



UNIVERSITÀ

**LUM**GIUSEPPE  
DEGENNARO

<b>Denominazione</b>	<b>Economia e Gestione delle Istituzioni Finanziarie</b>
<b>Moduli componenti</b>	
<b>Settore scientifico-disciplinare</b>	SECS P/11
<b>Anno di corso e semestre di erogazione</b>	3° anno, 2° semestre
<b>Lingua di insegnamento</b>	-
<b>Carico didattico in crediti formativi universitari</b>	6
<b>Numero di ore di attività didattica assistita</b>	40
<b>Docente</b>	Candida Bussoli
<b>Risultati di apprendimento specifici</b>	<p><i>Conoscenza e capacità di comprensione</i> Al termine del percorso di studio lo studente avrà le conoscenze di base per analizzare ed interpretare i processi di gestione degli intermediari finanziari: comprendere le ragioni dell'esistenza degli intermediari; comprendere la struttura regolamentare rilevante per i settori dell'intermediazione creditizia e delle assicurazioni; comprendere i processi gestionali ed i rischi caratteristici delle banche e delle assicurazioni; comprendere l'organizzazione degli intermediari ed i processi di intermediazione creditizia anche in un'ottica internazionale.</p> <p><i>Capacità di applicare conoscenza e comprensione</i> Attraverso le nozioni acquisite lo studente sarà in grado di: esaminare criticamente l'economia e la gestione delle banche e delle compagnie di assicurazione; esaminare le principali fonti di rischio affrontate dagli intermediari; valutare le performance degli intermediari finanziari, individuando i principali fattori che possono influire sul risultato di gestione.</p> <p><i>Autonomia di giudizio</i> Al termine del percorso di studio lo studente avrà acquisito la capacità di effettuare una autonoma valutazione delle caratteristiche e dinamiche gestionali delle banche e delle compagnie di assicurazione. Sarà in grado di formulare giudizi di valore sull'impatto delle regole e delle dinamiche di sistema sugli equilibri di gestione degli intermediari finanziari.</p> <p><i>Abilità comunicative</i> Al termine del corso lo studente sarà in grado di esprimere in modo efficace le conoscenze acquisite e descrivere, con linguaggio tecnico, le caratteristiche organizzative e le principali dinamiche gestionali degli intermediari.</p>
<b>Programma</b>	<p>Il corso si sviluppa lungo tre filoni di analisi.</p> <p>La prima parte introduce la dinamica evolutiva dei modelli di organizzazione degli intermediari finanziari, alla luce dei cambiamenti ambientali e di sistema.</p> <p>La seconda parte esamina l'organizzazione e la gestione della banca: le politiche di raccolta e di impiego; la gestione del capitale; le principali tecniche di gestione dei rischi tipici; i modelli organizzativi; il bilancio.</p> <p>La terza parte è dedicata all'analisi dei processi caratteristici della gestione delle società di assicurazione: le funzioni dell'impresa di assicurazione; i rischi specifici assicurativi; il bilancio; le combinazioni fra attività assicurativa e bancaria; la riassicurazione.</p>

	<p>I contenuti essenziali del corso sono i seguenti:</p> <p>Introduzione al sistema creditizio  Definizione di banca e di attività bancaria  La gestione della raccolta bancaria  Raccolta diretta  Raccolta indiretta  La gestione dei prestiti  La gestione del rischio di credito e la politica dei prestiti  L'equilibrio finanziario della banca  Il bilancio e l'analisi delle performance</p> <p>Introduzione al mercato delle assicurazioni  Definizione dell'impresa di assicurazione  La riassicurazione  Le passività delle imprese di assicurazione  Tipologie di riserve  L'attivo delle imprese di assicurazione</p>
<p><b>Tipologie di attività didattiche previste e relative modalità di svolgimento</b></p>	<p>L'insegnamento, che prevede 6 CFU, è strutturato in lezioni ed esercitazioni. Le lezioni si svolgono in modo frontale, incoraggiando l'interazione e la partecipazione attiva degli studenti. Le esercitazioni, integrate con le lezioni, si svolgono in aula, con simulazioni riferite alle criticità gestionali degli intermediari.</p> <p>Sono previste lezioni e seminari tenuti da operatori ed esperti del mercato creditizio e delle assicurazioni, con analisi di casi pratici, al fine di consentire un pieno contatto con la concreta operatività del sistema finanziario.</p> <p>Il numero di ore di attività didattica assistita dedicate alle lezioni è pari a 36, quello dedicato alle esercitazioni a quattro.</p>
<p><b>Metodi e criteri di valutazione dell'apprendimento</b></p>	<p>L'esame è svolto in forma orale.</p> <p>L'esame orale prevede almeno quattro domande e dura almeno 30 minuti.</p> <p>Le domande della prova orale sono finalizzate a verificare: l'acquisizione, da parte degli studenti, della conoscenza e della comprensione delle caratteristiche tecniche dei modelli di organizzazione degli intermediari finanziari, attraverso la loro illustrazione e descrizione; la capacità di analizzare ed interpretare le dinamiche gestionali degli intermediari creditizi e delle compagnie di assicurazione; la capacità di effettuare una autonoma, analisi ed interpretazione di dati finanziari di bilancio, applicando appropriati strumenti di valutazione, con autonomia di giudizio; la capacità di esprimere, in modo efficace e con proprietà di linguaggio, le conoscenze acquisite.</p>
<p><b>Criteri di misurazione dell'apprendimento e di attribuzione del voto finale</b></p>	<p>La valutazione dell'apprendimento prevede l'attribuzione di un voto finale espresso in trentesimi.</p> <p>Il voto finale deriva dalla valutazione complessiva della prova e risulta dalla verifica del livello di raggiungimento dei risultati di apprendimento stabiliti. Ai fini dell'attribuzione del voto finale le domande hanno lo stesso peso.</p>
<p><b>Propedeuticità</b></p>	<p>Conoscenze necessarie per seguire il corso con profitto e che saranno considerate acquisite: matematica finanziaria, contabilità e bilancio, economia degli intermediari finanziari.</p>
<p><b>Materiale didattico utilizzato e materiale didattico consigliato</b></p>	<p>Materiale didattico di supporto all'apprendimento: dispense e slide del docente.</p> <p>Testi di consultazione (solo capitoli selezionati):  Mottura P. (a cura di), <i>Banca. Economia e gestione</i> EGEA, 2020.  Paci S. Assicurazioni. <i>Economia e gestione</i>, EGEA, 2019.</p>

