

No. **2022-7145**

**Official Order  
of the  
Texas Commissioner of Insurance**

**Date: 01/04/2022**

**Subject Considered:**

Chubb Seguros Mexico, S.A.  
AV Paseo de la Reforma, No. 250  
Torre Niza Piso 7  
Col Juarez  
Mexico City, Mexico 06600

Consent Order  
TDI Enforcement File No. 21941

**General remarks and official action taken:**

This is a consent order with Chubb Seguros Mexico, S.A. (Chubb Seguros). The department alleges that Chubb Seguros has been writing insurance in violation of its certificate of authority. Chubb Seguros has ceased writing the unauthorized insurance coverage and has agreed to pay an administrative penalty of \$100,000.

**Waiver**

Chubb Seguros acknowledges that the Texas Insurance Code and other applicable law provide certain rights. Chubb Seguros waives all of these rights, and any other applicable procedural rights, in consideration of the entry of this consent order.

**Findings of Fact**

1. Chubb Seguros, company identification no. 19695, is a Mexican casualty company holding a certificate of authority to transact business in Texas.

## 2022-7145

Commissioner's Order

Chubb Seguros Mexico, S.A.

Page 2 of 3

2. Chubb Seguros provides automobile insurance coverage to persons traveling southbound into Mexico pursuant to Chapter 984 of the Texas Insurance Code.
3. However, Chapter 984 expressly prohibits Chubb Seguros from selling insurance in Texas to persons traveling northbound from Mexico.
4. Chubb Seguros has been issuing automobile insurance coverage in Texas to persons traveling northbound into Texas in violation of its Mexican casualty license and without other authorization to do so.
5. Chubb Seguros issued 52,556 northbound policies in Texas in 2019; 12,006 northbound policies in Texas in 2020; and 2,364 northbound policies in Texas as of July 2021.
6. Chubb Seguros alleges that it mistakenly believed that it could issue the northbound coverage in Texas via its surplus lines designation on the Quarterly Listing of Alien Insurers maintained by the International Insurers Department, National Association of Insurance Commissioners.
7. Chubb Seguros voluntarily ceased issuing the northbound automobile coverage in Texas as of October 22, 2021.

### Conclusions of Law

1. The commissioner has jurisdiction over this matter under TEX. INS. CODE §§ 82.051-82.055, 84.021-84.044, Chs. 101 and 984.
2. The commissioner has the authority to informally dispose of this matter as set forth in TEX. GOV'T CODE § 2001.056; TEX. INS. CODE §§ 36.104 and 82.055; and 28 TEX. ADMIN. CODE § 1.47.
3. Chubb Seguros has knowingly and voluntarily waived all procedural rights to which it may have been entitled regarding the entry of this order, including, but not limited to, issuance and service of notice of intention to institute disciplinary action, notice of hearing, a public hearing, a proposal for decision, rehearing by the commissioner, and judicial review.
4. Chubb Seguros violated TEX. INS. CODE § 984.001(b)(2) by issuing insurance in violation of its certificate of authority.

# 2022-7145

Commissioner's Order  
Chubb Seguros Mexico, S.A.  
Page 3 of 3

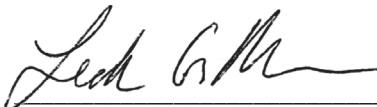
## Order

It is ordered that Chubb Seguros pay an administrative penalty of \$100,000 within 30 days from the date of this order. The administrative penalty must be paid as instructed in the invoice, which the department will send after entry of this order.

DocuSigned by:  
  
FC5D7EDDFB4F8...

Cassie Brown  
Commissioner of Insurance

Recommended and reviewed by:



Leah Gillum, Deputy Commissioner  
Enforcement Division



Whitney Fraser, Director  
Enforcement Division

Approved as to form and content:

See attached

Salvador Serna, Director of Cross Border Auto Insurance  
For Chubb Seguros Mexico, S.A.

No. \_\_\_\_\_

**Official Order  
of the  
Texas Commissioner of Insurance**



Date: \_\_\_\_\_

**Subject Considered:**

№48558

Chubb Seguros Mexico, S.A.  
AV Paseo de la Reforma, No. 250  
Torre Niza Piso 7  
Col Juarez  
Mexico City, Mexico 06600

Consent Order  
TDI Enforcement File No. 21941

**General remarks and official action taken:**

This is a consent order with Chubb Seguros Mexico, S.A. (Chubb Seguros). The department alleges that Chubb Seguros has been writing insurance in violation of its certificate of authority. Chubb Seguros has ceased writing the unauthorized insurance coverage and has agreed to pay an administrative penalty of \$100,000.

**Waiver**

Chubb Seguros acknowledges that the Texas Insurance Code and other applicable law provide certain rights. Chubb Seguros waives all of these rights, and any other applicable procedural rights, in consideration of the entry of this consent order.

**Findings of Fact**

1. Chubb Seguros, company identification no. 19695, is a Mexican casualty company holding a certificate of authority to transact business in Texas.

2022-7145

**SIN TEXTO**

2. Chubb Seguros provides automobile insurance coverage to persons traveling southbound into Mexico pursuant to Chapter 984 of the Texas Insurance Code.
3. However, Chapter 984 expressly prohibits Chubb Seguros from selling insurance in Texas to persons traveling northbound from Mexico.
4. Chubb Seguros has been issuing automobile insurance coverage in Texas to persons traveling northbound into Texas in violation of its Mexican casualty license and without other authorization to do so.
5. Chubb Seguros issued 52,556 northbound policies in Texas in 2019; 12,006 northbound policies in Texas in 2020; and 2,364 northbound policies in Texas as of July 2021.
6. Chubb Seguros alleges that it mistakenly believed that it could issue the northbound coverage in Texas via its surplus lines designation on the Quarterly Listing of Alien Insurers maintained by the International Insurers Department, National Association of Insurance Commissioners.
7. Chubb Seguros voluntarily ceased issuing the northbound automobile coverage in Texas as of October 22, 2021.

**Conclusions of Law**

1. The commissioner has jurisdiction over this matter under TEX. INS. CODE §§ 82.051-82.055, 84.021-84.044, Chs. 101 and 984.
2. The commissioner has the authority to informally dispose of this matter as set forth in TEX. GOV'T CODE § 2001.056; TEX. INS. CODE §§ 36.104 and 82.055; and 28 TEX. ADMIN. CODE § 1.47.
3. Chubb Seguros has knowingly and voluntarily waived all procedural rights to which it may have been entitled regarding the entry of this order, including, but not limited to, issuance and service of notice of intention to institute disciplinary action, notice of hearing, a public hearing, a proposal for decision, rehearing by the commissioner, and judicial review.
4. Chubb Seguros violated TEX. INS. CODE § 984.001(b)(2) by issuing insurance in violation of its certificate of authority.

**SIN TEXTO**

**2022-7145**

Commissioner's Order  
Chubb Seguros Mexico, S.A.  
Page 3 of 4

**Order**

It is ordered that Chubb Seguros pay an administrative penalty of \$100,000 within 30 days from the date of this order. The administrative penalty must be paid as instructed in the invoice, which the department will send after entry of this order.



\_\_\_\_\_  
Cassie Brown  
Commissioner of Insurance

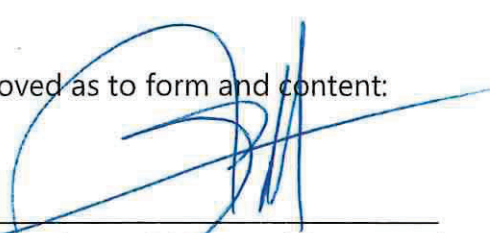
**№48558**

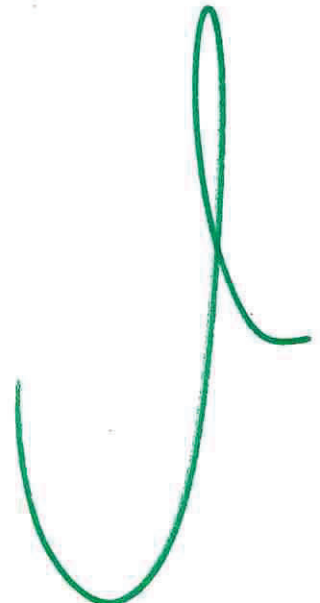
Recommended and reviewed by:

\_\_\_\_\_  
Leah Gillum, Deputy Commissioner  
Enforcement Division

  
\_\_\_\_\_  
Whitney Fraser, Director  
Enforcement Division

Approved as to form and content:

  
\_\_\_\_\_  
Salvador Serna, Director of Cross Border Auto Insurance  
For Chubb Seguros Mexico, S.A.





LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ, titular de la notaría número ciento ochenta de la Ciudad de México, CERTIFICO: Que el señor SALVADOR SERNA ALVARADO (quien también acostumbra usar el nombre de SALVADOR SERNA), de cuya identidad me aseguré conforme al documento que corre agregado al apéndice del instrumento que más adelante se relaciona y a quien conceptúo capacitado legalmente, reconoció como suya la firma que aparece en este documento, consistente en tres fojas, ratificando ante mí su contenido, declarando conocer en todos sus términos el mismo y en lo que éste consiste, acreditándome el mencionado señor SALVADOR SERNA ALVARADO (quien también acostumbra usar el nombre de SALVADOR SERNA) que la personalidad que ostenta, no ha terminado, no le ha sido revocada, ni en forma alguna modificada y que está vigente con primer testimonio del instrumento número treinta y seis mil seiscientos veintiocho, de fecha diez de enero de dos mil dieciocho, ante mí, mismo que a continuación reproduzco:-----



180  
NOTARIA  
U. S. P. MEX. SÁNCHEZ

LIBRO SETECIENTOS VEINTICUATRO.----- CEMU/EIV/JAPB. ---  
 TREINTA Y SEIS MIL SEISCIENTOS VEINTIOCHO. -----  
 ---CIUDAD DE MÉXICO, a diez de enero de dos mil dieciocho. ---  
 LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ, titular de la notaría número  
 ciento ochenta de esta capital, después de haberme  
 identificado plenamente como notario, hago constar EL PODER  
 que otorga "CHUBB SEGUROS MÉXICO"; SOCIEDAD ANÓNIMA, en lo  
 sucesivo "LA PODERDANTE" representada en este acto por el  
 licenciado Juan Pablo Téllez González, a favor de los señores  
 DANIEL MENDOZA BARRAGÁN, RAÚL SAMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR  
 PADILLA BUENFIL, CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA  
 ALEJANDRA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, JOSÉ  
 CARLOS ALONSO LÓPEZ, MARIA DEL ROCÍO CARRANZA CONTRERAS,  
 BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI, PALOMA GARCÍA MEZA, LILIANA  
 PADILLA TREVIÑO, EDITH PLATA DOMÍNGUEZ, LIZETTE SÁNCHEZ  
 MORALES, NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA, NUBIA GRISSSEL AGUILAR  
 ACOSTA, GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR, KARINA GUZMÁN TAPIA,  
 LAIS JABNEEL SANTANA VELA, NORMA ALICIA CANSECO BARBA, ERIKA  
 PAOLA VELÁZQUEZ GARCÍA, MONICA DE LUNA ROBLES, MONICA REAL  
 CANTÚ, ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRIA, SALVADOR SERNA ALVARADO  
 y JORGE ALBERTO OROZCO MELO, para que ejerzan las siguientes  
 facultades al tenor de las siguientes: -----

C L Á U S U L A S .

PRIMERA.- Por lo que se refiere a los señores DANIEL MENDOZA  
 BARRAGÁN, RAÚL SAMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR PADILLA BUENFIL,  
 CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA ALEJANDRA MARTÍNEZ  
 RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, MONICA DE LUNA ROBLES y  
 ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRIA, en lo sucesivo "LOS  
 APODERADOS", para que conjunta o separadamente ejerzan las  
 siguientes facultades: -----  
 A.- Poder general para pleitos y cobranzas y especial para  
 querrelas y denuncias, a favor de "LOS APODERADOS", a quienes  
 se les confiere la representación legal de "LA PODERDANTE",  
 para que la representen de conformidad con lo establecido en  
 el párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta  
 y cuatro del Código Civil Federal y de sus correlativos de

- 2 -  
36628



los Códigos Civiles vigentes en los estados de la República Mexicana, con todas las facultades generales y especiales aun las que requieren cláusula especial conforme a la Ley y especialmente las que menciona el artículo dos mil quinientos ochenta y siete del Código Civil, excluyéndose expresamente de este último artículo la facultad de hacer cesión de bienes, por lo que de una manera enunciativa pero no limitativa podrán otorgar y suscribir toda clase de documentos públicos y privados, hacer manifestaciones, renunciaciones, protestas, particularmente las establecidas por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, sus leyes reglamentarias y demás disposiciones correspondientes, y de cualquier naturaleza y para comparecer y ejercer sus facultades ante toda clase de personas físicas y morales y ante toda clase de autoridades judiciales, civiles, penales, del trabajo, administrativas, militares, municipales, estatales y federales; para transigir, para comprometer en árbitros, para absolver y articular posiciones; para recusar, para recibir pagos, para contestar las demandas y reconvencciones que se entablen en contra de "LA PODERDANTE", oponer excepciones dilatorias y perentorias, rendir y aportar toda clase de pruebas; reconocer firmas y documentos y redargüir de falsas a las que se presenten por la contraria; presentar testigos y ver protestar a los de la contraria y los repregunte y tache; oír autos interlocutorios y definitivos, consentir de los favorables y pedir revocación, apelar, interponer amparo y desistirse de cualquier procedimiento o juicio, incluso del juicio de amparo; pedir aclaración de sentencias; endosar en procuración títulos de crédito; ejecutar, embargar y representar a "LA PODERDANTE" en los embargos que en su contra se decreten, pedir el remate de los bienes embargados; nombrar peritos y recusar a los de la contraria; asistir a almonedas, en representación de "LA PODERDANTE", podrán tomar parte en la subasta haciendo posturas; recibir valores y otorgar recibos y cartas de pago; gestionar, obtener, aceptar y cancelar el otorgamiento de garantías por terceros, como hipotecas, prendas y

48558



180  
NOTARIA  
MIS E PAR U-2 21-11-11

- 3 -  
36628

cualesquiera otras, celebrando al efecto toda clase de contratos y convenios privados, ante notario público, corredor público o ante cualquier otro funcionario que por la materia del asunto deba conocer del mismo, en materia penal, presentar querellas, denuncias y acusaciones, constituirse como coadyuvante del Ministerio Público en todo lo relacionado con las averiguaciones y procesos penales que se inicien, instruyan y se sigan por todos sus trámites o instancias hasta sentencia definitiva y firme, en que "LA PODERDANTE" tenga interés o sea ofendida y conceder perdón a nombre de la misma. -----

B.- Poder general para actos de administración, para que administren los negocios y bienes sociales de "LA PODERDANTE", en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para esta capital y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República. -----

C.- Poder General para Actos de Administración en Materia Laboral. En términos de lo dispuesto por los artículos once, seiscientos noventa y dos fracción dos (romano) y ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, y en los términos del segundo párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal y de sus correlativos Códigos Civiles de los Estados de la República, estableciéndose como limitación a los presentes poderes el que solamente podrán ser ejercidos ante las autoridades del trabajo y servicios sociales que se señalan en el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo, confiriéndose las facultades más amplias que en derecho procedan para intervenir en representación de "LA PODERDANTE" en la audiencia de conciliación a que alude el artículo ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, con facultades para proponer arreglos conciliatorios, para tomar decisiones y suscribir convenios en términos del invocado dispositivo legal; en caso necesario podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de demanda y excepciones a que alude el artículo ochocientos setenta y



- 4 -  
36628



48558

ocho de la Ley Federal del Trabajo, aclarándose que "LOS APODERADOS" podrán intervenir en la etapa de conciliación, tanto ante las Juntas Federales y Locales de Conciliación, como ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, así mismo, podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de ofrecimiento y admisión de pruebas a que hace alusión el artículo ochocientos ochenta de la Ley Federal del Trabajo pudiendo ofrecer y desahogar todas aquellas pruebas permitidas por la Ley, quedando facultados de igual forma con las facultades más amplias para acudir e intervenir en todas aquellas audiencias en las que se desahogue prueba alguna, igualmente podrán desahogar la confesional a cargo de "LA PODERDANTE" en términos de lo dispuesto por el artículo setecientos ochenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, articulando y absolviendo posiciones, y en general actuar con la calidad de administradores de "LA PODERDANTE" dentro de toda clase de juicios del trabajo que se tramiten ante alguna de las autoridades a que se refiere el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo. -----

SEGUNDA.- Por lo que se refiere a los señores JOSÉ CARLOS ALONSO LÓPEZ y MARIA DEL ROCÍO CARRANZA CONTRERAS, en lo sucesivo "LOS APODERADOS", para que conjunta o separadamente ejerzan las siguientes facultades: -----

A.- Poder general para actos de administración, para que administren los negocios y bienes sociales de "LA PODERDANTE", en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para esta capital y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República. -----

B.- Poder General para Actos de Administración en Materia Laboral. En términos de lo dispuesto por los artículos once, seiscientos noventa y dos fracción dos (romano) y ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, y en los términos del segundo párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal y de sus correlativos Códigos Civiles de los Estados de la República; estableciéndose como limitación a los presentes poderes el



180  
NOTARIA  
MEXICO, D.F. - MEXICO

- 5 -  
36628

que solamente podrán ser ejercidos ante las autoridades del trabajo y servicios sociales que se señalan en el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo, confiriéndose las facultades más amplias que en derecho procedan para intervenir en representación de "LA PODERDANTE" en la audiencia de conciliación a que alude el artículo ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, con facultades para proponer arreglos conciliatorios, para tomar decisiones y suscribir convenios en términos del invocado dispositivo legal; en caso necesario podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de demanda y excepciones a que alude el artículo ochocientos setenta y ocho de la Ley Federal del Trabajo, aclarándose que "LOS APODERADOS" podrán intervenir en la etapa de conciliación, tanto ante las Juntas Federales y Locales de Conciliación, como ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, así mismo podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de ofrecimiento y admisión de pruebas a que hace alusión el artículo ochocientos ochenta de la Ley Federal del Trabajo, pudiendo ofrecer y desahogar todas aquellas pruebas permitidas por la Ley, quedando facultados de igual forma con las facultades más amplias para acudir e intervenir en todas aquellas audiencias en las que se desahogue prueba alguna, igualmente podrán desahogar la confesional a cargo de "LA PODERDANTE" en términos de lo dispuesto por el artículo setecientos ochenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, articulando y absolviendo posiciones, y en general actuar con la calidad de administradores de "LA PODERDANTE" dentro de toda clase de juicios del trabajo que se tramiten ante alguna de las autoridades a que se refiere el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo.

TERCERA.- Por lo que se refiere a los señores BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI, PALOMA GARCÍA MEZA, LILIANA PADILLA TREVIÑO, EDITH PLATA DOMÍNGUEZ, LIZETTE SÁNCHEZ MORALES, NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA, NUBIA GRISSEL AGUILAR ACOSTA, GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR, KARINA GUZMÁN TAPIA, LAIS JABNEEL SANTANA VELA, NORMA ALICIA CANSECO BARBA, ERIKA PAOLA



- 6 -  
36628



VELÁZQUEZ GARCÍA y MÓNICA REAL CANTÚ, en lo sucesivo "LOS APODERADOS", para que conjunta o separadamente ejerzan la siguiente facultad: -----

Poder General para Actos de Administración en Materia Laboral. En términos de lo dispuesto por los artículos once, seiscientos noventa y dos fracción dos (romano) y ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, y en los términos del segundo párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal y de sus correlativos Códigos Civiles de los Estados de la República; estableciéndose como limitación a los presentes poderes el que solamente podrán ser ejercidos ante las autoridades del trabajo y servicios sociales que se señalan en el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo, confiriéndose las facultades más amplias que en derecho procedan para intervenir en representación de "LA PODERDANTE" en la audiencia de conciliación a que alude el artículo ochocientos setenta y seis de la Ley Federal del Trabajo, con facultades para proponer arreglos conciliatorios, para tomar decisiones y suscribir convenios en términos del invocado dispositivo legal; en caso necesario podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de demanda y excepciones a que alude el artículo ochocientos setenta y ocho de la Ley Federal del Trabajo, aclarándose que "LOS APODERADOS" podrán intervenir en la etapa de conciliación, tanto ante las Juntas Federales y Locales de Conciliación, como ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, así mismo, podrán intervenir con las facultades más amplias en la etapa de ofrecimiento y admisión de pruebas a que hace alusión el artículo ochocientos ochenta de la Ley Federal del Trabajo pudiendo ofrecer y desahogar todas aquellas pruebas permitidas por la Ley, quedando facultados de igual forma con las facultades más amplias para acudir e intervenir en todas aquellas audiencias en las que se desahogue prueba alguna, igualmente podrán desahogar la confesional a cargo de "LA PODERDANTE" en términos de lo dispuesto por el artículo setecientos ochenta y seis de la Ley Federal del Trabajo,

48558





180  
NOTARIA

- 7 -  
36628

articulando y absolviendo posiciones, y en general actuar con la calidad de administradores de "LA PODERDANTE" dentro de toda clase de juicios del trabajo que se tramiten ante alguna de las autoridades a que se refiere el artículo quinientos veintitrés de la Ley Federal del Trabajo. -----

CUARTA.- Por lo que se refiere al señor SALVADOR SERNA ALVARADO, en lo sucesivo "EL APODERADO", para que ejerza las siguientes facultades: -----

A.- Poder general para pleitos y cobranzas y especial para querrelas y denuncias, a favor de "EL APODERADO", a quien se le confiere la representación legal de "LA PODERDANTE", para que la represente de conformidad con lo establecido en el párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles vigentes en los estados de la República Mexicana, con todas las facultades generales y especiales aún las que requieren cláusula especial conforme a la Ley y especialmente las que menciona el artículo dos mil quinientos ochenta y siete del Código Civil, excluyéndose expresamente de este último artículo la facultad de hacer cesión de bienes, por lo que de una manera enunciativa pero no limitativa podrá otorgar y suscribir toda clase de documentos públicos y privados, hacer manifestaciones, renunciaciones, protestas, particularmente las establecidas por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, sus leyes reglamentarias y demás disposiciones correspondientes, y de cualquier naturaleza y para comparecer y ejercer sus facultades ante toda clase de personas físicas y morales y ante toda clase de autoridades judiciales, civiles, penales, del trabajo, administrativas, militares, municipales, estatales y federales; para transigir, para comprometer en árbitros, para absolver y articular posiciones; para recusar, para recibir pagos, para contestar las demandas y reconveniciones que se establecen en contra de "LA PODERDANTE", oponer excepciones dilatorias y perentorias, rendir y aportar toda clase de pruebas; reconocer firmas y documentos y redargüir de falsas a las que se presenten por la contraria;



- 8 -  
36628



48558

presentar testigos y ver protestar a los de la contraria y los repregunte y tache; oír autos interlocutorios y definitivos, consentir de los favorables y pedir revocación, apelar, interponer amparo y desistirse de cualquier procedimiento o juicio, incluso del juicio de amparo; pedir aclaración de sentencias; endosar en procuración títulos de crédito; ejecutar, embargar y representar a "LA PODERDANTE" en los embargos que en su contra se decreten, pedir el remate de los bienes embargados; nombrar peritos y recusar a los de la contraria; asistir a almonedas, en representación de "LA PODERDANTE", podrá tomar parte en la subasta haciendo posturas; recibir valores y otorgar recibos y cartas de pago; gestionar, obtener, aceptar y cancelar el otorgamiento de garantías por terceros, como hipotecas, prendas y cualesquiera otras, celebrando al efecto toda clase de contratos y convenios privados, ante notario público, corredor público o ante cualquier otro funcionario que por la materia del asunto deba conocer del mismo, en materia penal, presentar querellas, denuncias y acusaciones, constituirse como coadyuvante del Ministerio Público en todo lo relacionado con las averiguaciones y procesos penales que se inicien, instruyan y se sigan por todos sus trámites o instancias hasta sentencia definitiva y firme, en que "LA PODERDANTE" tenga interés o sea ofendida y conceder perdón a nombre de la misma. -----

B.- Poder general para actos de administración, para que administre los negocios y bienes sociales de "LA PODERDANTE", en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para esta capital y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República. -----

C.- Poder especial para firmar y suscribir pólizas de seguro que sean expedidas por la poderdante con motivo de los productos y servicios que comercializa. -----

QUINTA.- Por lo que se refiere al señor JORGE ALBERTO OROZCO MELO, para que ejerza la siguiente facultad: -----

Poder general para actos de administración, para que





180  
NOTARIA

- 9 -  
36628

administre los negocios y bienes sociales de "LA PODERDANTE", en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para esta capital y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República. -----

YO EL NOTARIO HAGO CONSTAR BAJO MI FE: -----

- I.- Que a mi juicio el compareciente tiene capacidad legal para la celebración de este acto, y que me aseguré de su identidad conforme a la relación que agregó al apéndice de este instrumento con la letra "A". -----
- II.- Que advertí al compareciente de las penas en que incurren quienes declaran falsamente ante notario. -----
- III.- Que advertí al compareciente que he dado el aviso correspondiente al Registro Nacional de Inversiones Extranjeras, mediante el instrumento número treinta y cinco mil doscientos cinco, de fecha once de mayo de dos mil diecisiete, ante mí. -----
- IV.- Que el representante de "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, manifiesta que su representada se encuentra capacitada legalmente para la celebración de este acto y acredita que la personalidad que ostenta, no ha terminado, que no le ha sido revocada, ni en forma alguna modificada y que está vigente con primer testimonio del instrumento número treinta mil doscientos cuarenta y cinco, de fecha siete de agosto de dos mil catorce, ante mí; y con primer testimonio del instrumento número treinta y cinco mil novecientos cuarenta y cinco, de fecha ocho de septiembre de dos mil diecisiete, ante mí, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, mismos que relaciono en la certificación que agregó al apéndice de este instrumento con la letra "B". -----
- V.- Que el compareciente declara por sus generales ser: -----  
Mexicano, originario de la Ciudad de México, lugar donde nació el día veintinueve de agosto de mil novecientos setenta y tres, casado, con domicilio en Avenida Paseo de la Reforma número doscientos cincuenta, Torre "Niza", piso quince,





colonia Juárez, delegación Cuauhtémoc, código postal cero seis mil seiscientos, en esta Ciudad de México, abogado, y con los datos que a continuación transcribo: "Clave Única de Registro de Población TEGJ 730829 HDFLNN 02, Registro Federal de Contribuyentes TEGJ 730829 618, correo electrónico juan.tellez@chubb.com, y teléfono 57263781".

Nº 48558

VI.- Que tuve a la vista los documentos citados en este instrumento.

VII.- Que a solicitud del compareciente leí y expliqué este instrumento al mismo, una vez que le hice saber el derecho que tiene de leerlo personalmente, manifestando el otorgante su conformidad y comprensión plena y lo firmó el día once de enero de dos mil dieciocho, mismo momento en que lo autorizo.

----- Doy fe. -----  
Firma del licenciado Juan Pablo Téllez González. -----

Luis Eduardo Paredes Sánchez. ----- Firma. -----  
El sello de autorizar. -----

Para cumplir con lo dispuesto por el artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil vigente para esta capital, a continuación se transcribe: -----

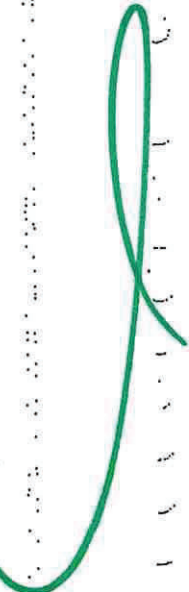
"ART. 2554.- En todos los poderes generales para pleitos y cobranzas bastará que se diga que se otorga con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, para que se entiendan conferidos sin limitación alguna. -----

En los poderes generales, para administrar bienes, bastará expresar que se dan con ese carácter para que el apoderado tenga toda clase de facultades administrativas. -----

En los poderes generales, para ejercer actos de dominio bastará que se den con ese carácter para que el apoderado tenga todas las facultades de dueño, tanto en lo relativo a los bienes, como para hacer toda clase de gestiones a fin de defenderlos. -----

Cuando se quisieren limitar, en los tres casos antes mencionados, las facultades de los apoderados, se consignarán las limitaciones, o los poderes serán especiales. -----

Los notarios insertarán este artículo en los testimonios de





180  
NOTARIA

- 11 -  
36628

los poderes que otorguen".

EXPIDO PRIMER TESTIMONIO PRIMERO EN SU ORDEN, PARA LOS APODERADOS SEÑORES DANIEL MENDOZA BARRAGÁN, RAÚL SAMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR PADILLA BUENFIL, CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA ALEJANDRA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, JOSÉ CARLOS ALONSO LÓPEZ, MARIA DEL ROCÍO CARRANZA CONTRERAS, BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI, PALOMA GARCÍA MEZA, LILIANA PADILLA TREVIÑO, EDITH PLATA DOMÍNGUEZ, LIZETTE SÁNCHEZ MORALES, NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA, NUBIA GRISSEL AGUILAR ACOSTA, GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR, KARINA GUZMÁN TAPIA, LAIS JABNEEL SANTANA VELA, NORMA ALICIA CANSECO BARBA, ERIKA PAOLA VELÁZQUEZ GARCÍA, MONICA DE LUNA ROBLES, MONICA REAL CANTÚ, ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRIA, SALVADOR SERNA ALVARADO Y JORGE ALBERTO OROZCO MELO, EN ONCE PÁGINAS.

DOY FE.


CIUDAD DE MÉXICO, A ONCE DE ENERO DE DOS MIL DIECIOCHO.

EIV/  
8



INSTITUTO FEDERAL ELECTORAL  
 INSTITUTO FEDERAL DE ELECTORES  
 FEDERAL PARA VOTAR

Nombre: FRIEZ GONZALEZ  
 Juan Pablo  
 DOB: 20/08/82  
 C: CDMX  
 P: CDMX  
 Folio: 080207367414  
 CUM: 080207367414  
 U: 080207367414  
 L: 080207367414  
 D: 080207367414  
 E: 080207367414  
 S: 080207367414  
 EDAD: 40  
 SEXO: H




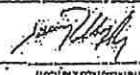

36628



48558

INSTITUTO FEDERAL ELECTORAL  
 INSTITUTO FEDERAL DE ELECTORES  
 FEDERAL PARA VOTAR

Nombre: FRIEZ GONZALEZ  
 Juan Pablo  
 DOB: 20/08/82  
 C: CDMX  
 P: CDMX  
 Folio: 080207367414  
 CUM: 080207367414  
 U: 080207367414  
 L: 080207367414  
 D: 080207367414  
 E: 080207367414  
 S: 080207367414


SIN TEXTO



LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ, titular de la notaría número ciento ochenta de la Ciudad de México. CERTIFICO: Que el señor JUAN PABLO TELLEZ GONZÁLEZ, me acredita su carácter de Apoderado de "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, con los siguientes documentos:

I.- Con primer testimonio del instrumento número nueve mil cuatrocientos siete, de fecha catorce de junio de mil novecientos cuarenta y cuatro, ante el licenciado José María Pacheco, titular de la notaría número cincuenta de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número ciento noventa y cinco, a fojas trescientas ochenta, volumen ciento ochenta y cinco, libro tercero, en la Sección de Comercio, en el que se hizo constar la constitución de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social de UN MILLÓN DE PESOS, MONEDA NACIONAL, (actualmente UN MIL PESOS, MONEDA NACIONAL), y teniendo por objeto en el que en dicho instrumento quedó especificado.

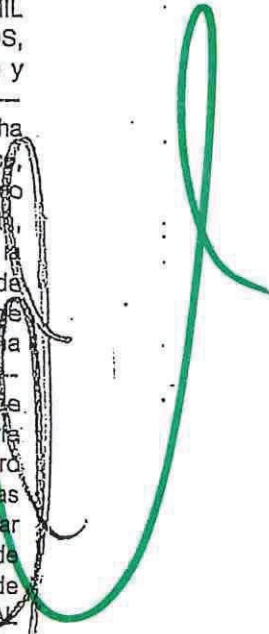
II.- Con primer testimonio del instrumento número trece mil quinientos ochenta y cinco, de fecha primero de febrero de mil novecientos cincuenta, ante el licenciado José María Pacheco, titular de la notaría número cincuenta de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número ciento noventa y cinco, a fojas trescientas ochenta, volumen ciento ochenta y cinco, libro tercero, en la Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar el capital social de UN MILLÓN DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente UN MIL PESOS, MONEDA NACIONAL) a la cantidad de UN MILLÓN TRESCIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente UN MIL TRESCIENTOS PESOS, MONEDA NACIONAL) y reformar la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

III.- Con primer testimonio del instrumento número dieciséis mil ochocientos treinta y dos, de fecha cuatro de diciembre de mil novecientos cincuenta y tres, ante el licenciado José María Pacheco, titular de la notaría número cincuenta de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número ciento noventa y cinco, a fojas trescientas ochenta, volumen ciento ochenta y cinco, libro tercero, en la Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que entre otros acuerdos, se tomó el de reformar las cláusulas décima octava, cuadragésima sexta, quincuagésima sexta, quincuagésima octava y sexagésima segunda de sus estatutos sociales.

IV.- Con primer testimonio del Instrumento número dieciocho mil ochocientos noventa y cuatro, de fecha ocho de noviembre de mil novecientos cincuenta y seis, ante el licenciado José María Pacheco, titular de la notaría número cincuenta de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número ciento noventa y cinco, a fojas trescientas ochenta, volumen ciento ochenta y cinco, libro tercero, en la Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar su capital social a la cantidad de CINCO MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente CINCO MIL PESOS, MONEDA NACIONAL) y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

V.- Con primer testimonio del instrumento número veinticinco mil cuatrocientos noventa y cuatro, de fecha diecinueve de abril de mil novecientos sesenta y siete, ante el licenciado José Banderá Olavarría, titular de la notaría número veintiocho de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número doscientos cincuenta y seis, a foja doscientos tres, volumen seiscientos setenta y uno, libro tercero, en la Sección Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos, se tomó el de reformar las cláusulas segunda y cuadragésima sexta de sus estatutos sociales.

Nº 48558



VI.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y seis mil cincuenta y tres, de fecha dieciocho de abril de mil novecientos setenta y ocho, ante el licenciado Federico Pérez Gómez, titular de la notaría número noventa y ocho de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, bajo el número trescientos diez, a fojas doscientos setenta y ocho, volumen mil sesenta y dos, libro tercero, en la Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar su capital social a la cantidad de QUINCE MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente QUINCE MIL PESOS, MONEDA NACIONAL) y reformar las cláusulas sexta y quincuagésima séptima de sus estatutos sociales.

VII.- Con primer testimonio del instrumento número veintiocho mil doscientos sesenta y siete, de fecha veintitrés de septiembre de mil novecientos ochenta y seis, ante el licenciado Rafael Muñoz Hernández, notario suplente adscrito a la notaría número cuarenta y tres de Monterrey, Estado de Nuevo León, el cual quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, bajo el número novecientos cuarenta y siete, volumen ciento ochenta y siete guión diecinueve, número cuatro, tercer auxiliar de actos y contratos diversos, Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros, se tomaron los de cambiar su domicilio social de la Ciudad de México, Distrito Federal a la Ciudad de Monterrey, Estado de Nuevo León, aumentar el capital social para quedar en la cantidad de CIENTO SESENTA Y CINCO MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente CIENTO SESENTA Y CINCO MIL PESOS, MONEDA NACIONAL) y reformar la totalidad de sus estatutos sociales.

VIII.- Con primer testimonio del instrumento número ocho mil setecientos noventa y cinco, de fecha dieciocho de octubre de mil novecientos noventa, ante el licenciado Fernando Méndez Zorrilla, titular de la notaría número doce de Monterrey, Estado de Nuevo León, el cual quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, bajo el número cinco mil setecientos veintisiete, volumen ciento noventa y tres guión ciento quince, libro número cuatro, tercer auxiliar, actos y contratos diversos, Sección de Comercio, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros se tomaron los de aumentar su capital social a la suma de DIEZ MIL MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente DIEZ MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL) y reformar la totalidad de sus estatutos sociales, para quedar con dicha denominación, con domicilio en Monterrey, Estado de Nuevo León, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, con capital social de DIEZ MIL MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente DIEZ MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL) y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

IX.- Con primer testimonio del instrumento número nueve mil ciento cincuenta y cinco, de fecha veintiuno de diciembre de mil novecientos noventa, ante el licenciado Fernando Méndez Zorrilla, titular de la notaría número doce de Monterrey, Estado de Nuevo León, el cual quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, bajo el número mil ochocientos ochenta y seis, volumen ciento noventa y cinco guión treinta y ocho, libro número cuatro, tercer auxiliar de actos y contratos diversos, Sección Comercio, y en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar, la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros se tomaron los de cambiar su denominación social de "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANONIMA, a la de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, cambiar su domicilio social de la Ciudad de Monterrey, Estado de Nuevo León, a la Ciudad de México, aumentar su capital social a la suma de TRECE MIL QUINIENTOS MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL (actualmente TRECE MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL),



y reformar las cláusulas primera, tercera, sexta, décima segunda, vigésima y vigésima primera de sus estatutos sociales.

X.- Con primer testimonio del instrumento número cincuenta y nueve mil ciento veinte, de fecha veinticuatro de abril de mil novecientos noventa y uno, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANONIMA, en la que entre otros acuerdos se tomaron los de modificar las cláusulas segunda, sexta, octava, décima primera, vigésima tercera y vigésima novena de los estatutos sociales.

30928

XI.- Con primer testimonio del instrumento número cincuenta y nueve mil ochocientos cincuenta y ocho, de fecha veintinueve de agosto de mil novecientos noventa y uno, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó debidamente inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la compulsión de estatutos sociales de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA.

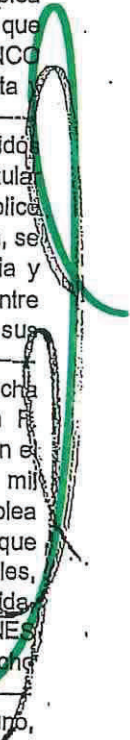
Nº 48558

XII.- Con primer testimonio del instrumento número sesenta y tres mil novecientos treinta y nueve, de fecha primero de octubre mil novecientos noventa y tres, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros, se tomaron los de aumentar su capital social a la suma de TREINTA Y CINCO MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y reformar las cláusulas sexta séptima de sus estatutos sociales.

XIII.- Con primer testimonio del instrumento número setenta mil trescientos sesenta y seis, de fecha veintidós de septiembre de mil novecientos noventa y siete, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomaron los de modificar su objeto social y reformar la cláusula segunda de sus estatutos sociales para quedar redactada como en dicho instrumento se especificó.

XIV.- Con primer testimonio del instrumento número setenta mil quinientos ochenta, de fecha dieciocho de noviembre de mil novecientos noventa y siete, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomaron los de reformar totalmente y compulsar sus estatutos sociales, para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, con capital social de TREINTA Y CINCO MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

XV.- Con primer testimonio del instrumento número setenta y dos mil ochocientos noventa y uno, de fecha diecisiete de junio de mil novecientos noventa y nueve, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar su capital social a la suma de CUARENTA Y UN





MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XVI.- Con primer testimonio del instrumento número veintitrés mil quinientos ochenta y seis, de fecha veintinueve de septiembre de mil novecientos noventa y nueve, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar, la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de cambiar su denominación social de "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA a la de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, y su consecuente reforma a la cláusula primera de sus estatutos sociales.

XVII.- Con primer testimonio del instrumento número veinticinco mil novecientos cuarenta y tres, de fecha primero de septiembre del año dos mil, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en las que entre otros acuerdo se tomaron los de aumentar su capital social a la suma de CUARENTA Y SEIS MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y reformar las cláusulas primera, sexta, séptima, décima-tercera; décima sexta, décima octava y décima novena de sus estatutos sociales.

XVIII.- Con primer testimonio del instrumento número veintiséis mil ochenta y uno, de fecha diecinueve de septiembre del año dos mil, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, se hizo constar la compulsión de los estatutos sociales de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social de CUARENTA Y SEIS MILLONES QUINIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

XIX.- Con primer testimonio del instrumento número veintisiete mil seiscientos ochenta y cinco, de fecha veinticinco de abril del año dos mil uno, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que, entre otros acuerdos se tomó el de modificar su objeto social y su consecuente reforma a la cláusula segunda de sus estatutos sociales.

XX.- Con primer testimonio del instrumento número veintiocho mil doscientos sesenta y cinco, de fecha veintiséis de junio del año dos mil uno, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asambleas Generales Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en las que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar el capital social en la cantidad de CUARENTA Y OCHO MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL, para quedar en la cantidad de NOVENTA Y CINCO MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL; y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXI.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y cinco mil seiscientos diez, de fecha siete de noviembre del año dos mil tres, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de



Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomaron los de aumentar el capital social de la sociedad en la cantidad de TREINTA Y NUEVE MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL OCHOCIENTOS TREINTA PESOS, MONEDA NACIONAL, para quedar en la cantidad de CIENTO TREINTA Y CINCO MILLONES CIENTO NOVENTA Y NUEVE MIL CIENTO VEINTINUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL, a reformar la totalidad de sus estatutos sociales para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, pero no podrá ser menor a treinta años, cláusula de admisión de extranjeros; capital social de CIENTO TREINTA Y CINCO MILLONES CIENTO NOVENTA Y NUEVE MIL CIENTO VEINTINUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

XXII.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta mil doscientos sesenta, de fecha veinticinco de julio del año dos mil cinco, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar su capital a la cantidad de DOSCIENTOS CUARENTA Y SIETE MILLONES SETECIENTOS CUATRO MIL CIENTO VEINTINUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

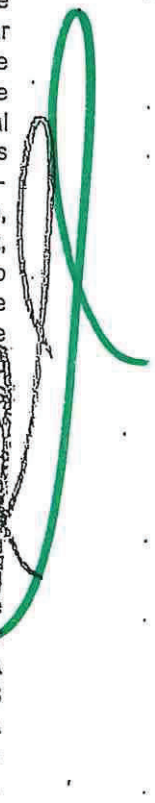
48558

XXIII.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta mil setecientos ochenta y ocho, de fecha siete de octubre del año dos mil cinco, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización en lo conducente de los acuerdos adoptados en Asamblea General Ordinaria Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que, entre otros acuerdos, se tomó el de ratificar y designar como miembros del consejo de Administración.

XXIV.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta y un mil doscientos treinta y ocho, de fecha siete de diciembre del año dos mil cinco, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos, se tomó el de aumentar el capital social a la cantidad de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO MILLONES CUATROCIENTOS VEINTINUEVE MIL SETECIENTOS SETENTA Y NUEVE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXV.- Con primer instrumento número cuarenta y tres mil quinientos diecisiete, de fecha veinticinco de octubre del año dos mil seis, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos, se tomó el de disminuir su capital social en la cantidad de UN MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y DOS PESOS, MONEDA NACIONAL para quedar en la cantidad de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO MILLONES CUATROCIENTOS VEINTIOCHO MIL QUINIENTOS VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXVI.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta y tres mil quinientos sesenta y dos, de fecha treinta de octubre del año dos mil seis, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la compulsión de los estatutos sociales de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social de DOSCIENTOS NOVENTA Y CINCO



MILLONES CUATROCIENTOS VEINTIOCHO MIL QUINIENTOS VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL, y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

XXVII.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta y ocho mil ochenta y cinco, de fecha diecinueve de mayo del año dos mil ocho, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea por votación unánime de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en las que entre otros acuerdos, se tomó el de aumentar el capital social a la cantidad de TRESCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MILLONES DOSCIENTOS CINCUENTA Y SIETE MIL SEISCIENTOS VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reformar a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXVIII.- Con primer testimonio del Instrumento número cuarenta y ocho mil doscientos ochenta y nueve, de fecha doce de junio del año dos mil ocho, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, se hizo constar la compulsión a los estatutos sociales de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración de indefinida, pero no menor a treinta años, cláusula de admisión de extranjeros, capital social de TRESCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO MILLONES DOSCIENTOS CINCUENTA Y SIETE MIL SEISCIENTOS VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL, y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó. —

XXIX.- Con primer testimonio del instrumento número cuarenta y nueve mil doscientos ochenta y cuatro, de fecha veinticinco de septiembre del año dos mil ocho, ante el licenciado Joaquín F. Oseguera, titular de la notaría número noventa y nueve de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización de los acuerdos adoptados en las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea por votación unánime de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar el capital social a la cantidad de CUATROCIENTOS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y SEIS MIL SETENTA Y SIETE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXX.- Con primer testimonio del instrumento número cincuenta y un mil cuatrocientos setenta y ocho, de fecha nueve de junio del año dos mil nueve, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la compulsión de los estatutos sociales de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para quedar con dicha denominación, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, con capital social de CUATROCIENTOS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y SEIS MIL SETENTA Y SIETE PESOS, MONEDA NACIONAL, y teniendo por objeto el que en dicho instrumento quedó especificado. —

Y de dicho instrumento copio en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente: —

...CAPITULO TERCERO

ADMINISTRACION DE LA INSTITUCION

DECIMA TERCERA. Miembros del Consejo de Administración y funcionarios de la Institución. La Administración de la Institución estará a cargo de un Consejo de Administración y de un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. El Consejo de Administración será electo por la Asamblea Especial que para tal efecto se celebre por cada Serie de Acciones.

El número de Consejeros Propietarios no podrá ser inferior de 5 (cinco) ni superior de 15 (quince), de los cuales cuando menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser Independientes, según este concepto queda definido en esta Cláusula. Por cada Consejero Propietario se designará su respectivo Suplente, en el entendido de que los Consejeros Suplentes de los Consejeros Independientes, deberán tener este mismo carácter.



Los miembros del Consejo de Administración de la Institución (i) deberán residir en su mayoría en los Estados Unidos Mexicanos, (ii) durarán en su encargo un año o hasta que sus sucesores, electos por la Asamblea Especial que para tal efecto se celebre por cada Serie de Acciones, hayan tomado posesión en sus puestos, y (iii) recibirán las remuneraciones que determine la Asamblea de Accionistas.

Los miembros del Consejo de Administración de la Institución serán electos por simple mayoría de votos de las Acciones representadas en la Asamblea Especial que para tal (así) efectos se celebre por cada serie de Acciones. A dichas Asambleas Especiales les serán aplicable (así) en lo conducente las disposiciones para Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en estos Estatutos Sociales.

El accionista de la serie "E" que represente cuando menos el 51% del capital social pagado designará a la mitad más uno de los Consejeros y por cada 10% de acciones de esta serie que exceda de ese porcentaje, tendrá derecho a designar un Consejero más. Los accionistas de la serie "M" designarán a los Consejeros restantes para completar, en su caso, el número de Consejeros dispuesto por la Asamblea de Accionistas. Sólo podrá revocarse el nombramiento de los Consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás de la misma serie.

Sólo podrá revocarse el nombramiento de los Consejeros nombrados por los Accionistas de la Serie "M" mediante resolución adoptada por dichos Accionistas en una Asamblea Especial que se celebre al efecto.

Los nombramientos de Consejeros deberán recaer en personas con calidad técnica, honorabilidad, historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa.

I) En ningún caso podrán ser Consejeros:

a) Los funcionarios y empleados de la Institución, con excepción del Director General o su equivalente y funcionarios de la sociedad que ocupen cargos con las dos jerarquías administrativas inmediatas inferiores a la de aquél, sin que éstos constituyan más de la tercera parte del Consejo de Administración;

b) Los cónyuges de los mismos o las personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, o civil, con más de dos Consejeros;

c) Las personas que tengan litigio pendiente con la Institución;

d) Las personas sentenciadas por delitos patrimoniales intencionales, las inhabilitadas para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público, o en el sistema financiero mexicano;

e) Los concursados que no hayan sido rehabilitados;

f) Los servidores públicos de las autoridades encargadas de la inspección y vigilancia de las instituciones de seguros;

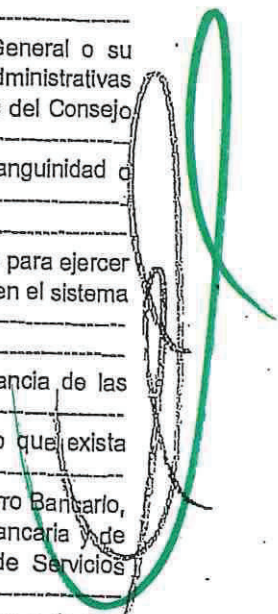
g) Quienes realicen funciones de regulación de las instituciones de seguros, salvo que exista participación del Gobierno Federal en el capital de las mismas;

h) Los servidores públicos del Banco de México, del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, y

i) Quienes participen en el Consejo de Administración de otra institución de seguros, o de una sociedad controladora de una institución de seguros que practiquen la misma operación o ramo, cuando la Institución no mantenga nexos patrimoniales de control entre las mismas; en los términos establecidos en la fracción II del Artículo 29 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, excepto quien sea propietario directa o indirectamente de cuando menos el 2% (dos por ciento) de las acciones representativas del capital social de ambas instituciones o sociedades.

II) Para ser Consejero Independiente, se deberá acreditar además haber prestado por lo menos cinco años sus servicios en puestos de alto nivel decisorio, cuyo desempeño requiera

48558



conocimientos y experiencia en materia financiera, legal, administrativa o relacionada con la actividad aseguradora, en la Inteligencia de que en ningún caso podrán ser: \_\_\_\_\_

a) Empleados o funcionarios de la Institución en el momento de su designación, incluyendo aquellas personas que hubieren ocupado dichos cargos durante el año inmediato anterior. \_\_\_\_\_

b) Accionistas que sin ser empleados o funcionarios de la Institución, tengan poder de mando sobre los funcionarios de la misma. \_\_\_\_\_

c) Socios o empleados de sociedades o asociaciones que presten servicios de asesoría o consultoría a la Institución o a las empresas que pertenezcan al mismo grupo económico del cual forme parte ésta, si las percepciones que aquéllas reciban de éstas representen el 10% (diez por ciento) o más de sus ingresos; \_\_\_\_\_

d) Clientes, proveedores, deudores, acreedores, socios, Consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, deudor o acreedor importante de la Institución. \_\_\_\_\_

Se considera que un cliente o proveedor es importante cuando los servicios que le preste la Institución o las ventas que le haga a ésta, representen más del 10% (diez por ciento) de los servicios o ventas totales del cliente o del proveedor, respectivamente. Asimismo, se considera que un deudor o acreedor es importante cuando el importe del crédito es mayor al 15% (quince por ciento) de los activos de la Institución o de su contraparte. \_\_\_\_\_

e) Empleados de una fundación, asociación o sociedad civiles que reciban donativos importantes de la Institución. \_\_\_\_\_

Se consideran donativos importantes a aquéllos que representen más del 15% (quince por ciento) del total de donativos recibidos por la fundación, asociación o sociedad civiles de que se trate; \_\_\_\_\_

f) Consejeros, directores generales o funcionarios de alto nivel de una sociedad en cuyo Consejo de Administración participe el Director General o un funcionario de alto nivel de la Institución; \_\_\_\_\_

g) Cónyuges o concubinaros, así como los parientes por consanguinidad, afinidad hasta el primer grado, o civil, respecto de alguna de las personas mencionadas en los incisos c) a f) de la fracción I de esta Cláusula o bien, hasta el tercer grado, en relación con las personas señaladas en los incisos a), b), y h) de la fracción I de esta Cláusula; \_\_\_\_\_

h) Quiénes hayan ocupado un cargo de dirección o administrativo en la Institución o en el grupo financiero o económico al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, durante el año anterior al momento en que se pretende hacer su designación, y \_\_\_\_\_

i) Agentes, apoderados de agentes persona moral o ajustadores. \_\_\_\_\_

Los Consejeros Independientes no podrán ser designados con el carácter de empleado o funcionario de la Institución; \_\_\_\_\_

III) El nombramiento de Director General de la Institución de seguros o su equivalente, deberá recaer en persona que cuente con elegibilidad crediticia y honorabilidad, y que además reúna los requisitos siguientes: \_\_\_\_\_

a) Ser residente en territorio mexicano en términos de lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación. \_\_\_\_\_

b) Haber prestado por lo menos cinco años sus servicios en puestos de alto nivel decisorio, cuyo desempeño requiera conocimiento y experiencia en materia financiera, legal o administrativa; \_\_\_\_\_

c) No tener alguno de los impedimentos que para ser Consejero señalan los incisos c) a f) y h) de la fracción I de la presente Cláusula; y \_\_\_\_\_

d) No estar realizando funciones de regulación de las instituciones de seguros. \_\_\_\_\_

El Director General deberá elaborar y presentar para su aprobación al Consejo de Administración, las políticas para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos y materiales de la Institución, los cuales deberán considerar el uso racional de los mismos, restricciones para el empleo de ciertos bienes, mecanismos de supervisión y control, en general, la aplicación de los recursos a las actividades propias de la Institución y a la consecución de sus fines. El Director General deberá en todos los casos proporcionar datos e informes precisos para auxiliar al Consejo de Administración en la adecuada toma de decisiones. \_\_\_\_\_

Los funcionarios que ocupen cargos con las dos jerarquías inferiores a la del Director General o su equivalente, además de cumplir con los requisitos previstos en el primer párrafo, y en los Incisos

a), c) y d) de esta fracción III, deberán contar con experiencia y conocimientos de al menos cinco años en las materias que se relacionen con las funciones que le sean asignadas.

Los actos del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con la jerarquía inmediata inferior a la de éste, en el desempeño de sus funciones, obligarán invariablemente a la Institución, sin perjuicio de las responsabilidades civiles o penales en que incurran personalmente.

La Institución, deberá verificar, según corresponda, que las personas que sean designadas como Consejeros, Comisarios, Contralor Normativo, Director General o su equivalente, y funcionarios con las dos jerarquías inmediatas inferiores a las de este último, cumplan, con anterioridad al inicio de sus gestiones, con los requisitos señalados en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

DECIMA CUARTA. Funcionarios del Consejo de Administración. El Consejo de Administración o, en su defecto, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Institución, nombrará de entre los miembros Propietarios de la Serie "E" al Presidente del Consejo de Administración y, en su caso, a un Vice-Presidente. Las ausencias temporales o definitivas del Presidente del Consejo de Administración serán suplidas por el Vice-Presidente.

El Consejo de Administración o, en su defecto, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Institución nombrará al Secretario del Consejo de Administración de la Institución y a un Pro-Secretario, quienes podrán ser o no miembros del Consejo de Administración de la Institución. El Presidente contará con voto de calidad en caso de empate. Las ausencias temporales o definitivas del Secretario serán suplidas por el Pro-Secretario.

En caso de ausencia de un miembro Propietario, lo substituirá su suplente.

Las copias o constancias de las Actas de Sesiones del Consejo de Administración, de Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias y Asambleas Especiales de Accionistas, así como de los asientos contenidos en los libros y registros sociales no contables y, en general, de cualquier documento del archivo de la Institución, podrán ser certificadas por el Secretario o por el Pro-Secretario, quienes también podrán, conjunta o separadamente, comparecer ante notario público a protocolizar las Actas antes mencionadas.

DECIMA QUINTA. Facultades del Consejo de Administración. El Consejo de Administración tendrá la representación legal de la Institución y gozará de los siguientes poderes y facultades:

- a) Poder para pleitos y cobranzas con todas las facultades generales y especiales que requieran Cláusula especial de acuerdo con la Ley, por lo que se confiere sin limitación alguna, de conformidad con lo establecido en el párrafo primero del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de la República Mexicana; estará por consiguiente facultado en forma enunciativa más no limitativa para presentar querrelas, denuncias penales y otorgar perdones, para constituirse en parte ofendida o coadyuvante en los procedimientos penales; desistirse de las acciones que intentare y de juicios de amparo; para transigir, para someterse a arbitraje, para articular y absolver posiciones, para hacer cesión de bienes para recusar jueces, recibir pagos y ejecutar todos los otros actos expresamente determinados por la Ley, entre los que se incluyen representar a la Institución ante autoridades judiciales y administrativas, civiles o penales, ante autoridades y tribunales de trabajo y ante la Secretaría de Relaciones Exteriores para celebrar convenios con el Gobierno Federal en los términos de las fracciones primera y cuarta del Artículo 27 (veintisiete) Constitucional, su Ley Orgánica y los Reglamentos de ésta;
- b) Poder para actos de administración y de dominio de acuerdo con lo establecido en los párrafos segundo y tercero del Artículo 2554 (Dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de la República Mexicana;
- c) Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito en los términos del Artículo 9o. (noveno) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito;

d) Poder para abrir y cancelar cuentas bancarias a nombre de la Institución, así como para hacer depósitos, librar contra ellas y designar personas que libren en contra de las mismas;

e) Poder para nombrar y remover al Director General, quien deberá reunir los requisitos previstos en la Fracción VII-Bis 1 del Artículo 29 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas

№48558

de Seguros, apoderados, agentes, empleados y auditores externos de la Institución, cuando lo estime conveniente, otorgarles facultes y poderes, así como determinar sus garantías, condiciones de trabajo y remuneraciones.

f) Poder para conferir poderes generales o especiales, reservándose siempre el ejercicio de los mismos, así como para revocar los poderes que otorgue;

g) Poder para convocar a Asambleas Generales, Ordinarias o Extraordinarias y Asambleas Especiales de Accionistas en todos los casos previstos en estos estatutos o cuando lo considere conveniente y fijar la fecha y hora en que tales Asambleas deban celebrarse y para ejecutar sus resoluciones.

El Consejo de Administración tendrá las siguientes obligaciones indelegables:

I) La definición y aprobación de:

1.- Las políticas y normas en materia de suscripción de riesgos, Inversiones, administración integral de riesgos, reaseguro, reaseguro financiero, comercialización, desarrollo de la Institución y financiamiento de sus operaciones, así como los objetivos estratégicos en estas materias y los mecanismos para monitorear y evaluar su cumplimiento.

2.- Las normas para evitar conflictos de Intereses entre las diferentes áreas de la Institución en el ejercicio de las funciones que tienen asignadas;

3.- La constitución de Comités de carácter consultivo que reporten, directamente o por conducto del Director General, al propio Consejo de Administración y que tengan por objeto auxiliar a dicho Consejo en la determinación de la política y estrategia en materia de Inversiones y administración integral de riesgos, y reaseguro.

Los Consejeros y demás miembros de los Comités a los que se refiere el párrafo anterior, estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Institución, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en los Comités, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Institución de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas mediante disposiciones de carácter general, señalará los Comités que como mínimo deberá establecer el Consejo de Administración, sus funciones, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones, oportunidad y suficiencia de la información que deban considerar;

4.- La realización de operaciones de reaseguro financiero y la emisión de obligaciones subordinadas o de otros títulos de crédito, y

5.- El nombramiento del Contralor Normativo de la Institución;

II) La resolución de los siguientes asuntos, con el acuerdo de por lo menos tres cuartas partes de los Consejeros que estén presentes en las Sesiones del Consejo de Administración, y siempre que se cuente con el voto favorable de la mayoría de los Consejeros Independientes presentes:

1.- Las normas para prevenir y evitar conflictos de intereses;

2.- La celebración de contratos o realización de operaciones con "Personas Relacionadas", cuando excedan el monto que para estos efectos determine la Asamblea de Accionistas.

Para efectos de lo previsto en esta disposición se considerarán "Personas Relacionadas", las que se indican a continuación:

a) Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del 2% (dos por ciento) o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente;

b) Los miembros del Consejo de Administración, de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca;

c) Los cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en los dos incisos anteriores;



d) Las personas a las que se refiere la fracción XII del Artículo 62 la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros; \_\_\_\_\_  
e) Las personas distintas a los funcionarios o empleados que con su firma puedan obligar a la Institución; \_\_\_\_\_

f) Las personas morales, así como los Consejeros y funcionarios de éstas, en las que la Institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital, y \_\_\_\_\_

g) Las personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en los cinco Incisos anteriores, así como las personas a las que se refiere la fracción XII del Artículo 62 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, posean directa o indirectamente el control del 10% (diez por ciento) o más de los títulos representativos de su capital. \_\_\_\_\_

Los Consejeros y funcionarios se excusarán de participar en las discusiones y se abstendrán de votar en los casos en que tengan un interés directo. \_\_\_\_\_  
En todo caso, las operaciones con "Personas Relacionadas" no deberán celebrarse en términos y condiciones más favorables, que las operaciones de la misma naturaleza que se realicen con el público en general. \_\_\_\_\_

Las operaciones de seguros con "Personas Relacionadas" no requerirán la aprobación del Consejo de Administración, en la inteligencia, sin embargo, de que en los casos que el propio Consejo defina, deberán hacerse del conocimiento del propio Consejo, poniendo a su disposición la información relativa a las mismas, en los términos que establezcan las normas para prevenir y evitar los conflictos de intereses que apruebe el Consejo de Administración. \_\_\_\_\_

Para los fines establecidos en esta fracción, se entenderá: por parentesco, al que existe por consanguinidad y afinidad en línea recta en primer grado, y por consanguinidad y afinidad en línea colateral en segundo grado o civil; por funcionarios, al Director General o el cargo equivalente y a los funcionarios que ocupen cargos con la jerarquía inmediata inferior a la de aquél; y por interés directo, cuando el carácter de deudor u obligado en la operación con personas relacionadas, la tenga el cónyuge del Consejero o funcionario, o las personas con las que tenga parentesco, o bien una persona moral respecto de la cual alguna de las personas antes mencionadas, detente directa o indirectamente el control del 10% (diez por ciento) o más de los títulos representativos de su capital. \_\_\_\_\_

DECIMA SEXTA. Convocatoria a las Sesiones del Consejo de Administración. Las Sesiones del Consejo de Administración se celebrarán en el domicilio social, previa convocatoria del Presidente o Secretario del Consejo de Administración, o un Comisario Propietario de la Institución. \_\_\_\_\_  
El Consejo de Administración deberá reunirse en forma ordinaria por lo menos cada tres meses y en forma extraordinaria, cuando sea convocado por el Presidente del Consejo; al menos el veinticinco por ciento de los Consejeros; o cualquiera de los comisarios de la Institución. \_\_\_\_\_  
El Secretario del Consejo de Administración enviará a todos los miembros del Consejo de Administración y Comisarios Propietarios Suplentes las convocatorias por escrito, con por lo menos 5 (cinco) días naturales de anticipación a la fecha de la Sesión correspondiente a las direcciones que tengan registradas en la Secretaría del Consejo. Las convocatorias contendrán la hora, fecha, lugar y Orden del Día de la Sesión de que se trate y serán firmadas por quien las haga. \_\_\_\_\_

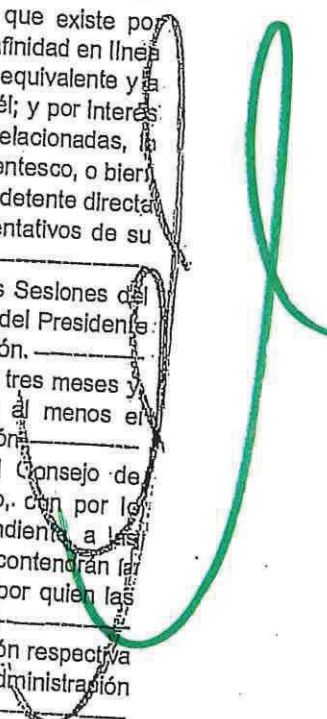
No habrá necesidad de convocatoria en caso de que se encuentre reunida en la Sesión respectiva la totalidad de los miembros, Propietarios o Suplentes, que integren el Consejo de Administración de la Institución. \_\_\_\_\_

El Contralor Normativo deberá ser convocado a las Sesiones del Consejo de Administración y de los Comités a los que se refiere la fracción I, inciso 3) del Artículo 29 Bis de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, participando con voz pero sin voto. \_\_\_\_\_

DECIMA SEPTIMA. Sesiones del Consejo de Administración. Las Sesiones del Consejo de Administración serán presididas por su Presidente y en su ausencia por el Vice-Presidente. El



48558



AG400531



Secretario del Consejo actuará como Secretario en las Sesiones del Consejo de Administración y en su ausencia actuará el Pro-Secretario.

En ausencia del Presidente y el Vice-Presidente, actuará como Presidente de la correspondiente Sesión del Consejo de Administración, el miembro del Consejo de Administración de la Serie "E" que sea designado por mayoría de votos de los miembros del Consejo de Administración presentes.

En ausencia del secretario y el Pro-Secretario, actuará como Secretario de la correspondiente Sesión del Consejo de Administración la persona que sea designada por mayoría de votos de los miembros del Consejo de Administración presentes.

Para que el Consejo de Administración funcione legalmente, se deberá contar con la asistencia de cuando menos el cincuenta y uno por ciento de los Consejeros, de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero Independiente y sus resoluciones serán válidas únicamente cuando se tomen por la mayoría de los presentes, en el entendido de que el Presidente del Consejo de Administración tendrá voto de calidad en caso de empate.

De cada Sesión del Consejo de Administración, aún de aquellas que no se celebren por falta de quórum, se levantará un Acta, misma que deberá ser transcrita al libro de Actas de Sesiones del Consejo de Administración de la Institución. El Acta y su transcripción al libro deberán ser firmadas por quien haya presidido la Sesión, por quien haya fungido como Secretario y por el o los Comisarios que hayan estado presentes.

Las resoluciones tomadas fuera de Sesión del Consejo de Administración por unanimidad de votos de todos sus miembros Propietarios tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas en Sesión del Consejo de Administración, siempre que dichas Resoluciones sean confirmadas por escrito firmado por todos los miembros Propietarios del Consejo de Administración de la Institución. Dicho escrito deberá transcribirse en el Libro de Actas de Sesiones del Consejo de Administración de la Institución y al final de la transcripción el Secretario del Consejo, o la persona designada en la resolución correspondiente, deberá asentar que la misma es fiel a su original.

DECIMA OCTAVA: Caución de los Miembros del Consejo de Administración. Los miembros del Consejo de Administración no requerirán garantizar el desempeño de su cargo. De la misma manera, los funcionarios administrativos de la Institución, tampoco tendrán que caucionar su manejo o actividades de manera alguna...

#### ...CAPITULO QUINTO

#### DE LAS ASAMBLEAS

VIGESIMA PRIMERA. Asambleas Generales y Especiales. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Institución.

Las Asambleas Generales de Accionistas serán Ordinarias y Extraordinarias y conocerán de los asuntos que señalen los Artículos 180 (ciento ochenta) y 181 (ciento ochenta y uno) y el Artículo 182 (ciento ochenta y dos) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, respectivamente.

Las Asambleas Especiales serán aquellas que se reúnan para deliberar sobre los asuntos a que se refieren estos Estatutos Sociales y se regirán por las mismas reglas que las Asambleas Ordinarias de Accionistas, excepto que se reúnan para tratar los asuntos a que se refiere el Artículo 195 (ciento noventa y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, en cuyo caso se regirán por las disposiciones de dicha Ley.

VIGESIMA SEGUNDA. Convocatorias. La primera convocatoria para cualquier Asamblea General o Especial de Accionistas, se publicará en el Diario Oficial de la Federación o en uno de los diarios de mayor circulación del domicilio social, con un mínimo de 15 (quince) días naturales anteriores a la fecha señalada para su celebración, y con un mínimo de 8 (ocho) días naturales anteriores tratándose de segunda o ulterior convocatoria.

Las convocatorias para cualquier Asamblea General o Especial de Accionistas contendrán la hora, fecha, lugar en que deberán tener lugar la Asamblea respectiva y el Orden del Día con los puntos que se vayan a tratar en la Asamblea, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales que se sometan a deliberación e impliquen resolución de la misma. Deberán ser firmadas por la



Nº 48558

persona o personas que las hagan, en el entendido de que si las hiciera el Consejo de Administración, las hará con la firma del Secretario o Pro-Secretario.

La documentación e información relacionada con los temas a tratar en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberán ponerse a disposición de los Accionistas por lo menos con 15 (quince) días de anticipación a su celebración.

Si todas las Acciones correspondientes al Capital Social estuvieren representadas al momento de la instalación y votación de la Asamblea, ésta se podrá celebrar sin necesidad de previa convocatoria.

Cualquier Accionista o Accionistas que represente Acciones que equivalgan a cuando menos el 10% (diez por ciento) del Capital Social Pagado de la Institución, tendrá el derecho de solicitar al Consejo de Administración que convoque a una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. En la solicitud antes indicada, los Accionistas promoventes deberán señalar el Orden del Día con los puntos a ser tratados en la Asamblea. Si el Consejo de Administración no expidiera la convocatoria en un plazo de un mes contado a partir de la fecha en que hubiere recibido la petición para convocar a la Asamblea, cualesquiera de los Comisarios Propietarios de la Institución, a moción de los Accionistas interesados, expedirá la convocatoria en los mismos términos en que el Consejo de Administración lo hubiere tenido que hacer.

VIGESIMA TERCERA. Representación. Los Accionistas podrán asistir personalmente a las Asambleas de Accionistas o hacerse representar por mandatarios que designarán al respecto, siendo suficiente para ello la simple expedición de carta poder firmada ante dos testigos, no pudiendo ser mandatarios los miembros del Consejo de Administración ni los Comisarios de la Institución.

Los Accionistas que deseen asistir a una Asamblea de Accionistas, personalmente o a través de representante, deberán: (i) dar cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, y (ii) obtener del Secretario del Consejo de Administración la Tarjeta de Entrada a más tardar 2 (dos) días hábiles antes de la fecha señalada para su celebración...

...VIGESIMA QUINTA. Asambleas de Accionistas, Actas. Las Asambleas de Accionistas serán presididas por el Presidente del Consejo de Administración, en su defecto por el Vice-Presidente, a falta de éstos, la Asamblea será presidida por la persona que designen por mayoría los concurrentes. Fungirá como Secretario el del Consejo de Administración, en su defecto el Pro-Secretario; a falta de ellos, la persona que designen por mayoría los asistentes.

El Presidente nombrará a un Escrutador de entre las personas presentes, quienes deberán cerciorarse de la observancia de lo dispuesto en la fracción III del Artículo 29 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros e informar sobre ello a la Asamblea.

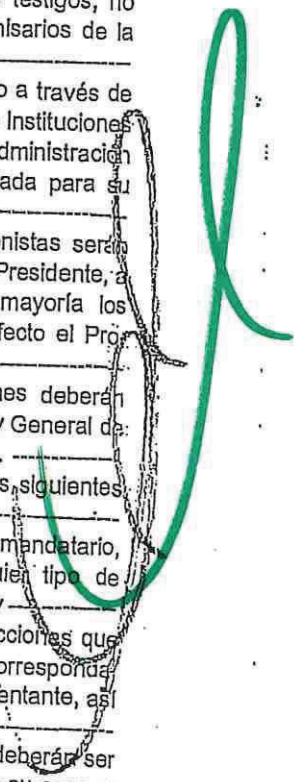
Para participar en Asambleas de Accionistas de la Institución, deberán cumplirse los siguientes requisitos:

a) Manifestar por escrito el carácter con el que se concurre, sea éste el de accionista, mandatario, comisionista, fiduciario o cualquier otro. Los mandatarios, comisionistas o cualquier tipo de representantes, no podrán en ningún caso participar en Asambleas en nombre propio, y

b) Manifestar por escrito el nombre de la o las personas a quienes pertenezcan las acciones que representen y señalar invariablemente el número de acciones que a cada una correspondan cuando se asista con el carácter de mandatario, comisionista o cualquier tipo de representante, así como en los demás casos que determine la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Las Actas de las Asambleas de Accionistas: (i) se asentarán en el libro respectivo, (ii) deberán ser firmadas por el Presidente y el Secretario, así como por el Comisario o Comisarios, en su caso, y (iii) deberán contener aquellos asuntos que así fueren exigidos por la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

VIGESIMA SEXTA. Resoluciones fuera de Asamblea. Las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea General o Especial de Accionistas, por unanimidad de votos de los Accionistas que representen la totalidad de las Acciones con derecho a voto de la Institución o de los Accionistas que representen la totalidad de Acciones de la Serie o categoría especial de Acciones de que se



trate, respectivamente, tendrán para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieran sido adoptadas reunidos en Asamblea General o Especial de Accionistas, respectivamente, siempre que dichas resoluciones sean confirmadas por escrito firmado por los Accionistas que correspondan. Dicho escrito deberá transcribirse en el Libro de Actas de Asambleas de Accionistas de la Institución y al final de la transcripción el Secretario del Consejo o la persona designada en la resolución correspondiente, deberá asentar que la misma en copia fiel a su original:.."

XXXI.- Con primer testimonio del instrumento número cincuenta y tres mil setecientos cincuenta y cinco, de fecha once de marzo del año dos mil diez, ante el licenciado José María Morera González, titular de la notaría número ciento dos de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la formalización en lo conducente de las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea por votación unánime de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en las que entre otros acuerdos, se tomaron los de designar y ratificar como miembros del Consejo de Administración a las siguientes personas y con los cargos que se indican:

----- Consejo de Administración -----  
 Miembros Propietarios -- Cargo -- Miembros Suplentes -----  
 Jorge Luis Cazar León -- Presidente -- Roberto Hernán Hidalgo -----  
 ----- Caballero -----  
 Roberto Flores Rangel ----- Clive Andrew Baker -----  
 Roberto Salcedo Reyes ----- Alejandro Martos -----  
 ----- Arriola -----  
 María Victoria Romero -- Tesorero -- José Antonio García -----  
 Martínez ----- Pérez -----  
 Carlos Ramos Miranda -- Secretario -- Eduardo Siqueiros T. -----  
 (Consejero Independiente) ----- (Consejero Indepen -----  
 ----- diente) -----  
 Hugo Hernández Ojeda ----- Ernesto Algaba Reyes -----  
 (Consejero Independiente) ----- (Consejero Indepen -----  
 ----- diente); -----

umentar su capital social de la cantidad de CUATROCIENTOS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y SEIS MIL SETENTA Y SIETE PESOS, MONEDA NACIONAL, a la cantidad de CUATROCIENTOS SETENTA Y CUATRO MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y OCHO MIL VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL; y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

XXXII.- Con primer testimonio del instrumento número sesenta mil trescientos cincuenta y dos, de fecha veintisiete de agosto de dos mil trece, ante el licenciado Erik Namur Campesino, titular de la notaría número noventa y cuatro de esta capital, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la protocolización de las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea por votación unánime de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que entre otros acuerdos, se tomó el de aumentar el capital social a la cantidad de QUINIENTOS VEINTITRÉS MILLONES CIENTO DIECISIETE MIL DOSCIENTOS VEINTISIETE PESOS, MONEDA NACIONAL y su consecuente reforma a la cláusula sexta de sus estatutos sociales.

Y de dicho instrumento copio en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente: -----

"...SEXTA.- Capital Social.- El Capital Social de la Institución asciende a \$523,117,227 (Quinientos veintitrés millones ciento diecisiete mil, doscientos veintisiete pesos.00/100 M.N.), representado por 523,117,227 (Quinientos veintitrés millones ciento diecisiete mil, doscientos veintisiete) acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1.00 (un pesos 00/100 M.N.) cada una. -----  
 En los términos señalados en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, deberá estar pagado, cuando menos, el 50% (cincuenta por ciento) del referido Capital



Social de la Institución, siempre que este porcentaje no sea menor del Capital Social. Mínimo pagado que en su caso sea publicado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público...

XXXIII.- Con primer testimonio del instrumento número treinta mil doscientos cuarenta y cinco, de fecha siete de agosto de dos mil catorce, ante mí, se hizo constar la protocolización de las Resoluciones Unánimes del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS, S. DE CAPITAL SOCIAL ANÓNIMA, de la que resultó entre otros actos el otorgamiento de poderes a favor del señor JUAN PABLO TELLEZ GONZÁLEZ.

Y de dicho instrumento copio en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente: "...XXXIII.- ACTA QUE SE PROTOCOLIZA...

...ACE SEGUROS, S.A. RESOLUCIONES UNÁNIMES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ADOPTADAS EL 25 DE ABRIL DE 2014...

...DECIMA SÉPTIMA: Otorgar en favor del señor JUAN PABLO TELLEZ GONZÁLEZ, los siguientes poderes y facultades:

PLEITOS Y COBRANZAS.- Poder general para pleitos y cobranzas, en los términos del primer párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para el Distrito Federal con inclusión de todas aquellas facultades generales y especiales que requieran poder o cláusula especial, en los términos del artículo 2587 del mismo Código y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República Mexicana, salvo por la facultad de hacer cesión de bienes, la cual se reserva expresamente la Sociedad. El poder que se otorga podrá ejercitarse ante toda clase de personas y autoridades, ya sean federales, estatales, municipales, empresas descentralizadas o de participación estatal, administrativas, militares, laborales y judiciales. Sin limitar la generalidad de lo anterior, el presente poder otorga facultades expresas para intentar toda clase de juicios y recursos y desistir de ellos, incluso del amparo; para poder actuar en procedimientos de nulidades para formular posturas en subastas, pujas y adjudicarse bienes en favor de la mandante; procedimientos de nulidad, así como de reconocimiento y ejecución de laudos arbitrales, así como para solicitar medidas precautorias, provisionales o conservatorias; para realizar requerimientos judiciales o extrajudiciales de pago y llevar a cabo notificaciones, para presentar denuncias y querellas, coadyuvar con el Ministerio Público, constituirse en parte civil y presentar toda clase de pruebas, otorgar el perdón del ofendido y desistir de las querellas que a su nombre se hubieren presentado; celebrar toda clase de convenios, incluyendo de transacción, judiciales o extrajudiciales; someter juicios a la decisión de árbitros o arbitradores; pactar procedimientos convencionales; articular y absolver posiciones e interrogar testigos. Para celebrar contratos laborales ya sean individuales o colectivos. Las facultades anteriores, se mencionan solamente en forma enunciativa, mas no limitativa.

PODER LABORAL.- Poder para ejercer actividades de dirección y administración como representante legal de la Sociedad, en los términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, obligando con su actuación a la sociedad, en todas sus relaciones con los trabajadores, y en especial, para que pueda dar por terminados los contratos de trabajo de los trabajadores al servicio de la empresa, acepte renuncias, rescinda contratos, comparezca ante toda clase de autoridades, especialmente las de trabajo, tales como Juntas de Conciliación, de Conciliación y Arbitraje, ya sean federales o locales, Instituto Mexicano del Seguro Social, Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, Procuradurías de la Defensa de los Trabajadores, ya sean federales o locales y para los efectos a que se refieren, en el caso de las autoridades laborales, los artículos once, seiscientos noventa y dos, fracción segunda, ochocientos setenta y cinco, ochocientos setenta y seis, ochocientos setenta y ocho y demás relativos de la Ley Federal del Trabajo.

Sin limitar la generalidad de lo anterior, se le otorga poder general para pleitos y cobranzas en los términos del primer párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para el Distrito Federal y poder general para actos de administración en los términos del segundo párrafo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil para el Distrito Federal, este último solamente para atender asuntos de carácter laboral, con inclusión de todas aquellas



48558

Handwritten signature in green ink.

facultades generales y especiales que requieran poder o cláusula especial, en los términos del artículo dos mil quinientos ochenta y siete del mismo Código y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República Mexicana.

Por lo tanto, en el ejercicio del poder conferido, podrá, INDIVIDUAL o CONJUNTAMENTE con otros apoderados que cuenten con las mismas facultades, intervenir en forma conciliatoria, ante las autoridades de trabajo y ante las mismas y cualquier otra autoridad, celebrar convenios, contestar demandas y reconveniones, oponer excepciones dilatorias y perentorias y toda clase de defensas; demandar y contrademandar; ofrecer y rendir toda clase de pruebas pudiendo desistir de las que estimen convenientes; articular y absolver posiciones; reconocer firmas y documentos y redargüir de falsos los que presente la parte contraria o los que lleguen a juicio solicitados por la autoridad; intervenir en reconocimientos o inspecciones judiciales; interrogar, examinar, repreguntar y tachar testigos; recusar a magistrados, jueces, secretarios y a cualquier otra autoridad judicial o administrativa; oír toda clase de autos, resoluciones y sentencias, pudiendo consentir los que crean convenientes; interponer toda clase de recursos ordinarios y extraordinarios, tales como los de apelación, revocación, queja, súplica, reclamación o cualquier otro análogo; solicitar nulidades dentro o fuera del juicio; interponer el juicio de amparo, pudiendo desistir del mismo y concurrir a él como terceros perjudicados, y en el juicio de amparo, hacer valer todos los recursos que conceda la ley y desistir de los mismos; pedir ejecución de toda clase de resoluciones e intervenir en diligencias, transigir el negocio, pudiendo celebrar toda clase de convenios judiciales o extrajudiciales; someter el juicio a la decisión de árbitros o arbitrajes y pactar procedimientos convencionales; celebrar contratos individuales o colectivos de trabajo, con facultades para sustituir el presente poder en todo o en parte y para revocar las sustituciones que hicieren, pudiendo conservar en su caso, el ejercicio del presente poder. Las anteriores facultades deben entenderse como enunciativas y no limitativas.

ADMINISTRACION.- Poder general para actos de administración, en los términos del segundo párrafo del artículo 2554 del Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos de los que rigen en el Código Civil Federal y en todos los Estados de la República Mexicana.

DELEGACIÓN: Poder para conferir y revocar poderes generales y especiales para actos de administración, pleitos y cobranzas, administración laboral, conforme a los poderes otorgados en el presente acto y con las limitaciones señaladas y las que se estimen pertinentes...

#### ... CLÁUSULAS

PRIMERA.- Quedan protocolizadas las Resoluciones Unánimes del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, que ha quedado transcrita en el antecedente trigésimo segundo de este instrumento para que surta todos sus efectos legales.

SEGUNDA.- Queda formalizado el otorgamiento de poderes a favor del señor JUAN PABLO TELLEZ GONZÁLEZ, quien gozará de las facultades contenidas en el acta que ha quedado transcrita en el antecedente trigésimo tercero de este instrumento...

XXXIV.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y un mil cuatrocientos cincuenta y seis, de fecha veintiséis de mayo de dos mil quiníce, ante mí, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la protocolización de las resoluciones unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resultó entre otros acuerdos el nombramiento de los señores PEDRO ALFREDO BEJOS CHECA como Miembro Independiente Propietario; y PABLO RICARDO HABERER BERGSON como Miembro Independiente Suplente del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para en lo sucesivo quedar integrado de la siguiente manera:

#### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBROS PROPIETARIOS	CARGO	MIEMBROS SUPLENTE
JORGE LUIS CAZAR LEÓN	PRESIDENTE	ROBERTO HERNÁN HIDALGO
		CABALLERO
ALEJANDRO FEDERICO	DIRECTOR	STUART BROWN
GONZALEZ DÁVILA		



ROBERTO SALCEDO REYES--DIRECTOR---ALEJANDRO MARTOS ARRIOJA  
MARÍA VICTORIA ROMERO--TESORERO---LEANDRO ROBERTO SENESTRO  
MARTÍNEZ---

CARLOS RAMOS MIRANDA--SECRETARIO---EDUARDO SIQUEIROS T.  
---CONSEJERO---(CONSEJERO INDEPENDIENTE)  
---INDEPENDIENTE---

Nº 366



HUGO HERNÁNDEZ-OJEDA--CONSEJERO---ERNESTO ALGABA REYES  
ALVÍREZ---INDEPENDIENTE---(CONSEJERO INDEPENDIENTE)

PEDRO ALFREDO BEJOS--CONSEJERO---PABLO RICARDO HABERER  
CHECA---INDEPENDIENTE---BERGSON

XXXV.- Con primer testimonio del Instrumento número treinta y un mil setecientos cincuenta y cuatro, de fecha treinta y uno de julio de dos mil quince, ante mí, se hizo constar la protocolización de las Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resulta, entre otros acuerdos la reforma al artículo vigésimo cuarto de los estatutos sociales.

Y de dicho instrumento copio en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente: ---  
"...XXXIII.- ACTA QUE SE PROTOCOLIZA...

Nº 48558

...Se adoptan las siguientes resoluciones: ---

RESOLUCIONES: ---

PRIMERA.- Se aprueba la reforma al artículo 24º de los estatutos sociales a efecto de ajustarlos al régimen corporativo general aplicable a instituciones de Seguros conforme a la LISF, y demás disposiciones legales aplicables. En consecuencia de lo anterior, el mismo quedará redactado de la siguiente manera: ---

"VIGESIMA CUARTA: Quórum. Todas las sesiones de asamblea de accionistas se celebrarán en el domicilio social. ---

Tratándose de primera convocatoria: (i) para que las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas se consideren legalmente reunidas, deberá estar representada cuando menos el 50% (cincuenta por ciento) de la totalidad de las Acciones representativas del Capital Social Pagado, sus resoluciones se tomarán por mayoría de las Acciones representadas, y (ii) para que las Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas se consideren legalmente reunidas, deberá estar representado, cuando menos la mitad de la totalidad de las Acciones representativas del Capital Social Pagado, y sus resoluciones se tomarán por el voto de cuando menos la mitad de la totalidad de las Acciones representativas del Capital Social Pagado..."

XXXVI.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y dos mil ochocientos cuarenta y cuatro, de fecha diecisiete de marzo de dos mil dieciséis, ante mí, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la protocolización de las Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resultó, entre otros acuerdos la renuncia de la señora MARÍA VICTORIA ROMERO MARTÍNEZ, a su cargo como Consejero Propietario, y del señor JUAN CARLOS RODRÍGUEZ MAYORAL, a su cargo como Consejero Suplente, ambos del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA; y el nombramiento de los señores DANIEL ALBERTO GONZÁLEZ como Miembro Propietario; y LUIS MOTE AMADOR como Miembro Consejero Suplente, ambos del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para en lo sucesivo quedar integrado de la siguiente manera: ---

- Consejo de Administración
- Miembros Propietarios --- Cargo --- Miembros Suplentes
- Jorge Luis Cazar León --- Presidente --- Roberto Hernán Hidalgo
- Caballero ---
- Alfonso Gerardo Vargas Bueno --- Consejero --- Luis Mote Amador
- Roberto Salcedo Reyes --- Consejero --- Alejandro Martos Arrijoja

AG400531

Daniel Alberto Gonzalez-----Tesorero-----Leandro Roberto-----  
-----Senestro-----

Carlos Ramos Miranda-----Secretario-----Eduardo Siqueiros T.-----  
-----Consejero-----Consejero-----

-----Independiente-----Independiente-----

Hugo Hernández-Ojeda-----Consejero-----Ernesto Algaba-----  
-----Alvírez-----Independiente-----Reyes-----

-----Consejero Independiente-----

Pedro Alfredo Bejos-----Consejero-----Pablo Ricardo-----  
-----Chéca-----Independiente-----Haberer Bergson-----

XXXVII.- Con primer testimonio del Instrumento número treinta y cuatro mil novecientos veintidós, de fecha veintitrés de marzo de dos mil dieciséis, ante mí, el cual quedó Inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la protocolización parcial del Acta de las Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resultó, entre otros acuerdos la renuncia de los señores JORGE LUIS CAZAR LEÓN y ALEJANDRO MARTOS ARRIOJA, a sus cargos como Consejero Propietario y Consejero Suplente respectivamente, del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA; y el nombramiento de los señores JUAN LUIS ORTEGA GUARDERAS como Consejero Propietario; y DAVID JOBLIN como Consejero Suplente, ambos del Consejo de Administración de la Sociedad; y el nombramiento del señor JUAN LUIS ORTEGA GUARDERAS, como Presidente del Consejo de Administración de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, para en lo sucesivo quedar integrado de la siguiente manera: -----

----- CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN -----

MIEMBROS PROPIETARIOS-----CARGO-----MIEMBROS SUPLENTE-----

JUAN LUIS ORTEGA-----PRESIDENTE-----ROBERTO HERNÁN-----

GUARDERAS-----HIDALGO CABALLERO-----

ALFONSO GERARDO VARGAS BUENO-----CONSEJERO-----LUIS MOTE AMADOR-----

ROBERTO SALCEDO REYES-----CONSEJERO-----DAVID JOBLIN-----

DANIEL ALBERTO GONZALEZ-----TESORERO-----LEANDRO ROBERTO-----

-----SENESTRO-----

CARLOS RAMOS MIRANDA-----SECRETARIO-----EDUARDO SIQUEIROS-----

-----CONSEJERO-----T. CONSEJERO-----

-----INDEPENDIENTE-----INDEPENDIENTE-----

HUGO HERNÁNDEZ-OJEDA-----CONSEJERO-----ERNESTO ALGABA-----

ALVÍREZ-----INDEPENDIENTE-----REYES CONSEJERO-----

-----INDEPENDIENTE-----

PEDRO ALFREDO BEJOS-----CONSEJERO-----PABLO RICARDO-----

CHECA-----INDEPENDIENTE-----HABERER BERGSON-----

-----ÓRGANO DE VIGILANCIA-----

MIGUEL ÁNGEL PUENTE BUENTELLO-----COMISARIO-----

CARLOS MÉNDEZ RODRÍGUEZ-----COMISARIO SUPLENTE-----

XXXVIII.- Con primer instrumento número treinta y cinco mil novecientos diez, de fecha cuatro de septiembre de dos mil diecisiete, ante mí, se hizo constar la protocolización del Acta de las Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resultó entre otros acuerdos la toma de nota de la enajenación por aportación de acciones realizada con fecha treinta y uno de agosto de dos mil diecisiete por el accionista "CHUBB INA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.", a favor de "CHUBB SEGUROS MEXICO HOLDINGS INC."; y la toma de nota de la enajenación por aportación de acciones realizada con fecha treinta y uno de agosto de dos mil diecisiete por el accionista "CHUBB SEGUROS MEXICO HOLDINGS INC." a favor de "ALLY INSURANCE HOLDINGS LLC.", Sociedad Relacionada de Federal Insurance Company.-----



Nº 48558

XXXIX.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y cinco mil novecientos treinta y cuatro, de fecha seis de septiembre de dos mil diecisiete, ante mí, el cual se encuentra en trámite de inscripción en el Registro Público de Comercio de esta capital, por lo reciente de su otorgamiento, se hizo constar la protocolización de las Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, de la que resultó entre otros acuerdos la modificación a la Cláusula Primera de los Estatutos Sociales de la Sociedad; para quedar redactada de la siguiente manera:-----

"PRIMERA.-Denominación. La denominación de la Institución de Seguros es "ACE Seguros", la cual irá seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A."-----

La Institución es Filial de la Institución Financiera del Exterior, Federal Insurance Company, una sociedad constituida conforme a las leyes del Estado de Indiana, Estados Unidos de América, a través de la Sociedad Relacionada Ally Insurance Holdings LLC, sociedad constituida conforme a las leyes del Estado de Delaware, Estados Unidos de América."-----

XL.- Con primer testimonio del instrumento número treinta y cinco mil novecientos cuarenta y cinco, de fecha ocho de septiembre de dos mil diecisiete, ante mí, el cual quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número treinta y siete mil novecientos setenta, se hizo constar la protocolización de las Actas de las Resoluciones Unánimes Adoptadas fuera de Asamblea por la totalidad de los Accionistas de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, "CHUBB DE MÉXICO, COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE y "ABA SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, de la que resultó entre otros acuerdos el acuerdo de fusión celebrado entre "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, como sociedad fusionante, y "CHUBB DE MÉXICO, COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE y "ABA SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, como sociedades fusionadas; el aumento de capital social de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA en la cantidad de OCHOCIENTOS VEINTISIETE MILLONES QUINIENTOS NUEVE MIL ONCE PESOS, MONEDA NACIONAL para quedar en la cantidad de UN MIL TRESCIENTOS CINCUENTA MILLONES SEISCIENTOS VEINTISÉIS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y OCHO PESOS, MONEDA NACIONAL; el cambio de la denominación social de "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA por la de "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformándose al efecto el artículo primero de sus estatutos sociales, y la reforma integral de los Estatutos Sociales de "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA; para en lo sucesivo quedar con la denominación de "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, con domicilio en la Ciudad de México, duración indefinida, capital social de UN MIL TRESCIENTOS CINCUENTA MILLONES SEISCIENTOS VEINTISÉIS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y OCHO PESOS MONEDA NACIONAL, cláusula de admisión de extranjeros, y teniendo por objeto:-----

I.- Operar como una institución de seguros mexicana, de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y demás disposiciones legales aplicables; y de conformidad con la autorización otorgada por el Gobierno Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos del artículo veinticinco de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en las siguientes operaciones y ramos:-----

a) Vida -----

b) Accidentes y Enfermedades, en los ramos siguientes:-----

(i) Accidentes personales;-----

(ii) Gastos Médicos;-----

c) Daños, en los siguientes ramos -----

(i) Responsabilidad Civil y riesgos profesionales;-----

(ii) Marítimo y transportes;-----

(iii) Incendio;-----

(iv) Agrícola y de animales;-----

(v) Automóviles;-----

(vi) Crédito exclusivamente en reaseguro;-----

Handwritten signature in green ink.

AG400531





(vii) Riesgos catastróficos;

(viii) Diversos

II.- Practicar las operaciones de seguro, coaseguro y réaseguro, así como las actividades mencionadas en el Artículo ciento dieciocho de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, con las excepciones que se indican en el Artículo doscientos noventa y cuatro de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en ejercicio de la autorización otorgada a la Sociedad para funcionar como institución de seguros. En todo caso, la Sociedad deberá observar lo previsto en los tratados y acuerdos internacionales que le sean aplicables. La administración de las reservas correspondientes a contratos de seguros que tengan con base planes de pensiones relacionados con la edad, jubilación o retiro de personas a que se refiere el segundo párrafo de la Fracción uno (romano) del Artículo veintisiete de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

En el caso de la emisión de obligaciones subordinadas se estará a lo previsto por la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, así como a lo establecido por los tratados o acuerdos internacionales en los que México sea parte.

III.- Adquirir, usar, licenciar, transmitir o disponer de toda clase de marcas, nombres comerciales y derechos de autor dentro de los Estados Unidos Mexicanos o en el extranjero, para el cumplimiento de su objeto social.

IV.- Previo aviso a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas con por lo menos diez días hábiles de anticipación, establecer cambiar de ubicación o clausurar oficinas o sucursales en México. Tratándose de oficinas en el extranjero, se requerirá de la previa autorización de la citada Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, en cualquiera de los casos mencionados;

V.- En general, celebrar los contratos, ejecutar los actos y realizar todas las demás operaciones indispensables o convenientes para cumplir con el objeto principal de la sociedad.

VI.- Ejecutar todos los actos tendientes a lograr su objeto social en cumplimiento a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la Ley sobre el Contrato de Seguro y la Ley General de Sociedades Mercantiles, y cualesquiera otras disposiciones que le resulten aplicables.

**Y PARA ACREDITAR LA PERSONALIDAD DEL SEÑOR JUAN PABLO TELLEZ GONZÁLEZ, COMO APODERADO DE "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, EXPIDO LA PRESENTE CERTIFICACIÓN.**

DOY FE.

EVI





Todo lo anterior consta en el instrumento marcado con el número cuarenta y ocho mil quinientos cincuenta y ocho, de fecha diecinueve de noviembre de dos mil veintiuno, ante mí. -----

----- Doy fe. -----

Ciudad de México, a diecinueve de noviembre de dos mil veintiuno. -----

EIV/

*[Handwritten signature in green ink]*





GOBIERNO DE LA CIUDAD DE MÉXICO  
 Ciudad de México  
 CONSEJERÍA JURÍDICA Y  
 SERVICIOS LEGALES  
 Convenio de la Haya del 5 octubre 1961  
 DIRECCIÓN GENERAL JURÍDICA  
 Y DE ESTUDIOS LEGISLATIVOS



Derechos \$ 100.00  
 Núm. Orden 43231

En México el presente documento público ha sido firmado por LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ quien actúa en calidad de TITULAR DE LA NOTARIA NUMERO CIENTO OCHENTA DE LA CIUDAD DE MEXICO y está revestido del sello correspondiente a LIC. LUIS EDUARDO PAREDES SANCHEZ, NOTARIA No. 180 DISTRITO FEDERAL, MEXICO, ESTADOS UNIDOS MEXICANOS. Certificado en CIUDAD DE MÉXICO por LIC. JOEL CHAVEZ MARTINEZ JEFE DE UNIDAD DEPARTAMENTAL DE CONSULTAS JURIDICAS DE LA DIRECCIÓN GENERAL JURÍDICA Y DE ESTUDIOS LEGISLATIVOS DE LA CONSEJERÍA JURÍDICA Y DE SERVICIOS LEGALES.



CIUDAD DE MÉXICO el 24 de noviembre de 2021

CIUDAD DE MÉXICO  
 DIRECCIÓN GENERAL JURÍDICA  
 Y DE ESTUDIOS LEGISLATIVOS

9370130297225FU2DBHK/Capturado por MCT

Firma

**2022-7145**

[Text in English]

**JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ**  
Expert Translator  
Directum Translations



[Stamp that reads:  
**LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ**  
 UNITED MEXICAN STATES  
 [Mexican coat of arms]  
 NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

180  
 NOTARY

I, **LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ**, holder of notary number one hundred and eighty of Mexico City, **CERTIFY**: That **SALVADOR SERNA ALVARADO** (who uses the name of **SALVADOR SERNA**), of whose identity I made sure in accordance with the document added to the schedule to the instrument listed below and whom I consider legally qualified, he acknowledged as his the signature that appears herein, consisting of three pages, ratifying before me its contents, representing to be aware thereof and of its contents, proving **SALVADOR SERNA ALVARADO** (who also uses the name of **SALVADOR SERNA**) that his capacity, has not ended, has not been revoked or amended in any way, and that it is in force with first counterpart of the instrument number thirty-six thousand six hundred and twenty-eight, dated January ten, two thousand and eighteen, before me, which I reproduce below:

BOOK SEVEN HUNDRED AND TWENTY-FOUR ----- CEMU/EIV/JAPB.

THIRTY-SIX THOUSAND SIX HUNDRED AND TWENTY-EIGHT.

--- MEXICO CITY, as of January ten, two thousand and eighteen.

**LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ**, holder of the notary number one hundred and eighty of this capital, after having fully identified myself as notary public, put on record THE POWER OF ATTORNEY granted by "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, hereinafter "THE PRINCIPAL", represented herein by *Juan Pablo Téllez González*, in favor of Messrs. **DANIEL MENDOZA BARRAGÁN, RAÚL SEMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR PADILLA BUENFIL, CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA ALEJANDRA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, JOSÉ CARLOS ALONSO LÓPEZ, MARÍA DEL ROCÍO CARARNZA CONTRERAS, BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI, PALOMA GARCÍA MEZA, LILIANA PADILLA TREVIÑO, EDITH PLATA DOMÍNGUEZ, LIZETTE SÁNCHEZ MORALES, NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA, NUBIA GRISEL AGUILAR ACOSTA, GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR, KARINA GUZMÁN TAPIA, LUIS JABNEEL SANTANA VELA, NORMA ALICIA CANSECO BARBA, ERIKA PAOLA VELÁZQUEZ GARCÍA, MÓNICA DE LUNA ROBLES, MÓNICA REAL CANTÚ, ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRÍA, SALVADOR SERNA ALVARADO and JORGE ALBERTO OROZCO MELO**, to exercise the following powers pursuant to the following:

#### ARTICLES.

FIRST.- As to Messrs. **DANIEL MENDOZA BARRAGÁN, RAÚL SAMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR PADILLA BUENFIL, CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA ALEJANDRA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, MÓNICA DE LUNA ROBLES and ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRÍA**, hereinafter the "ATTORNEYS-IN-FACT", to jointly or separately exercise the following powers:

A. General power of attorney for lawsuits and collections and special for criminal complaints, in favor of "THE ATTORNEYS-IN-FACT", to whom is granted the legal representation of "THE PRINCIPAL", to represent it in accordance with the provisions of the first paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Federal Civil Code and its related sections of the Civil Codes in force in the states of the Mexican Republic, with all general and special powers, even those that require special clause in accordance with the Law and especially those mentioned in section two thousand five hundred and eighty-seven of the Civil Code (*Código Civil*), expressly excluding from the latter section the power to assign property; thus, they may, *inter alia*, grant and subscribe all kinds of public and private documents, make statements, waivers, complaints, especially those set forth by the Political Constitution of the United Mexican States (*Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos*), its regulatory laws and other corresponding provisions, and of any nature and to appear

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
 Expert Translator  
 Directum Translations



[Stamp that reads:  
LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

No. 48558

[illegible signature]

and exercise its powers before all kinds of individuals and legal entities and before all kinds of judicial, civil, criminal, labor, administrative, military, municipal, state and federal authorities; to settle; to submit to arbitration, to examine and be examined; to challenge, to receive payments, to answer claims and counterclaims brought against "THE PRINCIPAL", to file demurrers (*excepciones dilatorias y perentorias*), to submit all kinds of evidence; to acknowledge signatures and documents and to reprove as false those submitted by the opposite party; to present witnesses and see the protest of those of the opposite party and to reexamine and challenge them; to receive interlocutory and definitive orders, to consent favorable ones and request the revocation, appeal, file the constitutional trial and withdraw from any proceeding or trial, even the constitutional trial; to request clarification of judgments; to endorse for proceedings (*endoso en procuración*) negotiable instruments; to execute, seize and represent "THE PRINCIPAL" in the seizures ordered against it, to request the auction of seized assets; to appoint experts and challenge those of the opposite party, to attend auctions, on behalf of "THE PRINCIPAL", to participate in the auction making bids; to receive securities and grant receipts and letters of payment; to arrange, obtain, accept and cancel the granting of guarantees by third parties, such as mortgages, pledges and any others, concluding to this end all kinds of private contracts and agreements, before notary public, commercial notary public or before any other officer that must hear it due to the nature of the case, in criminal matters, to file criminal complaints and accusations, to act as an intervener of the Public Prosecutor's Office in everything related to the criminal investigations and proceedings that are brought, instructed and followed through all its procedures and instances until the definitive and final judgment, in which "THE PRINCIPAL" has an interest or is an offended party and grant pardon on its behalf.

B. General power of attorney for management acts to manage the business and corporate assets of "THE PRINCIPAL", under the terms of the second paragraph of Section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for this capital and those related out of those that govern in the Federal Civil Code (*Código Civil Federal*) and in all the States of the Republic.

C. General Power of Attorney for Management Acts in Labor Matters. Under the terms of the provisions of sections eleven, six hundred and ninety-two, paragraph Roman number two and eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law (*Ley Federal del Trabajo*), and under the terms of the second paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Federal Civil Code and of the related Civil Codes of the States of the Republic; setting forth as limitation to these powers of attorney the fact that they may only be exercised before labor and social services authorities pointed out in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law, granting the broadest powers admissible in law to intervene on behalf of "THE PRINCIPAL" at the conciliation hearing referred to in section eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law, with powers to propose conciliatory arrangements, to make decisions and subscribe agreements under the terms of the referred provision; if necessary, they may intervene with the broadest powers at the claim and objections stage referred to in section eight hundred and seventy-eight of the Federal Labor Law, clarifying that "THE ATTORNEYS-IN-FACT" may intervene at the conciliation stage, both before Federal and Local Conciliation Boards, as well as before the Conciliation and Arbitration Boards; likewise, they may intervene with the broadest powers at the evidence offering and admission stage referred to in section eight hundred and eighty of the Federal Labor Law being able to offer and

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
Expert Translator  
Directum Translations



[Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
 UNITED MEXICAN STATES  
 [Mexican coat of arms]  
 NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

180  
NOTARY

present all evidence that the Law allows, being also empowered with the broadest powers to appear and intervene at all hearings in which is presented any evidence; they may also present the examination of the parties by "THE PRINCIPAL" under the terms of the provisions of section seven hundred and eighty-six of the Federal Labor Law, examining and being examined and, in general, act as managers of "THE PRINCIPAL" within all kinds of labor trials processed before any of the authorities referred to in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law.

SECOND.- As to Messrs. *JOSÉ CARLOS ALONSO LÓPEZ* and *MARÍA DEL ROCÍO CARRANZA CONTRERAS*, hereinafter "THE ATTORNEYS-IN-FACT" to jointly or separately exercise the following powers:

A. General power of attorney for management acts to manage the business and corporate assets of "THE PRINCIPAL", under the terms of the second paragraph of Section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for this capital and those related out of those that govern in the Federal Civil Code (*Código Civil Federal*) and in all the States of the Republic.

B. General Power of Attorney for Management Acts in Labor Matters. Under the terms of the provisions of sections eleven, six hundred and ninety-two, paragraph Roman number two and eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law (*Ley Federal del Trabajo*), and under the terms of the second paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Federal Civil Code and of the related Civil Codes of the States of the Republic; setting forth as limitation to these powers of attorney the fact that they may only be exercised before labor and social services authorities pointed out in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law, granting the broadest powers admissible in law to intervene on behalf of "THE PRINCIPAL" at the conciliation hearing referred to in section eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law, with powers to propose conciliatory arrangements, to make decisions and subscribe agreements under the terms of the referred provision; if necessary, they may intervene with the broadest powers at the claim and objections stage referred to in section eight hundred and seventy-eight of the Federal Labor Law, clarifying that "THE ATTORNEYS-IN-FACT" may intervene at the conciliation stage, both before Federal and Local Conciliation Boards, as well as before the Conciliation and Arbitration Boards; likewise, they may intervene with the broadest powers at the evidence offering and admission stage referred to in section eight hundred and eighty of the Federal Labor Law being able to offer and present all evidence that the Law allows, being also empowered with the broadest powers to appear and intervene at all hearings in which is presented any evidence; they may also present the examination of the parties by "THE PRINCIPAL" under the terms of the provisions of section seven hundred and eighty-six of the Federal Labor Law, examining and being examined and, in general, act as managers of "THE PRINCIPAL" within all kinds of labor trials processed before any of the authorities referred to in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law.

THIRD.- As to Messrs. *BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI*, *PALOMA GARCÍA MEZA*, *LILIANA PADILLA TREVIÑO*, *EDITH PLATA DOMÍNGUEZ*, *LIZETTE SÁNCHEZ MORALES*, *NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA*, *NUBIA GRISEL AGUILAR ACOSTA*, *GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR*, *KARINA GUZMÁN TAPIA*, *LAIS JABNEEL SANTANA VELA*, *NORMA ALICIA CANSECO BARBA*, *ERIKA PAOLA VELÁZQUEZ GARCÍA* and *MÓNICA REAL CANTÚ*, hereinafter "THE ATTORNEYS-IN-FACT", to jointly or separately exercise the following power:

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
 Expert Translator  
 Directum Translations



[Stamp that reads:  
 LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ  
 UNITED MEXICAN STATES  
 [Mexican coat of arms]  
 NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

No. 48558

[illegible signature]

General Power of Attorney for Management Acts in Labor Matters. Under the terms of the provisions of sections eleven, six hundred and ninety-two, paragraph Roman number two and eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law (*Ley Federal del Trabajo*), and under the terms of the second paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Federal Civil Code and of the related Civil Codes of the States of the Republic; setting forth as limitation to these powers of attorney the fact that they may only be exercised before labor and social services authorities pointed out in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law, granting the broadest powers admissible in law to intervene on behalf of "THE PRINCIPAL" at the conciliation hearing referred to in section eight hundred and seventy-six of the Federal Labor Law, with powers to propose conciliatory arrangements, to make decisions and subscribe agreements under the terms of the referred provision; if necessary, they may intervene with the broadest powers at the claim and objections stage referred to in section eight hundred and seventy-eight of the Federal Labor Law, clarifying that "THE ATTORNEYS-IN-FACT" may intervene at the conciliation stage, both before Federal and Local Conciliation Boards, as well as before the Conciliation and Arbitration Boards; likewise, they may intervene with the broadest powers at the evidence offering and admission stage referred to in section eight hundred and eighty of the Federal Labor Law being able to offer and present all evidence that the Law allows, being also empowered with the broadest powers to appear and intervene at all hearings in which is presented any evidence; they may also present the examination of the parties by "THE PRINCIPAL" under the terms of the provisions of section seven hundred and eighty-six of the Federal Labor Law, examining and being examined and, in general, act as managers of "THE PRINCIPAL" within all kinds of labor trials processed before any of the authorities referred to in section five hundred and twenty-three of the Federal Labor Law.

FOURTH.- As to SALVADOR SERNA ALVARADO, hereinafter "THE ATTORNEY-IN-FACT", to exercise the following powers:

A. General power of attorney for lawsuits and collections and special for criminal complaints, in favor of "THE ATTORNEY-IN-FACT", to whom is granted the legal representation of "THE PRINCIPAL", to represent it in accordance with the provisions of the first paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Federal Civil Code and its related sections of the Civil Codes in force in the states of the Mexican Republic, with all general and special powers, even those that require special clause in accordance with the Law and especially those mentioned in section two thousand five hundred and eighty-seven of the Civil Code (*Código Civil*), expressly excluding from the latter section the power to assign property; thus, they may, *inter alia*, grant and subscribe all kinds of public and private documents, make statements, waivers, complaints, especially those set forth by the Political Constitution of the United Mexican States (*Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos*), its regulatory laws and other corresponding provisions, and of any nature and to appear and exercise its powers before all kinds of individuals and legal entities and before all kinds of judicial, civil, criminal, labor, administrative, military, municipal, state and federal authorities; to settle; to submit to arbitration, to examine and be examined; to challenge, to receive payments, to answer claims and counterclaims brought against "THE PRINCIPAL", to file demurrers (*excepciones dilatorias y perentorias*), to submit all kinds of evidence; to acknowledge signatures and documents and to reprove as false those submitted by the opposite party; to present witnesses and see the protest

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
 Expert Translator  
 Directum Translations





[Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
 UNITED MEXICAN STATES  
 [Mexican coat of arms]

180  
 NOTARY

NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

of those of the opposite party and to reexamine and challenge them; to receive interlocutory and definitive orders, to consent favorable ones and request the revocation, appeal, file the constitutional trial and withdraw from any proceeding or trial, even the constitutional trial; to request clarification of judgments; to endorse for proceedings (*endoso en procuración*) negotiable instruments; to execute, seize and represent "THE PRINCIPAL" in the seizures ordered against it, to request the auction of seized assets; to appoint experts and challenge those of the opposite party, to attend auctions, on behalf of "THE PRINCIPAL", to participate in the auction making bids; to receive securities and grant receipts and letters of payment; to arrange, obtain, accept and cancel the granting of guarantees by third parties, such as mortgages, pledges and any others, concluding to this end all kinds of private contracts and agreements, before notary public, commercial notary public or before any other officer that must hear it due to the nature of the case, in criminal matters, to file criminal complaints and accusations, to act as an intervener of the Public Prosecutor's Office in everything related to the criminal investigations and proceedings that are brought, instructed and followed through all its procedures and instances until the definitive and final judgment, in which "THE PRINCIPAL" has an interest or is an offended party and grant pardon on its behalf.

B. General power of attorney for management acts to manage the business and corporate assets of "THE PRINCIPAL", under the terms of the second paragraph of Section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for this capital and those related out of those that govern in the Federal Civil Code (*Código Civil Federal*) and in all the States of the Republic.

C. Special power of attorney to execute and subscribe insurance policies issued by the principal on the occasion of the products and services it commercializes.

FIFTH. As to *JORGE ALBERTO OROZCO MELO*, to exercise the following power:

General power of attorney for management acts to manage the business and corporate assets of "THE PRINCIPAL", under the terms of the second paragraph of Section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for this capital and its related sections out of those that govern in the Federal Civil Code and in all the States of the Republic.

I, THE NOTARY PUBLIC, PUT ON RECORD UNDER MY OFFICIAL AUTHORITY:

- I. That in my opinion the attendee has legal capacity to enter into this act, and that I made sure of his identity pursuant to the list that I add to the schedule to this instrument with letter "A".
- II. That I warned the attendee of the penalties in which incur those who misrepresent before a notary public.
- III. That I warned the attendee that I have delivered the corresponding notice to the National Foreign Investment Registry, through the instrument number thirty-five thousand two hundred and five, dated May eleven, two thousand and seventeen, before me.
- IV. That the representative of "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, states that his principal has the legal capacity to enter into this act and proves that his capacity has not ended, been revoked or otherwise amended and that it is in force with first counterpart of the instrument number thirty thousand two hundred and forty-five, dated August seven, two thousand and fourteen, before me; and with the first counterpart of the instrument number thirty-five thousand nine hundred and forty-five, dated September eight, two thousand and seventeen, before me, whose first counterpart was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, which I list in the certification that I add to the schedule to this instrument with letter "B".

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
 Expert Translator  
 Directum Translations



[Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

No. 48558

[illegible signature]

V. That the attendee represents for his general data to be:  
Mexican, from Mexico City, place where he was born on August twenty-nine, nineteen seventy-three, married, with domicile in Avenida Paseo de la Reforma number two hundred and fifty, "Niza" Tower, fifteenth floor, *colonia Juárez, delegación Cuauhtémoc*, zip code zero six thousand six hundred, in this Mexico City, attorney-at-law and with the data that I transcribe below: "Unique Population Registry Code (*Clave Única de Registro Población, CURP*) TEGJ 730829 HDFLNN 02, Federal Taxpayers' Registry TEGJ 730829 618, e-mail [juan.tellez@chubb.com](mailto:juan.tellez@chubb.com) and telephone 57263781".

VI. That I had before me the documents listed herein.

VII. That at the request of the attendee I read and explained this instrument to him, after informing him of his right to read it personally, stating the grantor his consent and full understanding; he executed it on January eleven, two thousand and eighteen, when I authorize it.

I attest.

Signature of *Juan Pablo Téllez González*.  
*Luis Eduardo Paredes Sánchez*.  
The authorizing stamp.

Signature.

In order to comply with the provisions of section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code in force for this capital, we transcribe below:

"SECTION 2554.- In all general powers of attorney for lawsuits and collections, it shall be enough to state that it is granted with all general and special powers that require special clause under the law, to be deemed and considered granted without any limitation.

In general powers of attorney, to manage property, it shall be enough to state that they are granted as such for the attorney-in-fact to have all kinds of administrative powers.

In general powers of attorney, for ownership acts, it shall be enough that they are granted as such for the attorney-in-fact to have all the powers of an owner, both in connection to the property, and to carry out all kinds of procedures in order to defend them.

When they are limited in the three aforementioned cases, the limitations shall be stated, or the powers of attorney shall be special.

Notaries shall insert this section in the counterparts of the powers of attorney they grant".

I ISSUE FIRST COUNTERPART, FIRST IN ITS ORDER, FOR THE ATTORNEYS-IN-FACT MESSRS. *DANIEL MENDOZA BARRAGÁN, RAÚL SAMBRANO BOJÓRQUEZ, OMAR PADILLA BUENFIL, CÉSAR JAVIER AVENDAÑO ALMAZÁN, CLAUDIA ALEJANDRA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ, LUIS VICENTE OJEDA GARCÍA, JOSÉ CARLOS ALONSO LÓPEZ, MARÍA DEL ROCÍO CARRANZA CONTRERAS, BRISA GABRIELA GARCÍA VERÁSTEGUI, PALOMA*



2022-7145

[Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY No. 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO

180  
NOTARY

*GARCÍA MEZA, LILIANA PADILLA TREVIÑO, EDITH PLATA DOMÍNGUEZ, LIZETTE SÁNCHEZ MORALES, NADIA ELISHEVA OJEDA MENDIOLA, NUBIA GRISSEL AGUILAR ACOSTA, GERARDO ISRAEL MARTÍNEZ SALAZAR, KARINA GUZMÁN TAPIA, LAIS JABNEEL SANTANA VELA, NORMA ALICIA CANSECO BARBA, ERIKA PAOLA VELÁZQUEZ GARCÍA, MÓNICA DE LUNA ROBLES, MÓNICA REAL CANTÚ, ALEJANDRO TIJERINA ECHAVARRÍA, SALVADOR SERNA ALVARADO and JORGE ALBERTO OROZCO MELO* IN ELEVEN PAGES.

I ATTEST.

MEXICO CITY, AS OF JANUARY ELEVEN, TWO THOUSAND AND EIGHTEEN.  
EIV/

[illegible signature] [Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY 180 FEDERAL DISTRICT MEXICO] [kinegram]

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
Expert Translator  
Directum Translations



2022-7145

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
Expert Translator  
Directum Translations



*(Handwritten signature in blue ink)*

[Voting Card - Front]

[Coat of Arms with text:  
UNITED MEXICAN STATES appears]

FEDERAL ELECTORAL INSTITUTE  
FEDERAL VOTERS REGISTRY  
VOTING CARD

NAME  
TÉLLEZ  
GONZÁLEZ  
JUAN PABLO  
DOMICILE

AGE 40

GENDER M  
[Picture appears]

[illegible]  
TLALNEPANTLA DE BAZ, MEXICO

Folio (illegible)

[Voting Card - Back]

[signature]

[Barcode]  
[illegible]

[Illegible signatures appear]  
[illegible]

[fingerprint]

[illegible]



2022-7145

NO TEXT

JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ  
Expert Translator  
Directum Translations



I, *LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*, holder of notary number one hundred and eighty of Mexico City, CERTIFY: That *JUAN PABLO TÉLLEZ GONZÁLEZ* proves his capacity as Attorney-in-fact of "*CHUBB SEGUROS MÉXICO*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, with the following documents:

- I. With the first counterpart of instrument number nine thousand four hundred and seven, of June fourteen, nineteen forty-four, before *José María Pacheco*, holder of the notary number fifty of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, under number one hundred and ninety-five, on pages three hundred and eighty, volume one hundred and eighty-five, third book, in the Commerce Section, in which was put on record the incorporation of "*SEGUROS PROGRESO*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, with registered office in Mexico City, indefinite term, foreigners admission clause, share capital of ONE MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY, (currently ONE THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY), and whose purpose is the one stated in such instrument.
- II. With first counterpart of the instrument number thirteen thousand five hundred and eighty-five, dated February first, nineteen fifty, before *José María Pacheco*, holder of the notary number fifty of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, under number one hundred and ninety-five, on pages three hundred and eighty, volume one hundred and eighty-five, third book, in the Commerce section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "*SEGUROS PROGRESO*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to increase the share capital from ONE MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently ONE THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY) to ONE MILLION THREE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently ONE THOUSAND THREE HUNDRED PESOS, NATIONAL CURRENCY) and amend the sixth article of its bylaws.
- III. With first counterpart of the instrument number sixteen thousand eight hundred and thirty-two, dated December four, nineteen fifty-three, before *José María Pacheco*, holder of notary number fifty of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, under number one hundred and ninety-five, on pages three hundred and eighty, volume one hundred and eighty-five, third book, in the Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "*SEGUROS PROGRESO*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to amend the eighteenth, forty-sixth, fifty-sixth, fifty-eighth and sixty-second articles of its bylaws.
- IV. With first counterpart of the instrument number eighteen thousand eight hundred and ninety-four, dated November eight, nineteen fifty-six, before *José María Pacheco*, holder of the notary number fifty of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, under number one hundred and ninety-five, on pages three hundred and eighty, volume one hundred and eighty-five, third book, in the Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "*SEGUROS PROGRESO*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to increase its share capital to the amount of FIVE MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently FIVE THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY) and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.
- V. With first counterpart of the instrument number twenty-five thousand four hundred and ninety-four, dated April nineteen, nineteen sixty-seven, before *José Bandera Olavarria*, holder of notary number twenty-eight of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of



this capital, under number two hundred and fifty-six, on page two hundred and three, volume six hundred and seventy-one, third book, in the Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, was adopted to amend the second and forty-sixth articles of its bylaws.

- VI. With first counterpart of the instrument number thirty-six thousand fifty-three, dated April eighteen, nineteen seventy-eight, before *Federico Pérez Gómez*, holder of notary number ninety-eight of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, under number three hundred and ten on pages two hundred and seventy-eight, volume one thousand and sixty-two, third book, in the Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, was adopted to increase its share capital to the amount of FIFTEEN MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently FIFTEEN THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY) and amend the sixth and fifty-seventh articles of its bylaws.
- VII. With first counterpart of the instrument number twenty-eight thousand two hundred and seventy-seven, dated September twenty-three, nineteen eighty-six, before *Rafael Muñoz Hernández*, alternate notary ascribed to notary number forty-three of *Monterrey*, State of Nuevo León, which was registered in the Public Registry of Property and Commerce of *Monterrey*, State of Nuevo León, under number nine hundred and forty-seven, volume one hundred and eighty-seven dash nineteen, number four, third auxiliary of miscellaneous acts and agreements, Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted those to change its registered office from Mexico City, Federal District to the City of *Monterrey*, State of Nuevo León, increase the share capital to amount to ONE HUNDRED AND SIXTY-FIVE MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently ONE HUNDRED AND SIXTY-FIVE THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY) and amend all its bylaws.
- VIII. With first counterpart of the instrument number eight thousand seven hundred and ninety-five, dated October eighteen, nineteen ninety, before *Fernando Méndez Zorrilla*, holder of notary number twelve of *Monterrey*, State of Nuevo León, which was registered in the Public Registry of Property and Commerce of *Monterrey*, State of Nuevo León, under number five thousand seven hundred and twenty-seven, volume one hundred and ninety-three dash one hundred and fifteen, book number four, third auxiliary, miscellaneous acts and agreements, Commerce Section, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to increase its share capital to TEN MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently TEN MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY) and amend all its bylaws, to have such name, with registered office in *Monterrey*, State of Nuevo León, indefinite term, foreigners admission clause, with share capital of TEN THOUSAND MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY currently TEN MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY) and having the purpose specified in such instrument.
- IX. With first counterpart of the instrument number nine thousand one hundred and fifty-five, dated December twenty-one, nineteen ninety, before *Fernando Méndez Zorrilla*, holder of notary twelve of *Monterrey*, State of Nuevo León, which was registered in the Public Registry of Property and Commerce of *Monterrey*, State of Nuevo León, under number one thousand eight hundred and eighty-six, volume one hundred and ninety-five dash thirty-eight, book number four, third auxiliary of miscellaneous acts and agreements, Commerce Section, and in the Public Registry of Commerce





of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record, the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to change its corporate name from "SEGUROS PROGRESO", SOCIEDAD ANÓNIMA to "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, to change its registered office from the City of Monterrey, State of Nuevo León, to Mexico City, to increase its share capital to THIRTEEN THOUSAND FIVE HUNDRED MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY (currently THIRTEEN MILLION FIVE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY), and amend the first, third, sixth, twelfth, twentieth and twenty-first articles of its bylaws.

- X. With first counterpart of the instrument number fifty-nine thousand one hundred and twenty, dated April twenty-four, nineteen ninety-one, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to amend the second, sixth, eighth, eleventh, twenty-third and twenty-ninth articles of the bylaws.
- XI. With first counterpart of the instrument number fifty-nine thousand eight hundred and fifty-eight, dated August twenty-nine, nineteen ninety-one, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was duly registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the notarized copy of the bylaws of "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA.
- XII. With first counterpart of the instrument number sixty-three thousand nine hundred and thirty-nine, dated October first, nineteen ninety-three, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of the notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to increase its share capital to THIRTY-FIVE MILLION FIVE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY and amend the sixth and seventh articles of its bylaws.
- XIII. With first counterpart of the instrument number seventy thousand three hundred and six, dated September twenty-two, nineteen ninety-seven, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Ordinary and Special Shareholders' Meetings of "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to amend its corporate purpose and amend the second article of its bylaws to read as specified in such instrument.
- XIV. With first counterpart of the instrument number seventy thousand five hundred and eighty, dated November eighteen, nineteen ninety-seven, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "SEGUROS CIGNA", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, *inter alia*, were adopted to entirely amend and procure a notarized copy its bylaws, to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, foreigners admission clause, with share capital of THIRTY-FIVE MILLION FIVE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY and having the purpose specified in



such instrument.

- XV. With first counterpart of the instrument number seventy-two thousand eight hundred and ninety-one, dated June seventeen, nineteen ninety-nine, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "*SEGUROS CIGNA*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to increase its share capital to FORTY-ONE MILLION PESOS, NATIONAL CURRENCY and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.
- XVI. With first counterpart of the instrument number twenty-three thousand five hundred and eighty-six, dated September twenty-one, nineteen ninety-nine, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record, the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "*SEGUROS CIGNA*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to change its corporate name from "*SEGUROS CIGNA*", *SOCIEDAD ANÓNIMA* to "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA* and its subsequent amendment to the first article of its bylaws.
- XVII. With first counterpart of the instrument number twenty-five thousand nine hundred and forty-three, dated September first, two thousand, before *José María Morera González*, holder of the notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Ordinary and Special Shareholders' Meeting of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, were adopted to increase its share capital to FORTY-SIX MILLION FIVE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY and amend the first, sixth, seventh, thirteenth, sixteenth, eighteenth and nineteenth articles of its bylaws.
- XVIII. With first counterpart of the instrument number twenty-six thousand eighty-one, dated September nineteen, two thousand, before *José María Morera González*, holder of the notary number one hundred and two of this capital, was put on record the notarized copy of the bylaws of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA* to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, foreigners admission clause, share capital of FORTY-SIX MILLION FIVE HUNDRED THOUSAND PESOS, NATIONAL CURRENCY and the purpose specified therein.
- XIX. With first counterpart of the instrument number twenty-seven thousand six hundred and eighty-five, dated April twenty-five, two thousand and one, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nineteen seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Special Shareholders' Meeting of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, was adopted to amend its corporate purpose and its subsequent amendment to the second article of its bylaws.
- XX. With first counterpart of the instrument number twenty-eight thousand two hundred and sixty-five, dated June twenty-six, two thousand and one, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and



seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at the General Ordinary and Special Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, were adopted to increase the share capital in the amount of FORTY-EIGHT MILLION EIGHT HUNDRED AND FORTY-SIX THOUSAND TWO HUNDRED AND NINETY-NINE PESOS, NATIONAL CURRENCY, to amount to NINETY-FIVE MILLION THREE HUNDRED AND FORTY SIX THOUSAND TWO HUNDRED AND NINETY-NINE PESOS, NATIONAL CURRENCY; and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXI. With first counterpart of the instrument number thirty-five thousand six hundred and ten, dated November seven, two thousand and three, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, were adopted to increase the share capital of the company in the amount of THIRTY-NINE MILLION EIGHT HUNDRED AND FIFTY-TWO THOUSAND EIGHT HUNDRED AND THIRTY PESOS, NATIONAL CURRENCY, to amount to ONE HUNDRED AND THIRTY-FIVE MILLION ONE HUNDRED AND NINETY-NINE THOUSAND ONE HUNDRED AND TWENTY-NINE PESOS, NATIONAL CURRENCY, to entirely amend its bylaws to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, but which cannot be less than thirty years, foreigners admission clause, share capital of ONE HUNDRED AND THIRTY-FIVE MILLION ONE HUNDRED AND NINETY-NINE THOUSAND ONE HUNDRED AND TWENTY PESOS, NATIONAL CURRENCY and having the purpose specified therein.

XXII. With first counterpart of the instrument number forty thousand two hundred and sixty, dated July twenty-five, two thousand and five, before *José María Morera González*, holder of the notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, were adopted to increase its capital to TWO HUNDRED AND FORTY-SEVEN MILLION SEVEN HUNDRED AND FOUR THOUSAND ONE HUNDRED AND TWENTY-NINE PESOS, NATIONAL CURRENCY and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXIII. With first counterpart of the instrument number forty thousand seven hundred and eighty-eight, dated October seven, two thousand and five, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization, where applicable, of the resolutions adopted at the General Ordinary Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, were adopted to ratify and appoint as members of the Board of Directors.

XXIV. With first counterpart of the instrument number forty-one thousand two hundred and thirty-eight, dated December seven, two thousand and five, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, at which, among other resolutions, was adopted to increase the share capital to TWO HUNDRED AND NINETY-FIVE MILLION FOUR HUNDRED AND TWENTY-NINE THOUSAND SEVEN HUNDRED AND



SEVENTY-NINE PESOS, NATIONAL CURRENCY and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXV. With first counterpart number forty-three thousand five hundred and seventeen, dated October twenty-five, two thousand and six, before *José María Morera González*, holder of the notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted at General Special Shareholders' Meeting of "ACE SEGUROS", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, were adopted to decrease its share capital in the amount of ONE THOUSAND TWO HUNDRED AND FIFTY-TWO PESOS, NATIONAL CURRENCY to amount to TWO HUNDRED AND NINETY-FIVE MILLION FOUR HUNDRED AND TWENTY-EIGHT THOUSAND FIVE HUNDRED AND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXVI. With first counterpart of the instrument number forty-three thousand five hundred and sixty-two, dated October thirty, two thousand and six, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the notarized copy of the bylaws of "ACE SEGUROS", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, foreigners admission clause, share capital of TWO HUNDRED AND NINETY-FIVE MILLION, FOUR HUNDRED AND TWENTY-EIGHT THOUSAND FIVE HUNDRED AND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY, and having the purpose specified therein.

XXVII. With first counterpart of the instrument number forty-eight thousand eighty-five, dated May nineteen, two thousand and eight, before *José María Morera González*, holder of notary one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted *in lieu* of Meeting by unanimous vote of the Shareholders of "ACE SEGUROS", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, were adopted to increase the share capital to THREE HUNDRED AND FIFTY-FOUR MILLION TWO HUNDRED AND FIFTY-SEVEN THOUSAND SIX HUNDRED AND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY and subsequently amend the sixth article of its bylaws.

XXVIII. With first counterpart of the instrument number forty-eight thousand two hundred and eighty-nine, dated June twelve, two thousand and eight, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, was put on record the notarized copy of the bylaws of "ACE SEGUROS", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, but not less than thirty years, foreigners admission clause, share capital of THREE HUNDRED AND FIFTY-FOUR MILLION TWO HUNDRED AND FIFTY-SEVEN THOUSAND SIX HUNDRED AND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY, and having the purpose specified therein.

XXIX. With first counterpart of the instrument number forty-nine thousand two hundred and eighty-four, dated September twenty-five, two thousand and eight, before *Joaquín F. Oseguera*, holder of notary number ninety-nine of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted *in lieu* of Meeting by unanimous vote of the Shareholders of "ACE SEGUROS", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, were adopted to increase the share capital to FOUR HUNDRED MILLION FIVE HUNDRED AND THIRTY-SIX THOUSAND SEVENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY and its



subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXX. With first counterpart of the instrument number fifty-one thousand four hundred and seventy-eight, dated June nine, two thousand and nine, before *José María Morera González*, holder of the notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the notarized copy of the bylaws of “*ACE SEGUROS*”, *SOCIEDAD ANÓNIMA*, to have such name, with registered office in Mexico City, indefinite term, foreigners admission clause, with share capital of FOUR HUNDRED MILLION FIVE HUNDRED AND THIRTY-SIX THOUSAND SEVENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY, and having the purpose specified therein.

And from such instrument, I copy, where appropriate, what reads as follows:

“... THIRD CHAPTER  
MANAGEMENT OF THE INSTITUTION

THIRTEENTH. Members of the Board of Directors and officers of the Institution. The Management of the Institution shall be entrusted to a Board of Directors and a Managing Director, in their respective power. The Special Meeting held by each Share Series shall appoint the Board of Directors.

The number of Proprietary Directors may not be less than 5 (five) or greater than 15 (fifteen), out of which at least 25% (twenty-five percent) must be independent, as this concept is defined in this Article. An Alternate Director shall be appointed per each Proprietary Director, provided that Alternate Directors of Independent Directors must have the same nature.

The members of the Board of Directors of the Institution (i) shall be mostly resident in the United Mexican States, (ii) shall be one year in office or until their successors appointed by the Special Meeting held to this end by each Share Series have taken office and (iii) shall receive the remunerations determined by the Shareholders Meeting.

The members of the Board of Directors of the Institution shall be elected by the simple majority of votes of the Shares represented at the Special Meeting which for (*sic*) purposes is held by each Share series. The provisions for General Ordinary Shareholders’ Meetings provided for in the General Corporations Law and in these Bylaws shall be applicable to such Special Meetings.

The Series “E” shareholder representing at least 51% of the paid-in share capital shall appoint half plus one of the Directors and per each 10% of shares of this series that exceeds this percentage, it shall be entitled to appoint one more Director. Series “M” Shareholders shall appoint the remaining Directors to complete, where applicable, the number of Directors provided for by the shareholders’ Meeting. The appointment of minority Directors may only be revoked upon revoking all other members of the same series.

The appointment of the Directors appointed by Series “M” Shareholders may only be revoked through resolution adopted by such Shareholders at a Special Meeting held to this end.

The appointed Directors must be people with technical quality, honorability, satisfactory credit history, as well as broad knowledge and experience in financial, legal or administrative matters.

1) The following may under no circumstance be Directors:



- a) The officers and employees of the Institution, save and except for the Managing Director or its equivalent and officers of the company who hold positions with the two administrative hierarchies immediately below him/her, without these being more than one third of the Board of Directors;
- b) Their spouses or the people who have kinship by blood or marriage up to the second degree, or adoption with more than two Directors;
- c) The people who have pending litigation with the Institution;
- d) People convicted for intentional property crimes, those disqualified to exercise commerce or perform a job, position or commission in the public service, or in the Mexican financial system;
- e) Those in insolvency proceedings which have not recovered;
- f) Public servants of the authorities in charge of the inspection and supervision of insurance institutions;
- g) Those who perform regulation functions of insurance institutions, unless and until the Federal Government has an interest in their capital;
- h) Public servants of the Mexican Central Bank, of the Institute for Banking Savings Protection (*Instituto para la Protección del Ahorro Bancario*), the National Commission of the Retirement Savings System (*Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro*), the National Banking and Securities Commission (*Comisión Nacional Bancaria y de Valores*) and the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users (*Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*), and
- i) Those who participate in the Board of Directors of another insurance institution, or of a holding company of an insurance institution who conduct the same transaction or trade; when the institution does not have control equity linkages among them; under the terms provided for in paragraph II of Section 29 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions (*Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros*), save and except for the direct or indirect owner of at least 2% (two percent) of the shares representing the share capital of both institutions or companies.

II) The following may under no circumstance be:

- a) The officers and employees of the Institution, save and except for the Managing Director or its equivalent and officers of the company who hold positions with the two administrative hierarchies immediately before him/her, without these being more than one third of the Board of Directors;
- b) Their spouses or the people who have kinship by blood or marriage up to the second degree, or adoption, with more than two Directors;
- c) The people who have pending litigation with the Institution;
- d) People convicted for intentional property crimes, those disqualified to trade or to perform a job, position or commission in the public service, or in the Mexican financial system;
- e) Those in insolvency proceedings who have not recovered;
- f) Public servants of the authorities in charge of the inspection and supervision of insurance institutions;
- g) Those who perform regulation functions of insurance institutions, unless and until the Federal Government has an interest in their capital;
- h) Public servants of the Mexican Central Bank, of the Institute for Banking Savings Protection, the National Commission of the Retirement Savings System, the National Banking and Securities Commission and the National Commission for the Protection and Defense of Financial Services Users, and
- j) Those who participate in the Board of Directors of another insurance institution or of a holding of an insurance institution which conducts the same transaction or trade; when the institution does not have control equity linkages among them; under the terms provided for in paragraph II of Section 29 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions, save and except for the direct or indirect owner of at least 2% (two percent) of the shares representing the share capital of



both institutions or companies.

II) To be an Independent Director, it must also be proven to have provided at least five years of services as senior decision-makers, whose performance demands knowledge and experience in financial, legal, administrative matters or related to the insurance activity, provided that under no circumstance they may be:

- a) Employees or officers of the Institution upon their appointment, including those people who had held such positions during the previous year.
- b) Shareholders who, without being employees or officers of the Institution, have power of command on the officers thereof.
- c) Partners or employees of companies or associations which provide advisory or consulting services to the Institution or to companies who belong to the same economic group of which it is part, if the payments they receive represent 10% (ten percent) or more of their income;
- d) Clients, suppliers, debtors, creditors, partners, Directors or employees of a company which is an important client, supplier, debtor or creditor of the Institution.

It is considered that a client or supplier is important when the services provided by the Institution or the sales that it makes thereto, represent more than 10% (ten percent) of the total services or sales of the client or supplier, respectively. Likewise, it is deemed and considered that a debtor or creditor is important when the amount of the credit is greater than 15% (fifteen percent) of the assets of the Institution or of its counterparty.

- e) Employees of a foundation, association or civil partnerships which receive important donations from the Institution.

Important donations are those that represent more than 15% (fifteen percent) of the total donations received by the foundation, association or civil partnership at issue;

- f) Directors, managing directors or senior officers of a company whose Board of Directors includes the Managing Director or a senior officer of the Institution;
- g) Spouses or cohabitants, as well as relatives by blood, marriage up to the first degree, or adoption, with respect to any of the people mentioned in items c) to f) of paragraph I of this Article or, up to the third degree, in connection with the people referred to in items a), b) and h) of paragraph I of this Article;
- h) Those who have held a management or administrative position in the Institution or in the financial or economic group to which, where applicable, belongs the Institution, during the year before the intended appointment, and
- i) Agents, attorneys-in-fact of agents legal entity or adjusters;

Independent Directors may not be appointed employees or officers of the Institution;

III) The appointed Managing Director of the Insurance institution or its equivalent, must be a person who is creditworthy and honorable, and who also meets the following requirements:

- a) Be resident in Mexican territory under the terms of the provisions of the Federal Tax Code (*Código Fiscal de la Federación*).
- b) Have provided for at least five years his/her services in decision-making positions, whose performance demands knowledge and experience in financial, legal or administrative matters;
- c) Not to have any of the impediments to be Director pointed out in items c) to f) and h) of paragraph I of this Article; and
- d) Not to be carrying out regulation functions of insurance institutions.



The Managing Director shall draw up and submit for approval to the Board of Directors, the policies for the appropriate employment and exploitation of human and material resources of the Institution, which must consider their rational use, restrictions for the use of certain goods, supervision and control mechanisms, in general, the application of resources to the activities of the Institution and the attainment of its purposes. The Managing Director must in all cases provide accurate data and reports to assist the Board of Directors in appropriate decision-making.

Officers who hold positions below the two hierarchies below the Managing Director or its equivalent, besides of complying with the requirements provided for in the first paragraph, and in items a), c) and d) of this paragraph III, must have the experience and knowledge of at least five years in the subjects related to the functions assigned.

The acts of the Managing Director and of the officers who hold positions with the hierarchy immediately below him/her, in the performance of their duties, shall invariably bind the Institution, notwithstanding the civil or criminal responsibilities in which they personally incur.

The Institution shall verify, as applicable, that the people appointed as Directors, Statutory Auditors, Regulatory Controller, Managing Director or its equivalent, and officers with the two hierarchies immediately below the latter, comply, before they take office, with the requirements pointed out in the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions.

FOURTEENTH. Officers of the Board of Directors. The Board of Directors or, in their absence, the General Shareholders' Meeting of the Institution shall appoint among the Proprietary members of Series "E" the Chairperson of the Board of Directors and, where applicable, a Deputy Chairperson. The vice-chairman shall fill in for temporary or definitive absences of the Chairperson of the Board of Directors.

The Board of Directors or, in his/her absence, the General Shareholders' Meeting of the Institution shall appoint the Secretary of the Board of Directors of the Institution and a Pro-secretary, who may or not be members of the Board of Directors of the Institution. The Chairperson shall have a casting vote in case of tie. The Pro-secretary shall fill in for temporary or definitive absences of the Secretary.

In case of absence of a Proprietary member, his/her alternate shall replace him/her.

Copies or records of the Minutes of Meetings of the Board of Directors, of General Ordinary and Special Meetings and Special Shareholders' Meetings, as well as of the entries contained in books and non-accounting corporate records and, in general, of any document of the Institution's file, may be certified by the Secretary or the Pro-secretary, who shall also, jointly or separately, appear before a notary public to formalize the aforementioned Minutes.

FIFTEENTH. Powers of the Board of Directors. The Board of Directors shall have the legal representation of the Institution and it shall have the following powers and authorities:

- a) Power for lawsuits and collections with all general and special powers requiring special Clause in accordance with the Law; thus, it is granted without any limitation, in accordance with the provisions of the first paragraph of Section 2554 (two thousand five hundred and fifty-four) of the Civil Code for the Federal District (*Código Civil para el Distrito Federal*) and its related sections of the Civil Codes of the States of the Mexican Republic; therefore, it shall be empowered, *inter alia*, to file criminal complaints and grant pardons, to become offended party or adjuvant in criminal proceedings; to withdraw from brought actions and constitutional trials; to settle, to submit to





arbitration, to examine and be examined, to assign property, to challenge judges, to receive payments and execute all other acts expressly determined by the Law, including to represent the Institution before judicial and administrative, civil or criminal authorities, before labor authorities and courts and before the Ministry of Foreign Affairs to enter into agreements with the Federal Government under the terms of the first and fourth paragraphs of Section 27 (twenty-seven) of the Constitution, its Organic Law and the Regulations thereof;

- b) Power for administration and ownership acts, in accordance with the provisions of the second and third paragraphs of Section 2554 (Two thousand five hundred and fifty-four) of the Civil Code for the Federal District and its related sections of the Civil Codes of the States of the Mexican Republic;
- c) Power of attorney to grant and subscribe negotiable instruments under the terms of Section 9 (nine) of the General Law of Negotiable Instruments and Credit Transactions;
- d) Power to open and cancel bank accounts under the name of the Institution, as well as to make deposits, draw against them and appoint people who draw against them;
- e) Power to appoint and remove the Managing Director, who shall meet the requirements provided for in Paragraph VII-Bis 1 of Section 29 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions, attorneys-in-fact, agents, employees and external auditors of the Institution, when it deems and considers it convenient, granting them powers and authorities, as well as to determine their guarantees, working conditions and remuneration.
- f) Power to grant general or special powers, always reserving the exercise thereof, as well as to revoke the powers of attorney it grants;
- g) Power to call General, Ordinary or Special Meetings and Special Shareholders' Meetings in all cases provided for in these bylaws or when it deems and considers it convenient and set the date and time at which such Meetings are to be held and execute its resolutions.

The Board of Directors shall have the following non-delegable obligations:

I) The definition and approval of:

1. The policies and standards in the subject of risk subscription, Investments, comprehensive risk management, reinsurance, financial reinsurance, commercialization, development of the Institution and financing of its operations, as well as the strategic targets in these subjects and the mechanisms for monitoring and assessing their compliance.
2. Standards to avoid conflicts of interest among the different areas of the Institution in the performance of their assigned duties.
3. The creation of consulting Committees which report, directly or through the Managing Director, to the Board of Directors and whose purpose is to assist such Board in the determination of the policy and strategy in the subject of Investments and comprehensive risk management and reinsurance.

Directors and other members of the Committees referred to in the previous paragraph shall be bound to expressly refrain from participating in the discussion and voting of any matter that entails for them a conflict of interest. Likewise, they shall keep confidential all those acts, facts or events related to the Institution, as well as any discussion carried out in the Committees, notwithstanding the obligation of the Institution to provide all information requested under the General Law of



Mutual Insurance Companies and Institutions.

The National Insurance and Bonding Commission through general provisions shall point out the Committees to be established by the Board of Directors at least, its duties, as well as the rules with respect to their composition, periodicity of its meetings, timeliness and sufficiency of the information that they must consider;

4. The performance of financial reinsurance transactions and the issuance of subordinate obligations or of other negotiable instruments, and

5. The appointment of the Institution's Regulatory Controller;

II) The resolution of the following matters, with the agreement of at least three fourths of the Directors who attend the Meetings of the Board of Directors, and provided they have the favorable vote of the majority of the attending Independent Directors:

1. Standards to prevent and avoid conflicts of interest;
2. The conclusion of agreements or conduction of transactions with "Related Parties" when they exceed the amount that the Shareholder's Meeting determines for this purpose.

For purposes of these provisions, "Related Parties" are the following:

- a) The individuals or legal entities who directly or indirectly hold the control of 2% (two percent) or more of the titles representing the Institution' capital, of the controlling company or of the financial entities and companies part of the financial group to which, where applicable, belongs the Institution, in accordance with the most recent stock ledger;
- b) The members of the Board of Directors, of the Institution, of the holding company or of the financial entities and companies members of the financial group to which, where applicable, it belongs;
- c) Spouses and people who are related to the people pointed out in the two items above;
- d) People referred to in paragraph XII of Section 62 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions;
- e) People other than officers or employees who with their signature may bind the Institution;
- f) Legal entities, as well as the Directors and officers thereof, in which the Institution or the holding company of the financial group to which, where applicable, belongs the Institution have directly or indirectly the control of ten percent or more of the certificates representing its capital, and
- g) The legal entities in which any of the people pointed out in the five items above, as well as the people referred to in paragraph XII of Section 62 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions, have directly or indirectly the control of 10% (ten percent) or more of the titles representing its capital.

Directors and officers shall excuse from participating in the discussions and shall refrain from voting in the cases in which they have a direct interest.

In any case, transactions with "Related Parties" must not be concluded under more favorable terms and conditions than the transactions of the same nature carried out with the public in general.

Insurance transactions with "Related Parties" shall not require the approval of the Board of Directors, provided, however, that in the cases in which the Board itself defines, they must be reported to the Board, making available the information related thereto, under the terms set forth by the standards to prevent and avoid conflicts of interest approved by the Board of Directors.



For the purposes set forth in this section, the following shall apply:

Kinship shall be by blood or marriage in first-degree direct line and by blood and marriage in collateral line in second degree or adoption; by officers, to the Managing Director or equivalent position and to the officers who hold positions with hierarchy immediately below that; and direct interest shall be when the nature of debtor or obligor in the transaction with related people, is the spouse of the Director or officer, or the people with whom he/she is related or, a legal entity in respect of which any of the aforementioned people, directly or indirectly holds the control of 10% (ten percent) or more of the certificates representing its capital.

SIXTEENTH. Call for Meetings of the Board of Directors. The Meetings of the Board of Directors shall be held at the registered office, prior call of the Chairperson or Secretary of the Board of Directors, or a Proprietary Statutory Auditor of the Institution.

The Board of Directors shall meet on an ordinary basis at least every three months and on an extraordinary basis, when called by the Chairperson of the Board; at least twenty-five percent of the Directors; or any of the statutory auditors of the Institution;

The Secretary of the Board of Directors shall send to all members of the Board of Directors and Proprietary Alternate Members the calls in writing, at least 5 (five) calendar days in advance to the date of the corresponding Meeting to the addresses registered in the Secretariat of the Board. Calls shall contain the time, date, place and Agenda of the Meeting at issue and the convener shall execute them.

There shall be no need for call if at the respective Meeting all members are present, Proprietary or Alternate, who make up the Board of Directors of the Institution.

The Regulatory Controller shall be called to the Meetings of the Board of Directors and of the Committees referred to in paragraph I, item 3) of Section 29 Bis of the General Law of Mutual Insurance Institutions and Companies, entitled to take the floor but not to vote.

SEVENTEENTH. Meetings of the Board of Directors. The Chairperson shall preside over the Meetings of the Board of Directors and in his/her absence, the Deputy Chairperson. The Secretary of the Board shall act as Secretary at the Meetings of the Board of Directors and in his/her absence shall act the Pro-secretary.

In absence of the Chairperson and the Deputy Chairperson, the member of the Board of Directors of Series "E" shall act as Chairperson of the corresponding Meeting of the Board of Directors, who is appointed by the majority of votes of the attending members of the Board of Directors.

In absence of the secretary and Pro-secretary, the Secretary of the corresponding Meeting of the Board of Directors shall be the person appointed by the majority of votes of the attending members of the Board of Directors.

For the Board of Directors to legally function, at least fifty-one percent of the Directors must attend, out of which at least one must be an Independent Director and its resolutions shall only be valid when adopted by the majority of the attendees, provided that the Chairman of the Board of Directors shall have the casting vote in case of tie.

Minutes shall be drawn up of each Meeting of the Board of Directors, even of those who are not held due to lack of quorum, which shall be recorded in the Minutes Book of Meetings of the Institution's Board of Directors. The person who presided over the meeting, the Secretary and the



attending Statutory Auditors must execute the Minutes and their transcription.

Resolutions adopted *in lieu* of Meeting of the Board of Directors by unanimous votes of all its Proprietary members shall have, for all legal purposes, the same validity as if adopted at Meeting of the Board of Directors, provided such Resolutions are confirmed in writing executed by all Proprietary members of the Institution's Board of Directors. Such writing must be recorded in the Minutes Book of the Institution's Board of Directors' Meetings and at the end of the transcription the Secretary of the Board or the person appointed in the corresponding resolution shall record that it is true to its original.

EIGHTEENTH. Guarantee of the Members of the Board of Directors. It shall not be necessary that the members of the Board of Directors guarantee the performance of their duties. Likewise, it shall not be necessary that the Institution's administrative officers guarantee their handling or activities in any way.

#### FIFTH CHAPTER MEETINGS

TWENTY-FIRST. General and Special Meetings. The General Shareholders' Meeting is the Institution's supreme body.

General Shareholders' Meetings shall be Ordinary and Special, and they shall address the matters pointed out in Sections 180 (one hundred and eighty) and 181 (one hundred and eighty-one) and Section 182 (one hundred and eighty-two) of the General Corporations Law, respectively.

Special Meetings shall be those that meet to discuss the matters referred to in these Bylaws and they shall be governed by the same rules as Ordinary Shareholders' Meetings, save and except when they meet to address the matters referred to in Section 195 (one hundred and ninety-five) of the General Corporations Law, in which case they shall be governed by the provisions of such Law.

TWENTY-SECOND. Calls. The first call for any General or Special Shareholders' Meeting shall be published in the Federal Official Gazette or in one of the most widely circulated newspapers of the registered office, at least 15 (fifteen) calendar days before the date to hold it and at least 8 (eight) calendar days before in case of second or subsequent call.

Calls for any General or Special Shareholders' Meeting shall contain the time, date, place to hold the respective Meeting and the Agenda with the items to be addressed at the Meeting, even those included in item of general matters submitted to the discussion and entail resolution thereof. The convener (s) shall execute them, provided that if the Board of Directors makes them, the Secretary or Pro-Secretary shall execute them.

The documentation and information related to the subjects to be addressed at the corresponding Shareholders' Meeting shall be made available to the Shareholders at last 15 (fifteen) days in advance thereto.

If all Shares corresponding to the Share Capital are represented upon the establishment and voting at the Meeting, it may be held without prior call.

Any Shareholder or Shareholders representing Shares which amount to at least 10% (ten percent) of the Paid-in Share Capital of the Institution shall be entitled to request the Board of Directors to call a General Special Shareholders' Meeting. The convening Shareholders shall point out in the aforementioned request the Agenda with the items to be addressed at the Meeting. If the Board of



Directors does not issue the call within a one-month term counted from the date on which it receives the request to call a Meeting, any of the Proprietary Statutory Auditors of the Institution, at the request of the interested Shareholders, shall issue the call under the same terms in which the Board of Directors had to do so.

TWENTY-THIRD. Representation. Shareholders may personally attend Shareholders' Meetings or be represented by agents who they shall appoint to this end, being sufficient the simple issuance of a proxy executed before two witnesses, not being agents the members of the Board of Directors or the Statutory Auditors of the Institution.

Shareholders wishing to attend a Shareholders Meeting, personally or through a representative, shall: (i) comply with the provisions of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions, and (ii) obtain from the Secretary of the Board of Directors the Entry Card no later than 2 (two) business days before the date to hold it.

... TWENTY-FIFTH. Shareholders' Meetings, Minutes. The Chairperson of the Board of Directors shall preside over Shareholders' Meetings; failing this, the Deputy Chairperson; in their absence, the appointee of the majority of attendees shall preside over. The Secretary of the Board of Directors shall act as such; failing this, the Pro-Secretary; in their absence, the appointee of the majority of the attendees shall act as such.

The Chairperson shall appoint a Recount Clerk among the attendees, who shall ascertain the compliance with the provisions in paragraph III of Section 29 of the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions and report to the Meeting thereon.

In order to participate at the Institution's Shareholders' Meetings, the following requirements must be met:

- a) State in writing the capacity in which they appear, whether as shareholder, agent, commission agent, trustee or any other. Agents, commission agents or any other kind of representatives, may not under any circumstance participate at Meetings on their own behalf, and
- b) State in writing the name of the person or people who own the shares they represent and invariably point out the number of shares corresponding to each when attending as agent, commission agent or any kind of representative, as well as in the other cases determined by the National Insurance and Bonding Commission.

Minutes of Shareholders' Meetings: (i) shall be recorded in the respective book; (ii) must be executed by the Chairperson and Secretary, as well as by the Statutory Auditor (s), where applicable, and, (iii) contain those matters demanded by the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions.

TWENTY-SIXTH. Resolutions *in lieu* of Meeting. Resolutions adopted *in lieu* of General or Special Shareholders' Meeting, by unanimous votes of the Shareholders representing all the voting Shares of the Institution or of the Shareholders representing all the Shares of the Series or special class of Shares at issue, respectively, shall have for all legal purposes, the same validity as if adopted gathered at General or Special Shareholders' Meeting, respectively, provided such resolutions are confirmed in writing executed by the corresponding Shareholders. Such writ shall be transcribed in the Minutes Book of the Institution's Shareholders' Meetings and at the end of the transcription the Secretary of the Board or the person appointed in the corresponding resolution shall record that it is in true copy of its original..."



XXXI.- With first counterpart of the instrument number fifty-three thousand seven hundred and fifty-five, dated March eleven, two thousand and ten, before *José María Morera González*, holder of notary number one hundred and two of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization, where applicable, of the resolutions adopted *in lieu* of Meeting by unanimous vote of the Shareholders of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, among other resolutions, were adopted to appoint and ratify the following people as members of the Board of Directors and with the positions pointed out:

Board of Directors

Proprietary Members – Title – Alternate Members

*Jorge Luis Cazar León* – Chairman – *Roberto Hernán Hidalgo Caballero*

*Roberto Flores Rangel* – *Clive Andrew Baker*

*Roberto Salcedo Reyes* – *Alejandro Matos Arrijoja*

*María Victoria Romero* – Treasurer – *José Antonio García Marínez Pérez*

*Carlos Ramos Miranda* – Secretary – *Eduardo Siqueiros T.*  
(Independent Director) - (Independent Director)

*Hugo Hernández Ojea* - *Ernesto Algaba Reyes*  
(Independent director) - (Independent director)

To increase its share capital from FOUR HUNDRED MILLION FIVE HUNDRED AND THIRTY-SIX THOUSAND SEVENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY, to FOUR HUNDRED AND SEVENTY-FOUR MILLION FIVE HUNDRED AND THIRTY-EIGHT THOUSAND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY; and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

XXXII.- With the first counterpart of the instrument number sixty thousand three hundred and fifty-two, dated August twenty-seven, two thousand and thirteen, before *Erik Namur Campesino*, holder of notary number ninety-four of this capital, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the resolutions adopted *in lieu* of Meeting by unanimous vote of the Shareholders of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, at which, *inter alia*, were adopted to increase the share capital to FIVE HUNDRED AND TWENTY-THREE MILLION ONE HUNDRED AND SEVENTEEN THOUSAND TWO HUNDRED AND TWENTY-SEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY and its subsequent amendment to the sixth article of its bylaws.

And from such instrument I copy, where appropriate, what reads:

"... SIXTH.- Share Capital. The Institution's Share capital amounts to \$523,117,227 (Five hundred and twenty-three million one hundred and seventeen thousand two hundred and twenty-seven pesos 00/100 National Currency), represented by 523,117,227 (Five hundred and twenty-three million one hundred and seventeen thousand two hundred and twenty-seven) common and registered shares, with par value of \$1.00 (one peso 00/100 National Currency) each.

Under the terms pointed out in the General Law of Mutual Insurance Companies and Institutions, at least 50% (fifty percent) of the referred Share Capital of the Institution must be paid-in, provided



this percentage is not lower than the Minimum Paid Share Capital that, where applicable is published by the Ministry of Finance and Public Credit (*Secretaría de Hacienda y Crédito Público, SHCP*);

XXXIII.- With first counterpart of the instrument number thirty thousand two hundred and forty-five, dated August seven, two thousand and fourteen, before me, was put on record the formalization of the Unanimous Resolutions of the Board of Directors of "*ACE SEGUROS*", *SOCIEDAD ANÓNIMA*, out of which resulted, among other acts, the granting of powers of attorney in favor of *JUAN PABLO TÉLLEZ GONZÁLEZ*.

And from such instrument I copy, where appropriate, what reads:

"... XXXIII.- FORMALIZED MINUTES...

*"ACE SEGUROS, S.A.*  
UNANIMOUS RESOLUTIONS OF THE BOARD OF DIRECTORS ADOPTED  
ON APRIL 25, 2014

SEVENTEENTH: Grant in favor of *JUAN PABLO TÉLLEZ GONZÁLEZ*, the following powers and authorities:

LAWSUITS AND COLLECTIONS.- General power of attorney for lawsuits and collections, under the terms of the first paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for the Federal District, including all those general and special powers that require special power of attorney or article, under the terms of section 2587 of the same Code and its related sections out of those that govern in the Federal Civil Code and in all the States of the Mexican Republic, save and except for the power to assign property, which is expressly reserved to the Company. The granted power may be exercised before all kinds of people and authorities, whether federal, state, municipal, decentralized or state-owned companies, administrative, military, labor and judicial. Without limiting the generality of the foregoing, this power of attorney grants express powers to file all kinds of trials and remedies and withdraw therefrom, even the constitutional trial; to act in proceedings for annulment, to place bids in auctions and be awarded property in favor of the principal; proceedings for annulment, as well as recognition and enforcement of arbitral awards; as well as to request precautionary, provisional or conservatory measures; to make court or out of court requests for payment and deliver notices, to file criminal complaints, cooperate with the Public Prosecutor's Office, become civil party to and file all kinds of evidence, grant the pardon of the offended party and withdraw from criminal complaints filed on its behalf; to enter into all kinds of agreements, including court or out of court settlements; submit trials to the decision of arbitrators; to agree elected proceedings; to make and answer questions, to question witnesses. To enter into individual employment or collective bargaining agreements. The foregoing powers are mentioned, *inter alia*.

LABOR POWER OF ATTORNEY.- Power to exercise management and administrative activities as legal representative of the Company, under the terms of section eleven of the Federal Labor Law, binding the company, in all its relationships with employees, and especially, to terminate employment agreements of the employees at the service of the company, accept resignations, terminate agreements, appear before all kinds of authorities, especially labor ones, such as Conciliation Board, Conciliation and Arbitration Boards, whether federal or local, Mexican Social Security Institute (*Instituto Mexicano del Seguro Social*), Institute of the National Housing Fund for Employees (*Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores*), Workers' Defense Ombudsmen Offices, whether federal or local and for the referred purposes, in the case of labor authorities, sections eleven, six hundred and ninety-two, second paragraph, eight hundred



and seventy-five, eight hundred and seventy-six, eight hundred and seventy-eight and others related of the Federal Labor Law.

Without limiting the generality of the foregoing, it is granted general power of attorney for lawsuits and collections under the terms of the first paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for the Federal District and general power of attorney for management acts under the terms of the second paragraph of section two thousand five hundred and fifty-four of the Civil Code for the Federal District, the latter only to address labor matters, including all those general and special powers requiring special power of attorney or clause, under the terms of section two thousand five hundred and eighty-seven of the same Code and its related sections out of those that govern in the Federal Civil Code and in all the States of the Mexican Republic.

Therefore, in the exercise of the granted power of attorney, it may, INDIVIDUALLY OR JOINTLY, with other attorneys-in-fact who have the same powers, intervene on a conciliatory basis, before labor authorities and before them and any other authority, enter into agreements, answer claims and counterclaims, file demurrers and all kinds of defenses; to start proceedings and counterclaim; to offer and present all kinds of evidence, being able to withdraw from those it deems and considers convenient; to examine and be examined; to acknowledge signatures and documents and argue as false those filed by the opposite party or those in trial requested by the authority; to intervene in judicial recognitions or inspections; to question, examine, counter examine, cross-examine and challenge witnesses; to challenge magistrates, judges, secretaries, and any other judicial or administrative authority; to hear all kinds of orders, resolutions and judgments, being able to consent those that they deem and consider convenient; to file all kinds of ordinary and extraordinary remedies, such as appeal, revocation, complaint, appeal for reversal, claim or any other similar, request annulments in or out of trial; file the constitutional trial, being able to withdraw therefrom and appear as injured third-party; and in the constitutional trial, assert all remedies granted by the law and withdraw therefrom; to ask the enforcement of all kinds of resolutions and intervene in proceedings, settle the business, being able to enter into all kinds of court or out of court agreements, submit the trial to the decision of arbitrators and agree elected proceedings; to enter into individual employment or collective bargaining agreements, with powers to replace this power of attorney in whole or in part and to revoke the replacements they make, being able to keep, where applicable, the exercise of this power of attorney. The foregoing powers shall be understood *inter alia*.

MANAGEMENT.- General power of attorney for management acts, under the terms of the second paragraph of section 2554 of the Civil Code for the Federal District and its related sections out of those that govern in the Federal Civil Code and in all the States of the Mexican Republic.

DELEGATION: Power of attorney to grant and revoke general and special powers of attorney for management acts, lawsuits and collections, labor management, pursuant to the powers granted herein and with the limitations pointed out and those that are deemed convenient...

... ARTICLES

FIRST.- The Unanimous Resolutions of the Board of Directors of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA are formalized, which have been transcribed in the thirty-second recital hereof to be fully effective.

SECOND.- The granting of powers of attorney in favor of JUAN PABLO TÉLLEZ GONZÁLEZ is formalized, who shall have the powers contained in the minutes transcribed in the thirty-third





recital hereof...”.

XXXIV.- With the first counterpart of the instrument number thirty-one thousand four hundred and forty-six, dated May twenty-six, two thousand and fifteen; before me, which was registered in the Public Registry of Commerce in this capital, in the commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the unanimous resolutions adopted *in lieu* of meeting by all Shareholders of “ACE SEGUROS”, SOCIEDAD ANÓNIMA which resulted in, among other resolutions, the appointment of Messrs. PEDRO ALFREDO BEJOS CHECA, as Independent Proprietary Member; and PABLO RICARDO HABERER BERGSON as Independent Alternate Member of the Board of Directors of “ACE SEGUROS”, SOCIEDAD ANÓNIMA, to hereinafter be composed of as follows:

#### BOARD OF DIRECTORS

PROPRIETARY MEMBERS	POSITION	ALTERNATE MEMBERS
JORGE LUIS CAZAR LEÓN	CHAIRMAN	ROBERTO HERNÁN HIDALGO CABALLERO
ALEJANDRO FEDERICO GONZÁLEZ DÁVILA	DIRECTOR	STUART BROWN
ROBERTO SALCEDO REYES	DIRECTOR	ALEJANDRO MARTOS ARRIJOA
MARÍA VICTORIA ROMERO MARTÍNEZ	TREASURER	LEANDRO ROBERO SENESTRO
CARLOS RAMOS MIRANDA	SECRETARY	EDUARDO SIQUEIROS T.
DIRECTOR (INDEPENDENT DIRECTOR) INDEPENDENT		
HUGO HERNÁNDEZ OJEDA	DIRECTOR	ERNESTO ALGABA REYES
ALVÍREZ	INDEPENDENT	(INDEPENDENT DIRECTOR)
PEDRO ALFREDO BEJOS CHECA	DIRECTOR INDEPENDENT	PABLO RICARDO HABERER BERGSON

XXXV.- With first counterpart of the instrument number thirty-one thousand seven hundred and fifty-four, dated July thirty-one, two thousand and fifteen, before me, was put on record the formalization of the Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of “ACE SEGUROS”, SOCIEDAD ANÓNIMA, out of which resulted, among others, the resolutions of amendment to the twenty-fourth section of the bylaws.

And from such instrument, I copy, where appropriate, what reads:

“... XXXIII.- FORMALIZED MINUTES...

... The following resolutions are adopted:

#### RESOLUTIONS:

FIRST.- The amendment to section 24 of the bylaws is approved, to adjust them to the general corporate regime applicable to Insurance Institutions pursuant to the LISF, and other applicable legal provisions. Accordingly, it shall read as follows:

“TWENTY-FOURTH. Quorum. All shareholders’ meetings shall be held at the registered office. In the case of the first call: (i) for General Ordinary Shareholders’ Meetings to be deemed and considered legally gathered, at least 50% (fifty percent) of all Shares representing the Paid-in



Share Capital must be represented, and its resolutions shall be adopted by the majority of the represented Shares, and (ii) for General Special Shareholders' Meetings to be deemed and considered legally gathered, at least half of the Shares representing the Paid-in Share capital must be represented and its resolutions shall be adopted by the vote of at least half of all Shares representing the Paid-in Share Capital...".

XXXVI.- With the first counterpart of the instrument number thirty-two thousand eight hundred and forty-four, dated March seventeen, two thousand and sixteen, before me, which was transcribed in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, out of which resulted, among other resolutions, the resignation of *MARÍA VICTORIA ROMERO MARTÍNEZ*, to her position as Proprietary Director, and of *JUAN CARLOS RODRÍGUEZ MAYORAL*, to his position as Alternate Director, both of the Board of Directors of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA; and the appointment of Messrs. *DANIEL ALBERTO GONZÁLEZ* as Proprietary member; and *LUIS MOTE AMADOR*, as Alternate Director, both of the Board of Directors of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, to hereinafter be composed of as follows:

Board of Directors		
Proprietary members	Position	Alternate Members
<i>Jorge Luis Cazar León</i>	Chairman <i>Caballero</i>	<i>Roberto Hernán Hidalgo</i>
<i>Alfonso Gerardo Vargas Bueno</i>	Director	<i>Luis Mote Amador</i>
<i>Roberto Salcedo Reyes</i>	Director <i>Arrijoja</i>	<i>Alejandro Martos</i>
<i>Daniel Alberto González</i>	Treasurer <i>Senestro</i>	<i>Leandro Roberto</i>
<i>Carlos Ramos Miranda</i> Independent Director	Secretary	<i>Eduardo Siqueiros T.</i> Independent Director
<i>Hugo Hernández Ojeda</i> <i>Alvírez</i>	Independent Director	<i>Ernesto Algaba</i> <i>Reyes</i>
<i>Pedro Alfredo Bajos</i> <i>Checha</i>	Independent Director	<i>Pablo Ricardo</i> <i>Haberer Bergson</i>

XXXVII.- With first counterpart of the Instrument number thirty-four thousand nine hundred and twenty-two dated March twenty-three, two thousand and seventeen, before me, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record, the partial formalization of the Minutes of Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, from which resulted, among other resolutions, the resignation of Messrs. *JORGE LUIS CAZAR LEÓN* and *ALEJANDRO MARTOS ARRIJOJA*, to their positions as Proprietary Director and Alternate Director, respectively, of the Board of Directors of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA; and the appointment of Messrs. *JUAN LUIS ORTEGA GUARDERAS* as Proprietary Director; and *DAVID JOBLIN* as Alternate Director, both of the Company's Board of Directors; and the appointment of *JUAN LUIS ORTEGA GUARDERAS*, as Chairman of the Board of Directors of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, to be hereinafter composed of as follows:



## BOARD OF DIRECTORS

PROPRIETARY MEMBERS	POSITION	ALTERNATE MEMBERS
JUAN LUIS ORTEGA GUARDERAS	CHAIRMAN	ROBERTO HERNÁN HIDALGO CABALLERO
ALFONSO GERARDO VARGAS BUENO	DIRECTOR	LUIS MOTE AMADOR
ROBERTO SALCEDO REYES	DIRECTOR	DAVID JOBLIN
DANIEL ALBERTO GONZÁLEZ	TREASURER	LEANDRO ROBERTO SENESTRO
CARLOS RAMOS MIRANDA DIRECTOR	SECRETARY	EDUARDO SIQUEIROS
	T. INDEPENDENT	
	DIRECTOR INDEPENDENT	
HUGO HERNÁNDEZ OJEDA ALVÍREZ	INDEPENDENT DIRECTOR	ERNESTO ALGABA REYES INDEPENDENT DIRECTOR
PEDRO ALFREDO BEJOS CHECHA	INDEPENDENT DIRECTOR	PABLO RICARDO HABERER BERGSON
SUPERVISION BODY		
MIGUEL ÁNGEL PUENTE BUENTELLO	STATUTORY AUDITOR	
CARLOS MÉNDEZ RODRÍGUZ	ALTERNATE STATUTORY AUDITOR	

XXXVIII.- With the first instrument number thirty-five thousand nine hundred and ten, dated September four, two thousand and seventeen, before me, was put on record the formalization of the Minutes of Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, out of which resulted, among other resolutions, the note of disposal for share contribution made on August thirty-one, two thousand and seventeen by the shareholder "CHUBB INA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD." in favor of "CHUBB SEGUROS MEXICO HOLDINGS, INC." and the note of the disposal for share contribution made on August thirty-one, two thousand and seventeen by the shareholder "CHUBB SEGUROS MEXICO HOLDINGS, INC." in favor of "ALLY INSURANCE HOLDINGS LLC", Related company of Federal Insurance Company.

XXXIX.- With first counterpart of the instrument number thirty-five thousand nine hundred and thirty-four, dated September six, two thousand and seventeen, before me, which is under registration in the Public Registry of Commerce of this capital since it was recently granted, was put on record the formalization of the Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, out of which resulted, among other resolutions, the amendment of the First Article of the Company's Bylaws, to read as follows:

"FIRST.- Name. The name of the Insurance Institution is "ACE Seguros", which shall be followed by the words "Sociedad Anónima" or its abbreviation "S.A."

The Institution is an Affiliate of the Foreign Financial Institution, Federal Insurance Company, a company incorporated under the laws of the State of Indiana, United States of America, through the Related Company Ally Insurance Holdings LLC, a company incorporated under the laws of the State of Delaware, United States of America".

XL.- With first counterpart of the instrument number thirty-five thousand nine hundred and forty-five, dated September eight, two thousand and seventeen, before me, which was registered in the Public Registry of Commerce of this capital, in commercial folio number thirty-seven thousand nine hundred and seventy, was put on record the formalization of the Minutes of Unanimous Resolutions adopted *in lieu* of Meeting by all Shareholders of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD



ANÓNIMA, "CHUBB DE MÉXICO", COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE and "ABA SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, out of which resulted, among other resolutions, the merger agreement between "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, as merging company and "CHUBB DE MÉXICO, COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE and "ABA SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, as merged companies; the increase of the share capital of "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA in the amount of EIGHT HUNDRED AND TWENTY-SEVEN MILLION FIVE HUNDRED AND NINE THOUSAND ELEVEN PESOS, NATIONAL CURRENCY to amount to ONE THOUSAND THREE HUNDRED AND FIFTY MILLION SIX HUNDRED AND TWENTY-SIX THOUSAND TWO HUNDRED AND THIRTY-EIGHT PESOS, NATIONAL CURRENCY; the change of name from "ACE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA to "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, amending to this end the first section of its bylaws, and comprehensive amendment of the Bylaws of "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA; to hereinafter be named "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, with domicile in Mexico City, indefinite term, share capital of ONE THOUSAND THREE HUNDRED AND FIFTY MILLION SIX HUNDRED AND TWENTY-SIX THOUSAND TWO HUNDRED AND THIRTY-EIGHT PESOS, NATIONAL CURRENCY, foreigners admission clause and with the purpose of:

I.- Operating as a Mexican insurance institution, in accordance with the provisions set forth in the Insurance and Bonding Institutions Law (*Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas*) and other applicable legal provisions; and in accordance with the authorization granted by the Federal Government, through the Ministry of Finance and Public Credit, under the terms of section twenty-five of the Insurance and Bonding Institutions Law, in the following transactions and lines of business:

- a) Life
- b) Accidents and Diseases, in the following lines of business:
  - (i) Personal accidents;
  - (ii) Medical expenses;
- c) Damages in the following lines of business
  - (i) Civil liability and professional risks;
  - (ii) Maritime and transportation;
  - (iii) Fire;
  - (iv) Agriculture and animals;
  - (v) Automobiles;
  - (vi) Credit exclusively in reinsurance;
  - (vii) Catastrophic risks;
  - (viii) Miscellaneous.

II.- To carry out insurance, coinsurance and reinsurance transactions, as well as the activities mentioned in Section eighteen of the Insurance and Bonding Institutions Law, with the exceptions pointed out in Section two hundred and ninety-four of the Insurance and Bonding Institutions Law, in exercise of the authorization granted to the Company to act as insurance institution. In any case, the Company shall abide by the provisions in international treaties and agreements, where applicable. The management of the reserves corresponding to insurance agreements whose basis are pensions related to age, retirement or retirement of people referred to in the second paragraph of Paragraph Roman number one of Section twenty-seven of the Insurance and Bonding Institutions Law.

In the case of issuance of subordinated obligations, they shall abide by the provisions of the



Insurance and Bonding Institutions Law, as well as by the provisions of international treaties or agreements to which Mexico is party.

III.- To acquire, use, license, transfer or dispose of all kinds of trademarks, trade names and copyrights in the United Mexican States or abroad, for the attainment of its corporate purpose.

IV.- Prior notice to the National Insurance and Bonding Commission (*Comisión Nacional de Seguros y Fianzas*) at least ten business days in advance, establish change location or close offices or branches in Mexico. In the case of offices abroad, the prior authorization of the referred National Insurance and Bonding Commission shall be necessary, in any of the referred cases;

V.- In general, to enter into agreements, carry out the acts and all other essential or convenient transactions to comply with the company's main purpose.

VI.- To perform all acts aimed at attaining its corporate purpose in compliance with the provisions of the Insurance and Bonding Institutions Law, the Insurance Agreement Law and the General Corporations law, and any other applicable provisions.

**AND TO PROVE THE CAPACITY OF JUAN PABLO TÉLLEZ GONZÁLEZ, AS ATTORNEY-IN-FACT OF "CHUBB SEGUROS MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, I ISSUE THIS CERTIFICATION.**

**I ATTEST.**

EV/

[illegible signature]

[Stamp that reads:  
LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY 180 FEDERAL DISTRICT, MEXICO]



All of the above is recorded in the instrument labeled with number forty-eight thousand five hundred and fifty-eight, dated November nineteen, two thousand and twenty-one, before me.

I attest.

Mexico City, as of November nineteen, two thousand and twenty-one.

EIV/

[illegible signature]

[illegible signature]

[Stamp that reads:  
*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*  
UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
NOTARY 180 FEDERAL DISTRICT MEXICO]

[kinegram  
Association of Notaries]

[embossed seal]



UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
GOVERNMENT OF MEXICO CITY  
LEGAL CONSULTING AND SERVICES DEPARTMENT  
GENERAL LEGAL AND LEGISLATIVE AFFAIRS DIRECTORATE

UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]

Mexico City  
Apostille  
*Convention de la Haye du 5 octobre 1961*

[logos]  
GOVERNMENT OF  
MEXICO CITY

Fees \$ 100.00  
Order Number 43231

*LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ* executed this public document in Mexico, who acts as HOLDER OF THE NOTARY NUMBER ONE HUNDRED AND EIGHTY OF MEXICO CITY and it bears the corresponding stamp to *LUIS EDUARDO PAREDES SÁNCHEZ*, NOTARY no. 180, FEDERAL DISTRICT, MEXICO, UNITED MEXICAN STATES.

Certified in MEXICO CITY by *JOEL CHÁVEZ MARTÍNEZ*, HEAD OF DEPARTMENTAL UNIT OF LEGAL CONSULTATIONS OF THE GENERAL LEGAL AND LEGISLATIVE AFFAIRS DIRECTORATE OF THE LEGAL CONSULTING AND SERVICES DEPARTMENT.

MEXICO CITY, as of November 24, 2021

UNITED MEXICAN STATES  
[Mexican coat of arms]  
GOVERNMENT OF MEXICO CITY  
LEGAL CONSULTING AND SERVICES DEPARTMENT  
GENERAL LEGAL AND LEGISLATIVE AFFAIRS DIRECTORATE

[code]

[illegible signature]  
Signature

Validate the authenticity of this document at <http://data.consejeria.cdmx.gob.mx/verificaAL/datosWeb.zul>

Code [code]



The undersigned, JORGE EDUARDO MACÍAS CANTÚ, Expert Translator, appointed by the Supreme Court of the State of Nuevo León, as evidenced in **authorization number 691/2021** dated on January 29<sup>th</sup>, of 2021, certify that this translation to English language is, to my knowledge, true, complete, and accurate, without additions or omissions, which was delivered to the undersigned for its translation. Each page of the translated document contains the legend:

**Jorge Eduardo Macías Cantú – Expert Translator**

This translation is issued in the City of Monterrey, Nuevo León on December 8, 2021

  
\_\_\_\_\_  
**JORGE EDUARDO MACÍAS  
CANTÚ**

