

NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.
INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(CIFRAS EN PESOS)

Tipo de juicio	Cantidad	Número de juicios		Importe		
		Sin monto estimado, aproximado o determinado		Monto estimado, aproximado o determinado	Moneda nacional	Moneda extranjera (dólares americanos)
ADMINISTRATIVOS	3			3	15,561.0	
FISCALES	7			7	1,428,995.8	
CIVILES	4	1		3	144,185,408.0	
MERCANTILES	6	1		5	44,916,770.0	
LABORALES	33	5		28	60,524,211.4	
AGRARIOS						
OTROS (INDIQUE)						
TOTAL	53	7		46	251,070,946.3	

DETALLE DE LOS PASIVOS CONTINGENTES

➤ **ADMINISTRATIVOS**

❖ Juicio 1 (S-0875)

- Descripción del pasivo contingente: Multa notificada por CONDUSEF, relacionada con el Registro de Despachos de Cobranza (REDECO). No hay una determinación de crédito fiscal.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$20,748.00 (monto reclamado) y \$5,187.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 2 (S-0920)

- Descripción del pasivo contingente: Multa notificada por CONDUSEF, relacionada con el Registro de Despachos de Cobranza (REDECO). No hay una determinación de crédito fiscal.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$20,748.00 (monto reclamado) y \$5,187.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 3 (S-0921)

- Descripción del pasivo contingente: Multa notificada por CONDUSEF, relacionada con el Registro de Despachos de Cobranza (REDECO). No hay una determinación de crédito fiscal.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$20,748.00 (monto reclamado) y \$5,187.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

➤ **FISCALES**

❖ Juicio 1 (S-0898)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$547,542.00 (monto reclamado) y \$136,885.50 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo



- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 2 (S-0933)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,120,052.00 (monto reclamado) y \$280,013.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 3 (S-0949)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$3,367,700.00 (monto reclamado) y \$841,925.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 4 (S-0953)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$43,723.50 (monto reclamado) y \$10,930.88 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 5 (S-0905)

- Descripción del pasivo contingente: Mandato de Ejecución de requerimiento de pago y embargo por crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$624,525.00 (monto reclamado) y \$156,131.25 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 6 (S-0931)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$10,875.00 (monto reclamado) y \$2,718.75 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago

- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 7 (S-0932)

- Descripción del pasivo contingente: Impugnación de crédito fiscal
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,566.00 (monto reclamado) y \$391.50 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

➤ **CIVILES**

❖ Juicio 1 (S-0024)

- Descripción del pasivo contingente: Incidente de ejecución de sentencia en contra de Nacional Financiera como Fiduciaria. Está pendiente promueva incidente para cuantificación de intereses moratorios y gastos y costas.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: Pendiente promueva incidente para cuantificación de intereses y gastos y costas.
- Probabilidad de ocurrencia: Media
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 2 (S-0945)

- Descripción del pasivo contingente: Pago de daños y perjuicios en relación con un Fideicomiso
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$259,909,749.50 (monto reclamado) y \$132,553,972.25 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Media
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 3 (S-0290)

- Descripción del pasivo contingente: Pago de daños y perjuicios en relación con un Fideicomiso
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$22,718,031.00 (monto reclamado) y \$11,586,195.81 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Media
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 4 (S-0305)

- Descripción del pasivo contingente: Demanda promovida en contra de un Fideicomiso por supuesta adquisición de varilla para construcción.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$180,960.00 (monto reclamado) y \$45,240.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.



- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

➤ **MERCANTILES**

❖ Juicio 1 (S-0434)

- Descripción del pasivo contingente: Demanda por pago de daños y perjuicios, promovida en contra de Nafin como Fiduciaria y NAFIN por propio derecho. Demanda la cantidad en dólares americanos.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: USD\$1,830,341.00 (monto reclamado) y \$0 (contingencia), el 19/09/25 se emitió cheque de caja por pago de sentencia por la cantidad de USD\$1,830,341.00, se dio vista a la actora para manifestar lo que a su derecho conviniera, quien manifestó que existía una cantidad a su favor por \$51,615.70 por el tipo de cambio a la fecha de emisión del cheque, por lo que NAFIN presentó incidente, el cual se encuentra en trámite.
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 2 (S-0025)

- Descripción del pasivo contingente: Incidente de ejecución de sentencia por pago de costas.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$6,525,954.00 (monto reclamado) y \$5,220,763.20 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Medio
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 3 (S-0463)

- Descripción del pasivo contingente: Demanda a NAFIN por propio derecho y a NAFIN como Fiduciaria, la rendición de cuentas por prestación de servicio médico.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No es posible cuantificar porque pretende rendición de cuentas.
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 4 (S-0718)

- Descripción del pasivo contingente: Demanda a NAFIN como Fiduciaria el pago de prestaciones derivadas de certificados bursátiles fiduciarios en su carácter de tenedor.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$6,315,837.63 (monto reclamado) y \$1,578,959.41 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 5 (S-0173)

- Descripción del pasivo contingente: Pago de daños y perjuicios en relación con un Fideicomiso.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$47,551,309.26 (monto reclamado) y \$38,041,047.41 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Medio

- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 6 (S-0284)

- Descripción del pasivo contingente: Condena en costas, ya fue cubierto el pago por \$49,483.98, solo estamos a la espera de constancias para la baja del remanente de contingencia.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$95,000.00 (monto reclamado) y \$76,000.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Media
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena del pago
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

➤ **LABORALES**

❖ Juicio 1 (L-009)

- Descripción del pasivo contingente: Pretende otorgamiento de pensión por viudez
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No cuantifica, debido a la prestación que pretende
- Probabilidad de ocurrencia: Bajo
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 2 (L-0013)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa procedimiento en México
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$8,043,566.93 (monto demandado) y \$2,010,891.73 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 3 (L-0021)

- Descripción del pasivo contingente: SAR IMSS Régimen Retiro 97
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No cuantifica por la naturaleza de las prestaciones.
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 4 (L-0029)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$2,398,362.30 (monto demandado) y \$599,590.58 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.

- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 5 (L-0034)

- Descripción del pasivo contingente: SAR IMSS Régimen Retiro 97
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No cuantifica por la naturaleza de las prestaciones.
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 6 (L-0040)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$5,858,273.24 (monto demandado) y \$2,987,719.35 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Medio
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 7 (L-0044)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$5,930,304.89 (monto demandado) y \$1,482,576.22 (contingencia)

- Probabilidad de ocurrencia: Baja
 - Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
 - Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
 - Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
 - Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal
- ❖ Juicio 8 (L-0047)
- Descripción del pasivo contingente: Pago y recibo indebido de remuneraciones
 - Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$5,012,556.93 (monto demandado) y \$1,253,139.23 (contingencia)
 - Probabilidad de ocurrencia: Baja
 - Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
 - Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
 - Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
 - Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal
- ❖ Juicio 9 (L-0050)
- Descripción del pasivo contingente: La relación laboral era con otra institución, se llamó a NAFIN como patrón sustituto
 - Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,952,624.34 (monto demandado) y \$995,838.41 (contingencia)
 - Probabilidad de ocurrencia: Media
 - Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
 - Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
 - Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
 - Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 10 (L-0056)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$511,633.08 (monto demandado) y \$511,633.08 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 11 (L-0058)

- Descripción del pasivo contingente: Devolución complementariedad IMSS
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,407,337.11 (monto demandado) y \$351,834.28 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 12 (L-0062)

- Descripción del pasivo contingente: Asistencia Médica en su carácter de beneficiario por viudez de expleado
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No cuantifica por la naturaleza de la prestación que demanda.
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas

- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal
- ❖ Juicio 13 (L-0068)
- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
 - Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$690,030.27 (monto demandado) y \$690,030.27 (contingencia)
 - Probabilidad de ocurrencia: Alta
 - Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
 - Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
 - Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
 - Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal
- ❖ Juicio 14 (L-0078)
- Descripción del pasivo contingente: Cese Injustificado
 - Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$9,702,994.27 (monto demandado) y \$2,425,748.57 (contingencia)
 - Probabilidad de ocurrencia: Baja
 - Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
 - Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
 - Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
 - Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
 - Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal
- ❖ Juicio 15 (L-0089)
- Descripción del pasivo contingente: Devolución complementariedad pensión IMSS
 - Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$731,824.80 (monto demandado) y \$182,956.20 (contingencia)
 - Probabilidad de ocurrencia: Baja

- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 16 (L-0093)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$2,912,799.00 (monto demandado) y \$1,485,527.49 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Media
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 17 (L-0107)

- Descripción del pasivo contingente: Diferencia en pago
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,185,969.62 (monto demandado) y \$1,185,969.62 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 18 (L-0115)

- Descripción del pasivo contingente: Reconocimiento de antigüedad y diversas prestaciones, en espera de acuerdo de conclusión para baja administrativa.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$34,743.79 (monto demandado), al estar a la espera del acuerdo de conclusión no se tiene contingencia.
- Probabilidad de ocurrencia: Medio
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 19 (L-0117)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$4,192,065.93 (monto demandado) y \$1,048,016.48 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 20 (L-00124)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$669,665.41 (monto demandado) y \$669,665.41 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.



- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 21 (L-0125)

- Descripción del pasivo contingente: Reembolso de gastos médicos
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$217,916.86 (monto demandado) y \$111,137.60 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Medio
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 22 (L-0127)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$1,980,909.76 (monto demandado) y \$1,980,909.76 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 23 (L-0132)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$2,099,999.30 (monto demandado) y \$2,099,999.30 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 24 (L-0135)

- Descripción del pasivo contingente: Declaración en su carácter de beneficiaria de prestaciones legales y contractuales que en vida haya generado su finado esposo.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: No cuantifica por la naturaleza de las prestaciones.
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 25 (L-0149)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$4,847,525.61 (monto demandado) y \$1,211,881.40 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.

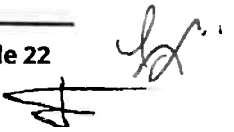
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 26 (L-0152)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$7,365,857.07 (monto demandado) y \$1,841,464.27 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 27 (L-0159)

- Descripción del pasivo contingente: Cobro de los salarios insolutos y préstamos
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$307,795.79 (monto demandado) y \$76,948.95 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal



❖ Juicio 28 (L-0161)

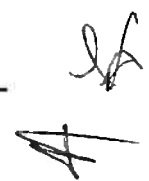
- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$4,005,550.60 (monto demandado) y \$4,005,550.60 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 29 (L-0165)

- Descripción del pasivo contingente: Cumplimiento de las Condiciones Generales de Trabajo, declarando sin efectos y validez la aplicación de criterios para actualización de tabuladores y aplicación de aumento autorizado de 4.5% a salarios y cuantificación de prestaciones a salario tabular.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$727,068.76 (monto demandado) y \$181,767.19 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 30 (L-0185)

- Descripción del pasivo contingente: Salarios caídos por baja administrativa
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$3,587,260.87 (monto demandado) y \$896,815.22 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.



- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 31 (L-0183)

- Descripción del pasivo contingente: La relación laboral fue con un Fideicomiso, se llama a Nacional Financiera como patrón sustituto.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$30,000,000.00 (monto demandado) y \$30,000,000.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal


❖ Juicio 32 (L-0095)

- Descripción del pasivo contingente: La relación de trabajo fue con Nacional Financiera, S.N.C., pretende pago de Factor Q y subsidio de antigüedad.
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$80,235.20 (monto demandado) y \$80,235.20 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Alta
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal

❖ Juicio 33 (L-0002)

- Descripción del pasivo contingente: Reinstalación, salarios caídos por baja administrativa, aguinaldo, prima vacacional y diversas prestaciones
- Monto estimado, o en su defecto explicar por qué no se ha podido estimar: \$625,459.98 (monto demandado) y \$156,365.00 (contingencia)
- Probabilidad de ocurrencia: Baja
- Plazo de resolución estimado: Al ser un procedimiento ante un órgano jurisdiccional no es controlado por la Institución.
- Base legal: Metodología de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la identificación de Riesgos.
- Impacto financiero: Eventual condena por pago de las prestaciones demandadas
- Medidas de mitigación: Interposición de los medios de defensa y el desahogo en tiempo y forma de las etapas procesales.
- Actualización y seguimiento: Trimestral a través de Informe R16 Calificación de Riesgo Legal


Autorizó: LIC. ISRAEL ALONSO BARROSO
DIRECTOR JURÍDICO CONTENCIOSO Y DE CRÉDITO


Elaboró: LIC. DULCE FABIOLA ESCOBAR VALTIERRA
ABOGADA A CONTENCIOSO