

---

# TRABAJO FINAL

---

Analítica Descriptiva I



15 DE ABRIL DEL 2024  
MILTON TARSIAN GARCIA PAYERO  
ITLA

## Contenido

|  |          |
|--|----------|
| 3- ¿Cuántas entidades se están evaluando? .....  | 3        |
| <b>1- Analizar la evolución de cartera de crédito total.....</b>   | <b>3</b> |
| #### 2- Analizar la evolución de las carteras de crédito (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas y Comerciales) .....   | 4        |
| #### 4- Cual entidad ha evolucionado más a nivel de monto de cartera .....   | 5        |
| #### 5- Analizar la clasificación de riesgo de las entidades sabiendo que A es menor que E .....   | 6        |
| #### 6- Calcular la morosidad de cada una de las entidades (deudavencida / deuda) y hacer un análisis de su comportamiento.....  | 7        |
| #### 7- Calcular la morosidad de cada una de las entidades por tipo de carteras (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas y Comerciales) y hacer un análisis de su comportamiento ..... | 8        |
| #### 8- A nivel de monto de cartera menciona el ranking 5 de entidades .....   | 9        |
| ##### a. Grafico de columnas mostrando la morosidad del año 2023 por mes para cada una de las entidades .....  | 10       |
| ##### b. Grafico de barras mostrando el monto de deuda para el mes 12 del 2023 para cada entidad .....   | 11       |
| ##### c. En un grafico circular realizar la morosidad para cada tipo de producto para el año 2023 y el mes 12 .....  | 12       |
| ##### d. Crear un gráfico de líneas con los balances de deuda para los años completos 2022 y 2023 para ver la evolución de las carteras.....                                   | 13       |

# INTRODUCCIÓN

En el entorno dinámico y competitivo del sector financiero, comprender la evolución y el desempeño de las entidades financieras es esencial para evaluar su salud financiera, su capacidad para gestionar riesgos y su impacto en la economía en general. En este análisis, se examinan varios aspectos clave del desempeño de dieciséis entidades financieras, incluyendo la evolución de la cartera de crédito, la clasificación de riesgo, la morosidad y el monto de la deuda. Estos datos proporcionan una visión integral del panorama financiero de estas instituciones durante el período analizado, que abarca desde enero de 2022 hasta diciembre de 2023.

La evolución de la cartera de crédito total revela tendencias de crecimiento constante, lo que sugiere una demanda sostenida de crédito o una salud financiera positiva en la región. Además, se analiza la evolución de las carteras de crédito por tipo, destacando el crecimiento significativo en créditos de consumo y tarjetas de crédito, indicando una posible expansión económica y mayor actividad de consumo. La clasificación de riesgo de las entidades revela diferencias en la exposición al riesgo crediticio, lo que subraya la importancia de una gestión cuidadosa del riesgo.

Además, se evalúa la morosidad de las entidades tanto a nivel general como por tipo de cartera, identificando áreas de fortaleza y posibles áreas de mejora en la gestión de préstamos y cobranzas. Finalmente, se examina el monto de la deuda de cada entidad, proporcionando insights sobre su posición en el mercado financiero y su capacidad para gestionar grandes volúmenes de crédito.

Este análisis busca proporcionar una comprensión profunda del desempeño financiero de las entidades financieras bajo estudio, así como identificar áreas de oportunidad y desafíos que puedan requerir atención estratégica en el futuro.

### 3- ¿Cuántas entidades se están evaluando?

Número de entidades:

16

Entidades: BELLBANK, ACTIVO, CARIBE, CITIBANK, SANTA CRUZ, BDI, SCOTIABANK, ADEMI, PROMERICA, BHD, POPULAR, LAFISE, BANRESERVAS, BANESCO, BLH, VIMENCA

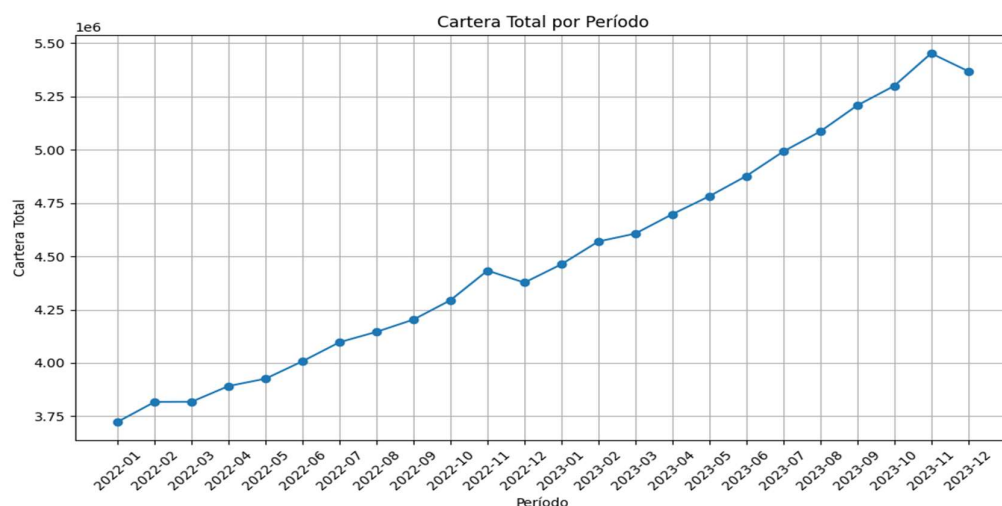
## 1- Analizar la evolución de cartera de crédito total

Tendencia general: La cartera de crédito total muestra una tendencia creciente a lo largo del período. Comenzando en 3,723,649 en enero de 2022, aumenta gradualmente hasta alcanzar un máximo de 5,452,594 en noviembre de 2023, antes de disminuir ligeramente a 5,369,058 en diciembre de 2023.

Crecimiento sostenido: La consistente tendencia al alza sugiere un crecimiento sostenido en la cartera de crédito gestionada por la institución financiera o sector analizado.

Estacionalidad: Aunque hay fluctuaciones mensuales, la tendencia general es positiva. Algunos meses muestran un crecimiento más pronunciado que otros.

En resumen, la cartera de crédito total ha experimentado un crecimiento constante durante este período, lo que podría indicar una salud financiera positiva o una mayor demanda de crédito en la región analizada



## 2- Analizar la evolución de las carteras de crédito (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas y Comerciales)

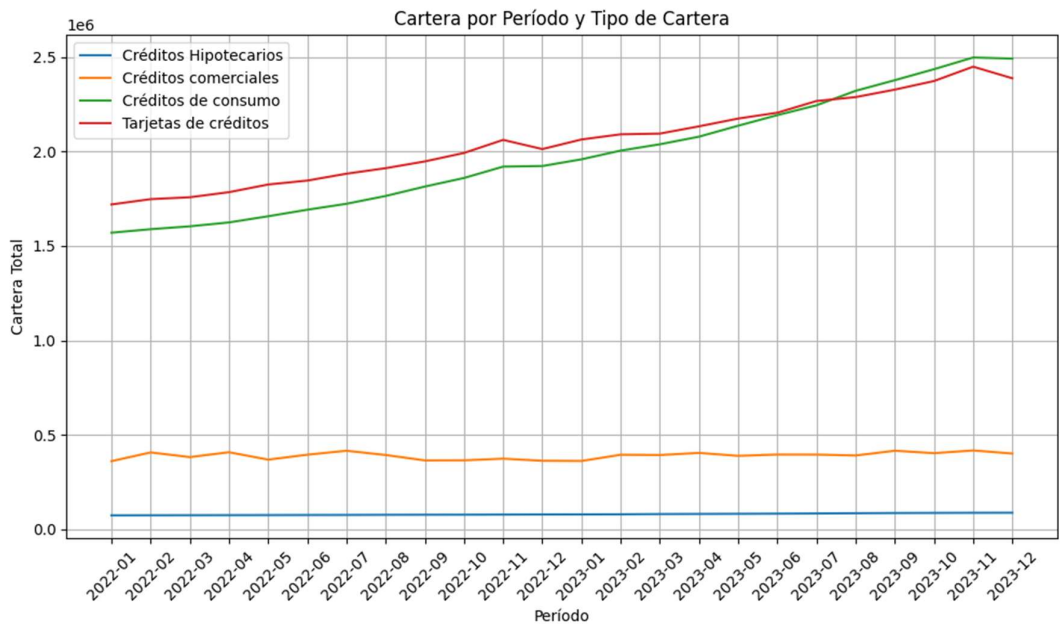
**Créditos Hipotecarios:** Han mostrado un crecimiento constante pero moderado, comenzando en 72,723 y terminando en 86,521. Esto refleja un aumento sostenido en el número de créditos hipotecarios durante el período.

**Créditos Comerciales:** Presentan fluctuaciones a lo largo del tiempo, con picos como 407,173 en abril de 2022 y 416,568 en noviembre de 2023. Estas variaciones pueden estar relacionadas con la actividad económica y las temporadas comerciales.

**Créditos de Consumo:** Son los que tienen el valor más alto y muestran un crecimiento significativo, pasando de 1,570,690 a 2,493,232. Esto podría indicar un aumento en la confianza del consumidor o una mayor disposición para el endeudamiento para gastos personales.

**Tarjetas de Crédito:** También han experimentado un aumento notable, de 1,720,417 a 2,389,113. Esto puede reflejar una tendencia creciente en el uso de tarjetas de crédito como método de pago o financiamiento.

En general, todos los tipos de crédito han mostrado un crecimiento a lo largo del período analizado. El aumento en los créditos de consumo y tarjetas de crédito podría ser un indicador de expansión económica y mayor actividad de consumo.



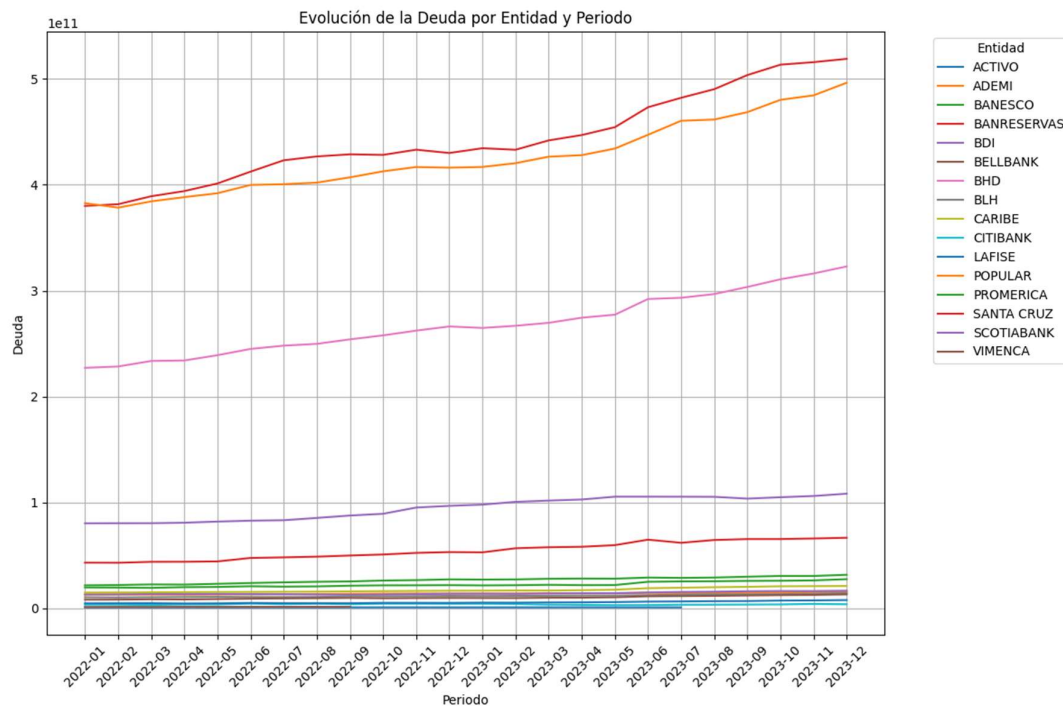
#### 4- Cual entidad ha evolucionado más a nivel de monto de cartera

La entidad que ha evolucionado más a nivel de monto de cartera es: BANRESERVAS

BANRESERVAS es la institución financiera que ha tenido un mayor incremento en su monto de deuda durante el período analizado en este gráfico.

BANRESERVAS se destaca como la entidad que ha experimentado la mayor evolución o crecimiento en su nivel de deuda en comparación con el resto de las instituciones representadas.

Esta situación podría deberse a diversos factores, como estrategias de expansión, decisiones de financiamiento o exposición al riesgo crediticio, pero se requeriría un análisis más profundo para comprender las razones específicas detrás de este comportamiento en el caso de BANRESERVAS.



## 5- Analizar la clasificación de riesgo de las entidades sabiendo que A es menor que E

BANRESERVAS y POPULAR tienen los montos más altos en la categoría A, lo que sugiere una gran proporción de su cartera en el segmento de menor riesgo.

BHD y SCOTIABANK muestran montos significativos en la categoría E, indicando una exposición considerable al segmento de mayor riesgo.

BANESCO tiene una distribución notable en las categorías D2 y E, lo que podría reflejar una estrategia de riesgo más agresiva o una cartera con mayor propensión al riesgo.

CITIBANK no tiene exposición en la categoría E, lo que podría indicar una política de crédito conservadora o una gestión de riesgo efectiva.

ADEMI y PROMERICA tienen montos relativamente altos en la categoría E en comparación con sus montos en A, lo que podría señalar una necesidad de revisar sus políticas de riesgo o la calidad de su cartera.

LAFISE y BELLBANK tienen los montos más bajos en la categoría E, lo que sugiere una menor exposición al riesgo de crédito en comparación con otras entidades.

En resumen, las entidades con mayores montos en las categorías de menor riesgo (A y B) podrían estar mejor posicionadas desde una perspectiva de riesgo. Sin embargo, aquellas con montos significativos en las categorías de mayor riesgo (D y E) podrían necesitar una evaluación más profunda de su cartera para gestionar posibles vulnerabilidades

| ENTIDADES   | A                    | B                    | C                  | D1                 | D2                 | E                 |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| ADEMI       | 298,517,118,195.00   | 24,512,041,889.00    | 4,482,576,330.00   | 3,723,300,333.00   | 2,889,673,127.00   | 4,017,904,177.00  |
| BANESCO     | 404,473,181,106.00   | 71,132,489,028.00    | 14,714,537,038.00  | 13,130,216,157.00  | 30,027,913,075.00  | 8,597,432,423.00  |
| BANRESERVAS | 7,702,411,957,471.00 | 1,582,593,438,364.00 | 378,748,610,909.00 | 204,754,082,218.00 | 673,198,607,898.00 | 95,809,115,514.00 |
| BDI         | 227,276,021,100.00   | 50,212,539,502.00    | 18,311,526,171.00  | 11,705,649,013.00  | 30,110,825,999.00  | 7,005,712,021.00  |
| BELLBANK    | 8,600,673,414.00     | 1,457,733,361.00     | 2,085,106,717.00   | 1,278,384,504.00   | 31,157,000.00      | 27,645,843.00     |
| BHD         | 5,330,392,389,292.00 | 724,085,505,184.00   | 106,815,569,989.00 | 108,051,847,886.00 | 82,455,448,695.00  | 83,820,307,637.00 |
| BLH         | 203,139,837,482.00   | 49,540,718,251.00    | 10,667,191,681.00  | 4,015,706,844.00   | 13,497,209,784.00  | 5,315,492,267.00  |
| CARIBE      | 329,638,255,221.00   | 41,946,042,987.00    | 10,989,660,229.00  | 13,647,219,135.00  | 15,708,610,963.00  | 5,742,236,957.00  |
| CITIBANK    | 68,324,608,446.00    | 13,137,275,547.00    | 3,302,893,130.00   | 3,406,169,533.00   | 5,560,847,454.00   | -                 |
| LAFISE      | 92,083,889,750.00    | 27,426,567,859.00    | 5,672,766,722.00   | 1,358,890,143.00   | 12,394,241,947.00  | 265,275,799.00    |
| POPULAR     | 7,091,382,707,097.00 | 1,564,727,435,769.00 | 397,731,510,843.00 | 309,506,063,250.00 | 797,537,590,021.00 | 45,502,987,106.00 |
| PROMERICA   | 440,663,964,179.00   | 145,491,835,391.00   | 19,045,072,962.00  | 17,728,536,255.00  | 17,631,060,774.00  | 1,381,067,149.00  |
| SANTA CRUZ  | 997,909,345,995.00   | 241,467,438,926.00   | 31,879,612,876.00  | 18,236,576,583.00  | 16,775,377,688.00  | 5,479,491,345.00  |
| SCOTIABANK  | 1,939,673,455,815.00 | 190,643,068,944.00   | 49,192,959,548.00  | 34,284,066,592.00  | 32,842,164,442.00  | 27,562,630,296.00 |
| VIMENCA     | 196,891,530,083.00   | 30,558,430,251.00    | 6,657,767,566.00   | 6,087,248,460.00   | 5,381,118,089.00   | 1,124,751,377.00  |

## 6- Calcular la morosidad de cada una de las entidades (deudavencida / deuda) y hacer un análisis de su comportamiento

CITIBANK tiene la tasa de morosidad más baja con un 0.13%, lo que sugiere una gestión de riesgo efectiva y una cartera de crédito saludable.

BANRESERVAS y POPULAR, a pesar de tener las mayores cantidades de deuda, mantienen tasas de morosidad bajas de 0.80% y 0.75% respectivamente, lo que puede reflejar una sólida capacidad para gestionar grandes volúmenes de crédito.

ADEMI, BANESCO, y BDI presentan tasas de morosidad moderadas que oscilan entre 2.19% y 2.69%, lo que podría considerarse manejable dentro de los estándares de la industria.

BELLBANK, BLH, y LAFISE tienen tasas de morosidad por debajo del 1.30%, lo que indica un buen control sobre los créditos vencidos.

CARIBE, BHD, PROMERICA, SANTA CRUZ, SCOTIABANK, y VIMENCA tienen tasas de morosidad que varían entre 1.40% y 2.34%, lo que podría requerir atención para evitar posibles problemas de liquidez o solvencia.

En general, las tasas de morosidad varían significativamente entre las entidades, lo que puede deberse a diferencias en las políticas de crédito, la diversificación de la cartera, y la eficacia en la recuperación de deudas. Las entidades con tasas más altas podrían necesitar revisar sus estrategias de cobro o ajustar sus criterios de otorgamiento de crédito para mejorar su perfil de riesgo.

| entidad     | deuda                 | deudaVencida      | morosidad   |
|-------------|-----------------------|-------------------|-------------|
| ACTIVO      | 19,945,082,037.00     | 1,370,106,524.00  | 0.068693953 |
| ADEMI       | 338,142,614,051.00    | 9,085,329,283.00  | 0.026868336 |
| BANESCO     | 542,075,768,829.00    | 11,845,214,936.00 | 0.021851585 |
| BANRESERVAS | 10,637,515,812,374.00 | 85,162,227,527.00 | 0.008005838 |
| BDI         | 344,622,273,806.00    | 5,306,817,213.00  | 0.015398939 |
| BELLBANK    | 13,480,700,839.00     | 174,647,704.00    | 0.012955388 |
| BHD         | 6,435,621,068,684.00  | 96,846,123,686.00 | 0.01504845  |
| BLH         | 286,176,156,308.00    | 3,355,871,021.00  | 0.011726592 |
| CARIBE      | 417,672,025,492.00    | 9,784,441,353.00  | 0.023426135 |
| CITIBANK    | 93,731,794,110.00     | 125,438,040.00    | 0.001338266 |
| LAFISE      | 139,201,632,220.00    | 965,475,257.00    | 0.006935804 |
| POPULAR     | 10,206,388,294,086.00 | 76,127,778,660.00 | 0.007458836 |
| PROMERICA   | 641,941,536,710.00    | 6,533,827,329.00  | 0.010178228 |
| SANTA CRUZ  | 1,311,747,843,413.00  | 16,293,035,014.00 | 0.012420859 |
| SCOTIABANK  | 2,274,198,345,636.00  | 40,785,518,617.00 | 0.01793402  |
| VIMENCA     | 246,700,845,826.00    | 3,681,416,231.00  | 0.014922593 |



## 7- Calcular la morosidad de cada una de las entidades por tipo de carteras (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas y Comerciales) y hacer un análisis de su comportamiento

**Créditos Hipotecarios:** Las tasas son generalmente bajas, lo que indica un buen manejo del riesgo en este segmento. BELLBANK tiene la tasa más alta, lo que podría requerir una revisión de sus políticas de crédito hipotecario.

**Créditos Comerciales:** SCOTIABANK presenta la tasa más alta, posiblemente debido a una cartera con mayor exposición al riesgo en el sector comercial. Las demás entidades mantienen tasas moderadas, lo que sugiere un manejo adecuado del riesgo.

**Créditos de Consumo:** Las tasas varían, con algunas entidades mostrando tasas más altas que podrían reflejar políticas de crédito más flexibles o desafíos en la recuperación de estos créditos.

**Tarjetas de Crédito:** La mayoría de las entidades tienen tasas de morosidad moderadas, excepto BELLBANK que reporta una tasa de 0%, lo que es positivo y podría indicar una gestión de riesgo efectiva o una cartera de tarjetas de crédito muy saludable.

En resumen, las tasas de morosidad por tipo de crédito varían entre las entidades, reflejando diferentes estrategias de gestión de riesgo y políticas de crédito. Las entidades con tasas más altas en ciertos segmentos podrían necesitar revisar sus prácticas para mejorar su perfil de riesgo y su rendimiento financiero. Es importante que estas tasas se analicen en conjunto con otros indicadores financieros y el contexto económico general para obtener una visión completa del desempeño de cada entidad.

| Entidad     | Créditos Hipotecarios | Créditos comerciale | Créditos de consum | Tarjetas de crédito |
|-------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| ACTIVO      | 0.00254863            | 0.07324613          | 0.055921409        | 0.155173982         |
| ADEMI       | 0.000293994           | 0.028363506         | 0.023447201        | 0.094820562         |
| BANESCO     | 0.009993379           | 0.011142697         | 0.044587623        | 0.058104158         |
| BANRESERVAS | 0.006407328           | 0.00453126          | 0.01562466         | 0.021405394         |
| BDI         | 0.013300869           | 0.015036508         | 0.016866369        | 0.02908208          |
| BELLBANK    | 0.069099297           | 0.004693159         | 0.034641166        | 0                   |
| BHD         | 0.007605402           | 0.008813709         | 0.029280767        | 0.032740101         |
| BLH         | 0.003567134           | 0.011389823         | 0.013851124        | 0.070478759         |
| CARIBE      | 0.000302735           | 0.006493105         | 0.038841932        | 0.041352026         |
| CITIBANK    | 0                     | 0.001338266         | 0                  | 0                   |
| LAFISE      | 0.003013566           | 0.006662905         | 0.008425162        | 0.03906625          |
| POPULAR     | 0.004329004           | 0.002082967         | 0.022864516        | 0.04084378          |
| PROMERICA   | 0.003468631           | 0.002215749         | 0.016035034        | 0.049356733         |
| SANTA CRUZ  | 0.004997535           | 0.005200817         | 0.020975781        | 0.049018014         |
| SCOTIABANK  | 0.007221405           | 0.021395416         | 0.014021869        | 0.045811135         |
| VIMENCA     | 0.001646863           | 0.006391182         | 0.026377394        | 0.05324242          |

## 8- A nivel de monto de cartera menciona el ranking 5 de entidades

BANRESERVAS tiene la mayor deuda total con 10,637,515,812,374, lo que indica que es la entidad con la cartera más grande entre las mencionadas.

POPULAR le sigue muy de cerca con una deuda total de 10,206,388,294,086.

BHD tiene una deuda significativa pero menor que las dos anteriores, con 6,435,621,068,684.

SCOTIABANK y SANTA CRUZ tienen deudas totales más bajas en comparación, con 2,274,198,345,636 y 1,311,747,843,413 respectivamente.

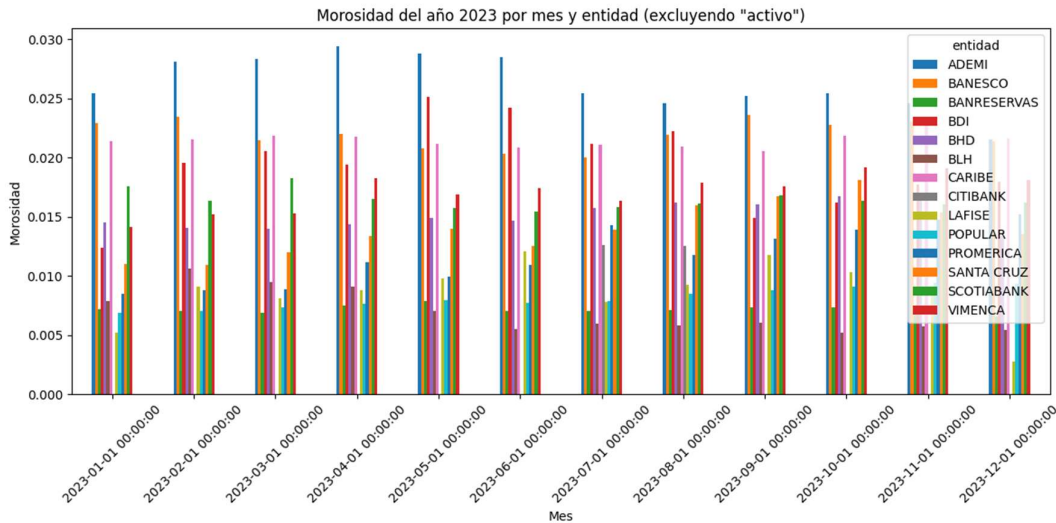
Estos números reflejan el tamaño de las operaciones de crédito de cada entidad y pueden ser indicativos de su participación en el mercado financiero. Las entidades con mayores deudas pueden tener una base de clientes más amplia y una mayor actividad de préstamo. Sin embargo, es importante considerar que una deuda más alta no necesariamente implica un mayor riesgo; la calidad de la cartera de crédito y la gestión del riesgo son factores cruciales para evaluar la salud financiera de las entidades.

Además, estos números deben ser analizados en el contexto de la rentabilidad, el capital, las reservas para pérdidas crediticias y otros indicadores financieros para obtener una visión completa del desempeño y la estabilidad de cada entidad.

| entidad     | deuda              |
|-------------|--------------------|
| BANRESERVAS | 10,637,515,812,374 |
| POPULAR     | 10,206,388,294,086 |
| BHD         | 6,435,621,068,684  |
| SCOTIABANK  | 2,274,198,345,636  |
| SANTA CRUZ  | 1,311,747,843,413  |

# a. Grafico de columnas mostrando la morosidad del año 2023 por mes para cada una de las entidades

Según el gráfico, la entidad que ha mostrado una mayor evolución en el monto de cartera morosa durante el año 2023 es BANESCO. Sus barras en el gráfico son las más altas en comparación con las demás entidades financieras representadas.



## b. Grafico de barras mostrando el monto de deuda para el mes 12 del 2023 para cada entidad

Las tres entidades que presentan los mayores niveles de deuda son BANRESERVAS, POPULAR y BHD, en ese orden.

BANRESERVAS tiene la barra más alta, lo que indica que es la institución con el monto de deuda más elevado para ese mes.

POPULAR se ubica en segundo lugar con un nivel de deuda también muy significativo.

Y BHD ocupa la tercera posición con una barra considerablemente alta.

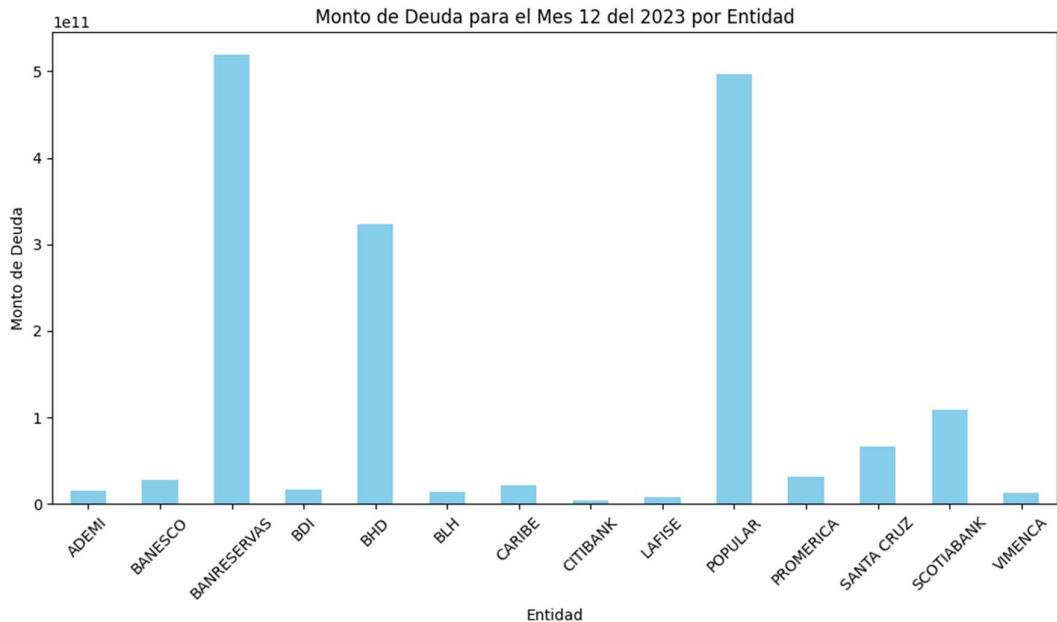
Después de este grupo líder, se observan otras entidades como ADEMI, BANESCO, BDI, BLH, CARIBE, CITIBANK y LAFISE con niveles de deuda menores, pero aún relevantes.

Finalmente, PROMERICA, SANTA CRUZ, SCOTIABANK y VIMENCA son las instituciones que muestran los montos de deuda más bajos para ese período.

Este panorama sugiere que BANRESERVAS, POPULAR y BHD enfrentaban mayores desafíos en cuanto a su carga de deuda hacia finales del 2023, en comparación con el resto de entidades analizadas.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que altos niveles de deuda no implican necesariamente una situación financiera desfavorable, ya que depende de diversos factores como la capacidad de gestión, los ingresos y la estrategia de cada institución para manejar sus obligaciones.

En resumen, el gráfico proporciona un vistazo valioso de la posición de deuda de estas entidades bancarias en un momento específico, pero se requeriría un análisis más profundo para comprender completamente las implicaciones financieras para cada una de ellas.



### c. En un grafico circular realizar la morosidad para cada tipo de producto para el año 2023 y el mes 12

**Tarjetas de crédito:** Representan la mayor proporción de morosidad con un 58.2%. Esto es indicativo de que las tarjetas de crédito tienen la tasa de incumplimiento más alta, lo cual es común dado que suelen tener tasas de interés más altas y son más susceptibles al uso irresponsable por parte de los consumidores.

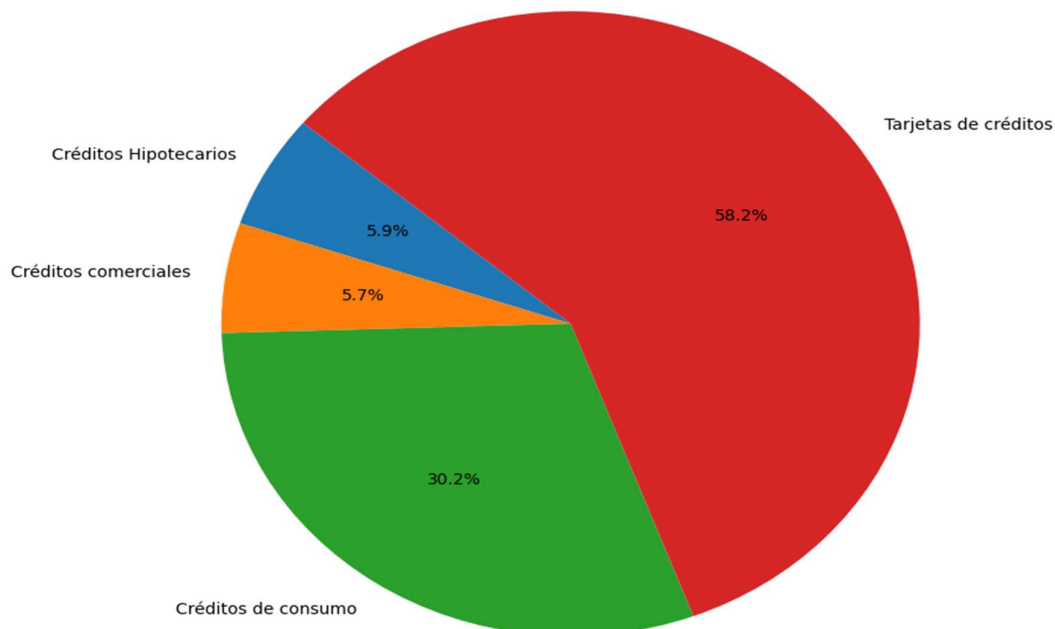
**Créditos de consumo:** Constituyen el 30.2% de la morosidad. Los créditos de consumo pueden incluir préstamos personales, créditos para automóviles, entre otros, y esta cifra sugiere que una cantidad significativa de estos préstamos está vencida.

**Créditos Hipotecarios:** Con un 5.9%, la morosidad en esta categoría es relativamente baja en comparación con las tarjetas de crédito y los créditos de consumo, lo que podría reflejar la prioridad que los prestatarios dan al pago de sus hipotecas o la estabilidad del mercado inmobiliario.

**Créditos comerciales:** Tienen una morosidad similar a los créditos hipotecarios con un 5.7%. Esto puede indicar que las empresas están manejando sus finanzas de manera efectiva para evitar el incumplimiento de sus obligaciones crediticias.

Este análisis sugiere que las entidades financieras podrían necesitar enfocarse en mejorar las estrategias de cobranza y revisar las políticas de otorgamiento de crédito, especialmente para las tarjetas de crédito y los créditos de consumo, que muestran las tasas más altas de morosidad. Además, es importante considerar el impacto de la situación económica general y los factores macroeconómicos que pueden influir en la capacidad de pago de los prestatarios.

Morosidad por Tipo de Producto para Diciembre 2023



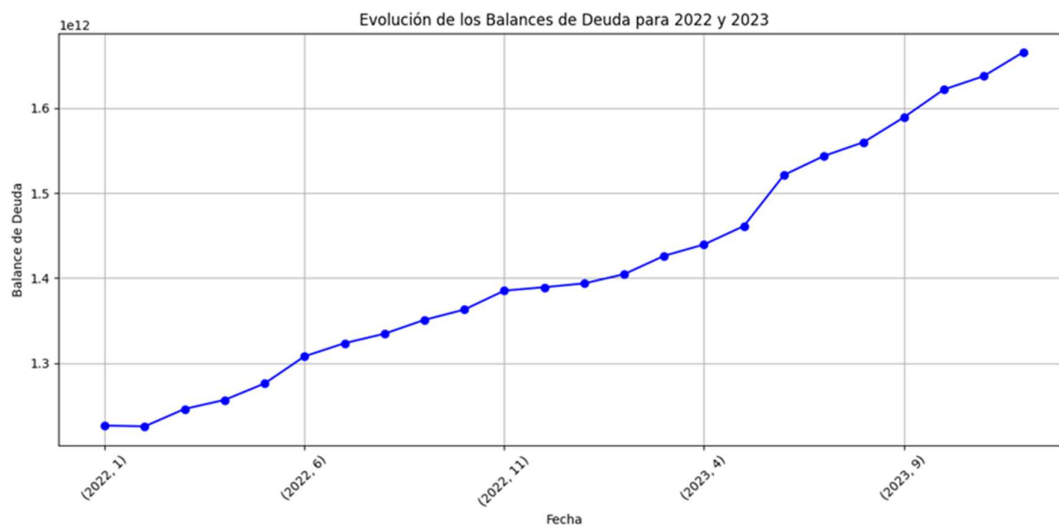
#### d. Crear un gráfico de líneas con los balances de deuda para los años completos 2022 y 2023 para ver la evolución de las carteras

La línea azul con marcadores indica el balance de deuda en diferentes puntos a lo largo de dos años, desde 2021 hasta 2023.

Se observa una tendencia ascendente en el balance de deuda, lo que sugiere un crecimiento en la cantidad de deuda acumulada por las entidades representadas en el gráfico.

La progresión escalonada de la línea sugiere incrementos periódicos en la deuda, lo que podría corresponder a nuevos préstamos o financiamientos adquiridos en intervalos regulares.

El rango del eje y, que va de aproximadamente  $1.2e+12$  a casi  $1.6e+12$ , indica un aumento significativo en el monto total de la deuda.



## **Conclusiones**

### **Evolución de la Cartera de Crédito Total:**

Se observa un crecimiento constante en la cartera de crédito total a lo largo del período analizado, indicando una salud financiera positiva o una mayor demanda de crédito en la región.

### **Evolución de las Carteras de Crédito por Tipo:**

Todos los tipos de crédito muestran un crecimiento, siendo los créditos de consumo y tarjetas de crédito los más destacados. Esto puede indicar una expansión económica y una mayor actividad de consumo.

### **Entidad con Mayor Evolución en Monto de Cartera:**

BANRESERVAS ha experimentado el mayor crecimiento en su nivel de deuda, lo que podría reflejar estrategias de expansión u otros factores que requieren un análisis más detallado.

### **Clasificación de Riesgo de las Entidades:**

Algunas entidades tienen una mayor exposición al riesgo crediticio que otras, lo que puede influir en su estabilidad financiera y requerir una gestión más cuidadosa del riesgo.

### **Tasas de Morosidad:**

Las tasas de morosidad varían entre las entidades, lo que puede reflejar diferencias en las políticas de crédito y la calidad de la cartera. Es crucial para las entidades revisar y ajustar sus estrategias de cobro y otorgamiento de crédito según sea necesario.

### **Morosidad por Tipo de Producto:**

Las tarjetas de crédito y los créditos de consumo muestran las tasas más altas de morosidad, lo que destaca la necesidad de una gestión más efectiva en estos segmentos.

### **Ranking de Entidades por Monto de Cartera:**

BANRESERVAS, POPULAR y BHD tienen los mayores montos de deuda, lo que sugiere su prominencia en el mercado financiero. Sin embargo, se debe considerar la calidad de la cartera y otros indicadores financieros para evaluar completamente su desempeño.

### **Evolución de la Deuda a lo Largo de los Años:**

Se observa un crecimiento constante en el balance de deuda a lo largo de los años, lo que refleja una mayor acumulación de deuda por parte de las entidades.