

Riesgos y oportunidades para la agroindustria brasileña

Escrito por: Horiens - 23/01/2024

Especialistas evalúan aspectos que presionan a la producción agrícola brasileña y de qué forma estos factores se conectan con las propuestas de protección de Horiens

El mes de noviembre del 2023 estuvo marcado por una ola de calor que afectó principalmente a las regiones Sudeste y Centro-Oeste de Brasil. De acuerdo con el Instituto Nacional de Meteorología (Inmet), órgano vinculado al Ministerio de la Agricultura y Pecuaria, más de 2,7 mil municipios fueron afectados, lo que significa que estuvieron a lo largo de por lo menos cinco días con las temperaturas 5°C por encima de la media esperada para el mes. El fenómeno El Niño y el calentamiento global son apuntados como las principales causa de estos cambios de temperatura.

Mucho se habla al respecto del impacto de los cambios climáticos en la agricultura. Para discutir cómo el sector puede prepararse para hacer frente a los nuevos desafíos, reunimos a especialistas de Horiens para esta conversación, que marca el estreno de la serie “Viendo más allá”.

Desde las últimas actualizaciones del sector, ¿qué han visto en noticias y eventos del mercado, cuáles son los puntos de atención para la agroindustria a corto y mediano plazo?

Márcio dos Santos (Líder del laboratorio de análisis de riesgos de Horiens, Risk Labs) – Existen dos tendencias muy claras y es válido observar que ellas son antagónicas. Por un lado, es muy evidente el impacto de los cambios climáticos en la agricultura y en la productividad. Al mismo tiempo, existe un aumento de la demanda por alimentos, halado por factores como el crecimiento poblacional, el aumento en el consumo per capita y en la renta per capita. Los cambios climáticos halan la producción para abajo, principalmente de granos, mientras el segundo factor presiona para arriba.

Francisco Paladino (Gerente de Riesgos y Seguros en Horiens) – Embrapa tiene un estudio muy interesante llamado “Visión 2030: El Futuro de la Agricultura Brasileña” (haga clic aquí para entrar). El levantamiento muestra que la agricultura brasileña tendrá un papel de protagonismo en los próximos años. En las últimas cinco décadas, el país pasó de importador de alimentos para uno de los más importantes productores y exportadores mundiales, alimentando a aproximadamente 1,5 mil millones de personas en el mundo. Este mismo documento trae el Cambio del Clima como una de las siete megatendencias que impactarán al sector agrícola.

Recientemente, la consultoría Datagro elevó para 4,36 millones de toneladas su estimativa de déficit en el balance mundial de azúcar de la zafra 2023/24 debido a los impactos del fenómeno El Niño. ¿De qué forma esta proyección impacta al sector sucroenergético brasileño?

Francisco – El déficit de azúcar en el mundo ya existe actualmente. En los últimos tres años, hubo la necesidad de quemar inventarios de azúcar. Ahora con la decisión de la India, que es uno de

los principales players mundiales, de disminuir la exportación de azúcar para enfocarse en la producción de etanol y su Programa Proálcool, habrá un déficit aún mayor de azúcar en el mundo. Es una gran oportunidad para las plantas brasileñas, que tienen ociosidad de capacidad productiva. El cuello de botella en Brasil está siendo la productividad agrícola y área plantada, no capacidad industrial.

Otro punto importante como contexto global es que Rusia y Ucrania son grandes productores de fertilizantes y la guerra entre ellos hizo el precio de esta commodity subir demasiado. Entonces, la cadena productiva en el sector agrícola sigue apretada. Los productores no tienen mucho margen para error. Si toman financiamiento bancario para realizar la zafra, el margen es apretado. Este es un factor adicional para a gestión de riesgo. El precio alto del fertilizante en los últimos años hizo que muchas plantas evitasen reformar sus cañaverales de la manera más adecuada, lo que trae una pérdida de productividad por manejo y acaba impactando la siniestralidad del seguro agrícola tradicional.

¿El seguro agrícola tradicional es suficiente para traerle protección al productor?

Ingrid Gregório (Gerente de Riesgos y Seguros en Horiens) – Los riesgos climáticos están entre los riesgos más impactantes para el productor rural. En este contexto es importante mencionar a Agrymetric (haga clic aquí y conozca más), seguro paramétrico diferenciado, que protege al productor del riesgo climático, o sea, con base en un análisis de datos detallado, se enfocará en el riesgo climático, que es la incertidumbre, así el productor sabe si está haciéndolo de la forma correcta o no.

Francisco – Es importante mostrar claramente esta diferencia entre seguros tradicionales agrícolas y el paramétrico. El propio material de Embrapa que citamos anteriormente muestra la necesidad de mejorar la transferencia de riesgo. El paramétrico es una innovación que responde a esta demanda del mercado agro. Esto ha quedado cada vez más claro para el mercado asegurador y, también, para los productores. El gran punto de Agrymetric es que logramos abordar un seguro para riesgos climáticos basado en datos, modelos estadísticos y análisis predictivo, o sea, es un producto de seguros de alta precisión, lo que es excelente para todas las partes involucradas – asegurado y aseguradora.

Márcio – Hay una cuestión de oportunidad para proteger el negocio. La solución de seguros que existía en el pasado no cumplía plenamente. Ahí entra Agrymetric, que es una solución que satisface el interés del negocio y está disponible. La exportación de azúcar ya fue un tema complejo para el sector de seguros en un pasado relativamente reciente, principalmente de Garantías, porque el azúcar que estaba en Garantía desaparecía cuando los precios internacionales aumentaban. Hoy tenemos un escenario de oportunidad para el mercado brasileño como un todo.

Es importante mencionar también que la caña no será el cultivo más impactado por el cambio climático, de acuerdo con el levantamiento de Embrapa. Debe ser la única excepción entre los cultivos brasileños que puede incluso tener un aumento en la productividad antes del 2050. Todo el resto, incluyendo soya y maíz, deberá tener una disminución de productividad, llegando hasta 50% en el caso de algunos granos.

¿Agrymetric es exclusivo para la caña de azúcar o se aplica a otros cultivos?

Ingrid – La actuación no está de forma alguna restringida a la caña. Hay muchos otros cultivos parametrizables. La soya es un buen ejemplo. Pero hablamos bastante de la caña porque tenemos mucha experiencia con este cultivo en Horiens. En el 2022, hicimos la mayor póliza de

seguros de Brasil para caña de azúcar (conozca más en nuestros casos: haga clic aquí)

¿Qué observan de perspectivas futuras para la agroindustria brasileña?

Márcio – El horizonte es muy promisorio. Para el sector sucroenergético, por ejemplo, tendremos una revolución con la reforma de etanol para la producción de hidrógeno. Aún no sabemos de qué forma esto va a suceder. Pero hasta años atrás era un sector que sufría demasiado, porque dependía mucho del precio de la gasolina, que era controlado artificialmente. Ahora es un sector que ya tiene más capital, incluso grandes grupos internacionales de ojo en adquisiciones. La tendencia ESG y las metas de descarbonización de la economía también ayudan a impulsar el sector. En esta cuestión ambiental Brasil está mucho al frente de otros países.

Ingrid – Varias plantas están en el proceso de adaptación para el etanol de maíz, incluso como forma de aprovechar el período de la entrefra, de diciembre a marzo, pero también para virar parte de la producción para el azúcar. El precio de la gasolina es siempre una incógnita. El azúcar presenta un futuro promisorio para el mercado sucroenergético brasileño.

Francisco – Cuando miramos para los riesgos también en otros segmentos de la agroindustria, hemos observado el aumento del confinamiento de ganado. Brasil siempre fue un país de pastaje extensivo. Con la falta de abundancia de tierra, los productores están comenzando a aumentar el confinamiento para hacer el engorde final. En los Estados Unidos, casi 90% del ganado antes de ser sacrificado es confinado. En Brasil 10%, pero está aumentando rápidamente. Y el confinamiento de ganado trae una serie de riesgos para el rebaño, tales como de enfermedades, caída de rayos e incendios. El seguro pecuario tiende a desarrollarse en los próximos años. El aumento de demanda por proteína animal es una tendencia de consumo que va al encuentro de esto.

Ingrid – Brasil tiene un potencial gigantesco de posicionarse cada vez más como el principal granero de alimentos para el mundo. El país posee condiciones climáticas favorables, disponibilidad de recursos naturales y está bien posicionado como potencia agrícola comprometida con la preservación ambiental.

¿Quiere conversar más con el equipo Horiens sobre gestión de riesgos para la agroindustria?
Entre en contacto con nosotros: [/contacto/](#). Será un placer profundizar este diálogo.