



Fortaleza

LEASING

PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA 2022

CONTENIDO

1. INTRODUCCIÓN	3
2. ANTECEDENTES.....	3
2.1. Metas Alcanzadas 2021	3
2.2. Aprendizajes Obtenidos	4
3. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS 2022	4
4. PRODUCTOS Y SERVICIOS	5
5. SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	6
5.1. FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING–Talleres-Edición Virtual .	6
5.1.1. Descripción.....	6
5.1.2. Objetivo General.....	6
5.1.3. Beneficiarios	6
5.1.3.1. Cualitativa (Segmentación)	6
5.1.3.2. Cuantitativa.....	6
5.1.4. Actividades a ser desarrolladas.....	7
5.1.5. Metodología Educativa.....	7
5.1.6. Temática.....	7
5.1.7. Cronograma	8
6. SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN	8
6.1. FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING – Difusión.....	8
6.1.1. Descripción.....	8
6.1.2. Objetivo General.....	8
6.1.3. Beneficiarios (Segmentación).....	8
6.1.4. Actividades a ser desarrolladas.....	9
6.1.5. Medios o canales para la difusión.....	9
6.1.6. Temática.....	9
6.1.7. Cronograma	9
Anexos.....	10

1. INTRODUCCIÓN

En el marco de la Ley de Servicios Financieros, Fortaleza Leasing S.A. gestiona el Programa de Educación Financiera “Fortalece tus conocimientos con Fortaleza Leasing” (Edición Virtual) que tiene por objeto informar y educar a los usuarios financieros, proveedores y público en general para que tomen decisiones informadas al momento de contratar un financiamiento bajo la modalidad de arrendamiento financiero, además de contar con los conocimientos necesarios en el marco de la normativa sobre educación financiera.

2. ANTECEDENTES

Desde la gestión 2013, en el marco del Reglamento de Protección al Consumidor de Servicios Financieros contenido en la Sección 6, Capítulo I, Título I, Libro 4º de la Recopilación de Normas para los Servicios Financieros, Fortaleza Leasing S.A. ejecuta un Programa de Educación Financiera anualmente, el mismo que se divide en el Subprograma de Educación y en el Subprograma de Difusión de Información.

Con el fin de capacitar a la sociedad y brindar un mayor acceso a los productos y servicios financieros, y como se indicó anteriormente, Fortaleza Leasing S.A. se encuentra ejecutando su Programa de Educación Financiera “**FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING**” (**Edición Virtual**) y llevando a cabo distintas acciones con el propósito de potenciar los conocimientos financieros de nuestros clientes, usuarios y público en general.

Durante la gestión 2021, y debido a la pandemia que golpeaba a Bolivia, las acciones de Educación Financiera fueron ejecutadas nuevamente de manera virtual.

2.1. Metas Alcanzadas 2021

El número de beneficiarios durante la Gestión 2021 superan a los definidos como se puede observar en el siguiente cuadro:

Detalle	Beneficiarios Programados - Gestión 2021	Beneficiarios Alcanzados - Gestión 2021
SUBPROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA - TALLERES - EDICIÓN VIRTUAL		
Fortalece tus conocimientos con Fortaleza Leasing - Talleres Edición Virtual	68	108

2.2. Aprendizajes Obtenidos

1. ¿Qué es el Sistema Financiero?
2. ¿Qué son las Empresas Financieras de Servicio Complementario?
3. ¿Qué es el Leasing?
4. ¿Quiénes puede acceder a un Leasing Financiero?
5. Modalidades de Leasing
6. Productos
7. Beneficios del Leasing Financiero
8. Riesgos del Leasing Financiero
9. Derechos del Consumidor Financiero
10. Obligaciones del consumidor financiero – Importancia de la Cultura de Pago
11. ¿Cómo puedo realizar un reclamo?

3. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS 2022

Considerando la temática recomendada en la Guía Anual para el Diseño del Programa de Educación Financiera emitida por ASFI, el Programa de Educación Financiera 2022 “FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS” establece los siguientes objetivos para nuestros clientes, usuarios y público en general:

- Educar sobre las características principales de los productos y servicios de arrendamiento financiero, sus usos y aplicaciones, y los beneficios y riesgos que representan su contratación.
- Informar de manera clara sobre los derechos y obligaciones asociados a los diferentes productos y servicios que ofrecen.
- Educar sobre los derechos de los consumidores financieros y los mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia.

- Informar sobre el sistema financiero, el rol de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y el carácter de la normativa.
- Desarrollar estrategias educacionales y de difusión de información, para los Subprogramas, considerando las directrices de la Guía Anual para la Elaboración del Programa de Educación Financiera.

4. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Fortaleza Leasing S.A. posee 5 tipos de arrendamiento financiero, mismos que se detallan a continuación:

Leasing Empresarial, que se otorga a toda persona natural o jurídica para financiar actividades de producción, comercialización o servicios y que el tamaño de la actividad económica se encuentre clasificada en el Índice de Gran Empresa.

Leasing Pyme, donde la operación de arrendamiento financiero se le otorga a una persona natural o jurídica para financiar actividades de producción, comercialización o servicios, y cuya actividad económica se clasifique en el índice de Mediana Empresa y Pequeña Empresa.

Microleasing, que se otorga a personas naturales, jurídicas o grupo de prestatarios para financiar actividades de producción, comercialización o servicios, y cuya actividad económica se clasifique como Microempresa y que demuestren formalidad de sus actividades.

Leasing de Consumo, que se otorga solo a personas naturales para financiar un bien de Consumo.

Leasing Inmobiliario Comercial, que se otorga a personas naturales o jurídicas con el objeto de financiar la compra o adquisición de bienes inmuebles de tipo comercial.

Los productos que Fortaleza Leasing S.A. ofrece son:

Leasing para Maquinaria, destinado a la adquisición de maquinaria pesada y equipo de construcción: palas cargadoras, volquetas, retroexcavadoras, motoniveladoras, excavadoras, hormigoneras, compactadoras, maquinaria y equipo industrial, incluye también el equipamiento de consultorios médicos.

Leasing de Transporte, destinado a la adquisición de vehículos livianos, camionetas, automóviles, vagonetas, etc.

Leasing de Maquinaria Agrícola, destinado a la adquisición de maquinaria e implementos agrícolas: máquinas fumadoras, sembradoras, cosechadoras, tractores y otras.

Leasing Ofimática, financiamiento para modernizar y equipar su empresa, financiando la adquisición de equipos informáticos, de computación y electrónicos.

5. SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

5.1. FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING – Talleres – Edición Virtual

5.1.1. Descripción

Durante la gestión 2022, Fortaleza Leasing continuará realizando talleres virtuales debido a la emergencia sanitaria por la que atraviesa nuestro país, los talleres se realizarán para clientes de las ciudades de La Paz, Cochabamba y Santa Cruz en un período de 10 meses, los talleres estarán dirigidos a nuestros consumidores financieros y público en general.

5.1.2. Objetivo General

Nuestro programa tiene el objetivo de impartir conocimientos a los consumidores financieros y público en general, respecto a temática específica, tomando en cuenta la Guía Anual para el Diseño del Programa de Educación Financiera y alcanzando una inclusión financiera en las ciudades donde trabajamos. El Subprograma de Educación tiene el objetivo de capacitar al 20% de nuestros arrendatarios reportados al cierre de la gestión 2022, alcanzando un total de 75 beneficiarios.

5.1.3. Beneficiarios

5.1.3.1. Cualitativa (Segmentación)

Los Beneficiarios de los talleres serán:

- ✓ Clientes Actuales
- ✓ Clientes Potenciales
- ✓ Público en General

5.1.3.1.1. Cuantitativa

Total Arrendatarios a Diciembre gestión 2021	Total de Beneficiarios para capacitar a Diciembre gestión 2022 (20%).
377	75

5.1.4. Actividades a ser desarrolladas

El Programa “FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING” (Edición Virtual) comprenderá de talleres de capacitación virtuales.

5.1.5. Metodología Educativa

La metodología de los talleres estará conformada por:

- Marco teórico,
- Resolución de casos prácticos,
- Interacción con los participantes a través de ejemplos y experiencias propias.

5.1.6. Temática

1. El sistema financiero.
 - 1.1. Los Servicios Financieros Complementarios
2. ¿Qué es Leasing?
3. Características del Leasing (arrendamiento) financiero
4. Quienes puede acceder a un Leasing Financiero
5. Modalidades de Leasing
 - 5.1. Leasing Directo
 - 5.2. Leaseback
6. Ventajas del Arrendamiento Financiero
7. Riesgos del Arrendamiento Financiero
8. Glosario básico de Leasing
9. Derechos del Consumidor Financiero
10. ¿Cómo puedo realizar un reclamo?
 - 10.1. Primera Instancia
 - 10.2. Segunda Instancia

5.1.7. Cronograma

El cronograma para desarrollar los talleres será el siguiente:

TALLER	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
Fortalece tus conocimientos con Fortaleza Leasing S.A. (Edición Virtual)}												

Los talleres se realizarán durante diez meses consecutivos de la gestión 2022 y será desarrollado en función del grupo de interés que se quiera capacitar.

6. SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN

6.1. FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING – Difusión

6.1.1. Descripción

La difusión es parte de nuestro Programa de Educación Financiera y se constituye en una herramienta que nos permitirán consolidar todos los conocimientos impartidos en los talleres virtuales que se tienen planificados al público en general.

6.1.2. Objetivo General

Difundir información relevante y complementaria acerca de Arrendamiento Financiero, los derechos y obligaciones del consumidor financiero y el rol de la ASFI.

6.1.3. Beneficiarios (Segmentación)

Beneficiarios de los talleres será:

- ✓ Clientes Actuales
- ✓ Clientes Potenciales
- ✓ Público en General

Anexos

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I
 ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
 (SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS		METODOLOGÍA	TEMÁTICA	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA			
			CUALITATIVO (SEGMENTACIÓN)	CUANTITATIVO (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)				MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	PRESENTACIONES	MATERIAL DIDÁCTICO	OTROS
1	FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING - TALLERES EDICIÓN VIRTUAL	Se llevará a cabo una serie de talleres/capacitaciones virtuales para nuestros arrendatarios y público en general	* Clientes actuales * Clientes Potenciales * Público en General	108	* Trabajo in situ o mediante seminarios web con el público objetivo, segmentado por ciudades, de acuerdo con la Guía Anual. * Llegada a clientes en lugares alejados, de manera de incluirlos en el programa a través de capacitaciones de fácil acceso desde redes sociales. * De la mano de lo anterior, se asesorará a clientes en el desarrollo financiero de sus negocios mediante capacitaciones técnicas y aprendizaje cooperativo, incentivando el desarrollo económico de los beneficiarios en su día a día. * Formación a clientes sobre los productos de arrendamiento financiero adquiridos, al momento de la contratación de dichos productos o servicios. * Capacitación continua a nuestro personal para garantizar el correcto asesoramiento en esta tarea y las consultas cotidianas de los clientes.	1. El sistema financiero 1.1. Los Servicios Financieros Complementarios 2. ¿Que es Leasing? 3. Características del Leasing (arrendamiento) financiero 4. Quienes pueden acceder a un Leasing Financiero 5. Modalidades de Leasing 5.1. Leasing Directo 5.2. Leaseback 6. Ventajas del Arrendamiento Financiero 7. Riesgos del Arrendamiento Financiero 8. Glosario básico de Leasing 9. Derechos del Consumidor Financiero 10. ¿Cómo puedo realizar un reclamo? 10.1. Primera Instancia 10.2. Segunda Instancia	Marzo a Diciembre 2022	Si corresponde	Si corresponde	Si corresponde	Si corresponde

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

LIBRO 4°, TÍTULO I, CAPÍTULO I
 ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
 (SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN)

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS		TEMÁTICA	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN	MEDIOS O CANALES DE APOYO PARA LA DIFUSIÓN					
				SEGMENTACIÓN			MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	CIRCUITO CERRADO (AUDIOVISUAL)	SITIO WEB DE LA ENTIDAD FINANCIERA	REDES SOCIALES	MEDIOS DE COMUNICACIÓN MASIVOS	OTROS
1	FORTALECE TUS CONOCIMIENTOS CON FORTALEZA LEASING - DIFUSIÓN EDICIÓN VIRTUAL	* Elaboración y distribución de folletería. * Difusión del Tarifario. * Información disponible en Facebook	* Clientes actuales * Clientes Potenciales * Público en General			Marzo a Diciembre 2022	Si corresponde	No corresponde	Si corresponde	Si corresponde	No corresponde	No corresponde
				Servicios Financieros								
				Complementarios y sus características								
				Modalidades de Leasing								
				Derechos y Obligaciones de los Consumidores Financieros								
				Productos y servicios características								
				ASFI								
				Información del Cobro de Tasas y comisiones por servicios								