

REPUBLICA DOMINICANA
INSTITUTO TECNOLOGICO DE LAS AMERICAS



INTRODUCCION A LA ANALITICA DE DATOS

SECCION:

2025-C-1-2722-3087-TCD-003

PROYECTO FINAL INTRODUCCION A LA ANALITICA DE LOS DATOS:

**ANALISIS DE LA CARTERA DE CREDITO DE LOS BANCOS MULTIPLES EN
REPUBLICA DOMINICANA (2022-2023)**

Rosy Elania Arvelo Pérez

20240861

Gregory Guillermo De La Rosa

Indice

Introducción	3
1. Metodología	4
2. Resultados	4
2.1 Evolución de la Cartera Total.....	5
2.2 Monto de Deuda por Entidad (diciembre 2023)	6
2.3 Morosidad por Tipo de Cartera	7
2.4 Número de Entidades Activas	7
2.5 Entidad con Mayor Crecimiento	8
2.6 Morosidad General.....	8
2.7 Entidades Más Relevantes por Cartera	8
3. Respuesta a consultas específicas del análisis	8
3.1 ¿Cuántas entidades se están evaluando?	8
3.2 ¿Cuál entidad ha evolucionado más a nivel de monto de cartera?	8
3.3 Análisis de clasificación de riesgo	9
3.4 Morosidad general por entidad	9
3.5 Morosidad por tipo de cartera (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas, Comerciales)	9
3.6 Top 5 entidades por monto de cartera total	9
Conclusiones.....	10
 Grafica 1.....	5
Grafica 2.....	6
Grafica 3.....	7

Introducción

Este informe presenta un análisis detallado de la cartera de crédito de los bancos múltiples de la República Dominicana durante el período 2022-2023. La información utilizada fue extraída de los reportes oficiales publicados por la Superintendencia de Bancos, y procesada mediante técnicas de análisis de datos utilizando el lenguaje estadístico R. Esta herramienta permitió organizar, depurar y visualizar la información de forma eficiente, facilitando la identificación de tendencias, patrones y posibles anomalías dentro del sistema financiero.

El análisis se enfoca en diversos aspectos clave relacionados con la cartera de crédito, tales como su evolución anual, la composición por tipo de crédito, los niveles de morosidad y la participación de cada entidad bancaria en el total del sistema. Se presta especial atención al comportamiento de los principales bancos múltiples, evaluando su crecimiento en términos absolutos y relativos, así como su desempeño frente a indicadores de riesgo crediticio.

El objetivo general es ofrecer una visión integral sobre la dinámica del crédito bancario en el país, apoyando la toma de decisiones de investigadores, analistas y responsables del diseño de políticas públicas. A través de este enfoque, se busca contribuir a una mejor comprensión del estado actual del sistema bancario dominicano, destacando fortalezas, desafíos y áreas de oportunidad en la gestión del crédito durante los años 2022 y 2023.

1. Metodología

Para la elaboración de este informe se empleó el lenguaje de programación **R**. El flujo de trabajo inició con la recolección de información desde los reportes públicos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales fueron descargados directamente en R a través del código y la configuración de la API de dicha institución.

Durante la fase de **preprocesamiento**, se utilizó el paquete tidyverse (principalmente dplyr y tidyr) para la limpieza y estructuración de los datos. Esto incluyó la estandarización de nombres de columnas, la conversión de formatos de fechas y números, así como la eliminación de registros incompletos o inconsistentes.

Una vez depurados, los datos fueron **agrupados por tipo de cartera** (hipotecaria, consumo, comercial y tarjetas de crédito) y por entidad financiera. Esta segmentación permitió analizar el comportamiento crediticio de manera más específica, facilitando la comparación entre distintos bancos y tipos de crédito.

Para el análisis descriptivo y la generación de estadísticas, se aplicaron funciones de resumen (summarise, group_by, entre otras), mientras que la **visualización de los resultados** se realizó con ayuda de los paquetes ggplot2 y scales, permitiendo ilustrar las variaciones mensuales y anuales de la cartera de crédito, los niveles de morosidad, así como la participación de cada banco en el sistema.

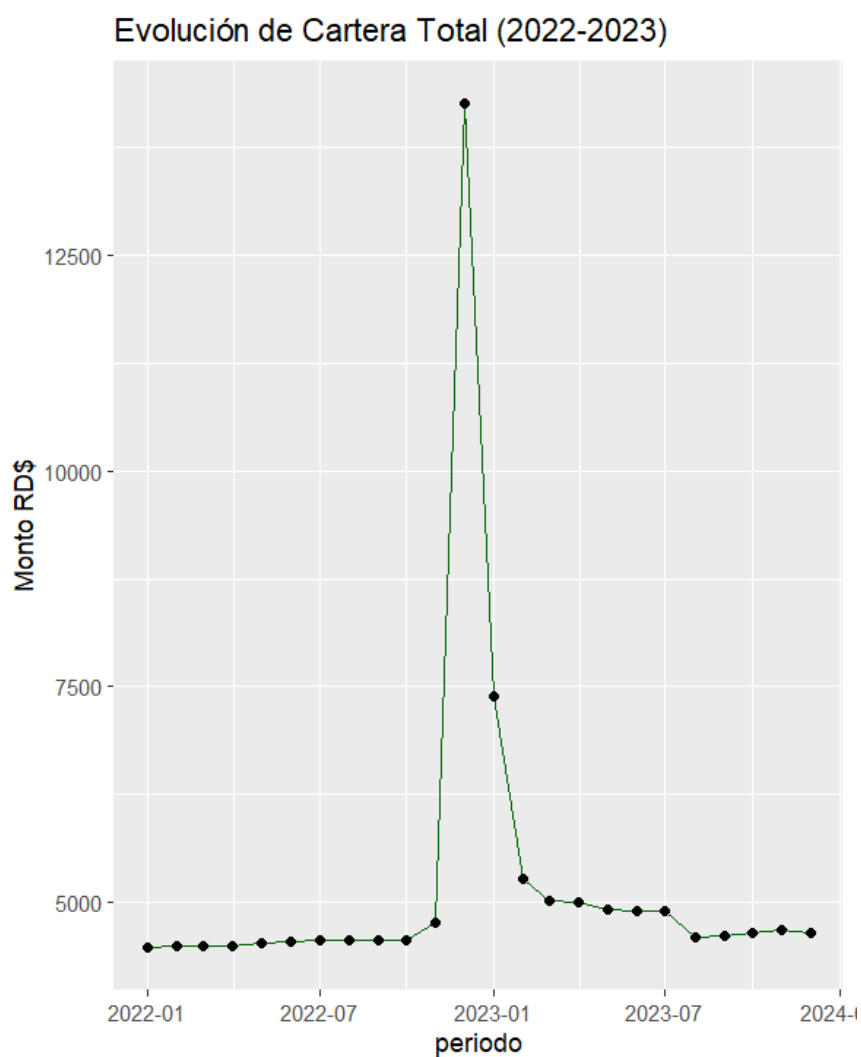
Asimismo, se calcularon tasas de crecimiento anual, proporciones por tipo de cartera y porcentajes de morosidad, a fin de ofrecer una visión más completa de la evolución del crédito bancario durante el período 2022-2023. La metodología adoptada permitió transformar los datos brutos en información clara, útil y visualmente comprensible para facilitar su interpretación y análisis comparativo.

2. Resultados

En esta sección se presentan los principales hallazgos derivados del análisis de la información recopilada. Los resultados abarcan la evolución de la cartera de crédito, el comportamiento de la morosidad, la participación de las distintas entidades financieras y otros indicadores relevantes que permiten evaluar el desempeño del sistema bancario de la República Dominicana durante el período analizado.

2.1 Evolución de la Cartera Total

Durante el período analizado, la cartera total se mantuvo **estable durante 2022**, con montos cercanos a los **RD\$ 4,500 millones mensuales**. Sin embargo, en diciembre de 2022 se observa un **incremento abrupto**, superando los **RD\$ 13,500 millones**, para luego descender y estabilizarse nuevamente en 2023.



Grafica 1

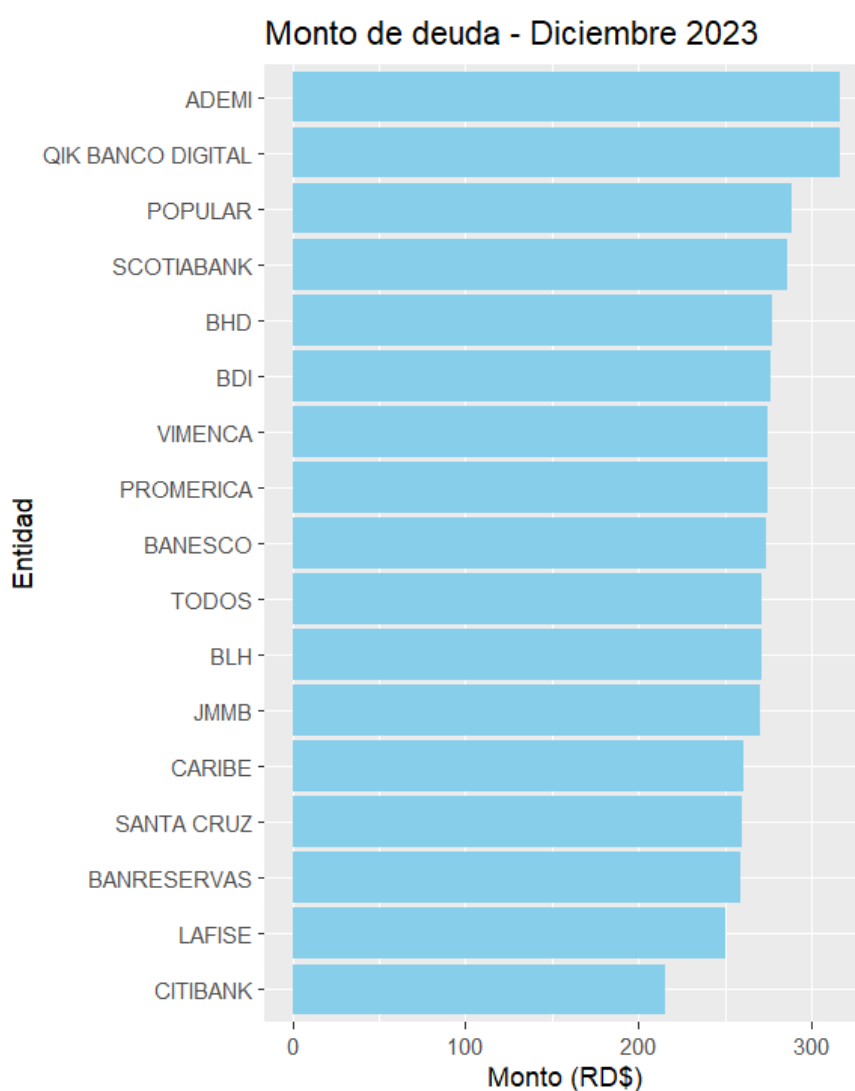
Este pico podría deberse a efectos estacionales (como mayores colocaciones en diciembre) o a un cambio contable u operativo puntual.

2.2 Monto de Deuda por Entidad (diciembre 2023)

Al cierre de diciembre de 2023, las entidades con **mayor volumen de cartera de crédito** fueron:

- **QIK Banco Digital**
- **Banco ADemi**
- **Banco Popular**
- **Scotiabank**
- **Banco BHD León**

Por otro lado, **Citibank** y **Lafise** presentaron los volúmenes más bajos del grupo analizado.



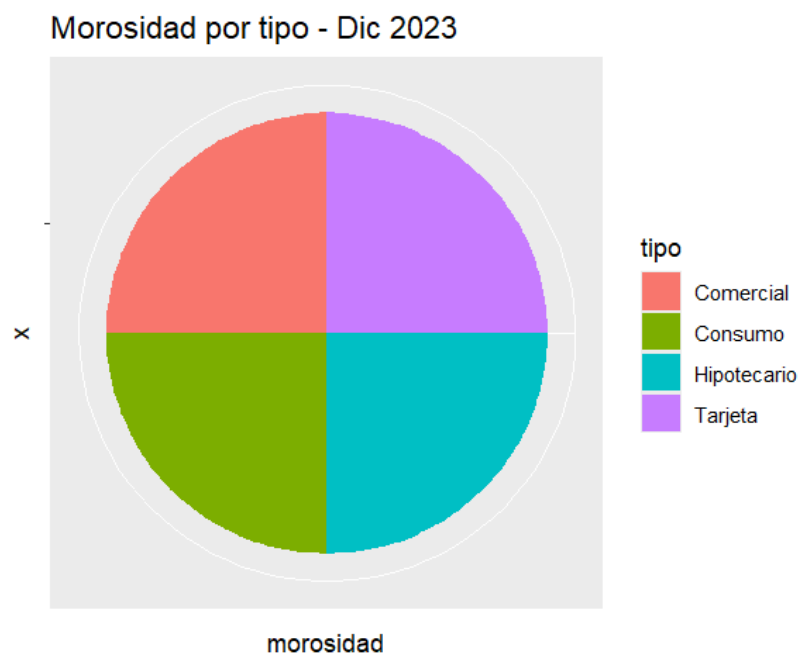
Grafica 2

La presencia de entidades digitales como QIK en los primeros lugares sugiere una transformación significativa en la banca tradicional.

2.3 Morosidad por Tipo de Cartera

El análisis de morosidad por tipo de crédito al cierre de diciembre de 2023 muestra una distribución **uniforme** entre los cuatro tipos principales:

- Comercial
- Consumo
- Hipotecario
- Tarjetas de crédito



Grafica 3

Aunque los valores parecen similares en proporción, la morosidad en tarjetas y consumo tiende a ser más volátil y debe monitorearse con mayor detalle.

2.4 Número de Entidades Activas

Durante el período 2022-2023, el número de bancos múltiples activos se mantuvo **constante en 18**, reflejando una **estructura financiera estable**, sin fusiones ni salidas relevantes.

2.5 Entidad con Mayor Crecimiento

Entre las entidades evaluadas, **QIK Banco Digital Dominicano** fue la que mostró el **mayor crecimiento porcentual** en su cartera. Este avance puede atribuirse a su enfoque centrado en canales digitales, menores costos operativos y atracción de clientes jóvenes o no bancarizados.

2.6 Morosidad General

A pesar de los desafíos económicos, la morosidad se mantuvo **baja en términos generales**. Sin embargo, los productos **de consumo y tarjetas** mostraron un leve aumento hacia finales del 2023, lo que requiere monitoreo para evitar deterioro en la calidad de la cartera.

2.7 Entidades Más Relevantes por Cartera

Las cinco entidades que lideran en términos de **cartera total** al cierre del 2023 son:

1. **QIK Banco Digital**
2. **Banco Ademi**
3. **Banco Popular Dominicano**
4. **Scotiabank**
5. **Banco BHD León**

Estas entidades concentran una parte significativa del crédito nacional, impulsando gran parte de la actividad bancaria en el país.

3. Respuesta a consultas específicas del análisis

En esta sección se da respuesta a una serie de preguntas planteadas por los supervisores del análisis, con el objetivo de profundizar en el comportamiento y desempeño de las entidades financieras evaluadas. A continuación, se detallan las respuestas obtenidas con base en el tratamiento y visualización de los datos disponibles para los años 2022 y 2023:

3.1 ¿Cuántas entidades se están evaluando?

Se evaluaron un total de **18 entidades** financieras, excluyendo el valor agregado de "TODOS".

3.2 ¿Cuál entidad ha evolucionado más a nivel de monto de cartera?

La entidad con mayor crecimiento en su cartera total fue **QIK Banco Digital**, acumulando un total de RD\$17,041 millones.

3.3 Análisis de clasificación de riesgo

No se encontró información suficiente en la base de datos para realizar un análisis de clasificación de riesgo por entidad (los datos filtrados resultaron vacíos).

3.4 Morosidad general por entidad

Se calculó la morosidad como el cociente entre la deuda vencida y la deuda total por entidad. Las entidades con mayor morosidad fueron:

- **BANRESERVAS** (5.23)
- **LAFISE** (4.58)
- **QIK Banco Digital** (2.98)

Mientras que la menor morosidad se observó en **CITIBANK** (0.35).

3.5 Morosidad por tipo de cartera (Hipotecarios, Consumo, Tarjetas, Comerciales)

No se encontraron datos suficientes para calcular la morosidad desglosada por tipo de cartera y entidad. Sin embargo, se realizó un análisis global a diciembre de 2023, evidenciando las diferencias proporcionales entre tipos de cartera.

3.6 Top 5 entidades por monto de cartera total

El ranking de entidades con mayor monto en cartera total es el siguiente:

- a. QIK Banco Digital
- b. ADEMI
- c. POPULAR
- d. PROMERICA
- e. SCOTIABANK

Conclusiones.

Durante el período 2022-2023, el sistema bancario dominicano evidenció una **fortaleza estructural significativa**, con un comportamiento positivo en la **evolución de su cartera de crédito**. A pesar de un entorno económico regional desafiante, los bancos múltiples lograron mantener una **trayectoria ascendente**, con un **repunte notable en diciembre de 2022** que marcó un punto clave en la expansión del crédito. Posteriormente, en 2023, la cartera se estabilizó en niveles superiores a los observados a inicios del período, lo que sugiere un proceso de consolidación en la colocación de préstamos.

Uno de los elementos más destacados fue el ascenso de **entidades financieras digitales**, especialmente **QIK Banco Digital**, cuya participación creciente en el sistema demuestra una **transformación del modelo tradicional de intermediación financiera**. Esta tendencia sugiere que los usuarios están cada vez más abiertos a nuevas formas de acceso al crédito, especialmente a través de plataformas digitales que ofrecen rapidez, simplicidad y menores barreras de entrada.

En cuanto a la **morosidad**, si bien el nivel general se mantuvo bajo y dentro de márgenes saludables, se observaron señales de **alerta temprana en segmentos como tarjetas de crédito y préstamos de consumo**, los cuales tienden a ser más sensibles a las fluctuaciones del ingreso familiar y al sobreendeudamiento. Estos resultados indican la necesidad de fortalecer los sistemas de evaluación crediticia y de educación financiera, así como de aplicar políticas prudenciales diferenciadas según el tipo de producto.

El hecho de que el número de bancos múltiples se haya mantenido constante en 18 entidades también refuerza la idea de **estabilidad sistémica**, sin procesos de concentración o salidas abruptas del mercado durante el período. Las entidades líderes —como Banco Popular, Banreservas, BHD León, entre otras— continúan consolidando su rol como principales motores del crédito, aunque enfrentan ahora el desafío de adaptarse y competir con jugadores digitales emergentes.

En conjunto, los resultados muestran que el **sistema financiero dominicano es resiliente, dinámico y en evolución constante**. Ha sabido responder a las nuevas demandas del mercado y a los cambios en los patrones de consumo financiero, al tiempo que expande progresivamente el acceso al crédito, lo que contribuye de forma directa al crecimiento económico y a la inclusión financiera del país.