

**Universidad de Puerto Rico**  
**Recinto de Rio Piedras**  
**Facultad de Administración de Empresas**  
**Departamento de Finanzas**

**Prof. Pablo Más**

Primer semestre 2017-2018

Correo electrónico: pablo.mas3@upr.edu

**TÍTULO**

Administración Bancaria

**CODIFICACIÓN:**

FINA 4015

**NUMERO DE HORAS CRÉDITO:**

Tres (3) Horas Crédito

**PRERREQUISITOS**

FINA 3106

**DESCRIPCION DEL CURSO**

En el curso se analiza el papel que desempeña las entidades depositarias en el mundo financiero, su funcionamiento y la oferta de servicios o productos financieros. Estudiaremos los retos confrontados por la industria y los cambios que ha experimentado. Además se analizará el marco jurídico que aplica a la industria y los organismos estatales y federales que supervisan y fiscalizan las entidades bancarias. Se estudiarán las diferentes estructuras bancarias y las formas de organizar dichas instituciones. Se interpretarán los estados financieros de una empresa bancaria y la importancia de los índices financieros y operacionales que sirven como métrica sobre el desempeño de dichas entidades. Finalmente se estudiará la metodología que se ha desarrollado en torno a la administración y/o manejo de riesgo financiero.

**ESTANDARES DE EJECUCIÓN**

El curso tiene como objetivo que el estudiante conozca las técnicas, principios y fundamentos teóricos 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 completar el curso el estudiante podrá:

- Conocer la variedad de funciones y servicios que llevan a cabo las entidades bancarias.
- Entender los cambios de mayor importancia que atraviesa la industria.
- Entender la interdependencia existente en torno a los nuevos desarrollos en la industria y el proceso decisional a nivel gerencial.
- Entender la importancia de los modelos de organización bancaria implantados por las instituciones y su efecto en torno a la oferta de productos y servicios.

- Evaluar los tipos de organización bancaria adoptados por las instituciones en función a su tamaño, complejidad, potencial de crecimiento, metas de ganancias, exposición al riesgo y estrategias en cuanto a innovaciones y eficiencia.
- Conocer como el esquema legal y reglamentario establece condiciones y límites en torno al crecimiento institucional, rentabilidad y el alcance sobre servicios y productos financieros.
- Interpretar la información que aparece en los estados financieros bancarios con el propósito de medir ejecutoria, sobre todo la rentabilidad, eficiencia operacional y concentración de riesgos.
- Conocer los factores de riesgo bancarios, sus causas y efectos y la forma de administrarlos.

## **BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO**

### **Cronología Aproximada**

### **Tiempo de Conferencia**

- Capítulo 1.** Introducción al sector de servicios financieros. 6 hrs
- Funciones e importancia de los mercados financieros
  - El rol que juega el sector de servicios financieros en la economía
  - Naturaleza de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias
  - Relaciones de competencia
  - Elementos a considerar determinantes en el desempeño y la competitividad de las entidades bancarias.
- Capítulo 2.** El marco jurídico y la reglamentación de la industria de servicios financieros y sus efectos. 6 hrs
- Argumentos a favor y en contra de la política reglamentaria.
  - ¿A qué obedece mantener la industria reglamentada?
  - Reguladores bancarios y sus responsabilidades.
  - Resumen de la legislación bancaria a nivel federal y estatal y su impacto en la industria.
- Capítulo 3.** La organización y estructura de la banca y la industria de servicios financieros 6 hrs
- Estructura de la industria bancaria en los Estados Unidos.
  - Características de los bancos comunitarios vs. los “money center banks”.
  - Licencias de incorporación federal y estatal (“charter”)
  - Entidades bancarias con red de sucursales.
  - Compañía tenedora de acciones bancarias (BHC)
  - Compañía tenedora de entidades de servicios financieros (FHC)

### **Primer examen parcial**

- Capítulo 5.** Interpretación de los estados financieros bancarios 5.0 hrs
- a. Estado de situación
  - b. Partidas no registradas en el estado de situación (“off-balance sheet items”)
  - c. Valoración de los activos y pasivos
  - d. Estado de ingresos y gastos

- Capítulo 6.** Medición del desempeño de las entidades bancarias y sus competidores 5.0 hrs
- 1. Indices financieros
    - a. Rentabilidad
  - 2. Componentes principales del rendimiento sobre equidad
  - 3. Componente principales del rendimiento sobre activos
  - 4. Medición de riesgo
    - a. Crediticio
    - b. Liquidez
    - c. Tasas de interés
    - d. Precio
    - e. Operacional
    - f. Legal y de cumplimiento
    - g. Reputación
    - h. Estrategias
    - i. Capital

### **Segundo examen parcial**

- Capítulo 16.** Normas y procedimientos prestatarios: administración del riesgo crediticio 3.5 hrs
- a. Tipos de préstamos
  - b. Reglamentación en torno a la actividad prestataria
  - c. Normas y procedimientos prestatarios
  - d. Suscripción de préstamos
  - e. Análisis crediticio
  - f. Contrato de préstamos
  - g. Monitoreo
  - h. “Loan-workout”

- Capítulo 17.** Préstamos comerciales 3.5 hrs
- a. Término del préstamo comercial
  - b. Evaluación de solicitud del préstamo

### **Tercer examen parcial**

- Capítulo 11.** Manejo del riesgo de liquidez 4.0 hrs
- a. Posición de liquidez neta

- b. Situaciones de estrechez de liquidez
- c. Estrategias basadas en los activos y pasivos
- d. Política y procedimientos sobre el manejo de liquidez

**Capítulo 7. Manejo del riesgo de tasas de interés**

6.0 hrs

- a. Estrategias
- b. Hedging
- c. Interest-sensitive gap management (GAP)
- d. Duration gap management

**Cuarto examen parcial**

**Total de Horas**

**45 hrs.**

**ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES**

La actividad predominante del curso es la conferencia y discusión de los temas, en el cual se espera la participación activa de los estudiantes. Además, se asignarán ejercicios y casos hipotéticos en el cual el estudiante tendrá que aplicar los conceptos o fundamentos aprendidos en clase y utilizar información relevante a los temas del curso con el propósito de poder formular alternativas prácticas.

Durante el semestre podría activarse el uso de medios no presenciales o modalidades alternas hasta un 25% del curso, al amparo de las enmiendas sobre cursos presenciales (Certificación 112). Las secciones del mismo en las que se utilizará este mecanismo alternativo se notificará con antelación.

**RECURSOS INSTRUCCIONALES**

Libro de texto, computadora, acceso a la Internet y a los recursos bibliotecarios, plataforma CourseSites, fuentes electrónicas de datos sobre el sector de servicios financieros

**ESTRATEGIAS DE AVALÚO**

Exámenes	70%
Asignaciones y pruebas cortas	25%
Participación en clase y asistencia	5%

Cumplimiento con la ley 51 del 7 de junio del 1996

Los estudiantes que reciban servicios de rehabilitación vocacional deben comunicarse con el profesor al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistido 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 profesor.

De ser necesario se realizará evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.

## **INSTRUMENTOS DE AVALÚO**

Se evaluará el aprendizaje a través de la medición de la ejecución del estudiante en los exámenes pruebas cortas, y asignaciones. Se prepararán rúbricas adecuadas para lo antes mencionado. Es responsabilidad del estudiante asistir regularmente a clases y haber estudiado y analizado previamente el material a cubrirse en la sala de clase. Los trabajos escritos asignados deberán entregarse en la fecha establecida. Los estudiantes son responsables del material que se discuta en clases así como las lecturas asignadas.

Se ofrecerán cuatro exámenes parciales y un examen final acumulativo (**opcional para aquellos estudiantes que ya cuenten con cuatro notas**) para un total de cinco exámenes. No habrán exámenes de reposición (makeups). La nota final estará basada en el promedio ponderado resultante de la suma de los exámenes, pruebas cortas, asignaciones y proyectos.

## **SISTEMA DE CALIFICACIONES**

La calificación se basará en la siguiente escala.

88-100 A

78-87 B

68-77 C

58-67 D

0-57 F

## **LIBRO DE TEXTO**

Peter Rose & Sylvia C. Hudgins (2013): *Bank Management and Financial Services*. McGraw-Hill Irwin, 9th edition.

## **BIBLIOGRAFIA**

### **LEGISLACION Y ORGANIZACION BANCARIA**

Supervisión y Fiscalización de los Bancos Nacionales. *Oficina del Contralor de la Moneda.*  
[www.occ.treas.gov](http://www.occ.treas.gov)

Reglamentación y cumplimiento estatutario.  
[www.aba.com/compliance](http://www.aba.com/compliance)

Legislación Bancaria.  
[www.fdic.gov/regulation/laws/important](http://www.fdic.gov/regulation/laws/important)

Historia de la industria bancaria  
[www.fdic.gov/bank/historical/brief](http://www.fdic.gov/bank/historical/brief)

Cambios en la estructura y organización bancaria  
[www.fdic.gov/individual/index.html](http://www.fdic.gov/individual/index.html)

Quiebras bancarias  
[www.fdic.gov/bank/historical/history/index.html](http://www.fdic.gov/bank/historical/history/index.html)

Organizaciones educativas sobre cambios en la industria y nuevas tendencias.  
*Bank Administration Institute.* [www.bai.org](http://www.bai.org)  
*American Bankers Association.* [www.aba.com](http://www.aba.com)

### **ANALISIS COMPARATIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BANCARIOS**

*Análisis de los Estados Financieros Bancarios.*  
[www.ffiec.gov/nic/](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., 2008.

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* , 4<sup>th</sup> . edition, 1998  
Prentice-Hall, Inc. Chapter 2.

## **EVALUACION Y MEDICION DE RIESGO BANCARIO**

Asset and Liability Management. *ALM Professional*.  
[www.ALMprofessional.com](http://www.ALMprofessional.com)

Duration and Duration Gaps  
[www.tcs.com](http://www.tcs.com)  
[www.alamols.com](http://www.alamols.com)  
[www.aba.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, I11.; 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 Bank Lending*, 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

[www.riskmetrics.com/rm.html](http://www.riskmetrics.com/rm.html)

[www.defaultrisk.com](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.

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

[www.federal/reserve.gov/boarddocs/snloansurvey](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 Agressive 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.