



“PRODUCTOS DE CRÉDITOS, AHORROS Y BANCA ELECTRÓNICA”





SÍNTESIS HISTÓRICA



Síntesis Histórica

Se fue irradiando el entusiasmo de organizar otras cooperativas zonales en torno a las Parroquias. 10 visionarios Cursillistas del Movimiento Familiar Cristiano que pertenecían al área de acción de La Parroquia de San Antonio concibieron la grandiosa idea de organizar la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAN ANTONIO” LTDA., con el apoyo de toda la feligresía de LA PARROQUIA SAN ANTONIO en 1962



Síntesis Histórica

Es así que nuestra querida Cooperativa nace, brindando de forma eficiente varios servicios a toda la población cochabambina, ofreciendo siempre las mejores condiciones de ahorro y crédito, bajo la dirección de exigentes profesionales a la cabeza. Hoy por hoy seguimos creciendo, con el objetivo de llegar a la mayor cantidad de zonas donde se encuentran nuestros socios



NUESTRA FILOSOFÍA



Nuestra filosofía

MISIÓN

“Brindar servicios de calidad que contribuyan al bienestar de los socios y consumidores financieros, con soluciones ágiles y adaptables, en los productos y servicios ofrecidos, enfocados en la responsabilidad social empresarial.”



Nuestra filosofía

VISIÓN

“Ser una cooperativa líder en la administración de servicios financieros, ofreciendo excelencia en la atención al cliente, buscando un desarrollo integral y el bienestar de la población”.



Nuestra filosofía

VALORES CORPORATIVOS

- ▶ a) El Respeto .- Actuamos reconociendo los derechos, opiniones y la dignidad de los socios y clientes, con un trato igualitario.
- ▶ b) Responsabilidad .- Cumplimos con los compromisos adquiridos, reconociendo, aceptando y respondiendo por las acciones y decisiones generadas al interior de la cooperativa.
- ▶ c) Solidaridad .- Servir a los demás no nos hace inferiores, por el contrario, revela nuestro compromiso con el otro y nos hace solidarios con sus problemas.



Nuestra filosofía

VALORES CORPORATIVOS

- ▶ d) Lealtad .- Comprometidos con nuestra institución y la sociedad.
- ▶ e) Honestidad .- Contar con la determinación de elegir actuar siempre con base en la verdad y dando cumplimiento al marco normativo interno y del regulador.
- ▶ f) Transparencia .- Gestión administrativa visible, brindando acceso a información en forma veraz, oportuna, comprensible y confiable a los socios y clientes.
- ▶ g) Compromiso Social .- Se busca que el actuar de los funcionarios repercuta favorablemente en el bienestar de la población, con alto grado de responsabilidad social empresarial.



INSTITUCIONALIDAD

La Cooperativa San Antonio R. L. dentro de los planes de mejora continua anualmente consolida su plan empresarial, proyectado al mediano y largo plazo, traducido en el plan estratégico que tiene una duración de 3 años. Ambos tienen la finalidad de cumplir las metas establecidas para ser mejores institucionalmente, con el seguimiento y control de las instancias correspondientes, acompañados del recurso humano calificado, brindado una excelente atención a nuestros socios como clientes y/o consumidores financieros.



INSTITUCIONALIDAD

Al ser una entidad regulada por ASFI la Cooperativa San Antonio R. L. es una institución financiera socialmente responsable tomando en cuenta todos los grupos de interés (clientes internos, externos, así como también el medio ambiente, y el uso adecuado de los recursos naturales)



NUESTRO DIRECTORIO



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente.

Sared Susana Fernández Ramos

Vicepresidente.

Freddy Alejandro Rojas Mejia

Secretaria.

Gina Ivania Vásquez Urquidi

1° Vocal.

Alberta Adela Rojas Alave

2° Vocal

Elias Condori Miranda

3° Vocal

Juan Armando Perez Mendoza

4° Vocal

Rosario Katty Flores Mamani



LOS SERVICIOS QUE OFRECEMOS



LOS SERVICIOS QUE OFRECEMOS

Al igual que el resto de las instituciones financieras la cooperativa San Antonio ofrece los siguientes servicios, PERO a diferencia del resto de las instituciones financieras nuestra ventaja competitiva es la **CALIDAD Y CALIDEZ** en el servicio a nuestros socios y clientes



LOS SERVICIOS QUE OFRECEMOS

- Beneficios de ser socio
- Depósitos a Plazo Fijo
- Créditos
- Caja de ahorros
- Pago de servicios y demás.



BENEFICIOS DE SER SOCIO

Los beneficios de ser socio en la cooperativa San Antonio son los siguientes:

- ▶ Formar parte activa de una Cooperativa líder en el mercado financiero contando con una oficina central (Cercado), nueve agencias en el departamento de Cochabamba y una agencia en el departamento de Santa Cruz.
- ▶ Incentivos por la participación en las asambleas ordinarias como extraordinarias



BENEFICIOS DE SER SOCIO

- ▶ Pago de dividendos
- ▶ Disponibilidad inmediata en agencias
- ▶ Beneficiado con créditos
- ▶ Bono de sepelio
- ▶ Sin cargos por mantenimiento de cuenta
- ▶ Capacitación gratuita
- ▶ Fisioterapia



BENEFICIOS DE SER SOCIO

Requisitos para ser socio:

- ▶ Carnet de identidad vigente
- ▶ Fotocopia de factura de luz, agua o gas
- ▶ Compra de un certificado de aportación de Bs. 80
- ▶ Apertura de cuenta de caja de ahorro con un mínimo de Bs. 200 o Sus. 30



PUNTOS DE ATENCIÓN FINANCIERA

COCHABAMBA

- **Oficina Central:** Calle Tarata N° 352, entre C. Esteban Arce y Francisco Velarde
- **Agencia Ayacucho:** Av. Ayacucho esquina Calle Jordán
- **Agencia Loreto:** Av. Panamericana entre Calle T.M. Cabrera y Villa Tunari
- **Agencia Libertador:** Av. América entre Adela Zamudio y Libertador
- **Agencia 6 de Agosto:** Av. Barrientos N° 2001 esquina Av. 6 de Agosto
- **Agencia Barrientos:** Av. Suecia N° 1548 esquina Pasaje 21
- **Agencia Sacaba:** Av. Monseñor Alcocer y Capitan Lozada
- **Agencia Quillacollo:** C. Ballivián entre Av. Gral. Pando y C. Cochabamba
- **Oficina Ferial S. Pagador:** Av. Humberto Asin entre Av. Machacamarca y Calle Saucari
- **Agencia Villa Tunari:** Av. Integración

SANTA CRUZ

- **Agencia SANTA CRUZ 1 - MELCHOR PINTO:** Calle Paititi (pasaje de las flores) esquina Av. Argamoza • Telf.: 3398888 - 3330904

CAJEROS AUTOMÁTICOS

Servicio 24/7

Encuentra nuestros Cajeros en:



Cochabamba

- **Agencia Libertador**
Av. América entre Adela Zamudio y Libertador
- **Agencia Ayacucho**
Av. Ayacucho esquina Jordán
- **Oficina Central**
Calle Tarata N.º 352
- **Agencia Loreto**
Av. Panamericana entre Calle T.M. Cabrera y Villa Tunari

Santa Cruz

- **Agencia Santa Cruz 1 MELCHOR PINTO**
Calle Paititi (pasaje de las flores) esquina Av. Argamoza.



 [sanantoniorl](https://www.facebook.com/sanantoniorl)

 cacsacom.bo

 61790463

 4258019 línea piloto



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

DEPOSITO A PLAZO FIJO

► Montos de apertura

Moneda nacional Bs. 500

Moneda extranjera \$us. 100

► Características

Se ganan más intereses que en una cuenta de ahorros. La tasa de interés se pacta previamente y está en función del plazo del depósito (mayor el tiempo, mayores los intereses ganados). El cliente debe respetar el tiempo de permanencia de los ahorros.



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

DEPOSITO A PLAZO FIJO

► **Ventajas**

- Tasas de interés atractivas según el plazo de apertura del Depósito a Plazo Fijo.
- Pago de interés mensual o al vencimiento según el requerimiento del consumidor financiero.



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

DEPOSITO A PLAZO FIJO

PLAZO DIAS	TASA ANUAL (%)	TASA ANUAL (%)
	DPF en Bolivianos	DPF en Dólares
30	0,25%	0,50%
60	2,00%	0,50%
90	3,50%	0,50%
180	4,00%	0,75%
270	4,10%	1,00%
360	4,25%	1,25%
361	4,50%	1,50%
390	5,25%	1,60%
540	5,75%	1,70%
720	6,00%	2,50%
1080	6,50%	2,60%
1440	7,00%	2,70%
1800	7,25%	3,00%

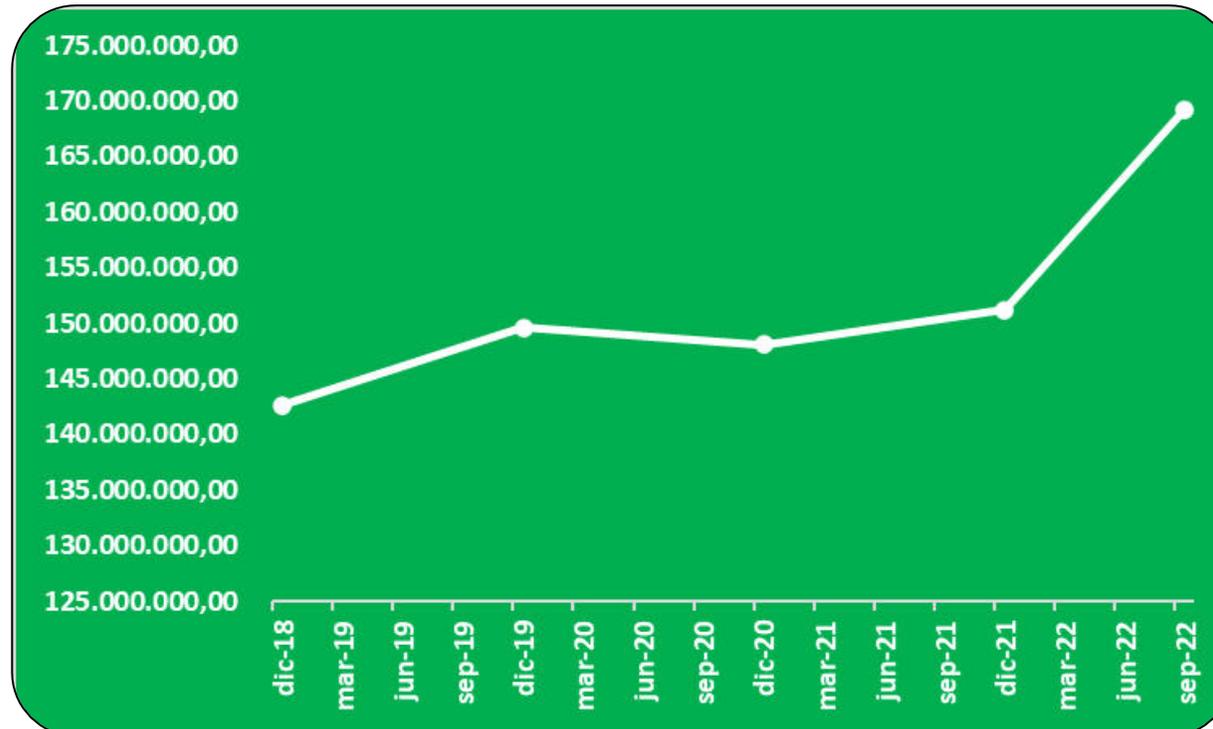


CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

DEPOSITO A PLAZO FIJO

Evolución de la captación en deposito a plazo fijo

Deposito a Plazo Fijo	
dic-18	142.670.693,00
dic-19	149.628.067,00
dic-20	148.087.084,00
dic-21	151.197.769,00
sep-22	169.212.082,14





CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITOS

► Características

El crédito es la acción de dar prestado a alguien dinero con la promesa de que sea retornado en un plazo pactado entre las dos partes. La persona y/o empresa que usa ese dinero debe pagar a la entidad financiera la totalidad del dinero prestado; y pagar unos intereses por ese préstamo



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITOS

► Tipos de créditos

- Crédito de vivienda interés social
- Crédito de vivienda

Requisitos generales

1. Ser socio de la cooperativa.
2. Demostrar ingresos económicos.
3. Crédito para asalariados.
4. Crédito para independientes.
5. Crédito para transportistas.

Garantías

1. Hipotecaria.
2. Personal.



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITOS

► Tipos de créditos

- Crédito de consumo

Requisitos generales

1. Ser socio de la cooperativa.
2. Demostrar ingresos económicos.
3. Crédito para asalariados.
4. Crédito para independientes.
5. Crédito para transportistas.

Garantía

1. Hipotecaria
2. Quirografaria
3. Certificado de DPF
4. Personal
5. Custodia de documentos



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITOS

► Tipos de créditos

- Crédito microcrédito y pyme
- Crédito agropecuario, productivo y turismo
- Credisueldo



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITO DE VIVIENDA

RANGO MONTOS				TASAS DE INTERÉS ANUAL				GARANTÍA		
MN		ME		MN		ME				
686	a	68.600	Bs	100	a	10.000	\$us	12.50%	12.50%	PERSONAL
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	11.50%	11.50%	HIPOTECARIO
205.001	a	1.029.000	Bs	30.001	a	150.000	\$us	11.50% + TRe(*)	11.50% + TRe(*)	HIPOTECARIO

(*) Tasas de Referencia (TRe) vigentes, a aplicar desde el segundo año, pudiendo negociar la no aplicación de la tasa TRE hasta 1 año más.

CRÉDITO DE VIVIENDA INTERES SOCIAL

RANGO MONTOS				TASAS DE INTERÉS				GARANTÍA		
UFV/MN		ME		MN		ME				
1	a	255.000	UFV	--	--	--	--	5.50%	--	HIPOTECARIA
255.001	a	380.000	UFV	--	--	--	--	6.00%	--	HIPOTECARIA
380.001	a	460.000	UFV	--	--	--	--	6.50%	--	HIPOTECARIA
686	a	68.600	Bs	100	a	10.000	\$us	5.50%	--	PERSONAL



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITO DE CONSUMO

RANGO MONTOS				TASAS DE INTERÉS ANUAL				GARANTÍA		
MN		ME		MN		ME				
686	a	34.300	Bs	100	a	5.000	\$us	17.5%-22%	17.5%-22%	QUIROGRAFARIA
686	a	82.320	Bs	100	a	12.000	\$us	16%-23.5%	16%-23.5%	PERSONAL
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	12.50%	12.50%	HIPOTECARIO
205.001	a	1.029.000	Bs	30.001	a	150.000	\$us	12.50% + TRe(*)	12.50% + TRe(*)	HIPOTECARIA
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	11%	11%	DPF

(*) Tasas de Referencia (TRe) vigentes, a aplicar desde el segundo año, pudiendo negociar la no aplicación de la tasa TRE hasta 1 año más.



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CRÉDITO MICROCRÉDITO Y PYME

RANGO MONTOS								TASAS DE INTERÉS ANUAL		GARANTÍA
MN				ME				MN	ME	
686	a	34.300	Bs	100	a	5.000	\$us	18.5%-19.5%	18.5%-19.5%	QUIROGRAFARIA
686	a	82.320	Bs	100	a	12.000	\$us	15.5%-17.5%	15.5%-17.5%	PERSONAL
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	12.50%	12.50%	HIPOTECARIO
205.001	a	1.029.000	Bs	30.001	a	150.000	\$us	12.5% + TRe(*)	12.5% + TRe(*)	HIPOTECARIA
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	11%	11%	DPF

(*) Tasas de Referencia (TRe) vigentes, a aplicar desde el segundo año, pudiendo negociar la no aplicación de la tasa TRE hasta 1 año más.

CRÉDITO AGROPECUARIO, PRODUCTIVO Y TURISMO

RANGO MONTOS								TASAS DE INTERÉS ANUAL		TIPO
MN				ME				MN	ME	
686	a	60.000	Bs	--	a	--	\$us	6%-11.5%	---	QUIROGRAFARIA - PERSONAL
686	a	1.029.000	Bs	100	a	150.000	\$us	6%-11.5%	---	HIPOTECARIA

Las tasas de interés a pactar estarán en función al tamaño de la actividad del prestatario.



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CAJA DE AHORRO

► Montos de apertura

Moneda nacional Bs. 200

Moneda extranjera \$us. 30

► Características

Es un instrumento que permite a personas naturales o jurídicas obtener un rendimiento mensual sobre el saldo y tener disponibilidad inmediata a los fondos



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CAJA DE AHORRO

► **Ventajas**

- Cuentas de caja de ahorro sin costo de mantenimiento.
- Plazo indeterminado.
- El ahorrista podrá hacer depósitos sucesivos y retirar fondos de cuenta.
- Los intereses son capitalizados a las cuentas de ahorro cada fin de mes



CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CAJA DE AHORRO

Tasas de interés

<i>TASAS DE INTERES ANUAL</i>	
Moneda Nacional (Bolivianos)	2,00%
Moneda Extranjera (Dólar Estadounidense)	0,02%
<i>TASAS DE INTERES ANUAL</i>	
Moneda Nacional (Cta. Caja de Ahorro Super cuenta Plus Persona Natural)	4,00%
Moneda Nacional (Cta. Caja de ahorro personas jurídicas)	0,50%
Moneda Extranjera (Cta. Caja de ahorro personas jurídicas)	0,02%

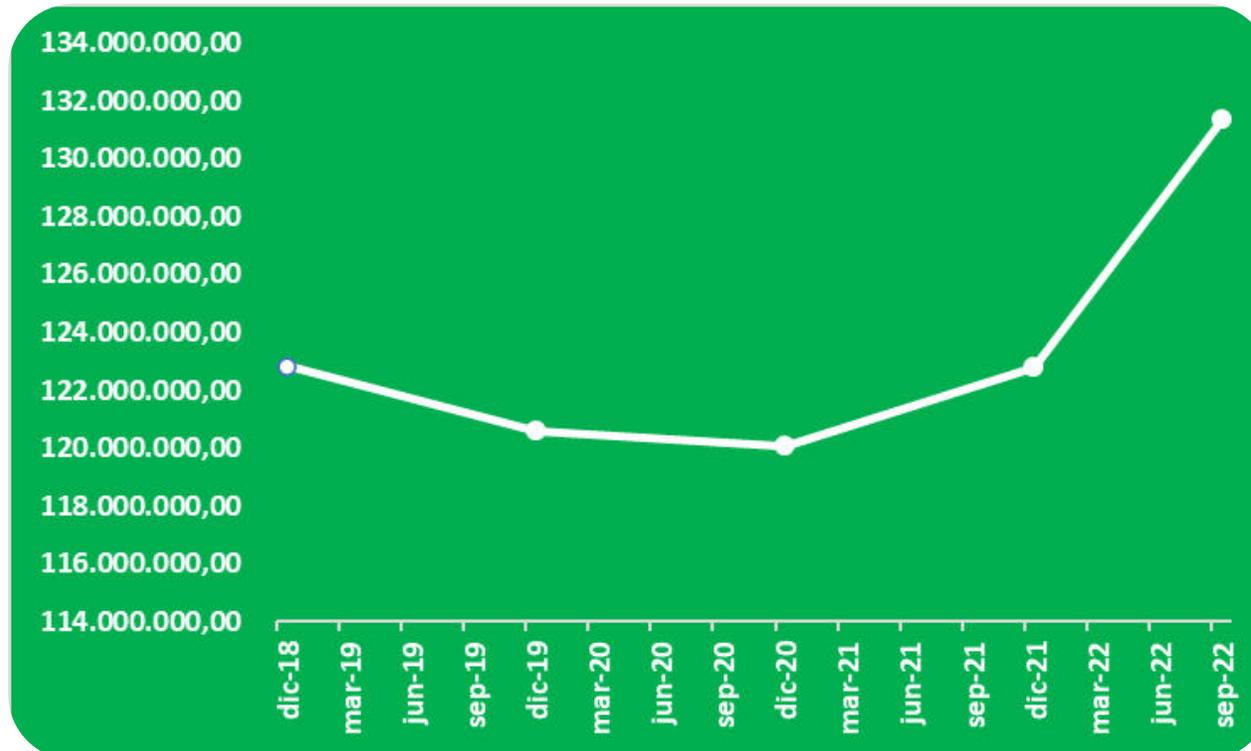


CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

CAJA DE AHORRO

Evolución de la captación en caja de ahorro

Caja de Ahorro	
dic-18	122.829.067,00
dic-19	120.598.192,00
dic-20	120.082.986,00
dic-21	122.765.335,00
sep-22	131.326.224,45





CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

SERVICIOS – COCHABAMBA





CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y LAS VENTAJAS

SERVICIOS – SANTA CRUZ





BONOS



BONO CANASTA FAMILIAR

Es un beneficio de Bs 400 que otorga el Gobierno boliviano a las familias de escasos recursos en las áreas urbanas y rurales del país para afrontar la pandemia por coronavirus



BANCA ELECTRONICA

Es prestar servicios desde un banco a un cliente usando equipos informáticos para ello. El objetivo es que el usuario pueda controlar sus finanzas usando un ordenador, un móvil o una tablet. Ahora también es posible hacerlo a través de dispositivos más modernos y revolucionarios, como los relojes inteligentes.



BANCA ELECTRONICA

La banca electrónica es un servicio telemático prestado por las entidades financieras que tiene como misión permitir a sus clientes realizar operaciones y transacciones con sus productos de forma autónoma, independiente, segura y rápida

La consulta de datos, operaciones vinculadas a productos bancarios, la contratación de nuevos productos y el seguimiento de todo en tiempo real para mejorar las finanzas son algunas de sus claves. Todas con la mayor disponibilidad e inmediatez posible.



BANCA ELECTRONICA

Gracias a una plataforma segura y con alta tecnología, muchos usuarios de los servicios financieros pueden realizar operaciones como las siguientes:

- ▶ Verificar saldos y estados de cuenta
- ▶ Pagar servicios como luz, teléfono, impuestos, etcétera
- ▶ Transferir fondos
- ▶ Realizar inversiones
- ▶ Depositar a diferentes cuentas, tanto propias como de terceras personas
- ▶ Pagar tarjetas de crédito
- ▶ Recibir depósitos de nómina



BANCA ELECTRONICA

VENTAJAS

- Permite a los clientes concretar transacciones rápidamente, así, se ahorra tiempo y costes de traslado.
- Existe la comodidad de poder operar desde cualquier sitio.
- Se espera que menos personas se acerquen al banco en la medida que aumente el uso de la banca electrónica. En consecuencia, la atención en la modalidad presencial debería ser más ágil.
- Evita el riesgo del uso de efectivo (robo, pérdida, entre otros). Lo que implica mayor seguridad.
- Además, permite a los clientes llevar un control más exhaustivo sobre sus cuentas



BANCA ELECTRONICA

DESVENTAJAS

- Las barreras de entrada son altas en ciertos segmentos del mercado como las personas mayores o sin acceso a la red de internet.
- Persiste siempre cierta desconfianza de algunos usuarios respecto a la seguridad de su información cuando la comparten en línea.
- Aún no se puede brindar desde los medios electrónicos muchos servicios personalizados, por ejemplo, en cuanto a asesoría financier.

MUCHAS
GRACIAS

