DOSSIER FIDELITAS

Fidelitas

GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO

Informe realizado a pedido de ARCOS DORADOS ARGENTINA S.A.

MEXICO

Agosto 2021

Esta información es confidencial y de uso exclusivo de quien la solicita. Su finalidad es meramente orientativa en decisiones crediticias. No implica juicio de valor ni de solvencia de los informados. Su evaluación y las decisiones que el cliente tome son ajenas a Fidelitas.

Resumen Ejecutivo

Según políticas de calificación de ARCOS DORADOS ARGENTINA S.A.

El Sr. MARIO FRANCISCO GORDILLO RINCON se ha desempeñado como funcionario jerárquico de importantes empresas mexicanas durante los últimos años. A título personal no se han identificado riesgos comerciales, impositivos o bancarios que impidan una relación comercial. La investigación da cuenta de un posible juicio en su contra (Expediente 798/2008 mercantil promovido por BM Financial Services de México, S.A. de C.V. en el Juzgado 30 Civil de la Ciudad de México, iniciado en 2008 y con 21 notificaciones posteriores). Creemos de importancia destacar que, entre las actividades pasadas del analizado, debe mencionarse que ocupó el puesto de CEO de Grupo Elektra (se retiró en 2015 con apenas un anuncio en medios indicando que era por motivos personales, luego de más de 20 años de historia en la compañía) y fue Director del Banco Azteca, ambas empresas parte del conglomerado corporativo del Sr. Ricardo Salinas Pliego. El Sr. Salinas, es el 3er hombre más rico de México con una fortuna personal que en 2016 ascendía según la revista Forbes a 12.500 millones de dólares. El Sr. Salinas es dueño de un conglomerado de empresas que incluyen a importantes compañías de relevancia regional como Grupo Elektra, TV Azteca, Total Play y Banco Azteca. Tanto el Sr. Salinas como sus empresas, han sido objeto de diversas investigaciones o denuncias vinculadas a su forma de relacionarse con el sector público. Cabe destacar que el grupo económico opera en México desde 1906 y sus negocios, desde el inicio, han tenido una raigambre profundamente vinculada a las relaciones con el Estado (ver detalle de denuncias e impacto mediático y reputacional del Sr. Salinas y sus empresas en el apartado correspondiente). Si bien el analizado no aparenta tener eventos reputacionales o de Compliance a título personal y por su desempeño profesional, es plausible considerar que tenga los suficientes fondos para afrontar un desarrollo de franquicia, recomendamos verificar el origen de los fondos que éste estaría utilizando para realizar la inversión vinculada a Arcos Dorados.

Contenidos

RESUMEN EJECUTIVO 2

DATOS PRINCIPALES 4

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS 4
RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES 4
ACTIVOS 6
Inmuebles 6
Rodados 6
PUBLICACIONES OFICIALES 7
INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS 7

ESTRUCTURA SOCIETARIA Y VINCULACIONES 11

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS 11

SITUACIÓN COMERCIAL 12

SEGUROS 12
MARCAS / PATENTES / LICENCIAS 12

COMERCIO EXTERIOR 13

SITUACIÓN BANCARIA 14

CHEQUES RECHAZADOS 14
SITUACION BANCARIA 14
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO 14

SITUACIÓN JUDICIAL 15

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO/DEMANDANTE (*) 15
FISCALES Y PREVISIONALES 15
Detalle de Inscripciones Fiscales 15
Embargos 15

COMPLIANCE 16

ANÁLISIS DE COMPLIANCE 16
INFORMACIÓN DE PRENSA 17

Datos Principales

GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO

CONSTITUCIÓN / ESTATUS JURÍDICO / DOMICILIOS / TELÉFONOS

Razón Social	GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO
RFC	GORM671030R37
Domicilio	Blvd Adolfo López Mateos 2009
Ciudad	México
País	México
Código Postal	01010
Teléfono	(+52) 55-68438675 / (+52) 55-1715026 / (+52) 4428183229
Fecha de Inicio	10/1991
Actividad Principal	Servicios Profesionales Generales
Email	mariogordillo@vinbc.com
Website	www.vinbc.com
Autoridad Registral	Secretaria de Hacienda y Crédito Publico Servicio de Administración Tributaria (SHCP)

RESEÑA HISTÓRICA / GENERALIDADES



GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO, Ingeniero y Fundador de VIN Visión Integral de Negocios. Del año 2009 a 2015 fue Director General de Investigación, Aprobación y Cobranza de Banco Azteca. Antes de formar parte de Grupo Elektra, trabajó en Coca-Cola de México. Se integró al equipo de Grupo Elektra en 1993 comenzando en el área de Presupuestos. Dentro de Elektra ha ocupado puestos relevantes en las áreas de compras como Gerente de Línea; Director de Mercadotecnia de Servicios Financieros; Director de Distribución; Director General de Operaciones Hecali, The One; Director General de Expansión Operativa; Director General de Canal Elektra; y Director General de Servicios Financieros.

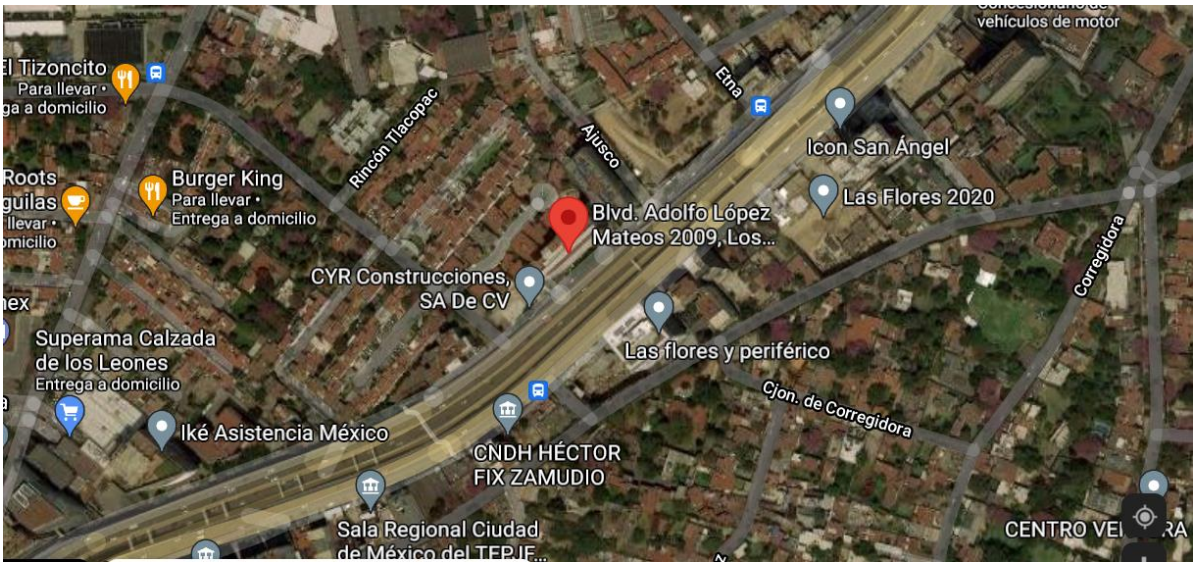
Además ha prestado sus servicios en Banco Azteca como Director General de Servicios Financieros y Adjunto de Banca Comercial y como Director General de Crédito y Cobranza y Adjunto de Banca Comercial. En 1991 recibió el título de Ingeniero Industrial y de Sistemas del ITESM, Campus Monterrey; adicionalmente, cuenta con una Especialización en Logística de Georgia Institute of Technology; una Maestría en Finanzas por el ITESM, Campus Ciudad de México; y una Maestría (AD-2) en Alta Dirección de Empresas por el IPADE.

Los servicios clave incluyen:

- Desarrollo de modelos de negocio
- Crédito al consumidor
- Estrategias de negocio
- Sistemas de información
- Sistemas de pago
- Gestión de la cadena de suministro

Posibles domicilios

Blvd Adolfo López Mateos 2009 - México





ACTIVOS

Inmuebles

La siguiente información se refiere a la oficina de la entidad comercial, la misma es una propiedad alquilada:

OFFICE & FACILITIES

The following information relates to the Business Entity's office as listed above:

Name	**: MARIO FRANCISCO GORDILLO RICON - CIUDAD DE MEXICO**
Primary Use	: Office & Administration facilities
Building Size	: 110 Square meters
Address	: Blvd Adolfo Lopez Mateos 2009, Ciudad de Mexico 01010
Country	: Mexico
Ownership of Property	: Rented / Leased
Status	: Operational

Fuente: Externa

Rodados

No se detectó información.

PUBLICACIONES OFICIALES

No se detectó información.

INFORMACIÓN ADICIONAL / DATOS DE INTERÉS



Mario Gordillo Rincón

Former CEO elektra group CEO VIN Visión Integral de Negocios

Ciudad de México, México · Más de 500 contactos

Vision Integral de Negocios VIN

Tecnológico de Monterrey

Sitio web de la empresa

Experiencia

CEO And Founder
Vision Integral de Negocios VIN
oct. de 1991 - actualidad · 29 años 11 meses

CEO Grupo elektra
Subsidiary of Grupo Salinas - Grupo Elektra
feb. de 1993 - may. de 2015 · 22 años 4 meses
Ciudad de México y alrededores, México
CEO Grupo elektra

Educación

Tecnológico de Monterrey
Mestría · Finanzas
2019 - 2022

IPADE Business School
Maestría en negocios AD2 · NEGOCIOS
2000 - 2001

ITESM
IIS · Ingeniero Industrial y de Sistemas.
1986 - 1991

Georgia Institute of Technology
Logistics

Kellogg Executive Education
-

Director General y Fundador de VIN (Vision Integral de Negocios):

Misión:
"Hacer de cada negocio o unidad de negocio, una experiencia inigualable para el cliente
Juntos construimos……. Lo que el cliente desea, lo que queremos, como lo queremos, cuando lo queremos, quién estará en el equipo de trabajo y cuáles serán los indicadores básicos de operación."

Experiencia:
"Somos un equipo de trabajo con más de 29 años de experiencia en cada uno de los servicios en los que nos especializamos.
Especialistas en: Modelos de negocio y estrategia, Supply Chain, Crédito al consumo, Sistemas de Pago, Sistemas de Información y Startup´s (llave en mano)"

Valores:
- ✓ "Honestidad
- ✓ Inteligencia
- ✓ Ejecución
- ✓ Lealtad
- ✓ Excelencia"

SERVICIOS
- Estrategia/Modelo de Negocio
- Supply Chain
- Crédito
- Sistemas de Pago

- Sistemas de información
- StartUps



CEO Filial de Grupo Salinas - Grupo Elektra (1993 – 2015)

"Grupo Elektra, S.A.B. de C.V. (BMV: ELEKTRA*; Latibex (XEKT), es la compañía de servicios financieros y de comercio especializado líder en Latinoamérica y es el mayor proveedor de préstamos no bancarios de corto plazo en Estados Unidos.

La compañía se fundó en 1950 como una empresa dedicada a la fabricación de transmisores de radio y en 1957 comenzó a operar como una comercializadora con la apertura de su primera tienda Elektra.

Actualmente opera más de 6,700 puntos de contacto a través de sus tiendas Elektra, Salinas y Rocha, Banco Azteca y sucursales de Purpose Financial; de éstos, más de 5,000 se encuentran en cinco países latinoamericanos: México, Guatemala, Honduras, y Panamá, y más de 1,300 sucursales en Estados Unidos."

Elektra anuncia salida de su director general
Fuente: EL FINANCIERO Fecha: 22/05/2015

La empresa de Ricardo Salinas Pliego, Grupo Elektra, informó hoy que su director general, **Mario Gordillo Rincón**, se retirará del cargo por motivos personales, sin precisar quién será su reemplazo.
En un breve reporte enviado al público inversionista de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), la empresa de servicios financieros y de comercio especializado indicó que informará oportunamente el nombre del nuevo director. "Mario Gordillo Rincón deja de prestar sus servicios como director general de Grupo Elektra por motivos personales", indicó la compañía. Este día, las acciones de Grupo Elektra en la BMV terminaron con una pérdida de 0.41 por ciento respecto al nivel previo, para colocarse en un precio de 397.65 pesos por título.

El Banco Azteca presenta su 'app'
Fuente: dinero en imagen Fecha: 30/10/2014

CIUDAD DE MÉXICO.- Banco Azteca presentó su servicio de banca móvil, herramienta mediante la cual se podrán hacer consultas, pagos y transferencias, con el propósito de ampliar los beneficios a sus 20 millones de clientes.
Para esta aplicación basada en tecnologías QR (código de respuesta rápida) y código de barras para celular, la institución realizó una inversión de siete millones de dólares, más la nómina de 50 personas.
El director general de Grupo Elektra, **Mario Gordillo Rincón**, destacó que desde enero, cuando fue creada esta aplicación, a la fecha se han sumado 700 mil clientes y se espera que en los próximos 12 meses, a partir de este mes de octubre, se registren cuatro millones 500 mil clientes que realicen operaciones con ella.
Seguridad
Dijo que debido a que una de las principales preocupaciones de sus clientes es el tema de seguridad o fraudes, el banco cuenta con diversos sistemas que autentifican la operación a través de huella, reconocimiento facial, token electrónico o físico.
El directivo subrayó que en el escaneo de las tarjetas de débito o crédito en el celular al momento de pagar se genera un número relacionado con el del plástico, que tendrá una vigencia por transacción de entre un minuto y 30 segundos, lo que protege los datos originales de la tarjeta.
"El reto del sistema financiero es que la gente confíe y realice transacciones a través de las herramientas electrónicas", dijo en conferencia de prensa.
El directivo comentó que esta banca móvil ya se usa en puestos de revistas, boleros, cocinas económicas, lo que da un promedio de cinco mil transacciones al mes y con un ticket de por lo menos 70 pesos.
Próximamente, abundó, estará en la Central de Abasto y todo gracias a la utilización del QR, que lo tienen todos los clientes del banco, quienes hasta el momento pueden pagar servicios y efectuar transferencias electrónicas.
Este lanzamiento oficial se hace en el marco del 12 aniversario de Banco Azteca, que tiene un saldo de captación de 78 mil millones de pesos con una cuenta promedio de mil pesos, un saldo de cartera de 35 mil millones de pesos y 800 mil 9 millones de pesos de transacciones, pagos y transferencias.

Banco Azteca tiene nuevo director
Fuente: expansion.mx/ Fecha: 19/02/2013

Luis Niño de Rivera releva a Carlos Séptien, quien tendrá un nuevo cargo en Grupo Salinas; **Mario Gordillo** será el nuevo director general de Grupo Elektra, sustituyendo a Séptien.

Luis Niño de Rivera Lajous fue nombrado director general de Banco Azteca, puesto que hasta ahora detentaba Carlos Séptien, quien tendrá responsabilidades de primer orden en la Vicepresidencia de Información y Asuntos Públicos de Grupo Salinas.

Séptien Michel también ocupaba la Dirección General de Grupo Elektra, cargo que ahora será presidido por **Mario Gordillo Rincón**.

Con los cambios, la financiera busca fortalecer las relaciones institucionales del grupo en México y el exterior.

En un comunicado enviado a la Bolsa Mexicana de Valores se detalla que Luis Niño de Rivera ha sido Vicepresidente del Consejo de Administración de Banco Azteca desde el inicio de sus operaciones, en 2002, y cuenta con 39 años de experiencia en el sector financiero.

Destaca que Niño de Rivera ha sido fundamental en la expansión de Banco Azteca en México y Centro y Sudamérica, así como en los resultados y balance de la institución.

A su vez, agrega, Mario Gordillo ha ocupado cargos de primer orden en los últimos 10 años en Grupo Elektra, como director de Servicios Financieros, director de Distribución, director General de Desarrollo de Ventas y consejero delegado.

Refiere que **Gordillo Rincón** ha sido determinante en posicionar los negocios comercial y financiero de la compañía en el segmento de la base de la pirámide socioeconómica en los países en los que operan; ha sido pieza fundamental en el dinámico crecimiento de mercancías a crédito en los últimos años y en la expansión de numerosas líneas de productos.

Aclara que la Vicepresidencia del Consejo de Administración de Banco Azteca quedará a cargo de Alejandro Vargas Durán, que durante los últimos 10 años se ha desempeñado como director de Normatividad de Banco Azteca.

Detalla que el crecimiento de Grupo Elektra y Banco Azteca se traduce en infraestructura de distribución sin paralelo, a través de más de 6,000 puntos de venta en nueve países de América, posicionamiento líder en servicios financieros para la base de la pirámide en México con más de 16 millones de cuentas de crédito y más de 15 millones de cuentas de depósito.

Así como participación de mercado sobresaliente en el país con cerca de 25% de los televisores vendidos, 20% de la venta de refrigeradores y más de 60% del mercado de motocicletas.

Destaca que "la experiencia probada, firme dirección y el profundo conocimiento del mercado de Mario Gordillo y Luis Niño de Rivera darán dinamismo adicional al robusto crecimiento de Grupo Elektra y Banco Azteca, bajo criterios de eficiencia y rentabilidad óptimas".

Estructura Societaria y Vinculaciones

VINCULACIONES / EMPRESAS RELACIONADAS

N°	Razón Social	Nacionalidad	Tax ID	Tipo de Relación
1	**VIN (Vision Integral de Negocios)**	México	N/A	Director General y Fundador
2	**GRUPO ELEKTRA SAB DE CV**	México	N/A	Director General
3	**TRIPHARMA SA DE CV**	México	N/A	Director

Fuente: Externa.

Situación Comercial

SEGUROS

No se detectó información.

MARCAS / PATENTES / LICENCIAS

Brands & Trademarks - 1			
Brands & Trademarks	:	VINbc	
Application Category	:	#1 #2	Supply chain solutions Business consultancy
Legal Details of a Brand / Trademark Registration			
Type of Mark	:	Brand	

Comercio Exterior

No se detectaron antecedentes de actividad comercial Importadora / Exportadora realizados por parte del señor, en GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO en forma reciente.

Situación Bancaria

CHEQUES RECHAZADOS

No registra cheques rechazados.

Fuente: Externa

SITUACION BANCARIA

No registra deuda bancaria en mora.

Fuente: Externa

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO INFORMADO

No tiene Deuda.

Fuente: Externa

Situación Judicial

CARÁTULAS DE JUICIOS COMO DEMANDADO/DEMANDANTE (*)

No se registran juicios en su contra ni tampoco reclamos.

Fuente: Externa

FISCALES Y PREVISIONALES

Detalle de Inscripciones Fiscales

Consulta 32D Público

El RFC o CURP consultado no se encuentra autorizado para hacerse público.
* Información a la fecha de la consulta.

Embargos

No se detectó información.

Compliance

ANÁLISIS DE COMPLIANCE

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados GORDILLO RINCON MARIO FRANCISCO - GORM671030R37

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons), Profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados VIN (Vision Integral de Negocios)

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons), Profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados GRUPO ELEKTRA SAB DE CV

Related

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons), Profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations.

SEARCH CRITERIA

Datos Consultados TRIPHARMA SA DE CV

Negative

Sources checked: List of worldwide politicians and government controlled entities (also known as PEPs, for politically exposed persons), Profiles of persons who hold political office, their immediate family members, close associates, and companies under their control; Crime - Global Enforcement List, Profiles of entities listed worldwide; Reputation - Global Foreign Officials List, SDN and Financial Intelligence Units, following the FATF (Financial Action Task Force) recommendations

INFORMACIÓN DE PRENSA

Aparentemente existe un reclamo en curso contra un homónimo al analizado, según se consigna en la siguiente nota de prensa: https://www.poderjudicialvirtual.com/df-bm-financial-services-de-mexico-s-a-de-c-v-sociedad-financiera-de-objeto-limitado-filial--mario-f



Bm Financial Services De México S.a. C.v. Sociedad Financiera
Exp: 798/2008

Ciudad de México > Juzgado 30 Civil
Actor: Bm Financial Services De México, S.a. De C.v. Sociedad Financiera De Objeto Limitado Filial
Demandado: Mario Francisco Gordillo Rincón

RESUMEN: El Expediente 798/2008 Mercantil fue promovido por Bm Financial Services de México, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Limitado Filial en contra de Mario Francisco Gordillo Rincón en el Juzgado 30 Civil del Ciudad de México. El Proceso inició el 07 de Agosto del 2008 y cuenta con **21** Notificaciones.

Por otra parte, el Sr. GORDILLO RINCÓN se desempeñó durante diversos años como CEO del Grupo Elektra y como alto directivo del Banco Azteca, siendo ambos grupos empresarios parte del mismo conglomerado corporativo del Sr. Ricardo Salinas Pliego. El Sr. Salinas, es el 3er hombre más rico de México con una fortuna personal que ascendía en 2016 según la revista Forbes a 12.500 millones de dólares. El Sr. Salinas es dueño de un conglomerado de empresas que incluyen a importantes compañías de relevancia regional como Grupo Elektra, TV Azteca, Total Play y Banco Azteca. Tanto el Sr. Salinas como sus empresas, han sido objeto de diversas investigaciones o denuncias vinculadas a su forma de relacionarse con el sector público. Cabe destacar que el grupo económico opera en México desde 1906 y sus negocios, desde el inicio, han tenido una raigambre profundamente vinculada a las relaciones con el Estado. A modo de ejemplo, se citan algunas causas de relevancia:

- La Bolsa Mexicana de Valores (BMV) denunció ante la Procuraduría General de la República a Josefina Rosey González, Jueza Sexta de lo Civil en el DF, por “dirigir o aconsejar” a Grupo Elektra en el litigio que éste enfrenta con la BMV. https://aristeguinoticias.com/2606/mexico/bolsa-mexicana-denuncia-a-jueza-por-aconsejar-a-elektra/

- WSJ víncula al multimillonario Ricardo Salinas Pliego con empresa ligada al caso de corrupción. El dueño de Grupo Salinas y Grupo Elektra se habría beneficiado de la compra a sobreprecio que hizo Petróleos Mexicanos sobre la empresa de fertilizantes. https://www.infobae.com/america/mexico/2019/09/04/wsj-vincula-al-multimillonario-ricardo-salinas-pliego-con-empresa-ligada-a-caso-de-corrupcion/

- Salinas Pliego ha estado involucrado en diversos escándalos políticos y financieros, entre los cuales se encuentra la toma de las instalaciones del canal cuarenta (el Chiquihuitazo) y el caso de Unefon con la empresa canadiense Nortel, en el cual las autoridades bursátiles de Estados Unidos (Securities and Exchange Commission) presentaron una demanda civil19 en contra de Ricardo Salinas Pliego. La SEC lo acusó de no informar debidamente sobre una triangulación con una deuda de Unefon. El empresario negó

las acusaciones, pero aun así acordó pagar una multa de $7.5 millones de dólares impuesta por la misma comisión. Además, Salinas Pliego fue imposibilitado para ejercer cualquier cargo directivo en compañías públicas de los Estados Unidos durante cinco años.

- En abril de 2012, en referencia al debate presidencial de las elecciones federales en México de 2012, declaró en su cuenta de Twitter: "Si quieren debate, véanlo por Televisa, si no, vean el fútbol por Azteca. Yo les paso los ratings al día siguiente." La frase causó polémica entre las principales televisoras mexicanas y en el Instituto Federal Electoral, hoy Instituto Nacional Electoral. El 3 de mayo, el IFE reconoció que TV Azteca había decidido transmitir el debate presidencial a través del canal Proyecto 40 (hoy ADN 4022). Salinas argumentó que la mayoría de la población no estaba interesada en el debate presidencial y que si el interés fuese diferente, ajustaría su estrategia.

- Polémica de los Papeles de Panamá. Tras la filtración de documentos del bufete Mossack Fonseca relativos a movimiento de dinero a nivel internacional, se involucró a diversas personalidades, entre ellas al empresario mexicano. Posteriormente, el empresario afirmó que sus operaciones se apegan a la ley, pero algunas de sus sociedades offshore están dentro del documento de Panamá Papers.

- Posición ante la pandemia de COVID-19. Durante la pandemia de la COVID-19 en México, Ricardo Salinas de Pliego ha sido fuertemente criticado por desacatar las recomendaciones hechas por las autoridades de salud de México y entidades de dicho país. Ha mostrado escepticismo con las medidas de confinamiento y distancia social, por lo que no cerró sus tiendas durante la Jornada Nacional de Sana Distancia, desacatando las directivas para prevenir contagios e incitar a través de su televisora, TV Azteca, a desobedecer cualquier tipo de advertencia sanitaria. Igualmente dio positivo ante la prueba de COVID-19, a pesar de eso, continuó minimizando la pandemia.