

## Seguro de Responsabilidad Civil para Consejeros y Directivos

Basados en la **Solicitud**, el **Contratante** y el **Asegurador** convienen en lo que se establece a continuación.

### 1. Definiciones

---

En este contrato las siguientes palabras con mayúscula inicial en negritas y en cursiva, tendrán las definiciones que se indican a continuación:

#### 1.1 **Acto Corporativo**

- (i) Con respecto a cualquier **Persona Asegurada**:
  - a) Cualquier acto, error u omisión por parte de una **Persona Asegurada**, que deriven del ejercicio de las funciones establecidas en la definición de **Persona Asegurada** o cualquier otro asunto del cual se derive un **Reclamo** contra una **Persona Asegurada**, únicamente debido a su condición como tal.
  - b) Cualquier **Infracción por Práctica Laboral**;
- (ii) Con respecto a cualquier **Sociedad**:
  - a) Cualquier acto, error u omisión por parte de la **Sociedad**, pero sólo en lo que respecta a un **Reclamo de Valores**,

Para (i) y (ii), cometidos o supuestamente cometidos posteriormente a la **Fecha de Retroactividad**.

#### 1.2 **Asegurado**

Cualquier **Persona Asegurada** y cualquier **Sociedad**.

#### 1.3 **Asegurador**

AIG Seguros México, S.A. de C.V.

#### 1.4 **Autoridad Gubernamental**

Cualquier gobierno, Estado, departamento u otra subdivisión política del mismo, o cualquier órgano, persona moral, autoridad (incluyendo, sin limitaciones, cualquier banco central, autoridad fiscal o la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de los Estados Unidos Mexicanos) o dependencia que ejerza funciones ejecutivas, regulatorias o administrativas o que pertenezcan a un gobierno.

#### 1.5 **Cancelación del Registro de Valores**

La notificación por escrito a la **Sociedad** de la cancelación por la Bolsa en que cotice sus **Valores** de la inscripción de los mismos.

#### 1.6 **Consejero**

Los miembros de un consejo de administración.

#### 1.7 **Consejero Independiente**

Cualquier **Consejero** del **Contratante** al inicio del **Período de la Póliza** que:

- (i) no actué o no haya actuado como un **Directivo Relevante** o empleado de alguna **Sociedad**;
- y
- (ii) no recibe o haya recibido remuneración, ya sea directa o indirectamente, de alguna **Sociedad** por servicios prestados como consultor o en alguna otra capacidad que no sea como **Consejero**.

**Consejero Independiente** también significa cualquier persona física que comienza actuando como un **Consejero** del **Contratante** durante el **Período de la Póliza** siempre que cumpla con lo señalado en los incisos (i) y (ii) anteriores.

#### 1.8 **Consejero o Directivo Equivalente**

Cualquier persona física con cuyas instrucciones o direcciones, los directivos están acostumbrados a actuar, conocido en el derecho anglosajón como “shadow director”, de acuerdo con la definición de la sección 251 de la Ley de Sociedades Mercantiles 2006 del Reino Unido, conocida como “Section 251 of the Companies Act 2006”, de cualquier otra compañía o alguna **Entidad Externa**.

#### 1.9 **Contaminantes**

Cualquier sustancia considerada como contaminante en términos de la Ley General del Equilibrio Ecológico y la Protección al Ambiente, incluyendo pero sin estar limitado a asbestos, plomo, humo, vapor, polvo, fibras, moho, esporas, hongos, gérmenes, hollín, vaho, ácidos, álcalis, productos químicos y desechos. Dichos desechos incluyen, sin limitación, materiales a ser reciclados, reacondicionados o recuperados y materiales nucleares.

#### 1.10 **Contratante**

La persona moral que se especifica en la Carátula de la Póliza.

#### 1.11 **Costos de Defensa**

Costas y gastos, incluyendo **Costos de Fianza**, incurridos con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, por cuenta de una **Persona Asegurada**, derivados de un **Reclamo** y directamente en relación con su investigación, defensa, transacción o apelación, pero no incluirá la remuneración de cualquier **Persona Asegurada**, costo de su tiempo o costos o gastos generales de cualquier **Sociedad**.

#### 1.12 **Costos de Fianza**

El costo de la prima, incurrido con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, que una **Persona Asegurada** deba cubrir para obtener la fianza judicial, que se requiera como parte de un procedimiento judicial derivado de un **Reclamo**. Los **Costos de Fianza** no incluirán ni implicarán para el **Asegurador** obligación alguna de obtener o tramitar la fianza ni de otorgar garantía alguna para su expedición.

#### 1.13 **Costos de Investigación**

Honorarios, costos y gastos (excepto la remuneración de cualquier **Persona Asegurada**, el costo de su tiempo o los costos o gastos generales de cualquier **Sociedad**) incurridos con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, por o en representación de una **Persona Asegurada**, directamente relacionados con su preparación y comparecencia en una **Investigación**.

#### 1.14 **Costos de Respuesta a una Crisis Regulatoria**

Honorarios, costos y gastos incurridos con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador** con el fin principal de (i) representar a un **Asegurado** en relación con un **Evento Regulatorio Crítico**, o (ii) preparar un informe (y los informes suplementarios que sea necesario) para una **Autoridad Gubernamental** en respuesta a un **Evento Regulatorio Crítico**.

**Costos de Respuesta a una Crisis Regulatoria** no incluirá la remuneración de cualquier **Persona Asegurada**, costo de su tiempo o cualquier otro costo de cualquier **Sociedad**.

#### 1.15 **Crisis**

Significa:

- (a) Una **Cancelación del Registro de Valores**; o
- (b) Uno de los siguientes eventos, el cual en la opinión del Director Financiero de la **Sociedad** haya causado o pueda causar, en el transcurso de un plazo de 24 horas, una disminución del precio de las acciones ordinarias del **Contratante** superior a un 15% del valor de dicha acción una vez deducida la variación del Índice de Precios y Cotizaciones de la Bolsa en que coticen sus **Valores**:
  - (i) Anuncio desfavorable sobre ganancias o ventas: El anuncio público de que las ganancias o ventas de la **Sociedad**, ya sean pasadas o futuras, son sustancialmente

desfavorables en comparación con: (a) las ventas o ganancias de la **Sociedad** para el mismo periodo del año anterior; o (b) las estimaciones o declaraciones públicas anteriores de la **Sociedad** en relación con las ganancias o ventas para el mismo periodo; o (c) las estimaciones publicadas de las ganancias o ventas de la **Sociedad** hechas por un analista financiero externo a la **Sociedad**.

- (ii) Pérdida de una patente, de una marca comercial, de derechos de autor o un cliente o contrato importantes: El anuncio público de la pérdida imprevista: (a) de derechos de propiedad intelectual o industrial de la **Sociedad** sobre patentes, marcas comerciales o derechos de autor, que no sea por expiración o vencimiento de dicho derecho; o (b) un cliente importante de la **Sociedad**; o (c) un contrato importante de la **Sociedad**.
- (iii) Retiro o demora de un producto: El anuncio público del retiro de un producto importante de la **Sociedad** o una demora imprevista en la producción de un producto importante de la **Sociedad**.
- (iv) Daños masivos: El anuncio público o la acusación de que la **Sociedad** ha causado: (a) lesiones corporales, dolencia, enfermedad, fallecimiento o trastorno emocional a un grupo de personas, o (b) destrucción o deterioro a algún grupo de bienes tangibles, incluyendo la pérdida de uso de los mismos.
- (v) Despido laboral o pérdida de ejecutivo(s) clave: El anuncio público de un despido laboral de empleados de una **Sociedad** o de la muerte o renuncia de uno o varios **Consejeros** o **Directivos Relevantes** de la **Sociedad**.
- (vi) Eliminación o suspensión de dividendos: El anuncio público de la eliminación o suspensión de un dividendo que regularmente venía siendo pagado por la **Sociedad**.
- (vii) Cancelación de activos: El anuncio público de que la **Sociedad** tiene la intención de eliminar un monto significativo de sus activos mediante anotaciones en cuentas.
- (viii) Reestructuración o no pago de deuda: El anuncio público de que la **Sociedad** ha incumplido o incumplirá el pago de su deuda o de que tiene la intención de reestructurar su deuda
- (ix) Quiebra: El anuncio público de que: (a) la **Sociedad** pretende promover un procedimiento de quiebra o suspensión de pagos o que un tercero en nombre de la **Sociedad** busca promover un procedimiento de quiebra o suspensión de pagos; o (b) procedimientos inminentes de quiebra o suspensión de pagos contra la **Sociedad**, ya sean voluntarios o no.
- (x) Litigios gubernamentales o regulatorios: El anuncio público de que ha sido iniciado o se ha amenazado con iniciar un litigio o procedimiento en contra de la **Sociedad** por parte de una **Autoridad Gubernamental**.
- (xi) Oferta de toma de control no solicitada: Una propuesta u oferta por escrito, no solicitada, que realiza una persona física o moral distinta de un **Asegurado** o de cualquier afiliado a un **Asegurado**, ya sea anunciada públicamente o hecha en privado a un **Consejero** o **Directivo Relevante** de la **Sociedad** para la realización de una **Operación Significativa** con el **Contratante**.
- (xii) La recepción de una amenaza creíble de publicar información confidencial del **Contratante** en una red social de Internet o en un sitio Web; o la publicación actual en una red social de Internet o en un sitio Web, de publicidad negativa sobre supuestas prácticas de negocios del **Contratante**.

Una **Crisis** comenzará por primera vez cuando la **Sociedad** o cualquiera de sus **Consejeros** o **Directivos Relevantes** tengan conocimiento por primera vez de su existencia. Una **Crisis** concluirá una vez que los consultores de relaciones públicas o despachos de manejo de crisis o despachos jurídicos, contratados por la **Sociedad** y previamente aprobados por escrito por el **Asegurador**, notifiquen a la **Sociedad** que la **Crisis** ya no existe o cuando el sublímite de responsabilidad establecido para la Extensión **3.10 Crisis** se haya agotado.

El término **Crisis** no incluirá ningún acontecimiento que se relacione con cualquier **Reclamo**, derivado de, o relacionado con, basado en, o atribuibles a:

- (a) hechos o **Actos Corporativos**, contenidos o alegados en cualquier **Reclamo** reportado o en cualquier circunstancia notificada bajo cualquier contrato de seguro del cual esta póliza sea una renovación, reemplazo o le suceda en el tiempo;

- (b) algún litigio pendiente o anterior a la **Fecha de Continuidad**, o que alegue o se derive del mismo o esencialmente los mismos hechos alegados en un litigio pendiente o anterior a dicha **Fecha de Continuidad**. El término "litigio" incluirá, pero sin estar limitado a ello, cualquier procedimiento civil, penal, administrativo, o cualquier investigación oficial, arbitraje o sentencia judicial;
- (c) descargas, dispersión, emisión o escape de, o registros relativos a **Contaminantes**, ya sean reales, supuestos o amenazas de los mismos, o cualquier instrucción o solicitud de limpieza, remoción, contención, tratamiento, descontaminación, neutralización o realización de pruebas para monitoreo de **Contaminantes**;
- (d) la posesión peligrosa de materias o residuos nucleares. No obstante, no se aplica a cualquier **Crisis** originada por la propiedad, construcción, gestión, planificación, mantenimiento de o inversión en cualquier planta nuclear.

#### 1.16 **Deducible**

La suma que se especifica en la Carátula de la Póliza y que corre a cargo de la **Sociedad**.

#### 1.17 **Directivo Relevante**

El director general de una persona moral, así como las personas físicas que, ocupando un empleo o cargo en esta persona moral, adopte decisiones que trasciendan en la situación administrativa, financiera, operacional o jurídica de dicha persona moral.

#### 1.18 **Director de Entidad Externa**

Una persona física que actuó o haya actuado o que, o durante el **Período de la Póliza** comienza a actuar, a la solicitud específica de una **Sociedad**, como **Consejero**, **Directivo Relevante**, o equivalente en una **Entidad Externa**.

#### 1.19 **EE.UU.**

Estados Unidos de Norteamérica

#### 1.20 **Entidad Externa**

Significa cualquier persona moral, que no sea una **Subsidiaria**, en la cual la **Sociedad** tenga una **Influencia Significativa** y siempre que dicha **Entidad Externa**:

- (i) no tenga alguno de sus **Valores** registrados en una bolsa o mercado de valores de **EE.UU.**; o que no sea sujeta o no tenga **Valores** que se encuentran, por ley, obligados a ser objeto de alguna declaración de registro ante la Comisión de Valores y Mercado de los Estados Unidos de Norteamérica (The United States Securities and Exchange Commission, conocida como "SEC") o que esté afecta a alguna obligación de presentar o registrar informes ante la "SEC", de conformidad con lo dispuesto en la Sección 13 del Código de Intercambio de Valores de 1934 denominado (Section 13 of the Securities Exchange Act of 1934);
- (ii) no sea una entidad financiera, excepto cuando el **Contratante** fuera una entidad financiera;
- (iii) no tenga capital contable negativo a la fecha de inicio del **Período de la Póliza**; o
- (iv) no sea un vehículo de inversión

salvo que se haya expresamente listado como **Entidad Externa** por endoso al presente contrato.

#### 1.21 **Evento Regulatorio Crítico**

- (i) Una redada, una visita al domicilio de cualquier **Sociedad** que tuviera lugar inicialmente durante el **Período de la Póliza** por cualquier **Autoridad Gubernamental** que incluye la presentación, la revisión, la copia o confiscación de expedientes o entrevistas de cualquier **Persona Asegurada**;
- (ii) Un anuncio público relacionado con lo anterior; o

- (iii) La recepción por parte de un **Asegurado** durante el **Período de la Póliza**, de una notificación formal de cualquier **Autoridad Gubernamental**, que legalmente obligue al **Asegurado** a presentar y/o producir documentos a, o a responder cuestionamientos de, o a asistir a entrevistas con la citada **Autoridad Gubernamental** .

#### 1.22 **Fecha de Continuidad**

Es la fecha que se señala como tal en la Carátula de la Póliza para aplicar la Exclusión **4.2 Reclamos y circunstancias anteriores o preexistentes**.

#### 1.23 **Fecha de Retroactividad**

Es la fecha que se señala como tal en la Carátula de la Póliza para aplicar las coberturas solo a **Actos Corporativos** cometidos o supuestamente cometidos con posterioridad a esta fecha.

#### 1.24 **Gastos de Relaciones Públicas**

Los honorarios y gastos de los consultores de relaciones públicas contratados por una **Persona Asegurada**, incurridos con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, para mitigar el efecto negativo en la reputación de dicha **Persona Asegurada** causado por:

- (i) un **Reclamo** presentado por primera vez durante el **Período de la Póliza** por algún **Acto Corporativo**, o
- (ii) el anuncio público hecho por un funcionario público respecto a una **Investigación** relacionada con un **Acto Corporativo** de una **Persona Asegurada** o,
- (iii) un **Procedimiento de Extradición**.

En todos los casos, los honorarios, costos y gastos deberán realizarse para difundir la información contenida en una resolución definitiva de ese **Reclamo**, que exonera a la **Persona Asegurada** de culpa, falta o responsabilidad.

#### 1.25 **Gastos para Manejo de Crisis**

Los siguientes honorarios y gastos necesarios que, a continuación se señalan y que se hayan incurrido con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador** y pagados durante la **Crisis** para los cuales la **Sociedad** es legalmente responsable:

- (i) Consultores de relaciones públicas, despachos de manejo de crisis o despachos jurídicos, para aconsejar a un **Asegurado** o empleado de la **Sociedad** sobre como minimizar un daño potencial para la **Sociedad** debido a la **Crisis** (incluyendo pero sin limitarse a revertir o anular la pérdida de confianza de los inversionistas hacia la **Sociedad**) y solamente con respecto a una **Cancelación del Registro de Valores**, cualquier servicio legal realizado por un despacho jurídico en respuesta a dicho evento;
- (ii) La impresión, publicidad y envío de materiales, que se deriven de una **Crisis**;
- (iii) Los gastos de viaje incurridos por **Consejeros** o **Directivos Relevantes**, que se deriven de una **Crisis**.

#### 1.26 **Influencia Significativa**

La titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el derecho a voto respecto de, cuando menos, el veinte por ciento (20%) del capital social de otra persona moral.

#### 1.27 **Infracción de Prácticas Laborales**

Cualesquiera de las siguientes acciones (y solo las siguientes), referidas al ámbito laboral, cometidas o supuestamente cometidas con posterioridad a la **Fecha de Retroactividad** contra un **Empleado**:

- (i) despido injustificado;
- (ii) publicidad o declaración falsa relativa al empleo durante la relación laboral;
- (iii) negativa injustificada de promoción o desarrollo profesional durante la relación laboral;
- (iv) acoso sexual durante la relación laboral;
- (v) discriminación racial, de género o por discapacidad en el lugar de trabajo;
- (vi) represalias durante la relación laboral; o

- (vii) quebrantamiento de las normas internas de la **Sociedad** relativas a prácticas laborales; o
- (viii) evaluación negativa del desempeño durante la relación laboral.

### 1.28 Investigación

Cualquier audiencia, investigación o interrogatorio oficiales o formales en los asuntos de la **Sociedad** o de una **Persona Asegurada** en su condición de **Persona Asegurada** de dicha **Sociedad**:

- (i) por alguna **Autoridad Gubernamental**, diferente a la Bolsa Mexicana de Valores y la “SEC” (Securities and Exchange Comisión of the United States of America), una vez que una **Persona Asegurada** (a) esté legalmente obligada a comparecer; o (b) es identificada por escrito por una **Autoridad Gubernamental** como persona de interés para tal audiencia, investigación o interrogatorio;
- (ii) por la Bolsa Mexicana de Valores o por la “SEC”, una vez que la “SEC” haya entregado a dicha **Persona Asegurada** una solicitud de información o documentación (conocida como “*alter the service of a subpoena*”).

Se considerará que una **Investigación** ocurre por primera vez cuando la **Persona Asegurada** es por primera vez sujeta a **Investigación**.

**Investigaciones** no incluirán inspecciones de rutina por la **Autoridad Gubernamental**, investigaciones, inspecciones o revisiones de auditorías internas o cualquier investigación que afecte al sector en el que la **Sociedad** desarrolla su actividad.

### 1.29 Límite de Responsabilidad

Es la cantidad máxima que pagará el **Asegurador** en caso de **Pérdida** y que se especifica en la Carátula de la Póliza.

### 1.30 Operación Significativa

Cualquiera de los siguientes eventos:

- (i) El **Contratante** se fusiona con otra persona moral, o vende todos o la mayoría de sus activos a otra persona moral, siempre que dicha otra persona moral no sea una **Subsidiaria**; o
- (ii) alguna persona física o persona moral, individualmente o en conjunto con alguna otra(s) persona(s) llegue a tener más de la mitad del poder de votación de los accionistas en las asambleas de accionistas del **Contratante** o para designar a los **Consejeros** que puedan controlar las decisiones del consejo de administración de la **Sociedad**.

### 1.31 Pérdida

Cualquier:

- (i) **Costos de Defensa**;
- (ii) Sólo para las coberturas de seguro 2.1 y 2.2, **Costos de Investigación**;
- (iii) indemnización de daños y perjuicios, así como pagos de costas o gastos, determinados por sentencia firme en contra de cualquier **Asegurado**;
- (iv) La porción multiplicada de compensaciones múltiples (es decir, la duplicidad de sanciones por una misma conducta en los países que sea permitido), determinados por sentencia firme en contra de cualquier **Asegurado** (en caso de países que reconozcan dichas figuras);
- (v) Cantidad resultante de un acuerdo entre las partes previamente aprobado por escrito por el **Asegurador**, y/o
- (vi) Multas y sanciones civiles o administrativas impuestas en contra de una **Persona Asegurada**, que sean susceptibles de ser aseguradas por disposición legal

resultantes de un **Reclamo** contra un **Asegurado**.

**Pérdida** incluirá los pagos que el **Asegurador** haga bajo cualquier extensión que sea expresamente contratada.

Bajo cualquier cobertura o extensión, **Pérdida** no incluirá:

- (i) Cualquier cantidad que el **Asegurado** y/o la **Sociedad** estén obligados a pagar por concepto de salarios caídos, horas extras, prestaciones por jubilación, incapacidad, prestaciones de seguridad social; o
- (ii) Cualquier monto que no sea asegurable por ley

### 1.32 **Período de Descubrimiento**

Es el período inmediato posterior a la terminación del **Período de la Póliza** durante el cual se puede efectuar una notificación al **Asegurador** de un **Reclamo** primeramente presentado durante dicho período o durante el **Período de la Póliza**, por un **Acto Corporativo** ocurrido con anterioridad a la terminación del **Período de la Póliza**.

### 1.33 **Período de la Póliza**

El período que transcurre entre la fecha de inicio de vigencia hasta la fecha de terminación o expiración que se especifican en la Carátula de la Póliza.

### 1.34 **Persona Asegurada**

Cualquier persona física que fue, es, o durante el **Período de la Póliza** llega a ser:

- (i) un **Consejero** de la **Sociedad** o un **Directivo Relevante** de la **Sociedad**
  - (ii) un empleado de la **Sociedad**:
    - (a) mientras se encuentre ejerciendo funciones de administración o supervisión de la **Sociedad** o con capacidad de influir de manera decisiva en las sesiones del consejo de administración de la **Sociedad**.
    - (b) que tenga la función de director jurídico o director de administración de riesgos del **Contratante**;
    - (c) con respecto a un **Reclamo** por alguna **Infracción de Prácticas Laborales**; o
    - (d) nombrado como codemandado con un **Consejero** o **Directivo Relevante** de la **Sociedad** en un **Reclamo** en el cual se le impute su participación en un **Acto Corporativo**;
  - (iii) un **Director de Entidad Externa**; siempre y cuando la **Entidad Externa** no pueda indemnizarle debido a una prohibición legal o insolvencia;
  - (iv) un **Consejero o Directivo Equivalente**;
  - (v) un consejero de facto designado como tal en cualesquier comunicado, estatuto o asamblea expedido o celebrado por una **Sociedad**;
  - (vi) un funcionario contable superior de la **Sociedad** que actúe con capacidad administrativa o de supervisión, a quien corresponde la responsabilidad general de los sistemas de contabilidad
- Pero solamente en la medida de que dicha **Persona Asegurada** actuara por y en representación de la **Sociedad** en cualquiera de las capacidades a que se hace referencia del inciso (i) al inciso (vi) anteriores.
- (vii) el (la) cónyuge de una **Persona Asegurada**, mencionada en los incisos anteriores, que haya fallecido o sea declarada incapaz o insolvente, con respecto a un **Reclamo** en el que se alega un **Acto Corporativo** realizado por dicha **Persona Asegurada**; y
  - (viii) el administrador o albacea de la sucesión de una **Persona Asegurada** fallecida, con respecto a un **Reclamo** en el que se alega un **Acto Corporativo** realizado por dicha **Persona Asegurada**.

**Persona Asegurada** no incluye a un auditor independiente, un asesor externo, un síndico, visitador, conciliador, liquidador, interventor, interventor-gerente o cualquier otra persona con un cargo similar o análogo.

### 1.35 **Persona Asegurada Jubilada**

Cualquier **Consejero**, **Directivo Relevante**, o empleado de la **Sociedad** que se jubile después de la **Fecha de Continuidad** y antes de la terminación del **Período de la Póliza** y que no actúe con posterioridad en alguna capacidad como **Persona Asegurada**.

### 1.36 **Póliza Internacional**

El seguro de responsabilidad para consejeros y directivos del **Asegurador** o de cualquier otra compañía de AIG. (inclusive todos los endosos obligatorios, según el caso) existentes a la fecha de inicio de vigencia del presente contrato de seguro aprobados por la compañía correspondiente de AIG para ser vendidos dentro de un **Territorio Internacional** que provee cobertura sustancialmente similar a la otorgada por este contrato de seguro. En el caso de que existieran a la fecha de inicio de vigencia de este contrato más de un contrato de seguro, entonces **Póliza Internacional** significa la última emitida en dicho **Territorio Internacional** previo a la fecha de inicio de la presente póliza.

El término **Póliza Internacional** no incluye cualquier póliza de fidelidad, responsabilidad civil para empresas, responsabilidad para fondos de pensiones, responsabilidad profesional o responsabilidad civil general.

### 1.37 **Procedimiento por Homicidio Corporativo Culposo:**

Para algunos países, es el procedimiento penal iniciado y seguido contra una **Persona Asegurada** de la **Sociedad** por homicidio culposo (no intencional), incluyendo imprudencia y negligencia en su condición de **Consejero** o de **Directivo Relevante** de la **Sociedad** y directamente relacionado con el negocio de la **Sociedad**, conocido como *Corporate Manslaughter*.

### 1.38 **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad**

Cualquier procedimiento iniciado en contra de una **Persona Asegurada** por alguna **Autoridad Gubernamental** que se refiera a:

- (i) la confiscación, presunción de la propiedad y control (conocida como “*assumption of ownership and control*”), suspensión o congelamiento de derechos de propiedad de bienes muebles e inmuebles de una **Persona Asegurada**;
- (ii) una imposición de gravamen sobre bienes muebles, inmuebles o bienes personales de una **Persona Asegurada**;
- (iii) la prohibición, permanente o temporal, de una **Persona Asegurada** para que desempeñe o realice la función de consejero o directivo;
- (iv) arraigo domiciliario de una **Persona Asegurada** o detención por una autoridad competente; o
- (v) la deportación de una **Persona Asegurada** y revocación de su condición migratoria válida, por cualquier razón distinta de la comisión de un delito atribuido a dicha **Persona Asegurada**.

### 1.39 **Procedimiento de Extradición**

Cualquier procedimiento de extradición en contra de una **Persona Asegurada** incluyendo, pero sin estar limitados a, cualquier apelación basada en dicho procedimiento, solicitudes de revisión judicial que impugnen la designación de un territorio para fines de cualquier ley de extradición, impugnación o apelación de una resolución de extradición por parte de la **Autoridad Gubernamental** responsable, inclusive la designación de ciudadanía en relación con los procedimientos de extradición o solicitudes a la Corte Europea de Derechos Humanos o tribunal similar respecto de procedimientos de extradición.

### 1.40 **Procedimiento en Calidad de Accionista**

Acciones hechas valer en contra de alguna **Persona Asegurada**, por un accionista de la **Sociedad**, por su propio derecho o en representación de la **Sociedad**, argumentado algún daño



a la **Sociedad** o a sus accionistas, derivado de un incumplimiento o responsabilidad cometida por la **Persona Asegurada**.

**Procedimiento en Calidad de Accionista** incluirá, en todo caso:

- (i) la acción prevista en el Artículo 163 de la Ley General de Sociedades Mercantiles;
- (ii) la acción prevista en el artículo 38 de la Ley del Mercado de Valores vigente.

#### 1.41 Reclamo

- (i)
  - a) Una demanda escrita, o un procedimiento civil, regulatorio, de mediación, administrativo o de arbitraje, incluida cualquier contrademanda en busca de compensación u otro alivio legal; o
  - b) Un procedimiento criminal

Presentados contra una **Persona Asegurada** en los que se presuma un **Acto Corporativo**;

- (ii) un **Reclamo de Valores**;
- (iii) Con respecto a una **Persona Asegurada**:
  - a) Una **Investigación**;
  - b) **Procedimientos de Extradición**;
  - c) **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad**;
- (iv) **Evento Regulatorio Crítico**

#### 1.42 Reclamo de Valores

- i. Cualquier **Reclamo**, en contra de un **Asegurado**:
  - a) en el que se alegue una violación de cualquier ley, reglamento o disposiciones regulatorias aplicables a **Valores**, la compra o venta u oferta o solicitud de una oferta de compra o venta de dichos **Valores**, o cualquier registro relativo a los mismos:
    - 1. presentado por cualquier persona física o moral, en el que se alegue, que se derive de, que esté basado en o que sea atribuible a la compra o venta, u oferta o solicitud de una oferta de compra o venta de los **Valores** de una **Sociedad**; o
    - 2. presentado por un titular de **Valores** de la **Sociedad** con respecto al interés del mencionado titular de **Valores** en los **Valores** de tal **Sociedad**.
  - b) presentado en representación de una **Sociedad** y para el beneficio de esta, por un titular de **Valores** de esa **Sociedad**.
- (ii) Cualquier procedimiento administrativo o regulatorio en contra de la **Sociedad**, aunque sólo en el caso de que dicho procedimiento es también iniciado y continuamente proseguido en contra de una **Persona Asegurada**.

**Reclamo de Valores** no incluirá cualquier **Reclamo** por un empleado o **Consejero** o **Directivo Relevante** de una **Sociedad** con base en una desvalorización o pérdida de derechos de cualquier **Valor** (inclusive bonos de suscripción y opciones) ni una **Investigación** de una **Sociedad**.

#### 1.43 Reclamo EE.UU.

Un **Reclamo** presentado o mantenido en **EE.UU.** o basado en actos cometidos en **EE.UU.** o en las leyes de **EE.UU.**

#### 1.44 Sociedad

El **Contratante**, cualquier **Subsidiaria** y cualquier otra persona moral que se haya expresamente listado parte de la definición de **Sociedad** en un endoso al presente contrato.

#### 1.45 Solicitud

Cada uno y la totalidad de los formatos de propuesta de seguro firmados, las declaraciones y aseveraciones contenidas en los mismos; sus anexos; los estados financieros y otros

documentos de la **Sociedad** archivados ante un ente supervisor y toda otra información presentada al **Asegurador**.

#### 1.46 **Subsidiaria**

Una persona moral en la cual el **Contratante**, ya sea directa o indirectamente a través de una o más otras persona morales:

- (i) controle la composición del consejo de administración;
  - (ii) controle más de la mitad del poder de votación de los accionistas; o
  - (iii) mantiene más de la mitad del capital social,
- en o con anterioridad a la fecha del inicio del **Período de la Póliza**.

El término subsidiaria no incluirá vehículos de inversión

#### 1.47 **Territorio Internacional**

Cualquier lugar distinto a la República Mexicana.

#### 1.48 **Valor**

Cualquier instrumento que representa deuda de o derechos accionarios en una **Sociedad**.

## 2. Cobertura del Seguro

---

Las siguientes coberturas de seguro son otorgadas únicamente para los **Reclamos** presentados por primera vez en contra de un **Asegurado**, durante el **Período de la Póliza** y comunicados al **Asegurador** en la forma exigida por el presente contrato.

### 2.1 Cobertura de Responsabilidad por la Administración

- (i) Individuos: El **Asegurador** pagará la **Pérdida** de cada **Persona Asegurada** debido a algún **Acto Corporativo**, siempre que tal **Pérdida** no haya sido indemnizada por la **Sociedad**;
- (ii) **Directores de Entidad Externa**: El **Asegurador** pagará la **Pérdida** de cada **Director de Entidad Externa** debido a algún **Acto Corporativo**, siempre que tal **Pérdida** no haya sido indemnizada por la **Sociedad**;
- (iii) Reembolso a la **Sociedad**: en caso que la **Sociedad** pague la **Pérdida** de una **Persona Asegurada** debido a un **Acto Corporativo** de una **Persona Asegurada**, el **Asegurador** reembolsará a la **Sociedad** por dicha **Pérdida**, conforme a lo previsto en el presente contrato.

### 2.2 Cobertura de Protección Especial Excedente para **Consejeros Independientes**

El **Asegurador** pagará la **Pérdida** de cada **Consejero Independiente**, hasta el límite de exceso especial para **Consejero Independiente** establecido en la carátula de la póliza, debido a cualquier **Acto Corporativo** cuando hayan sido agotados:

- (i) el límite de responsabilidad; y
- (ii) todos los otros seguros que sean aplicables ya sean o no contratados específicamente como exceso sobre el **Límite de Responsabilidad**; y
- (iii) todas las demás indemnizaciones por **Pérdida** que pueda obtener algún **Consejero Independiente**.

siempre que tal **Pérdida** no pueda ser indemnizada por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente.

### 2.3 Cobertura para la **Sociedad** por **Reclamos de Valores**

El **Asegurador** pagará la **Pérdida** de cada **Sociedad** por cualquier **Reclamo de Valores** debido a un **Acto Corporativo** de tal **Sociedad**.

### 3. Extensiones de Cobertura

---

Si así se especifica expresamente en la Carátula de la Póliza, las coberturas de este contrato de seguro pueden extenderse para cubrir:

#### 3.1 *Investigación*

El **Asegurador** pagará los **Costos de Investigación** de cada **Persona Asegurada** que se deriven de una **Investigación**.

#### 3.2 *Evento Regulatorio Crítico*

El **Asegurador** pagará los **Costos de Respuesta a una Crisis Regulatoria** de cada **Persona Asegurada**, que resulten de un **Evento Regulatorio Crítico**, sujeto al sublímite especificado en la carátula de la póliza.

#### 3.3 *Extradición*

El **Asegurador** pagará:

- (i) los honorarios, costos y gastos incurridos por cualquier **Persona Asegurada** con respecto a un **Procedimiento de Extradición**;
- (ii) Sujeto al sublímite de responsabilidad indicado en la carátula de la póliza, los honorarios, costos y gastos, incurridos por cualquier **Persona Asegurada** para:
  - a) Contratar un asesor legal o fiscal previamente aprobados por escrito por el **Asegurador**, directamente o en relación con **Procedimientos de Extradición** iniciados en su contra; o
  - b) **Gastos de Relaciones Publicas** debido a un **Procedimiento de Extradición**.

#### 3.4 *Bloqueo de Bienes y Privación de Libertad*

En caso de un **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad**, por cualquier **Persona Asegurada**, el **Asegurador** pagará:

- (i) Los **Costos de Fianza**;
- (ii) los honorarios, costos y gastos incurridos por cualquier **Persona Asegurada**; y
- (iii) En caso de que en el **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad** exista una orden emitida por una **Autoridad Gubernamental** que imposibilite a la **Persona Asegurada** para usar o disponer de sus activos financieros (cuentas bancarias, fondos, inversiones, dinero), el **Asegurador** pagará los gastos siguientes, directamente al proveedor del servicio o acreedor:
  - a. Pagos de colegiatura de menores de edad, que dependan directamente de la **Persona Asegurada**;
  - b. Pagos mensuales de la hipoteca o renta mensual de la vivienda principal;
  - c. Pagos del servicio de energía eléctrica, servicio de agua potable, gas, teléfono e Internet de la vivienda principal; y
  - d. Primas de seguros de vida, accidentes personales y gastos médicos, contratados previamente al inicio del **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad**.

Lo anterior, siempre y cuando:

- Dichos importes sean exigibles a la **Persona Asegurada** durante el **Procedimiento de Embargo de Bienes y Privación de la Libertad** y

- El monto total a pagar por cada **Persona Asegurada** y conforme al **Límite de Responsabilidad** para esta extensión, no exceda el sub-límite establecido en la carátula de la póliza y
- Dichos pagos se realizarán a partir de los 30 días naturales siguientes a la notificación a la **Persona Asegurada** de la orden emitida por una **Autoridad Gubernamental** que la imposibilite para usar o disponer de sus activos financieros, y serán en exceso de cualquier asignación personal reconocida por la **Autoridad Gubernamental** y durante un periodo máximo de 12 meses.

### 3.5 Costo de Peritos

El **Asegurador** pagará los honorarios, costos y gastos de un perito, previamente aprobados por escrito por el **Asegurador**, en representación de una **Persona Asegurada**, para preparar o presentar un dictamen en relación con la defensa de un **Reclamo** cubierto.

### 3.6 Daño a la Reputación

El **Asegurador** pagará los **Gastos de Relaciones Públicas** de cada **Persona Asegurada**. La responsabilidad total del **Asegurador** por esta extensión de cobertura, no excederá del sublímite de responsabilidad establecido en la carátula de la póliza.

### 3.7 Asesoría en leyes extranjeras de valores

El **Asegurador** pagará los costos y gastos incurridos por una **Persona Asegurada**, con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, para consultar a un asesor dentro del territorio donde tenga su domicilio la **Persona Asegurada** para interpretar y aplicar el asesoramiento recibido de un abogado en un territorio extranjero, en respuesta a cualquier **Reclamo de Valores** en aquél otro territorio.

### 3.8 Territorio Internacional

Salvo que las leyes o reglamentos del lugar donde se radique el **Reclamo** impidieran hacerlo, este seguro aplicará a cualquier **Reclamo** formulado en contra de algún **Asegurado** o a cualquier **Pérdida** por **Crisis** que ocurriera en cualquier parte del mundo.

Con respecto a **Reclamos** en contra de un **Asegurado** iniciados y proseguidos exclusivamente en un **Territorio Internacional**, el **Asegurador** aplicará a dichos **Reclamos** los términos y condiciones de cualquier **Póliza Internacional** que sea más favorable, para dicho **Asegurado**, que los términos y condiciones del presente contrato de seguro. Sin embargo, este párrafo sólo aplicará a los Capítulos de **Coberturas de Seguro y Definiciones**, y a las disposiciones generales iguales de la **Póliza Internacional**.

### 3.9 Infracción de Prácticas Laborales

El **Asegurador** pagará la **Pérdida** por cualquier **Reclamo** por **Infracción de Prácticas Laborales** presentado durante el **Período de la Póliza** en contra de alguna **Persona Asegurada**.

### 3.10 Crisis

El **Asegurador** pagará los **Gastos para Manejo de Crisis** de la **Sociedad**, sólo con respecto a **Crisis** ocurridas durante el **Período de la Póliza** o durante el **Período de Descubrimiento** (si fuese aplicable) y reportadas al **Asegurador** bajo los términos de este contrato y sujeto al sublímite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza.

Queda entendido que el pago de los **Gastos para Manejo de Crisis** no podrá interpretarse como una renuncia del **Asegurador** a sus derechos bajo la presente póliza o bajo cualquiera ley.

Esta extensión de cobertura aplicará independientemente si, en relación con la **Crisis** o derivada de la misma, se presenta un **Reclamo** en contra del **Asegurado** y, si se presentara un **Reclamo**,

independientemente si los gastos son incurridos antes o después de la presentación de dicho **Reclamo**.

No se aplicará ningún **Deducible** a la presente extensión de cobertura y tampoco serán aplicables ninguna de las exclusiones del Capítulo 4. Exclusiones del presente contrato de seguro.

### 3.11 Nuevas Subsidiarias

Si el **Contratante** obtiene durante el **Período de la Póliza**, ya sea directa o indirectamente a través de una o más de sus **Subsidiarias**:

- (i) el control de la composición del Consejo de Administración; o
- (ii) el control de más de la mitad del poder de votación de los accionistas; o
- (iii) más de la mitad del capital social,

de cualquier persona moral, entonces el término **Subsidiaria** se extenderán para cubrir a la nueva persona moral, a menos que al momento de la obtención de dicho control o tenencia, la nueva persona moral:

- a) tenga activos consolidados superiores al porcentaje de los activos consolidados del **Contratante** establecido en la Carátula de la Póliza o;
- b) sea una entidad financiera, excepto cuando el **Contratante** fuera una entidad financiera o;
- c) tenga sus **Valores** registrados en una bolsa o mercado de valores de **EE.UU.**, sus territorios o posesiones.
- d) Sea un vehículo de inversión

Si la entidad encuadra en alguna de las condiciones a) o b) anteriores, la misma será considerada como **Subsidiaria** bajo este contrato por un periodo de noventa (90) días naturales a partir de la fecha en que el **Contratante** haya obtenido el control de tal entidad, o hasta el final del **Período de la Póliza**, lo que ocurra primero. Durante este periodo de noventa (90) días naturales, el **Contratante** podrá solicitar la extensión de esta **Póliza** para tal entidad, siempre que el **Contratante** presente al **Asegurador** la información suficiente que le permita evaluar el potencial incremento en su exposición de riesgo. El **Asegurador** podrá cambiar los términos y condiciones de esta **Póliza** durante el **Período de la Póliza** e inclusive cobrar una prima adicional.

### 3.12 Período de Descubrimiento

Si este contrato no se renueva o no se reemplaza con algún otro que contenga coberturas similares, entonces la **Contratante** tendrá el derecho de optar para que aplique una de las siguientes alternativas:

- (a) **Período de Descubrimiento** Automático:  
por sesenta (60) días naturales, contados a partir de la terminación del último **Período de la Póliza**, con el **Límite de Responsabilidad** disponible a la terminación de dicho ultimo **Período de la Póliza**.
- (b) **Período de Descubrimiento** Opcional:  
por el numero de meses establecidos en la Carátula de la Póliza, adicionales a los del **Período de Descubrimiento** automático, con el **Límite de Responsabilidad** disponible a la terminación del ultimo **Período de la Póliza**, requiriéndose el pago de una prima adicional establecida en la Carátula de la Póliza. Para contratar el **Período de Descubrimiento** previsto en este inciso, el **Contratante** deberá solicitar por escrito su contratación, dentro de los siguientes 30 días naturales a partir de la fecha de vencimiento del **Período de la Póliza** y deberá cubrir el pago de la prima adicional dentro de los mismos 30 días naturales siguientes a partir de la terminación del **Período de la Póliza**. Una vez contratado el **Período de Descubrimiento** opcional, el mismo no podrá darse por terminado anticipadamente y la prima adicional no será reembolsable. Si el **Contratante** no opta expresamente por un periodo opcional o deja de pagar la prima adicional en el tiempo señalado, aplicará entonces el periodo automático.

Los límites establecidos en el inciso (a) formaran parte de los límites establecidos en el inciso (b), si el **Contratante** opta por la contratación del **Período de Descubrimiento** Opcional.

En caso de una **Operación Significativa**, el **Contratante** no tendrá el derecho de contratar el **Período de Descubrimiento** Opcional. Sin embargo, el **Contratante** podrá solicitar por escrito la contratación de un **Período de Descubrimiento** adicional al periodo establecido en el inciso (a), el cual deberá de ser solicitado dentro de los siguientes 30 días naturales a partir de la fecha en que sea efectiva la **Operación Significativa**. El **Contratante** proporcionará al **Asegurador** la información suficiente que le permita establecer los términos y condiciones del **Período de Descubrimiento** adicional, incluyendo la determinación de la prima correspondiente.

### 3.13 **Período de Descubrimiento vitalicio para personas retiradas**

El **Asegurador** otorgará un **Período de Descubrimiento** vitalicio para:

- (i) Cualquier **Persona Asegurada** que presente su renuncia voluntariamente durante el **Período de la Póliza**, y;
- (ii) Cualquier **Persona Asegurada Jubilada**, excepto cuando las circunstancias descritas en (i) y (ii) se deriven de una **Operación Significativa** y siempre que:
  - a) Este contrato de seguro no sea renovado o sustituido por otra cobertura similar o;
  - b) Este contrato de seguro sea renovado o sustituido por otro seguro con una cobertura similar, pero dicho contrato de renovación o sustitución no conceda para tales **Personas Aseguradas** un **Período de Descubrimiento** de mínimo 6 años.

### 3.14 **Costos de Emergencia**

En el supuesto de que no sea posible obtener el consentimiento previo por escrito del **Asegurador** antes de que los **Costos de Defensa** sean incurridos a causa de un **Reclamo** cubierto, el **Asegurador** otorgará aprobación retroactiva para los costos de emergencia hasta por el 10% del **Límite de Responsabilidad**.

En el supuesto en que no se acuerde la cantidad de los **Costos de Defensa** a ser anticipados, entonces dicha cantidad será fijada por el **Asegurador**, para que, de esta, se adelante hasta el porcentaje a que se refiere el párrafo anterior.

### 3.15 **Lesiones Corporales y Daños Materiales**

El **Asegurador** pagará los **Costos de Defensa**, de una **Persona Asegurada**, derivados de un **Reclamo** en su contra por lesiones corporales, enfermedad, fallecimiento o trastorno emocional o daño a, destrucción o deterioro de algún bien tangible o pérdida de uso del mismo. La responsabilidad total del **Asegurador**, no excederá del sublímite de responsabilidad establecido en la carátula de la póliza.

### 3.16 **Procedimiento por Corporate Manslaughter (Homicidio Corporativo Culpos)**

El **Asegurador** pagará la **Pérdida** de una **Persona Asegurada** por un **Procedimiento por Homicidio Corporativo Culpos**.

## 4. **Exclusiones**

**El Asegurador no será responsable de hacer pagos bajo ninguna cobertura o extensión en relación con:**

### 4.1 **Conducta**

Cualquier **Reclamo** derivado de, o relacionado con, basado en, o atribuible a:

- (i) un **Acto Corporativo** que pretenda la obtención de un beneficio o una ventaja a los que legalmente un **Asegurado** no tenga derecho;
- (ii) la comisión intencional de, la omisión intencional de, o la participación intencional en (a) un acto ilegal; o (b) un delito;

Para (i) y (ii), incluyendo aquellos actos violatorios al deber de lealtad y aquellos actos o hechos ilícitos previstos en la Ley de Mercado de Valores, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre de 2005. La presente exclusión solo se aplicará en el supuesto de que alguna de las conductas anteriores, sea así calificada por sentencia definitiva de un tribunal judicial o arbitral, o admitidas por escrito por el *Asegurado* o por resolución escrita de una *Autoridad Gubernamental*.

Para los fines de determinar la aplicabilidad de esta exclusión, la conducta de alguna *Persona Asegurada* no serán imputados a otra *Persona Asegurada*.

#### 4.2 *Reclamos* y circunstancias anteriores o preexistentes

Cualquier *Reclamo*, derivado de, o relacionado con, basado en, o atribuibles a:

- (i) hechos o *Actos Corporativos*, contenidos o alegados en cualquier *Reclamo* reportado o en cualquier circunstancia notificada bajo cualquier contrato de seguro del cual este contrato sea una renovación, reemplazo o le suceda en el tiempo; o
- (ii) algún litigio pendiente o anterior a la *Fecha de Continuidad*, o que alegue o se derive del mismo o esencialmente los mismos hechos alegados en un litigio pendiente o anterior a dicha *Fecha de Continuidad*.

Para efectos de la presente exclusión, el término “litigio” incluirá, pero sin estar limitado a ello, cualquier procedimiento civil, penal, administrativo o cualquier investigación oficial, arbitraje o sentencia judicial.

#### 4.3 Lesiones corporales y daños materiales

Cualquier *Reclamo* por lesiones corporales, enfermedad, fallecimiento o trastorno emocional o daño a, destrucción o deterioro de algún bien tangible, o pérdida de uso del mismo.

La presente exclusión no se aplicará:

- (i) a *Reclamos* por trastorno emocional amparados en la Extensión 3.9 *Infracción de Prácticas Laborales*; o
- (ii) para los conceptos especificados en las extensiones 3.15 Lesiones Corporales y daños materiales y 3.16 Procedimiento por Corporate Manslaughter (Homicidio Corporativo Culposo), en caso de haberse contratado dichas extensiones.

#### 4.4 Daño Ambiental

Cualquier *Reclamo* derivado de, o atribuible a daños ambientales, ya sean reales, supuestos o amenazas; incluyendo pero sin limitarse a descargas, dispersión, emisión o escape de *Contaminantes*.

La presente exclusión no aplicará a:

- (i) Cualquier *Pérdida* por cualquier *Reclamo* en contra de una *Persona Asegurada* derivado de un *Procedimiento en Calidad de Accionista*;
- (ii) los *Costos de Defensa* de cualquier *Persona Asegurada*

(iii) **Cualquier *Pérdida* (diferente a *Costos de Defensa* y a las descritas en el numeral (i) arriba) que resulten de un *Reclamo* presentado en contra de una *Persona Asegurada* en su condición de *Consejero* o *Directivo Relevante* del *Contratante*; siempre que dicha *Sociedad* no pueda indemnizar a la *Persona Asegurada* debido a una prohibición legal o debido a su insolvencia.**

Los incisos (ii) y (iii) arriba, estarán sujetos al sublímite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza;

#### **4.5 Agentes fiduciarios**

Cualquier *Reclamo* derivado de, basado en o atribuible a un acto u omisión de un *Asegurado* actuando como agente fiduciario, fideicomisario o administrador de un programa de jubilación o de fondo de pensiones o de ahorro para el retiro, o de un programa de participación en utilidades o beneficios de empleados de la *Sociedad*, incluyendo pero no limitándose a una violación real o supuesta de las responsabilidades u obligaciones impuestas por la ley de Ingresos para Empleados Retirados denominada “*Employment Retirement Income Security Act 1974*” y cualquier modificación a la misma o cualquiera ley similar promulgada en *EE.UU.*

#### **4.6 Responsabilidad Profesional**

Cualquier *Reclamo* derivado de, o relacionado con, basado en, o atribuible a cualquier falla, deficiencia u omisión en los servicios profesionales prestados por o en nombre de una *Sociedad* o *Entidad Externa*.

La presente exclusión no se aplicará a un *Reclamo de Valores* en contra de una *Persona Asegurada* basado en una real o supuesta falta de supervisión de cualquier empleado que prestó o falló en la prestación de dichos servicios profesionales.

#### **4.7 *Sociedad / Persona Asegurada* contra *Persona Asegurada***

Cualquier *Reclamo EE.UU.* en contra de cualquier *Persona Asegurada* presentado por o en nombre de

- (i) la *Sociedad*; o
- (ii) una *Entidad Externa* en la cual dicha *Persona Asegurada* actué o haya actuado como *Director de Entidad Externa*; o
- (iii) una *Persona Asegurada* de la *Sociedad* o de la *Entidad Externa*.

La presente exclusión no se aplicará a:

- 1) **Cualquier *Reclamo EE.UU.* en contra de cualquier *Persona Asegurada*:**
  - a) presentado o promovido como *Procedimiento en Calidad de Accionista* de la *Sociedad* o *Entidad Externa* y que no ha sido solicitado o iniciado con la intervención voluntaria (a menos de que legalmente sea requerido), asistencia o participación activa de algún *Consejero* o *Directivo Relevante* o de alguna *Sociedad* o de algún *Director de Entidad Externa*, excepto cuando dicho *Consejero*, *Directivo Relevante* o *Director de Entidad Externa* esté involucrado



- en una denuncia de irregularidades (“whistleblowing) de conformidad con cualquier ley de valores (estatal, local o extranjera),
- b) por cualquier *Infracción de Prácticas Laborales* presentada, o sostenida por cualquier *Persona Asegurada*;
  - c) presentado o promovido por cualquier *Persona Asegurada* para contribuir a indemnizar una *Pérdida*, si el *Reclamo* resulta directamente de otro *Reclamo* que estuviera cubierto por este contrato;
  - d) promovido por cualquier *Persona Asegurada* que haya sido (antes de presentar el *Reclamo*) *Consejero, Directivo Relevante, o empleado de la Sociedad o de una Entidad Externa*;
  - e) cuando dicho *Reclamo* sea presentado o promovido por un síndico, conciliador, agente fiduciario, liquidador o administrador en insolvencia de alguna *Sociedad o Entidad Externa* ya sea por su propio derecho o en ejercicio de un *Procedimiento en Calidad de Accionista* de la *Sociedad o de la Entidad Externa*;
- 2) **Costos de Defensa** de cualquier *Persona Asegurada*.

## 5. Reclamos

---

### 5.1 Avisos y Notificaciones

#### 5.1.1 Aviso de *Reclamo*

Las coberturas bajo el presente contrato, solo se otorgan con respecto a *Reclamos* presentados por primera vez en contra de un *Asegurado* durante el *Período de la Póliza* o el *Período de Descubrimiento*, si fuese aplicable, siempre que dichos *Reclamos* hayan sido notificados por escrito al *Asegurador* tan pronto como sea posible, pero en ningún caso con posterioridad a 5 días naturales siguientes a que conozca del *Reclamo*, salvo en los casos fortuitos o de fuerza mayor, en donde el aviso deberá darse tan pronto como desaparezca el impedimento. La falta de aviso en el plazo mencionado anteriormente, facultará al *Asegurador* a reducir la prestación debida hasta la suma que habría importado si el aviso se hubiere dado oportunamente.

#### 5.1.2. Eventos que pudieran resultar en un *Reclamo*

Cualquier *Asegurado* puede comunicar al *Asegurador*, durante el *Período de la Póliza*, cualquier circunstancia en su conocimiento que pudiera resultar en un *Reclamo*. Dicha comunicación deberá incluir las razones por las cuales se anticipa un *Reclamo*, junto con todos los detalles, incluyendo las fechas, los actos y las personas involucradas.

#### 5.1.3. Notificaciones

Todas las notificaciones relacionadas con *Reclamos* o cualquier evento del cual pudiera surgir un *Reclamo* deben ser efectuadas por escrito dirigido y entregado al Departamento de Siniestros, ubicado en Insurgentes Sur 1136, Colonia del Valle, C.P. 03219, Delegación Benito Juárez, México, Distrito Federal.

Las comunicaciones del *Asegurador* se dirigirán al *Contratante* en el último domicilio que éste haya comunicado por escrito al *Asegurador* o, en su defecto, en el que aparezca en la Carátula de la Póliza.

### 5.2 *Reclamos* Relacionados/*Reclamo* Único

Cualquier *Reclamo* efectuado después de la terminación del *Período de la Póliza* o *Período de Descubrimiento*, si fuese aplicable, en el cual se alega o que sea basado en, atribuible a, o derivado de algún hecho alegado en un *Acto Corporativo* relacionado con:

- (i) un **Reclamo** presentado por primera vez durante el **Período de la Póliza** o **Período de Descubrimiento**, si fuese aplicable; o
- (ii) una circunstancia que pudiera resultar en un **Reclamo**, que haya sido notificado al **Asegurador** en la forma establecida por este contrato, será aceptado por el **Asegurador** como presentado en la fecha en la cual (i) o (ii) arriba haya sido notificado al **Asegurador**.

Cualquier **Reclamo** o serie de **Reclamos** derivados de, basados en, o atribuible a, **Actos Corporativos** continuos, repetidos o relacionados, serán considerados como un único **Reclamo**.

### 5.3 Defensa y Transacción de Reclamos

Cada **Asegurado** deberá defender y oponerse a cualquier **Reclamo** presentado en su contra. El **Asegurador** tendrá derecho pero no la obligación de participar en dicha defensa y en la negociación de cualquier transacción que involucre o que pueda involucrar al **Asegurador**.

El **Asegurador** aceptará como necesaria la contratación de representación legal separada, en la medida que sea requerido por un conflicto de intereses entre **Asegurados**.

En caso que un **Reclamo** sea presentado contra una **Persona Asegurada** por la **Sociedad**, el **Asegurador** no tendrá deber ni obligación de comunicarse con alguna otra **Persona Asegurada** o con la **Sociedad** en relación con dicho **Reclamo**.

Los **Asegurados** deben tomar todas las medidas a su alcance para mitigar cualquier **Pérdida** y proporcionar toda la asistencia y cooperación requerida por el **Asegurador**.

### 5.4 Consentimiento

Un **Reclamo** cubierto sólo podrá ser objeto de transacción, cuando así lo permita la legislación aplicable.

El **Asegurador** puede transar cualquier **Reclamo** con respecto a cualquier **Asegurado** siempre y cuando lo considere conveniente. Ningún reconocimiento de adeudo, transacción o cualquier otro acto jurídico de naturaleza semejante, hecho o concertado sin el consentimiento del **Asegurador**, le será oponible, incluyendo **Costos de Defensa**, en relación con dicho **Reclamo** o potencial **Reclamo**.

La confesión de la materialidad de un hecho no puede ser asimilada al reconocimiento de una responsabilidad.

### 5.5 Pago de Costos de Defensa

El **Asegurador** pagará los **Costos de Defensa** cubiertos por el presente contrato después de la aplicación del **Deducible**, si en su caso fuese aplicable, dentro de los treinta días hábiles siguientes a la entrega al **Asegurador** de las facturas suficientemente detalladas, que reúnan los requisitos fiscales aplicables.

El **Contratante** reembolsará al **Asegurador** cualquier pago realizado por el **Asegurador** que se determine que no es sujeto a cobertura bajo este contrato.

La **Sociedad** indemnizará y hará el adelanto de los **Costos de Defensa** de las **Personas Aseguradas** siempre que tal **Pérdida** no pueda ser indemnizada por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente.

### 5.6 Asignación

El **Asegurador** solo será responsable de la **Pérdida**, incluyendo los **Costos de Defensa**, que se derive de un **Reclamo** cubierto presentado en contra de una **Persona Asegurada** o de un **Reclamo de Valores** presentado en contra una **Sociedad**.

El **Asegurador** no tiene obligación alguna de pagar: (i) los **Costos de Defensa** incurridos por la **Sociedad**; (ii) las indemnizaciones de daños y perjuicios que le fueron impuestas a la **Sociedad**; o (iii) la cantidad resultante de un acuerdo realizado por la **Sociedad**, derivados de un **Reclamo** que no fuese un **Reclamo de Valores** cubierto, así como tampoco obligación alguna de pagar una **Pérdida** derivada de alguna responsabilidad legal de la **Sociedad**, salvo con respecto a **Reclamo de Valores** cubiertos.

En consecuencia de lo anterior, en el caso de un **Reclamo**, que no fuese un **Reclamo de Valores** cubierto, presentado conjuntamente contra una **Sociedad** y cualquier **Persona Asegurada**, se conviene que con respecto a:

- (i) **Costos de Defensa** incurridos de forma conjunta para la defensa de la **Sociedad** y de la **Persona Asegurada**;
- (ii) alguna transacción conjunta celebrada por la **Sociedad** y la **Persona Asegurada**;
- (iii) alguna sentencia contra cualquier **Sociedad** y cualquier **Persona Asegurada** estableciendo responsabilidad solidaria con relación a algún **Reclamo**;

dicha **Sociedad**, dicha **Persona Asegurada** y el **Asegurador** convienen en realizar sus mejores esfuerzos para establecer una asignación justa y adecuada de las cantidades entre dicha **Sociedad**, dicha **Persona Asegurada** y el **Asegurador**, tomando en consideración las exposiciones legales y financieras relativas y los beneficios relativos obtenidos por dicha **Persona Asegurada** y dicha **Sociedad**.

En el supuesto en que algún **Reclamo** involucre cuestiones cubiertas y personas no cubiertas u otras cuestiones no cubiertas bajo el presente contrato, la **Sociedad**, la **Persona Asegurada** y el **Asegurador** convienen en realizar sus mejores esfuerzos para establecer una asignación justa y adecuada de los **Costos de Defensa**, sentencias y /o transacciones, tomando en consideración las exposiciones legales y financieras relativas atribuibles a cuestiones cubiertas y personas o cuestiones no cubiertas bajo el presente contrato.

#### 5.7 Orden de pagos de Pérdidas

En caso de **Pérdida** que surja de un **Reclamo** cubierto y para la cual se deba realizar un pago bajo este contrato de seguro, el **Asegurador** pagará las **Pérdidas** en el orden en el que éstas se presenten al **Asegurador**.

Si el **Asegurador**, según su criterio, determina que el **Límite de Responsabilidad** no es suficiente para cubrir dicha **Pérdida**, el **Asegurador** deberá:

- (i) primeramente, pagar la **Pérdida** que no pueda ser indemnizada por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente.
- (ii) A continuación, y con respecto a cualquier saldo restante del **Límite de Responsabilidad**, el **Asegurador** podrá, a su opción, solicitar al **Contratante** que estipule por escrito el orden y los montos en los que se debe liquidar la **Pérdida**, o recibir el saldo en nombre de cualquier **Asegurado** que haya incurrido en dicha **Pérdida**.

Sujeto a la cláusula 6.1 – Límite de Responsabilidad, el pago según este orden de cláusula de pagos exonerará por completo al **Asegurador** de sus obligaciones bajo la presente póliza.

#### 5.8 Subrogación

En el evento de cualquier pago bajo la presente póliza, el **Asegurador** se subrogará hasta la cantidad pagada, en todos los derechos y acciones contra terceros.

El **Asegurado** proporcionará toda la asistencia necesaria y no hará nada para perjudicar dichos derechos. El **Asegurador** no ejercerá sus derechos de subrogación contra una **Persona Asegurada** en relación a un **Reclamo**, a menos que se pueda establecer que la Exclusión 4.1 - Conducta, es aplicable a ese **Reclamo** y a esa **Persona Asegurada**.

## 6. Límites y Deducibles

### 6.1 Límite de Responsabilidad

El **Límite de Responsabilidad** es el monto máximo de responsabilidad del **Asegurador** en el agregado para el **Período de la Póliza**, con respecto a la totalidad de las coberturas y extensiones de seguro contratadas, excepto para la cobertura 2.2. “Cobertura de Protección Especial Excedente para Consejeros Independientes” cuyo limite es un limite de exceso especial agregado separado para el **Período de la Póliza** con respecto a cada **Consejero Independiente** y es adicional a, y no forma parte del **Límite de Responsabilidad**.

El **Asegurador** no tendrá responsabilidad alguna en exceso de dichos límites cualquiera que sea el número de **Asegurados** o **Reclamos** presentados durante el **Período de la Póliza** o el **Período de Descubrimiento**, incluyendo cualquier **Reclamo** aceptado como presentado durante el **Período de la Póliza** de conformidad con lo dispuesto en la cláusula **5.2 “Reclamos Relacionados/Reclamo Único”** del contrato de seguro.

Cada sublímite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza es el máximo que el **Asegurador** pagará en el agregado para el **Período de la Póliza** bajo este contrato como **Pérdida**, con respecto a alguna cobertura o extensión a la cual se aplica.

Cualquier cantidad pagada por el **Asegurador**, incluyendo **Costos de Defensa**, disminuirá la responsabilidad del **Asegurador** por **Pérdida** bajo el **Límite de Responsabilidad** y, si correspondiere, el límite de exceso especial aplicable en cobertura **2.2. “Cobertura De Protección Especial Excedente Para Consejeros Independientes”**.

## 6.2 Deducible

- (i) El **Deducible** no se aplicará a cualquier **Pérdida** que no pueda ser indemnizada por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente. Para cualquier **Pérdida** de una **Sociedad** u otra **Pérdida** que no fuese una **Pérdida** que no pueda ser indemnizada por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente, el **Asegurador** solo será responsable de la parte de la **Pérdida** en exceso del **Deducible**.

El **Deducible** no forma parte del **Límite de Responsabilidad**, estará a cargo de la **Sociedad** y permanecerá sin ser objeto de cobertura.

El **Deducible** se aplicará una sola vez para toda **Pérdida** que se origine de un **Reclamo** o serie de **Reclamos**, basados en, atribuibles a, o derivados de **Actos Corporativos** continuos, repetidos o relacionados.

- (ii) Para cada **Reclamo** presentado en todo o en parte contra cualquier **Sociedad**, la demandada asumirá y pagará, en exceso del deducible aplicable, el porcentaje de coaseguro de la **Pérdida** establecido en la Carátula de la Póliza. Este porcentaje asumido por la **Sociedad** como su propio riesgo permanecerá sin ser objeto de un contrato de seguro.

La responsabilidad del **Asegurador** bajo el presente endoso con respecto a una **Pérdida** de cualquier **Sociedad** sólo será aplicable al porcentaje restante de tal **Pérdida** y el **Asegurador** no tendrá obligación de efectuar ningún pago en la medida de que el porcentaje de coaseguro aplicable a la **Sociedad** no haya sido pagado por ésta. Los pagos de coaseguro no estarán sujetos a y no reducirán ningún **Límite de Responsabilidad** bajo este contrato de seguro.

- (iii) En caso que el **Asegurador** adelante el pago de una **Pérdida** para la cual un **Deducible** o coaseguro se aplica, el **Contratante** acuerda en rembolsar inmediatamente al **Asegurador** el importe del **Deducible** o coaseguro aplicables, una vez que el **Asegurador** haya notificado al **Contratante** de tal adelanto.

## 6.3 Concurrencia de Seguros u otras Indemnizaciones

El **Asegurado** tiene la obligación de dar aviso por escrito al **Asegurador** sobre otro seguro que una **Persona Asegurada**, una **Compañía** o una **Entidad Externa** contrate o tenga contratado cubriendo los mismos riesgos y el mismo interés, indicando además el nombre de la(s) compañía(s) aseguradora(s) y las sumas aseguradas.

Si el **Asegurado** omite intencionalmente el aviso de que trata esta cláusula o si contrata los diversos seguros para obtener un provecho ilícito, el **Asegurador** quedará liberado de sus obligaciones, sin responsabilidad alguna.

Con respecto a **Entidades Externas**, el aseguramiento que proporciona el presente contrato de seguro es aplicable en exceso de:

- (i) cualquier indemnización proporcionada por una **Entidad Externa**, y

- (ii) cualquier otro seguro vigente y cobrable emitido para una **Entidad Externa** para el beneficio de sus **Consejeros, Directivos Relevantes** o Empleados.

## 7. Disposiciones Generales

---

### 7.1 Territorio de Cobertura

Siempre y cuando sea legalmente permitido, este contrato se aplicará en relación con cualquier **Reclamo** presentado en contra de una **Asegurado** en cualquier parte del mundo, **con excepción de un Reclamo presentado en Afganistán, Cuba, República Democrática del Congo, Irán, Irak, Liberia, Sudan o Siria.**

### 7.2 No Rescisión

No obstante lo dispuesto en los artículos 8, 9 y 10 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro, las partes convienen en que, para el caso de **Pérdidas** que no puedan ser indemnizadas por la **Sociedad** debido a una prohibición legal o insolvencia declarada en forma pública o establecida legalmente, no aplicará lo dispuesto en el artículo 47 de la misma Ley.

Lo anterior no aplicará con respecto a:

- (i) la Cobertura de Seguro 3.3 Cobertura para la **Sociedad** por **Reclamo de Valores**; o
- (ii) por cualquier declaración; divulgación fraudulenta; u omisión de divulgación fraudulenta de cualquier **Asegurado**, declarada mediante sentencia definitiva de un tribunal judicial o arbitral, o admitidas por el **Asegurado** o por resolución escrita de una **Autoridad Gubernamental**

### 7.3 Divisibilidad de la póliza

Esta póliza cubre a los **Asegurados** por sus propios intereses individuales.

Cualquier declaración hecha por o por cuenta de un **Asegurado**, el conocimiento o la información que éste posea, no podrán ser imputadas a cualquier otra **Persona Asegurada** para determinar si la cobertura es válida para tal otra **Persona Asegurada**.

Con respecto a la cobertura **3.3. Cobertura para la Sociedad por Reclamos de Valores**, sólo las declaraciones y el conocimiento de cualquier director general, gerente general, director financiero, director jurídico, (o las posiciones equivalentes) de una **Sociedad** serán imputados a ésta y las declaraciones y el conocimiento de personas en las mismas posiciones en el **Contratante** serán imputados a todas las **Sociedades**

### 7.4 Temporalidad

Las coberturas para cualquier **Reclamo** solo se aplicarán con respecto a **Actos Corporativos** cometidos mientras la **Persona Asegurada**, actúe en la misma capacidad de **Persona Asegurada**, por lo tanto de manera enunciativa pero no limitativa, las coberturas para los **Consejeros, Directivos Relevantes** o empleados de una **Subsidiaria** solo se aplicarán con respecto a **Actos Corporativos** cometidos mientras dicha persona moral, sea o haya sido, **Subsidiaria** del **Contratante**.

### 7.5 Exposición a la SEC de los Estados Unidos de Norteamérica

Si durante el **Período de la Póliza** la **Sociedad** decide hacer una oferta de sus **Valores** en los **EE.UU.**, coticen o no de cualquier forma, bien sea pública o privada; entonces el **Contratante** deberá entregar al **Asegurador** cualquier declaración de registro o cualquier otro documento presentado ante la Comisión de Valores y Mercado de los Estados Unidos de Norteamérica (United States of America Securities and Exchange Commission – “SEC”), en cuanto la información sea pública, para que el **Asegurador** pueda evaluar y determinar cualquier incremento de riesgo. Así mismo, el **Asegurador** a su discreción, ya sea durante el **Período de la Póliza** o a su renovación, podrá realizar cualquier modificación a los términos y condiciones del presente contrato y cobrar la prima adicional que refleje el incremento en el riesgo. La

cobertura será otorgada para cualquier **Asegurado** bajo este contrato con respecto a dichos cambios siempre y cuando el **Contratante** haya pagado cualquier prima adicional requerida.

#### 7.6 Cooperación

Para que el **Asegurador** proceda a pagar una **Pérdida** se requerirá que las **Personas Aseguradas** y la **Sociedad**, a su propio costo: (i) proporcionen al **Asegurador** detalles completos de una circunstancia de un **Reclamo** notificado, tan pronto como sea posible conjuntamente con todos los documentos pertinentes, y (ii) asista y coopere con el **Asegurador** en la investigación, defensa, transacción o apelación de un **Reclamo** o de una circunstancia notificada.

#### 7.7 Servicios de Terceros

Los servicios de un tercero que puedan ser ofrecidos en relación con el presente contrato, son prestados a los **Asegurados** por un tercero, en forma directa, como sus clientes y sin la supervisión del **Asegurador**. En consecuencia, el **Asegurador** no puede otorgar ni otorgará ninguna garantía respecto a cualquiera de dichos servicios o cualquier falta de prestación de los mismos, por lo que el **Asegurador** no tendrá responsabilidad por los actos, errores u omisiones de cualquier tercero proveedor de estos servicios por daños y/o perjuicios derivados del uso o la incapacidad de utilizar dichos servicios.

#### 7.8 Representación

El **Contratante** actuará en representación de todos los **Asegurados** en relación con cualquier asunto pertinente con el presente contrato.

#### 7.9 Cesión

Este contrato o los derechos derivados o que se deriven de éste no podrán ser cedidos sin el consentimiento escrito del **Asegurador**.

#### 7.10 Documentos que integran el Contrato de Seguro

La Carátula de la Póliza, las Condiciones Generales, los Endosos y la **Solicitud**, forman parte y constituyen prueba del contrato de seguro celebrado con el **Asegurador**.

#### 7.11 Interpretación del Contrato de Seguro

Este contrato será interpretado y regido por las leyes aplicables en los Estados Unidos Mexicanos. Ninguna modificación a este contrato será efectiva a menos de ser por escrito a través de un endoso.

Las Condiciones Generales de este contrato de seguro, carátula de la póliza y cualquier endoso son un único contrato en el cual salvo que del contexto se desprenda lo contrario:

- (i) los títulos tienen el carácter de descriptivos únicamente y no una ayuda para la interpretación;
- (ii) el singular incluye el plural y viceversa;
- (iii) el género masculino incluye el femenino y el neutro;
- (iv) las referencias a cargos, funciones o títulos incluirán a sus equivalentes en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** es presentado;
- (v) todas las referencias a una legislación específica incluyen sus reformas o modificaciones o legislación similar en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** se presente.

#### 7.12 Pago de la Prima

El **Asegurado** pagará al **Asegurador**, por concepto de prima, el monto señalado en la carátula de la póliza. La prima vencerá en el momento de la celebración del presente contrato.

Si el **Asegurado** opta por el pago fraccionado de la prima, las exhibiciones deberán ser por periodos de igual duración no inferiores a un mes, aplicando la tasa de financiamiento pactada por las partes a la fecha de celebrado el contrato.

En caso de que el **Asegurador** pague la indemnización, deducirá de ésta el total de la prima pendiente o las fracciones de ésta no liquidadas del riesgo afectado hasta completar la prima correspondiente al periodo del seguro contratado.

Si no hubiese sido pagada la prima o la primera fracción de ella, en los casos de pago en parcialidades, dentro del término de 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, los efectos del contrato cesarán automáticamente a las doce horas del último día de ese plazo. Las fracciones de prima diferentes a la primera, no gozarán de plazo de gracia previsto en este párrafo.

El depósito de la prima o fracción de ella fuera de los plazos estipulados anteriormente, no se considerará una aceptación incondicional de pago, por lo que, para que dicho depósito unilateral sea considerado como pago, estará sujeto a la condición de que el **Asegurado** declare por escrito al **Asegurador** que, durante el periodo que dejó de pagar en tiempo la prima, no ocurrió siniestro alguno y a que la **Asegurador** acepte dicho pago en forma expresa.

Cualquier pago al **Asegurador**, deberá ser hecho en el domicilio de éste, contra entrega del recibo correspondiente. Esta disposición no se entenderá novada en ningún caso, salvo en el supuesto siguiente:

El pago podrá efectuarse mediante cargo automático en cuenta bancaria o tarjeta de crédito. El estado de cuenta en donde aparezca dicho cargo hará prueba del pago. En caso de que dicho cargo no pueda realizarse por causas imputables al **Asegurado**, el seguro cesará sus efectos una vez transcurrido el periodo de gracia, si éste es aplicable, conforme a lo previsto en esta cláusula.

Por lo que se refiere a los pagos extemporáneos, entendidos como los pagos realizados fuera del periodo de gracia, éstos siempre deberán realizarse en el domicilio del **Asegurador**.

### **7.13 Competencia**

En caso de controversia, el reclamante podrá hacer valer sus derechos ante la Unidad Especializada de Atención, Consultas y Reclamaciones de la propia Institución de Seguros o en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, (CONDUSEF), pudiendo a su elección, determinar la competencia por territorio, en razón del domicilio de cualquiera de sus delegaciones, en términos de los artículos 50 Bis y 68 de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, y 136 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros. Lo anterior dentro del término de dos años contados a partir de que se suscite el hecho que le dio origen, o en su caso, a partir de la negativa de la aseguradora a satisfacer las pretensiones del Usuario de no someterse las partes al arbitraje de la CONDUSEF, o de quien este proponga, se dejaron a salvo los derechos del reclamante para que los haga valer ante el juez del domicilio de dichas delegaciones.

En todo caso, queda a elección del reclamante acudir ante las referidas instancias o directamente ante el citado juez.

### **7.14 Prescripción**

Todas las acciones que deriven de este contrato de seguro prescriben en dos años contados en los términos del artículo 81 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, desde la fecha del acontecimiento que le dio origen, salvo los casos de excepción consignados en el artículo 82 de la misma Ley.

La prescripción se interrumpirá, no solo por las causas ordinarias, sino también por el nombramiento de peritos o por las causas y en los términos a que se refiere la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

### **7.15 Terminación Anticipada del Contrato de Seguro**

No obstante la vigencia del presente contrato señalada en la Carátula de la Póliza, las partes convienen en que este contrato podrá darse por terminado anticipadamente por cualquiera de

ellas, mediante notificación por escrito a la otra parte con cuando menos treinta días naturales de anticipación a la fecha en que se deseé su terminación anticipada.

En caso de terminación anticipada, el **Asegurador** tendrá derecho a la prima que corresponda, según se indica en la tabla siguiente:

- Hasta tres meses, corresponde al **Asegurador** el 40% del total de la prima.
- Hasta cuatro meses, corresponde al **Asegurador** el 50% del total de la prima
- Hasta cinco meses, corresponde al **Asegurador** el 60% del total de la prima
- Hasta seis meses, corresponde al **Asegurador** el 70% del total de la prima
- Hasta siete meses, corresponde al **Asegurador** el 75% del total de la prima
- Hasta ocho meses, corresponde al **Asegurador** el 80% del total de la prima
- Hasta nueve meses, corresponde al **Asegurador** el 85% del total de la prima
- Hasta diez meses, corresponde al **Asegurador** el 90% del total de la prima
- Hasta once meses, corresponde al **Asegurador** el 95% del total de la prima

En caso de que el **Asegurador** requiera dar por terminado anticipadamente este contrato, deberá notificar por escrito al **Asegurado**, enviando un aviso por correo certificado con cuando menos treinta (30) días naturales de anticipación a la fecha en que se deseé su terminación, debiendo además devolver la parte de la prima no devengada correspondiente en un plazo de treinta (30) días naturales conforme a lo previsto en el artículo 71 de la Ley sobre el Contrato de Seguro.

La negativa en la recepción de la notificación de la terminación, no será causa para que no corra el plazo anteriormente mencionado.

Los costos de adquisición no son reembolsables.

#### **7.16 Fraude, Dolo o Mala Fe**

Con independencia de los supuestos que contempla la Ley Sobre el Contrato de Seguro, las obligaciones del **Asegurador** quedarán extinguidas con respecto al reclamo correspondiente:

- Si el **Asegurado**, con el fin de hacerla incurrir en el error, disimula o declara inexactamente hechos que liberarían al **Asegurador** de sus obligaciones o podrían limitarlas.
- Si, con igual propósito, no entrega en tiempo al **Asegurador** la documentación que deba o sea propicio entregar a ésta en los términos del presente contrato.
- Si hubiere una **Pérdida** o un en la **Reclamo** por dolo o mala fe del **Asegurado**, beneficiarios, causahabientes o apoderados.

#### **7.17 Moneda**

Todos los pagos que el **Asegurado** y el **Asegurador** deban realizar conforme a este contrato, se liquidarán en moneda nacional conforme a la ley monetaria vigente en los Estados Unidos Mexicanos, a la fecha de pago.

En el caso de que la póliza se contrate en moneda extranjera, se indemnizará conforme al tipo de cambio vigente publicado en el Diario Oficial de la Federación por el Banco de México en la fecha de pago.

#### **7.18 Interés Moratorio**

En caso de que el **Asegurador**, no obstante haber recibido los documentos e información que soporten plenamente el fundamento y procedencia de la reclamación que le haya sido presentada por el beneficiario legitimado al efecto, no cumpla con el pago de la suma asegurada asumida por este contrato al hacerse exigible legalmente, en términos de la legislación vigente aplicable, pagará al acreedor la indemnización por mora que corresponda en términos del artículo 135 Bis de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

#### **7.19 Artículo 25 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro**



Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el **Contratante** podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los treinta días que sigan al día en que reciba el contrato.

Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones del contrato o de sus modificaciones.

#### **7.20 Idioma**

Cualquier traducción de este contrato es por cortesía, pero en todo caso, prevalecerá la versión en español.

#### **7.21 Comisiones a los Agentes de Seguros**

Durante el **Periodo de la Póliza**, el **Contratante** podrá solicitar por escrito al **Asegurador** que le informe el porcentaje de la prima que, por concepto de comisión o compensación directa, corresponda al intermediario o persona moral por su intervención en la celebración de este contrato. El **Asegurador** proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de diez días hábiles posteriores a la fecha de recepción de la solicitud.

#### **7.22 Modificaciones al contrato de seguro**

Este contrato puede ser modificado por acuerdo entre las partes, mismo que se hará constar por escrito.