

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RIO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS**

TÍTULO:

ADMINISTRACION BANCARIA

CODIFICACIÓN:

FINA 4015

NUMERO DE HORAS CRÉDITO:

TRES (3) HORAS CREDITO

PRERREQUISITOS:

FINA 3106

DESCRIPCIÓN

En este curso se analiza la función de intermediación financiera realizada por la banca en nuestra economía. Además, se estudiara el medio ambiente de reglamentación donde opera la industria y los organismos estatales y federales que supervisan y fiscalizan la industria. Se describirán y se analizarán las diferentes estructuras bancarias y las formas de organizar dichas instituciones. Se discutirán los estados financieros de una empresa bancaria y la importancia de los índices financieros y operacionales aplicados a la medición del desempeño de los organismos bancarios. Finalmente se estudiará la metodología que se ha desarrollado en torno a la administración y/o manejo de riesgo financiero.

OBJETIVOS DEL CURSO

El curso tiene como objetivo que el estudiante conozca las técnicas y principios empleados en la banca comercial y otras instituciones depositarias en el desempeño de muchas de sus funciones, además conocerá la importancia del manejo de los activos y pasivos bancarios como un elemento crítico en la administración de instituciones depositarias. Al concluir el curso el estudiante:

- Conocerá la variedad de funciones que llevan a cabo las entidades bancarias.
- Entenderá los cambios de mayor importancia que atraviesa la industria.
- Entenderá la interdependencia existente en torno a los nuevos desarrollos de la industria y el proceso de toma de decisiones a nivel gerencial.
- Entenderá la importancia de los modelos de organización bancaria implantados por las instituciones y su efecto en torno a la oferta de productos y servicios.
- Podrá evaluar los modelos de organización bancaria adoptados por las instituciones en función al potencial de crecimiento institucional, ganancias, exposición al riesgo y la eficiencia operacional realizada.
- Conocerá cómo el esquema legal y reglamentario establece condiciones y límites en torno al crecimiento institucional, rentabilidad y el alcance sobre productos financieros.

- Entenderá los fundamentos de una política prestataria institucional y el papel que juega en torno al manejo de riesgo de incumplimiento.
- Entenderá la importancia del movimiento de flujo de efectivo institucional como factor de riesgo.
- Entenderá la importancia de mantener una cartera de valores negociables por parte de las entidades bancarias y los factores críticos a considerar en la compraventa de valores.
- Conocerá las causas y efectos del riesgo de tasas de interés y la administración de dicho riesgo.

BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCION DE TIEMPO

TEMAS

I. Importancia de las Entidades Bancarias, sus Funciones y Desarrollo (Tiempo: 3 horas)

1. Importancia del sistema financiero en la economía Cap. 1
2. Elementos que distinguen a las instituciones que operan en los mercados financieros
3. El intermediario financiero y sus ventajas competitivas
4. Naturaleza de los servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras.
5. Importancia de la administración de los activos, pasivos y capital
6. Exposición de las entidades bancarias a factores de riesgos
7. Importancia del manejo de riesgo

Problemas asignados: **Capítulo 1, Problema #1- a, b, c, d.**
Ejercicio Internet #1

II. La Organización y Estructura de la Banca y la Industria (Tiempo: 6 horas)

1. Organización bancaria y la oferta de productos y servicios financieros Cap. 3
2. Estructuras bancarias
 - a. Licencias de incorporación
 - b. Distribución geográfica de las entidades bancarias
 - c. Compañías Tenedoras de Acciones Bancarias
 - d. Bancos Corresponsales
 - e. Bancos de Bancos
 - f. Banca interestatal

III. Reglamentación de la Industria Bancaria (Tiempo: 6 horas)

1. Política de reglamentación y su impacto en la estructura bancaria Cap. 2

* Eficiencia y tamaño óptimo

- * Aspectos de seguridad bancaria y la solidez financiera
- 2. Reguladores bancarios y sus funciones principales
 - a. El Banco de la Reserva Federal
 - b. La Corporación Aseguradora de Depósitos
 - c. La Oficina del Contralor de la Moneda
 - d. El Comisionado de Bancos
- 3. Reformas del sistema financiero

PRIMER EXAMEN PARCIAL

- IV. Estados Financieros Bancarios, su Interpretación y la Utilización de Índices Financieros (Tiempo: 9 horas)
- 1. Interpretación del Estado de Situación
 - 2. Interpretación del Estado de Ingresos y Gastos
 - 3. Estado de Flujo de Efectivos y su importancia Cap. 4 y 5
 - 4. Índices de rentabilidad y riesgo
 - 5. Eficiencia operacional

Problemas asignados: **Capítulo 4: Problemas 1, 2, 3**
Capítulo 5: Problemas 5, 10, 13, 14

SEGUNDO EXAMEN PARCIAL

- V. Administración de la Cartera de Préstamos y las Normas y Procedimientos Prestatarios (Tiempo: 9 horas)
- 1. Organización, principios y prácticas crediticias Cap. 15
 - 2. Préstamos comerciales. Cap. 16

Problemas asignados: **Cap. 15: Problemas 4 y 6**
Cap. 16: Problemas 1 y 4

TERCER EXAMEN PARCIAL

- VI. Administración de los Activos y Pasivos
- 1. Manejo del Riesgo de Liquidez –Políticas y Procedimientos Cap. 10
Problemas asignados: **1, 3, 4, y 5**
 - 2. Administración de la cartera de valores negociables (Tiempo: 3 horas) Cap. 9
Problemas asignados: **8, 11, y 12**

CUARTO EXAMEN PARCIAL

3. Manejo del Riesgo de Tasas de Interés—Políticas y Procedimientos
(Tiempo: 6 horas)
Problemas asignados: 4, 6, 8, 9, 11, 12, 13, 17, y 18

Cap. 6

QUINTO EXAMEN PARCIAL

45 Horas - TOTAL
(3 créditos semestres)

ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES

El curso es uno en el cual a través de las conferencias en clase y en la presentación de materiales en el Internet se discuten los fundamentos y principios de la administración bancaria y su aplicación en el mundo corporativo.

RECURSOS DE APRENDIZAJE O INSTALACIONES MINIMOS DISPONIBLES O REQUERIDOS

Uso de las computadoras para obtener información vía el Internet.

ESTRATEGIAS DE EVALUACION

La evaluación dependerá de los logros alcanzados y del aprovechamiento del estudiante. Es responsabilidad del estudiante asistir regularmente a clases y haber estudiado y analizado previamente el material a cubrirse en el salón de clases. Los trabajos asignados deberán entregarse en la fecha establecida.

Se ofrecerán cinco exámenes parciales y un examen final acumulativo (**opcional para aquellos estudiantes que ya cuenten con cinco notas**) para un total de seis notas. No habrá exámenes de reposición (makeups). La nota final estará basada en el promedio ponderado resultante de la suma de estos exámenes y las tareas. De ser necesario, se realizará evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.

La evaluación del curso se efectuará como sigue:

Exámenes	75%
Tareas	<u>25%</u>
	100%

La calificación final se otorgará utilizando la siguiente escala:

A 100% - 90%

B	89% - 80%
C	79% - 70%
D	69% - 60%
F	59% - 0%

NORMAS DEL CURSO

No se permite el tener celulares encendidos durante el período de clases y mientras se administran los exámenes.

CUMPLIMIENTO – LEY DE SERVICIOS INTEGRALES PARA PERSONAS CON IMPEDIMENTOS (LEY 51 DEL 7 DE JUNIO DE 1996)

Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con (el) la profesor(a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistivo necesario conforme con las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimento (OAPI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales que requieren de algún tipo de asistencia o acomodo, deben comunicarse con el (la) profesor(a).*

* Circular 9 (2002-03) del DAA

LIBRO DE TEXTO

Peter Rose & Sylvia C. Hudgins (2005): *Bank Management and Financial Services*. McGraw-Hill Irwin, 6th Edition.

BIBLIOGRAFIA

LEGISLACION Y ORGANIZACION BANCARIA

Supervisión y Fiscalización de los Bancos Nacionales. *Oficina del Contralor de la Moneda*. Retrieved March 25, 2006 from <http://www.occ.treas.gov>

Reglamentación y cumplimiento estatutario. Retrieved March 25 2006 from <http://www.aba.com/compliance>

Legislación Bancaria. Retrieved March 24, 2006 from <http://www.fdic.gov/regulation/laws/important>

Historia de la industria bancaria. Retrieved March 24, 2006 from <http://www.fdic.gov/bank/historical/brief>

Cambios en la estructura y organización bancaria, retrieved March 25, 2006 from <http://www.fdic.gov/individual/index.html>

Prontuario FINA 4015

Página 6

Quiebras bancarias, Retrieved March 25, 2006 from
<http://www.fdic.gov/bank/historical/history/index.html>

Organizaciones educativas sobre información de cambios en la industria y nuevas tendencias.
Bank Administration Institute. Retrieved March 25, 2006 from <http://www.bai.org>
American Bankers Association. Retrieved March 25, 2006 from <http://www.aba.com>

ANALISIS COMPARATIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BANCARIOS

Análisis de los Estados Financieros Bancarios. Retrieved March 25, 2006 from
<http://www.ffiec.gov/nic/>

Bassett, William F., and Egon Zakrajsek. "Profits and Balance Sheet Developments at U.S. Commercial Banks in 1999." *Federal Reserve Bulletin*, June 2000, pp. 367-95.

Carlson, Mark, and Roberto Perli. "Profits and Balance Sheet Developments at U.S. Commercial Banks in 2002." *Federal Reserve Bulletin*, June 2003, pp. 243-270.

Federal Financial Institutions Examination Council. *A User's Guide for the Uniform Bank Performance Report*, Washington D.C., 2002.

Gunther, Jeffrey W., and Robert R. Moore. "Financial Statements and Reality: Do Troubled Banks Tell All?" *Economic and Financial Review*, Federal Reserve Bank of Dallas, Third Quarter 2000, pp. 30-35.

Grady, Duane B., and Spencer, Austin H. *Managing Commercial Banks* 2nd. edition, Englewood Cliffs, J.I.: 1990 Prentice Hall, Chapter 6.

Hempel George H.; Simonson Donald G.; Coleman, Alen B.: *Bank Management, Text and Cases*. John Wiley & Sons, Fourth Edition, 1994.

Rose, Peter S. *Money and Capital Markets*. 8th ed. New York: McGraw-Hill/Irwin, 2002, chap. 4

Sinkey, Joseph F., Jr. *Commercial Bank Financial Management*, 4th. edition, 1998
Prentice-Hall, Inc. Chapter 2.

EVALUACION Y MEDICION DE RIESGO BANCARIO

Asset and Liability Management. *ALM Professional*. Retrieved March 24, 2006 form
<http://www.ALMPROfessional.com>

Duration and Duration Gaps Retrieved March 24, 2006 from
<http://www.tcs.com>

Prontuario FINA 4015
Página 7
<http://www.alamols.com>
<http://www.aba.com>

Baer, Herbert, and Elijah Brewer. "Uninsured Deposits as a Source of Market Discipline: Some New Evidence." *Economic Perspectives*, Federal Reserve Bank of Chicago, September/October 1986. pp. 23-31.

Brewer, Elijah, III.; and Chency Few Lee. "How the Market Judges Bank Risk." *Economic Perspectives*, Federal Reserve Bank of Chicago, November/December 1986. pp. 25-31.

Gilbert, R. Alton, Andrew P. Meyer, and Mark D. Vaughn. "How Healthy Is the Banking System? Funneling Financial Data into Failure Probability." *Regional Economist*, Federal Reserve Bank of St. Louis, April 2001, pp.12-13.

Rose, Peter S. "Risk-Taking the Temperature and Finding a Cure." *Canadian Banker*. November/December 1987, pp 54-63.

Short, Eugenia D. "Bank Problems a Financial Safety Nets." *Economic Review*, Federal Reserve Bank of Dallas, March 1987, pp.17-28.

Williams, Edward J. "Pools of Risk, Article No. 4: The Risk Matrix - A Tool for Bank Analysis." *Journal of Commercial Bank Lending*". January 1986, pp. 2-6.

ADMINISTRACION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS

Avery, Robert B. and Allen N. Berger, "Loan Commitments and Bank Risk Exposures." *Working Paper*, July 1989.

Berlin, Mitchell. "Loan Commitments: Insurance Contracts in a Risky World." *Business Review* (Federal Reserve Bank of Philadelphia), May/June 1986 pp. 3-12

Eyring, Joseph R. "Fire Key Steps for a Successful Workout Program." *Journal of Commercial BankLending*, December 1984 pp. 38-52

Ferrari, Richard H. "Commercial Loan Pricing and Profitability Analysis", Part I." *The Journal of Commercial Lending*, February 1992, pp. 49-58.

Herramientas sobre manejo de riesgo de la actividad prestataria, Retrieved March 25, 2006 from
<http://www.riskmetrics.com/rm.html>
<http://www.defaultrisk.com>

Hoeven, James A., and Jerome S. Oldham. "Commercial Loan Profitability- Pricing Analysis." *The Journal of Commercial Bank Lending*., June 1976, pp. 44-57.

Prontuario FINA 4015

Página 8

Malone, Robert B. "Written Loan Policies." *Journal of Commercial Bank Lending*, June 1986, pp.18-24.

Mott, Huber C. "Establishing Criteria and Concepts for a Written Credit Policy" *Journal of Commercial Bank Lending*, April 1977, pp. 2-16

Normas Prestatarias, Retrieved March 25, 2006 from
<http://www.federal/reserve.gov/boarddocs/snloansurvey>

Ponting, John T., and George R. Sanderson, "Profitable Loans, Risks, and the Loan Officer." *The Bankers Magazine*, Spring 1976, pp. 68-72.

Rome, Donald Lee, "The Business Workout - A Primer for Participation Creditors." *Uniform Commercial Code Law Journal*, 11, no. 3 (winter 1979) pp. 183-206.

Walter, John R. "Loan Loss Reserves." *Economic Review* (Federal Reserve Bank of Richmond), July/August 1991, pp. 20-29.

RESERVAS BANCARIAS Y ADMINISTRACION DE LA LIQUIDEZ

Beebo, Jack. "A Perspective on Liability Management and Bank Risk." *Economic Review* (Federal Reserve Bank of San Francisco), Winter 1977. pp.12-20.

Cates, David C. "Liquidity Lessons for the '90s" *Bank Management*. April 1990, pp. 20-25.

Crosse, Howard, and George Hempel. *The Management of Bank Funds*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall, 1980.

Heimann, John G. "Liquidity Management and Bank Funding Alternatives." *Financial Manager's Statement*, September/October 1991, pp. 16-19,30.

Wissner, Leonard H. "A How-to on Aggressive Management of Cash Reserves." *Pension World*, August 1992, pp.25-27.

Woodworth, G. Walter. "Bank Liquidity Management," *The Bankers Magazine*, Autumn 1967, pp. 67-78.

_____ "Planning Bank Liquidity Needs." *The Bankers Magazine*, Summer 1968, pp.22-32.

Revisado por Prof. Pablo Mas
Marzo 2006