




Acceso al Sistema Bancario Tradicional y Cooperativismo en la Región del Maule

Informe Annual de Estadísticas Regionales del Sector Financiero 2024


Discusión Académica

Cristian Pinto

Universidad de Talca



Acceso a la
banca tradicional



Cooperativas de
ahorro y crédito



Emprendimiento

Acceso al sistema bancario

- Las regiones de O'Higgins, Maule y Ñuble presentan las menores tasas de cobertura de cuentas corrientes entre las personas.
- Las empresas en estas regiones también se encuentran muy por debajo del promedio nacional en cuanto a cobertura de cuentas corrientes.
- La misma situación se observa con la cobertura de cuentas vistas.

Tabla 2. Instrumentos de administración del efectivo bancarios según región (número de cuentas por cada 1.000 personas o 1.000 empresas)

Región	Personas				Empresas			
	Cuentas corrientes		Cuentas a la vista		Cuentas corrientes		Cuentas a la vista	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Arica y Parinacota	203	249	1.443	1.418	310	311	196	215
Tarapacá	236	264	1.256	1.231	658	681	261	274
Antofagasta	302	339	1.420	1.393	536	537	303	304
Atacama	213	245	1.567	1.546	327	327	248	260
Coquimbo	195	220	1.265	1.241	374	383	251	259
Valparaíso	246	272	1.291	1.267	487	493	218	229
Metropolitana (RM)	906	1.188	2.029	2.064	881	1.054	279	311
O'Higgins	166	186	1.283	1.261	353	365	218	223
Maule	174	202	1.200	1.184	362	379	178	183
Ñuble	141	157	1.111	1.094	303	314	210	225
Biobío	237	265	1.246	1.231	480	485	252	260
Araucanía	187	211	1.266	1.253	452	454	279	296
Los Ríos	199	228	1.306	1.294	385	402	294	302
Los Lagos	216	277	1.457	1.441	466	462	224	234
Aysén	282	314	1.550	1.535	321	330	267	281
Magallanes	378	430	1.546	1.515	598	624	242	250
País	507	642	1.607	1.610	630	709	254	274
País sin RM	216	246	1.300	1.280	434	442	235	245

Datos a marzo de cada año. Para personas naturales el indicador considera personas de 15 años o más. En el caso de las empresas (personas jurídicas) se utiliza la última información del universo empresarial publicada por el SII.

Fuente: CMF.

- En cuanto al financiamiento, aunque han mejorado respecto al 2023, Ñuble y Maule siguen mostrando cifras de deudores, tanto de personas como de empresas, entre las más bajas del país.

Tabla 12: Deudores bancarios según región
(número de deudores cada 1.000 personas o 1.000 empresas)

REGION	Personas		Empresas	
	2023	2024	2023	2024
Arica y Parinacota	208	216	95	104
Tarapacá	278	288	189	189
Antofagasta	330	341	199	195
Atacama	330	349	131	134
Coquimbo	269	286	143	141
Valparaíso	302	324	158	156
Metropolitana (RM)	615	611	218	216
O'Higgins	276	292	133	135
Maule	255	274	121	122
Ñuble	173	195	81	95
Biobío	302	325	167	166
Araucanía	251	278	150	150
Los Ríos	265	272	127	131
Los Lagos	313	336	162	163
Aysén	383	401	149	152
Magallanes	427	445	195	197
PAIS	424	433	179	178
PAIS sin RM	284	304	148	149

Datos a marzo de cada año; para personas naturales el indicador considera personas de 15 años o más; en el caso de las empresas (personas jurídicas) se utiliza la última información del universo empresarial publicada por el SII.
Fuente: CMF

Cooperativas
de ahorro y
crédito

- La región del Maule presenta la tasa más alta de cobertura de cuentas en cooperativas entre las personas.
- Las empresas en la región del Maule también muestran un número de cuentas muy por encima del promedio nacional.

Tabla 6: Instrumentos de administración del efectivo de las cooperativas por región
(número de cuentas por cada 1.000 personas o 1.000 empresas)

Región	Personas		Empresas	
	2023	2024	2023	2024
Arica y Parinacota	32	34	0,12	0,06
Tarapacá	29	32	0,08	0,04
Antofagasta	32	34	0,07	0,02
Atacama	45	48	-	-
Coquimbo	35	38	0,04	0,04
Valparaíso	31	33	0,14	0,03
Metropolitana (RM)	43	39	0,33	0,08
O'Higgins	37	31	1,21	0,52
Maule	141	56	7,94	3,64
Nuble	29	24	2,88	1,75
Biobío	39	38	2,95	0,79
Araucanía	39	41	0,55	0,14
Los Ríos	35	35	-	-
Los Lagos	42	45	0,40	0,28
Aysén	63	70	-	0,09
Magallanes	38	41	0,12	-
PAIS	45	39	1,08	0,43
PAIS sin RM	46	39	1,67	0,70

Datos a marzo de cada año; para personas naturales el indicador considera personas de 15 años o más; en el caso de las empresas (personas jurídicas) se utiliza la última información del universo empresarial publicada por el SII.

Fuente: CMF


- En cuanto al financiamiento de las cooperativas, la región del Maule nuevamente presenta cifras de deudores, tanto de personas como de empresas, que superan con creces el promedio nacional.

Tabla 14: Deudores de cooperativas según región
(número de deudores cada 1.000 personas o 1.000 empresas)

REGION	Personas		Empresas	
	2023	2024	2023	2024
Arica y Parinacota	24	23	0,17	0,12
Tarapacá	24	24	0,08	-
Antofagasta	22	22	0,07	0,07
Atacama	34	35	-	-
Coquimbo	22	23	0,09	0,12
Valparaíso	23	24	0,30	0,25
Metropolitana (RM)	22	23	0,20	0,20
O'Higgins	25	25	0,83	0,85
Maule	44	46	5,19	5,28
Ñuble	23	23	1,91	2,36
Biobío	29	30	0,93	0,89
Araucanía	27	29	0,39	0,29
Los Ríos	26	25	-	-
Los Lagos	29	30	0,65	0,81
Aysén	47	48	-	0,08
Magallanes	33	35	0,06	0,12
PAIS	25	26	0,68	0,69
PAIS sin RM	28	29	1,05	1,07


Datos a marzo de cada año; para personas naturales el indicador considera personas de 15 años o más; en el caso de las empresas (personas jurídicas) se utiliza la última información del universo empresarial publicada por el SII.

Fuente: CMF



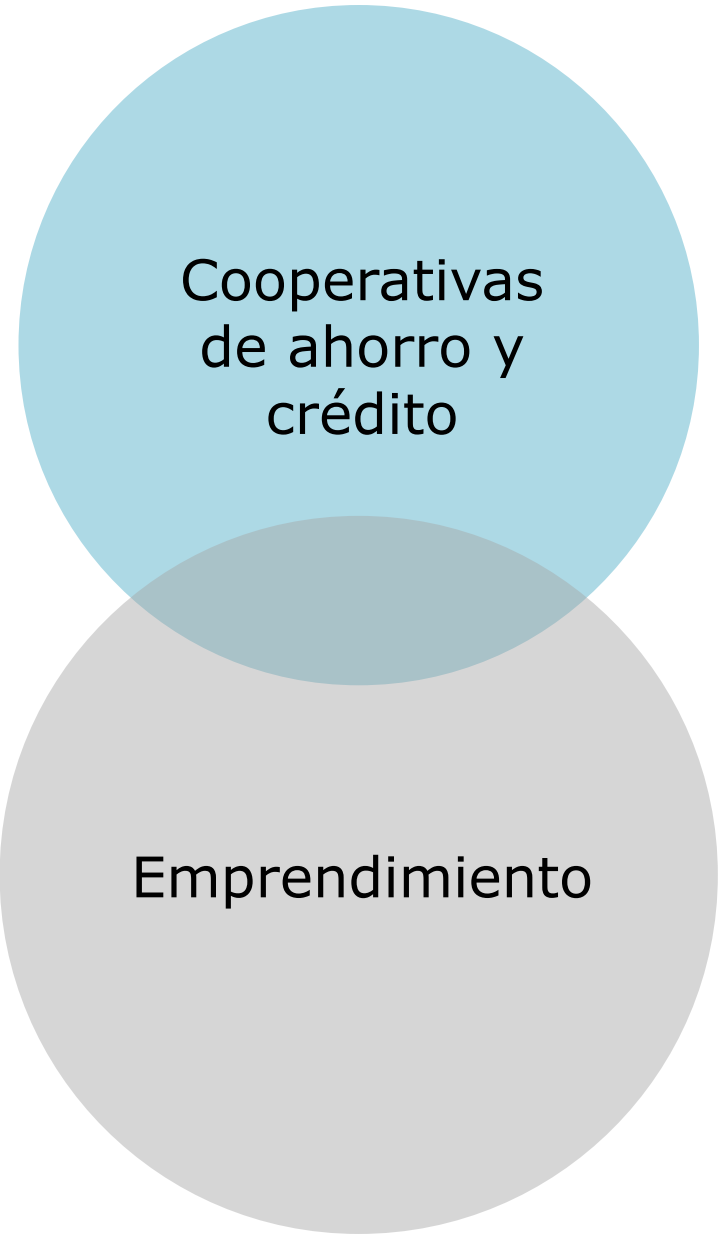
Cooperativas
de ahorro y
crédito

- En resumen, los datos sugieren que, en la región del Maule, el bajo nivel de inclusión al sistema bancario tradicional — posiblemente debido a factores como la **falta de acceso a sucursales bancarias**, la alta **ruralidad**, o los **bajos niveles de ingresos de la población**, y la **informalidad**— está siendo parcialmente compensado por las cooperativas de ahorro y crédito.
- Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en la **inclusión y el acceso a productos financieros para los habitantes de la región**.
- En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito se posicionan como actores clave para el **desarrollo económico regional**. No solo facilitan el acceso a servicios financieros a segmentos de la población que podrían estar excluidos del sistema bancario tradicional, sino que también **fomentan el emprendimiento y apoyan el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas locales, contribuyendo así al dinamismo y sostenibilidad económica de la región**.



Cooperativas
de ahorro y
crédito

- Sin embargo, **los datos disponibles no permiten evaluar la calidad de este acceso** en términos de las condiciones ofrecidas, como los **montos** otorgados, los **plazos** de financiamiento, y las **tasas de interés** aplicadas.
- Esta falta de información impide un análisis más detallado sobre si las cooperativas de ahorro y crédito están proporcionando términos competitivos o favorables a sus socios.



Cooperativas
de ahorro y
crédito

Emprendimiento

- A febrero del 2024, la composición crediticia de las cooperativas estaba distribuida de la siguiente manera: un **71,17% en créditos de consumo**, un **24.25% en créditos hipotecarios**, y un **4,58% en créditos comerciales**, con colocaciones totales que ascendieron a US\$2.932 millones (comparado con US\$265.023 millones del sistema bancario).
- Los datos a nivel nacional indican que la cartera de las cooperativas se concentra principalmente en **créditos de consumo**, lo cual sugiere que su contribución al financiamiento de **actividades productivas o al apoyo al emprendimiento puede ser limitada**.
- Esto implica que, aunque las cooperativas juegan un papel importante en la inclusión financiera, su capacidad para impulsar el desarrollo económico a través del financiamiento empresarial podría estar restringida.