operaciones es fiable y seguro. Asimismo, arguye que las manifestaciones relativas a la empresa fraudulenta tercera que recibió los fondos, son aseveraciones alejadas a la litis, además, que es falso que haya denunciado ante la autoridad ministerial de Chihuahua, por la operaciones que reclama en el presente juicio e insiste que todo ello es ajeno a la litis, así como los depósitos que fueron realizados a su favor por el supuesto concepto de ganancias o intereses.

Sin embargo, esas manifestaciones son **infundadas**, porque ciertamente en el caso se justificó de manera clara a través de las pruebas documentales, confesional ficta, páginas de Internet, y presunciones humanas, así como la valoración conjunta de todos los elementos probatorios, que la parte actora otorgó su consentimiento para realizar los tres movimientos bancarios objeto de reclamo en este juicio oral mercantil, en virtud de que no puede desconocer los actos propios, con motivo de la conducta sistemática y evidente que se advierte de transferencias y abonos entre la accionante y la empresa *** ******** ******** ******** ** ******** ********.

Además, porque la manifestación de desconocer los cargos bancarios por parte de la parte actora quedó desvirtuada con el propio comportamiento sistemático en sus estados de cuenta bancarios concatenado con la confesión ficta, al haberse puesto de manifiesto que recibió diversos abonos por parte de la misma empresa a la que ahora dice desconocer y reclama las transacciones de la institución de crédito demandada; puesto que la solución de las controversias no sólo depende de la simple interpretación y

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

aplicación de alguna norma, regla o jurisprudencia, sino que debe atender a los postulados de los principios generales del derecho, que inciden en todo procedimiento y cuestión sometida a la potestad del órgano jurisdiccional, como el principio de buena fe, del que deriva la doctrina en cuestión, y el que constituye un imperativo de conducta honesta, diligente, correcta y excluye toda intención maliciosa y perjudicial para el orden jurídico.

Se reitera en el caso, por analogía la tesis I.9o.C.48 C (10a.), del Noveno Tribunal Colegiado en Materia Civil del Primer Circuito, de rubro: ***"NULIDAD DE CARGOS DERIVADOS DE TARJETAS DE DÉBITO, CRÉDITO O RETIROS EN VENTANILLA POR FALTA DE CONSENTIMIENTO. ES POSIBLE EXAMINARLOS CON BASE EN LA TEORÍA DE LOS ACTOS PROPIOS."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662865ba6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

Por lo anteriormente expuesto, se tiene de manifiesto que la parte actora en el presente caso realizó las tres operaciones electrónicas que reclama; por consiguiente, se llega a la conclusión de que **no se acredita el tercer elemento de la acción** consistente en que <u>los cargos impugnados no fueron realizados por la parte promovente</u>, toda vez que de todo el cúmulo probatorio, se advierte que existía un comportamiento habitual entre el accionante y la moral *** ******** ******** ******* ** ******* ********, pues como se señaló existieron cargos recurrentes entre ambas partes; aunado que de los estados de cuenta se advierte que el accionante tiene su domicilio en el Estado de *********, en donde se dieron esta serie de acontecimientos fraudulentos por parte de la citada moral tercera.

PJF Versión Pública

En consecuencia, se considera que las excepciones y defensas, hechas valer por la institución demandada, son esencialmente **fundadas** ya que como se indicó, se acreditó que los movimientos bancarios que fue materia de litis fueron consentidos por la parte actora, en consecuencia, **resulta evidente la falta de acción y carencia de derecho de la parte actora para reclamar sus prestaciones.**

De modo que procede absolver a la institución demandada de las prestaciones que le fueron reclamadas.

Se cita en apoyo la tesis de registro digital 240093, emitida por la otrora Tercera Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, de rubro: ***"ACCIÓN, FALTA DE COMPROBACIÓN DE ALGUNO DE LOS HECHOS CONSTITUTIVOS DE LA. TRAE COMO CONSECUENCIA LA ABSOLUCIÓN DEL DEMANDADO."***

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6623636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

SEXTO. Costas. Debe condenarse a la parte actora al pago de gastos y costas, ya que se configura el supuesto previsto en el artículo 1084, fracción V, del Código de Comercio,[27] al no haber probado la acción intentada; aunado

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

27 "**Artículo 1084.-** La condenación en costas se hará cuando así lo prevenga la ley, o cuando a juicio del juez se haya procedido con temeridad o mala fe.
Siempre serán condenados:
I. El que ninguna prueba rinda para justificar su acción o su excepción, si se funda en hechos disputados;
II. El que presentase instrumentos o documentos falsos, o testigos falsos o sobornados;
III. El que fuese condenado en juicio ejecutivo y el que lo intente si no obtiene sentencia favorable. En este caso la condenación se hará en la primera instancia, observándose en la segunda lo dispuesto en la fracción siguiente;
IV. El que fuere condenado por dos sentencias conformes de toda conformidad en su parte resolutiva, sin tomar en cuenta la declaración sobre costas. En este caso, la condenación comprenderá las costas de ambas instancias;

que a consideración de este juzgador, tal parte procesal se condujo con temeridad y mala fe, porque es evidente que lo que pretendía es la recuperación de su dinero a través del patrimonio del banco demandado, en virtud de que fue materia de fraude por la tercera moral *** ******** ******** ******* ** ******* ********. Las costas se cuantificarán una vez que se promueva el incidente relativo.

Por lo expuesto y fundado, y con apoyo en lo dispuesto por los artículos 1077, 1321, 1322, 1324, 1325, 1390 bis 38 y demás relativos al Código de Comercio, se,

R E S U E L V E :

PRIMERO. Es **procedente** la vía oral mercantil en la que la parte actora ******* ****** ****** *********, no acreditó los elementos constitutivos de su acción, mientras que la parte demandada **** ******* ******** ******** ********** ** ***** ********* ***** ********** **** ******, sí demostró sus excepciones.

SEGUNDO. Se **absuelve** a la institución bancaria demandada de todas las prestaciones que le fueron reclamadas en el presente juicio.

TERCERO. Se **condena** a costas a la parte actora, en términos del considerando sexto de este fallo.

Notifíquese por lista a las partes, ya que la presente resolución se dictó en el término de ocho días establecido en el artículo 1407 del Código de Comercio.

Así lo resolvió y firman electrónicamente **Guadalupe Servando Quiroz Ayuso**, Juez de Distrito en Materia

---

V. El que intente acciones o haga valer cualquier tipo de defensas o excepciones improcedentes o interponga recursos o incidentes de este tipo a quien no solamente se le condenará respecto de estas acciones, defensas, excepciones, recursos o incidentes improcedentes, sino de las excepciones procesales que sean inoperantes."

PJF - Versión Pública

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a6620636a66330000000000000000025e7c
14/10/29 16:02:25

Mercantil Federal en el Estado de Oaxaca, con residencia en San Bartolo Coyotepec, quien actúa en unión de Carolina Osorno Jerónimo, secretaria que autoriza y da fe.

Se da fe de que el presente sentencia se incorporó al expediente electrónico que obra en el SISE; asimismo, se certifica que el archivo electrónico correspondiente coinciden en su totalidad con las presentes constancias físicas. Conste.

El(la) suscrito(a) actuario(a) hace constar que las notificaciones correspondientes a la presente sentencia fueron debidamente digitalizadas y vinculadas al expediente electrónico. Doy fe.

CAROLINA OSORNO JERONIMO
706a662f636a6633000000000000000025e7c
14/10/25 16:02:25

SENTENCIA
Versión Pública
PJF

Versión Pública
PJF

PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

EVIDENCIA CRIPTOGRÁFICA - TRANSACCIÓN

Archivo Firmado:
176521949_3448000040326445023.p7m
Autoridad Certificadora:
Autoridad Certificadora Intermedia del Consejo de la Judicatura Federal
Firmante(s): 2

FIRMANTE				
Nombre:	CAROLINA OSORNO JERONIMO	**Validez:**	BIEN	Vigente
FIRMA				
No Serie:	70.6a.66.20.63.6a.66.33.00.00.00.00.00.00.00.00.00.02.5e.7c	**Revocación:**	Bien	No revocado
Fecha (UTC/ CDMX)	26/11/26 20:13:35 - 26/11/26 14:13:35	**Status:**	Bien	Valida
Algoritmo:	RSA-SHA256			
Cadena de firma:	3e 45 ce 25 b5 55 7b 64 f3 28 4f 9e ac 29 0f be 56 e5 66 de 0c 44 62 ee 4e 1d 97 a5 d4 c2 db 0f e5 ba 6d fc ae 41 df 66 c4 a9 bf 3a 7a 9a 81 c7 51 fe 26 2f af b5 60 d7 8a f5 d1 45 8c 69 03 50 de 42 0e 25 77 30 79 cb 82 a2 51 aa 15 71 a0 af 7f 0a e8 cd 0e d1 94 e6 b1 f0 4f c0 f9 3f 06 7e c5 ea 1e bf d5 3e 2c ff 81 b9 d0 00 23 ac f2 1b 8a 1b 8c 7d c1 ef 77 a4 e6 2e 99 ed 99 51 95 6b a8 62 3d ba 29 70 26 41 95 14 60 83 fb 66 13 92 cf 96 7a 32 70 37 0e e9 e7 b0 77 4f d8 2b 55 e6 76 de fb 80 48 d4 02 29 f2 70 f3 17 9f 4b 8b 3d 1b 8b 58 2e d5 ea 94 b6 8e c0 a1 6f fa 03 b7 27 a6 7c 2e 27 d4 2c 4e 09 a1 ad 81 ea 1a f2 08 05 f0 75 1d 08 dc 07 21 11 51 33 be fd ff f5 c3 8e 12 9d 78 f7 90 4b 60 e5 a2 a3 2a d4 84 c3 cc 0b 3f e9 28 c6 7c ff c6 9b 6e aa da 75 56 03 6f 72 e1 14 99 a0 f4 01 f8 2b 8b b0 44 09 90 70 e0 c9 9b 7c 80 40 83 16 67 44 03 66 e1 fd 4c 49 ce 8c 17 81 e4 d2 6f 14 64 a8 d7 b0 bd 7c bd 00 d4 01 c6 67 46 bd dd ed 93 3b 3e b0 66 01 79 aa 08 f7 ae 63 30 ae e4 95 b2 10 fc eb eb 97 3b c2 2f 07 4e 47 75 8b 72 d9 4c 33 b6 b5 c8 a1 6a 71 11 cc 30 f6 41 d2 15 a6 c1 04 42 85 4c 1c 8d 42 8a f7 e7 03 1c 11 9f 53 86 59 0e 76 8f 5b d7 d6 83 0e			

OCSP	
Fecha: (UTC/ CDMX)	26/11/26 20:13:35 - 26/11/26 14:13:35
Nombre del respondedor:	Servicio OCSP ACI del Consejo de la Judicatura Federal
Emisor del respondedor:	Autoridad Certificadora Intermedia del Consejo de la Judicatura Federal
Número de serie:	70.6a.66.20.63.6a.66.33.00.00.00.00.00.00.00.00.00.02.5e.7c

TSP	
Fecha : (UTC/ CDMX)	26/11/26 20:13:36 - 26/11/26 14:13:36
Nombre del emisor de la respuesta TSP:	Autoridad Emisora de Sellos de Tiempo del Consejo de la Judicatura Federal
Emisor del certificado TSP:	Autoridad Certificadora Intermedia del Consejo de la Judicatura Federal
Identificador de la respuesta TSP:	240170083
Datos estampillados:	gsSO042AiFuxRcBTrGfJFO9194E=

PJF - Versión Pública



PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN

FIRMANTE				
Nombre:	GUADALUPE SERVANDO QUIROZ AYUSO	**Validez:**	BIEN	Vigente
FIRMA				
No Serie:	70.6a.66.20.63.6a.66.33.00.00.00.00.00.00.00.00.00.02.97.de	**Revocación:**	Bien	No revocado
Fecha (UTC/ CDMX)	26/11/26 23:14:23 - 26/11/26 17:14:23	**Status:**	Bien	Valida
Algoritmo:	RSA-SHA256			
Cadena de firma:	2e 25 96 69 82 2f 30 aa 00 43 ad 88 30 e9 98 7b c0 c6 9f cf 68 fc 6b 20 81 3e 67 1b 60 b4 24 47 1b 71 cf d1 c1 95 e1 a6 df ba bd ed ab 21 2f e5 25 bd 21 68 78 b3 15 8c 55 13 44 27 17 fd b2 5b 57 3a e6 a4 86 e8 71 48 2c 67 76 6f 85 8b bb 5f 20 d3 cd e0 01 15 38 52 8d f0 73 44 dd 50 b5 9b 9a 01 57 97 20 7a 8b 30 1e 80 02 7c b1 81 8f 48 b3 14 39 73 ef c9 43 a4 e0 62 7c 02 a7 7c 2b 76 32 ef 6d fc 1f 54 3c 0c 79 60 21 72 2a 54 24 ba 48 ac d7 1b 3f 53 5f 67 cc 42 d9 6b 89 f2 07 b3 bb 44 ec ae 6e a3 c2 21 6a f3 e6 3c 9c d9 bb 6a a4 b6 31 bf 38 c8 10 f1 99 fe db 3a 7e 4c 50 eb b7 b9 b2 df a3 5e f7 91 52 5b e6 1c 16 35 13 fd d8 24 bf 32 c7 a2 12 02 73 10 4b 71 9d 99 5d 9d 05 2e d4 e1 4b f8 50 b7 81 67 23 6b 7b 66 0e 97 d1 5a 61 55 ba 6c aa 9d 18 66 75 42 e0 49 dd d0 d6 ad 16 1e 11 42 a7 d8 a5 ed d1 02 cd 6b 13 b1 60 02 05 69 b9 c5 06 48 eb 4f f0 76 af 16 2d 7a d5 f2 30 fe 18 c9 2d d8 de 3e 49 f0 b5 d7 69 5b 36 f1 20 d9 1f 1e db 1c 18 e9 f3 2d d6 d9 cc 6b 2a d2 2a f1 f5 f7 99 b2 20 09 a3 e0 89 d4 a1 a8 e8 0f c3 8c b8 89 0f 10 1b 00 37 36 1f b0 28 2d 84 14 dc 9d 97 67 e2 93 c7 8c e6 50 d8 c8 39 c6 ed bd 65 25 30 99 fc 61 ab f0 e5 4a c4 d0 7e b6			

OCSP	
Fecha: (UTC/ CDMX)	26/11/26 23:14:23 - 26/11/26 17:14:23
Nombre del respondedor:	Servicio OCSP ACI del Consejo de la Judicatura Federal
Emisor del respondedor:	Autoridad Certificadora Intermedia del Consejo de la Judicatura Federal
Número de serie:	70.6a.66.20.63.6a.66.33.00.00.00.00.00.00.00.00.00.02.97.de

TSP	
Fecha : (UTC/ CDMX)	26/11/26 23:14:23 - 26/11/26 17:14:23
Nombre del emisor de la respuesta TSP:	Autoridad Emisora de Sellos de Tiempo del Consejo de la Judicatura Federal
Emisor del certificado TSP:	Autoridad Certificadora Intermedia del Consejo de la Judicatura Federal
Identificador de la respuesta TSP:	240379564
Datos estampillados:	OQ5UGp24vGdbCLiM8AB/euLhfYY=

El veintiseis de noviembre de dos mil veintiseis, la licenciada Carolina Osorno Jerónimo, Secretario(a), con adscripción en el Juzgado de Distrito en Materia Mercantil Federal en el Estado de Oaxaca, hago constar y certifico que en esta versión pública no existe información clasificada como confidencial o reservada en términos de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública. Conste.

PJF - Versión Pública