

# L'approccio globale al rischio: uno strumento per il successo delle PMI

Adolfo Bertani  
Presidente Cineas

Milano, 17 novembre 2006  
Assolombarda – Sala Falck

1. I rischi del 3° millennio
2. L'impatto dei rischi sulle PMI
3. Nuova cultura: da Insurance Manager a Risk Manager
4. La metodologia di approccio
5. Le condizioni per il successo
6. Proposta Cineas: Progetto "Responsible Care" per ridurre i rischi e i premi assicurativi

# 1. I rischi del 3° millennio

Strategici: acquisizioni  
concorrenza  
distribuzione  
business interruption

Tecnici/operativi: processi produttivi  
calamità naturali  
sicurezza  
business continuity

# 1. I rischi del 3° millennio

Finanziari: credito

valuta

investimenti

derivati

liquidità

Reputazione/Immagine: marchio

“tampering”

comunicazione

legali/conformità

# 1.L'approccio globale al rischio come fattore di crescita del valore d'impresa

Uno studio pubblicato nel 2003 da “ Strategic Risk” e realizzato da “Oxford metrica” dimostra che:

- esiste una correlazione diretta tra “ Risk quality” (livello di protezione degli asset fisici di un'impresa) e performance finanziarie;
- una corretta politica di risk management riduce fortemente la volatilità del cash - flow

# 2.L'impatto dei rischi sulle PMI

## (Alcuni esempi)

### Rischio:

- a) Inquinamento ambientale, smaltimento rifiuti, rispetto normative
  
- b) carente sviluppo tecnologico degli impianti

### Impatto:

- arresto della produzione
- perdita d'immagine
- azioni legali
- chiusura azienda
  
- mancato rinnovo gamma prod.
- errori sul prodotto che potrebbero rivelarsi a distanza di anni
- insoddisfazione dei clienti
- perdita di nuovi business
- perdita di immagine

# 2. L'impatto dei rischi sulle PMI

## (Alcuni esempi)

### Rischio:

- c) mancato adeguamento alle normative (Sicurezza, Ce etc),
  
- d) carente gestione del personale (errori nell'assunzione, inadeguati livelli di professionalità dei dipendenti)

### Impatto:

- infortuni e conseguenti azioni legali
- ispezioni organi controllo
- costi aggiuntivi
- perdita di immagine
  
- perdita di opportunità
- mancanza di aggiornamento
- staff non adeguato al mercato
- perdita di immagine

# 2.L'impatto dei rischi sulle PMI

## (Alcuni esempi)

### Rischio:

- e) Pericoli per l'ambiente legati alla pericolosità dei materiali utilizzati
  
- f) Cambiamenti nell'hardware o nel software di gestione della produzione, della logistica, degli ordini clienti/fornitori

### Impatto:

- interruzione produzione
- chiusura azienda
- ispezioni organi di controllo
- salute lavoratori
- azioni legali
  
- perdita controllo aziendale
- ritardi ed errori nelle forniture
- insoddisfazione clienti
- perdita di mercato e di immagine

# 3. Nuova cultura: da Insurance Manager a Risk Manager

- Normalmente nelle PMI c'è:
  - *una funzione che gestisce le polizze assicurative ed i rapporti con compagnie e brokers (Insurance Manager)*
  - *un responsabile della sicurezza in base alla legge 626 del 1994 (Security Manager)*
- Sono due attività estremamente importanti, ma che impattano solo in minima parte sull'ampia e variegata tipologia di rischi che corre l'azienda

# 3. Nuova cultura: da Insurance Manager a Risk Manager *(segue)*

- La funzione del Risk Manager è, infatti, quella di supportare tutte le strutture aziendali nell'individuare, valutare, migliorare e gestire tutti i rischi d'impresa al fine di aiutare il vertice aziendale a prendere decisioni consapevoli
- nelle PMI può essere una funzione part-time o può essere data in outsourcing

# 4. La metodologia di approccio

## Identificazione

- ➔ pericolo - causa - effetto
- ➔ “tickler list”

## Valutazione

- ➔ probabilità di accadimento
- ➔ gravità dell’evento
- ➔ “diagramma dei rischi”
- ➔ priorità dell’intervento

## Intervento

- ➔ eliminare
- ➔ ridurre
- ➔ trasferire
- ➔ ritenere
- ➔ piani di “crisis management”

## 5. Le condizioni per il successo

- ci deve credere il vertice aziendale
- no allo “shortermismo manageriale”
- non è un costo, ma è un investimento
- non basta la buona volontà, ma ci vogliono le competenze
- ci deve essere una “visione globale”

# 6.Cineas: chi siamo

## ■ SOCI

mondo accademico	→	3 università
mondo assicurativo	→	15 compagnie di ass.ni
mondo associativo	→	9 associazioni di categoria
mondo delle imprese	→	13 società

## ■ MISSION

- diffondere cultura e formazione manageriale nella gestione globale dei rischi
- creare nuove competenze e professionalità
- essere la cerniera tra :
  - ✓ il mondo delle imprese
  - ✓ il mondo delle istituzioni
  - ✓ il mondo accademico

## 6.Cineas: le 5 macro aree

<u>Area Impresa</u>	→	Corso Avanzato Risk Engineering
<u>Area Finanza</u>	→	Corso Avanzato Financial Risk Management
<u>Area Sanità</u>	→	Corso Avanzato Hospital Risk Management
<u>Area Sinistri</u>	→	Corso Avanzato Loss Adjustment basic e advanced
<u>Area Calamità Naturali</u>	→	Protocollo d'intesa con Dipartimento Protezione Civile

## 6. Proposta Cineas: Progetto “Responsible Care” per ridurre i rischi e i premi assicurativi

Ania e Assolombarda lancino assieme un progetto di grande respiro per le PMI al fine di:

- Costituire un Osservatorio Permanente sul controllo dei rischi di impresa;
- Programmare un “roadshow formativo” per creare nuove competenze
- Incentivare lo sviluppo di nuovi servizi e nuove coperture;
- Definire un sistema valutativo delle PMI (bollino blu) orientato alla prevenzione ed alla riduzione dei premi assicurativi

**“Il cambiamento favorisce  
soltanto le menti preparate ad  
accoglierlo!”**

Luigi Pasteur