



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

TEMA:

CAPITAL INTELECTUAL Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LOS BANCOS PRIVADOS NACIONALES DEL ECUADOR DEL AÑO 2018 AL 2022

AUTORES:

CHANCHAY GALARZA JASON ANDRES Y SUNTAXI SUNTAXI VALERIA YULIANA

DIRECTOR:

MSC. ALVEAR SIZA GUILLERMO STALIN

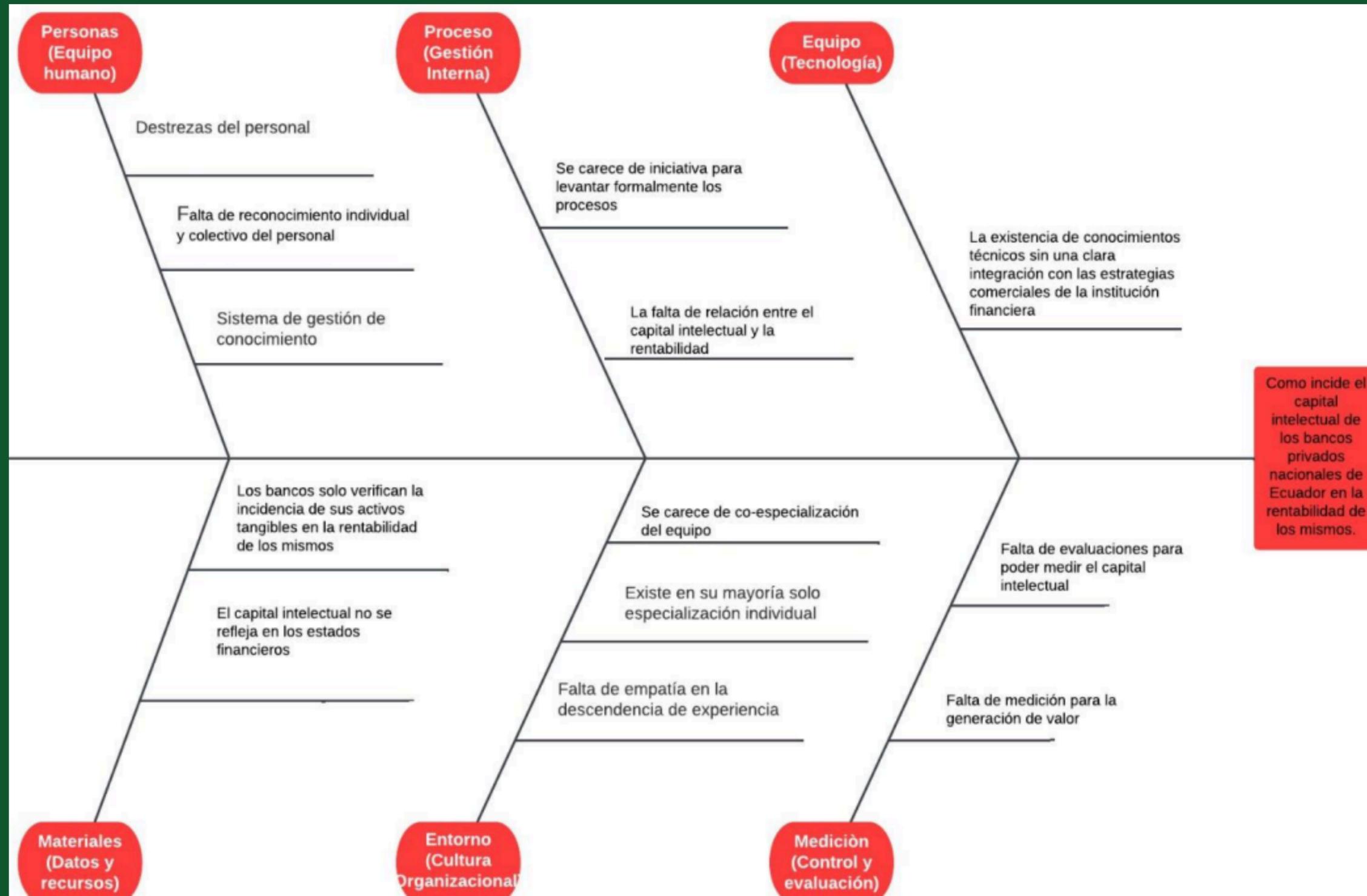
SANGOLQUI, MARZO DEL 2024



Problema de Investigación



Diagrama de Ishikawa del Problema de Investigación



Objetivo general

Analizar si la rentabilidad de los bancos privados nacionales del Ecuador, se ven influenciados por el efecto del capital intelectual.

Objetivos específicos

- Identificar teorías de soporte e información teórica.
- Recopilar en una base de datos la información financiera.
- Calcular el VAICtm de los bancos privados nacionales.

Variables

Variable Dependiente

Rentabilidad de los bancos privados nacionales de Ecuador.

Variable Independiente

Capital Intelectual.

Hipótesis

- 3 hipótesis nulas
- 3 hipótesis alternativas





Teorias



Agencia

- Valioso
- Escaso
- Difícil de imitar
- Insustituible

- Capital
- Dirección
- Trabajo

Recursos y las capacidades

Basada en el conocimiento

- Nuevo conocimiento
- Difundir
- Incorporar



Estado del Arte y Marco Legal



González, Calzada y Hernández

- Conocimiento genera ventaja competitiva.

Capital intelectual

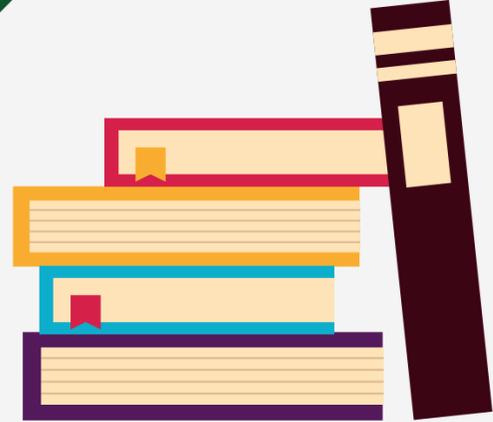
- Constitución 2008
- Código Orgánico Monetario
- Código de Ética

Barreto y Quero

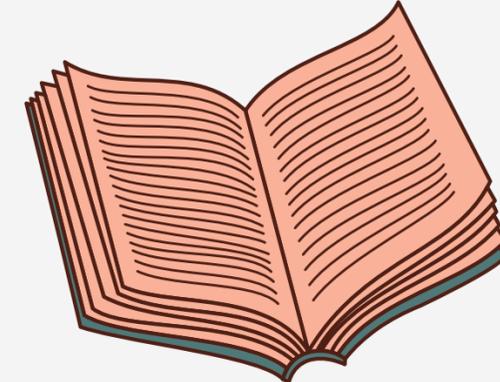
- Capital intelectual, influyó significativamente en la rentabilidad de las Empresas

Rentabilidad en bancos

- Libro I. Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero



Capital Intelectual



Definición

Principal fuente de ventajas competitivas de una empresa, radicando principalmente en sus conocimientos, su capacidad, tecnología, relaciones con clientes y habilidades profesionales.



Componentes

Capital Humano →

- Habilidades
- Conocimientos

Capital Estructural →

- Rutinas
- Cultura organizacional

Capital Relacional →

- Clientes
- Proveedores
- Sociedad

Modelo del coeficiente del VAICtm

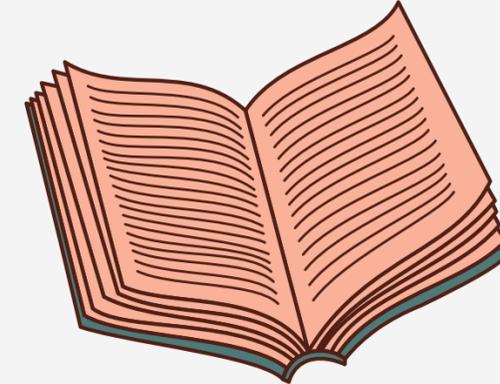
El modelo del Coeficiente de Valor Añadido Intelectual es una fórmula que analiza la cantidad y la eficacia del capital intelectual y el capital empleado, creando valor mediante la relación entre tres elementos esenciales: el capital empleado, el capital humano y el capital estructural.

Pasos	Detalle	Fórmula
Paso 1	Cálculo del Valor Añadido (VA)	$VA=OP+HC+A+D$
Paso 2	Cálculo del Coeficiente de Capital Humano (HCE)	$HCE=VA/HC$
Paso 3	Cálculo del Coeficiente de Capital Estructural (SCE)	$SCE=SC/VA$
Paso 4	Cálculo de Coeficiente de Capital Intelectual (ICE)	$ICE=SCE+HCE$
Paso 5	Cálculo de Coeficiente de Capital Empleado (CEE)	$CEE=VA/CE$
Paso 6	Cálculo de Coeficiente de Valor Añadido Intelectual (VAICtm)	$VAICtm=ICE+CEE$





Indicadores de Rentabilidad



ROA



Capacidad de la empresa

$$\text{ROA} = (\text{Utilidad} / \text{Activos})$$

ROE



Capital invertido

$$\text{ROE} = \text{Utilidad} / \text{Patrimonio}$$

MU



Éxito de las empresas.

$$\text{MU} = \text{Utilidad} / \text{Ingresos}$$

Metodología de la investigación



Investigación

Bibliográfica o documental



Enfoque

Cuantitativo





- Se considera la totalidad de la población

Recolección de datos

Investigación de los EEFF	Tablas de doble entrada
---------------------------	-------------------------

Análisis de datos

Correlación de Pearson

Regresión lineal

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Coeficiente de Valor Añadido Intelectual VAIC tm Período 2018 a 2022

Componente	Mínimo	Máximo
HCE	-0,56	2,93
SCE	-1,92	1,56
CEE	-0,12	0,88
VAIC	-1,08	3,87

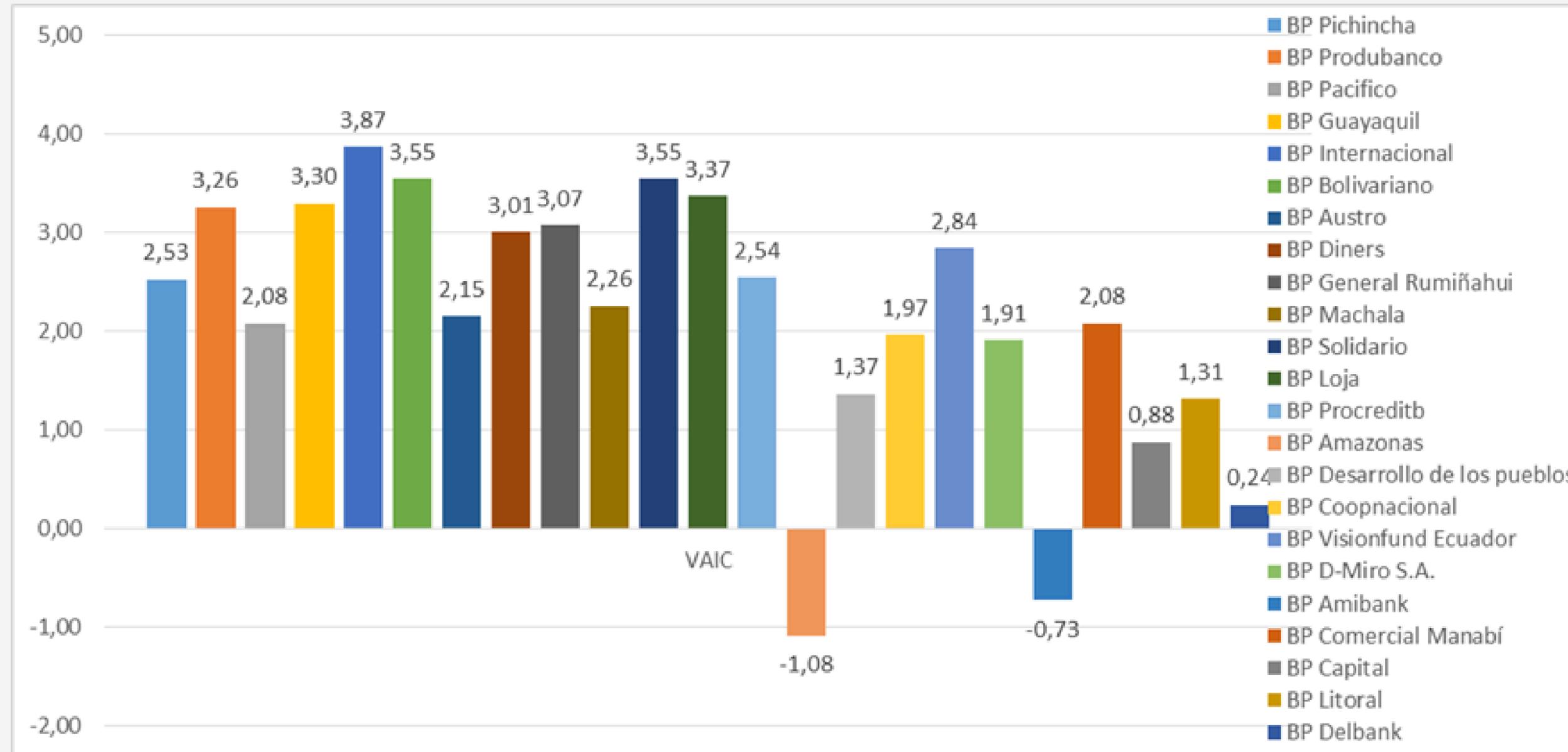
Nota. La tabla indica los valores mín y máx, correspondientes al VAICtm de todos los bancos analizados en la investigación.

HCE. Capital Humano

SCE. Capital Estructural

CEE. Capital Empleado

VAICtm. Coeficiente de capital Intelectual

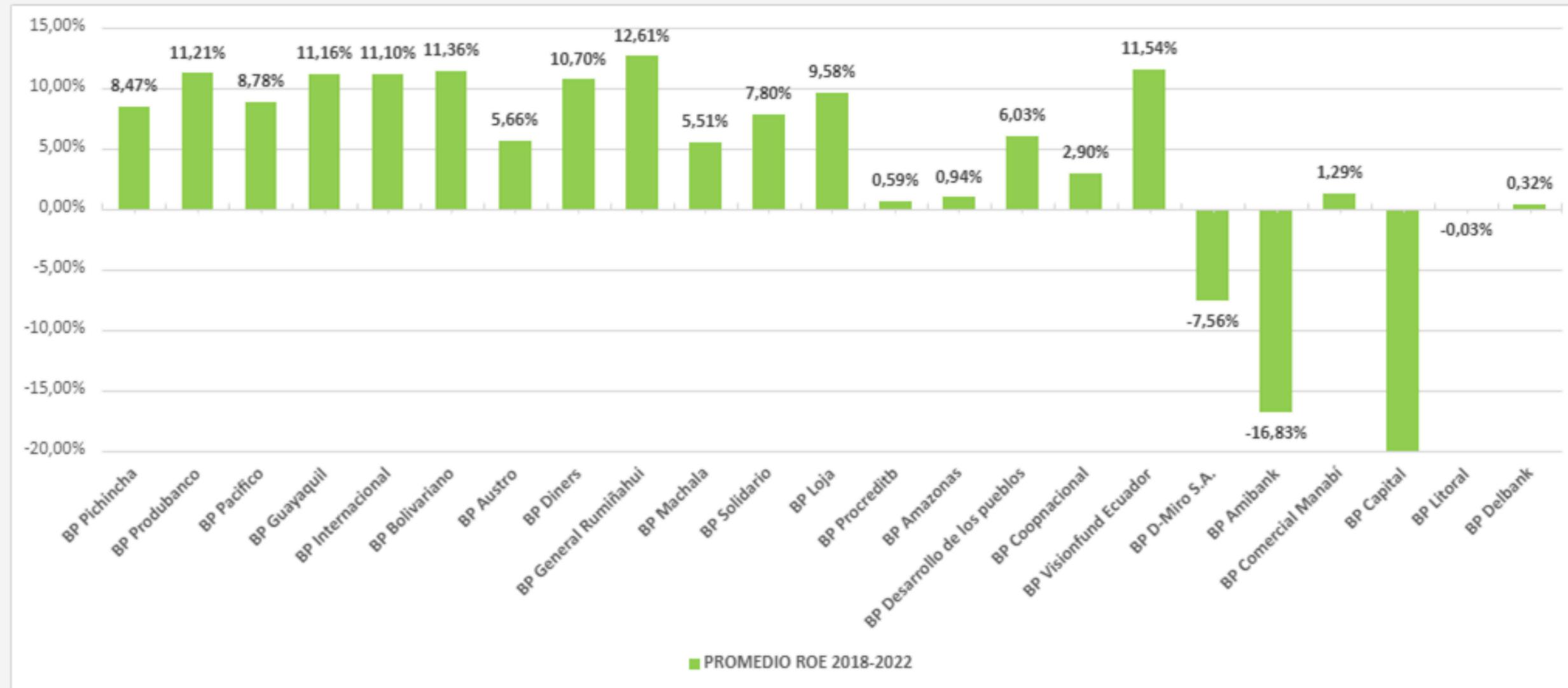


Nota. La figura muestra el coeficiente de valor añadido de cada uno de los bancos privados del Ecuador. Elaborado por los autores J. Chanchay & V. Suntaxi.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

ROE en Bancos Privados Nacionales del Ecuador Periodo 2018 a 2022

Indicadores	Mínimo	Máximo
ROA	-10,08%	2,72%
ROE	-29,62%	12,61%
MU	-69,47%	13,90%



Nota. La tabla indica los valores mín y máx, correspondientes a los indicadores financieros de todos los bancos analizados en la investigación.

ROA. Rentabilidad sobre activos.

ROE. Rentabilidad sobre patrimonio.

MU. Margen de utilidad

Nota. La figura indica el coeficiente de valor añadido de cada uno de los bancos privados del Ecuador. Elaborado por los autores J. Chanchay & V. Suntaxi.

ANÁLISIS DE LA ESTADÍSTICA APLICADA EN EL PROYECTO

Correlación de Pearson

CORRELACIONES		VAIC
ROA	Correlación de Pearson	0,439*
	Sig. (Bilateral)	0,036
	N	23
ROE	Correlación de Pearson	0,661**
	Sig. (Bilateral)	<0,001
	N	23
MU	Correlación de Pearson	0,466*
	Sig. (Bilateral)	0,025
	N	23

Nota. La tabla indica la correlación existente entre el VAIC y los indicadores financieros de los Bancos Privados Nacionales del Ecuador

ROA. Rentabilidad sobre activos.

ROE. Rentabilidad sobre patrimonio.

MU. Margen de utilidad

VAICtm. Coeficiente Intelectual de Valor Añadido

Regresión Lineal

Modelo 1. ROA

Sig. 0,11

$$y = 0,0081x - 0,0149$$

Modelo 2. ROE

Sig. 0,03

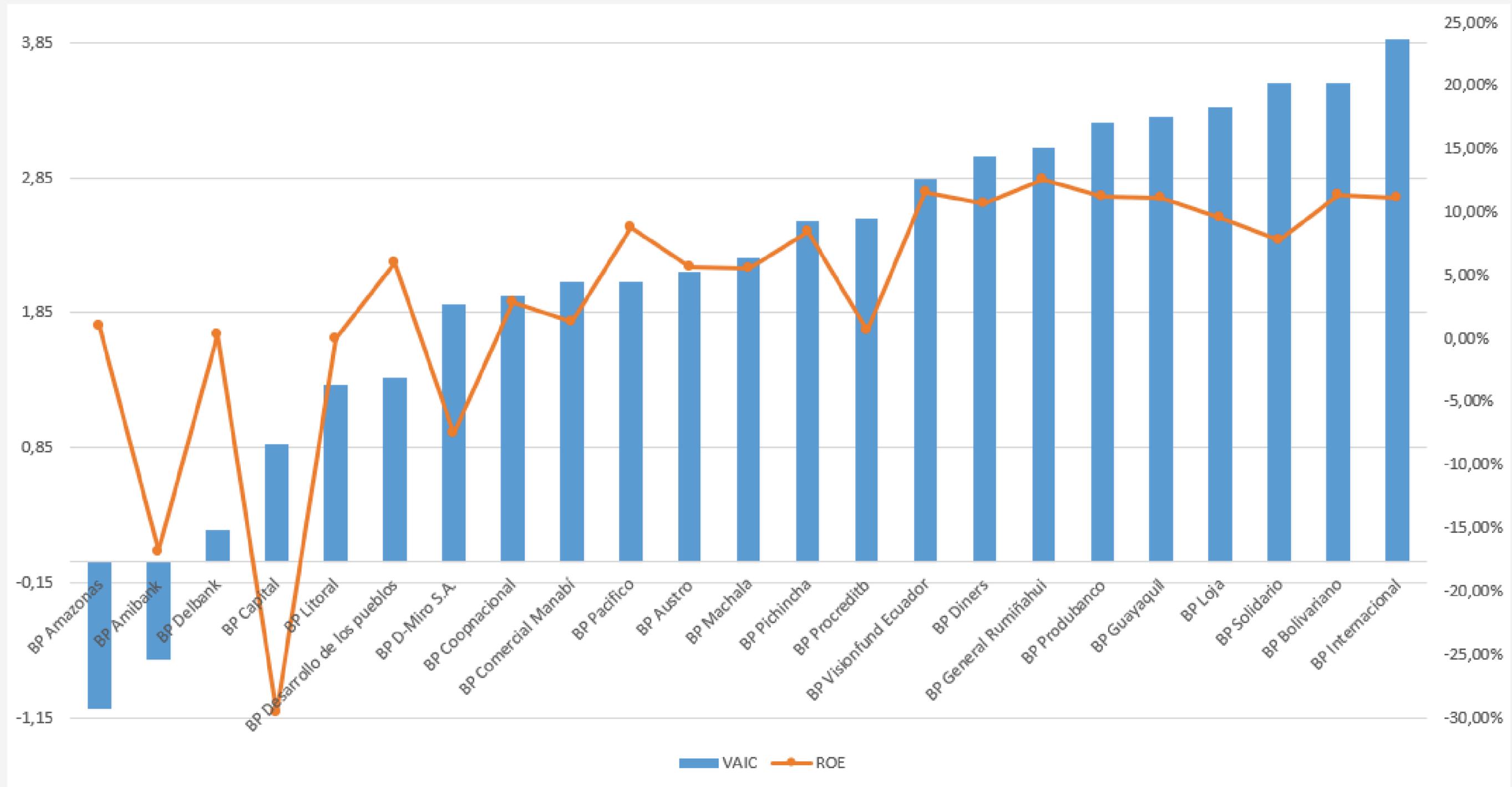
$$y = 0,0502x - 0,0714$$

Modelo 3. MU

Sig. -0,22

$$y = 0,0590x - 0,1014$$

Análisis del VAIC y su Incidencia en el ROE de Bancos Privados Nacionales del Período 2018-2022



Nota. La figura indica el análisis entre el VAIC tm (Coeficiente de valor añadido intelectual) y la incidencia en el ROE (Rentabilidad sobre el patrimonio) de todos los bancos privados del Ecuador. Elaborado por los autores J.Chanchay & V. Suntaxi.

ACEPTACIÓN DE HIPÓTESIS

<i>Hipotesis</i>	<i>Sig. Correlación de Pearson</i>	<i>Sig. Regresión lineal</i>	<i>Conclusión</i>
H1. Entre mayor sea el nivel del VAIC en los bancos del sector bancario privado la rentabilidad económica (ROA) será más alta.	0,036	0,1172	NO
H2. Entre mayor sea el nivel del VAIC en los bancos del sector bancario privado su rentabilidad económica (ROE) será más alta.	< 0,001	0,0324	SÍ
H3. Entre mayor sea el nivel del VAIC en los bancos del sector bancario privado su rentabilidad económica (MU) será más alta.	< 0,001	-0,22	SÍ

Nota. La tabla 14 muestra el rechazo de la hipótesis alternativa 1 y la aceptación de la hipótesis alternativa 2 y 3. Elaborado por los autores J. Chanchay & V. Suntaxi.

Propuesta

Usar el método del VAICtm para medir el capital intelectual de las cooperativas del sistema financiero del Ecuador, con el objetivo de conocer la relación entre los indicadores financieros como lo son el ROA, ROE y MU; con el VAICtm.

Importancia del Sector Financiero Popular y Solidario

Amplia participación de la población, con 6.645.165 personas vinculadas

La distribución de la cartera de crédito del SFPS destaca que el 66% se concentra en cooperativas de vivienda y transporte.

Conclusión

Al proponer este nuevo tema de tesis, se identifica la oportunidad de contribuir al avance del conocimiento en el campo de la gestión del capital intelectual en el contexto específico de las cooperativas en el Ecuador.

Conclusiones

La teoría de la agencia ha resultado fundamental para respaldar la variable de rentabilidad analizada en este estudio; pues se destaca el papel del administrador, cuyo objetivo central es maximizar el valor de la organización de manera eficaz y eficiente

Por otro lado, la teoría de recursos y capacidades ha aportado al entendimiento de la variable del capital intelectual, ya que sostiene que para lograr resultados óptimos, las organizaciones deben gestionar de manera eficiente sus recursos sean estos propios o adquiridos.

Se concluye a partir del análisis de datos recopilados en cuanto a la rentabilidad, que no siempre los bancos categorizados como grandes debido a la cantidad de activos, van arrojar indicadores altos en comparación a los otros; de tal manera que, el banco Rumiñahui ubicado en el segmento de bancos medianos, lidera con el indicador financiero, Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)

Se concluye con la investigación que la Eficiencia de Capital Humano (HCE), tiene gran incidencia dentro de los componentes del VAICtm, lo que indica que es de gran importancia, con una correlación de 0,792 siendo positiva muy alta y significativa en un 99%.

Recomendaciones

Se aconseja que todas las entidades financieras incorporen el modelo del valor añadido del capital intelectual en sus respectivos resultados, ya que sustentado en las teorías estudiadas en esta investigación se pudo identificar que esto constituye un modelo de análisis, crucial para entender cómo la contribución del talento humano impacta en la generación de valor añadido.

Se sugiere a los analistas financieros otorgar mayor importancia al valor añadido del capital intelectual en sus informes gerenciales, pues a partir de la recopilación y análisis de información financiera

Se recomienda a los bancos, a la entidad reguladora y a la comunidad académica que realicen aportes adicionales, con el objetivo de perfeccionar el modelo VAICtm, ya que la importancia del capital humano es significativa dentro de los bancos privados del Ecuador, y de igual manera son parte importante de una empresa.

¡Gracias



por su



atención !