

Companiile trebuie sa anticipeze si sa-si gestioneze integrat riscurile, într-o economie cu presiuni asupra lichiditatii (analiza)

Companiile trebuie sa treaca de la o abordare reactiva la una bazata pe anticiparea si gestionarea integrata a riscurilor, într-un context economic marcat de volatilitate si presiuni tot mai mari asupra lichiditatii, potrivit unei analize realizate de o companie de management al riscului.

Specialistii companiei au evidentiat, astfel, rolul tot mai important al asigurarii de credit comercial în protejarea capitalului si mentinerea stabilitatii financiare.

Potrivit Aon România, riscurile comerciale nu mai pot fi analizate izolat. Inflatia persistenta, cresterea numarului de insolvente, volatilitatea deciziilor de credit si întârzierile la plata creeaza un mediu de afaceri în care efectele se propaga rapid între companii, industrii si piete.

În acest context, capacitatea de a anticipa si gestiona aceste interdependente devine un factor esential pentru performanta si dezvoltarea pe termen lung. Transformarile sunt cu atât mai evidente cu cât, în urma cu doua decenii, majoritatea companiilor din România operau într-un mediu caracterizat de riscuri predominant locale si relativ previzibile. În prezent, organizatiile sunt expuse simultan la factori economici, geopolitici, comerciali si tehnologici, ale caror efecte pot influenta rapid operatiunile, lichiditatea si capacitatea de investitie.

"În ultimii 20 de ani, mediul de afaceri din România a trecut prin transformari profunde, de la integrarea în economia europeana si criza financiara globala, pâna la pandemie, volatilitate geopolitica si accelerarea digitalizarii. În tot acest timp, rolul nostru a evoluat de la intermediar la partener strategic pentru organizatiile care au nevoie de claritate si solutii într-un mediu tot mai complex. Astazi, rezilienta nu mai înseamna doar protectie împotriva riscurilor, ci capacitatea de a lua decizii informate si de a transforma incertitudinea într-un avantaj competitiv", a declarat Eugen Anicescu, CEO Aon România, citat în analiza.

Una dintre cele mai vizibile consecinte ale acestui context este, conform analistilor, presiunea asupra fluxurilor de numerar. Astfel, întârzierile la plata continua sa reprezinte una dintre principalele provocari pentru companii, obligându-le sa finanteze indirect lanturile comerciale si crescând riscul aparitiei blocajelor financiare. Într-o piata în care valoarea tranzactiilor expuse riscului de neplata depaseste 3,2 trilioane de euro, protejarea creantelor comerciale devine o componenta importanta a strategiei de management al riscurilor.

Agribusiness-ul este unul dintre sectoarele care au înregistrat cea mai mare crestere a interesului pentru asigurarea de credit comercial, pe fondul schimbarilor legislative, al perioadelor severe de seceta si al impactului acestora asupra fluxurilor comerciale. În acelasi timp, companiile orientate catre export continua sa reprezinte o categorie importanta de beneficiari ai acestor solutii, în conditiile în care riscurile externe sunt mai greu de controlat.

Datele companiei arata ca portofoliul de asigurari de credit comercial a crescut constant în ultimii 20 de ani, atât din perspectiva primelor intermediare, cât si a valorii expunerilor asigurate. Ritmul de dezvoltare s-a accelerat în ultimii cinci ani, cu perioade în care cresterea a depasit 200%, sustinuta de interesul crescut pentru protectia creantelor si de extinderea echipei specializate.

În paralel, frecventa incidentelor de neplata a crescut în special în industriile expuse la volatilitate si presiuni asupra lichiditatii. Desi nivelul daunatitatii revine treptat la valorile înregistrate înainte de pandemie, severitatea cazurilor si dificultatea de a anticipa evolutia acestora continua sa reprezinte provocari importante, noteaza specialistii.

"Observam ca multe companii continua sa se confrunte cu aceleasi vulnerabilitati. Cele mai frecvente greseli sunt supraexpunerea la un numar redus de parteneri comerciali, lipsa unor surse alternative de informatii si reactia întârziata la primele semnale de deteriorare financiara. Într-un context volatil, informatia devine principalul avantaj competitiv, iar colaborarea dintre companii, consultanti si asiguratori este esentiala pentru gestionarea corecta a expunerilor comerciale", a explicat Elena Nuta, Trade Credit Leader, Aon România.

Concluziile celui mai recent studiu global al companiei privind managementul riscurilor arata ca organizatiile opereaza într-un context influentat simultan de patru megatendinte majore: tehnologia, comertul, clima si forta de munca. Acestea schimba fundamental modul în care companiile își evalueaza si gestioneaza expunerile.

Totusi, studiul releva un decalaj important între constientizarea riscurilor si integrarea lor în procesul decizional. Doar 14% dintre organizatii își cuantifica expunerea la principalele riscuri, iar numai 19% utilizeaza analize pentru evaluarea programelor de asigurare.

În acest context, expertii considera ca organizatiile trebuie sa treaca de la abordari reactive la strategii bazate pe date, analiza predictiva si planificare integrata. Capacitatea de a cuantifica expunerile si de a înțelege efectele în lant ale riscurilor poate face diferenta dintre vulnerabilitate si rezilienta într-o economie caracterizata de schimbari rapide, mai arata analistii.

Aon România face parte din Aon plc, companie globala care furnizeaza solutii pentru managementul riscurilor, brokeraj de asigurari si reasigurari, sanatate si beneficii pentru angajati.