

# Fonacot: oportunidad para las Pymes

Arsenio Díaz Escalante

Por Jorge Francisco Moncada

La misión fundamental del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (Fonacot) es “buscar que a través de un crédito barato los mexicanos puedan adquirir bienes y servicios a más bajo precio, mejor calidad y menores tasas de interés”, dice a Veritas el Contador Público Certificado Arsenio Díaz Escalante, Director General de la institución.

“**N**uestra pretensión —añade— es ser la institución financiera para los trabajadores con mayor importancia en México. Por eso, durante este sexenio vamos a otorgar alrededor de 40 millones de créditos, y financiamiento por un monto de casi 250 mil millones de pesos. Gran parte de éste puede servir para financiar a las micro, pequeñas y medianas empresas (Pymes)”.

Adicionalmente, mediante su afiliación al Fonacot, las Pymes pueden convertirse en distribuidoras de sus productos en un mercado enorme, como el que tiene actualmente el organismo y que “en este momento asciende a 10 millones de trabajadores que requieren productos, bienes y servicios en general, que pueden ofrecer pequeñas y medianas empresas”.

Las ventajas están a la vista, Díaz Escalante ofrece algunos ejemplos de casos de empresas que en los siete años que lleva al frente de la institución han tenido un crecimiento de 300 a 500%:

“Una mueblería en el centro de la Ciudad de México registra el 80% de sus ventas con crédito Fonacot, y gracias a éste ha podido crecer 300%; una papelería grande, gracias al Fonacot ha podido llegar a poblaciones cada día más pequeñas, de 300 mil habitantes. Un distribuidor que tenía ocho tiendas en 2000, hoy sólo en Acapulco tiene 20.”

## Esquema

El Fonacot es una institución que se creó en 1974 para apoyar a los trabajadores mexicanos en la adquisición de bienes de consumo duradero. Hasta 2000 llevó a cabo esa función fundamental en medio de pérdidas importantes; en aquel año prácticamente estaba quebrado. En ese contexto, Díaz Escalante llegó a la institución con la tarea de evaluar si era necesario cerrarla o había posibilidades de hacerla operar con números negros.

En un periodo de tres meses, recuerda el funcionario, “logramos que Fonacot comenzara a generar utilidades. Primero pagó sus deudas atrasadas de muchos años, luego se acreditó con la banca y después fuimos participando de manera muy intensa en el mercado de valores. Esto le permitió a la institución crecer; en 2002 había pagado todas sus deudas; de hecho, prácticamente dejó de depender de los recursos fiscales del gobierno federal desde 2000”.

En la actualidad, Fonacot tiene calificación AAA por su cartera y no requiere aval del gobierno federal. “Nuestro financiamiento viene de la colocación en la Bolsa Mexicana de Valores”. Respecto a la calificación, dice que ésa la tienen cuando mucho cinco empresas en todo México; Cemex, por ejemplo. Y estamos incluso mejor calificados que los bancos extranjeros radicados en el país, cuya calificación es más o menos AA”.

Esas características permiten a Fonacot otorgar mayor financiamiento y a más personas cada día. Cuando Díaz Escalante se hizo cargo de la dirección del instituto, el financiamiento máximo que se daba era de 32 mil pesos y exclusivamente para quienes ganaban entre uno y diez salarios mínimos. “En el sexenio pasado logramos abrirlo para los trabajadores que ganaban hasta 25 salarios mínimos y así elevar el máximo financiamiento hasta 200 mil pesos por persona. Actualmente no tenemos ninguna limitación: el financiamiento se da a todas las personas de cualquier empresa, del director general para abajo, incluyendo a los socios, que normalmente tienen las Pymes; el monto tampoco tiene topes.”

Esto se logra porque dicho financiamiento no depende de recursos del gobierno federal: la deuda del Fonacot no clasifica como deuda pública, porque los recursos provienen de esquemas de bursatilización, en los que en cada colocación

ha obtenido un promedio de demanda de tres a uno con respecto a lo colocado.

Por lo anterior, Díaz Escalante explica: “Si en un momento determinado hubiera una demanda creciente, de dos o tres veces efectivamente lo que estamos colocando, no tendríamos ningún problema para satisfacer esa demanda”.

## Programas de financiamiento

El director general del Fonacot señala que las Pymes pueden servirse de sus programas, los cuales se pueden dividir en dos tipos:

- **Desarrollo personal o integral.** Programas de servicio a la salud, tecnología, capacitación y esparcimiento, entre otros.

- **Crecimiento del patrimonio familiar.** Programas de apoyo a las empresas familiares, que van desde herramientas hasta ganado y servicios veterinarios, pasando por vehículos. También se aplica para mejoramiento de vivienda con la adquisición de muebles, electrónica, línea blanca, materiales para construcción y seguridad patrimonial (seguros y servicios notariales).

“Hay una amplia gama de posibilidades para las micro, pequeñas y medianas empresas. Porque con el crédito Fonacot pueden mejorar su patrimonio a través de la adquisición de aquellos bienes que requieran para optimizar su funcionamiento”, dice el directivo, y agrega que existen tres vertientes:

**a) Como trabajador,** a través del programa de empresas familiares se puede adquirir financiamiento de servicios o bienes.

**b) Como distribuidor,** pues aquéllos que trabajan con el Fonacot son en muchos casos pequeñas o medianas empresas que se benefician de su afiliación.

**c) Como centros de trabajo,** para otorgar mejores prestaciones a los trabajadores de la empresa propia: afiliándose al Fonacot, todos los trabajadores tendrán derecho a beneficiarse con los diferentes programas que maneja la institución.

A las Pymes, concluye el Contador Público Arsenio Díaz Escalante, “estamos para servirles; hay diversos foros donde nos interesa que participen. Pero no nos interesan las Pymes como empresas en sí, digamos, sino las personas que en ellas trabajan; nos interesan los empresarios y los empleados de las Pymes. Deseamos que se acerquen a nosotros porque van a encontrar grandes posibilidades con respecto al costo de nuestro financiamiento, que es al consumo, normalmente sin garantías, con créditos de hasta cinco años y la tasa de interés más baja del mercado. Comparativa-



Con la dirección de Arsenio Díaz, Fonacot otorgará alrededor de 40 millones de créditos, y financiamiento por un monto de casi 250 millones en el presente sexenio.

mente con las que ofrece la banca, la más cercana a nosotros está al doble, y la más alta es aproximadamente seis veces mayor, pues nuestra tasa de interés es ahora de 19% sobre saldos insolutos”.

Las puertas de Fonacot, con sus numerosas ventajas y oportunidades, están abiertas a las Pymes que desean optimizar su trabajo y encontrar un mercado de millones de clientes potenciales, en un contexto que dista mucho del de hace siete u ocho años, gracias a la dirección de Arsenio Díaz Escalante. ❁