



LIC. CECILIO GONZALEZ MARQUEZ

NOTARIO PUBLICO NUM. 151

CIUDAD DE MEXICO

----- LIBRO NÚMERO CINCO MIL CUATROCIENTOS CUARENTA Y TRES.-----LGN/jom

----- ESCRITURA NÚMERO DOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS CINCUENTA Y NUEVE. -----

----- EN LA CIUDAD DE MÉXICO, a diecisiete de marzo del dos mil veintidós, yo, el licenciado CECILIO GONZÁLEZ MÁRQUEZ, Titular de la Notaría Pública número ciento cincuenta y uno de la Ciudad de México, hago constar: -----

----- LOS PODERES que otorga la sociedad denominada "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, representada por los licenciados HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES (quien también acostumbra usar el nombre de HÉCTOR ÁVILA FLORES) y DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX, a favor de las personas que más adelante se mencionan, en los términos siguientes: -----

----- D E C L A R A C I Ó N -----

----- ÚNICA.- El licenciado HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES, manifiesta bajo protesta de decir verdad y advertido por el suscrito Notario de los delitos en que incurren quienes declaran con falsedad que su nombre correcto es HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES y que también es conocido socialmente como HÉCTOR ÁVILA FLORES, nombres que utiliza indistintamente para la celebración de actos jurídicos tanto públicos como privados. -----

----- Expuesto lo anterior, los comparecientes otorgan las siguientes: -----

----- C L Á U S U L A S -----

----- PRIMERA.- "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, representada como ha quedado dicho, otorga a favor de las personas que se mencionan a continuación, los siguientes poderes, mismos que podrán ser ejercidos tanto en la República Mexicana como en el extranjero: -----

----- ALDO JOSÉ OCAMPO CASTAÑARES -----

----- DIANA KARINA ÁNGELES AYALA -----

----- MIRIAM ORDÓÑEZ ITURRIAGA -----

----- MITCHELL ESQUEDA VARGAS -----

----- OFELIA LEILANY REYES SERRANO -----

----- RAMSÉS ABRAHAM ESTRADA SOTO -----

----- A).- PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.- Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) párrafo primero y del artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil para el Distrito Federal y sus concordantes los artículos 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), párrafo primero y 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente a los apoderados sin limitación alguna, para que representen a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles,



NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TRIVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

N

COTEJADO



penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de él, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representantes legales, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, formular y presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a su representada. La enumeración anterior es de carácter enunciativa y por lo tanto no limitativa, sin embargo, dentro de las facultades otorgadas se excluye la facultad de otorgar perdones y liberar garantías, además que los apoderados no tendrán facultades para el cobro de cheques y billetes de depósito expedidos a favor de la Sociedad. -----

---- Asimismo, los apoderados tendrán las facultades a que se refiere el tercer párrafo del artículo 1069 (mil sesenta y nueve) y el artículo 1390 (mil trescientos noventa) Bis 21 (veintiuno), ambos del Código de Comercio, por lo que contarán con facultades para: (uno) Interponer los recursos que procedan. (dos) Ofrecer e intervenir en el desahogo de pruebas. (tres) Alegar en las audiencias. (cuatro) Pedir se dicte sentencia para evitar la consumación del término de caducidad por inactividad procesal. (cinco) Realizar cualquier acto que resulte necesario para la defensa de los derechos de la poderdante. (seis) Conciliar ante el Juez y suscribir, en su caso, los convenios correspondientes. -----

---- **B).- PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN EL ÁREA LABORAL**, en representación de "SEGUROS BANORTE", **SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE**, ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, locales y federales, los nuevos Tribunales Laborales, locales y federales, así como en el Centro Federal de Conciliación y Registro Laboral y en los diferentes Centros Locales de Conciliación y Registro Laboral, para celebrar, rescindir, modificar y terminar contratos individuales y colectivos de trabajo, establecer y modificar condiciones de trabajo, participar en las negociaciones, emitir reglamentos interiores de trabajo y en general, comparecer con el carácter de representantes legales de la sociedad ante toda clase de particulares y autoridades judiciales, civiles, penales y





LIC. CECILIO GONZALEZ MARQUEZ

NOTARIO PUBLICO NUM. 151  
CIUDAD DE MÉXICO



NOTARIA PÚBLICA No. 113  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SABA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

Autoridades en materia del Trabajo en particular ante las Juntas de Conciliación, Juntas de Conciliación y Arbitraje y/o Tribunales del Trabajo, ya sean locales o federales, Centros de Conciliación y Registro Laboral, sea Federal y/o Locales, Jueces del Trabajo, sean Federales y/o Locales, ante la Procuraduría de la Defensa del Trabajo, la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, Direcciones de Trabajo de los Gobiernos Estatales, sean administrativas, militares, municipales, estatales, locales y federales o jurisdiccionales, así como ante el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR), Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y el Instituto del Fondo de Fomento y Garantía para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT), así como actuar dentro de los procedimientos procesales y para-procesales indicados en la Ley Federal del Trabajo, sin importar cualesquiera de las reformas a Ley Federal del Trabajo al que le sea aplicable al contencioso en concreto, desde la etapa de conciliación, pre judicial, la etapa correspondiente a demanda y excepciones y la de ofrecimiento y admisión de pruebas, su audiencia de juicio, el desahogo de pruebas, así como los procedimientos especiales, conflictos individuales de seguridad social, conflictos colectivos de naturaleza económica, procedimiento de huelga, hasta la etapa de ejecución laboral y hasta que el juicio esté total y definitivamente concluido y celebrar todo tipo convenios, así como para desistir, transigir, comprometer en árbitros, absolver y articular posiciones, para recusar, para recibir pagos, para contestar las demandas y reconveniciones que se entablen en contra de la Sociedad, oponer excepciones dilatorias y perentorias, rendir y aportar toda clase de pruebas, reconocer firmas y documentos y redargüir de falsos a los que se presenten por la contraria, presentar testigos y ver protestar a los de la contraria y los repregunte y tache, oír laudos interlocutorios y definitivos, consentir los favorables y pedir revocación, apelar para promover y desistirse del juicio de amparo en los términos de lo dispuesto por el artículo catorce y demás aplicables de la Ley de Amparo y desistir de cualquier procedimiento o juicio, incluso del juicio de amparo, pedir aclaración de sentencia, ejecutar embargar y representar a la poderdante en los embargos que en su contra se decretan, pedir el remate de los bienes embargados, nombrar peritos y recusar a los de la contraria, asistir almonedas en representación de la poderdante ejecutante, podrán tomar parte en la subasta haciendo posturas, recibir valores y otorgar recibos y cartas de pago, en los términos de los artículos 11 (once), 387 (trescientos ochenta y siete), 500 (quinientos), 876 (ochocientos setenta y seis), 877 (ochocientos setenta y siete), 878 (ochocientos setenta y ocho), 885 (ochocientos ochenta y cinco) y demás aplicables de la Ley Federal del Trabajo, con facultades para realizar todas las gestiones y trámites necesarios para la solución de los asuntos que se le ofrezcan a la Sociedad, a



COTEJADO



COTEJADO

los que comparecerán con el carácter de representantes en términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, que determina: "Los directores, administradores, gerentes y demás personas que ejerzan funciones de dirección o administración en la empresa o establecimiento, serán considerados representantes del patrón y en tal concepto lo obligan en sus relaciones con los trabajadores". En consecuencia, en relación con esos asuntos, podrá ejercitar las mencionadas facultades de la Sociedad, o sea, comparecer con el carácter de representantes legales, en los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, de los artículos 145 (ciento cuarenta y cinco) y 146 (ciento cuarenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y 11 (once), 692 (seiscientos noventa y dos), fracción II (segunda), 786 (setecientos ochenta y seis) y 876 (ochocientos setenta y seis), 787 (setecientos ochenta y siete), 871 (ochocientos setenta y uno), 872 (ochocientos setenta y dos), 873 (ochocientos setenta y tres), 873-A (ochocientos setenta y tres guión A), 873-B (ochocientos setenta y tres guión B), 873-C (ochocientos setenta y tres guión C), 873-D (ochocientos setenta y tres guión D), 873-E (ochocientos setenta y tres guión E), 873-F (ochocientos setenta y tres guión F), 873-G (ochocientos setenta y tres guión G), 873-H (ochocientos setenta y tres guión H), 873-I (ochocientos setenta y tres guión I), 873-J (ochocientos setenta y tres guión J), 873-K (ochocientos setenta y tres guión K), 874 (ochocientos setenta y cuatro), 875 (ochocientos setenta y cinco), 876 (ochocientos setenta y seis), 878 (ochocientos setenta y ocho), 880 (ochocientos ochenta) y demás relativos y aplicables de la Ley Federal del Trabajo, vigente anterior a la reforma del 30 (treinta) de noviembre de 2012 (dos mil doce), vigente a partir de la reforma del 30 (treinta) de noviembre de 2012 (dos mil doce) y a partir de la reforma del 1° (primero) de mayo de 2019 (dos mil diecinueve), pudiendo comparecer en toda clase de juicios o procedimientos laborales y/o del trabajo, sin importar cualesquiera de las reformas a Ley Federal del Trabajo al que le sea aplicable; así como comparecer a las audiencias de conciliación y otras en que sea citada la Sociedad por las Juntas de Conciliación, Juntas de Conciliación y Arbitraje y/o Tribunales del Trabajo, ya sean locales o federales, Centros de Conciliación y Registro Laboral, sea Federal y/o Locales, Jueces del Trabajo, sean Federales y/o Locales, ante la Procuraduría de la Defensa del Trabajo, la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, Direcciones de Trabajo de los Gobiernos Estatales, en los procedimientos en que la Sociedad sea parte o tercero interesado, tanto en la etapa conciliatoria como para articular y absolver posiciones, en desahogo de la prueba confesional a cargo de la Sociedad, con todas las facultades generales y aún las especiales que conforme a la Ley requieran de poder o cláusula especial, con la





LIC. CECILIO GONZALEZ MARQUEZ  
NOTARIO PUBLICO NUM. 151  
CIUDAD DE MEXICO

expresa limitación de que los apoderados no podrán hacer cesión de bienes. -----

----- C).- EJERCICIO DE LOS PODERES.- Los apoderados podrán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos A) y B) actuando de manera individual o conjunta, a su discreción, y no podrán en forma alguna delegar las facultades que se le confieren, ni otorgar mandatos de especie alguna. -----

----- D).- RENDICIÓN DE CUENTAS.- Los apoderados deberán informar personalmente y por escrito al poderdante de los actos y gestiones que realicen en el ejercicio de las facultades que por el presente instrumento se les confieren. -----

----- SEGUNDA.- Los apoderados podrán firmar cuantos documentos públicos o privados sean menester para el cabal cumplimiento de los presentes poderes. -----

----- TERCERA.- Los licenciados HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES y DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX, en representación de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, y en los términos de la fracción VII (siete romano) del artículo veintiuno del Código de Comercio, solicitan al Registro Público de Comercio de Monterrey, Nuevo León, la inscripción del testimonio que del presente instrumento, el Notario expida. -----

----- P E R S O N A L I D A D -----

----- Manifiestan los comparecientes, de manera expresa y bajo protesta de decir verdad, que su representada se encuentra capacitada legalmente para la celebración de este acto y justifican la representación que ostentan, la cual no les ha sido revocada ni en forma alguna modificada, con los documentos que se encuentran relacionados en la certificación que se agrega al apéndice de esta escritura marcada con la letra "A", para agregar copia a los testimonios que del presente instrumento se expidan. -----

----- YO, EL NOTARIO, DOY FE, DE: -----

----- I.- Que me identifiqué plenamente como Notario ante los comparecientes; -----

----- II.- Que tuve a la vista los documentos mencionados en esta escritura, así como los relacionados en el apéndice de la misma; -----

----- III.- Que los comparecientes, se identifican en los términos de los documentos cuyos originales tuve a la vista y que en copias fotostáticas yo el notario, agrego al apéndice de esta escritura marcadas con la letra "B", y que tienen capacidad legal para contratar y obligarse lo mismo que su representada; -----

----- IV.- Que hice saber a los comparecientes el derecho que tienen de leer personalmente el presente instrumento; -----

----- V.- Que el acto jurídico contenido en el presente instrumento no es una Actividad Vulnerable en términos del Artículo 17 (diecisiete) fracción XII (doce romano) de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita; y --

----- VI.- Que los comparecientes tienen capacidad legal para contratar y obligarse y bajo protesta de decir verdad, después de haber sido

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIO PÚBLICO  
LIC. GONZALO TREVIÑO  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN  
PRIMER DISTRITO

N

COTEJADO



COTEJADO

apercibidos por el suscrito Notario respecto de los delitos en que incurrir quienes declaran con falsedad, por sus generales dijeron ser:

---- Mexicanos por nacimiento; -----

---- El licenciado **HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES**, originario del Distrito Federal hoy Ciudad de México, donde nació el día catorce de febrero de mil novecientos sesenta y siete, casado, abogado, con domicilio en Avenida Prolongación Paseo de la Reforma número mil doscientos treinta, colonia Santa Fe Cuajimalpa, en Cuajimalpa de Morelos, código postal cero cinco mil trescientos cuarenta y ocho, Ciudad de México, con Registro Federal de Contribuyentes "AIFH670214H48" y con Clave Única de Registro de Población "AIFH670214HDFVLC09". -----

---- El licenciado **DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX**, originario del Distrito Federal hoy Ciudad de México, donde nació el día treinta de enero de mil novecientos ochenta y uno, casado, abogado, con el mismo domicilio que el compareciente anterior, con Registro Federal de Contribuyentes "GOCDB810130TJ2", con Clave Única de Registro de Población "GOCDB810130HDFNHG06" y ambos manifiestan que su representada "**SEGUROS BANORTE**", **SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE**, tiene su domicilio fiscal en Hidalgo Poniente número doscientos cincuenta, Monterrey, Centro Monterrey, código postal sesenta y cuatro mil, Estado de Nuevo León, y con Registro Federal de Contribuyentes "SGB971124PL2". -----

---- Leída esta escritura a los comparecientes les expliqué su valor y las consecuencias legales de su contenido, manifestaron su conformidad con ella, y la otorgaron, ratificaron y firmaron con fecha diecisiete de marzo del dos mil veintidós, por lo que la autorizo definitivamente.- Doy fe. -----

---- **HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES.- DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX.- FIRMAS.- C. GONZÁLEZ.- FIRMA.- SELLO DE AUTORIZAR.** -----

-----  
---- INSERCIÓN DEL ARTÍCULO DOS MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y CUATRO DEL CÓDIGO CIVIL. -----

---- "ART. 2,554.- 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. -----





LIC. CECILIO GONZALEZ MARQUEZ  
NOTARIO PUBLICO NUM. 151  
CIUDAD DE MEXICO

---- Los Notarios insertarán este artículo en los testimonios de los poderes que otorguen." -----

ES SEGUNDO TESTIMONIO QUE SE EXPIDE EN LO CONDUENTE PARA LOS APODERADOS, SEÑORES ALDO JOSÉ OCAMPO CASTAÑARES, DIANA KARINA ÁNGELES AYALA, MIRIAM ORDOÑEZ ITURRIAGA, MITCHELL ESQUEDA VARGAS, OFELIA LILANY REYES SERRANO Y RAMSÉS ABRAHAM ESTRADA SOTO.- CONSTA DE SIETE PÁGINAS, COTEJADAS, CORREGIDAS Y PROTEGIDAS POR KINEGRAMAS.- CIUDAD DE

NOTARIA PÚBLICA, A DIECISIETE DE MARZO DEL DOS MIL VEINTIDÓS.- DOY FE.-

LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO



COTEJADO

COTEJADO





NOTARIA PÚBLICA No. 1  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

---- EL SUSCRITO LICENCIADO CECILIO GONZÁLEZ MÁRQUEZ, TITULAR DE LA NOTARÍA PÚBLICA NÚMERO CIENTO CINCUENTA Y UNO DE LA CIUDAD DE MÉXICO, C E R T I F I C O : ----

---- QUE LOS LICENCIADOS HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES (QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA USAR EL NOMBRE DE HÉCTOR ÁVILA FLORES) Y DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX, EN REPRESENTACIÓN DE "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, ACREDITAN LA PERSONALIDAD QUE OSTENTAN, CON LOS SIGUIENTES DOCUMENTOS: ----

---- I.- CONSTITUTIVA.- Por escritura pública de fecha dieciocho de mayo de mil ochocientos noventa y siete, otorgada ante la fe del licenciado José del Villar y Marticorena, quien fuera Notario Público del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el libro tercero, volumen décimo, a fojas ciento ochenta y cinco vuelta y bajo el número dos mil ciento treinta y seis, el día dieciocho de junio de mil ochocientos noventa y siete, se constituyó "COMPAÑÍA GENERAL ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, con domicilio en la Ciudad de México, Distrito Federal, duración de cincuenta años y capital social de CIEN MIL PESOS, MONEDA NACIONAL hoy CIEN PESOS, MONEDA NACIONAL. ----

---- II.- REFORMA DE ESTATUTOS SOCIALES.- Por escritura pública número nueve mil cincuenta, de fecha tres de febrero de mil novecientos cuarenta y dos, otorgada ante la fe del licenciado Daniel García, en ese entonces titular de la Notaría Pública Número treinta y tres del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de México, Distrito Federal, al margen del libro tercero, volumen décimo, a fojas ciento ochenta y siete y bajo el número dos mil ciento treinta y seis, la sociedad denominada "COMPAÑÍA GENERAL ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, prorrogó su duración por tiempo indefinido y aumentó su capital social a la cantidad de UN MILLÓN DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy UN MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efectos sus estatutos sociales. ----

---- III.- CAMBIO DE DENOMINACIÓN.- Por escritura pública número treinta y dos mil trescientos noventa y seis, de fecha cuatro de septiembre de mil novecientos setenta y dos, otorgada ante la fe del licenciado Joaquín Talavera, titular de la Notaría Pública número cincuenta del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, bajo el volumen ochocientos cincuenta, libro tercero, a fojas doscientas tres y bajo el número doscientos veintisiete, previo permiso de la Secretaría de Relaciones Exteriores, se constituyó la sociedad denominada "COMPAÑÍA GENERAL ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, y cambio su denominación por la de "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformándose al efecto sus estatutos sociales. ----

---- IV.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.- Por escritura pública número veintisiete mil seiscientos noventa y cuatro, de fecha veintitrés de septiembre de mil novecientos ochenta y uno, otorgada ante la fe del licenciado Vicente Ramírez Osante, en ese entonces titular de la Notaría Pública número doce del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó su capital social a la suma de SESENTA MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy SESENTA MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto sus estatutos sociales. ----

---- V.- REFORMA ÍNTEGRA DE ESTATUTOS SOCIALES.- Por escritura pública número veintiocho mil trescientos veintiséis, de fecha once de noviembre de mil novecientos ochenta y dos, otorgada ante la fe del licenciado Vicente Ramírez Osante, en ese entonces titular de la Notaría Pública número doce del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformó la totalidad de sus estatutos sociales. ----

---- VI.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.- Por escritura pública número diecinueve mil setecientos cincuenta, de fecha nueve de mayo de mil novecientos ochenta y cuatro, otorgada ante la fe del licenciado Roberto Núñez y Bandera, titular de la Notaría Pública número uno del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO

COTEJADO

MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó su capital social a la suma de DOSCIENTOS CUARENTA MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy DOSCIENTOS CUARENTA MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto sus estatutos sociales. -----

----- VII.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.- Por escritura pública número veinte mil novecientos ochenta y cinco, de fecha trece de mayo de mil novecientos ochenta y cinco, otorgada ante la fe del licenciado Roberto Núñez y Bandera, titular de la Notaría Pública número uno del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó su capital social a la suma de CUATROCIENTOS OCHENTA MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy CUATROCIENTOS OCHENTA MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto sus estatutos sociales. -----

----- VIII.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.- Por escritura pública número veintidós mil trescientos trece, de fecha trece de junio de mil novecientos ochenta y seis, otorgada ante la fe del licenciado Roberto Núñez y Bandera, titular de la Notaría Pública número uno del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó su capital social en la cantidad de CUATROCIENTOS OCHENTA MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL, para quedar fijado en la cantidad de NOVECIENTOS SESENTA MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy NOVECIENTOS SESENTA MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo séptimo de sus estatutos sociales. -----

----- IX.- REFORMA DE ESTATUTOS SOCIALES.- Por escritura pública número cuarenta y siete mil quinientos cincuenta y uno, de fecha treinta de enero de mil novecientos ochenta y siete, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformó los artículos cuarto, décimo primero, cuadragésimo segundo e inciso "C" del artículo cuadragésimo cuarto de sus estatutos sociales. -----

----- X.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.- Por escritura pública número cincuenta y un mil novecientos diecisiete, de fecha veintiocho de octubre de mil novecientos ochenta y ocho, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día nueve de febrero de mil novecientos ochenta y nueve, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó nuevamente su capital social a la suma de CUATRO MIL MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL hoy CUATRO MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo séptimo de sus estatutos sociales. -----

----- XI.- REFORMA DE ESTATUTOS SOCIALES.- Por escritura pública número cincuenta y seis mil sesenta y siete, de fecha veintinueve de mayo de mil novecientos noventa, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día cuatro de diciembre de mil novecientos noventa, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó nuevamente su capital social, a la suma de DIEZ MIL MILLONES DE PESOS MONEDA NACIONAL hoy DIEZ MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL y amplió su objeto social, reformándose al efecto los artículos tercero, sexto, séptimo, décimo primero, y décimo octavo de sus estatutos sociales. -----

----- XII.- COMPULSA DE ESTATUTOS.- Por escritura pública número cincuenta y seis mil doscientos cincuenta, de fecha veintiséis de junio de mil novecientos noventa, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, compulsó en un solo instrumento los artículos de sus estatutos sociales. -----



NOTARÍA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO  
CALLE DE LA REVOLUCIÓN 100  
PRIMER DISTRITO





NOTARIA PÚBLICA NO. 1  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SAA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

---- **XIII.- REFORMA DE ESTATUTOS.-** Por escritura pública número cincuenta y nueve mil quinientos sesenta y seis, de fecha veintisiete de septiembre de mil novecientos noventa y uno, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día nueve de enero de mil novecientos noventa y uno, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformó los artículos noveno, trigésimo y trigésimo cuarto de sus estatutos sociales. -----

---- **XIV.- AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL.-** Por escritura pública número sesenta y cuatro mil setecientos ochenta y nueve, de fecha veinticuatro de junio de mil novecientos noventa y tres, otorgada ante el licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día treinta y uno de enero de mil novecientos noventa y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, aumentó su capital social para quedar en la cantidad de DIEZ MILLONES NOVECIENTOS MIL NUEVOS PESOS, MONEDA NACIONAL hoy DIEZ MILLONES NOVECIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo séptimo de sus estatutos sociales. -----

---- **XV.- SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES DE TESORERÍA.-** Por escritura pública número sesenta y siete mil novecientos veintiuno, de fecha dieciocho de julio de mil novecientos noventa y cuatro, otorgada ante la fe del licenciado Roberto Núñez y Bandera, titular de la Notaría Pública número uno del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día treinta de noviembre de mil novecientos noventa y cuatro, la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, tomó el acuerdo para poner en circulación y suscribir acciones de tesorería. -----

---- **XVI.- REFORMA ÍNTEGRA DE SUS ESTATUTOS SOCIALES.-** Por escritura pública número sesenta y nueve mil doce, de fecha cuatro de enero de mil novecientos noventa y cinco, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día trece de noviembre de mil novecientos noventa y cinco, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea de la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, reformar la totalidad de los estatutos sociales de la sociedad. -----

---- **XVII.- MODIFICACIÓN DEL VALOR NOMINAL DE LAS ACCIONES.-** Por escritura pública número setenta mil seiscientos sesenta, de fecha doce de octubre de mil novecientos noventa y cinco, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil tres mil ciento cincuenta y cuatro, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea de la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, modificar el valor nominal de las acciones representativas del capital social, y reducción del capital social pagado mediante la cancelación de acciones. -----

---- **XVIII.- AUMENTO DEL CAPITAL SOCIAL.-** Por escritura pública número doscientos sesenta y cinco mil setecientos noventa y dos, de fecha tres de junio de mil novecientos noventa y seis, otorgada ante la fe del licenciado Tomás Lozano Molina, titular de la Notaría Pública número diez del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea de la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, aumentar su capital social mínimo a la cantidad de TREINTA MILLONES DE PESOS MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo octavo de sus estatutos sociales. -----

---- **XIX.- AUMENTO DEL CAPITAL SOCIAL.-** Por escritura pública número setenta y cinco mil setecientos sesenta y uno, de fecha diez de

COTEJADO



COTEJADO

septiembre de mil novecientos noventa y siete, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea de la sociedad denominada "ANGLO MEXICANA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, cambiar su denominación social por la de "GENERALI MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, modificó su objeto social, aumentó su capital social en la cantidad de VEINTIOCHO MILLONES TRESCIENTOS CUATRO MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, para quedar en la suma de CINCUENTA Y OCHO MILLONES TRESCIENTOS CUATRO MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto los artículos tercero, cuarto y octavo de sus estatutos sociales. -----

----- **XX.- CAMBIO DE DENOMINACIÓN.-** Por escritura pública número setenta y seis mil trescientos uno, de fecha primero de diciembre de mil novecientos noventa y siete, otorgada ante la fe del licenciado Gerardo Correa Etchegaray, titular de la Notaría Pública número ochenta y nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día veintiuno de enero de mil novecientos noventa y ocho, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de la sociedad denominada "GENERALI MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, cambiar la denominación de la sociedad por la de "GENERALI MÉXICO COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, reformándose al efecto el artículo tercero de sus estatutos sociales. -----

----- **XXI.- AUMENTO DEL CAPITAL SOCIAL.-** Por escritura pública número ciento veinticuatro mil doscientos noventa y seis, de fecha diecinueve de diciembre del dos mil uno, otorgada ante la fe del licenciado Ricardo Cuevas Miguel, titular de la Notaría Pública número doscientos diez del Distrito Federal, actuando como asociado en el protocolo de la Notaría Pública número cincuenta y cuatro del Distrito Federal, de la que es titular el licenciado Homero Díaz Rodríguez, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día dieciséis de abril del dos mil dos, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de la sociedad denominada "GENERALI MÉXICO COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos, aumentar su capital social autorizado en la cantidad de CIEN MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL, para quedar en la suma de CUATROCIENTOS MILLONES DE PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo octavo de sus estatutos sociales. -----

----- **XXII.- REFORMA ÍNTEGRA DE ESTATUTOS SOCIALES.-** Por escritura pública número ciento veintiséis mil siete, de fecha dieciocho de octubre del dos mil dos, otorgada ante la fe del licenciado Ricardo Cuevas Miguel, titular de la Notaría Pública número doscientos diez del Distrito Federal, actuando como asociado en el protocolo de la Notaría Pública número cincuenta y cuatro del Distrito Federal, de la que es titular el licenciado Homero Díaz Rodríguez, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día tres de marzo del año dos mil tres, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de la sociedad denominada "GENERALI MÉXICO COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, celebrada el día diez de octubre del dos mil dos, en la que se tomaron entre otros acuerdos, reformar la totalidad de sus estatutos sociales. -----

----- **XXIII.- REFORMA DE ESTATUTOS.-** Por escritura pública número ciento veintiocho mil quinientos cincuenta y ocho, de fecha veintiséis de diciembre del dos mil tres, otorgada ante la fe del licenciado Ricardo Cuevas Miguel, titular de la Notaría Pública número doscientos diez del Distrito Federal, actuando como asociado en el protocolo de la Notaría Pública número cincuenta y cuatro del Distrito Federal, de la que es titular el licenciado Homero Díaz Rodríguez, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil ciento cincuenta y cuatro, el día veinticinco de febrero del dos mil cuatro, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de la sociedad denominada "GENERALI MÉXICO COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA, en la que se tomaron entre otros acuerdos,



modificar sus estatutos sociales para convertirla en una institución de seguros de capital mayoritariamente mexicano. -----

**XXIV.- FUSIÓN, CAMBIO DE DENOMINACIÓN, REFORMA ÍNTEGRA DE ESTATUTOS SOCIALES.-** Por escritura pública número treinta y ocho mil sesenta y ocho de fecha seis de abril del dos mil cuatro, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, quien fuera Notario Suplente adscrito a la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, en el folio mercantil número tres mil

ciento cincuenta y cuatro, el día veintiocho de mayo del dos mil cuatro, y el primer testimonio Segundo en su orden, en el folio mercantil número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día veintiocho de mayo del dos mil cuatro, se hizo constar la protocolización de: (I) las Actas de Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas de "GENERALI MÉXICO, COMPAÑÍA DE SEGUROS", SOCIEDAD ANÓNIMA y "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebradas respectivamente los días treinta y treinta y uno de marzo del dos mil cuatro, en las cuales se acordó la subsistencia de la primera de ellas con el carácter de FUSIONANTE y la extinción de la segunda como FUSIONADA, (II) así como el Convenio de fusión suscrito el día treinta y uno de marzo del dos mil cuatro. En dichos documentos constan los siguientes actos jurídicos: (i) La fusión de ambas instituciones de crédito, la primera como sociedad fusionante o que se subsiste, y la segunda como sociedad fusionada o que extingue, (ii) la reforma íntegra de los Estatutos Sociales de "GENERALI MÉXICO, COMPAÑÍA DE SEGUROS, SOCIEDAD ANÓNIMA, incluyendo el cambio en su denominación, para quedar como "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, domicilio social a la ciudad de Monterrey, Estado de Nuevo León, y transformación a una sociedad anónima de capital variable, reformándose al efecto sus estatutos sociales. -----

**XXV.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número treinta y ocho mil seiscientos tres, de fecha seis de julio del año dos mil cuatro, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, quien fuera Notario Suplente adscrito a la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día dieciocho de enero del dos mil cinco, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una parte, por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, en su calidad de "LA CONTROLADORA"; y por otra parte, "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "BANCO DEL CENTRO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE y "FIANZAS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE en su calidad de "ENTIDAD(ES) FINANCIERA(S)". -----

**XXVI.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número cuarenta y ocho mil seiscientos dos, de fecha diecisiete de agosto del dos mil seis, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, Notario Suplente adscrito a la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día veintinueve de agosto del dos mil seis, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado de

COTEJADO



una primera parte por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE; como la controladora, y de una segunda parte "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FIANZAS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CRÉDITOS PRONEGOCIO", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; y "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como entidades financieras desincorporando a "BANCO DEL CENTRO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, en virtud de haber sido fusionado con "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE.

----- **XXVII.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número cincuenta y un mil trescientos cuarenta y cinco, de fecha quince de diciembre del año dos mil seis, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, Notario Suplente adscrito a la Notaría número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del Licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día ocho de febrero del dos mil siete, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una parte, por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, en su calidad de "LA CONTROLADORA"; y por otra parte, "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FIANZAS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE y "CRÉDITOS PRONEGOCIO", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO, GRUPO FINANCIERO BANORTE en su calidad de "ENTIDAD(ES) FINANCIERA(S)".

----- **XXVIII.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número cincuenta y tres mil ciento treinta y uno, de fecha primero de marzo del dos mil siete, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, Notario Suplente adscrito a la Notaría número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete, asterisco nueve, el día treinta de marzo del dos mil siete, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una primera parte por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE; como la controladora y de una segunda parte "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CRÉDITOS PRONEGOCIO", SOCIEDAD ANÓNIMA DE





CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; y "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como las entidades financieras.



NOTARIA PÚBLICA No. 13  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO  
SAN PEDRO DE GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN  
PRIMER DISTRITO

--- **XXIX.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número sesenta y cuatro mil doscientos veinticuatro, de fecha diecinueve de febrero del año dos mil ocho, otorgada ante la fe del licenciado Primitivo Carranza Acosta, quien fuera Notario Suplente adscrito a la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, a cargo del licenciado Javier García Ávila, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una primera parte por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE; como la controladora y de una segunda parte "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CRÉDITOS PRONEGOCIO", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; y "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como las entidades financieras. ---

---- **XXX.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número catorce mil cincuenta y ocho, de fecha diecisiete de mayo del dos mil diez, otorgada ante la fe del licenciado Javier García Urrutia, titular de la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil Electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, y en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día nueve de agosto del dos mil diez, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado de una primera parte "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE; como la controladora y de una segunda parte "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; y "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como las entidades financieras. ---

---- **XXXI.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número veintiún mil dos, de fecha diecinueve de abril del dos mil once, otorgada ante la fe del licenciado Javier García Urrutia, titular de la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día veinticinco de mayo del dos mil once, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una primera parte "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE; como la controladora y de una segunda parte "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "CASA DE BOLSA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE,

COTEJADO

GRUPO FINANCIERO BANORTE; "IXE BANCO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "FINCASA HIPOTECARIA", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "IXE AUTOMOTRIZ", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "IXE CASA DE BOLSA", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "IXE FONDOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE e "IXE SOLUCIONES", SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como las entidades financieras. -----

---- XXXII.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.- Por escritura pública número veinticinco mil trescientos diecisiete, de fecha veintidós de febrero del dos mil doce, otorgada ante la fe del licenciado Javier García Urrutia, titular de la Notaría Pública número setenta y dos de Monterrey, Estado de Nuevo León, cuyo primer testimonio quedo inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día veintiocho de mayo del dos mil doce; se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades en los términos del artículo veintiocho de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras y la Regla Décimo Novena de las Reglas Generales para la Constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros, que celebraron de una primera parte "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, como "LA CONTROLADORA"; "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE BANCO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "FINCASA HIPOTECARIA", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE AUTOMOTRIZ", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE CASA DE BOLSA", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE FONDOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE; e "IXE SOLUCIONES", SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, todas ellas denominadas conjuntamente como "LAS ENTIDADES FINANCIERAS". -----

---- XXXIII.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.- Por escritura pública número treinta y nueve mil seiscientos noventa y tres de fecha veintiuno de mayo del dos mil trece, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio, de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete, asterisco nueve, el día diecinueve de junio del dos mil trece, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades celebrado por una parte, por "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, en su calidad de "LA CONTROLADORA"; y por otra parte, "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE BANCO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "FINCASA HIPOTECARIA", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "CASA DE BOLSA BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL





VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "IXE FONDOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE (hoy "OPERADORA DE FONDOS BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE) e "IXE SOLUCIONES", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE (hoy "SÓLIDA ADMINISTRADORA DE PORTAFOLIOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE), en su calidad de "ENTIDADES FINANCIERAS". -----

**XXXIV.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.-** Por escritura pública número treinta y nueve mil ochocientos noventa y cinco, de fecha dieciséis de julio del dos mil trece, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedo inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Estado de Nuevo León, en el folio Mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día cinco de septiembre del dos mil trece, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades, en los términos del artículo veintiocho de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras y la Regla Décimo Novena de las Reglas Generales para la constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros, que celebraron de una primera parte "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, a quien en lo sucesivo se le denominará "LA CONTROLADORA", y de una segunda parte "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una tercera parte "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una cuarta parte "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una quinta parte "PENSIONES BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una sexta parte "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una séptima parte "CASA DE BOLSA BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una octava parte "OPERADORA DE FONDOS BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA, DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE, de una novena y última parte "SÓLIDA ADMINISTRADORA DE PORTAFOLIOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, todas ellas denominadas conjuntamente como las "ENTIDADES FINANCIERAS". -----

**XXXV.- CAMBIO DE DENOMINACIÓN.-** Por escritura pública número cuarenta mil seiscientos cincuenta y seis, de fecha veintiocho de enero del dos mil catorce, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día cinco de marzo del dos mil catorce, se hizo constar la protocolización en lo conducente del acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de la sociedad denominada "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día treinta y uno de diciembre del dos mil trece, en la que se tomaron entre otros acuerdos, cambiar la denominación de "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE a "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE reformándose al efecto el artículo primero de sus estatutos sociales. -----

**XXXVI.- COMPULSA DE ESTATUTOS.-** Por escritura pública número cuarenta mil seiscientos cincuenta y siete, de fecha veintiocho de enero del año dos mil catorce, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil



cincuenta y dos asterisco uno, el día cinco de marzo del dos mil catorce, se hizo constar la protocolización en lo conducente del acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de la sociedad denominada "SEGUROS BANORTE GENERALI", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día treinta y uno de diciembre del dos mil trece, en la que se tomaron entre otros acuerdos, la compulsa de estatutos sociales de la sociedad. -----

---- XXXVII.- **CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.**- Por escritura pública número cuarenta y un mil doscientos cincuenta y nueve, de fecha veintidós de julio del dos mil catorce, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio se encuentra inscrito en el Registro Público de Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día seis de noviembre del dos mil catorce, se hizo constar la protocolización del Convenio Único de Responsabilidades que celebraron "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "PENSIONES BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "CASA DE BOLSA BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "OPERADORA DE FONDOS BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE, "SOLIDA ADMINISTRADORA DE PORTAFOLIOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE. -----

---- XXXVIII.- **DESIGNACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DESIGNACIÓN DE DIRECTOR GENERAL Y OTORGAMIENTO DE PODERES.**- Por escritura pública número cuarenta y dos mil dos, de fecha trece de febrero del dos mil quince, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día veintisiete de febrero del dos mil quince, se hizo constar la protocolización en lo conducente del acta de la asamblea general ordinaria de accionistas de la sociedad denominada "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día veintinueve de enero del dos mil quince, en la que se tomaron entre otros acuerdos, la designación del Consejo de Administración, Secretario y Comisarios; la designación del director general de la sociedad; y el nombramiento de apoderados. -----

---- De dicha escritura yo, el Notario, copio en lo conducente lo que sigue: -----

----- "...ORDEN DEL DÍA: -----

---- I. Discusión y, en su caso, designación del Consejo de Administración y Comisarios... -----

---- ... IV. Discusión y, en su caso, designación del Director General de la Sociedad y otorgamiento de poderes para el ejercicio de su cargo. -----

---- V. Discusión y, en su caso, nombramiento de apoderados... -----

---- La Asamblea por unanimidad de votos, aprobó el Orden del Día antes mencionado, el cual fue desahogado en los siguientes términos: --

---- I. Discusión y, en su caso, designación del Consejo de Administración y Comisarios. -----

---- En desahogo de este punto del Orden del Día, el Presidente sometió a consideración de los representantes de los Accionistas, la propuesta del Comité de Nominaciones respecto al nombramiento de los nuevos integrantes propietarios y suplentes del Consejo de Administración de la Sociedad, así como al Secretario de dicho Consejo y a los Comisarios de la Sociedad. -----



---- Previas deliberaciones del caso, los representantes de los Accionistas presentes acordaron por unanimidad de votos las siguientes: -----

-----RESOLUCIONES-----

PRIMERA. Los accionistas de la Sociedad designan como integrantes del Consejo de Administración a las siguientes personas: -----

-----CONSEJEROS PROPIETARIOS-----

1. Fernando Solís Soberón -----Presidente-----

2. Carlos de la Isla Corry -----

3. Mandel Antonio Romo Villafuerte -----

4. Carlos Martínez González -----

5. Rafael Arana de la Garza -----

6. José Francisco Landaverde Flores -----

7. Héctor Reyes Retana y Dahl -----Independiente-----

8. Everardo Elizondo Almaguer -----Independiente-----

9. Ramón Gerardo González Cervantes -----Independiente-----

-----CONSEJEROS SUPLENTE-----

1. Ignacio Saldaña Paz -----

2. Roberto González Mejorada -----

3. Carlos Alberto Arciniega Navarro -----

4. Julián Abascal Álvarez -----

5. Arturo Monroy Ballesteros -----

6. David Aarón Margolín Schabes -----

7. Manuel Aznar Nicolín -----Independiente-----

8. Patricia Armendariz Guerra -----Independiente-----

9. Lorenzo Lazo Margain -----Independiente-----

---- SEGUNDA. Se designa como Secretario del Consejo de Administración al licenciado Héctor Ávila Flores, quien no formará parte del Consejo de Administración. -----

---- TERCERA. Se designa como Comisario Propietario al señor Carlos Alberto García Cardoso y como Comisario Suplente al señor Fernando Noguera Conde. -----

---- CUARTA.- Estando presentes las personas antes designadas, se hace constar la aceptación de sus respectivos cargos, protestando su fiel y legal desempeño. -----

---- QUINTA. Por otra parte, esta Asamblea releva a los Consejeros nombrados, así como al Secretario y a los Comisarios Propietario y Suplente, de la obligación de otorgar caución para garantizar el desempeño de su encargo... -----

---- ...IV. Discusión y, en su caso, designación del Director General de la Sociedad y otorgamiento de poderes para el ejercicio de su cargo. -----

---- En desahogo de este punto del Orden del Día, y en virtud de la renuncia del Director General, el Presidente sometió a consideración de los representantes de los Accionistas, la propuesta del Comité de Nominaciones respecto al nombramiento del Director General, así como el otorgamiento de poderes para el ejercicio de su cargo. -----

---- Después de discutir ampliamente la propuesta presentada, los representantes de los Accionistas presentes, acordaron por unanimidad las siguientes: -----

-----RESOLUCIONES-----

---- PRIMERA.- Se designa como Director General de la Sociedad a José Francisco Landaverde Flores. -----

---- SEGUNDA.- Se otorgan a favor de José Francisco Landaverde Flores los siguientes poderes: -----

---- a) PODER GENERAL PARA ACTOS DE DOMINIO, respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, así como sus derechos reales y personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) del Código Civil para el Estado de Nuevo León, el párrafo 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, así como del Código Civil Federal. -----

---- b) PODER GENERAL para la realización de Actos de Administración sobre los bienes y negocios de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, en los términos del segundo párrafo del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), del Código Civil Federal y su correlativo el 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho), del Código Civil para el Estado de Nuevo León, con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley. -----

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIA PÚBLICA No. 11  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

COTEJADO



---- c) PODER GENERAL para aceptar, certificar, otorgar, girar, emitir, endosar, avalar o por cualquier otro título suscribir títulos de crédito, en los términos del Artículo 9° (novenos), de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. -----

---- d) PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.- Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) párrafo primero y del artículo 2481 (dos mil cuatrocientos ochenta y uno) del Código Civil para el Estado de Nuevo León y sus concordantes los artículos 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), párrafo primero y 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana, y del Código Civil para el Distrito Federal, y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente al apoderado sin limitación alguna, para que represente a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles, penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de el, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representante legal, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, otorgar recibos y finiquitos, recibir valores, bienes o pagos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, hacer cesión de derechos, bienes y derechos litigiosos; formular y presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a su representada y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite y legalmente proceda. La enumeración anterior es de carácter enunciativa y por lo tanto no limitativa. -----

---- e) PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN MATERIA LABORAL.- En los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo 2554-dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, del Artículo 692 (seiscientos noventa y dos) fracción II (segunda) de la Ley Federal del Trabajo, de los artículos 145 (ciento cuarenta y cinco) y 146 (ciento cuarenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y de las disposiciones de las demás leyes u ordenamientos especiales, ya sean de carácter federal o local, que sean aplicables con atribuciones de gerente para ejercitar todos los asuntos de carácter laboral, inherentes a la poderdante facultándose en consecuencia al mandatario para que represente a Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, y al Director General de dicha Institución en sus relaciones obrero patronales, intervenga en todo conflicto individual o colectivo de trabajo, ejercite las acciones y haga valer todos los derechos que corresponden a la Sociedad, ante todas las autoridades del trabajo sean federales o estatales y en fin, para que en su nombre dirija las relaciones obrero patronales de la empresa en el sentido más amplio que en derecho corresponda como lo es, entre otras cosas el reclutamiento, selección, contratación, inducción, capacitación, adiestramiento, amonestación del personal y la suspensión y/o rescisión de las relaciones individuales de trabajo; negociación, firma y administración de contratos colectivos y reglamentos interiores de trabajo; formar parte de las comisiones mixtas de higiene y de seguridad industrial de capacitación y adiestramiento o de cualquier otro tipo de comisiones mixtas que se lleguen a integrar con motivo de las relaciones obrero-patronales, concurrir a las audiencias de conciliación, demanda y excepciones y ofrecimiento y admisión de pruebas y resolución,





ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIA PÚBLICA  
LIC. GONZALO TREJOS SARA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER OFICIO

intervenir en el procedimiento laboral en cualquiera de sus instancias representar a la empresa ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y demás dependencias del Gobierno Federal, Estatal o Municipal que tengan o pudieran tener competencia para ventilar asuntos relacionados con la Ley Federal del Trabajo. -----

---- f) PODER GENERAL PARA ASUNTOS PENALES.- En forma expresa, se faculta al Apoderado designado para que a nombre de Seguros Banorte, S.A. de C.V. Grupo Financiero Banorte, formule denuncias, querrelas o acusaciones ante toda clase de autoridades policiacas, Ministerio Público y Judiciales, tanto del orden Federal, como Estatal, pudiendo asistir a la Poderdante en parte civil coadyuvante del Ministerio Público en procesos de índole Penal, pudiendo otorgar perdones y pagos y devoluciones de dinero en efectivo y de toda clase de objetos relacionados con los ilícitos de que se trate, pudiendo celebrar transacciones o convenios para determinar y hacer efectiva la cuantía del daño o responsabilidad civil y fijar las bases y condiciones para su reparación. -----

---- g) PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN.- Se faculta al Apoderado designado para que en nombre de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte comparezca ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales y realice toda clase de actos que impliquen gestiones administrativas, incluyendo ante Secretarías o Departamentos de Estado y sus dependencias, organismos descentralizados, empresas descentralizadas, entidades de la Administración Pública, Instituciones Públicas o Privadas, descentralizadas, Fideicomisos Públicos, organismos públicos y privados, federales o estatales y municipales y demás de naturaleza análoga, así como ante personas físicas o morales particulares y efectúe trámites, gestiones o instancias, presente y reciba documentos, haga y reciba pagos, intervenga en diligencias, solicite y rinda informes y realice cuantas gestiones sean necesarias a nombre del Poderdante. -----

---- h) REPRESENTACIÓN LEGAL.- Se faculta al apoderado antes nombrado para ostentarse y actuar como Representante Legal de la Sociedad, en los términos del artículo 10 (diez) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Asimismo, para desempeñar el cargo de Gerente de la misma, para los efectos de los artículos 145 (ciento cuarenta y cinco), 146 (ciento cuarenta y seis) y 147 (ciento cuarenta y siete) de Ley General de Sociedades Mercantiles, confiriéndole facultades expresas para articular y absolver posiciones y otorgándole, en consecuencia, para el desempeño de sus funciones, la representación indicada. -----

---- i) El Apoderado queda facultado para otorgar y revocar poderes generales y especiales, pudiendo señalar la amplitud y limitaciones de los poderes, inclusive facultando a los apoderados para que, a su vez, otorguen diversos poderes generales y especiales a nombre de la sociedad dentro de las conferidas a su favor y acorde a las disposiciones legales y estatutarias aplicables. -----

---- j) EJERCICIO DE LOS PODERES.- El apoderado deberá ejercer los poderes que se le confieren en los incisos a), b), c) e i) que anteceden, en forma mancomunada con cualquier 1-uno otro apoderado que cuente con las mismas facultades. El apoderado podrá ejercer los poderes que se le confieren en los incisos d), e), f), g) y h) que anteceden, en forma conjunta o separada, a su discreción. -----

---- V. Discusión y, en su caso, nombramiento de apoderados. -----

---- En desahogo de este punto del orden del día, el Presidente sometió a consideración de los representantes de accionistas, el otorgamiento de poderes, a fin de que la Sociedad se encuentre debidamente representada. -----

---- Una vez discutido ampliamente el tema, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, por unanimidad de votos tomó las siguientes: -----

#### RESOLUCIONES

---- PRIMERA.- Se nombra con el carácter de Apoderados de la Sociedad, a las siguientes personas: -----

---- **Rafael Victorio Arana de la Garza** -----

---- **Héctor Martín Ávila Flores** -----

---- SEGUNDA.- Se otorgan en favor de los apoderados nombrados en la resolución que antecede los siguientes poderes, mismos que podrán ser ejercidos tanto en la República Mexicana como en el extranjero: -----

COTEJADO

---- a) PODER GENERAL PARA ACTOS DE DOMINIO, respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, así como sus derechos reales y personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) del Código Civil para el Estado de Nuevo León, el párrafo 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, así como del Código Civil Federal. -----

---- b) PODER GENERAL para la realización de Actos de Administración sobre los bienes y negocios de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, en los términos del segundo párrafo del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), del Código Civil Federal y su correlativo el 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho), del Código Civil para el Estado de Nuevo León, con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley. -----

---- c) PODER GENERAL para aceptar, certificar, otorgar, girar, emitir, endosar, avalar o por cualquier otro título suscribir títulos de crédito, en los términos del Artículo 9° (novenos), de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. -----

---- d) PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.- Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) párrafo primero y del artículo 2481 (dos mil cuatrocientos ochenta y uno) del Código Civil del Estado de Nuevo León y sus concordantes los artículos 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), párrafo primero y 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana, del Código Civil para el Distrito Federal y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente a los apoderados sin limitación alguna, para que representen a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles, penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de el, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representante legal, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, otorgar recibos y finiquitos, recibir valores, bienes o pagos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, hacer cesión de derechos, bienes y derechos litigiosos; formular y presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a su representada y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite y legalmente proceda. La enumeración anterior es de carácter enunciativa y por lo tanto no limitativa. -----

---- e) PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN MATERIA LABORAL.- En los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo 2554-dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, del Artículo 692 (seiscientos noventa y dos) fracción II (segunda) de la Ley Federal del Trabajo, de los artículos 145 (ciento cuarenta y cinco) y 146 (ciento cuarenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y de las disposiciones de las demás leyes u ordenamientos especiales, ya sean de carácter federal o local, que sean aplicables con atribuciones de gerentes para ejercitar todos los asuntos de carácter laboral, inherentes a la poderdante facultándose en consecuencia a los mandatarios para que representen a Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, y al Director





ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIA PÚBLICA  
TITULO  
LIC. GONZALO TREJINO SABA  
SAN PEDRO GARZA GARCIA, NUEVO LEON, MEXICO  
PRIMER DISTRITO

General de dicha Institución en sus relaciones obrero patronales, intervenga en todo conflicto individual o colectivo de trabajo, ejercite las acciones y haga valer todos los derechos que corresponden a la Sociedad, ante todas las autoridades del trabajo sean federales o estatales y en fin, para que en su nombre dirijan las relaciones obrero patronales de la empresa en el sentido más amplio que en derecho corresponda como lo es, entre otras cosas el reclutamiento, selección, contratación, inducción, capacitación, adiestramiento, amonestación del personal y la suspensión y/o rescisión de las relaciones individuales de trabajo; negociación, firma y administración de contratos colectivos y reglamentos interiores de trabajo; formar parte de las comisiones mixtas de higiene y de seguridad industrial de capacitación y adiestramiento o de cualquier otro tipo de comisiones mixtas que se lleguen a integrar con motivo de relaciones obrero-patronales, concurrir a las audiencias de amonestación, demanda y excepciones y ofrecimiento y admisión de pruebas y resolución, intervenir en el procedimiento laboral en cualquiera de sus instancias representar a la empresa ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y demás dependencias del Gobierno Federal, Estatal o Municipal que tengan o pudieran tener competencia para ventilar asuntos relacionados con la Ley Federal del Trabajo. -----

---- f) PODER GENERAL PARA ASUNTOS PENALES.- En forma expresa, se faculta a los Apoderados designado para que a nombre de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, formulen denuncias, querellas o acusaciones ante toda clase de autoridades policiacas, Ministerio Público y Judiciales, tanto del orden Federal, como Estatal, pudiendo constituir a la Poderdante en parte civil coadyuvante del Ministerio Público en procesos de índole Penal, pudiendo otorgar perdones y desistimientos cuando proceda, presentar y recoger documentos, recibir pagos y devoluciones de dinero en efectivo y de toda clase de objetos relacionados con los ilícitos de que se trate, pudiendo celebrar transacciones o convenios para determinar y hacer efectiva la cuantía del daño o responsabilidad civil y fijar las bases y condiciones para su reparación. -----

---- g) PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN.- Se faculta a los Apoderados designados para que en nombre de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, comparezcan ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales y realice toda clase de actos que impliquen gestiones administrativas, incluyendo ante Secretarías o Departamentos de Estado y sus dependencias, organismos descentralizados, empresas descentralizadas, entidades de la Administración Pública, Instituciones Públicas o Privadas, descentralizadas, Fideicomisos Públicos, organismos públicos y privados, federales o estatales y municipales y demás de naturaleza análoga, así como ante personas físicas o morales particulares y efectúen trámites, gestiones o instancias, presenten y reciban documentos, hagan y reciban pagos, intervengan en diligencias, soliciten y rindan informes y realicen cuantas gestiones sean necesarias a nombre del Poderdante. -----

---- h) REPRESENTACIÓN LEGAL.- Se faculta a los apoderados antes nombrados para ostentarse y actuar como Representantes Legales de la Sociedad, en los términos del artículo 10 (diez) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Asimismo, para desempeñar el cargo de Gerentes de la misma, para los efectos de los artículos 145 (ciento cuarenta y cinco), 146 (ciento cuarenta y seis) y 147 (ciento cuarenta y siete) de Ley General de Sociedades Mercantiles, confiriéndoles facultades expresas para articular y absolver posiciones y otorgándoles, en consecuencia, para el desempeño de sus funciones, la representación indicada. -----

---- i) Los Apoderados quedan facultados para otorgar y revocar poderes generales y especiales, pudiendo señalar la amplitud y limitaciones de los poderes, inclusive facultando a los apoderados para que, a su vez, otorguen diversos poderes generales y especiales a nombre de la sociedad dentro de las conferidas a su favor y acorde a las disposiciones legales y estatutarias aplicables. -----

---- j) EJERCICIO DE LOS PODERES.- Los apoderados deberán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos a), b), c) e i) que anteceden, en forma mancomunada cualesquiera 2-dos de ellos, o cualquiera 1-uno de ellos con cualquier 1-uno otro apoderado que cuente con las mismas facultades. Los apoderados podrán ejercer los

COTEJADO

poderes que se les confieren en los incisos d), e), f), g) y h) que anteceden, en forma conjunta o separada, a su discreción..." -----

---- **XXXIX.- OTORGAMIENTO DE PODERES.-** Por escritura pública número cuarenta y dos mil ciento setenta y dos, de fecha trece de abril del dos mil quince, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día cuatro de mayo del dos mil quince, se hizo constar el otorgamiento de poderes que hizo "SEGUROS BANORTE" SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, entre otras personas, en favor del licenciado **DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX**. -----

---- De dicha escritura yo, el Notario, copio en lo conducente lo que sigue: -----

---- "...hago constar EL OTORGAMIENTO DE PODERES, que otorga "SEGUROS BANORTE" SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, en lo sucesivo "LA PODERDANTE", representado en este acto por los señores Héctor Martín Avila Flores (quien también acostumbra usar el nombre de Héctor Avila Flores), y José Francisco Landaverde Flores, a favor de las personas que se mencionan a continuación en lo sucesivo "LOS APODERADOS", para que lo ejerciten al tenor de las siguientes: ---

-----C L A U S U L A S -----

---- PRIMERA.- "SEGUROS BANORTE" SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, representada como ha quedado dicho, otorga a favor de las personas que se mencionan a continuación los siguientes poderes, mismos que podrán ser ejercidos tanto en la República Mexicana como en el extranjero: -----

---- ANGEL VARELA TORRES -----

---- **DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX** -----

---- ELBA ELENA GARCIA GARATE -----

---- A).- PODER GENERAL para la realización de Actos de Administración sobre los bienes y negocios de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro, del Código Civil Federal y su correlativo el dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho, del Código Civil para el Estado de Nuevo León, y sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley. -----

---- B).- PODER GENERAL para aceptar, certificar, otorgar, girar, emitir, endosar, o por cualquier otro título suscribir títulos de crédito, excluyendo la posibilidad de otorgar avales, en los términos del Artículo noveno, de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. -----

---- C).- PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.- Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho párrafo primero y del artículo dos mil cuatrocientos ochenta y uno del Código Civil del Estado de Nuevo León y sus concordantes los artículos dos mil quinientos cincuenta y cuatro, párrafo primero y dos mil quinientos ochenta y siete del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana, del Código Civil para el Distrito Federal y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente a los apoderados sin limitación alguna, para que representen a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles, penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de el, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la





COTEJADO

contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representante legal, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, otorgar recibos y finiquitos, recibir valores, bienes o pagos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, hacer cesión de derechos, bienes y derechos litigiosos; formular y presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a la representada y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite y legalmente proceda. La enumeración anterior es de carácter por lo tanto no limitativa.

**PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN MATERIA LABORAL.** En los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, del Artículo seiscientos noventa y dos fracción segunda de la Ley Federal del Trabajo, de los artículos ciento cuarenta y cinco y ciento cuarenta y seis de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y de las disposiciones de las demás leyes u ordenamientos especiales, ya sean de carácter federal o local, que sean aplicables con atribuciones de gerente para ejercitar todos los asuntos de carácter laboral, inherentes a la poderdante facultándose en consecuencia a los mandatarios para que representen a "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte y al Director General de dicha Institución en sus relaciones obrero patronales, intervengan en todo conflicto individual o colectivo de trabajo, ejerciten las acciones y hagan valer todos los derechos que corresponden a la Sociedad, ante todas las autoridades del trabajo sean federales o estatales y en fin, para que en su nombre dirijan las relaciones obrero patronales de la empresa en el sentido más amplio que en derecho corresponda como lo es, entre otras cosas el reclutamiento, selección, contratación, inducción, capacitación, adiestramiento, amonestación del personal y la suspensión y/o rescisión de las relaciones individuales de trabajo; negociación, firma y administración de contratos colectivos y reglamentos interiores de trabajo; formar parte de las comisiones mixtas de higiene y de seguridad industrial de capacitación y adiestramiento o de cualquier otro tipo de comisiones mixtas que se lleguen a integrar con motivo de las relaciones obrero-patronales, concurrir a las audiencias de conciliación, demanda y excepciones y ofrecimiento y admisión de pruebas y resolución, intervenir en el procedimiento laboral en cualquiera de sus instancias representar a la empresa ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y demás dependencias del Gobierno Federal, Estatal o Municipal que tengan o pudieran tener competencia para ventilar asuntos relacionados con la Ley Federal del Trabajo.

**E).- PODER GENERAL PARA ASUNTOS PENALES.** En forma expresa, se faculta a los Apoderados designados para que a nombre de "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, formulen denuncias, querellas o acusaciones ante toda clase de autoridades policiacas, Ministerio Público y Judiciales, tanto del orden Federal, como Estatal, pudiendo constituir a la Poderdante en parte civil coadyuvante del Ministerio Público en procesos de índole Penal, pudiendo otorgar perdones y desistimientos cuando proceda, presentar y recoger documentos, recibir pagos y devoluciones de dinero en efectivo y de toda clase de objetos relacionados con los ilícitos de que se trate, pudiendo celebrar transacciones o convenios para determinar y hacer efectiva la cuantía del daño o responsabilidad civil y fijar las bases y condiciones para su reparación.

**F).- REPRESENTACIÓN LEGAL.** Se faculta a los apoderados antes nombrados para ostentarse y actuar como Representantes Legales de la Sociedad, en los términos del artículo diez de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Asimismo, para desempeñar el cargo de Gerentes de la misma, para los efectos de los artículos ciento cuarenta y cinco, ciento cuarenta y seis y ciento cuarenta y siete de la Ley General de Sociedades Mercantiles, confiriéndoles facultades expresas para articular y absolver posiciones y otorgándoles, en

COTEJADO

consecuencia, para el desempeño de sus funciones, la representación indicada.

---- G).- PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN.- Se faculta a los Apoderados designados para que en nombre de "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, comparezcan ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales y realicen toda clase de actos que impliquen gestiones administrativas, incluyendo ante Secretarías o Departamentos de Estado y sus dependencias, organismos descentralizados, empresas descentralizadas, entidades de la Administración Pública, Instituciones Públicas o Privadas, descentralizadas, Fideicomisos Públicos, organismos públicos y privados, federales o estatales y municipales y demás de naturaleza análoga, así como ante personas físicas o morales particulares y efectúen trámites, gestiones, instancias, presenten y reciban documentos, hagan y reciban pagos, intervengan en diligencias, soliciten y rindan informes y realicen cuantas gestiones sean necesarias a nombre del Poderdante.

---- H).- Los Apoderados quedan facultados para otorgar y revocar poderes generales y especiales, pudiendo señalar la amplitud y limitaciones de los poderes, inclusive facultando a los apoderados para que, a su vez, otorguen diversos poderes generales y especiales a nombre de la sociedad dentro de las conferidas a su favor y acorde a las disposiciones legales y estatutarias aplicables.

---- I).- EJERCICIO DE LOS PODERES.- Los apoderados deberán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos A), B) y H) que antecede, en forma mancomunada cualesquiera dos de ellos o cualquiera uno de ellos con cualquier otro apoderado que cuente con las mismas facultades. Los apoderados podrán ejercer los poderes que se le confieren en los incisos C), D), E), F) y G) que anteceden, en forma conjunta o separada, a su discreción..."

---- XL.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.- Por escritura pública número cuarenta y dos mil doscientos uno, de fecha veintiuno de abril del dos mil quince, otorgada ante la fe del licenciado Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, titular de la Notaría Pública Número cuarenta y cuatro del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio se encuentra inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día diecisiete de junio del dos mil quince, se hizo constar la protocolización del convenio único de responsabilidades de "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, a quien en lo sucesivo se le denominará "LA CONTROLADORA", por otra parte, A) "BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente "BANORTE"), B) "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente "ARRENDADORA Y FACTOR"); C) "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE; D) "PENSIONES BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; E) "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente como "SEGUROS"), F) "CASA DE BOLSA BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente como "CASA DE BOLSA"), G) "OPERADORA DE FONDOS BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente como "OPERADORA DE FONDOS"), H) "SÓLIDA ADMINISTRADORA DE PORTAFOLIOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE (denominada individualmente como "SÓLIDA"), I) "BANORTE-IXE TARJETAS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA (denominada individualmente como "BANORTE-IXE TARJETAS"), todas ellas denominadas conjuntamente como "LA(S) ENTIDAD(ES) FINANCIERA(S)".

---- XLI.- CONVENIO ÚNICO DE RESPONSABILIDADES.- Por escritura número ciento ochenta y siete mil ciento cuarenta y cinco, de fecha diecisiete de marzo del dos mil dieciséis, otorgada ante la fe del suscrito Notario, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio del Estado de Nuevo León, Oficina Registral de Monterrey, en el folio mercantil electrónico





ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREJO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN  
PRIMER DISTRITO

COTEJADO

número cuarenta mil ciento noventa y siete asterisco nueve, el día dos de mayo del dos mil dieciséis, se hizo constar el Convenio Único de Responsabilidades que otorgaron "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, como "LA CONTROLADORA"; y, A) BANCO MERCANTIL DEL NORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente "BANORTE"); B) "ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente "ARRENDADORA Y FACTOR"); C) "ALMACENADORA BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente "ALMACENADORA"); D) "PENSIONES BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente "PENSIONES"); E) "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente como "SEGUROS"); F) "CASA DE BOLSA BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente como "CASA DE BOLSA"); G) "OPERADORA DE FONDOS BANORTE IXE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente como "OPERADORA DE FONDOS"); y por último, H) "SÓLIDA ADMINISTRADORA DE PORTAFOLIOS", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (denominada individualmente como "SÓLIDA"); todas ellas denominadas conjuntamente como "LA(S) ENTIDAD(ES) FINANCIERA(S)".

---- XLII.- **TRANSMISIÓN DE ACCIONES DE LA SOCIEDAD.**- Por escritura pública número ciento noventa y dos mil ciento sesenta y seis, de fecha trece de septiembre del dos mil dieciséis, otorgada ante la fe del suscrito Notario, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de Monterrey, Estado de Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día treinta y uno de enero del dos mil diecisiete, se hizo constar la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día treinta y uno de agosto del dos mil dieciséis, en la que se tomaron entre otros acuerdos, la transmisión de 595'244,599 (quinientas noventa y cinco millones doscientas cuarenta y cuatro mil quinientas noventa y nueve) acciones Clase "I" con valor nominal de \$0.640600855514 (CERO CON SEISCIENTOS CUARENTA MIL SEISCIENTOS MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y CINCO MIL QUINIENTOS CATORCE BILLONÉSIMOS DE PESO, MONEDA NACIONAL), cada una de ellas, representativas del 99.99% (noventa y nueve punto noventa y nueve por ciento) del capital social de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, propiedad de "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE a favor de "BANORTE AHORRO Y PREVISIÓN", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE que se efectuará el 1º (primero) de septiembre de 2016 (dos mil dieciséis) mediante la aportación en especie que realizará "GRUPO FINANCIERO BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE CAPITAL VARIABLE, con motivo del aumento de capital social en su parte variable de "BANORTE AHORRO Y PREVISIÓN", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE. ---

---- XLIII.- **REFORMA DE ESTATUTOS SOCIALES.**- Por escritura pública número ciento noventa y cuatro mil novecientos setenta, de fecha dieciséis de diciembre del dos mil dieciséis, otorgada ante la fe del suscrito Notario, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio del Estado de Nuevo León, Oficina Registral de Monterrey, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno, el día once de agosto del dos mil diecisiete, se hizo constar: (i) La protocolización del oficio número "06-C00-41100/33609" (cero seis guión C cero cero guión cuarenta y un mil cien diagonal treinta y tres mil seiscientos nueve), de fecha veintitrés de noviembre de dos mil dieciséis, emitido por la COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS de la SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO; y (ii) La protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria de accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día ocho de diciembre del dos mil dieciséis, en la que se tomaron entre otros acuerdos, reformar los estatutos sociales de la sociedad. -----

---- De dicha escritura yo, el Notario, copio en lo conducente lo que sigue: -----

---- "...hago constar: -----

---- I.- LA PROTOCOLIZACIÓN DEL OFICIO NÚMERO "06-C00-41100/33609" (cero seis guión C cero cero guión cuarenta y un mil cien diagonal treinta y tres mil seiscientos nueve), de fecha veintitrés de noviembre de dos mil dieciséis, emitido por la COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS de la SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO, que realizo a solicitud del licenciado HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES (quien también acostumbra usar el nombre de HÉCTOR ÁVILA FLORES); y -----

---- II.- LA PROTOCOLIZACIÓN DEL ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día ocho de diciembre del dos mil dieciséis, a las nueve horas, que realizo a solicitud del licenciado HÉCTOR MARTÍN ÁVILA FLORES (quien también acostumbra utilizar el nombre HÉCTOR ÁVILA FLORES), en su carácter de Delegado Especial de la referida Asamblea de Accionistas. -----

-----A N T E C E D E N T E S -----

---- I.- DE LA PROTOCOLIZACIÓN DEL OFICIO DE LA COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS NÚMERO "06-C00-41100/33609" (cero seis guión C cero cero guión cuarenta y un mil cien diagonal treinta y tres mil seiscientos nueve). -----

---- El compareciente me exhibe oficio número "06-C00-41100/33609" (cero seis guión C cero cero guión cuarenta y un mil cien diagonal treinta y tres mil seiscientos nueve), de fecha veintitrés de noviembre de dos mil dieciséis, con su anexo único, emitidos por la COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS de la SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO; los cuales se agregan en copia fotostática al apéndice de este instrumento, marcado con la letra "A", para anexar un tanto de los mismos a los testimonios que de la presente escritura se expidan. -----

---- De dicho oficio y anexo único, Yo, el Notario, copio en lo conducente lo que sigue: -----

---- "...Un logotipo que dice: SHCP.- SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO.- Un sello con el Escudo Nacional que dice: ESTADOS UNIDOS MEXICANOS.- Un logotipo que dice: CNSF- COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS. -----

---- "2016, CENTENARIO DE LOS CONGRESOS FEMINISTAS DE YUCATÁN" -----

---- Ciudad de México, 23 de Noviembre de 2016. -----

---- VICEPRESIDENCIA JURÍDICA -----

---- DIRECCIÓN GENERAL JURÍDICA -----

---- CONSULTIVA Y DE INTERMEDIARIOS -----

---- DIRECCIÓN CONSULTIVA -----

---- SUBDIRECCIÓN CONSULTIVA -----

---- Expediente: C00.411.13.2.1-S0001"15" -----

---- Oficio No. 06-C00-41100/33609 -----

---- Un sello que dice: CNSF - COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS CORRESPONDENCIA - DESPACHADA - 25 NOV. 2016.- DIRECCIÓN CONSULTIVA. -----

-----ASUNTO: Se otorga opinión favorable respecto a la modificación integral de los estatutos sociales que se indican. -----

---- SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V., -----

---- GRUPO FINANCIERO BANORTE -----

---- Av. Prolongación Reforma No. 1230, Piso 10 -----

---- Col. Cruz Manca Santa FE -----

---- Cuajimalpa -----

---- 05300, Ciudad de México -----

-----At'n: Lic. Héctor Ávila Flores -----

-----Representante Legal -----

---- Esta Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con fundamento en el artículo 66 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, con relación a las Disposiciones 2.3.1. a 2.3.7. y Capítulo 39.1 y 39.6 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, y el artículo 10 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, emiten las resoluciones que más adelante se indica, en atención a los siguientes Antecedentes y Considerandos: -----

-----ANTECEDENTES -----

---- I. Con escrito de 9 de julio de 2015, recibido en esta Comisión en la misma fecha, el Lic. Héctor Ávila Flores, en su carácter de representante legal de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero





Banorte, solicitó a este Órgano Desconcentrado apruebe la modificación de los estatutos sociales de dicha Institución, misma que sería acordada por Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, según el proyecto remitido...

II. Mediante Oficio 06-C00-41100/30098 de 10 de octubre de 2016, esta Comisión solicitó a la Institución promovente la sustitución del proyecto de los estatutos sociales remitidos a través del escrito de 9 de julio de 2016, con la finalidad de que los mismos se ajusten a las disposiciones previstas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en la Circular Única de Seguros y Fianzas y en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

III. Por escrito de 27 de octubre de 2016, recibido en este Órgano Desconcentrado en la misma fecha, el Lic. Diego González Cabaux, persona autorizada por el representante legal de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, en el escrito citado Antecedente I, para gestionar todo lo relacionado con la modificación de aprobación a los estatutos de que se trata, sustituyó el proyecto de dichos estatutos, en cumplimiento al requerimiento formulado por esta Comisión a través del referido Oficio 06-C00-41100/30098.

#### CONSIDERANDO

I. Que el artículo 66 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas establece que los estatutos sociales, así como cualquier modificación a los mismos, deberán ser sometidos a la aprobación de esta Comisión.

II. Que una vez revisada la documentación e información remitida por el promovente se determinó que se cumplieron los requisitos establecidos para la modificación de estatutos sociales determinados en la Disposición 2.3.2. de la Circular Única de Seguros y Fianzas, por lo que se emiten las siguientes:

#### RESOLUCIONES

PRIMERA.- Esta Comisión otorga opinión favorable respecto a la modificación de estatutos sociales de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, que será acordada en su Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, cuyo proyecto de estatutos sociales fue remitido a través del escrito de 27 de octubre de 2016; no obstante, para que el proyecto de modificación de estatutos sociales cumpla con las disposiciones previstas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, deberán realizar las adecuaciones referidas en el Anexo Único de este Oficio.

SEGUNDA.- Se deberá remitir a la oficialía de partes de esta Comisión, ubicada en Av. Universidad No. 1868, Col. Oxtopulco, Universidad, entre Cerro Xico y Cerro Acasulco, Coyoacán, C.P. 04310, en la Ciudad de México, a la brevedad posible y dentro de los noventa días siguientes a la fecha en que se notifique el presente Oficio, el primer testimonio original y una copia por cotejo notarial de la escritura de protocolización del Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para su aprobación, lo anterior de acuerdo a lo previsto en la... Disposición 2.3.7. de la Circular Única de Seguros y Fianzas, de tal forma que una vez que se otorgue la aprobación por parte de este Órgano Desconcentrado, se encuentren en posibilidad de llevar a cabo su inscripción en el Registro Público de Comercio correspondiente.

Las presentes resoluciones se emiten con base en la información proporcionada por Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, contenida en los escritos citados en los Antecedentes y se limita exclusivamente al otorgamiento de opinión favorable respecto de la reforma integral de los estatutos sociales de dicha Institución, que de conformidad con las disposiciones aplicables compete resolver a esta Comisión, y no prejuzga sobre la realización de cualquier otro acto que la citada Institución lleve a cabo e implique la autorización previa o aprobación de otras autoridades, así como tampoco convalida cualquier acto que se haya realizado en contravención a la normativa vigente.

Lo anterior, con fundamento en el artículo 66 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, con relación a las Disposiciones 2.3.1. a 2.3.7. y Capítulos 39.1 y 39.6 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, y el artículo 10 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

#### ATENTAMENTE

SUFRAGIO EFECTIVO. NO REELECCIÓN.

COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

COTEJADO

-----EL VICEPRESIDENTE JURÍDICO-----

---- Firma.- LIC. LUIS EDUARDO ITURRIAGA VELASCO...-----

-----ANEXO ÚNICO-----

---- 1. En el Artículo Segundo, segundo párrafo, segundo renglón, eliminar las palabras "...por conducto de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas...", toda vez que aun cuando el artículo 11 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas prevé que es competencia de este Órgano Desconcentrado emitir las autorizaciones para la organización y funcionamiento de las instituciones que dicha ley regula, la actual autorización bajo la cual opera esa Institución fue otorgada por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, autorización que subsiste de conformidad con lo previsto en la Disposición Séptima Transitoria del ordenamiento legal que nos ocupa.

---- 2. En el artículo Quinto párrafo segundo, y en el Artículo Noveno, tercer párrafo, deberán cambiar las referencias que hacen de las "... sociedades operadoras de sociedades de inversión ..." por "... sociedades operadoras de fondos de inversión ...". Lo anterior de conformidad con el "Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014; en específico, por lo que hace al Artículo Trigésimo Octavo, fracción X, de las Disposiciones Transitorias.

---- 3. Deberán eliminar el quinto párrafo del Artículo Quinto, toda vez que su contenido se repite en el párrafo cuarto de dicha cláusula y el último enunciado no se ajusta a las excepciones establecidas en el artículo 50, fracción I, de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas.

---- 4. Eliminar del Artículo Sexto, cuarto párrafo, primero y segundo renglones, las palabras "... o bien ramo o subramo, ...", en razón de que los artículos 25 y 27 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas no prevén subramos en las operaciones de seguros.

---- 5. En el artículo Noveno, sexto párrafo, sustituir las palabras "... en el primer párrafo de esta fracción ..." por "... en el tercer párrafo de este Artículo ...", a fin de que haya coherencia en la redacción del párrafo en comento.

---- 6. Incluir en el Artículo Décimo Sexto, el último párrafo del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, a efecto de dar total cumplimiento a la observación realizada con anterioridad sobre dicho Artículo.

---- 7. Se reitera hacer referencia textual a la fracción V del artículo 70 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en el párrafo tercero del Artículo Vigésimo Sexto.

---- 8. Finalmente, se les reitera la sugerencia de realizar una revisión general de ortografía y redacción del proyecto que sustituyan..."

----- II.- DE LA PROTOCOLIZACIÓN DEL ACTA DE ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE -----

-----ACTA QUE SE PROTOCOLIZA-----

---- YO, EL NOTARIO, CERTIFICO que al efecto el compareciente me exhibe y doy fe de tener a la vista copia certificada del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día ocho de diciembre del dos mil dieciséis, a las nueve horas, y que según declaración bajo protesta de decir verdad del compareciente, dicha acta obra asentada en el Libro de Actas de Asambleas de Accionistas de la sociedad, con fundamento en el artículo vigésimo tercero de sus estatutos sociales. En atención a su solicitud transcribo a continuación la certificación del acta de que se trata y la certificación del respectivo "Anexo 1", firmadas por el Secretario del Consejo de Administración, cuyas copias, agrego al apéndice de esta escritura marcadas con las letras "B" y "C", y de las cuales copio lo siguiente:

-----"SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V.,-----

-----GRUPO FINANCIERO BANORTE-----

-----ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS...-----

---- ...FECHA:-----8 de diciembre de 2016, a las 9:00 horas...-

---- ...Con base en la certificación de los Escrutadores, el Presidente declaró legalmente instalada la Asamblea, solicitando al Secretario que en razón de existir el quórum estatutario requerido, procediera a dar lectura al siguiente:-----





NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

COTEJADO

----- Orden del Día -----

----- Conocer y tomar los acuerdos que la Asamblea estime convenientes respecto de los siguientes puntos: -----

----- I.- Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación para reformar los estatutos sociales de la Sociedad, a fin de adecuarlos a la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de abril de 2013... -----

----- ...La Asamblea por unanimidad de votos aprobó tanto la declaratoria de instalación del Presidente y Secretario, así como el Orden del Día antes mencionado, el cual fue desahogado en los siguientes términos: -----

----- I.- Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación para reformar los estatutos sociales de la Sociedad, a fin de adecuarlos a la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de abril de 2013. -----

----- En desahogo del primer punto del Orden del Día, derivado la en vigor de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de abril de 2013, el Presidente presentó una propuesta para reformar los estatutos sociales de la Sociedad, a fin de ajustarlos a lo establecido en la referida Ley. -----

----- Por último, el Presidente informó a los Accionistas que con fecha 25 de noviembre de 2016, mediante oficio 06-C00-41100/33609 (el "Oficio"), la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas ("CNSF") emitió oficio de opinión favorable respecto a la modificación integral de los estatutos sociales de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, para lo cual deben ajustar el proyecto de estatutos sociales que fue presentado a la CNSF el 27 de octubre de 2016 de conformidad con el Anexo Único del Oficio, a efecto que dichos estatutos sociales cumplan con las disposiciones previstas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----

----- Una vez discutida la propuesta contenida en este punto del Orden del Día y analizado el proyecto de estatutos sociales, los Representantes de Accionistas aprobaron por unanimidad las siguientes: -----

----- RESOLUCIONES -----

----- PRIMERA. Se aprueba la modificación de los estatutos sociales de la Sociedad, en los términos del documento que se agrega al expediente de las presentes resoluciones marcado como Anexo 1. -----

----- SEGUNDA. En consecuencia de lo anterior y con fundamento en el artículo 140 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, se aprueba que se proceda con el canje total de los títulos de acciones representativos del capital social de la Sociedad, con la finalidad de que éstos contengan los requisitos previstos conforme al artículo Octavo de los estatutos sociales de la Sociedad. En consecuencia, se instruye al Secretario de la Sociedad proceda con la cancelación de la totalidad de las acciones representativas del capital social actualmente en circulación y con la posterior emisión de los títulos que amparen las nuevas acciones representativas del capital social. -----

----- TERCERA. Las resoluciones de este primer punto del Orden del Día, quedan condicionadas a que se obtenga la autorización que, en términos del artículo 11 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, debe obtenerse de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, en el entendido de que los Delegados designados en esta Asamblea podrán efectuar los ajustes o modificaciones a dichas resoluciones que le sean indicadas por la citada autoridad... -----

----- "ANEXO 1" -----

----- SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V., GRUPO FINANCIERO BANORTE -----

----- ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS -----

----- 8 DE DICIEMBRE DE 2016 -----

----- ESTATUTOS SOCIALES -----

----- SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V., GRUPO FINANCIERO BANORTE -----

----- CAPÍTULO PRIMERO -----

----- DENOMINACIÓN, OBJETO, DOMICILIO, DURACIÓN Y NACIONALIDAD -----

----- ARTÍCULO PRIMERO.- DENOMINACIÓN.- La denominación de la Sociedad es "SEGUROS BANORTE", seguida de las palabras "SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE", o de su abreviatura "S.A. de C.V.", "GRUPO FINANCIERO BANORTE". -----

----- ARTÍCULO SEGUNDO.- OBJETO SOCIAL.- La Sociedad tiene por objeto el que se detalla más adelante, y para su realización la Sociedad se apegará a lo previsto en el artículo 118 (ciento dieciocho) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas: -----

---- 1).- (A) Funcionar como Institución de Seguros y de Reaseguro mediante la autorización otorgada por el Gobierno Federal, para practicar las operaciones de 1) vida, 2) accidentes y enfermedades en los siguientes ramos; a) Accidentes personales y b) Gastos médicos, 3) daños en los siguientes ramos: a) responsabilidad civil y riesgos profesionales, b) marítimo y transportes, c) incendio, d) Agrícola y de Animales; e) Automóviles, f) Crédito en reaseguro, g) diversos h) riesgos catastróficos; y (B) Practicar toda clase de operaciones, conforme a las normas legales y administrativas aplicables. -----

---- 2).- Adquirir, enajenar, poseer, tomar y dar en arrendamiento, usufructuar y, en general, utilizar por cualquier Título, toda clase de bienes muebles e inmuebles o derechos reales cuya adquisición sea permitida por la Ley y que sean necesarios o convenientes para la realización del objeto de la Sociedad. -----

---- 3).- Suscribir con la Sociedad Controladora, Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V., a la que pertenece esta Sociedad, el convenio a que se refiere el Artículo 119 (ciento diecinueve) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. -----

---- 4).- Establecer oficinas o sucursales en México y previa autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas en el extranjero. -----

---- 5).- Adquirir acciones de sociedades que se constituyan o se organicen exclusivamente para prestarles servicios, así como para adquirir el dominio y administrar inmuebles en los cuales la Sociedad tenga establecido o establezca su oficina principal, alguna sucursal o una agencia. -----

---- 6).- Actuar de manera conjunta con las demás entidades financieras que forman parte del Grupo Financiero al que, en su caso, pertenezca la Sociedad, así como ofrecer servicios complementarios y ostentarse como integrante de dicho grupo. -----

---- 7).- Llevar a cabo operaciones que le sean propias a través de oficinas y sucursales de atención al público de otras entidades financieras integrantes del Grupo Financiero, al que en su caso pertenezca la Sociedad, de conformidad con lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. -----

---- 8).- 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, en los términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y por la Circular Única de Seguros y Fianzas. -----

---- **ARTÍCULO TERCERO.- DOMICILIO.**- El domicilio social es la ciudad de Monterrey, Nuevo León, México, pudiendo establecer oficinas en cualquier otro lugar de la República Mexicana o del extranjero; en este último caso se requerirá de previa autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. La Sociedad podrá señalar domicilios convencionales, sin que por ello se entienda cambiado su domicilio social. Debiendo dar aviso a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo menos, con 10 (diez) días hábiles de anticipación de la apertura, cambio de ubicación y clausura de cualquier clase de oficinas en el país. -----

---- **ARTÍCULO CUARTO.- DURACIÓN.**- La duración de la Sociedad es indefinida, pero no podrá ser inferior a 30 (treinta) años. -----

---- **ARTÍCULO QUINTO.- NACIONALIDAD.**- La Sociedad es Mexicana. Los socios extranjeros actuales o futuros de la sociedad, se obligan formalmente con la Secretaría de Relaciones Exteriores a considerarse como nacionales respecto a las acciones de dicha sociedad, que adquieran o de que sean titulares, así como de los bienes, derechos, concesiones, participaciones o intereses de que sea titular tal sociedad, o bien de los derechos y obligaciones que deriven de los contratos en que sea parte la propia sociedad con autoridades mexicanas, y a no invocar, por lo mismo, la protección de su Gobierno, bajo la pena en caso contrario, de perder en beneficio de la Nación las participaciones que hubieren adquirido. -----

---- De conformidad con la fracción I el artículo 50 (cincuenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en ningún momento podrán participar en forma alguna en el capital social pagado de esta Sociedad, ya sea directamente o a través de interpósita persona, instituciones de crédito, Sociedades Mutualistas, casas de bolsa, almacenes generales de depósito, arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas o no reguladas, sociedades operadoras de fondos de inversión, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo,





NOTARIA PUBLICA  
LIC. GONZALO TREVIÑO SAAVEDRA  
SAN PEDRO GARZA GARCIA, NUEVO LEON, MEXICO  
PRIMER DISCRETO

sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias, organismos de integración financiera rural, administradoras de fondos para el retiro, sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro, ni casas de cambio. Lo anterior no será aplicable cuando la participación provenga de la tenencia accionaria de las sociedades controladoras a que se refiere la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, o tratándose de instituciones o sociedades nacionales de crédito.

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas podrá autorizar a las instituciones de crédito para que adquieran acciones de la Sociedad, actuando como fiduciarias en fideicomisos que no se utilicen como medio para contravenir lo dispuesto en esta Ley.

Las entidades aseguradoras, afianzadoras, reaseguradoras o fianzadoras del exterior, así como las personas físicas o morales extranjeras distintas a las excluidas en el primer párrafo de la fracción I del artículo 50 (cincuenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, podrán adquirir acciones representativas del capital social de la Sociedad.

Por otra parte, los gobiernos extranjeros no podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Sociedad, con excepción de los siguientes casos:

a) Cuando lo hagan, con motivo de medidas prudenciales de carácter temporal tales como apoyos o rescates financieros.

La Sociedad, en caso de ubicarse en este supuesto, deberá entregar a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, la información y documentación que acredite satisfacer lo antes señalado, dentro de los 15 (quince) días hábiles siguientes a que se encuentre en dicho supuesto. La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas tendrá un plazo de 90 (noventa) días hábiles, contado a partir de que reciba la información y documentación correspondiente, para resolver, previo acuerdo de su Junta de Gobierno, si la participación de que se trata, se ubica en el supuesto de excepción previsto en este inciso.

b) Cuando la participación correspondiente implique que se tenga el Control de la Institución, en términos del artículo 2 (dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y se realice por conducto de personas morales oficiales, tales como fondos, entidades gubernamentales de fomento, entre otros, previa autorización discrecional de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con acuerdo de su Junta de Gobierno, siempre que a su juicio dichas personas acrediten que:

1. No ejercen funciones de autoridad; y

2. Sus órganos de decisión operan de manera independiente al gobierno extranjero de que se trate.

c) Cuando la participación correspondiente sea indirecta y no implique que se tenga el Control de la Institución, en términos del artículo 2 (dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. Lo anterior, sin perjuicio de los avisos o solicitudes de autorización que se deban realizar conforme a lo establecido en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

#### CAPÍTULO SEGUNDO

#### CAPITAL SOCIAL, ACCIONES Y ACCIONISTAS

ARTÍCULO SEXTO.- CAPITAL SOCIAL.- El capital social de la Sociedad es variable. El capital social de la Sociedad es de \$17,000'000,000.00 (diecisiete mil millones de pesos 00/100 moneda nacional). El capital mínimo fijo sin derecho a retiro asciende a la cantidad de \$13,438'560,870.00 (trece mil cuatrocientos treinta y ocho millones quinientos sesenta mil ochocientos setenta pesos 00/100 moneda nacional), representado por 13,438'560,870 (trece mil cuatrocientos treinta y ocho millones quinientos sesenta mil ochocientos setenta) acciones Ordinarias, Nominativas, Serie "A", todas ellas íntegramente suscritas y pagadas.

El importe de la parte variable del capital social en ningún caso podrá exceder el monto del capital mínimo fijo no sujeto a retiro. Las acciones representativas del capital social variable podrán ser ofrecidas para su suscripción por resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. El capital social en su parte fija estará representado por acciones ordinarias, nominativas, sin derecho a retiro, Serie "A" con un valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 moneda nacional) cada una de ellas y en su parte variable estará representado por acciones ordinarias, nominativas Serie "B" con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 moneda nacional) cada una de ellas.

COTEJADO

---- Las acciones que representen el capital social se clasificarán para efectos de identificación en acciones de la Serie "A", que representarán el capital fijo y acciones de la Serie "B", representativas de la porción variable del capital. -----

---- La Sociedad contará con un capital mínimo pagado por cada operación o ramo, según sea el caso, que le autorice la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, equivalente en moneda nacional al valor de las Unidades de Inversión que determine la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con acuerdo de su Junta de Gobierno, mediante disposiciones de carácter general, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 49 (cuarenta y nueve) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y el Capítulo 6.1 (seis punto uno) de la Circular Única de Seguros y Fianzas. -----

---- Igualmente, cuando el capital social exceda el mínimo, éste deberá estar pagado cuando menos en un 50% (cincuenta por ciento), siempre que este porcentaje no sea menor del mínimo establecido, de conformidad con la fracción III del artículo 49 (cuarenta y nueve) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. -----

---- El capital social de la Sociedad podrá integrarse con un parte representada por acciones de voto limitado hasta por un monto equivalente al 30% (treinta por ciento) del capital pagado, previa autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. La adquisición de acciones de voto limitado no estará sujeta a lo establecido en la fracción II del artículo 50 (cincuenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. Dichas acciones se identificarán como de la Serie "L", las cuales tendrán un valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 moneda nacional) cada una de ellas y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, así como cancelación de su inscripción en cualquier bolsa de valores... -----

#### ...CAPÍTULO TERCERO

#### ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS

---- **ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO.- ASAMBLEAS GENERALES.-** La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad: podrá acordar, revocar y ratificar todos los actos y operaciones de ésta. Las Asambleas Generales serán ordinarias y extraordinarias y cada una de ellas, tratará los siguientes asuntos: La Asamblea General Ordinaria se reunirá cuando menos una vez al año, dentro de los primeros cuatro meses siguientes a la terminación del ejercicio social, a efecto de discutir y aprobar el informe del Consejo de Administración a que se refiere el Artículo 172 (ciento setenta y dos) de la Ley General de Sociedades Mercantiles y los demás asuntos previstos en el Artículo 181 (ciento ochenta y uno) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. La Asamblea Extraordinaria se reunirá cuando deba tratarse alguno de los asuntos previstos en los Artículos 182 (ciento ochenta y dos) y 228 bis (doscientos veintiocho bis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como cualesquiera otro asunto no incluido en el Artículo 181 (ciento ochenta y uno) de la Ley General de Sociedades Mercantiles o reservado a una Asamblea Especial. La Asamblea General Extraordinaria de accionistas podrá ser convocada por el Consejo de Administración, por su decisión o a petición de los accionistas que representen, por lo menos, el 10% (diez por ciento) del capital pagado de la Sociedad. -----

--- Si el Consejo no expidiere la convocatoria pedida, señalando un plazo no mayor a 30 (treinta) días a contar de la fecha en que reciba la petición para la reunión de la Asamblea, el Comisario, a moción de los accionistas interesados, expedirá la convocatoria en los mismo términos en que el consejo debiera hacerlo. -----

---- Todas las Asambleas y sesiones del Consejo de Administración se celebrarán en el domicilio social, debiendo estar éste siempre dentro del territorio de la República. -----

---- **ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO.- CONVOCATORIAS.-** Las convocatorias para la celebración de Asambleas Generales, indicarán fecha, hora y lugar de celebración; contendrán el orden del día en el que se deberán listar todos los asuntos a tratar en la Asamblea de Accionistas, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales; 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; las convocatorias serán suscritas por la persona que convoque o, si éste fuere el Consejo de Administración, por su Presidente o por el Secretario; y se publicarán en el Sistema





NOTARIA PÚBLICA N.º 12  
TITULAR  
**LIC. GONZALO TREVIÑO SAADE**  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISCRETO

Electrónico de Publicaciones de Sociedades Mercantiles establecido por la Secretaría de Economía, de conformidad con el artículo 186 (ciento ochenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, y de manera opcional, en uno de los diarios de mayor circulación en el país, por lo menos con 15 (quince) días de anticipación a la fecha de la Asamblea, en primera convocatoria y con 10 (diez) días en segunda convocatoria. Las Asambleas Generales podrán celebrarse sin previa convocatoria, si el capital social estuviere totalmente representado y podrá resolver sobre asuntos de cualquier naturaleza y aún sobre aquellos no contenidos en el orden del día respectivo si en el momento de la votación está representada la totalidad de las acciones, con derecho a voto en la Asamblea respectiva. -----

**ARTÍCULO DÉCIMO SEXTO.- ACREDITAMIENTO DE LOS ACCIONISTAS.-** Para las Asambleas, los accionistas deberán entregar a la Secretaría del Consejo de Administración, a más tardar 1 (un) día hábil antes del día señalado para la Asamblea, las constancias de depósito de las acciones de la Sociedad que les expida alguna institución de crédito o institución para el depósito de valores del país o del extranjero, con el fin de que los titulares acrediten su calidad de accionistas. En las constancias a que se hace referencia, se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas, los números de los títulos a la fecha de celebración de la Asamblea. Hecha la entrega, el Secretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes, en las cuales se indicarán el nombre del accionista y el número de votos a que tiene derecho, así como el nombre del depositario. -----

----- En cumplimiento del artículo 52 (cincuenta y dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, para participar en las Asambleas de Accionistas de la Sociedad, deberán cumplirse los siguientes requisitos: a) manifestarse por escrito en los formularios elaborados por la Sociedad, el carácter con el que se concurre, sea éste el de mandatario, comisionista, fiduciario, o cualquier otro tipo de representación legal; asimismo, en su caso, en dicho formulario se deberá señalar el instrumento mediante el cual se otorga la representación así como las instrucciones contenidas en dicho instrumento. Los mandatarios, comisionistas o cualquier otro tipo de representantes, no podrán en ningún caso, participar en las Asambleas en nombre propio; b) manifestar por escrito, en el formulario antes señalado, el nombre de las personas a quienes pertenezcan las acciones que representen y señalar invariablemente el número de acciones que a cada uno corresponda 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; c) los formularios a que se refiere el presente Artículo estarán foliados y firmados por el Secretario o Prosecretario del Consejo de Administración con anterioridad a su entrega; y d) contendrán el respectivo orden del día de la Asamblea que se trate. -----

----- La Sociedad tendrá a disposición de los representantes de los accionistas los formularios de los poderes, por lo menos 15 (días) naturales antes de la Asamblea, de conformidad con el artículo 173 (ciento setenta y tres) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, a fin de que aquéllos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados. -----

----- Los Escrutadores estarán obligados a cerciorarse de la observancia de las anteriores disposiciones e informar sobre ello a las Asambleas, lo que se hará constar en el acta respectiva, lo anterior de conformidad con el artículo 52 (cincuenta y dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----

----- La Comisión estará facultada para dictar disposiciones de carácter general con vistas a procurar el estricto cumplimiento de lo dispuesto en este artículo y en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----

**ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO.- REPRESENTACIÓN DE LOS ACCIONISTAS.-** Los accionistas podrán hacerse representar en las Asambleas por apoderado constituido mediante simple carta poder otorgada ante dos testigos o, en su defecto, mediante poder otorgado en los términos de las disposiciones relativas al mandato, que prevé el Artículo 2555 (dos mil quinientos cincuenta y cinco) del Código Civil Federal o sus correlativos en los ordenamientos civiles de los Estados de la República Mexicana. Dicho poder también será entregado a la Secretaría conforme el Artículo anterior. En ningún caso podrán ser mandatarios,

COTEJADO

para estos efectos, los miembros del Consejo de Administración ni el Comisario de la Sociedad. -----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO.- INSTALACIÓN.-** Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas en virtud de primera convocatoria si en ellas está representada la mitad del capital social pagado con derecho a voto, por lo menos. En caso de segunda o ulterior convocatoria, se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de acciones en ella representada. Las Asambleas Generales Extraordinarias se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos tres cuartas partes del capital social pagado con derecho a voto, y en virtud de segunda o ulterior convocatoria, si los asistentes representan, por lo menos, la mitad del capital pagado con derecho a voto. Si por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el Libro de Actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el Artículo Vigésimo Primero de estos Estatutos. -----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO.- DESARROLLO.-** Presidirá las Asambleas el Presidente del Consejo de Administración. Si, por cualquier motivo, el Presidente no asistiere al acto, la presidencia corresponderá al accionista o representante de accionistas que designen los concurrentes. Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo y en su ausencia, el Prosecretario, a falta de ambos, la persona que designe el Presidente de la Asamblea. El Presidente nombrará escrutadores a dos de los accionistas o representantes de accionistas presentes, quienes validarán la lista de asistencia, con indicación del número de acciones representadas por cada asistente. No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no esté prevista en el Orden del Día, salvo en el supuesto previsto por el Artículo 188 (ciento ochenta y ocho) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el Artículo 199 (ciento noventa y nueve) de La Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudieren tratarse en la fecha señalada todos los asuntos comprendidos en el Orden del Día, la Asamblea podrá continuar su celebración mediante sesiones subsiguientes que tendrán lugar en las fechas que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria; pero entre cada dos de las sesiones que se trate, no podrán mediar más de 3 (tres) días hábiles. En las sesiones subsiguientes el quórum de instalación y la mayoría para la toma de sus resoluciones será el señalado por estos estatutos para segunda convocatoria. -----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO.- VOTACIONES Y RESOLUCIONES.-** En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerde que sean nominales o por cédula. En las Asambleas Generales Ordinarias, que se celebren por virtud de primera o segunda convocatoria, las resoluciones se tomarán por simple mayoría de votos de los presentes. Si se trata de Asamblea General Extraordinaria, reunida en primera convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por el voto de los accionistas que representen cuando menos la mitad del capital social pagado con derecho de voto. Si la Asamblea General Extraordinaria se reúne por segunda ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por el voto de las acciones que representen cuando menos la mitad del capital social pagado con derecho a voto, -----

----- Las resoluciones tomadas fuera de Asamblea, por unanimidad de los Accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto, tendrán, para los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas en Asamblea General, siempre que se confirmen por escrito. La fusión de esta Sociedad con una Sociedad Controladora o con una Subcontroladora, así como para la fusión con otra entidad financiera integrante del mismo Grupo Financiero, con otra entidad financiera o con cualquier sociedad deberá realizarse conforme a lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión o escisión de la Sociedad con otra u otras Sociedades, o la reforma de los Estatutos Sociales, se requerirá la previa aprobación de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, según corresponda. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como las modificaciones estatutarias se inscribirán en el Registro de Comercio con inclusión de las respectivas autorizaciones. -----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO.- ACTAS.-** Las actas de las Asambleas se consignarán en un libro especial y serán firmadas por quien presida la





NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVINCA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

Asamblea, por el Secretario y por el Comisario o Comisarios que concurran. Asimismo, las constancias de toma de resoluciones fuera de Asamblea, se consignarán en dicho libro y serán firmadas por el Presidente y Secretario del Consejo de Administración y por el o los Comisarios de la Sociedad. A un duplicado del acta certificada por el Secretario, se agregará la lista de los asistentes, con indicación del número de acciones que representen, los documentos justificativos de su calidad de accionistas y, en su caso, el acreditamiento de sus representantes, asimismo un ejemplar de los periódicos en que se hubiere publicado la convocatoria y los informes, dictámenes y demás documentos que se hubieren presentado en el acto de la celebración de la Asamblea o previamente a ella.

----- Cuando por cualquier circunstancia no pudiese asentarse el acta de una Asamblea en el libro respectivo, se protocolizará ante notario. Las actas de las Asambleas extraordinarias serán protocolizadas ante notario e inscritas en el Registro Público de Comercio. -----

#### CAPÍTULO CUARTO

##### ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO.- CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- La dirección y administración de la Sociedad estarán confiadas a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los Artículos 56 (cincuenta y seis) 57 (cincuenta y siete) y 58 (cincuenta y ocho), de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. Los miembros del Consejo de Administración podrán ser o no accionistas. -----

----- 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 directa e ilimitadamente a la Sociedad, sin perjuicio de las responsabilidades civiles o penales en que incurran personalmente. -----

ARTÍCULO VIGÉSIMO TERCERO.- INTEGRACIÓN.- El Consejo de Administración estará compuesto por no menos de 5 (cinco) miembros, y por no más de 15 (quince) Consejeros Propietarios y sus respectivos Suplentes, de los cuales cuando menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser Independientes, designados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. -----

----- Por Consejero Independiente deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la Sociedad, y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, mediante disposiciones de carácter general, en las que igualmente se establecerán los supuestos bajo los cuales se considerará que un Consejero deja de ser independiente para los efectos del artículo 57 (cincuenta y siete) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. -----

----- Los accionistas o grupo de accionistas que representen cuando menos un 10% (diez por ciento) del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un Consejero Propietario y su respectivo suplente. Sólo podrá revocarse el nombramiento de los Consejeros de minoría cuando se revoque igualmente el nombramiento de todos los demás administradores, exceptuando los casos previstos por el Artículo 64 (sesenta y cuatro) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. Los miembros del Consejo de Administración durarán en su encargo un año contado a partir de su designación, pero no cesarán en el desempeño de sus funciones hasta en tanto no se realice una nueva designación o en tanto no hubieren tomado posesión los miembros designados para substituirlos. -----

ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO.- SUPLENCIAS.- Los Consejeros Suplentes solo podrán suplir, en caso de una vacante temporal, a su respectivo propietario, en el entendido de que los Consejeros Suplentes de los Consejeros Independientes deberán tener el mismo carácter. Consejeros Suplentes -----

----- Tratándose de la vacante definitiva de un Consejero Propietario, deberá convocarse a Asamblea de Accionistas, con el fin de que se haga la nueva designación. En tanto no suceda lo anterior, será substituido por su respectivo Consejero Suplente. -----

ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO.- PRESIDENCIA Y SECRETARÍA.- La Asamblea de Accionistas al elegir a los miembros del Consejo de Administración; elegirá a un Presidente. En caso de ausencia del Presidente será substituido por uno de los demás Consejeros Propietarios, en el orden en que los demás Consejeros determinen o, a falta de dicha determinación, en el orden del nombramiento de los demás Consejeros.

COTEJADO

La Asamblea de Accionistas o a falta de designación, el Consejo de Administración nombrará a un Secretario, el cual podrá no ser Consejero, así como a un Prosecretario que auxilie a éste y le supla en sus ausencias. En ausencia de ambos, el Consejo de Administración designará a la persona que haya de actuar como Secretario en dicha sesión.

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO.- SESIONES DE CONSEJO.-** El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos cada 3 (tres) meses y, en forma extraordinaria cuando sea convocada por el Presidente, al menos el 25% (veinticinco por ciento) de los Consejeros o el Comisario, cuando así proceda conforme a la ley, remitiéndose por cualquier medio, con anticipación de por lo menos 15 (quince) días naturales, al último domicilio que los Consejeros y Comisario hubieren registrado en la Secretaría del Consejo de Administración.

----- Todas las Sesiones del Consejo de Administración se celebrarán en el domicilio social, debiendo estar éste siempre dentro del territorio de la República.

----- Las Sesiones del Consejo quedarán legalmente instaladas con la asistencia de cuando menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) de los Consejeros, de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero Independiente, y las resoluciones se tomarán por el voto aprobatorio de la mayoría de sus asistentes, salvo por lo que se refiere la fracción V del Artículo 70 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, para la resolución de los siguientes asuntos será necesario el acuerdo de por lo menos las tres cuartas partes de los Consejeros 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:

----- a) Las normas para prevenir y evitar conflictos de intereses; -----

----- b) La celebración de contratos de operaciones con personas relacionadas, cuando excedan el monto que para estos efectos determine la asamblea de accionistas; y -----

----- c) En caso de que las Instituciones de Seguros autorizadas a operar los seguros de caución a personas relacionadas, o en las que éstas aparezcan como contratantes del seguro, asegurados o beneficiarios, según corresponda.

----- En caso de empate, el Presidente del Consejo tendrá voto de calidad. El Consejero que en cualquier operación tenga interés opuesto al de la Sociedad, deberá manifestarlo a los demás Consejeros y abstenerse de toda deliberación y resolución. Las resoluciones tomadas fuera de Sesión de Consejo, por la autoridad de sus miembros, tendrá para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido aprobadas en Sesión de Consejo, siempre que se confirmen por escrito. Las actas de las Sesiones del Consejo de Administración, las de los Comités Internos y cualquier órgano colegiado creado por la Sociedad, deberán ser firmadas por quien presida dicha sesión, por el Secretario y por el Comisario si estuviera presente. Asimismo, las constancias de toma de resoluciones fuera de Sesión, adoptadas en los términos del presente Artículo de estos Estatutos Sociales, serán firmadas por el Presidente y Secretario del Consejo de Administración. Todos estos actos se consignarán en libros especiales, de los cuales el Secretario o el Prosecretario del órgano de que se trate podrán expedir copias certificadas, certificaciones o extractos.

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO.- REQUISITOS Y OBLIGACIONES DE LOS CONSEJEROS.-** I.- El nombramiento de los Consejeros de la Sociedad se sujetará a lo siguiente:

----- 1.- Deberá recaer en personas con calidad técnica, honorabilidad, historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa; -----

----- 2.- La mayoría de los Consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional; -----

----- 3.- En ningún caso podrán ser Consejeros de la Sociedad: -----

----- a) Los funcionarios y empleados de la sociedad, 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, concubinas o concubenarios de cualquiera de las personas a que se refiere el inciso anterior 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 Sociedad; -----





ESTADOS UNIDOS MEXICANOS  
NOTARIA PUBLICA  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCIA, NUEVO LEON, MEXICO  
PRIMER DISTRITO

----- d) Las personas sentenciadas por delitos patrimoniales, 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 y supervisión 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 Consumidores y Usuarios de Servicios Financieros, e -----

----- i) Los que participen en el Consejo de Administración de otra institución de seguros o de una sociedad controladora de un grupo financiero al que pertenezca una institución de seguros que practiquen la misma operación o ramo, según sea el caso, cuando la institución de que se trate no mantenga nexos patrimoniales de Control entre las mismas. -----

----- Se entenderá que se obtiene el control de una institución de seguros cuando se tiene la capacidad de imponer, directa o indirectamente, decisiones en las Asambleas Generales de Accionistas de la Sociedad; mantener la titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del 50% (cincuenta por ciento) del capital social de la Sociedad, dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la Sociedad, ya sea a través de la propiedad de valores o por cualquier otro acto jurídico. -----

----- Se exceptúa de lo dispuesto en el párrafo anterior a quien sea propietario directa o indirectamente de cuando menos el 2% (dos por ciento) de las acciones representativas del capital social de cada una de las instituciones o sociedades. -----

----- La persona que vaya a ser designada como Consejero de la Sociedad, y sea Consejero de otra entidad financiera, deberá revelar dicha circunstancia a la Asamblea de Accionistas de la Sociedad para el acto de su designación. -----

----- II.- Los Consejeros Independientes deberán además acreditar haber prestado por lo menos 5 (cinco) años sus servicios en puestos de alto nivel decisorio, cuyo desempeño requiera conocimientos y experiencia en materia financiera, legal, administrativa o relacionada con la actividad aseguradora. -----

----- Por Consejero Independiente deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la Sociedad, y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, mediante disposiciones de carácter general, en las que igualmente se establecerán los supuestos bajo los cuales se considerará que un Consejero deja de ser independiente para los efectos del artículo 57 (cincuenta y siete) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas. -----

----- Los Consejeros Independientes en ningún caso podrán ser: -----

----- a) Empleados o directivos de la Sociedad. -----

----- b) Personas que se encuentren en alguno de los supuestos previstos en el artículo 71 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, o que tengan Poder de Mando. -----

----- Por Poder de Mando deberá entenderse la capacidad de hecho de influir de manera decisiva en los acuerdos adoptados en las Asambleas de Accionistas o Sesiones del Consejo de Administración o en la gestión, conducción y ejecución de los negocios de la Sociedad, o de las personas morales que ésta controle. Se presume que tienen Poder de Mando en la Sociedad salvo prueba en contrario, las personas que se ubiquen en cualquiera de los supuestos señalados en la fracción XXII del artículo 2 (dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----

----- c) Socios o personas que ocupen un empleo, cargo o comisión en sociedades o asociaciones importantes que presten servicios a la Sociedad de que se trate o a las empresas que pertenezcan al mismo Grupo Empresarial del cual forme parte ésta. -----

----- Se considera que una sociedad o asociación es importante cuando los ingresos que recibe por la prestación de servicios a la Sociedad de que se trate o al mismo Grupo Empresarial del cual forme parte

COTEJADO

ésta, representan más del 5% (cinco por ciento) de los ingresos totales de la sociedad o asociación respectiva; -----

---- d) Clientes, proveedores, prestadores de servicios, deudores, acreedores, socios, Consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, deudor o acreedor importante de la Sociedad. -----

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

---- e) Empleados de una fundación, asociación o sociedad civiles que reciban donativos importantes de la Sociedad. -----

---- Se consideran donativos importantes a aquellos 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) Directores Generales o directivos de alto nivel de una sociedad en cuyo Consejo de Administración participe el Director General o un directivo de alto nivel de la Sociedad; -----

---- g) Directores Generales o empleados de las entidades que pertenezcan al grupo financiero al que pertenezca la propia Sociedad; -----

---- h) Cónyuges, concubinas o concubenarios, así como los parientes por consanguinidad, afinidad o civil, hasta el primer grado, respecto de alguna de las personas mencionadas en los incisos a) a g) de la fracción III del artículo 56 (cincuenta y seis) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas o bien, hasta el tercer grado, en relación con las personas señaladas en los incisos a), b), i), j) y k) de la fracción III del artículo 56 (cincuenta y seis) de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas; -----

---- i) Directores o empleados de empresas en las que los accionistas de la Sociedad ejerzan el Control; -----

---- j) Quienes tengan conflictos de interés o estén supeditados a intereses personales, patrimoniales o económicos de cualquiera de las personas que mantengan el Control de la Sociedad o del Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenezca la Sociedad, o el Poder de Mando en cualquiera de éstos; -----

---- k) Agentes de seguros, agentes de fianzas o ajustadores de seguros, así como accionistas, apoderados o empleados de agentes persona moral, de Intermediarios de Reaseguro, de ajustadores de seguros o de las personas morales a las que se refiere el Artículo 102 (ciento dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----

---- l) Quienes hayan estado comprendidos en alguno de los supuestos anteriores, durante el año anterior al momento en que se pretenda hacer su designación. -----

---- III.- Los Consejeros 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 Sociedad de seguro, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Sociedad de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de las Leyes aplicables. --

---- **ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO.- FACULTADES.-** El Consejo de Administración tendrá las siguientes facultades, obligaciones, atribuciones y poderes: -----

---- a) Poder general amplísimo para pleitos y cobranzas, para representar a la Sociedad con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley, sin limitación alguna, en los términos más amplios de los artículos 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) primer párrafo y 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil para el Distrito Federal, sus correlativos y concordantes 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) primer párrafo y 2481 (dos mil cuatrocientos ochenta y uno), del Código Civil para el Estado de Nuevo León y sus correlativos y concordantes de los Códigos Civiles para los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal. En consecuencia, el Consejo de Administración, queda facultado para representar a la Sociedad ante personas físicas, morales y ante toda clase de autoridades de cualquier fuero que sean judiciales (Civiles o Penales), Administrativas o del Trabajo tanto del orden Federal como





Local, en toda la extensión de la República Mexicana o del extranjero, en juicio o fuera de él, promover toda clase de juicios de carácter Civil, Mercantil, Fiscal, Administrativo, Penal o Laboral, incluyendo el Juicio de Amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos, interponer recursos contra autos interlocutorios y definitivos; consentir los favorables y pedir revocación por contrario imperio; contestar las demandas que se interpongan en contra de la poderdante; formular y presentar querellas, denuncias y acusaciones y coadyuvar con el Ministerio Público en procesos penales, pudiendo constituir a la Sociedad como parte civil en dichos procesos y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsos los que se presenten por la contraria; presentar testigos, ver protestar a los de la contraria, interrogatorios y depurarlos, articular y absolver posiciones; transigir y comprometer en árbitros y recusar Magistrados, Jueces y demás funcionarios judiciales, sin causa, con causa o bajo protesta de Ley, así como nombrar peritos. -----

# COTEJADO

(ochocientos setenta y seis), fracciones I (primera) y IV (cuarta), 877 (ochocientos setenta y siete), 878 (ochocientos setenta y ocho), 879 (ochocientos setenta y nueve), 880 (ochocientos ochenta); podrán acudir a la audiencia de desahogo de pruebas, en los términos de los artículos 873 (ochocientos setenta y tres), 874 (ochocientos setenta y cuatro) y 884 (ochocientos ochenta y cuatro), todos estos artículos de la Ley Federal del Trabajo en vigor. Así mismo, se le confieren facultades para ofrecer y aceptar fórmulas de conciliación, celebrar transacciones, tomar toda clase de decisiones, negociar y suscribir convenios laborales, judiciales o extrajudiciales; al mismo tiempo, podrá actuar como representante de la empresa en calidad de administrador, respecto y para toda clase de juicios o procedimientos de trabajo, individuales o colectivos, que se tramiten ante cualquier autoridad; podrá celebrar contratos de trabajo, rescindirlos, ofrecer reinstalación, y contestar todo tipo de demandas, reclamaciones o emplazamientos.

---- c) Poder general amplísimo para administrar los negocios y bienes sociales, en los términos más amplios del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), segundo párrafo, del Código Civil para el Distrito Federal, su correlativo y concordante el 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) del Código Civil para el Estado de Nuevo León, y sus correlativos y concordantes de los Códigos Civiles para los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal.

---- d) Poder general amplísimo para ejercer actos de dominio en los términos del tercer párrafo del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal, su correlativo y concordante tercer párrafo del artículo 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho) del Código Civil para el Estado de Nuevo León, así como sus correlativos y concordantes en los Códigos Civiles para los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal, quedando en consecuencia el Consejo de Administración autorizado con amplias facultades tanto en lo relativo a la disposición de bienes inmuebles, así como a sus derechos reales y personales incluyendo las facultades para hacer toda clase de gestiones a fin de defenderlos, así como para la adquisición o enajenación de valores y toda clase de títulos de crédito en los términos más amplios del tercer párrafo del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y de su correlativo el 2448 (dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho), tercer párrafo del Código Civil para el Estado de Nuevo León, así como sus correlativos y concordantes de los Códigos Civiles para los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal.

---- e) Poder general para girar, aceptar, endosar, efectuar, librar, avalar, certificar y, en cualquier otra forma, suscribir títulos de crédito en nombre y representación de la Sociedad, en los términos más amplios que establece el artículo 9º (noveno) fracción I (primera), 85 (ochenta y cinco) y 174 (ciento setenta y cuatro) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito; otorgar avales, fianzas y, en general, garantizar incluso con prenda o hipoteca, obligaciones a cargo de terceros, con o sin contraprestación y, por lo tanto, suscribir títulos de crédito, convenios, contratos y demás documentos que fueren necesarios o convenientes para el otorgamiento de dichas garantías, se incluyen las facultades de librar cheques para disponer de fondos en cuenta bancaria, de depósito en otras instituciones y obligar a la Sociedad en cualquier forma que legalmente estime necesario dentro de las operaciones propias de sus autorizaciones.

---- f) Poder general para otorgar y revocar poderes generales y especiales, así como delegar sus facultades total o parcialmente; al sustituir total o parcialmente el presente poder, el Consejo de Administración no perderá las facultades que se le han otorgado. Los Apoderados sustitutos, podrán a su vez sustituir mediante delegación, todos y cada uno de los Poderes o Facultades que les hubieren sido delegados por sustitución, incluso la propia facultad de substitución.

---- g) Organizar las oficinas, agencias, sucursales y representaciones de la Sociedad y hacer las instalaciones necesarias para los fines de la misma, de la manera que estime más conveniente, con la dotación de empleados que se estime necesaria en lugar que crea convenientes dentro y fuera del domicilio social, así como suprimirlas.

---- h) Designar al Director General, Gerente General, Gerentes, Subgerentes, Apoderados, y demás funcionarios y empleados de la Sociedad





NOTARIA PÚBLICA NO. 1  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREXINO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

que estime pertinentes, señalándoles sus facultades, obligaciones, poderes y emolumentos; y revocar los nombramientos así hechos. El nombramiento del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos jerarquías inmediatas inferiores a la de éste, deberán cumplir con los requisitos establecidos en el Artículo 58 (cincuenta y ocho) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y del Artículo 60 (sesenta) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

----- i) Establecer reglas sobre la estructura, organización, integración, funciones y facultades de la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración, del Comité de Inversión, Comité de Reaseguro y Comité de Auditoría, así como de las comisiones de trabajo y demás Comités que sean necesarios de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; nombrar a sus integrantes; y su remuneración de conformidad con las disposiciones de carácter general dictadas al respecto por la autoridad competente; -----

----- j) Contratar con técnicos especialistas o con otra u otras empresas, la prestación de servicios, bien sea con carácter consultivo, o bien, confiándole alguno de los ramos de la administración. -----

----- k) Acordar la compra o enajenación de acciones o partes sociales así como el sentido en el que deberá ejercitarse el derecho a voto en las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de las Sociedades Mercantiles en las que la Sociedad sea accionista y en igual forma al ejercicio del derecho de retiro como accionista en Sociedades Mercantiles de Capital Variable. -----

----- l) Convocar a Asambleas Generales de Accionistas, presentando en ellas informe sobre la marcha de los negocios sociales. -----

----- m) Ejecutar los acuerdos de la Asamblea, y en general, llevar a cabo los actos y operaciones que sean necesarios o convenientes para el objeto de la Sociedad, con excepción de los expresamente reservadas por la Ley, por estos Estatutos Sociales o por la propia Asamblea. -----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO.- FACULTADES, OBLIGACIONES, ATRIBUCIONES Y PODERES DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.-** El Presidente del Consejo de Administración tendrá, salvo las ampliaciones, modificaciones o restricciones que el propio Consejo o la Asamblea General de Accionistas determinen, las siguientes facultades, obligaciones, atribuciones y poderes: -----

----- a) Ejecutar o cuidar de la ejecución de las resoluciones de la Asamblea General de Accionistas y del Consejo de Administración, realizando todo cuanto sea necesario o prudente para proteger los intereses de la Sociedad, sin perjuicio de las facultades que la propia Asamblea o el Consejo confieran al Gerente General, Gerentes, Sub-gerentes, Apoderados y Delegados Especiales que designen. -----

----- b) Someter al Consejo de Administración y a la Asamblea General de Accionistas las propuestas o proyectos que le parezcan pertinentes y provechosas para los intereses de la Sociedad, así como informar a los Accionistas en las Asambleas Generales de todos los asuntos de interés que se relacionen con los negocios de la Sociedad. -----

----- c) Presidir las Asambleas Generales de Accionistas y las Juntas del Consejo de Administración, teniendo voto de calidad en las resoluciones de las segundas en caso de empate. -----

----- d) Firmar las actas de dichas Asambleas y Juntas que se levanten, así como expedir copias certificadas de las mismas para todos los efectos legales a que hubiere lugar. -----

----- e) Representar a la Sociedad ante toda clase de autoridades y personas físicas o morales, con los Poderes que se han establecido en la cláusula anterior, sin facultad expresa para absolver posiciones. -----

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO.- FACULTADES, OBLIGACIONES Y ATRIBUCIONES DEL SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.-** El Secretario del Consejo de Administración tendrá, salvo las ampliaciones, modificaciones o restricciones que acuerde el Consejo o la Asamblea General de Accionistas, las siguientes facultades, obligaciones y atribuciones: -----

----- a) Formular, firmar y publicar las convocatorias y notificaciones para las Asambleas Generales de Accionistas y las Juntas del Consejo de Administración. -----

----- b) Asistir a todas las Asambleas Generales de Accionistas y Juntas del Consejo de Administración, preparar y firmar las actas y llevar para este fin los libros de actas de las Asambleas Generales de Accionistas y de Juntas del Consejo de Administración, en la forma prevenida por la Ley. -----

COTEJADO

COTEJADO

---- c) Firmar las actas que de dichas Asambleas y Juntas se levanten, así como expedir copias certificadas de las mismas para todos los efectos legales a que hubiere lugar. -----

---- d) Tener bajo su custodia y archivo todos los documentos relacionados con las Asambleas Generales de Accionistas y Juntas del Consejo de Administración. -----

---- e) Expedir certificaciones de asientos del libro de Registro de Acciones que, en su caso, se le requieran. -----

---- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO.- OBLIGACIONES INDELEGABLES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.-** El Consejo de Administración tendrá las obligaciones indelegables que marca el Artículo 70 (setenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, mismas que se enuncian a continuación: -----

---- I. La definición y aprobación de: -----

---- a) El sistema de gobierno corporativo de la Sociedad, en términos de lo dispuesto por el Artículo 69 (sesenta y nueve) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, los mecanismos para monitorear y evaluar de manera permanente su operación y cumplimiento, así como las medidas que resulten necesarias para su adecuado funcionamiento; --

---- b) Las políticas y normas en materia de suscripción, diseño de productos de seguros o reaseguro, Reaseguro Financiero, comercialización, desarrollo de la Sociedad y financiamiento de sus operaciones, así como los objetivos estratégicos en estas materias y los mecanismos para monitorear y evaluar de manera permanente su cumplimiento. -----

---- c) La realización de operaciones de Reaseguro Financiero y la emisión de obligaciones subordinadas o de otros títulos de crédito; ---

---- d) La realización de operaciones mediante las cuales transfieran porciones del riesgo de su cartera relativa a riesgos técnicos al mercado de valores; -----

---- e) Las normas para evitar conflictos de intereses entre las diferentes áreas de la Sociedad en el ejercicio de las funciones que tienen asignadas; -----

---- f) La política de inversión de activos de la Sociedad a que se refiere el Artículo 247 (doscientos cuarenta y siete) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y cuya aprobación requerirá del voto favorable de la mayoría de los Consejeros Independientes. Dicha política deberá incluir de manera explícita lo relativo a la realización de Operaciones Financieras Derivadas; -----

---- g) Las políticas generales en materia de prestación de servicios y atención de sus usuarios, así como la relativa a la divulgación de información en que la Sociedad sustente el cumplimiento de la obligación señalada en el Artículo 308 (trescientos ocho) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; -----

---- h) La solicitud de autorización para el uso por parte de la Sociedad de un modelo interno para el cálculo del requerimiento de capital de solvencia a que se refiere el Artículo 232 (doscientos treinta y dos) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; ----

---- i) La designación del experto independiente a que se refiere la fracción IV del Artículo 237 (doscientos treinta y siete) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, para que emita su opinión respecto de que el modelo interno para el cálculo del requerimiento de capital de solvencia señalado en el inciso anterior, cumple con lo establecido en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; -----

---- j) La designación del actuario a que se refiere el Artículo 246 (doscientos cuarenta y seis) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, encargado de la prueba de solvencia dinámica descrita en el mismo ordenamiento; -----

---- k) La designación del actuario independiente que dictaminará sobre la situación y suficiencia de las reservas técnicas que la Sociedad debe constituir en términos de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; -----

---- l) La designación de los auditores externos independientes que dictaminarán los estados financieros anuales de la Sociedad. -----

---- II. El establecimiento de los mecanismos necesarios para controlar de manera permanente: -----

---- a) El diseño y viabilidad técnica y financiera de los productos de seguros de la Sociedad; -----

---- b) La valuación y registro de los activos e inversiones de la Sociedad; -----

---- c) La constitución, valuación y registro, así como la suficiencia de las reservas técnicas; -----





NOTARIA PÚBLICA No. 115  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN  
PRIMER DISTRITO

----- d) La suficiencia de los activos e inversiones para cubrir la Base de Inversión de la Sociedad; -----  
----- e) El cálculo del requerimiento de capital de solvencia; -----  
----- f) La suficiencia de los Fondos Propios Admisibles para respaldar el requerimiento de capital de solvencia; -----  
----- g) Las inversiones de la Sociedad, así como el apego a la política de inversión de la Sociedad aprobada por el propio Consejo de Administración, así como a lo previsto por la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas en esa materia; -----  
----- h) Los riesgos asumidos por la Sociedad, la capacidad financiera para retenerlos, así como sus operaciones de reaseguro; -----  
----- III. La revisión y evaluación, al menos anualmente, de los resultados de la prueba de solvencia dinámica de la Sociedad; -----  
----- IV. La constitución de comités de carácter consultivo que asistirá, directamente o por conducto del Director General de la Sociedad, al propio Consejo de Administración, y que tengan por objeto auxiliar a dicho consejo en el diseño, operación, vigilancia y evaluación de las políticas y estrategias de los aspectos que integren el sistema de gobierno corporativo a que se refiere el Artículo 69 (sesenta y nueve) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----  
----- Los Consejeros y demás miembros de los comités a los que se refiere esta fracción, 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 Sociedad, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en los comités, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Sociedad de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de los presentes estatutos y de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; -----  
----- V. La resolución de los asuntos que se enlistan más adelante, 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: -----  
----- a) Las normas para prevenir y evitar conflictos de intereses; -----  
----- b) La celebración de contratos o realización de operaciones con personas relacionadas, cuando excedan el monto que para estos efectos determine la Asamblea de Accionistas. -----  
----- 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. -----  
----- Se considerarán personas relacionadas las que se indican en el Artículo 71 (setenta y uno) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas... -----

#### ...CAPÍTULO SEXTO

##### -----VIGILANCIA

----- ARTÍCULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO.- COMISARIOS.- La vigilancia de las operaciones sociales estará confiada a un Comisario Propietario, así como por su respectivo suplente, quienes podrán ser accionistas o personas extrañas a la Sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el Artículo 166 (ciento sesenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales. El nombramiento del Comisario deberá reunir los requisitos señalados en el Artículo 60 (sesenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. -----  
----- Los Comisarios que en cualquiera operación tuvieran un interés opuesto al de la Sociedad, deberán abstenerse de toda intervención, bajo la sanción establecida en el artículo 156 (ciento cincuenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Al efecto, los Comisarios deberán notificar por escrito al Consejo de Administración, dentro de un plazo que no deberá exceder de 15 (quince) días naturales contados a partir de que tomen conocimiento de la operación correspondiente, los términos y condiciones de la operación de que se trate, así como cualquier información relacionada con la naturaleza y el beneficio que obtendrían las partes involucradas en la misma. -----  
----- ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO.- INHABILIDADES.- No podrán ser Comisarios las personas mencionadas en los Artículos 60 (sesenta) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y 165 (ciento sesenta y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, incluyendo: -----  
----- I.- Sus Directores Generales o equivalentes; -----

COTEJADO

---- II.- Los miembros del Consejo de Administración, propietarios o suplentes; -----

---- III.- Los funcionarios o empleados de Instituciones de Seguros, de Instituciones de Fianzas, de instituciones de crédito, de casas de bolsa, de almacenes generales de depósito, de arrendadoras financieras, de empresas de factoraje financiero, de uniones de crédito, de sociedades financieras de objeto múltiple reguladas o no reguladas, de sociedades operadoras de fondos de inversión, de sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, de sociedades financieras populares, de sociedades financieras comunitarias, de organismos de integración financiera rural, de casas de cambio, de administradoras de fondos para el retiro, de sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro o de cualquier otra entidad financiera;; -----

---- IV.- Los miembros del Consejo de Administración, Propietarios o Suplentes, Directores Generales, Gerentes o Auditores Externos de las sociedades que a su vez controlen a la Sociedad o de las empresas controladas por los accionistas mayoritarios de la misma; y -----

---- V.- Los Auditores Externos que dictaminen los estados financieros y los Actuarios Independientes que dictaminen sobre la situación y suficiencia de las reservas técnicas de la Sociedad. -----

---- El nombramiento de Comisarios sólo podrá recaer en personas que cumplan con los requisitos establecidos en las fracciones I y IV del Artículo 58 (cincuenta y ocho) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y no tener alguno de los impedimentos que para ser Consejero señalan los incisos c) al f) de la fracción III del mismo Artículo 56 (cincuenta y seis) del ordenamiento legal citado, así como contar con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio en términos de las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 41 (cuarenta y uno) de la mencionada ley, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, contable, legal o administrativa. -----

---- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO NOVENO.- DURACIÓN.-** Los Comisarios durarán en funciones por 1 (un) año pero continuarán en el desempeño de su cargo si no se hace una nueva designación o en tanto no tome posesión la persona designada para sustituirlos. -----

---- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO.- REMUNERACIÓN.-** Los Comisarios recibirán la retribución que fije la Asamblea General Ordinaria de accionistas, y deberán asistir, con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas, a las sesiones del Consejo de Administración y a las juntas de los Comités que aquél determine. -----

---- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO.- CAUCIÓN DEL COMISARIO PARA GARANTIZAR SU FUNCIÓN.-** Cuando así lo resuelva la Asamblea General de Accionistas, los Comisarios, para asegurar las responsabilidades que pudieran contraer en el desempeño de su cargo, otorgarán garantía o fianza a favor de la Sociedad, la cual será liberada hasta que la Asamblea apruebe las cuentas correspondientes al periodo de su gestión... -----

#### ... CAPÍTULO NOVENO -----

---- **PERTENENCIA A UN GRUPO FINANCIERO Y CONVENIO DE RESPONSABILIDADES --**

---- **ARTÍCULO SEXAGÉSIMO.- PERTENENCIA A UN GRUPO FINANCIERO.-** La Sociedad, como entidad financiera controlada, pertenece al Grupo Financiero Banorte, Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable, por lo que se registrará, en lo conducente, a lo dispuesto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras y por todas las reglas y disposiciones dictadas por las autoridades competentes, respecto a entidades financieras que formen parte de una agrupación financiera. La fusión de esta Sociedad con una Sociedad Controladora o con una Subcontroladora, así como para la fusión con otra entidad financiera integrante del mismo Grupo Financiero, con otra entidad financiera o con cualquier sociedad deberá realizarse conforme a lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. En caso de separación de la Sociedad del grupo financiero se deberá estar en lo dispuesto por el Artículo 16 (dieciséis) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. -----

---- **ARTÍCULO SEXAGÉSIMO PRIMERO.- CONVENIO DE RESPONSABILIDADES.-** Grupo Financiero Banorte, Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable, la Sociedad y cada una de las entidades financieras en donde aquél tiene la mayoría del capital social, han suscrito un Convenio de Responsabilidades, en los términos del Artículo 119 (ciento diecinueve) y 120 (ciento veinte) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, en donde Grupo Financiero Banorte Sociedad





NOTARIA PÚBLICA No. 113  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SABA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

Anónima de Capital Variable responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de la Sociedad que, conforme a las disposiciones aplicables, les sean propias a ésta, aún respecto de aquellas contraídas por la Sociedad con anterioridad a su integración al grupo que conforme dicho grupo financiero. Grupo Financiero Banorte, Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable responderá ilimitadamente por las pérdidas de la Sociedad. En el evento de que el patrimonio de aquella no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades respecto de la Sociedad y de otras entidades financieras integrantes del grupo que se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubrirán, en primer términos, respecto de la institución de crédito que, en su caso, pertenezca a dicho grupo y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás entidades integrantes del grupo hasta agotar el patrimonio de Grupo Financiero Banorte, Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable. - - - Al efecto se considerará la relación que exista entre los porcentajes que representan en el capital social de Grupo Financiero Banorte, Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable, su participación en el capital social de la Sociedad y las entidades financieras de que se trate...

#### CAPÍTULO DÉCIMO PRIMERO

##### DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO SEGUNDO.- INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LA COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS.- La Sociedad, su funcionamiento y operación quedan sujetos a la inspección y vigilancia de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO TERCERO.- APROBACIÓN O PERMISOS DE LAS AUTORIDADES.- La escritura constitutiva y cualquier modificación de la misma, deberán ser sometidas a la aprobación de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a efecto de apreciar si se cumplen los requisitos establecidos por la Ley. Dictada dicha aprobación por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, la escritura o sus reformas podrán ser inscritas en el Registro Público de Comercio sin que sea preciso mandamiento judicial.

La Sociedad deberá verificar que las personas que sean designadas como Consejeros, Comisarios, miembros del Comité de Auditoría, Director General y funcionarios que ocupen cargos con la jerarquía inmediata inferior a la de aquél, cumplan con anterioridad al inicio de sus gestiones con los requisitos señalados en los Artículos 56 (cincuenta y seis), 57 (cincuenta y siete) y 58 (cincuenta y ocho) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, así como que no se encuentren en el supuesto del Artículo 60 (sesenta) del mismo ordenamiento legal.

ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO CUARTO.- DISPOSICIONES APLICABLES.- El funcionamiento de la Sociedad se estará a lo dispuesto por las disposiciones contenidas en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la Circular Única de Seguros y Fianzas, la Ley General de Sociedades Mercantiles, la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras en lo que respecta a entidades financieras que formen parte de un grupo financiero, y a las demás leyes que le sean aplicables a la Sociedad, debiendo siempre ceñirse a las disposiciones de carácter general emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y a lo dispuesto en estos Estatutos.

Salvo lo dispuesto en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las sociedades que tengan el Control de la Sociedad estarán sometidas a la inspección y vigilancia de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y les será aplicable, al igual que a sus accionistas, lo dispuesto en el Artículo 51 (cincuenta y uno) de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Las personas físicas o morales que aporten acciones de una o varias Instituciones al capital de una de las sociedades a que se refiere el párrafo anterior, podrán mantener la participación que resulte en el capital de la misma, por el valor de las acciones que cada una de ellas aporte.

Salvo lo dispuesto en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, en el capital de las sociedades que tengan el Control de una Sociedad de Seguros no podrá participar directa o indirectamente: otra sociedad del mismo tipo, Sociedades Mutualistas, Instituciones de Fianzas, instituciones de crédito, casas de bolsa, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas o no reguladas, sociedades operadoras de fondos de inversión, organizaciones auxiliares del

crédito, administradoras de fondos para el retiro, entidades de ahorro y crédito popular o casas de cambio, así como aquellas sociedades que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público señale mediante disposiciones de carácter general como incompatibles en razón de sus actividades.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO QUINTO.- RESOLUCION DE CONTROVERSIAS.-** Todas las controversias relacionadas con los presentes estatutos serán finalmente resueltas por los tribunales competentes del Primer Distrito Judicial del Estado de Nuevo León, con residencia en Monterrey, Nuevo León, por lo que los accionistas presentes y futuros renuncian al fuero de cualquier otro domicilio que tengan en el presente o que pudiere corresponderles en lo futuro...

...Expuesto lo anterior, el compareciente otorga las siguientes:

**C L Á U S U L A S**

**I.- DE LA PROTOCOLIZACIÓN DEL OFICIO DE LA COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS**

**ÚNICA.-** Queda protocolizado el oficio número "06-C00-41100/33609" (cero seis guión C cero cero guión cuarenta y un mil cien diagonal treinta y tres mil seiscientos nueve), de fecha veintitrés de noviembre de dos mil dieciséis, emitido por la COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS de la SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO, en los términos anteriormente transcritos.

**II.- DE LA PROTOCOLIZACIÓN DEL ACTA DE ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE**

**PRIMERA.-** Queda protocolizada, lo que certifica el suscrito Notario, el Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día ocho de diciembre del dos mil dieciséis, a las nueve horas, en los términos anteriormente transcritos.

**SEGUNDA.-** Queda formalizado el acuerdo mediante el cual, se aprueba la modificación de los estatutos sociales de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, en los términos del documento que se identifica como "Anexo 1" y que se relaciona en el punto I (uno romano) de la resolución primera del acta que por medio de este instrumento se protocoliza, en los términos antes transcritos...

**XLIV.- FUSIÓN.-** Por escritura pública número doscientos once mil cuatrocientos setenta y ocho, de fecha cuatro de julio del dos mil dieciocho, otorgada ante la fe del suscrito Notario, e inscrita entre otro, en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio del Estado de Nuevo León, Oficina Registral de Monterrey, en el folio mercantil electrónico número ochenta y nueve mil cincuenta y dos, se hizo constar, entre otros actos: I.- La protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria de accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada en Monterrey, Estado de Nuevo León, el día cuatro de julio del dos mil dieciocho, en la que se tomaron entre otros acuerdos, (i) la fusión de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como sociedad fusionante o que subsiste, con "ASEGURADORA INTERACCIONES", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, como sociedad fusionada o que se extingue; (ii) el aumento de su capital social como consecuencia de la Fusión, en la cantidad de \$161'431,078.00 (CIENTO SESENTA Y UN MILLONES CUATROCIENTOS TREINTA Y UN MIL SETENTA Y OCHO PESOS, MONEDA NACIONAL) quedando éste en la cantidad de \$13,599'991,948.00 (TRECE MIL QUINIENTOS NOVENTA Y NUEVE MILLONES NOVECIENTOS NOVENTA Y UN MIL NOVECIENTOS CUARENTA Y OCHO PESOS, MONEDA NACIONAL), de los cuales (a) \$45'148,471.00 (CUARENTA Y CINCO MILLONES CIENTO CUARENTA Y OCHO MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y UN PESOS, MONEDA NACIONAL) corresponden a la parte mínima fija del capital social, y (b) \$116'282,607.00 (CIENTO DIECISÉIS MILLONES DOSCIENTOS OCHENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS SIETE PESOS, MONEDA NACIONAL) corresponden a la parte variable del capital social; y, (iii) la modificación al artículo sexto de los estatutos sociales de la sociedad; y, II.- La protocolización del convenio de fusión celebrado entre "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, como sociedad fusionante o que subsiste, con "ASEGURADORA INTERACCIONES", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, como sociedad fusionada o que se extingue.



NOTARIO PÚBLICO DEL ESTADO DE NUEVO LEÓN, MEXICO  
LIC. GONZALO TREVIÑO SANCHEZ  
PRIMER DISTRITO





NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

COTEJADO

---- XLV.- DESIGNACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y COMISARIO DE LA SOCIEDAD.- Por escritura pública número doscientos veinte mil cuatrocientos ochenta y tres, de fecha cinco de junio del dos mil diecinueve, otorgada ante la fe del suscrito Notario, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de Monterrey, Nuevo León, en el folio mercantil electrónico número cincuenta y nueve mil cincuenta y dos, el día veintitrés de julio del dos mil diecinueve, se hizo constar la protocolización en lo conducente del acta de la asamblea general ordinaria anual de accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día veinticuatro de abril del dos mil diecinueve, en la que se tomaron entre otros acuerdos, la designación de los miembros del Consejo de Administración

de la sociedad. ----- De dicha escritura yo, el Notario, copio en lo conducente lo que

hago constar:-----  
LA PROTOCOLIZACIÓN EN LO CONDUENTE DEL ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE ACCIONISTAS DE "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada en Monterrey, Estado de Nuevo León, el día veinticuatro de abril del dos mil diecinueve, a las quince horas, que realizo... en los términos siguientes:...

...ACTA QUE SE PROTOCOLIZA...-----  
..."SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V, -----  
GRUPO FINANCIERO BANORTE -----

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE ACCIONISTAS -----  
LUGAR:-----Hidalgo 250 Poniente, Zona Centro, -----  
-----Monterrey, Nuevo León -----

FECHA:-----24 de abril de 2019, a las 15:00 horas...  
...ORDEN DEL DÍA...-----

...V. Designación de los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad a propuesta del Comité de Nominaciones, calificación de su independencia, así como los Comisarios de la Sociedad... -----

...RESOLUCIONES: -----

CUARTA.- El Consejo de Administración de la Sociedad estará integrado por 8 (ocho) miembros propietarios y sus respectivos suplentes, designándose para tal efecto a las siguientes personas con los cargos que se indican: -----

CONSEJEROS PROPIETARIOS -----

- |   |                     |
|---|---------------------|
| 1. Fernando Solís Soberón-----              | Presidente -----    |
| 2. Carlos de la Isla Corry -----            |                     |
| 3. Carlos Eduardo Martínez González -----   |                     |
| 4. Rafael Victorio Arana de la Garza -----  |                     |
| 5. José Francisco Landaverde Flores -----   |                     |
| 6. Héctor Federico Reyes Retana y Dahl----- | Independiente ----- |
| 7. Thomas Stanley Heather Rodríguez-----    | Independiente ----- |
| 8. Clemente Ismael Reyes Retana Valdés----- | Independiente ----- |

CONSEJEROS SUPLENTE -----

- |   |                     |
|---|---------------------|
| 1. José Armando Rodal Espinosa -----      |                     |
| 2. Abraham Mohamed Izquierdo García ----- |                     |
| 3. Julián Abascal Álvarez -----           |                     |
| 4. Roberto González Mejorada -----        |                     |
| 5. Carlos Alberto Arciniega Navarro ----- |                     |
| 6. Augusto Manuel Escalante Juanes-----   | Independiente ----- |
| 7. Carmen Patricia Armendáriz Guerra----- | Independiente ----- |
| 8. Gerardo Salazar Viezca-----            | Independiente ----- |

QUINTA.- Se hace constar que la designación de los señores Héctor Federico Reyes Retana y Dahl, Thomas Stanley Heather Rodríguez, Clemente Ismael Reyes Retana Valdés, Augusto Manuel Escalante Juanes, Carmen Patricia Armendáriz Guerra y Gerardo Salazar Viezca es hecha en razón del criterio de su independencia de los intereses de la Sociedad, por lo que tienen la calidad de independientes. -----

SEXTA.- Se designa como Comisario Propietario al C.P. Fernando Noguera Conde. -----

SÉPTIMA.- Se designa como Secretario al Lic. Héctor Ávila Flores. -----

OCTAVA.- Por otra parte, esta Asamblea releva a los Consejeros nombrados, así como al Secretario y al Comisario Propietario, de la obligación de otorgar caución para garantizar el desempeño de su encargo... -----

...Expuesto lo anterior, el compareciente otorga las siguientes: -

## CLÁUSULAS

PRIMERA.- Queda protocolizada en lo conducente, lo que certifica el suscrito Notario, el Acta de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada en Monterrey, Estado de Nuevo León, el día veinticuatro de abril del dos mil diecinueve, a las quince horas, en los términos anteriormente transcritos..."

XLVI.- RATIFICACIÓN DE OTORGAMIENTO DE PODERES.- Por escritura pública número doscientos veintiocho mil ochocientos once, de fecha veintiséis de mayo del dos mil veinte, otorgada ante la fe del suscrito Notario, pendiente de inscripción en el Registro Público de Comercio de Monterrey, Nuevo León por lo reciente de su otorgamiento, se hizo constar la protocolización en lo conducente del acta de sesión del consejo de administración de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada el día veinte de enero del dos mil veinte, en la que se tomaron entre otros acuerdos, la ratificación de otorgamiento de poderes, entre otras personas, en favor del licenciado DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX.

De dicha escritura yo, el Notario, copio en lo conducente lo que sigue:

"...hago constar:

LA PROTOCOLIZACIÓN EN LO CONDUCENTE DEL ACTA DE SESIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada en Monterrey, Estado de Nuevo León, el día veinte de enero del dos mil veinte, a las once horas, que realizo... en los términos siguientes:...

...ACTA QUE SE PROTOCOLIZA...

... "SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V.,

GRUPO FINANCIERO BANORTE

20 de enero de 2020

SESIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

LUGAR: Av. Hidalgo No. 250 Pte. Edificio Plaza

Banorte, Colonia Centro, Monterrey, Nuevo

León.

FECHA: 20 de enero de 2020, a las 11:00 horas.

PRESIDENTE: Fernando Solís Soberón, en su carácter de

Presidente del Consejo de Administración.

SECRETARIO: Héctor Ávila Flores, en su carácter de

Secretario del Consejo de Administración.

CONVOCATORIA: Mediante invitación personal dirigida a todos

los miembros del Consejo de Administración.

ASISTENCIA: CONSEJEROS PROPIETARIOS

Fernando Solís Soberón

José Francisco Landaverde Flores

Héctor Reyes Retana y Dahl Independiente

Thomas Stanley Heather Rodríguez Independiente

Clemente Reyes Retana Valdés Independiente

CONSEJEROS SUPLENTE

Abraham Mohamed Izquierdo García

Julián Abascal Álvarez

Roberto González Mejorada

SECRETARIO

Héctor Ávila Flores

COMISARIO

Fernando Noguera Conde

INVITADOS

Alfonso García Cacho Herreras

Alfonso García Martínez

Pedro Ordorica Leñero

Julio Alfonso Sepúlveda Elizondo

Mayra Nelly López López

Isaías Velázquez González

Angel Heriberto Hinojosa Garza

Eleuterio Villa Núñez

Diego González Chebaux

David Federico González Villarreal...

...ORDEN DEL DIA...

...VII. Asuntos Generales.

...

\* Autorizaciones.

...o Ratificación de otorgamientos y revocaciones de poderes...





NOTARIA PÚBLICA NO. 117  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

---- **VIGÉSIMO OCTAVO.** Se ratifica el nombramiento de apoderados con facultades de delegación de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, respecto de las siguientes personas: -----

---- FERNANDO SOLÍS SOBERÓN -----

---- JOSE MARCOS RAMÍREZ MIGUEL -----

---- JULIAN ABASCAL ALVAREZ -----

---- **VIGÉSIMO NOVENO.** Se ratifica el otorgamiento de poderes en favor de los apoderados a que se refiere el acuerdo que antecede, los cuales podrán ser ejercidos tanto en la República Mexicana como en el extranjero, mediante escritura pública 42,575 (cuarenta y dos mil quinientos setenta y cinco), de fecha 3 (tres) de agosto de 2015 (dos mil quince), otorgada ante la fe del Lic. Alejandro Eugenio Pérez Puffer Fournier, Titular de la Notaría Pública 44 del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio se inscribió en el Registro Público de Comercio de la Ciudad de Monterrey, Nuevo León, bajo el folio mercantil electrónico 89052\*1 (ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno) de fecha 21 (veintiuno) de agosto del 2015 (dos mil quince) y cuyas facultades se transcriben a continuación: -----

---- **A) PODER GENERAL PARA ACTOS DE DOMINIO,** respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, así como sus derechos reales y personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho del Código Civil para el Estado de Nuevo León, el párrafo tercero del Artículo 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, así como del Código Civil Federal. -----

---- **B) PODER GENERAL para la realización de Actos de Administración** sobre los bienes y negocios de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro, del Código Civil Federal y su correlativo el dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho, del Código Civil para el Estado de Nuevo León, con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley. -----

---- **C) PODER GENERAL** para aceptar, certificar, otorgar, girar, emitir, endosar, avalar o por cualquier otro título suscribir títulos de crédito, en los términos del Artículo noveno, de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. -----

---- **D) PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.-** Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho párrafo primero y del artículo dos mil cuatrocientos ochenta y uno del Código Civil del Estado de Nuevo León y sus concordantes los artículos dos mil quinientos cincuenta y cuatro, párrafo primero y dos mil quinientos ochenta y siete del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana, del Código Civil para el Distrito Federal y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente a los apoderados sin limitación alguna, para que representen a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles, penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de el, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representante legal, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, otorgar recibos y finiquitos, recibir valores, bienes o pagos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, hacer cesión de derechos, bienes y derechos litigiosos; formular y

COTEJADO

presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a su representada y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite y legalmente proceda. La enumeración anterior es de carácter enunciativa y por lo tanto no limitativa. -----

---- E) **PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN MATERIA LABORAL.**.- En los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, del Artículo seiscientos noventa y dos fracción segunda de la Ley Federal del Trabajo, de los artículos ciento cuarenta y cinco y ciento cuarenta y seis de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y de las disposiciones de las demás leyes u ordenamientos especiales, ya sean de carácter federal o local, que sean aplicables con atribuciones de gerentes para ejercitar todos los asuntos de carácter laboral, inherentes a la poderdante facultándose en consecuencia a los mandatarios para que representen a Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, y al Director General de dicha Institución en sus relaciones obrero patronales, intervenga en todo conflicto individual o colectivo de trabajo, ejercite las acciones y haga valer todos los derechos que corresponden a la Sociedad, ante todas las autoridades del trabajo sean federales o estatales y en fin, para que en su nombre dirijan las relaciones obrero patronales de la empresa en el sentido más amplio que en derecho corresponda como lo es, entre otras cosas el reclutamiento, selección, contratación, inducción, capacitación, adiestramiento, amonestación del personal y la suspensión y/o rescisión de las relaciones individuales de trabajo; negociación, firma y administración de contratos colectivos y reglamentos interiores de trabajo; formar parte de las comisiones mixtas de higiene y de seguridad industrial de capacitación y adiestramiento o de cualquier otro tipo de comisiones mixtas que se lleguen a integrar con motivo de las relaciones obrero-patronales, concurrir a las audiencias de conciliación, demanda y excepciones y ofrecimiento y admisión de pruebas y resolución, intervenir en el procedimiento laboral en cualquiera de sus instancias representar a la empresa ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y demás dependencias del Gobierno Federal, Estatal o Municipal que tengan o pudieran tener competencia para ventilar asuntos relacionados con la Ley Federal del Trabajo. -----

---- F) **PODER GENERAL PARA ASUNTOS PENALES.**.- En forma expresa, se faculta a los Apoderados designado (así) para que a nombre de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, formulen denuncias, querellas o acusaciones ante toda clase de autoridades policiacas, Ministerio Público y Judiciales, tanto del orden Federal, como Estatal, pudiendo constituir a la Poderdante en parte civil coadyuvante del Ministerio Público en procesos de índole Penal, pudiendo otorgar perdones y desistimientos cuando proceda, presentar y recoger documentos, recibir pagos y devoluciones de dinero en efectivo y de toda clase de objetos relacionados con los ilícitos de que se trate, pudiendo celebrar transacciones o convenios para determinar y hacer efectiva la cuantía del daño o responsabilidad civil y fijar las bases y condiciones para su reparación. -----

---- G) **PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN.**.- Se faculta a los Apoderados designados para que en nombre de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, comparezcan ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales y realice toda clase de actos que impliquen gestiones administrativas, incluyendo ante Secretarías o Departamentos de Estado y sus dependencias, organismos descentralizados, empresas descentralizadas, entidades de la Administración Pública, Instituciones Públicas o Privadas, descentralizadas, Fideicomisos Públicos, organismos públicos y privados, federales o estatales y municipales y demás de naturaleza análoga, así como ante personas físicas o morales particulares y efectúen trámites, gestiones o instancias, presenten y reciban documentos, hagan y reciban pagos, intervengan en diligencias, soliciten y rindan informes y realicen cuantas gestiones sean necesarias a nombre del Poderdante. -----

---- H) **REPRESENTACIÓN LEGAL.**.- Se faculta a los apoderados antes nombrados para ostentarse y actuar como Representantes Legales de la





NOTARIA PÚBLICA  
TITULAR

LIC. GONZALO TREVIÑO SABA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

COTEJADO

Sociedad, en los términos del artículo diez de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Asimismo, para desempeñar el cargo de Gerentes de la misma, para los efectos de los artículos ciento cuarenta y cinco, ciento cuarenta y seis y ciento cuarenta y siete de Ley General de Sociedades Mercantiles, confiriéndoles facultades expresas para articular y absolver posiciones y otorgándoles, en consecuencia, para el desempeño de sus funciones, la representación indicada. -----

**I) OTORGAR Y REVOCAR PODERES.-** Los Apoderados quedan facultados para otorgar y revocar poderes generales y especiales, pudiendo señalar la amplitud y limitaciones de los poderes, inclusive facultando a los apoderados para que, a su vez, otorguen diversos poderes generales y especiales a nombre de la sociedad dentro de las conferidas a su favor y acorde a las disposiciones legales y aplicables. -----

**EJERCICIO DE LOS PODERES.-** Los apoderados deberán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos A), B), C) e I) que anteceden, en forma mancomunada cualesquiera dos de ellos, o cualquiera uno de ellos con cualquier otro apoderado que cuente con las mismas facultades. Los apoderados podrán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos D), E), F), G) y H) que anteceden, en forma conjunta o separada, a su discreción. -----

**TRIGÉSIMO.-** Se ratifica el nombramiento de apoderados con facultades de delegación de Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte, respecto de las siguientes personas: -----

----- ELBA ELENA GARCIA GARATE -----

----- DIEGO GONZÁLEZ CHEBAUX -----

----- ANGEL VARELA TORRES -----

**TRIGÉSIMO PRIMERO.-** Se ratifica el otorgamiento de poderes en favor de los apoderados a que se refiere el acuerdo que antecede, los cuales podrán ser ejercidos tanto en la República Mexicana como en el extranjero, mediante escritura pública 42,172 (cuarenta y dos mil ciento setenta y dos), de fecha 13 (trece) de abril del 2015 (dos mil quince), otorgada ante la fe del Lic. Alejandro Eugenio Pérez Teuffer Fournier, Titular de la Notaría Pública 44 del Estado de México, con residencia en Huixquilucan, cuyo primer testimonio se inscribió en el Registro Público de Comercio de la Ciudad de Monterrey, Nuevo León, bajo el folio mercantil electrónico 89052\*1 (ochenta y nueve mil cincuenta y dos asterisco uno) de fecha 4 (cuatro) de mayo del 2015 (dos mil quince) y cuyas facultades se transcriben a continuación: -----

----- **A).- PODER GENERAL para la realización de Actos de Administración** sobre los bienes y negocios de Seguros Banorte, Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, en los términos del segundo párrafo del Artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro, del Código Civil Federal y su correlativo el dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho, del Código Civil para el Estado de Nuevo León, y sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la Ley. -----

----- **B).- PODER GENERAL** para aceptar, certificar, otorgar, girar, emitir, endosar, o por cualquier otro título suscribir títulos de crédito, excluyendo la posibilidad de otorgar avales, en los términos del Artículo noveno, de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. -----

----- **C).- PODER GENERAL PARA PLEITOS Y COBRANZAS.-** Con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, en los términos del artículo dos mil cuatrocientos cuarenta y ocho párrafo primero y del artículo dos mil cuatrocientos ochenta y uno del Código Civil del Estado de Nuevo León y sus concordantes los artículos dos mil quinientos cincuenta y cuatro, párrafo primero y dos mil quinientos ochenta y siete del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana, del Código Civil para el Distrito Federal y de las demás disposiciones de leyes y ordenamientos especiales, ya sea de carácter federal o local, que sean aplicables, facultando especialmente a los apoderados sin limitación alguna, para que representen a la sociedad ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, de cualquier fuero, sean estas civiles, penales administrativas o del trabajo, tanto de orden federal como local, en toda la extensión de la República Mexicana o en el Extranjero, en juicio o fuera de él, promover toda clase de juicios de carácter civil o penal, incluyendo el juicio de amparo, seguirlos en

todos sus trámites y desistirse de ellos; interponer recursos contra sentencias y autos interlocutorios o definitivos, consentir los favorables y pedir su revocación; contestar las demandas que se interpongan en contra de su poderdante y seguir los juicios por sus demás trámites legales; interponer toda clase de recursos en las instancias y ante las autoridades que procedan; reconocer firmas, documentos y redargüir de falsas las que se presenten por la contraria; presentar testigos, tachar y repreguntar a los de la contraria; articular y absolver posiciones en el carácter de representante legal, transigir y comprometer en árbitros, recusar magistrados, jueces y demás funcionarios judiciales, con causa o bajo protesta de Ley; nombrar peritos, otorgar recibos y finiquitos, recibir valores, bienes o pagos, intervenir en remates y hacer pujas y contra pujas, adjudicar bienes o derechos a nombre de su representada, hacer cesión de derechos, bienes y derechos litigiosos; formular y presentar denuncias, querellas o acusaciones, coadyuvar con el Ministerio Público en causas criminales y constituir en parte civil a su representada y otorgar perdones cuando a su juicio el caso lo amerite y legalmente proceda. La enumeración anterior es de carácter enunciativa y por lo tanto no limitativa. -----

---- D).- **PODER GENERAL PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN EN MATERIA LABORAL.**- En los términos de los párrafos segundo y cuarto del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, sus correlativos de los Códigos Civiles de los demás Estados de la República Mexicana y del Código Civil para el Distrito Federal, del Artículo seiscientos noventa y dos fracción segunda de la Ley Federal del Trabajo, de los artículos ciento cuarenta y cinco y ciento cuarenta y seis de la Ley General de Sociedades Mercantiles vigente en el País y de las disposiciones de las demás leyes u ordenamientos especiales, ya sean de carácter federal o local, que sean aplicables con atribuciones de gerente para ejercitar todos los asuntos de carácter laboral, inherentes a la poderdante facultándose en consecuencia a los mandatarios para que representen a "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte y al Director General de dicha Institución en sus relaciones obrero patronales, intervengan en todo conflicto individual o colectivo de trabajo, ejerciten las acciones y hagan valer todos los derechos que corresponden a la Sociedad, ante todas las autoridades del trabajo sean federales o estatales y en fin, para que en su nombre dirijan las relaciones obrero patronales de la empresa en el sentido más amplio que en derecho corresponda como lo es, entre otras cosas el reclutamiento, selección, contratación, inducción, capacitación, adiestramiento, amonestación del personal y la suspensión y/o rescisión de las relaciones individuales de trabajo; negociación, firma y administración de contratos colectivos y reglamentos interiores de trabajo; formar parte de las comisiones mixtas de higiene y de seguridad industrial de capacitación y adiestramiento o de cualquier otro tipo de comisiones mixtas que se lleguen a integrar con motivo de las relaciones obrero-patronales, concurrir a las audiencias de conciliación, demanda y excepciones y ofrecimiento y admisión de pruebas y resolución, intervenir en el procedimiento laboral en cualquiera de sus instancias representar a la empresa ante el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y demás dependencias del Gobierno Federal, Estatal o Municipal que tengan o pudieran tener competencia para ventilar asuntos relacionados con la Ley Federal del Trabajo. -----

---- E).- **PODER GENERAL PARA ASUNTOS PENALES.**- En forma expresa, se faculta a los Apoderados designados para que a nombre de "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte, formulen denuncias, querellas o acusaciones ante toda clase de autoridades policiacas, Ministerio Público y Judiciales, tanto del orden Federal, como Estatal, pudiendo constituir a la Poderdante en parte civil coadyuvante del Ministerio Público en procesos de índole Penal, pudiendo otorgar perdones y desistimientos cuando proceda, presentar y recoger documentos, recibir pagos y devoluciones de dinero en efectivo y de toda clase de objetos relacionados con los ilícitos de que se trate, pudiendo celebrar transacciones o convenios para determinar y hacer efectiva la cuantía del daño o responsabilidad civil y fijar las bases y condiciones para su reparación. -----

---- F).- **REPRESENTACIÓN LEGAL.**- Se faculta a los apoderados antes nombrados para ostentarse y actuar como Representantes Legales de la





NOTARIA PÚBLICA No. 151  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO

Sociedad, en los términos del artículo diez de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Asimismo, para desempeñar el cargo de Gerentes de la misma, para los efectos de los artículos ciento cuarenta y cinco, ciento cuarenta y seis y ciento cuarenta y siete de Ley General de Sociedades Mercantiles, confiriéndoles facultades expresas para articular y absolver posiciones y otorgándoles, en consecuencia, para el desempeño de sus funciones, la representación indicada. -----

---- G).- **PODER PARA ACTOS DE ADMINISTRACIÓN.**- Se faculta a los Apoderados designados para que en nombre de "Seguros Banorte", Sociedad Anónima de Capital Variable, Grupo Financiero Banorte., comparezcan ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales y realicen toda clase de actos que impliquen gestiones administrativas, incluyendo ante Secretarías o Departamentos de Estado y sus dependencias, organismos descentralizados, empresas descentralizadas, entidades de la Administración Pública, Instituciones Públicas o Privadas, descentralizadas, Fideicomisos Públicos, organismos públicos y privados, federales o estatales y municipales y demás de naturaleza análoga, así como ante personas físicas o morales particulares y efectúen trámites, gestiones o instancias, presenten y reciban documentos, hagan y reciban pagos, intervengan en diligencias, soliciten y rindan informes y realicen cuantas gestiones sean necesarias a nombre del Poderdante. -----

---- H).- Los Apoderados quedan facultados para otorgar y revocar poderes generales y especiales, pudiendo señalar la amplitud y limitaciones de los poderes, inclusive facultando a los apoderados para que, a su vez, otorguen diversos poderes generales y especiales a nombre de la sociedad dentro de las conferidas a su favor y acorde a las disposiciones legales y estatutarias aplicables. -----

---- I).- **EJERCICIO DE LOS PODERES.**- Los apoderados deberán ejercer los poderes que se les confieren en los incisos A), B) y H) que antecede, en forma mancomunada cualesquiera dos de ellos o cualquiera uno de ellos con cualquier otro apoderado que cuente con las mismas facultades. Los apoderados podrán ejercer los poderes que se le confieren en los incisos C), D), E), F) y G) que anteceden, en forma conjunta o separada, a su discreción... -----

---- ...Expuesto lo anterior, el compareciente otorga las siguientes: -

#### ----- C L Á U S U L A S -----

---- PRIMERA.- Queda protocolizada en lo conducente, lo que certifica el suscrito Notario, el Acta de Sesión del Consejo de Administración de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, celebrada en Monterrey, Estado de Nuevo León, el día veinte de enero del dos mil veinte, a las once horas, en los términos anteriormente transcritos..." -----

---- Yo, el Notario, doy fe de que: -----

---- a).- En dichas escrituras quedó debidamente acreditada la legal existencia de "SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE; -----

---- b).- Las distintas reformas a su escritura constitutiva; y -----

---- c).- La correcta designación con las facultades necesarias de las personas que otorgaron los poderes anteriormente transcritos. -----

---- Y EN FE DE VERDAD, EXPIDO LA PRESENTE CERTIFICACIÓN PARA AGREGARLA AL TESTIMONIO DE LA PRESENTE ESCRITURA OTORGADA ANTE MÍ, EN LA CIUDAD DE MÉXICO, AUTORIZÁNDOLA CON MI FIRMA Y SELLO OFICIALES.- DOY FE.-

EL TITULAR DE LA NOTARÍA PÚBLICA  
NO. 151 DE LA CIUDAD DE MÉXICO



*[Handwritten signature]*  
LIC. CECILIO GONZÁLEZ MÁRQUEZ



LGN/jom\*  
"FJ"  
ESC. 244,459

COTEJADO

En el Municipio de San Pedro Garza García, Nuevo León a los **18-dieciocho** día del mes de **abril** del **2022-dos mil veintidós**, Yo Licenciado **GONZALO TREVIÑO SADA** Notario Público Titular Número (113) ciento trece, con ejercicio en el Primer Distrito Registral en el Estado de Nuevo León, hago constar y CERTIFICO: Que la presente copia que consta de **28-veintiocho** hojas incluyendo la presente certificación, es fiel reproducción del documento original que tengo a la vista, que he cotejado y devuelto a su presentante. Se expide para uso de **"SEGUROS BANORTE", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE**, lo que asiento por esta acta, registrándose la misma bajo el número **113/259855/22-ciento trece diagonal doscientos cincuenta y nueve mil ochocientos cincuenta y cinco diagonal veintidós** del Libro de Actas Fuera de Protocolo de esta Notaría.- DOY FE.-



LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
NOTARIO PÚBLICO TITULAR No. 113



NOTARIA PÚBLICA No. 113  
TITULAR  
LIC. GONZALO TREVIÑO SADA  
SAN PEDRO GARZA GARCÍA, NUEVO LEÓN, MÉXICO  
PRIMER DISTRITO