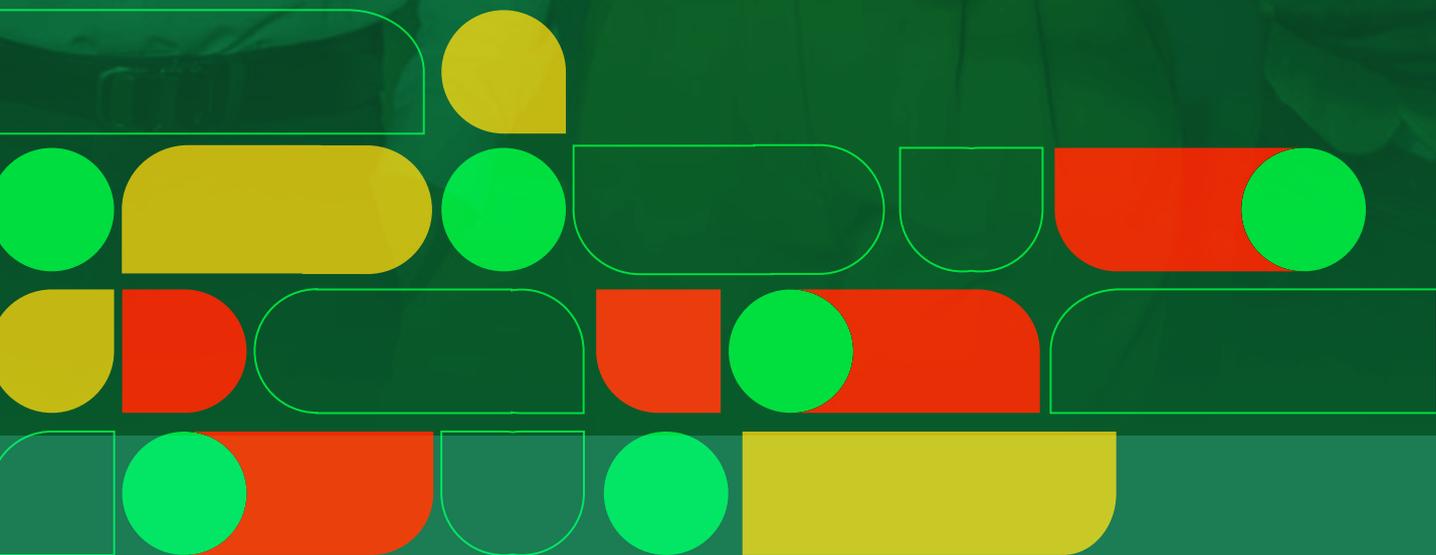




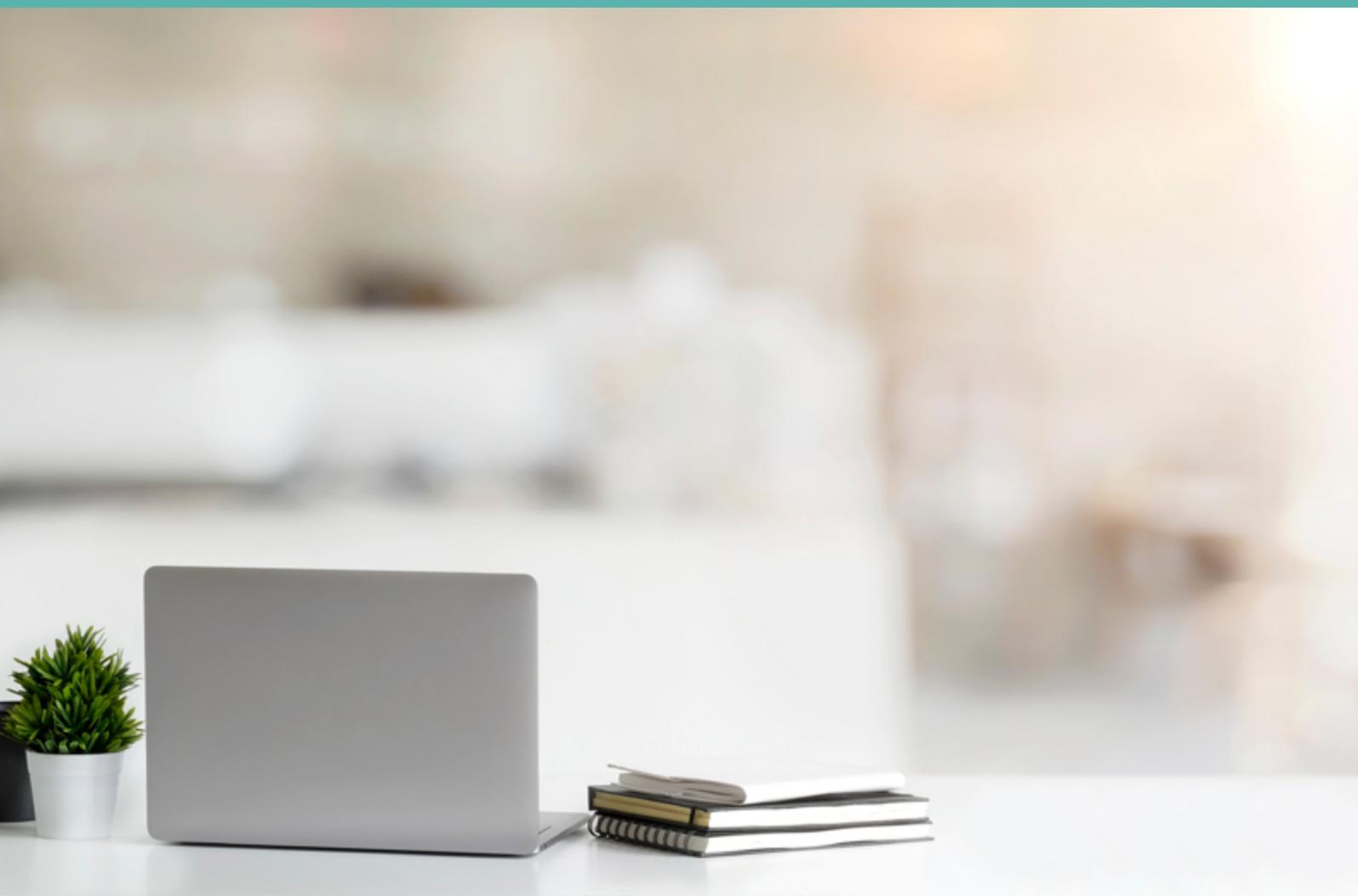
Relatório Anual / 2023



Índice

Mensagem da Superintendente	3
Destaques do ano	5
Educação Financeira e Previdenciária	14
Gestão Administrativa	17
Gestão dos Investimentos	20
Gestão Contábil	32
Gestão Atuarial	81
Pareceres da Administração	107
Glossário	116

Mensagem da Superintendente



Mensagem da Superintendente

"Administrar com excelência soluções de previdência que permitam aos participantes uma aposentadoria com qualidade." A missão da CargillPrev, conforme a definimos no planejamento estratégico 2023-2030, retrata fielmente o sentido do trabalho cotidiano de nossa administração em mais um ano que passou.

Cada uma de nossas atividades esteve voltada para atingir essa missão, e agora chegou o momento de prestar contas neste Relatório Anual. Em 2023, quando a Entidade comemorou 35 anos de fundação, concedemos 92 milhões de reais em benefício aos nossos aposentados e beneficiários e atingimos a marca de 1,8 bilhão de patrimônio. Estamos mais fortes e mais relevantes.

A história de uma entidade previdenciária que conquista seu espaço e se consolida no mercado é digna de admiração. Mas, quando essa trajetória serve como base para construir um futuro ainda mais promissor, o feito se torna mais notável. E é com esse espírito que a CargillPrev elaborou seu planejamento estratégico.

Guiados pelos permanentes valores de solidez, ética, transparência e excelência, os integrantes da administração dedicaram seu tempo a uma reflexão cuidadosa sobre os rumos da Entidade até 2030. Estabelecemos as metas macro da CargillPrev, que se desdobram em ações voltadas aos participantes, aposentados e às patrocinadoras, como você pode ver na seção Destaques do Ano.

Nossa realização de maior impacto na construção de patrimônio para a aposentadoria foi a implantação dos novos Perfis de Investimento, em julho passado. Com os perfis, você pode administrar a valorização de seu capital da forma mais adequada a sua faixa etária, seu conhecimento e seu apetite ao risco.

Um importante destaque em relação ao formato anterior é a criação do Perfil Ciclo de Vida. Você pode optar por ele e não mexer mais nos investimentos, porque o perfil muda automaticamente conforme sua faixa etária. Nessa opção, você delega a gestores profissionais a tarefa de captar possibilidades de ganho enquanto é tempo. Veja mais na seção Educação Financeira e Previdenciária.

Outra mudança iniciada em 2023 agregou mais flexibilidade e modernidade aos planos, no caminho de um futuro sustentável financeiramente. Os novos regulamentos dos Planos de Aposentadoria (Plano I) e de Benefícios (Plano II) adicionam direitos de saque ao repique da patrocinadora, portabilidade e resgate parcial, entre outras vantagens. As alterações foram submetidas ao órgão regulador no fim do ano e aprovadas para vigorar neste início de 2024. As mesmas adequações foram estendidas ao Plano



Solange Ferreira
Diretora Superintendente

Mais Vida (Plano III), equiparando as flexibilidades a todos os planos administrados pela CargillPrev.

Além do site em constante aperfeiçoamento e dos eventos online, você ganhou novos canais de comunicação por WhatsApp e por ligação telefônica gratuita. Procuramos continuamente aperfeiçoar o atendimento e simplificar a administração da Entidade.

Voltados para a melhoria contínua, encerramos o quarto ciclo de avaliação de riscos, com o mapeamento dos processos e a definição de um plano de ação para mitigar os riscos identificados a partir de 2024.

No ano passado, visitamos as mais diversas localidades da Cargill, tanto para falar dos planos e dos Perfis de Investimento quanto, em especial, para integrar 1.300 funcionários da Cargill Novos Horizontes, oriundos de uma nova aquisição. Veja mais na seção Destaques do Ano.

Estamos comprometidos em continuar escrevendo a história de sucesso da CargillPrev, oferecendo soluções previdenciárias de excelência e permitindo que mais pessoas possam planejar e construir seu futuro.

Conte com a CargillPrev. Estaremos sempre a seu lado, onde você estiver. Boa leitura!

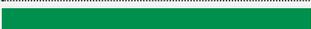
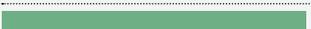
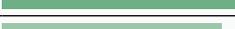
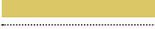
Os fatos mais relevantes do ano, que fizeram sua Entidade de previdência privada elevar a qualidade da administração, dos investimentos, da comunicação, do atendimento, da fiscalização e do pagamento de benefícios, para prestar serviços de excelência a você.

Destques do ano



Rentabilidade em 2023

Os ganhos das aplicações da CargillPrev estão apresentados nestes dois gráficos devido à adoção dos novos perfis de investimento a partir de julho.

PRIMEIRO SEMESTRE		Acumulado de Jan a Jun/2023	
PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)	RENDA FIXA		6,38%
	RENDA VARIÁVEL PASSIVA		7,73%
	RENDA VARIÁVEL ATIVA		7,28%
PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)	RENDA FIXA		6,36%
	RENDA VARIÁVEL FUNDO PASSIVA		7,83%
	RENDA VARIÁVEL ATIVA		7,14%
PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)	RENDA FIXA		6,34%
	RENDA VARIÁVEL PASSIVA		7,58%
	RENDA VARIÁVEL ATIVA		7,42%
INDICADORES FINANCEIROS	META DO PLANO		5,15%
	POUPANÇA		4,08%
	IPCA		2,87%
	IBOVESPA		7,61%
SEGUNDO SEMESTRE		Acumulado de Jul a Dez/2023	
PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)	SUPER CONSERVADOR		5,29%
	CONSERVADOR		5,39%
	MODERADO		5,93%
	ARROJADO		6,28%
	SUPER ARROJADO		7,17%
PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)	SUPER CONSERVADOR		5,45%
	CONSERVADOR		5,36%
	MODERADO		5,81%
	ARROJADO		6,26%
	SUPER ARROJADO		7,08%
PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)	SUPER CONSERVADOR		5,16%
	CONSERVADOR		5,31%
	MODERADO		5,73%
	ARROJADO		6,18%
	SUPER ARROJADO		6,89%
INDICADORES FINANCEIROS	META DO PLANO		3,96%
	POUPANÇA		3,80%
	IPCA		1,70%
	IBOVESPA		13,63%

SAIBA MAIS SOBRE OS GRÁFICOS: **Meta do plano** – É a referência de retorno dos investimentos buscada pela CargillPrev em longo prazo, que corresponde à variação do IPCA + 4,5% ao ano; **Caderneta de Poupança** – É a modalidade de investimento mais popular do país; **IPCA** – O Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo mede a inflação oficial brasileira, calculado pelo IBGE; **Ibovespa** – É o mais conhecido índice da bolsa brasileira (B3), utilizado como referência para aplicações de renda variável (cotação de fechamento); **Fundos Passivo e Ativo** – No primeiro semestre, o participante podia investir até 50% de seu patrimônio em renda variável, combinando um fundo de ação de gestão passiva, que visava reproduzir o Ibovespa, com um de gestão ativa, que buscava maior retorno correndo maior risco. Foram substituídos no segundo semestre pelos novos perfis de investimento.

Rentabilidade do **SEU** plano

Confira a rentabilidade de seu plano em seu extrato de conta. Ele fica na área restrita do site da CargillPrev. A sua rentabilidade individual depende da combinação dos investimentos no primeiro semestre e dos perfis no segundo semestre, todos escolhidos por você. Os gráficos acima retratam o desempenho dos investimentos totais da Entidade, e a partir dela é calculada a rentabilidade de cada participante.



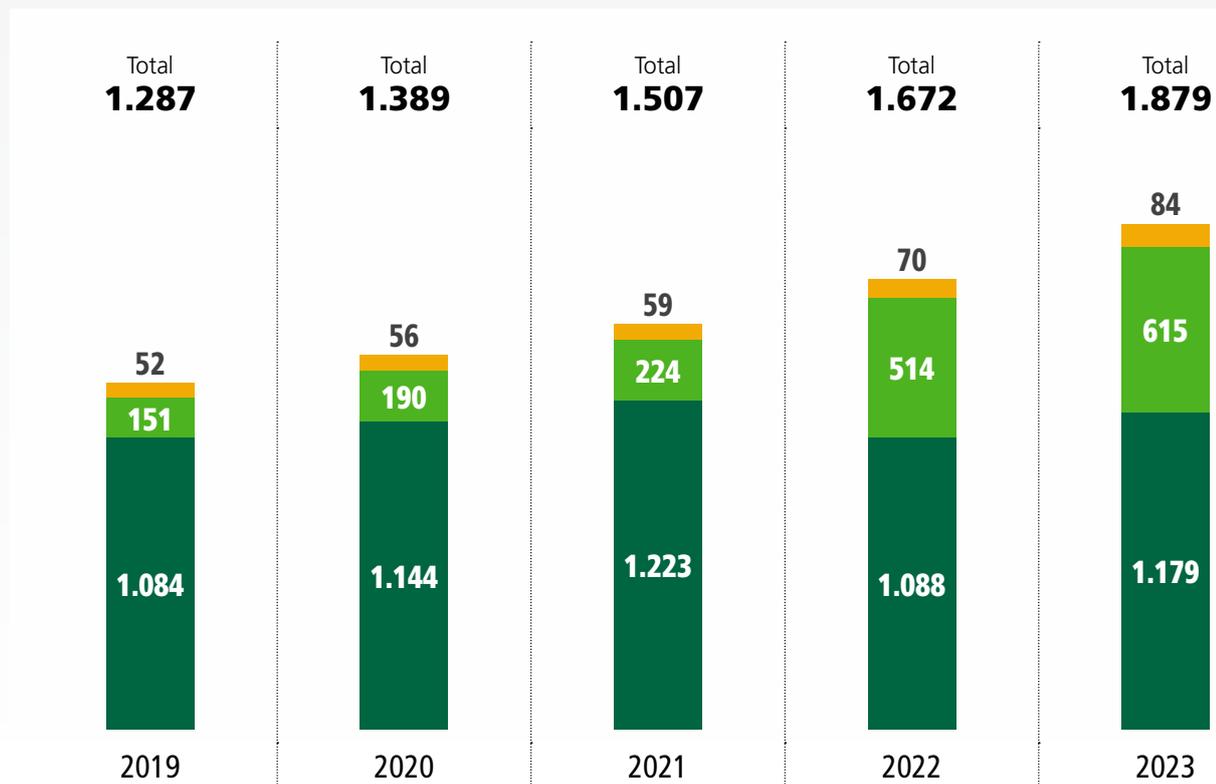
Novos perfis de investimento

Faz anos que você tem a liberdade de escolher a forma de rentabilizar seu patrimônio na CargillPrev. Em julho passado exercer seu direito ficou bem mais simples. Entraram em vigor os novos perfis de investimento: Ciclo de Vida, Super Conservador, Conservador, Moderado, Arrojado e Super Arrojado.

Eles foram criados para atender à diversidade dos participantes da Entidade, e ainda com a inovação do perfil Ciclo de Vida, que muda automaticamente de acordo com sua faixa etária. Veja mais na seção Educação Financeira e Previdenciária.

Patrimônio crescente (em R\$ milhões)

■ Cargill I ■ Cargill II ■ Cargill III



Arrecadação

R\$ **113,2** milhões

Foi o total recebido de participantes e patrocinadoras em 2023 a título de contribuição aos planos da CargillPrev.

Benefícios

R\$ **92,1** milhões

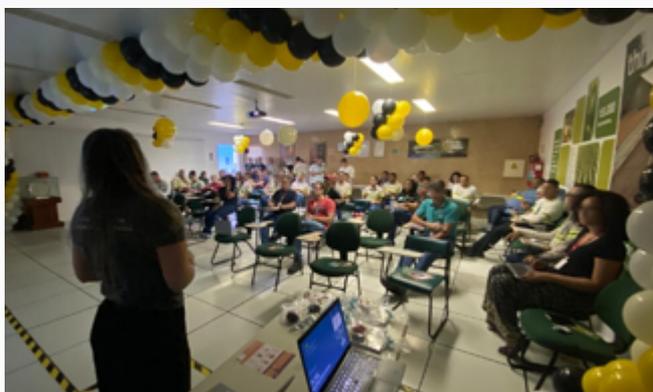
Foi o total desembolsado pela CargillPrev em 2023 para pagamento de aposentadorias, resgates, portabilidades e outros benefícios.



CargillPrev na estrada

No segundo semestre, a Equipe CargillPrev saiu a campo para realizar ações presenciais de divulgação dos planos previdenciais bem como de esclarecimento sobre os novos perfis de investimento. Estivemos em nove localidades das patrocinadoras: Bebedouro, em São Paulo; Castro, Paranaguá e Ponta Grossa, no Paraná; Uberlândia, em Minas Gerais; Goiânia e Rio Verde, em Goiás; Ilhéus, na Bahia; e Santarém, no Pará.

É enriquecedor para a Equipe CargillPrev o contato direto com participantes de locais mais afastados da sede. Voltamos com o fôlego renovado e a esperança de que o aprendizado tenha sido mútuo. Com certeza realizaremos novas rodadas de visitas em breve.



Planos mais flexíveis

Você acaba de ganhar novos recursos para administrar seu patrimônio para a aposentadoria. Os regulamentos dos planos de Aposentadoria e de Benefícios foram alterados para permitir, entre outras novidades, resgates parciais enquanto você ainda é funcionário ativo das patrocinadoras. Antes o resgate só era possível após o desligamento da empresa.

Os regulamentos também admitem novas contribuições dos participantes aposentados e em Benefício Proporcional Definido, que antes não podiam mais contribuir ao plano. As mudanças foram solicitadas em outubro passado e aprovadas em fevereiro (Plano de Benefícios) e abril (Plano de Aposentadoria) deste ano. Para você ficar por dentro, criamos uma área especial em nosso site com todas as modificações. Acesse a aba Planos/Alteração Regulamentar e confira as novas vantagens em seu plano.



Perfil dos participantes (em dezembro/2023)

	Cargill I	Cargill II	Cargill III	CargillPrev
ATIVOS	752	6.305	138	7.195
ASSISTIDOS	370	61	118	549
AUTOPATROCINADOS	87	129	1	217
BPD	310	1.618	5	1.933
TOTAL	1.519	8.113	262	9.894

Ativos são funcionários atuais das empresas patrocinadoras (contribuintes, suspensos ou com benefício mínimo); **Autopatrocinados** são ex-funcionários que continuam a contribuir com o plano após o desligamento da patrocinadora; **BPD (Benefício Proporcional Diferido)** são ex-funcionários que deixaram os recursos na Entidade e estão aguardando a elegibilidade para requerer a aposentadoria; **Assistidos** são participantes e beneficiários que recebem benefícios dos planos.



35 anos de CargillPrev

Celebramos em 2023 os 35 anos de fundação da CargillPrev. São três décadas e meia oferecendo uma opção de plano de previdência com vantagens exclusivas ao funcionário das patrocinadoras. Na comemoração, realizamos palestras nas quais você pôde participar de eventos interativos que resultaram em sorteio de brindes especiais. Essa é uma jornada contínua, seguimos na busca do reconhecimento pelas melhores práticas na administração dos planos e na relação com os participantes e patrocinadoras.

Comunicação modernizada

Falar com a Equipe CargillPrev também ficou mais fácil e mais acessível em 2023. Agora você pode usar o WhatsApp (11) 5039-1628, a linha gratuita 0800 761 0065 e o telefone (11) 5099-3020. O atendimento pessoal é feito por um especialista de segunda a sexta-feira, das 9h às 11h30 e das 13h30 às 16h (exceto feriados). No WhatsApp, o atendimento automatizado funciona 24h por dia. O atendimento por e-mail permanece o mesmo: cargillprev_spom@cargill.com. Estamos a sua disposição, fale conosco!



Melhoria da gestão

A administração da CargillPrev busca a melhoria contínua de seus procedimentos, para prestar um serviço eficiente a você. Em outubro, concluímos a fase de mapeamento dos riscos de todos os processos da Entidade à luz das novas legislações e definimos o plano de ação para mitigação dos riscos de maior impacto para execução no ano de 2024, alinhadas aos indicadores de nosso Planejamento Estratégico. Também implementamos melhorias em dois importantes processos da Entidade relacionados ao processamento da folha de benefícios e tratamento da base atuarial, através da metodologia Lean Six Sigma.

CargillPrev pensa na frente

Em agosto, o Conselho Deliberativo aprovou o planejamento estratégico da CargillPrev de 2023 a 2030, visando ao crescimento sustentável da Entidade e sua transformação com excelência. As diretrizes resultaram de um extenso trabalho dos integrantes da administração, que definiram as metas macro da Entidade e se responsabilizam por colocar em prática as ações delas decorrentes. Veja mais em nosso site, na aba Sobre/Planejamento Estratégico.

ESTRATÉGIA ATÉ 2030	
Missão	Administrar com excelência soluções de previdência que permitam aos participantes uma aposentadoria com qualidade.
Visão	Até 2030, ser reconhecida por seus participantes e patrocinadoras como referência em soluções tecnológicas, solidez e transparência na gestão de seus recursos, alcançando um patrimônio de R\$ 4 bilhões.
Valores	Solidez, ética, transparência e excelência.
METAS MACRO	
Cuidado com as pessoas	Sermos reconhecidos como uma das melhores Entidades Fechadas de Previdência Complementar para se trabalhar.
Atitude inovadora	Sermos uma previdência acessível e significativa a todos, através de ferramentas de tecnologia.
Governança e excelência	Sermos reconhecidos por participantes e patrocinadoras pelas melhores práticas de governança.
Performance e produto	Sermos reconhecidos por entregar soluções de qualidade.



Integração da Cargill Novos Horizontes

Realizamos no final do ano mais uma importante ação presencial em unidades de Anápolis, em Goiás; Cachoeira do Sul, no Rio Grande do Sul; e Porto Nacional, no Tocantins, para integrar os funcionários da nova empresa (Cargill Novos Horizontes).

Atuamos em parceria com o time de Recursos Humanos, Benefícios/Essencial para Você e Cooperativa de Crédito, apresentando nossos planos de previdência e demais benefícios oferecidos pela Cargill. Na ação, atingimos em torno de 1.300 funcionários, distribuídos em três unidades fabris, um escritório administrativo e quatro armazéns.

PATROCINADORAS

- ✓ Banco Cargill S.A.
- ✓ Black River Brasil Gestora de Recursos Ltda.
- ✓ Cargill Agrícola S.A.
- ✓ Cargill Agro Ltda.
- ✓ Cargill Alimentos Ltda.
- ✓ Cargill Comercializadora de Energia Ltda.
- ✓ Cargill Novos Horizontes Ltda.
- ✓ Cargill Prolease Locação de Bens Ltda.
- ✓ Cargill Specialties Confinamento e Comércio Bovino Ltda.
- ✓ Cargill Transportes Ltda.
- ✓ CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar
- ✓ Casa & BSL Ltda.
- ✓ Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- ✓ Fundação Cargill
- ✓ Innovatti Ind. e Com. Esteres Sintéticos Ltda.



Um momento de reflexão e aprendizado para você, que é participante do plano de benefícios e busca sua longevidade sustentável financeiramente.

Educação Financeira e Previdenciária



NOVOS PERFIS DE INVESTIMENTO

Veja como ficou mais simples escolher o melhor perfil para você

Em nossos históricos, percebemos um comportamento prejudicial dos participantes durante a formação do seu patrimônio. Muitas vezes baseados na emoção e não nos objetivos de acumulação de reserva para longo prazo, os participantes tomavam decisões equivocadas na alteração do seu perfil, impactando suas reservas para a aposentadoria.

Nesse sentido, entraram em vigor os novos perfis de investimento da CargillPrev, que rentabilizam seu patrimônio para a aposentadoria. Desde julho passado, você conta com seis opções, que foram especialmente pensadas para atender à diversidade dos participantes da Entidade: Ciclo de Vida, Super Conservador, Conservador, Moderado, Arrojado e Super Arrojado.

CARTEIRA SOFISTICADA – Não importa se você é iniciante na carreira ou está prestes a se aposentar, tem maior ou menor conhecimento do mercado financeiro,

tem apetite a risco com a diversificação nos investimentos ou tem sangue frio para ver seu patrimônio enfrentar momentos de volatilidade. Um dos novos perfis de investimento estará mais alinhado aos seus objetivos.

A mudança também teve o objetivo de simplificar o modelo anterior, que permitia diversas combinações entre renda fixa e renda variável, e com isso tornava-se complexo demais para o entendimento e uma escolha consciente.

Agora, além de reduzir a escolha para cinco opções de perfis de risco, a CargillPrev inovou com o perfil Ciclo de Vida, que permite ao participante transitar entre os perfis de risco ao longo de sua jornada de investidor. Baseado em estudos técnicos, o novo modelo atribui um perfil que muda automaticamente à medida que chega mais próximo de sua aposentadoria (veja o quadro “Ciclo de Vida”).

NOVOS PERFIS DE INVESTIMENTO				
SUPER CONSERVADOR	CONSERVADOR	MODERADO	ARROJADO	SUPER ARROJADO
Público: Quem está mais próximo da aposentadoria ou que tem baixa tolerância aos riscos financeiros.	Público: Quem tem um pouco mais de tempo até se aposentar ou tolera correr algum risco financeiro.	Público: Quem tem certo tempo para se aposentar, está mais aberto aos riscos financeiros e busca retorno acima da média em longo prazo.	Público: Quem tem muito tempo para se aposentar e aceita correr riscos financeiros para obter retorno bem acima da média no futuro.	Público: Quem entende e aceita a dinâmica do mercado financeiro e busca, mediante alta exposição ao risco, rentabilidade superior à dos demais perfis em longo prazo.
Risco: Baixíssimo risco financeiro.	Risco: Baixo risco financeiro.	Risco: Risco financeiro moderado.	Risco: Alto risco financeiro.	Risco: Altíssimo risco financeiro.
Meta de rentabilidade: IPCA + 4,00% ao ano	Meta de rentabilidade: IPCA + 4,64% ao ano	Meta de rentabilidade: IPCA + 5,32% ao ano	Meta de rentabilidade: IPCA + 6,33% ao ano	Meta de rentabilidade: IPCA + 7,00% ao ano
Composição: 100% Renda Fixa CDI	Composição: 70% Renda Fixa CDI 12,5% Renda Fixa Crédito 5% Renda Variável 10% Multimercado 2,5% Exterior	Composição: 44% Renda Fixa CDI 17,5% Renda Fixa Crédito 17,5% Renda Variável 12,5% Multimercado 8,5% Exterior	Composição: 20% Renda Fixa CDI 20% Renda Fixa Crédito 35% Renda Variável 15% Multimercado 10% Exterior	Composição: 12% Renda Fixa CDI 15% Renda Fixa Crédito 50% Renda Variável 14% Multimercado 9% Exterior

Dentro de cada perfil encontra-se uma sofisticada carteira de ativos financeiros, que inclui renda fixa, renda variável, investimentos estruturados/multimercado e investimento no exterior (veja o quadro “Novos perfis de investimento”). São aplicações que nem sempre estão disponíveis ao pequeno investidor isoladamente.

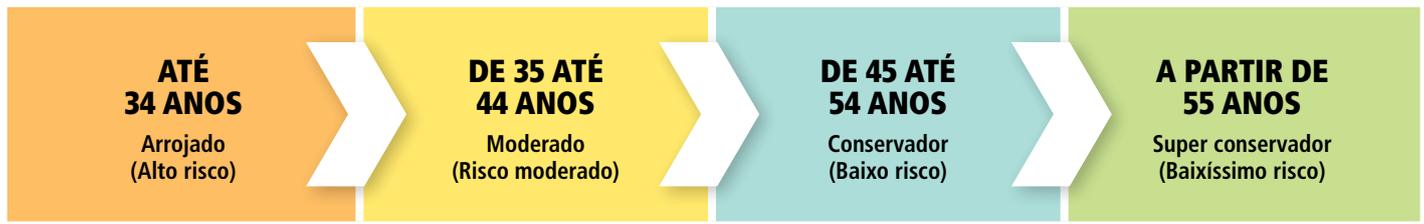
TESTE DE PERFIL – A fim de orientar sobre o novo modelo e permitir uma escolha mais consciente, realizamos, online e presencialmente, diversas palestras em aproximadamente 10 localidades. Criamos uma página exclusiva em nosso site que, durante as ações, apoiou os participantes e assistidos no entendimento do novo modelo.

Para auxiliar na escolha por um dos perfis de investimen-

to, disponibilizamos um teste de perfil do investidor, no qual o participante responde perguntas relacionadas aos seus interesses pessoais e visão sobre investimentos e finanças, que geram pontos e determinam o grau de risco tolerado nos investimentos e qual seria o perfil recomendado. Com base nessas respostas, o participante pode seguir o resultado com o perfil indicado ou optar por outro perfil de livre escolha.

Os participantes e assistidos podem rever o seu perfil duas vezes ao ano, durante o período de Campanha Semestral de Renovação, nos meses de junho e dezembro. Durante esse período são realizadas palestras e reuniões online sobre cenário e perspectivas econômicas com profissionais do mercado.

CICLO DE VIDA o perfil que muda automaticamente com você.

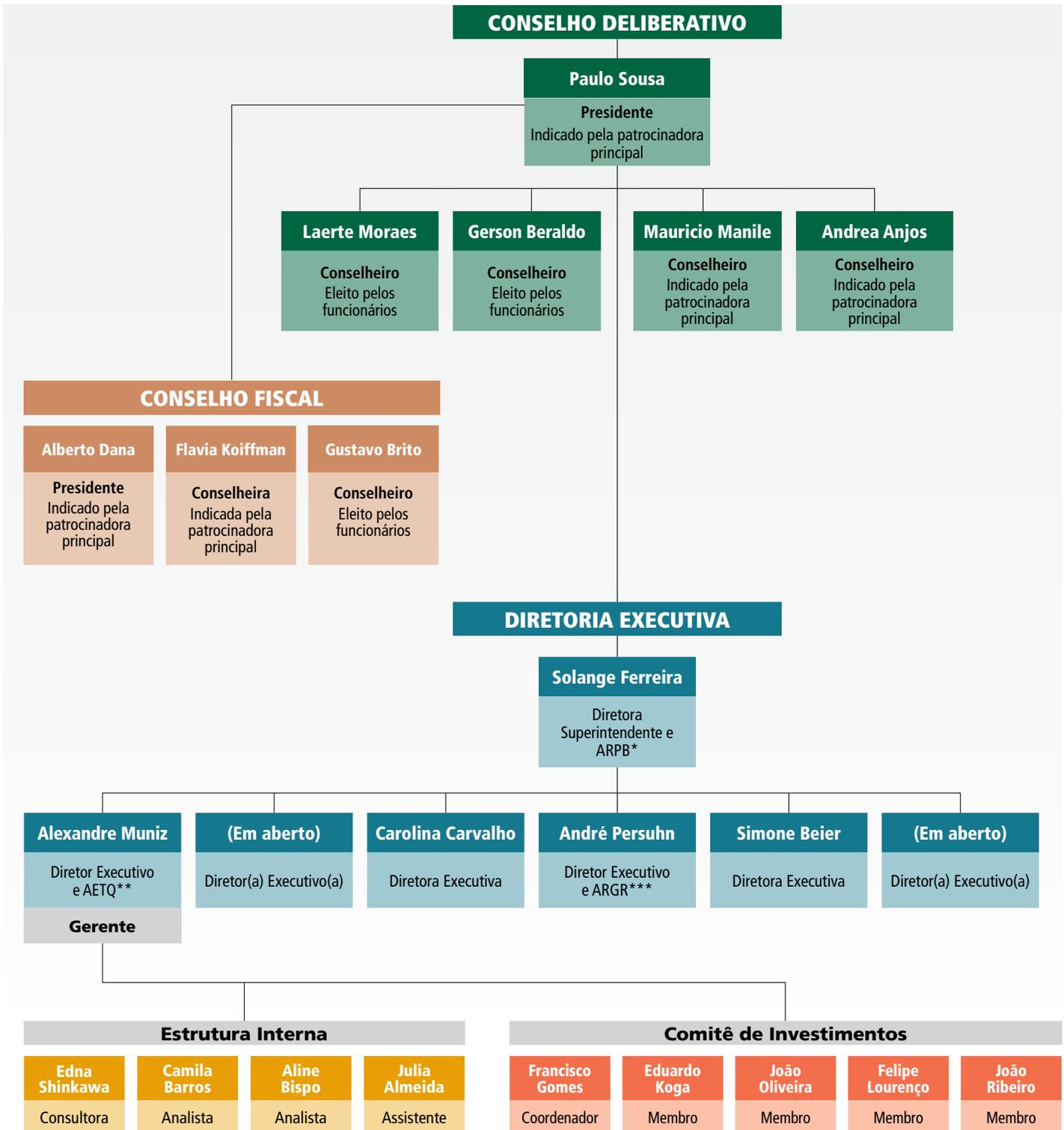


A Entidade é administrada e fiscalizada pelos seguintes órgãos: o Conselho Deliberativo, órgão máximo de deliberação, a Diretoria-Executiva, órgão de execução, e o Conselho Fiscal, órgão de controle interno. E conta com o Comitê de Investimentos, órgão de assessoria na gestão de recursos, e a estrutura interna para o atendimento ao participante e à realização das rotinas administrativas.

Gestão Administrativa



ORGANOGRAMA – 2022 A 2025



* ARPB – Administradora Responsável pelos Planos de Benefícios

** AETQ – Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

*** ARGR – Administrador Responsável pela Gestão de Riscos

EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

(Acumulado em 2023 - Em R\$)

São as despesas realizadas pela CargillPrev para a administração dos planos de benefícios.

CONTA	REALIZADO	ORÇADO	VARIÇÃO	
			R\$	%
DESPESAS	-R\$4.683.376,56	-R\$4.458.354,60	-R\$225.021,96	-5,05%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	-R\$4.683.376,56	-R\$4.458.354,60	-R\$225.021,96	-5,05%
PESSOAL E ENCARGOS	-R\$1.936.412,05	-R\$2.073.969,30	R\$137.557,25	6,63%
Pessoal próprio	-R\$1.936.412,05	-R\$2.073.969,30	R\$137.557,25	6,63%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	-R\$26.202,00	-R\$20.000,00	-R\$6.202,00	-31,01%
VIAGENS E ESTADIAS	-R\$2.422,44	-R\$3.000,00	R\$577,56	19,25%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	-R\$1.803.346,54	-R\$1.576.385,30	-R\$226.961,24	-14,40%
DESPESAS GERAIS	-R\$522.907,79	-R\$425.000,00	-R\$97.907,79	-23,04%
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	R\$0,00	-R\$5.000,00	R\$5.000,00	100,00%
TRIBUTOS	-R\$392.085,74	-R\$355.000,00	-R\$37.085,74	-10,45%
OUTRAS DESPESAS	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	0,00%



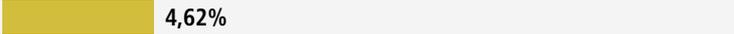
Nesta seção você vê como o seu dinheiro está investido no mercado financeiro. A alocação dos recursos pelos segmentos de aplicação, os gestores de investimentos, o respeito aos limites da Política de Investimento e da legislação.

Gestão dos Investimentos



RENTABILIDADE POR SEGMENTOS

É o resultado dos investimentos da Entidade segundo os segmentos de aplicação, pelos planos Cargill I, Cargill II e Cargill III (Acumulado em 2023).

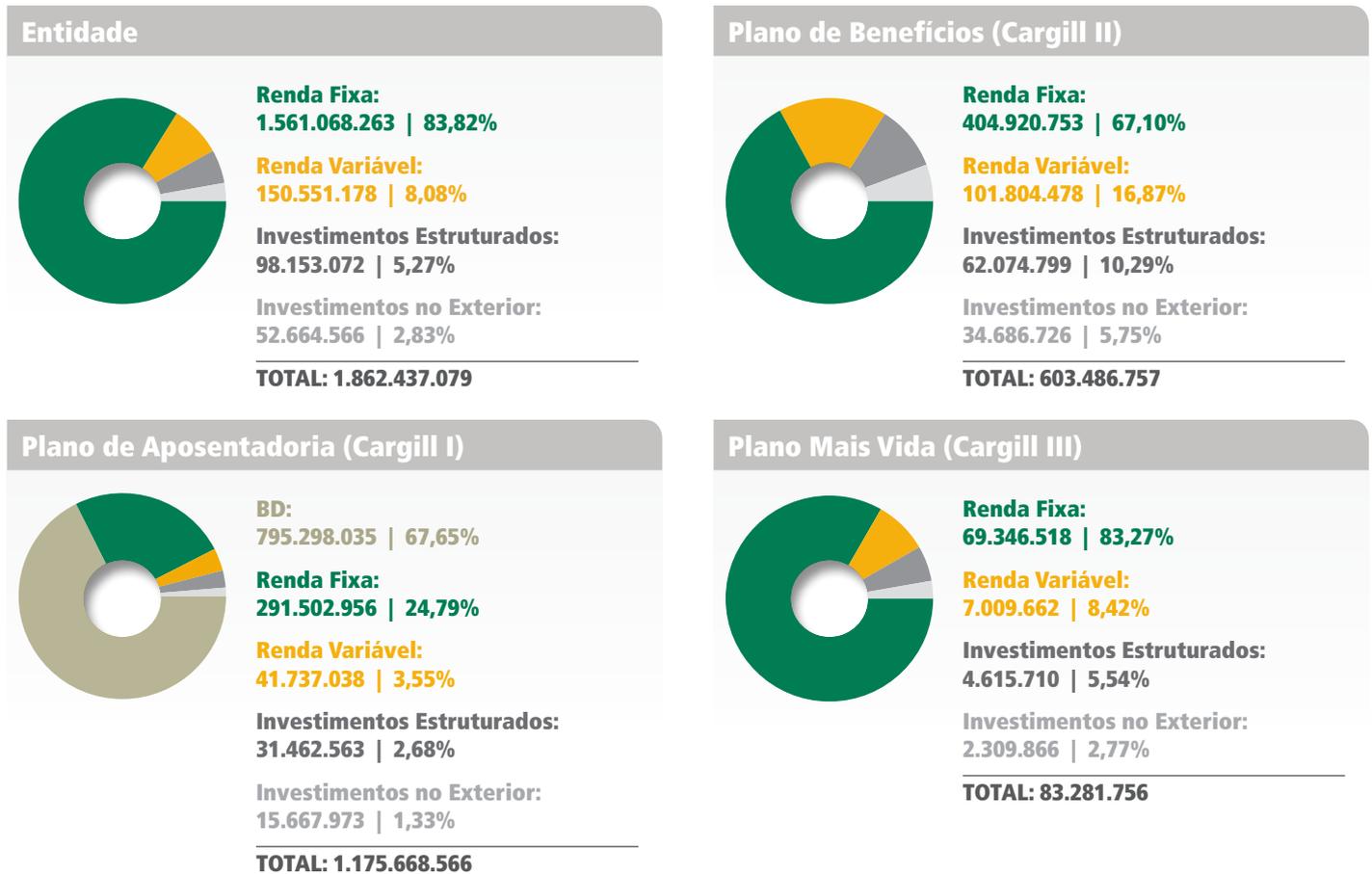
SEGMENTOS	
RENDA FIXA	CARGILL I  12,96%
	CARGILL II  12,99%
	CARGILL III  13,05%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	CARGILL I  4,68%
	CARGILL II  4,56%
	CARGILL III  4,85%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	CARGILL I  15,67%
	CARGILL II  16,06%
	CARGILL III  4,20%*
RENDA VARIÁVEL	CARGILL I  17,85%
	CARGILL II  17,76%
	CARGILL III  17,74%
TOTAL DO PLANO	CARGILL I  13,27%
	CARGILL II  13,69%
	CARGILL III  12,99%
INDICADORES	
META DO PLANO: IPCA + 4,5%	 9,31%
IPCA	 4,62%
POUPANÇA	 8,04%
IBOVESPA	 22,28%

* O investimento no exterior no Plano III teve início em agosto/2023, oriundo dos novos perfis de investimento

Meta do Plano – É a referência de rentabilidade dos investimentos buscada pela CargillPrev em longo prazo; **IPCA** – O Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo mede a inflação oficial brasileira, calculado pelo IBGE; **Caderneta de Poupança** – É a modalidade de investimento mais popular do país; **Ibovespa** – É o mais conhecido índice da bolsa brasileira (B3), utilizado como referência para aplicações de renda variável (cotação de fechamento).

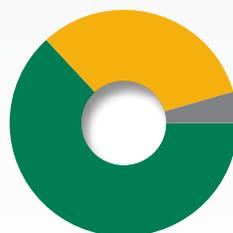
ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

É a distribuição dos recursos da Entidade, consolidada e dos planos Cargill I, Cargill II e Cargill III, segundo os segmentos de aplicação (Em 31 de dezembro - Em R\$).



ALOCAÇÃO POR PLANO

É a distribuição dos recursos da Entidade segundo os planos Cargill I, Cargill II e Cargill III (Em 31 de dezembro - Em R\$).



Plano de Aposentadoria (Cargill I):
1.175.668.566 | 63,13%

Plano de Benefícios (Cargill II):
603.486.757 | 32,40%

Plano Mais Vida (Cargill III):
83.281.756 | 4,47%

TOTAL: 1.862.437.079

ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS POR GESTOR

São os valores e percentuais administrados pelos gestores de recursos no fim de 2023 (em R\$).

ENTIDADE		
Gestor de Recursos	Valor 2023	%
Itaú - CargillPrev BD - Renda Fixa	795.298.035	42,7%
Itaú - CargillPrev CD - Renda Fixa	675.085.481	36,2%
Trancoso - Renda Variável	150.551.178	8,1%
Geritax - Renda Fixa	42.743.159	2,3%
Kinea - Multimercados Estruturados	26.128.600	1,4%
Arx Vinson - Renda Fixa	25.451.198	1,4%
Solana - Multimercados Estruturados	24.940.885	1,3%
SPX - Multimercados Estruturados	24.221.852	1,3%
Giant - Multimercados Estruturados	22.816.761	1,2%
Nordea - Inv. Exterior	14.296.979	0,8%
Schroders - Inv. Exterior	13.430.819	0,7%
Morgan Stanley - Inv. Exterior	12.650.196	0,7%
Man - Inv. Exterior	12.286.572	0,7%
Pension - Renda Fixa	10.232.971	0,5%
Itaú - Custódia - Renda Fixa	7.980.150	0,4%
Western Asset - Renda Fixa	4.322.243	0,2%
TOTAL	1.862.437.079	100,0%

PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)		
Gestor de Recursos	Valor 2023	%
Itaú - CargillPrev CD - Renda Fixa	350.399.620	58,1%
Trancoso - Renda Variável	101.804.478	16,9%
Geritax - Renda Fixa	25.690.053	4,3%
Kinea - Multimercados Estruturados	16.524.471	2,7%
Arx Vinson - Renda Fixa	15.838.549	2,6%
Solana - Multimercados Estruturados	15.773.326	2,6%
SPX - Multimercados Estruturados	15.318.589	2,5%
Giant - Multimercados Estruturados	14.429.970	2,4%
Nordea - Inv. Exterior	9.420.060	1,6%
Schroders - Inv. Exterior	8.849.097	1,5%
Morgan Stanley - Inv. Exterior	8.332.580	1,4%
Man - Inv. Exterior	8.084.989	1,3%
Pension - Renda Fixa	6.317.837	1,0%
Itaú - Custódia - Renda Fixa	4.493.000	0,7%
Western Asset - Renda Fixa	2.210.138	0,4%
TOTAL	603.486.757	100,0%

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)		
Gestor de Recursos	Valor 2023	%
Itaú - CargillPrev BD - Renda Fixa	795.298.035	67,6%
Itaú - CargillPrev CD - Renda Fixa	260.173.891	22,1%
Trancoso - Renda Variável	41.737.038	3,6%
Geritax - Renda Fixa	14.959.977	1,3%
Arx Vinson - Renda Fixa	8.412.123	0,7%
Kinea - Multimercados Estruturados	8.375.415	0,7%
Solana - Multimercados Estruturados	7.994.698	0,7%
SPX - Multimercados Estruturados	7.764.215	0,7%
Giant - Multimercados Estruturados	7.313.819	0,6%
Nordea - Inv. Exterior	4.246.670	0,4%
Schroders - Inv. Exterior	3.993.986	0,3%
Morgan Stanley - Inv. Exterior	3.763.928	0,3%
Man - Inv. Exterior	3.663.389	0,3%
Pension - Renda Fixa	3.427.815	0,3%
Itaú - Custódia - Renda Fixa	2.847.119	0,2%
Western Asset - Renda Fixa	1.696.447	0,1%
TOTAL	1.175.668.566	100,0%

PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)		
Gestor de Recursos	Valor 2023	%
Itaú - CargillPrev CD - Renda Fixa	64.511.970	77,5%
Trancoso - Renda Variável	7.009.662	8,4%
Geritax - Renda Fixa	2.093.129	2,5%
Kinea - Multimercados Estruturados	1.228.714	1,5%
Arx Vinson - Renda Fixa	1.200.526	1,4%
Solana - Multimercados Estruturados	1.172.861	1,4%
SPX - Multimercados Estruturados	1.139.048	1,4%
Giant - Multimercados Estruturados	1.072.973	1,3%
Itaú - Custódia - Renda Fixa	640.030	0,8%
Nordea - Inv. Exterior	630.249	0,8%
Schroders - Inv. Exterior	587.735	0,7%
Morgan Stanley - Inv. Exterior	553.689	0,7%
Man - Inv. Exterior	538.194	0,6%
Pension - Renda Fixa	487.319	0,6%
Western Asset - Renda Fixa	415.658	0,5%
TOTAL	83.281.756	100,0%

MODALIDADES DE APLICAÇÃO

Mostra os recursos da CargillPrev no fim de 2023, consolidados e segregados por plano (em R\$).

Segmento	2023				
	Entidade	Plano de Aposentadoria (Cargill I)	Plano de Benefícios (Cargill II)	Plano Mais Vida (Cargill III)	PGA
Renda Fixa	1.561.068.263	1.086.800.992	404.920.753	69.346.518	-
Carteira	795.298.035	795.298.035	-	-	-
Fundos de Investimentos	765.770.228	291.502.956	404.920.753	69.346.518	-
Valores a Pagar/Receber	-	-	-	-	-
Caixa (Administrado + Própria)	-	-	-	-	-
Renda Variável	150.551.178	41.737.038	101.804.478	7.009.662	-
Carteira	-	-	-	-	-
Fundos de Investimentos	150.551.178	41.737.038	101.804.478	7.009.662	-
Investimentos Estruturados	98.153.072	31.462.563	62.074.799	4.615.710	-
Investimentos no Exterior	52.664.566	15.667.973	34.686.726	2.309.866	-
Imóveis	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-
Total do Patrimônio da Entidade	1.862.437.078,97	1.175.668.565,84	603.486.756,76	83.281.756,37	-

LIMITES DE ALOCAÇÃO X POLÍTICA DE INVESTIMENTOS X LEGISLAÇÃO

Mostra os percentuais dos investimentos alocados nos segmentos no fim de 2023, segregados por planos, e os limites estabelecidos pela Política de Investimento da Entidade e pela legislação.

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)					
Segmento	Alocação 2023	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4994)
		Mínimo	Máximo	Alvo	
Renda Fixa	92,44%	15,00%	100,00%	85,68%	100,00%
Renda Variável	3,55%	0,00%	50,00%	8,56%	70,00%
Estruturado	2,68%	0,00%	15,00%	3,42%	20,00%
Imobiliário	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	20,00%
Operações com participante	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%
Exterior	1,33%	0,00%	10,00%	2,34%	10,00%

PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)					
Segmento	Alocação 2023	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4994)
		Mínimo	Máximo	Alvo	
Renda Fixa	67,10%	37,00%	100,00%	58,50%	100,00%
Renda Variável	16,87%	0,00%	50,00%	18,00%	70,00%
Estruturado	10,29%	0,00%	15,00%	14,00%	20,00%
Imobiliário	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	20,00%
Operações com participante	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%
Exterior	5,75%	0,00%	10,00%	9,50%	10,00%

PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)					
Segmento	Alocação 2023	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4994)
		Mínimo	Máximo	Alvo	
Renda Fixa	83,27%	37,00%	100,00%	58,50%	100,00%
Renda Variável	8,42%	0,00%	50,00%	18,00%	70,00%
Estruturado	5,54%	0,00%	15,00%	14,00%	20,00%
Imobiliário	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	20,00%
Operações com participante	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%
Exterior	2,77%	0,00%	10,00%	9,50%	10,00%

RESUMO DO DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS EM 29/12/2023

Este quadro apresenta o valor total dos recursos dos planos administrados pela CargillPrev e aqueles registrados nos balancetes dos planos de Aposentadoria (Cargill I), de Benefícios (Cargill II) e Mais Vida (Cargill III), como também do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

CARTEIRA PRÓPRIA - TOTAL					(Em R\$)
Item	Plano de Aposentadoria	Plano de Benefícios	Plano Mais Vida	PGA	Total
Caixa	110.077,72	10.317,25	6.930,56		127.325,53
Títulos Públicos	795.298.035,27	-	-	-	795.298.035,27
Títulos Privados	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-
Empréstimos/Financiamentos	-	-	-	-	-
Carteira Imobiliária	-	-	-	-	-
Valores a Pagar/Receber	-134.061,24	-68.308,52	-10.493,60		-212.863,36
TOTAL	795.274.051,75	-57.991,27	-3.563,04	-	795.212.497,44

FUNDOS (1º NÍVEL) - TOTAL					(Em R\$)
Nome do Fundo	CNPJ do Fundo	Plano de Aposentadoria	Plano de Benefícios	Plano Mais Vida	Entidade
CARGILLPREV CD EXCLUSIVO	03.545.843/0001-61	260.173.891,33	350.399.619,66	64.511.969,92	675.085.480,91
ITAÚ CUSTÓDIA	11.419.792/0001-50	2.847.119,48	4.493.000,19	640.030,20	7.980.149,87
TENAX	30.178.943/0001-70	14.959.976,78	25.690.053,17	2.093.128,56	42.743.158,51
ARX VINSON	41.579.363/0001-00	8.412.122,84	15.838.548,70	1.200.526,40	25.451.197,94
PENSION	35.844.780/0001-30	3.427.814,78	6.317.836,75	487.319,50	10.232.971,02
WEST CREDIT II RF CP	26.370.168/0001-82	1.696.447,37	2.210.137,59	415.658,27	4.322.243,23
TRANCOSO	51.082.457/0001-23	41.737.037,88	101.804.478,00	7.009.662,02	150.551.177,90
KINEA ATLAS FIM	26.218.403/0001-03	8.375.415,18	16.524.471,22	1.228.713,88	26.128.600,28
SPX F35 LIGHTNING	26.210.481/0001-53	7.764.214,75	15.318.589,04	1.139.047,83	24.221.851,61
SOLANA EQ H VIII	40.457.671/0001-09	7.994.698,04	15.773.326,44	1.172.860,84	24.940.885,32
GIANT ZARATHUSTRA	26.525.548/0001-49	7.313.818,77	14.429.969,76	1.072.972,56	22.816.761,09
MS RISCO DINÂMICO	32.385.294/0001-03	3.763.927,75	8.332.579,71	553.689,00	12.650.196,46
SCHRODER TE LS FIM	35.769.107/0001-83	3.993.986,45	8.849.097,46	587.734,99	13.430.818,90
MAN AHL TARGET FIM	37.243.130/0001-65	3.663.388,78	8.084.988,98	538.193,86	12.286.571,62
BB MM NORDEA	34.461.768/0001-84	4.246.670,40	9.420.060,09	630.248,54	14.296.979,02
TOTAL		380.370.530,57	603.486.756,76	83.281.756,37	1.067.139.043,70

RESUMO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO PARA 2024

É o documento que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos de benefícios administrados pela CargillPrev no mercado financeiro. A Política de Investimento é desenvolvida com base no grau de tolerância a risco e objetivos de investimentos de longo prazo, garantindo uma gestão prudente e eficiente, visando à manutenção do equilíbrio entre seus ativos (aplicações financeiras) e passivo (dívidas).

PERÍODO DE REFERÊNCIA
Janeiro a Dezembro de 2024

INFORMAÇÕES DA ENTIDADE		
Código: 206	Sigla: CARGILLPREV	Plano de Aposentadoria CargillPrev: 1988.000874
Código: 206	Sigla: CARGILLPREV	Plano de Benefícios CargillPrev: 2010.00538
Código: 206	Sigla: CARGILLPREV	Plano Mais Vida: 4002.060047
Código: 206	Sigla: CARGILLPREV	Plano de Gestão Administrativa (PGA): 9970.000000

ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO				
Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
2024 - 2028	Plano	Alexandre Muniz da Silva	265.084.188-58	Diretor de Investimentos

TAXA MÍNIMA ATUARIAL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA				
PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	IPCA	5,03%
92,44%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50%
3,55%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00%
2,68%	Estruturado	100%	CDI	2,00%
0,00%	Imobiliário	100%	IPCA	5,03%
0,00%	Operações com participantes	100%	IPCA	5,03%
1,33%	Exterior	100%	BARCLAYS GLOBAL AGG BOND (COM HEDGE)	0,00%

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	IPCA	4,50%
67,10%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50%
16,87%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00%
10,29%	Estruturado	100%	CDI	2,00%
0,00%	Imobiliário	100%	CDI	0,50%
0,00%	Operações com Participantes	100%	CDI	0,50%
5,75%	Exterior	100%	BARCLAYS GLOBAL AGG BOND (COM HEDGE)	0,00%

PLANO MAIS VIDA				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	IPCA	4,50%
83,27%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50%
8,42%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00%
5,54%	Estruturado	100%	CDI	2,00%
0,00%	Imobiliário	100%	CDI	0,50%
0,00%	Operações com Participantes	100%	CDI	0,50%
2,77%	Exterior	100%	BARCLAYS GLOBAL AGG BOND	0,00%

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	CDI	0,00
0%	Renda Fixa	100%	CDI	0,00

ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	15,00%	100,00%	85,68%
Renda Variável	0,00%	50,00%	8,56%
Estruturado	0,00%	15,00%	3,42%
Imobiliário	0,00%	10,00%	0,00%
Operações com participantes	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	10,00%	2,34%

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	37,00%	100,00%	66,72%
Renda Variável	0,00%	50,00%	16,68%
Estruturado	0,00%	15,00%	10,75%
Imobiliário	0,00%	10,00%	0,00%
Operações com participantes	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	10,00%	5,85%

PLANO MAIS VIDA			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	37,00%	100,00%	83,64%
Renda Variável	0,00%	50,00%	7,99%
Estruturado	0,00%	15,00%	5,61%
Imobiliário	0,00%	10,00%	0,00%
Operações com participantes	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	10,00%	2,75%

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%

(1) A CargillPrev observa os princípios de responsabilidade socioambiental? **Sim**
(2) Utiliza Derivativos? Planos Básico e Suplementar: **Sim**; PGA: **Não**
(3) Avaliação prévia dos riscos envolvidos? **Sim**
(4) Existência de sistema de controles internos? **Sim**
(5) O plano possui Perfis de Investimentos? **Sim**

ALOCAÇÃO POR EMISSOR

PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Emissor	Legal	CV	Não Aplica
Tesouro Nacional	100%	100%	
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	20%	20%	
Demais Emissores	10%	10%	

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Emissor	Legal	CD	Não Aplica
Tesouro Nacional	100%	100%	
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	20%	20%	
Demais Emissores	10%	10%	

PLANO MAIS VIDA			
Emissor	Legal	CD	Não Aplica
Tesouro Nacional	100%	100%	
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	20%	20%	
Demais Emissores	10%	10%	

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Emissor	Legal	PGA	Não Aplica
Tesouro Nacional	100%	100%	
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	20%	20%	
Demais Emissores	10%	10%	

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR

PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Emissor	Legal	PI	Não Aplica
Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)	25%	25%	
FIDC e FIC-FIDC **	25%	25%	
ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa, Renda Variável ou exterior	25%	25%	
FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado **, FIP ***	25%	25%	
FII e FIC-FII **	25%	25%	
FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26**	25%	25%	
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário*	25%	25%	
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso II do art. 26	15%	15%	
Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21	15%	15%	
De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.	25%	25%	
De uma mesma classe de cotas FIDC.	25%	25%	
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta	25%	25%	

* Emissões de certificados de recebíveis com a adoção de regime fiduciário, considera-se como emissor cada patrimônio separado constituído com a adoção do referido regime.

§ 2º. O limite estabelecido nas alíneas "b", "d", "e" e "f" do inciso II do caput

** não se aplica o limite de 25% nos FIC-FI, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

*** não se aplica o limite de 25% nos FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Emissor	Legal	PI	Não Aplica
Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)	25%	25%	
FIDC e FIC-FIDC **	25%	25%	
ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa, Renda Variável ou exterior	25%	25%	
FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado **, FIP ***	25%	25%	
FII e FIC-FII **	25%	25%	
FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26**	25%	25%	
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário*	25%	25%	
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso II do art. 26	15%	15%	
Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21	15%	15%	
De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.	25%	25%	
De uma mesma classe de cotas FIDC.	25%	25%	
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta	25%	25%	

PLANO MAIS VIDA			
Emissor	Legal	PI	Não Aplica
Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)	25%	25%	
FIDC e FIC-FIDC **	25%	25%	
ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa, Renda Variável ou exterior	25%	25%	
FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado **, FIP ***	25%	25%	
FII e FIC-FII **	25%	25%	
FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26**	25%	25%	
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário*	25%	25%	
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso II do art. 26	15%	15%	
Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21	15%	15%	
De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.	25%	25%	
De uma mesma classe de cotas FIDC.	25%	25%	
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta	25%	25%	

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Emissor	Legal	PI	Não Aplica
Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)	25%	25%	
FIDC e FIC-FIDC **	25%	25%	
ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa, Renda Variável ou exterior	25%	25%	
FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado **, FIP ***	25%	25%	
FII e FIC-FII **	25%	25%	
FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos III e IV do art. 26**	25%	25%	
Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário*	25%	25%	
Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso II do art. 26	15%	15%	
Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21	15%	15%	
De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.	25%	25%	
De uma mesma classe de cotas FIDC.	25%	25%	
Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta	25%	25%	

* Emissões de certificados de recebíveis com a adoção de regime fiduciário, considera-se como emissor cada patrimônio separado constituído com a adoção do referido regime.

§ 2º. O limite estabelecido nas alíneas "b", "d", "e" e "f" do inciso II do caput

** não se aplica o limite de 25% nos FIC-FI, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

*** não se aplica o limite de 25% nos FIP que invistam pelo menos 90% do PL em cotas de outros FIP, desde que suas aplicações observem os limites do art. 28.

CONTROLE DE RISCOS

PLANO DE APOSENTADORIA, PLANO DE BENEFÍCIOS, PLANO MAIS VIDA E PGA

Os riscos em questão são aqueles aos quais a CargillPrev acredita estar exposta e, portanto, precisa monitorá-los de forma mais ativa. São eles:

- | | |
|-----------------------|--|
| (1) Risco Mercado | (4) Risco Operacional |
| (2) Risco de Crédito | (5) Risco Legal |
| (3) Risco de Liquidez | (6) Risco Sistêmico |
| | (7) Risco relacionado à sustentabilidade |

Realiza o apuração de ativos financeiros: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Possui modelo proprietário de risco: Sim	Dispõe de Manual: Sim
Realiza Estudos de ALM: Sim	

As demonstrações contábeis da Entidade estão apresentadas em atendimento às disposições legais, sendo compostas pelos seguintes documentos: Relatório dos auditores independentes; Balanço patrimonial consolidado; Demonstração da mutação do patrimônio social consolidada; Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (PGA); Demonstração do ativo líquido dos planos de benefícios e do PGA; Demonstração da mutação do ativo líquido dos planos de benefícios e do PGA; Demonstração das provisões técnicas dos planos de benefícios; e Notas explicativas às demonstrações contábeis.

Gestão Contábil



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS E INDIVIDUAIS POR PLANO DE BENEFÍCIO

Aos Diretores, Participantes e Patrocinadores da
CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas da CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominado consolidado, por definição das normas do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC) em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa para o exercício findo nessa data, e as demonstrações contábeis individuais por plano de benefício, que compreendem as demonstrações do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas dos planos para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho consolidado e individual por plano de benefício de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar reguladas pelo CNPC.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Diretoria Executiva e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

A Diretoria Executiva é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar reguladas pelo CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, a Diretoria Executiva é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, a não ser que a Diretoria Executiva pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria Executiva.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria Executiva, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Wellington França Da Silva
Contador
CRC nº 1 SP 260165/O-1

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Março de 2024

BALANÇO PATRIMONIAL - CONSOLIDADO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

ATIVO	NE	31.12.2023	31.12.2022	PASSIVO	NE	31.12.2023	31.12.2022
DISPONÍVEL	4	792	259	EXIGÍVEL OPERACIONAL	8	1.747	3.099
REALIZÁVEL		1.877.898	1.670.065	Gestão Previdencial		1.195	2.227
Gestão Previdencial	5	15.454	13.065	Gestão Administrativa		339	403
Gestão Administrativa	6	6	-	Investimentos		213	469
Investimentos	7	1.862.438	1.657.000	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	9	-	197
Títulos Públicos		795.298	-	Gestão Previdencial		-	197
Fundos de Investimentos		1.067.140	1.657.000	PATRIMÔNIO SOCIAL	10	1.876.943	1.667.028
				Patrimônio de Cobertura do Plano		1.783.840	1.584.125
				Provisões Matemáticas		1.783.840	1.584.125
				Benefícios Concedidos		729.156	672.568
				Benefícios a Conceder		1.054.684	911.557
				Fundos		93.103	82.903
				Fundos Previdenciais		93.103	82.852
				Fundos Administrativos		-	51
TOTAL DO ATIVO		1.878.690	1.670.324	TOTAL DO PASSIVO		1.878.690	1.670.324

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL (DMPS) – CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	1.667.028	1.500.798	11,08
1. Adições	315.547	250.618	25,91
(+) Contribuições Previdenciais	111.301	96.612	15,20
(+) Portabilidade	955	1.499	(36,29)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	198.479	148.130	33,99
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	180	-	100,00
(+) Receitas Administrativas	4.632	4.377	5,83
2. Destinações	105.632	84.388	25,17
(-) Benefícios	66.305	57.883	14,55
(-) Resgates	17.509	7.889	121,94
(-) Portabilidade	8.292	6.021	37,72
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	6.445	5.713	12,81
(-) Compensação de fluxos previdenciais	2.398	2.283	5,04
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	27	100,00
(-) Despesas Administrativas	4.683	4.572	2,43
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1-2)	209.915	166.230	26,28
(+/-) Provisões Matemáticas	199.715	157.860	26,51
(+/-) Fundos Previdenciais	10.251	8.565	19,68
(+/-) Fundos Administrativos	(51)	(195)	73,85
4. Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3+4+5)	1.876.943	1.667.028	12,59

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (DPGA) – CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Fundo Administrativo - Início do Exercício	51	246	(79,27)
1. Custeio da Gestão Administrativa	4.632	4.377	5,83
1.1. Receitas	4.632	4.377	5,83
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.398	2.283	5,04
Custeio Administrativo dos Investimentos	2.234	2.093	6,74
Outras Receitas	-	1	(100,00)
2. Despesas Administrativas	4.683	4.572	2,43
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	4.683	4.571	2,45
Pessoal e Encargos	1.937	2.131	(9,10)
Treinamentos/Congressos e Seminários	26	46	(43,48)
Viagens e Estadias	2	17	(88,24)
Serviços de Terceiros	1.834	1.571	16,74
Despesas Gerais	492	446	10,31
Depreciações e Amortizações	-	3	(100,00)
Tributos	392	357	9,80
2.6. Outras Despesas	-	1	(100,00)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(51)	(195)	73,85
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(51)	(195)	73,85
8. Operações Transitórias			-
B) Fundo Administrativo - Final do Exercício (A+7+8)	-	51	(100,00)

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DAL) – PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
1. Ativos	1.179.305	1.088.449	8,35
Disponível	277	60	361,67
Recebíveis Previdencial	3.359	4.904	(31,50)
Investimentos	1.175.669	1.083.485	8,51
Títulos Públicos	795.298	-	100,00
Fundos de Investimento	380.371	1.083.485	(64,89)
2. Obrigações	1.357	3.657	(62,89)
Operacional	1.357	3.460	(60,78)
Contingencial	-	197	(100,00)
3. Fundos não Previdenciais	-	17	(100,00)
Fundos Administrativos	-	17	(100,00)
4. Resultado a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	1.177.948	1.084.775	8,59
Provisões Matemáticas	1.170.244	1.074.820	8,88
Fundos Previdenciais	7.704	9.955	(22,61)

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL) – PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		Var. %
	31.12.23	31.12.22	
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	1.084.775	1.217.306	(10,89)
1. Adições	174.852	184.660	(5,31)
(+) Contribuições	31.229	37.513	(16,75)
(+) Migração de Planos	19.870	25.955	(23,44)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	123.573	121.192	1,96
(+) Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	180	-	100,00
2. Destinações	81.679	317.191	(74,25)
(-) Benefícios	52.638	50.697	3,83
(-) Resgates	2.420	2.540	(4,72)
(-) Portabilidade	667	1.976	(66,24)
(-) Migração entre Planos	19.933	257.378	(92,26)
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	3.495	903	287,04
(-) Compensação de fluxos previdenciais	1.263	1.835	(31,17)
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	27	100,00
(-) Custeio Administrativo	1.263	1.835	(31,17)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1-2)	93.173	(132.531)	170,30
(+/-) Provisões Matemáticas	95.424	(133.261)	171,61
(+/-) Fundos Previdenciais	(2.251)	730	(408,36)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4+5)	1.177.948	1.084.775	8,59
C) Fundos não previdenciais	(17)	(229)	92,58
(+/-) Fundos Administrativos	(17)	(229)	92,58

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS (DPT) – PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	1.179.305	1.088.432	8,35
1. Provisões Matemáticas	1.170.244	1.074.820	8,88
1.1. Benefícios Concedidos	669.960	623.569	7,44
Contribuição Definida	28.575	26.188	9,11
Benefício Definido	641.385	597.381	7,37
1.2. Benefício a Conceder	500.284	451.251	10,87
Contribuição Definida	346.765	315.629	9,86
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	160.680	146.920	9,37
Saldo de contas - parcela participantes	186.085	168.709	10,30
Benefício Definido	153.519	135.622	13,20
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	7.704	9.955	(22,61)
3.1. Fundos Previdenciais	7.704	9.955	(22,61)
4. Exigível Operacional	1.357	3.460	(60,78)
4.1. Gestão Previdencial	1.137	1.178	(3,48)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	220	2.282	(90,36)
5. Exigível Contingencial	-	197	(100,00)
5.1. Gestão Previdencial	-	197	(100,00)

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DAL) – PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
1. Ativos	615.224	513.734	19,76
Disponível	471	91	417,58
Recebíveis Previdencial	11.266	9.292	21,24
Investimentos	603.487	504.351	19,66
Fundos de Investimento	603.487	504.351	19,66
2. Obrigações	388	1.325	(70,72)
Operacional	388	1.325	(70,72)
3. Fundos não Previdenciais	-	34	(100,00)
Fundos Administrativos	-	34	(100,00)
4. Resultado a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	614.836	512.375	20,00
Provisões Matemáticas	613.596	509.305	20,48
Fundos Previdenciais	1.240	3.070	(59,61)

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL) – PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		Var. %
	31.12.23	31.12.22	
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	512.375	224.209	128,53
1. Adições	140.673	307.017	(54,18)
(+) Contribuições	71.736	53.020	35,30
(+) Migração de Planos	1.793	231.572	(99,23)
(+) Portabilidade	955	1.499	(36,29)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	66.189	20.926	216,30
2. Destinações	38.212	18.851	102,71
(-) Benefícios	9.796	3.845	154,77
(-) Resgates	13.853	5.106	171,31
(-) Portabilidade	7.625	4.045	88,50
(-) Migração entre Planos	1.730	149	1.061,07
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	2.950	4.810	(38,67)
(-) Compensação de fluxos previdenciais	1.129	448	152,01
(-) Custeio Administrativo	1.129	448	152,01
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1-2)	102.461	288.166	(64,44)
(+/-) Provisões Matemáticas	104.291	291.121	(64,18)
(+/-) Fundos Previdenciais	(1.830)	(2.955)	38,07
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4+5)	614.836	512.375	20,00
C) Fundos não previdenciais	(34)	34	(200,00)
(+/-) Fundos Administrativos	(34)	34	(200,00)

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS (DPT) – PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	615.224	513.700	19,76
1. Provisões Matemáticas	613.596	509.305	20,48
1.1. Benefícios Concedidos	59.196	48.999	20,81
Contribuição Definida	59.196	48.999	20,81
1.2. Benefício a Conceder	554.400	460.306	20,44
Contribuição Definida	554.400	460.306	20,44
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	198.949	144.816	37,38
Saldo de contas - parcela participantes	355.451	315.490	12,67
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	1.240	3.070	(59,61)
3.1. Fundos Previdenciais	1.240	3.070	(59,61)
4. Exigível Operacional	388	1.325	(70,72)
4.1. Gestão Previdencial	231	1.219	(81,05)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	157	106	48,11
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DAL) – PLANO MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
1. Ativos	84.213	69.894	20,49
Disponível	14	14	-
Recebíveis Previdencial	917	716	28,07
Investimentos	83.282	69.164	20,41
Fundos de Investimento	83.282	69.164	20,41
2. Obrigações	54	67	(19,40)
Operacional	54	67	(19,40)
3. Fundos não Previdenciais	-	-	-
4. Resultado a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	84.159	69.827	20,53
Fundos Previdenciais	84.159	69.827	20,53

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO (DMAL) – PLANO MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	Exercícios findos em:		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	69.827	59.037	18,28
1. Adições	19.451	14.374	35,32
(+) Contribuições	10.734	8.362	28,37
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.717	6.012	44,99
2. Destinações	5.119	3.584	42,83
(-) Benefícios	3.871	3.341	15,86
(-) Resgates	1.236	243	408,64
(-) Compensação de fluxos previdenciais	6	-	100,00
(-) Custeio Administrativo	6	-	100,00
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1-2)	14.332	10.790	32,83
(+/-) Fundos Previdenciais	14.332	10.790	32,83
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4+5)	84.159	69.827	20,53

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS (DPT) – PLANO MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

	<i>Exercícios findos em:</i>		
	31.12.23	31.12.22	Var. %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	84.213	69.894	20,49
1. Provisões Matemáticas	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	84.159	69.827	20,53
3.1. Fundos Previdenciais	84.159	69.827	20,53
4. Exigível Operacional	54	67	(19,40)
4.1. Gestão Previdencial	33	30	10,00
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	21	37	(43,24)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(em R\$ mil)

1. Contexto Operacional

A CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar (“Entidade” ou “CargillPrev”) é uma entidade fechada de previdência privada, sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, nos termos do Capítulo III, da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, localizada na Av. Doutor Chucri Zaindan, 1240, 6º andar Sala 615, Vila São Francisco (Zona Sul), São Paulo – SP.

O funcionamento da Entidade foi autorizado pela Portaria nº 4.193 do Ministério da Previdência Social – MPS por prazo indeterminado em 17 de março de 1988, mantendo dois planos previdenciais e um plano assistencial.

A Entidade é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade a concessão de benefícios de pecúlio e/ou renda complementares ou assemelhados da Previdência Social e outros benefícios de pecúlio e/ou renda, incumbir-se da prestação de serviços assistenciais e instituir programas assistenciais de natureza social e financeira aos funcionários, diretores e seus beneficiários, das seguintes patrocinadoras:

Patrocinadoras

Banco Cargill S.A.

Black River Brasil Gestora de Recursos Ltda.

Cargill Agrícola S.A.

Cargill Agro Ltda.

Cargill Alimentos Ltda.

Cargill Comercializadora de Energia Ltda

Cargill Transportes Ltda

Cargillprev Sociedade de Previdência Complementar

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill Ltda.

Fundação Cargill

Casa & BSL Ltda

Cargill Prolease Locação de Bens Ltda

Specialties Indústria e Comércio de Produtos Alimentícios Ltda

Innovatti Indústria e Comércio Esteres Sintéticos Ltda

Os recursos necessários à consecução dos objetivos da Entidade provêm de contribuições das patrocinadoras e dos participantes, bem como dos rendimentos resultantes da aplicação desses recursos em investimentos, de acordo com normas estabelecidas pelas autoridades competentes e pela Política de Investimentos aprovada pela Direção executiva e Conselho Deliberativo da Entidade.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cargillprev possui os seguintes planos de benefícios:

Descrição	CNPJ	CNPB	Modalidade
Plano de Aposentadoria Cargillprev	48.306.738/0001-08	1988.0008-74	Contribuição Variável
Plano de Benefícios Cargillprev	48.307.505/0001-20	2010.0055-38	Contribuição Definida
Plano Mais Vida	-	4002.0600-47	Contribuição Definida

A Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, dispôs sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar. A inscrição no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica não conferiu personalidade jurídica própria aos Planos de Benefícios e na operacionalização da inscrição do Plano no CNPJ, a Entidade segregou os ativos dos Planos de Benefícios, efetuando as devidas atualizações cadastrais com os gestores dos fundos de investimento, assim como abertura de novas contas correntes e de custódia para pagamentos de benefício e recebimento de contribuição.

O CNPJ da entidade (58.926.825/0001-11) permanecerá em atividade e será utilizado para operações do fluxo administrativo e para o plano assistencial Plano Mais Vida. Cabe ao CNPJ da entidade a responsabilidade fiscal sobre as obrigações acessórias de quaisquer naturezas.

A Cargillprev possuía em 31 de dezembro de 2023 e 2022 as seguintes quantidades de participantes:

Consolidado	Quantidade	
	2023	2022
Ativos	7.195	10.458
Assistidos	549	486
Autopatrocinaados	217	249
BPD	1.933	1.371
Total de Participantes	9.894	12.564

Plano de Aposentadoria Cargillprev	Quantidade	
	2023	2022
Ativos	752	1.036
Assistidos	370	352
Autopatrocinaados	87	101
BPD	310	329
Total de Participantes	1.519	1.818

Cargillprev – Mais Vida	Quantidade	
	2023	2022
Ativos	138	135
Assistidos	118	81
Autopatrocinaados	1	3
BPD	5	-
Total de Participantes	262	219

Plano de Benefícios Cargillprev	Quantidade	
	2023	2022
Ativos	6.305	9.287
Assistidos	61	53
Autopatrocinaados	129	145
BPD	1.618	1.042
Total de Participantes	8.113	10.527

2. Apresentação Das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar- CNPC, em conformidade com as seguintes normas específicas: Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021; Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023; Norma Brasileira de Contabilidade, ITG 2001, de 15 de dezembro de 2022, e alterações posteriores a essas normas.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto e longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC (Entidades Fechadas de Previdência Complementar) reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observados as gestões previdencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, comum a ambas, segundo a natureza e a finalidade das transações.

- **Gestão Previdencial** – Atividade de registro e controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;
- **Gestão Administrativa** – Atividade de registro e de controle inerentes à administração do plano de benefício;

- **Investimentos** – Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefícios.

As eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o Art. 188 da Resolução Previc nº. 23, de 14 de agosto de 2023. As contas passíveis de ajustes e eliminações, entre outras, são: "Migrações entre Planos", "Compensações de Fluxos Previdenciais", "Participação no PGA", "Participação no Fundo Administrativo PGA" e valores a pagar e a receber entre planos".

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade em 22 de março de 2024.

3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade conforme regulamentações do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, que substituiu o Conselho de Gestão de Previdência Complementar (CGPC), e da PREVIC, estão resumidas a seguir:

a) Registro das Adições, Deduções, Receitas, Despesas, Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento, são escrituradas pelo regime contábil de competência de exercícios.

As contribuições dos autopatrocinados são registradas pelo regime de caixa, por ocasião do recebimento conforme prazo previsto no regulamento do plano de benefícios.

As Rendas/Variações Positivas de dividendos, bonificações e juros sobre capital próprio recebidos em dinheiro, decorrentes de investimentos em ações, são reconhecidas contabilmente a partir da data em que a ação ficar ex-dividendo.

b) Provisões Matemáticas e Fundos da Gestão Previdencial

São apurados com base em cálculos atuariais, procedidos por atuários contratados pela Entidade e representam tanto os compromissos acumulados no encerramento do exercício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes ou seus beneficiários.

c) Estimativas Atuariais e Contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo CNPC, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: os ajustes pelos valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação (inclusive aqueles aplicados por fundos de investimentos), provisões para contingências e as provisões matemáticas, dentre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Uma diferença entre o desfecho da estimativa contábil e o valor originalmente reconhecido ou divulgado nas demonstrações contábeis não representa necessariamente uma distorção nas demonstrações contábeis. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

d) Operações Administrativas

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, e Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdencial, Investimentos e Diretas), deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial, e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas da Cargillprev são debitadas aos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente. Os valores relativos à taxa de administração são apurados em valores equivalentes às despesas administrativas conforme orçamento deliberado pela governança da entidade.

Para a determinação do saldo do Fundo Administrativo de cada plano a Cargillprev utiliza o seguinte critério:

- Receitas: alocadas diretamente a cada plano que as originou, sendo utilizada a fonte de custeio previdencial;
- Despesas Específicas: alocadas diretamente ao plano que as originou;
- Despesas Comuns: utilização de critério de rateio que leva em consideração o valor apurado no instante em que foi elaborado o orçamento para o exercício;

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Cargillprev, e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, datada de 08 de dezembro de 2021.

e) **Realizável**

• **Gestão Previdencial**

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade, relativos às contribuições das patrocinadoras e dos participantes da gestão previdencial.

• **Gestão Administrativa**

O realizável da gestão administrativa é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

• **Fluxo dos Investimentos**

▪ **Títulos públicos, privados e ações**

Nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional CMN nº. 4.994 de 24 de março de 2022 e Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os investimentos são classificados em duas categorias, de acordo com a intenção de negociação da Administração na data da aquisição.

A classificação e a avaliação dos títulos e valores mobiliários estão assim definidas:

- Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados, apesar do prazo a decorrer. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizadas reconhecidas no resultado do exercício.
- Títulos mantidos até o vencimento - títulos e valores mobiliários com vencimentos igual ou superior a 5 anos da data de aquisição, os quais a Entidade mantém interesse e capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país, e que serão avaliados pela taxa de rendimentos intrínseca dos títulos, ajustados pelo valor de perdas permanentes, quando aplicável.

- **Fundos de Investimentos**

Os investimentos em Fundos de Renda Fixa e de Renda Variável são contabilizados pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas e incluem, se for o caso, taxas e emolumentos. Os montantes relativos aos fundos de investimentos são representados pelo valor de suas cotas na data de encerramento do balanço e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas. As Rendimentos/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicações.

As ações e os demais valores mobiliários encontram-se custodiados por meio de instituição financeira encarregada pela administração e gestão da carteira de investimentos, enquanto os demais valores mobiliários encontram-se custodiados por meio de instituição financeira encarregada pela administração e gestão da carteira de investimentos.

A Entidade não possui em sua composição de investimentos, ativos sem cotação no mercado de ativo constantes do laudo de avaliação econômica que justifique a necessidade de adoção de premissas utilizadas para sua avaliação, bem como a escolha de preço do ativo nos casos em que mais de uma opção é apresentada para a Entidade.

f) Exigível Operacional

São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações decorrentes de direito a benefícios pelos participantes, salários dos empregados da Entidade, prestação de serviços por terceiros, investimentos, operações com participantes e obrigações fiscais.

g) Exigível Contingencial

São registradas as ações que serão objeto de decisão futura, podendo ocasionar impacto na situação econômico-financeira, cuja probabilidade de êxito foram informadas pelos advogados (deduzidas dos correspondentes depósitos judiciais).

Estas provisões para contingências são avaliadas periodicamente e são constituídas tendo como base o Pronunciamento CPC n.º 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e considerando a avaliação da Administração e de seus consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas decorrentes desses processos.

Essas ações estão classificadas entre gestão previdencial, administrativa e de investimentos, de acordo com a sua natureza.

Para fins de classificação são usados os termos provável, possível e remota com os seguintes conceitos:

- Perda **provável**: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é maior do que a de não ocorrer. Nessa classificação a Entidade constitui provisão para perdas e faz sua devida divulgação nas notas explicativas.
- Perda **possível**: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que provável, mas maior que remota. A provisão para perdas não é reconhecida, entretanto, é divulgada nas notas explicativas.
- Perda **remota**: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é pequena. Não se faz necessário o registro de ou divulgação nas notas explicativas.

4. Disponível

Registra as disponibilidades existentes em caixa na carteira própria, e em contas correntes nos bancos, reconhecidas por seus valores em moeda nacional.

Banco Conta Movimento	2023	2022
Itaú Unibanco S.A.	792	259
Total	792	259

5. Realizável – Gestão Previdencial

Registra os valores a receber das patrocinadoras, dos participantes e autopatrocinados relativos às contribuições mensais.

a) Contribuições do mês

Referem-se aos valores de contribuições previdenciais mensais devidas pelos patrocinadores e participantes.

Contribuições do mês	2023	2022
Patrocinadores	8.780	7.419
Participantes	6.674	5.601
Total de contribuições do mês	15.454	13.020

b) Outros Realizáveis

Refere-se principalmente a valores de contribuições assistenciais mensais devidas pelos patrocinadores.

Outros Realizáveis	2023	2022
Outros realizáveis – Assistencial	-	45
Total outros Realizáveis	-	45

6. Realizável – Gestão Administrativa

Registra os valores referente a despesas antecipadas relativas a TAFIC e vale refeição/alimentação de funcionários que foram liquidados no mês subsequente.

7. Realizável – Investimento

• Composição da Carteira

Investimentos	2023	2022
Títulos Públicos	795.298	-
Títulos Públicos Federais	795.298	-
Tesouro IPCA / Nota Do Tesouro Nacional - NTN	743.560	-
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT	51.738	-
Fundos de Investimentos	1.067.140	1.657.000
Fundo de Renda Fixa	90.684	801.740
Fundo de Investimento Em Direito Creditório - FIDC	-	9.913
Fundo de Ações	150.551	177.644
Fundo Multimercado	675.086	667.703
Fundo Multimercado Estruturado	98.154	-
Fundo de Investimento no Exterior	52.665	-
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior	52.665	-
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo	52.665	-
Total de Investimentos	1.862.438	1.657.000

• Composição da Carteira segregada por perfil

O participante do Plano de Previdência da CargillPrev deverá escolher a forma de aplicação de suas reservas de acordo com seu perfil de investidor, considerando suas necessidades e expectativas financeiras de longo prazo.

Os perfis oferecidos são: Ciclo de Vida, Super Conservador, Conservador, Moderado, Arrojado e Super Arrojado.

Perfil Ciclo de Vida: O perfil Ciclo de Vida é um modelo de investimento indicado para as pessoas que não tem e não desejam ter conhecimento sobre o mercado financeiro e preferem delegar a escolha do perfil de investimentos para a gestão da CargillPrev. Neste modelo, o perfil do participante é determinado de acordo com sua faixa de idade e alterado automaticamente conforme a maturidade durante a fase de acumulação dos recursos. Quanto mais jovem o participante, maior será a exposição ao risco, buscando uma melhor rentabilidade no longo prazo, e conforme o avanço da idade, o risco é reduzido aos poucos.

Perfil Super Conservador: O perfil Super Conservador é totalmente composto por investimentos de Renda Fixa com baixíssima volatilidade. Esta opção é para quem busca resultados mais previsíveis e tem como objetivo a preservação do patrimônio investido, indicado para quem está a pouquíssimo tempo de se aposentar, já aposentado ou que tem baixa tolerância aos riscos financeiros. Composição: 100% Renda Fixa CDI. Os principais riscos que compõem este perfil são: Risco de Mercado e Risco de Liquidez.

Perfil Conservador: O perfil Conservador é composto majoritariamente por investimentos de Renda Fixa e pequenas diversificações nos demais segmentos, com o objetivo de trazer uma melhor rentabilidade com baixo risco. É recomendado para quem tem pouca tolerância ao risco e/ou expectativa de utilização dos recursos no curto/médio prazo. Composição: 70% Renda Fixa CDI 12,5% Renda Fixa (Crédito) 5% Renda Variável 10% Multimercado 2,5% Exterior Os principais riscos que compõem este perfil são: Risco de Mercado, Risco de Crédito e Risco de Liquidez.

Perfil Moderado: O perfil Moderado é composto por investimentos que buscam retornos superiores ao CDI em períodos mais longos e possui componentes de maior risco financeiro buscando uma rentabilidade superior. É indicado para quem ainda tem um certo tempo para se aposentar, está mais aberto aos riscos financeiros e busca um retorno acima dos demais perfis no médio/longo prazo. Composição: 44% Renda Fixa CDI 17,5% Renda Fixa (Crédito) 17,5% Renda Variável 12,5% Multimercado 8,5% Exterior. Os principais riscos que compõem este perfil são: Risco de Mercado, Risco de Crédito, Risco de Liquidez e Risco de Perda de Patrimônio.

Perfil Arrojado: O perfil Arrojado é composto por investimentos com alta volatilidade que buscam retornos muito superiores ao CDI no longo prazo. Os recursos aplicados estão mais vulneráveis à volatilidade nos retornos em curtos períodos, mas tendem a serem superiores aos demais no longo prazo. É ideal para o participante que tem bastante tempo para se aposentar e aceita correr riscos financeiros para obter um retorno acima da média no futuro. Composição: 20% Renda Fixa CDI 20% Renda Fixa (Crédito) 35% Renda Variável 15% Multimercado 10% Exterior. Os principais riscos que compõem este perfil são: Risco de Mercado, Risco de Crédito, Risco de Liquidez e Risco de Perda de Patrimônio.

Perfil Super Arrojado: O perfil Super Arrojado é composto majoritariamente por ativos com alta volatilidade e grande exposição à renda variável. É indicado para o participante que entende e aceita a dinâmica do mercado financeiro e busca, através da alta exposição ao risco, uma rentabilidade superior à dos demais no longo prazo, por ser um perfil com alto risco, não está incluso do perfil Ciclo de Vida. Composição: 12% Renda Fixa CDI 15% Renda Fixa (Crédito) 50% Renda Variável 14% Multimercado 9% Exterior. Os principais riscos que compõem este perfil são: Risco de Mercado, Risco de Crédito, Risco de Liquidez e Risco de Perda de Patrimônio.

A Revisão das alocações e composição dos ativos em cada perfil é de responsabilidade dos gestores da CargillPrev, bem como a realização do acompanhamento das alocações e movimentações dos ativos em cada perfil, obedecendo a composição que melhor reflita os objetivos definidos, sempre em consonância com os limites definidos na Política de Investimentos, que são revisadas e aprovadas pelo Conselho Deliberativo da CargillPrev anualmente.

a) Consolidada

31.12.2023								
INVESTIMENTOS	Vencimento	Perfil de Investimentos						Total
		BD	Super Conservador	Conservador	Moderado	Arrojado	Super Arrojado	
Títulos Públicos Federais (*)		795.298	-	-	-	-	-	795.298
Tesouro IPCA / Nota Do Tesouro Nacional - NTN NTN-B	Acima de 360 dias	743.560	-	-	-	-	-	743.560
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT		51.738	-	-	-	-	-	51.738
LETRA FIN.TES.NAC.	Acima de 180	10.274	-	-	-	-	-	10.274
LETRA FIN.TES.NAC.	Acima de 360	41.464	-	-	-	-	-	41.464
Fundos de Investimentos		-	209.958	324.517	344.924	125.671	62.070	1.067.140
Fundo de Renda Fixa		-	2.937	39.056	34.625	10.161	3.905	90.684
ARX VINSON INST RF	Sem Venc.	-	-	9.652	10.567	3.849	1.384	25.452
CA INDOSUEZ PENSION	Sem Venc.	-	-	4.163	4.150	1.415	505	10.233
GERI TENAX RF LP	Sem Venc.	-	-	21.037	16.624	3.774	1.309	42.744
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	1.619	2.540	2.206	928	641	7.934
WEST CREDIT II RF CP	Sem Venc.	-	1.318	1.664	1.078	195	66	4.321
Fundo de Ações		-	-	17.016	61.290	41.638	30.607	150.551
TRANCOSO IBOV I FIA	Sem Venc.	-	-	17.016	61.290	41.638	30.607	150.551
Fundo Multimercado		-	207.021	228.333	179.709	45.652	14.371	675.086
CARGILLPREV CD PREV (**)	Sem Venc.	-	207.021	228.333	179.709	45.652	14.371	675.086
Fundo Multimercado Estruturado		-	-	32.039	41.229	16.811	8.075	98.154
CONSOLIDADOR MM (**)		-	-	32.039	41.229	16.811	8.075	98.154
F35 LIGHTNING FICFIM	Sem Venc.	-	-	7.906	10.174	4.148	1.992	24.220
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	-	15	19	8	4	46
KINEA ATLAS FIM	Sem Venc.	-	-	8.529	10.975	4.475	2.150	26.129
SOLANA EQ H VIII FIM	Sem Venc.	-	-	8.141	10.477	4.272	2.052	24.942
ZARATHUSTRA II FIM	Sem Venc.	-	-	7.448	9.584	3.908	1.877	22.817
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo		-	-	8.073	28.071	11.409	5.112	52.665
MAN AHL TARGET FIM	Sem Venc.	-	-	1.890	6.619	2.616	1.160	12.285
BB MM NORDEA A 15 FI	Sem Venc.	-	-	2.249	7.434	3.158	1.457	14.298
MS RISCO DINAMICO AD	Sem Venc.	-	-	1.913	6.801	2.729	1.209	12.652
SCHRODER TE LS FIM	Sem Venc.	-	-	2.021	7.217	2.906	1.286	13.430
Total dos Investimentos		795.298	209.958	324.517	344.924	125.671	62.070	1.862.438

(*) Os títulos mantidos na carteira do Plano de Aposentadoria (BD) estão classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento"

(**) Fundos de Investimentos Exclusivos

b) Plano de Aposentadoria Cargillprev

31.12.2023								
INVESTIMENTOS	Vencimento	Perfil de Investimentos						Total
		BD	Super Conservador	Conservador	Moderado	Arrojado	Super Arrojado	
Títulos Públicos Federais (*)		795.298	-	-	-	-	-	795.298
Tesouro IPCA / Nota Do Tesouro Nacional - NTN NTN-B	Acima de 360 dias	743.560	-	-	-	-	-	743.560
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT		51.738	-	-	-	-	-	51.738
LETRA FIN.TES.NAC.	Acima de 180	10.274	-	-	-	-	-	10.274
LETRA FIN.TES.NAC.	Acima de 360	41.464	-	-	-	-	-	41.464
Fundos de Investimentos		-	98.328	133.777	107.458	27.776	13.032	380.371
Fundo de Renda Fixa		-	1.375	16.100	10.787	2.246	821	31.329
ARX VINSON INST RF	Sem Venc.	-	3.979	3.292	851	291	8.413	
CA INDOSUEZ PENSION	Sem Venc.	-	1.716	1.293	313	106	3.428	
GERI TENAX RF LP	Sem Venc.	-	8.672	5.179	834	275	14.960	
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	758	1.047	687	205	1.832	
WEST CREDIT II RF CP	Sem Venc.	-	617	686	336	43	1.696	
Fundo de Ações		-	-	7.015	19.095	9.203	6.425	41.738
TRANCOSO IBOV I FIA	Sem Venc.	-	-	7.015	19.095	9.203	6.425	41.738
Fundo Multimercado		-	96.953	94.128	55.986	10.090	3.017	260.174
CARGILLPREV CD PREV (**)	Sem Venc.	-	96.953	94.128	55.986	10.090	3.017	260.174
Fundo Multimercado Estruturado		-	-	13.207	12.845	3.716	1.695	31.463
CONSOLIDADOR MM (**)		-	-	13.207	12.845	3.716	1.695	31.463
F35 LIGHTNING FICFIM	Sem Venc.	-	-	3.259	3.170	917	418	7.764
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	-	6	6	2	1	15
KINEA ATLAS FIM	Sem Venc.	-	-	3.516	3.419	989	451	8.375
SOLANA EQ H VIII FIM	Sem Venc.	-	-	3.356	3.264	944	431	7.995
ZARATHUSTRA II FIM	Sem Venc.	-	-	3.070	2.986	864	394	7.314
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo		-	-	3.327	8.745	2.521	1.074	15.667
MAN AHL TARGET FIM	Sem Venc.	-	-	779	2.062	578	244	3.663
BB MM NORDEA A 15 FI	Sem Venc.	-	-	927	2.316	698	306	4.247
MS RISCO DINAMICO AD	Sem Venc.	-	-	788	2.119	603	254	3.764
SCHRODER TE LS FIM	Sem Venc.	-	-	833	2.248	642	270	3.993
Total dos Investimentos		795.298	98.328	133.777	107.458	27.776	13.032	1.175.669

(*) Os títulos mantidos na carteira do Plano de Aposentadoria (BD) estão classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento"

(**) Fundos de Investimentos Exclusivos

c) Plano de Benefícios Cargillprev

31.12.2023							
INVESTIMENTOS	Vencimento	Perfil de Investimentos					Total
		Super Conservador	Conservador	Moderado	Arrojado	Super Arrojado	
Fundos de Investimentos		69.377	171.795	224.020	93.983	44.312	603.487
Fundo de Renda Fixa		971	20.675	22.489	7.599	2.787	54.521
ARX VINSON INST RF	Sem Venc.	-	5.109	6.864	2.878	988	15.839
CA INDOSUEZ PENSION	Sem Venc.	-	2.204	2.695	1.058	361	6.318
GERI TENAX RF LP	Sem Venc.	-	11.136	10.797	2.823	934	25.690
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	535	1.345	1.433	694	457	4.464
WEST CREDIT II RF CP	Sem Venc.	436	881	700	146	47	2.210
Fundo de Ações		-	9.008	39.807	31.138	21.851	101.804
TRANCOSE IBOV I FIA	Sem Venc.	-	9.008	39.807	31.138	21.851	101.804
Fundo Multimercado		68.406	120.875	116.717	34.140	10.260	350.398
CARGILLPREV CD PREV (*)	Sem Venc.	68.406	120.875	116.717	34.140	10.260	350.398
Fundo Multimercado Estruturado		-	16.962	26.776	12.572	5.765	62.075
CONSOLIDADOR MM (*)		-	16.962	26.776	12.572	5.765	62.075
F35 LIGHTNING FICFIM	Sem Venc.	-	4.186	6.608	3.102	1.422	15.318
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	8	12	6	3	29
KINEA ATLAS FIM	Sem Venc.	-	4.515	7.128	3.347	1.535	16.525
SOLANA EQ H VIII FIM	Sem Venc.	-	4.310	6.804	3.195	1.465	15.774
ZARATHUSTRA II FIM	Sem Venc.	-	3.943	6.224	2.922	1.340	14.429
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo		-	4.275	18.231	8.534	3.649	34.689
MAN AHL TARGET FIM	Sem Venc.	-	1.001	4.299	1.957	828	8.085
BB MM NORDEA A 15 FI	Sem Venc.	-	1.191	4.828	2.362	1.040	9.421
MS RISCO DINAMICO AD	Sem Venc.	-	1.013	4.417	2.041	863	8.334
SCHRODER TE LS FIM	Sem Venc.	-	1.070	4.687	2.174	918	8.849
Total dos Investimentos		69.377	171.795	224.020	93.983	44.312	603.487

(*) Fundos de Investimentos Exclusivos

d) Plano Mais Vida

31.12.2023							
INVESTIMENTOS	Vencimento	Perfil de Investimentos					Total
		Super Conservador	Conservador	Moderado	Arrojado	Super Arrojado	
Fundos de Investimentos		42.253	18.945	13.446	3.912	4.726	83.282
Fundo de Renda Fixa		591	2.281	1.349	316	297	4.834
ARX VINSON INST RF	Sem Venc.	-	564	411	120	105	1.200
CA INDOSUEZ PENSION	Sem Venc.	-	243	162	44	38	487
GERI TENAX RF LP	Sem Venc.	-	1.229	648	117	100	2.094
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	326	148	86	29	49	638
WEST CREDIT II RF CP	Sem Venc.	265	97	42	6	5	415
Fundo de Ações		-	993	2.388	1.297	2.331	7.009
TRANCOSO IBOV I FIA	Sem Venc.	-	993	2.388	1.297	2.331	7.009
Fundo Multimercado		41.662	13.330	7.006	1.422	1.094	64.514
CARGILLPREV CD PREV (*)	Sem Venc.	41.662	13.330	7.006	1.422	1.094	64.514
Fundo Multimercado Estruturado		-	1.870	1.608	523	615	4.616
CONSOLIDADOR MM (*)		-	1.870	1.608	523	615	4.616
F35 LIGHTNING FICFIM	Sem Venc.	-	461	396	129	152	1.138
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI	Sem Venc.	-	1	1	-	-	2
KINEA ATLAS FIM	Sem Venc.	-	498	428	139	164	1.229
SOLANA EQ H VIII FIM	Sem Venc.	-	475	409	133	156	1.173
ZARATHUSTRA II FIM	Sem Venc.	-	435	374	122	143	1.074
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo		-	471	1.095	354	389	2.309
MAN AHL TARGET FIM	Sem Venc.	-	110	258	81	88	537
BB MM NORDEA A 15 FI	Sem Venc.	-	131	290	98	111	630
MS RISCO DINAMICO AD	Sem Venc.	-	112	265	85	92	554
SCHRODER TE LS FIM	Sem Venc.	-	118	282	90	98	588
Total dos Investimentos		42.253	18.945	13.446	3.912	4.726	83.282

(*) Fundos de Investimentos Exclusivos

- Composição da Carteira fundos exclusivos**

Abaixo apresentamos a carteira analítica dos Fundos de Investimentos Exclusivos:

a) CARGILLPREV CD PREVIDENCIÁRIO MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO - FUNDO DE INVESTIMENTO

Descrição	2023	2022
Fundos de Investimentos	675.269	536.121
Fundos de Renda Fixa	675.269	536.121
Disponibilidade	50	50
Valores a pagar	(83)	(69)
Total	675.236	536.102

b) CONSOLIDADOR FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO

Descrição	2023	2022
Fundos de Investimentos	98.170	-
Fundos de Renda Fixa	98.170	-
Disponibilidade	2	-
Valores a pagar	(18)	-
Total	98.154	-

• **Títulos Públicos Federais**

A Cargillprev, segundo o entendimento de sua Administração, com base em análises dos fluxos de pagamentos e recebimentos futuros, possui a intenção e capacidade financeira suficiente para manter os títulos da carteira do Plano de Aposentadoria (parcela Benefício Definido "BD") que estão classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento" até a data de seu vencimento.

Código	Nome	Aplicação	Emitente/Descrição	Papel	Índice	Vencimento	Quantidade	PU de Mercado	Valor Aplicação	Valor Bruto	Impostos	Valor Líquido	Tipo Operação
I519025	LETRA FIN.TES.NAC.	06/11/2023	210100	3151089	SELIC	01/09/2025	48,0000	14.264,55687138	674	685	-	685	Operação a vista
I519048	LETRA FIN.TES.NAC.	06/11/2023	210100	3151089	SELIC	01/09/2025	1.528,0000	14.264,55687138	21.442	21.796	-	21.796	Operação a vista
I519049	LETRA FIN.TES.NAC.	06/11/2023	210100	2975883	SELIC	01/09/2024	720,0000	14.269,62682588	10.104	10.274	-	10.274	Operação a vista
I527458	LETRA FIN.TES.NAC.	22/11/2023	210100	4345974	SELIC	01/09/2029	914,0000	14.134,85226319	12.762	12.919	-	12.919	Operação a vista
I529899	LETRA FIN.TES.NAC.	23/11/2023	210100	4345974	SELIC	01/09/2029	104,0000	14.134,85226319	1.453	1.470	-	1.470	Operação a vista
I543925	LETRA FIN.TES.NAC.	04/12/2023	210100	4345974	SELIC	01/09/2029	49,0000	14.134,85226319	687	693	1	692	Operação a vista
I570252	LETRA FIN.TES.NAC.	21/12/2023	210100	4345974	SELIC	01/09/2029	276,0000	14.134,85226319	3.892	3.901	7	3.895	Operação a vista
I519020	NTN-B	29/11/2013	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	10.000,0000	4.065,47645703	22.444	40.655	-	40.655	Operação a vista
I519021	NTN-B	30/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	732,0000	4.173,19433497	2.139	3.055	-	3.055	Operação a vista
I519022	NTN-B	08/12/2010	TESOURO	1160353	IPCA	15/08/2040	3.318,0000	4.323,19343779	6.729	14.344	-	14.344	Operação a vista
I519023	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	10.500,0000	4.168,40966902	30.629	43.768	-	43.768	Operação a vista
I519024	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	978,0000	4.173,21011563	2.857	4.081	-	4.081	Operação a vista
I519026	NTN-B	17/03/2011	TESOURO	1160353	IPCA	15/08/2040	3.672,0000	4.283,67708501	7.445	15.730	-	15.730	Operação a vista
I519027	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	10.000,0000	4.178,01989590	29.247	41.780	-	41.780	Operação a vista
I519028	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	10.000,0000	4.205,21589212	29.467	42.052	-	42.052	Operação a vista

Código	Nome	Aplicação	Emitente/Descrição	Papel	Índice	Vencimento	Quantidade	PU de Mercado	Valor Aplicação	Valor Bruto	Impostos	Valor Líquido	Tipo Operação
IS19029	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	700,0000	4.205,21587993	2.063	2.944	-	2.944	Operação a vista
IS19030	NTN-B	30/11/2016	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	41.300,0000	4.205,74171044	121.755	173.698	-	173.697	Operação a vista
IS19031	NTN-B	26/04/2018	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	10.000,0000	4.684,11017345	35.170	46.841	-	46.841	Operação a vista
IS19032	NTN-B	26/04/2018	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	1.000,0000	4.677,32484380	3.512	4.677	-	4.677	Operação a vista
IS19033	NTN-B	26/04/2018	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	1.264,0000	4.676,98553283	4.438	5.912	-	5.912	Operação a vista
IS19034	NTN-B	08/12/2010	TESOURO	1160353	IPCA	15/08/2040	56,0000	4.323,19342699	114	242	-	242	Operação a vista
IS19035	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	790,0000	4.182,59550222	2.313	3.304	-	3.304	Operação a vista
IS19036	NTN-B	24/10/2014	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	9.724,0000	4.229,31330773	24.051	41.126	-	41.126	Operação a vista
IS19037	NTN-B	25/02/2015	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	4.070,0000	4.122,62860875	9.996	16.779	-	16.779	Operação a vista
IS19038	NTN-B	06/09/2016	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	8.151,0000	4.355,90000592	25.200	35.505	-	35.505	Operação a vista
IS19039	NTN-B	29/11/2016	TESOURO	484121	IPCA	15/05/2045	4.000,0000	4.177,53641261	11.697	16.710	-	16.710	Operação a vista
IS19040	NTN-B	26/04/2018	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	3.500,0000	4.684,11017345	12.309	16.394	-	16.394	Operação a vista
IS19041	NTN-B	16/08/2018	TESOURO	2104161	IPCA	15/05/2055	854,0000	4.435,47743588	2.867	3.788	-	3.788	Operação a vista
IS19042	NTN-B	19/11/2018	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	2.750,0000	4.797,50457019	9.997	13.193	-	13.193	Operação a vista
IS19043	NTN-B	19/03/2020	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	40,0000	5.146,80174873	163	206	-	206	Operação a vista
IS19044	NTN-B	19/03/2020	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	8.500,0000	5.168,35804493	34.719	43.931	-	43.931	Operação a vista
IS19045	NTN-B	19/03/2020	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	1.500,0000	5.104,08677537	6.044	7.656	-	7.656	Operação a vista
IS19046	NTN-B	19/03/2020	TESOURO	1160392	IPCA	15/08/2050	1.000,0000	5.146,80174873	4.066	5.147	-	5.147	Operação a vista
IS19047	NTN-B	13/06/2023	TESOURO	3922304	IPCA	15/08/2060	22.171,0000	4.512,27597794	98.492	100.042	-	100.042	Operação a vista

8. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Os compromissos do Exigível Operacional são assim demonstrados:

- Gestão Previdencial**

	2023	2022
Retenções a Recolher	1.195	2.183
Outras Exigibilidades	-	44
Total Gestão Previdencial	1.195	2.227

- Gestão Administrativa**

	2023	2022
Folha Administrativa	190	185
Serviços de Terceiros	-	74
Retenções a Recolher	62	63
Tributos a Recolher	87	81
Total Gestão Administrativa	339	403

- Investimentos**

	2023	2022
Taxa a repassar	177	444
Outras Exigibilidades (*)	36	25
Total de Investimentos	213	469

(*) Referem-se a obrigações de custos relacionados com os investimentos.

9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

- Gestão Previdencial**

	2023	2022
Benefícios a Pagar	-	197
Total de Gestão Previdencial	-	197

Conforme o parecer dos advogados da Cargillprev, a Entidade não possui nenhuma causa classificada como perda provável para provisionamento ou mesmo possível a ser mencionada em notas explicativas para o exercício de 2023.

Em 31 de dezembro de 2022 apenas uma ação judicial referente à revisão de benefício de risco de um participante com probabilidade de perda provável foi reportada. Em janeiro de 2023, a Cargillprev foi condenada ao pagamento de danos morais e reconhecimento do direito e concessão de benefício em renda vitalícia. Por conseguinte, a entidade liquidou a obrigação (danos morais) e a provisão contingencial foi finalizada nos relatórios contábeis.

10. CRITÉRIO DE RATEIO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas específicas são alocadas exclusiva e diretamente nos planos de benefícios que as originaram sem nenhuma forma de rateio.

Os critérios de rateio/distribuição das despesas administrativas comuns estão detalhados em termos qualitativos e quantitativos no planejamento anual orçamentário aprovado pelo Conselho Deliberativo.

O Fundo Administrativo do Plano de Gestão Administrativas – PGA corresponde ao valor apurado decorrente das sobras entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais e as despesas administrativas previdenciais mensais.

11. Patrimônio Social

Variação nas Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas em bases atuariais, segundo cálculos efetuados pela Mercer Human Resource Consulting Ltda., contratada pela Cargillprev, e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, oriundos de benefícios concedidos e a conceder a participantes, assistidos e seus beneficiários.

Variação do Resultado do Plano de Aposentadoria CargillPrev

No exercício de 2023 a situação de equilíbrio foi mantida, entretanto, houve redução das contribuições futuras do Plano de Aposentadoria CargillPrev.

Variação do Resultado do Plano de Benefícios CargillPrev

Tendo em vista que o Plano de Benefício Cargillprev é estruturado, na modalidade de Contribuição Definida, a variação do resultado permanece em equilíbrio.

Constituição e reversão de Fundos Previdenciais

Plano de Aposentadoria Cargillprev e Plano de Benefícios Cargillprev

Conforme previsão regulamentar, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das Patrocinadoras, às quais os Participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas Patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2023, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

Plano Mais Vida

O Fundo Previdencial Mais Vida corresponde aos valores de contribuições das patrocinadoras e dos participantes para o programa de assistência médica para os aposentados. Reduzidas dos benefícios assistenciais pagos aos participantes e acrescidos do resultado líquido dos investimentos distribuídos ao programa assistencial. O Fundo Previdencial Mais Vida refere-se a um benefício oferecido pela Cargillprev, independente do Programa Previdencial. Com ele, ao se aposentar, o participante terá uma poupança para pagamentos de eventos de saúde como plano de saúde, despesas com internações, tratamentos médicos, odontológicos etc. Neste Programa o participante também tem a possibilidade de contribuir para o cônjuge.

A movimentação das provisões matemáticas e nos fundos durante o exercício de 2023 pode ser resumida como segue:

Consolidado

Descrição	31.12.22	Variação	31.12.23
Patrimônio Social	1.667.028	209.915	1.876.943
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.584.125	199.715	1.783.840
Provisões Matemáticas	1.584.125	199.715	1.783.840
Benefícios Concedidos	672.568	56.588	729.156
Contribuição Definida	75.187	12.584	87.771
Saldo de Contas dos Assistidos	75.187	12.584	87.771
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	597.381	44.004	641.385
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados – Assistidos	570.598	41.606	612.204
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos	26.783	2.398	29.181
Benefícios a Conceder	911.557	143.127	1.054.684
Contribuição Definida	775.935	125.230	901.165
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	291.736	67.893	359.629
Saldo de Contas - Parcela Participantes	484.199	57.337	541.536
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados	113.619	23.120	136.739
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados	158.483	44.008	202.491
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(44.864)	(20.888)	(65.752)
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados	22.003	(5.223)	16.780
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados	33.410	(8.562)	24.848
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(11.407)	3.339	(8.068)
Fundos	82.903	10.200	93.103
Fundos Previdenciais	82.852	10.251	93.103
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	13.025	(4.081)	8.944
Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial	69.827	14.332	84.159
Fundos Administrativos	51	(51)	-
Plano de Gestão Administrativa	51	(51)	-

Plano de Aposentadoria Cargillprev

Descrição	31.12.22	Varição	31.12.23
Patrimônio Social	1.084.792	93.156	1.177.948
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.074.820	95.424	1.170.244
Provisões Matemáticas	1.074.820	95.424	1.170.244
Benefícios Concedidos	623.569	46.391	669.960
Contribuição Definida	26.188	2.387	28.575
Saldo de Contas dos Assistidos	26.188	2.387	28.575
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	597.381	44.004	641.385
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados - Assistidos	570.598	41.606	612.204
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos	26.783	2.398	29.181
Benefícios a Conceder	451.251	49.033	500.284
Contribuição Definida	315.629	31.136	346.765
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	146.920	13.760	160.680
Saldo de Contas - Parcela Participantes	168.708	17.377	186.085
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados	113.619	23.120	136.739
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados	158.483	44.008	202.491
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(44.864)	(20.888)	(65.752)
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados	22.003	(5.223)	16.780
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados	33.410	(8.562)	24.848
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(11.407)	3.339	(8.068)
Fundos	9.972	(2.268)	7.704
Fundos Previdenciais	9.955	(2.251)	7.704
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	9.955	(2.251)	7.704
Fundos Administrativos	-	-	-
Participação do fundo administrativo PGA	17	(17)	-

Plano de Benefícios Cargillprev

Descrição	31.12.22	Varição	31.12.23
Patrimônio Social	512.409	102.427	614.836
Patrimônio de Cobertura do Plano	509.305	104.291	613.596
Provisões Matemáticas	509.305	104.291	613.596
Benefícios Concedidos	48.999	10.197	59.196
Contribuição Definida	48.999	10.197	59.196
Saldo de Contas dos Assistidos	48.999	10.197	59.196
Benefícios a Conceder	460.306	94.094	554.400
Contribuição Definida	460.306	94.094	554.400
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	144.816	54.133	198.949
Saldo de Contas - Parcela Participantes	315.490	39.961	355.451
Fundos	3.104	(1.864)	1.240
Fundos Previdenciais	3.070	(1.830)	1.240
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	3.070	(1.830)	1.240

Plano Mais Vida

Descrição	31.12.22	Varição	31.12.23
Patrimônio Social	69.827	14.332	84.159
Fundos	69.827	14.332	84.159
Fundos Previdenciais	69.827	14.332	84.159
Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial	69.827	14.332	84.159

12. Hipóteses e Métodos Atuariais

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do Patrimônio Social foram:

Plano de Aposentadoria Cargillprev

	2023	2022
Taxa real anual de juros (1)	5,03% a.a	5,03% a.a
Projeção de crescimento real de salário (1)	1,50% a.a	3,00% a.a
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano (1)	0,00% a.a	0,00% a.a
Fator de capacidade para os salários	98%	98%
Fator de capacidade para os benefícios	98%	98%
Hipótese sobre rotatividade	Até 10 Sal – 4% a.a Acima 10 Sal – 1% a.a.	Até 10 Sal – 6,5% a.a Acima 10 Sal – 5,0% a.a.
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 segregada por gênero	AT-2000 segregada por gênero
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB-57	IAPB-57
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability	Mercer Disability
Tábua de entrada em aposentadoria (2)	Mercer Retirement	Mercer Retirement

1. O indexador utilizado é o IPCA do IBGE.

2. 40% na primeira elegibilidade à Aposentadoria Antecipada, 8% entre essa data e a data da Aposentadoria Normal e 100% na data de elegibilidade à Aposentadoria Normal.

Os principais riscos atuarias do plano estão concentrados nos benefícios estruturados sob a forma de Benefício Definido. Todas as hipóteses atuarias adotadas afetam os fatores das provisões matemáticas, sendo que os principais riscos estão relacionados às hipóteses de taxa real de desconto, crescimento salarial, mortalidade geral e rotatividade.

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pela Patrocinadora e por estudos específicos realizados que tomaram como base a população existente no Plano de Benefícios administrado pela Cargillprev e também informações do mercado

em geral. O detalhamento dos estudos, conforme legislação vigente, encontra-se arquivada na Cargillprev – Sociedade de Previdência Complementar.

A hipótese de crescimento real de salário foi alterada de 3,00% a.a. para 1,50% a.a. com o objetivo de refletir mais fielmente o crescimento salarial do Plano de Benefícios. Esta atualização resultou em uma redução na ordem de 3,20% (ou aproximadamente R\$ 28 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela de benefício definido do Plano de Benefícios.

A hipótese de rotatividade foi alterada de até 10 SM = 6,5% a.a. e acima de 10 SM = 5% a.a. para até 10 SM = 4% a.a. e acima de 10 SM = 1% a.a., com o objetivo de refletir mais fielmente a quantidade de desligamentos observadas na massa de participantes do referido Plano de Benefícios. Esta atualização resultou em um aumento na ordem de 2,75% (ou aproximadamente R\$ 23,4 milhões em termos nominais) no valor presente da parcela de benefício definido do referido Plano de Benefícios.

A entrada em aposentadoria foi alterada de 20% aos 55 anos, 6% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos, para 40% aos 55 anos, 8% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos, com o objetivo de refletir mais fielmente a quantidade de aposentadorias observadas na massa de participantes do referido Plano de Benefícios. Esta atualização resultou em uma redução na ordem de 0,54% (ou aproximadamente R\$ 4,6 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela de benefícios definido do referido Plano de Benefícios.

Ressalta-se que a taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Consultoria Atuarial, para elaboração dos estudos de ALM, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do Plano de Benefícios, a taxa de retorno da carteira. A taxa de retorno real projetada de longo prazo dos recursos garantidores do plano pelo estudo realizado foi de 5,50% a.a.

Conforme Portaria nº 373/2022, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2022 de 12,90 anos é de 3,32% a.a. a 5,15% a.a. O resultado obtido no estudo técnico e o intervalo estabelecido pela supracitada portaria foram submetidos à apreciação da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo. Ambas as instâncias aprovaram a manutenção da taxa real anual de juros de 5,03% a.a. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,03% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2023.

O método atuarial adotado para a avaliação dos benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido foi o Agregado, exceto o Auxílio-Doença, onde foi utilizado o método de Repartição Simples. Todos os demais benefícios, no conceito de Contribuição Definida, foram avaliados pelo método de Capitalização Individual.

Plano de Benefícios Cargillprev

O Plano de Benefícios CargillPrev ora avaliado é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios.

Sendo assim, não são feitas projeções financeiras e/ou atuariais e, portanto, não são necessárias hipóteses atuariais para a mensuração do compromisso, que é igual ao montante acumulado das contribuições vertidas pelos Participantes e Patrocinadoras, rentabilizado pelo retorno dos investimentos.

O método atuarial adotado foi o de Capitalização Individual para a avaliação de todos os benefícios do Plano de Benefícios CargillPrev.

13. RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS

- **Imposto de Renda**

A Lei nº. 11.053, de 29 de dezembro de 2004, criou um novo regime de tributação, facultando aos participantes de planos de EFPC estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, optarem para que os valores que lhes sejam pagos a título de resgate ou benefícios de renda, sejam tributados no imposto de renda na fonte:

- por uma nova tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios, ou
- por permanecerem no regime tributário atual, que utiliza a tabela progressiva do imposto de renda na fonte para as pessoas físicas.

Além disso, a Lei nº. 11.053/04 revogou a MP nº. 2.222 de 4 de setembro de 2001, dispensando a partir de 1o. de janeiro de 2005 a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das entidades fechadas de previdência complementar.

- **PIS e COFINS**

Calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas conforme a Instrução Normativa nº 2.121, de 20 de dezembro de 2022 (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamento de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate, limitados aos rendimentos das aplicações proporcionados pelos ativos garantidores das reservas técnicas e pela parcela das contribuições destinadas à constituição de reservas técnicas).

- **TAFIC**

A TAFIC é devida pelas entidades fechadas de previdência complementar em relação a cada plano de benefícios que administram na data de vencimento do tributo; trata-se de uma taxa quadrimestral. Consideram-se plano de benefícios os planos previdenciais e os programas assistenciais de natureza financeira, previstos no § 1º do artigo 76 da Lei Complementar nº 109, de 29 de Maio de 2001. Todavia, os recursos garantidores dos planos de benefícios assistenciais com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS não integram a base de cálculo da TAFIC.

O valor da TAFIC será calculado com base nos recursos garantidores do plano de benefícios administrado pela entidade fechada de previdência complementar no último dia dos meses de setembro, dezembro e junho antecedentes aos vencimentos de 10 de janeiro, 10 de maio e 10 de setembro, respectivamente.

15. APRESENTAÇÃO DOS EFEITOS DA CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento ao disposto no art. 188, Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis e balancetes devem ser registrados em documentos auxiliares. A consolidação é efetuada utilizando o balancete auxiliar, anulando os valores a pagar e a receber entre os planos, “Participação do Fundo Administrativo nos planos previdenciais”, “Superávit e Déficit Técnico”, “Migração entre Planos”, “Compensação de Fluxos Previdenciais” e “Participação no Plano de Gestão Administrativa”.

31.12.2023

Descrição	Plano de Aposentadoria Cargill	Plano de Benefícios Cargill	Plano Mais Vida	PGA	Efeitos da Consolidação		Consolidado
					Débito	Crédito	
Disponível	277	471	14	30	-	-	792
Realizável	1.179.028	614.753	84.199	325	-	407	1.877.898
Gestão Previdencial	3.359	11.266	917	-	-	88	15.454
Gestão Administrativa	-	-	-	325	-	319	6
Investimentos	1.175.669	603.487	83.282	-	-	-	1.862.438
Imobilizado	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo	1.179.305	615.224	84.213	355	-	407	1.878.690
Exigível Operacional	1357	388	54	355	407	-	1.747
Gestão Previdencial	1.137	231	33	-	206	-	1.195
Gestão Administrativa	-	-	-	355	16	-	339
Investimentos	220	157	21	-	185	-	213
Exigível Contingencial	0	-	-	-	-	-	-
Gestão Previdencial	-	-	-	-	-	-	-
Patrimônio Social	1.177.948	614.836	84.159	-	-	-	1.876.943
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.170.244	613.596	-	-	-	-	1.783.840
Fundos	7.704	1.240	84.159	-	-	-	93.103
Previdenciais	7.704	1.240	84.159	-	-	-	93.103
Administrativos	-	-	-	-	-	-	-
Total do Passivo	1.179.305	615.224	84.213	355	407	-	1.878.690

31.12.2022							
Descrição	Plano de Aposentadoria Cargill	Plano de Benefícios Cargill	Plano Mais Vida	PGA	Efeitos da Consolidação		Consolidado
					Débito	Crédito	
Disponível	60	91	14	94	-	-	259
Realizável	1.088.389	513.643	69.880	360	-	2.207	1.670.065
Gestão Previdencial	4.887	9.258	716	-	-	1.796	13.065
Gestão Administrativa	17	34	-	360	-	411	-
Investimentos	1.083.485	504.351	69.164	-	-	-	1.657.000
Imobilizado	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo	1.088.449	513.734	69.894	454	-	2.207	1.670.324
Exigível Operacional	3.460	1.325	67	403	2.156	-	3.099
Gestão Previdencial	1.178	1.219	30	-	200	-	2.227
Gestão Administrativa	-	-	-	403	-	-	403
Investimentos	2.282	106	37	-	1.956	-	469
Exigível Contingencial	197	-	-	-	-	-	197
Gestão Previdencial	197	-	-	-	-	-	197
Patrimônio Social	1.084.792	512.409	69.827	51	51	-	1.667.028
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.074.820	509.305	-	-	-	-	1.584.125
Fundos	9.972	3.104	69.827	51	51	-	82.903
Previdenciais	9.955	3.070	69.827	-	-	-	82.852
Administrativos	17	34	-	51	51	-	51
Total do Passivo	1.088.449	513.734	69.894	454	2.207	-	1.670.324

16. Partes Relacionadas

As partes relacionadas da Entidade podem ser assim consideradas: os Participantes, as Patrocinadoras; e seus administradores, compostos pelos Membros do Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva, assim como pelos membros do Conselho Fiscal da Entidade, cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no Estatuto Social da Entidade.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as operações com as partes relacionadas estão citadas a seguir:

31.12.2023			
Descrição	Planos de benefícios		
	Plano de Aposentadoria Cargill	Plano de Benefícios Cargill	Plano Mais Vida
Recebíveis	3.359	11.178	917
Contribuições do mês	3.359	11.178	917
Patrocinadores	3.359	11.178	917
Bco Cargill	36	-	8
Carg Agric	3.297	9.450	855
Carg Alim	22	1.675	52
Carg Transp	-	28	-
Fundação Cargill	-	6	-
Cargillprev	2	15	2
Coop Crédito	2	4	-
Total dos ativos Recebíveis	3.359	11.178	917
Ativo Total do Plano	1.179.305	615.224	84.213

31.12.2023			
Descrição	Grau de dependência %		
	Plano de Aposentadoria Cargill	Plano de Benefícios Cargill	Plano Mais Vida
Bco Cargill	0,00%	0,00%	0,01%
Carg Agric	0,28%	1,54%	1,02%
Carg Alim	0,00%	0,27%	0,06%
Carg Transp	0,00%	0,00%	0,00%
Cargillprev	0,00%	0,00%	0,00%
Coop Crédito	0,00%	0,00%	0,00%

31.12.2022

Descrição	Planos de Benefícios		
	Plano de Aposentadoria	Plano de Benefícios	Plano Mais
	Cargill	Cargill	Vida
Recebíveis	1.793	5.249	379
Contribuições do mês	1.793	5.249	379
Patrocinadores	1.793	5.249	379
Consolidado ¹	610	-	211
Banco Cargill	14	-	2
Cargill Agrícola	1.157	4.355	149
Cargill Alimentos	8	874	17
Cargill Transportes	-	10	-
Cargillprev	2	8	1
Coop Crédito	1	2	-
Total dos ativos financeiros e recebíveis	1.793	5.249	379
Ativo Total do Plano	1.088.449	513.734	69.894

31.12.2022

Descrição	Planos de Benefícios		
	Plano de Aposentadoria	Plano de Benefícios	Plano Mais
	Cargill	Cargill	Vida
Patrocinadores	Grau de dependência%		
Consolidado ¹	0,06%	0,00%	0,30%
Banco Cargill	0,00%	0,00%	0,00%
Cargill Agrícola	0,11%	0,85%	0,21%
Cargill Alimentos	0,00%	0,17%	0,02%
Cargill Transportes	0,00%	0,00%	0,00%
Cargillprev	0,00%	0,00%	0,00%
Coop Crédito	0,00%	0,00%	0,00%

¹ Valores consolidados referente as patrocinadoras.

- Remuneração da Administração**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve gastos com remuneração aos seus administradores.

17. Outras Informações

17.1 Provisões para Perdas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Entidade não possui provisão para perdas relacionadas aos seus ativos financeiros.

18. Eventos Subsequentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Entidade não possui eventos subsequentes que tenham ou possam vir a ter efeitos relevantes sobre a situação financeira ou econômica do plano de benefício e do plano de gestão administrativa.

Com a promulgação da Lei 14.803 de 10 de janeiro de 2024, os participantes terão a oportunidade de revisar sua opção em relação ao regime de tributação até o momento da obtenção do benefício ou da requisição do primeiro resgate, aplicável às modalidades de contribuição definida e contribuição variável, mencionado em Nota Explicativa nº 12.

* * *

Solange Marques Ferreira
Diretora Superintendente
CPF 025.593.698-26

Rodrigo Francisco do Prado Silva
Contador - CRC 1SP 221055/O-0
CPF 011.932.857-71

Aqui você encontra os resultados da avaliação atuarial realizada anualmente nos planos de benefícios administrados pela Entidade, com o objetivo de examinar a saúde financeira dos planos e determinar os custos que serão praticados no ano seguinte. Este documento é elaborado e assinado por um atuário (profissional especializado em previdência) e deve trazer todas as informações pertinentes ao estudo realizado, como os principais resultados, as hipóteses utilizadas e, principalmente, a conclusão do atuário em relação ao estudo. As informações estatísticas e financeiras dos planos e suas respectivas regras regulamentares também são fundamentais para o estudo.

Gestão Atuarial



PARECER ATUARIAL

Plano de Aposentadoria Cargillprev

CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar

26 de fevereiro de 2024

1 Introdução

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano de Aposentadoria CargillPrev, administrado pela CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano, em 31 de dezembro de 2023, referente às Patrocinadoras:

- Cargill Agrícola S.A.
- Cargill Agro Ltda.
- Armazéns Gerais Cargill Ltda.
- Fundação Cargill
- Black River Brasil Gestora de Recursos Ltda.
- Banco Cargill S.A.
- CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar
- Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- Cargill Comercializadora de Energia Ltda.
- Cargill Transportes Ltda.
- Innovatti Indústria e Comércio Esteres Sintéticos Ltda.
- Specialties Indústria e Comércio de Produtos Alimentícios Ltda.
- Cargill Prolease Locação de Bens Ltda.
- Casa & BSL Ltda.

No Anexo deste documento serão apresentadas as principais alterações ocorridas em 2023 relativamente aos dispositivos legais que disciplinam as avaliações atuariais dos planos previdenciários e que, em nosso melhor julgamento, foram integralmente observados, quando aplicável, na realização desta avaliação atuarial.

Adicionalmente, e em face de a Entidade não ter informado nenhum fato relevante em relação ao Plano, em conformidade com a requisição de dados e informações para esta Avaliação Atuarial Anual, consideramos no seu processamento a inexistência de qualquer fato que venha a comprometer a solvência e equilíbrio financeiro e atuarial do Plano, conforme estabelece o artigo 80 do Decreto nº 4.942, de 30/12/2003, dada a responsabilidade técnico-atuarial da Mercer, em relação ao plano.

2 Perfil dos Participantes

A data base dos dados individuais relativos aos Participantes Ativos, Autopatrocinados, aguardando Benefício Proporcional Diferido, Assistidos e Beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2023.

Qualidade da Base Cadastral

Os dados individuais foram fornecidos pela CargillPrev à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a CargillPrev, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	
Número	986
Idade Média (anos)	50,1
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	21,4
Tempo Médio de Contribuição (anos)	21,4
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	6,6
Salário Mensal Médio (R\$)	12.137
Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)	143.602.230

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	92
Idade Média (anos)	48,1
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	21,3
Tempo Médio de Contribuição (anos)	21,3
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	7,1
Salário Mensal Médio (R\$)	19.708
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	21.757.737

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	316
Idade Média (anos)	50,3

Assistidos

DESCRIÇÃO	RENDA VITALÍCIA	RENDA FINANCEIRA
Aposentados Programados		
Número	293	62
Idade Média (anos)	66,0	64,6
Benefício Mensal Médio (R\$)	12.200	3.260
Aposentados Inválidos		
Número	2	1
Idade Média (anos)	47,0	59,0
Benefício Mensal Médio (R\$)	725	549
Beneficiários		
Número	40	2
Idade Média (anos)	59,7	43,5
Benefício Mensal Médio (R\$)	5.075	6.433
Total		
Número	335	65
Idade Média (anos)	64,9	63,7
Benefício Mensal Médio (R\$)	11.281	3.316

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2023. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2023, refletindo o conceito de PICO e capacidade.

3

Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas desta avaliação atuarial.

Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	5,03% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ⁽¹⁾	1,5% a.a.
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano ⁽¹⁾	0,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,98
Fator de capacidade para os benefícios	0,98
Hipótese sobre rotatividade	Baseada no nível salarial do Participante: Até 10 SM = 4% a.a. Acima de 10 SM = 1% a.a.
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 segregada por gênero
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB 57
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability
Entrada em aposentadoria ⁽²⁾	Mercer Retirement
Composição Familiar	• 95% casados com 2 filhos na aposentadoria • Cônjuge do sexo feminino 4 anos mais jovem
Outras hipóteses biométricas utilizadas	100% de probabilidade de optar pelo Benefício Proporcional Diferido no evento de desligamento

¹⁾ O indexador utilizado é o IPCA do IBGE.

²⁾ 40% na primeira elegibilidade à Aposentadoria Antecipada, 8% entre essa data e a data da Aposentadoria Normal e 100% na data de elegibilidade à Aposentadoria Normal.

Principais Riscos Atuariais

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados nos benefícios estruturados sob a forma de Benefício Definido, quais sejam: rendas vitalícias já concedidas, benefício mínimo, auxílio-doença e licença maternidade, parcela de benefício definido da aposentadoria, incapacidade e Pensão por Morte e o Crédito Especial (este último restrito aos participantes inscritos no plano até 30/06/2001 que optarem por receber o benefício sob a forma de renda vitalícia).

Todas as hipóteses atuariais adotadas afetam os valores das provisões matemáticas, sendo que os principais riscos estão relacionados às hipóteses de taxa real de desconto, crescimento salarial, mortalidade geral e rotatividade.

Adequação das Hipóteses Utilizadas

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pela Patrocinadora e por estudos específicos realizados que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela CargillPrev e também informações do mercado em geral. O detalhamento dos estudos, conforme legislação vigente, encontra-se arquivado na CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar.

Informamos que a hipótese de crescimento real de salário foi alterada de 3,00% a.a. para 1,50% a.a. com o objetivo de refletir mais fielmente o crescimento salarial do Plano

A atualização da hipótese de crescimento real de salário resultou em uma redução na ordem de 3,20% (ou aproximadamente R\$ 28,0 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela de benefício definido do Plano.

A hipótese de rotatividade foi alterada de até 10 SM = 6,5% a.a. acima de 10 SM = 5% a.a. para até 10 SM = 4,0% a.a. e acima de 10 SM = 1% a.a., com o objetivo de refletir mais fielmente a quantidade de desligamentos observadas na massa de participantes do Plano.

A atualização da hipótese de rotatividade resultou em um aumento na ordem de 2,75% (ou aproximadamente R\$ 23,4 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela de benefício definido do Plano.

A entrada em aposentadoria foi alterada de 20% aos 55 anos, 6% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos para 40% aos 55 anos, 8% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos, com o objetivo de refletir mais fielmente a quantidade de aposentadorias observadas na massa de participantes do Plano.

A atualização da entrada em aposentadoria resultou em uma redução na ordem de 0,54% (ou aproximadamente R\$ 4,6 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela de benefício definido do Plano.

Adicionalmente ressalta-se que a taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, empresa contratada pela Entidade para elaboração dos estudos de ALM, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. A taxa de retorno real projetada de longo prazo dos recursos garantidores do Plano pelo estudo realizado foi de 5,50% a.a..

Conforme Portaria nº 363, de 27/04/2023, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2022 de 12,90 anos é de 3,32% a.a. a 5,15% a.a. para a taxa real de juros. O resultado obtido no estudo técnico e o intervalo estabelecido pela supracitada portaria foram submetidos à apreciação da Diretoria Executiva e subsequentemente ao Conselho Deliberativo. Ambas as instâncias aprovaram a manutenção da taxa real anual de juros de 5,03% a.a.. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,03% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2023.

Informamos que, excetuadas as alterações nas hipóteses mencionadas acima, as demais premissas foram mantidas com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

Adequação dos Métodos de Financiamento

O método atuarial adotado para a avaliação dos benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido foi o Agregado, exceto o Auxílio-Doença, onde foi utilizado o método de Repartição

Simple. Todos os demais benefícios, no conceito de Contribuição Definida, foram avaliados pelo método de Capitalização Individual.

Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

* * * *

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano de Aposentadoria CargillPrev.

Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à legislação vigente, que estabelecem os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4

Posição das Provisões Matemáticas

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2023 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e do Fundo para Garantia das Operações com Participantes fornecidos pela CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar posicionados em 31/12/2023.

Conta	Nome	R\$
1.02.01.01.04.00.00	OPERAÇÕES CONTRATADAS	-
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	1.177.947.541,65
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.170.243.793,31
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.170.243.793,31
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	669.960.486,09
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	28.575.691,09
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	28.575.691,09
2.03.01.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	641.384.795,00
2.03.01.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	612.204.279,00
2.03.01.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	29.180.516,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	500.283.307,22
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	346.765.091,78
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	160.680.027,71
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes	180.089.970,70
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	4.723.636,46
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	1.271.456,91
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	136.738.858,06
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	202.490.655,70
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	65.751.797,64
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	16.779.357,38
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	24.847.824,00
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	8.068.466,62
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.03.01.01.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.03.01.01.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.01.02	(-) Participantes	-
2.03.01.01.03.02.00	(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	-

Conta	Nome	R\$
2.03.01.01.03.02.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.02.02	(-) Participantes	-
2.03.01.01.03.02.03	(-) Assistidos	-
2.03.01.01.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-
2.03.01.01.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.03.02	(+/-) Participantes	-
2.03.01.01.03.03.03	(+/-) Assistidos	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	-
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	7.703.748,34
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	7.703.748,34
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	7.703.748,34
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.01.99.00.00	OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-
2.04.00.00.00.00.00	GESTÃO ASSISTENCIAL	84.159.201,45

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Aposentadoria CargillPrev vigente em 31 de dezembro de 2023, Plano este que se encontra em extinção.

Em relação à estruturação das Provisões Matemáticas observamos ainda o que se segue:

- No caso de aposentadoria concedida, as provisões referentes à reversão de aposentadoria normal em pensão por morte e ao pecúlio por morte do aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.01.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados - assistidos) e as provisões referentes à reversão de aposentadoria por invalidez em pensão por morte e ao pecúlio por morte do inválido foram registradas na conta 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- A provisão da pensão por morte já concedida foi registrada na conta 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- As provisões referentes a futura reversão de aposentadoria normal em pensão por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.02.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados).

d) As provisões referentes a futura reversão da aposentadoria por invalidez em pensão por morte do futuro inválido calculada para participante ativo foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Aposentadoria CargillPrev avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela CargillPrev.

Em atendimento à legislação vigente, informamos que o Plano de Aposentadoria CargillPrev mantém em seu ativo líquido, títulos classificados na categoria de “títulos mantidos até o vencimento” e que foram efetuados estudos pela Mercer que comprovaram a possibilidade de sua manutenção sem o comprometimento da capacidade financeira do Plano.

Variação nas Provisões Matemáticas

Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2022, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (juros, inflação, contribuições recebidas e benefícios pagos).

Natureza do Resultado

O Plano de Aposentadoria CargillPrev está equilibrado, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio.

Informamos que a duração do passivo em 31/12/2023 é de 12,31 anos.

Variação do Resultado

No exercício de 2023 a situação de equilíbrio foi mantida, entretanto, houve redução das contribuições futuras do Plano.

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar

Conforme previsão regulamentar, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das Patrocinadoras, às quais os Participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas Patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2024, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

6

Plano de Custeio para o Exercício de 2024

CUSTOS

O método de “Capitalização Individual” foi adotado na apuração dos compromissos dos benefícios estruturados na forma de contribuição definida, onde os benefícios são obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado à taxa correspondente ao rendimento dos investimentos, resultará no montante final a ser convertido em benefício.

O método atuarial “agregado” foi adotado para a apuração dos compromissos na modalidade de Benefício Definido deste plano, exceto o benefício de “Auxílio-Doença”. O método “Agregado” prevê o redimensionamento periódico do plano de custeio, de forma que o valor presente das contribuições futuras corresponda à diferença entre os compromissos atuariais e os recursos garantidores.

Para o benefício de “Auxílio-Doença” foi adotado o método atuarial de “Repartição Simples”, no qual os recursos a serem disponibilizados para o pagamento dos benefícios provêm de contribuições realizadas no exato valor dos benefícios devidos no exercício.

Os custos do Plano para o exercício de 2024 apresentados neste Capítulo correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2023, podendo, portanto, apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação no decorrer do exercício, conforme segue:

DESCRIÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023
Benefício Programado CD (R\$)	16.980.574
Benefício Programado BD (R\$)	7.018.212
Benefícios de Risco (R\$)	1.107.383
Crédito Especial (R\$)	2.005.901
Total (R\$)	27.112.070
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)	155.618.701
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 12x (R\$)	143.648.032

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Por se tratar de Plano constituído na modalidade Contribuição Variável, o custo da parcela de Contribuição Definida do Plano será majoritariamente estabelecido com base no nível de adesão dos participantes e no somatório das contribuições individuais resultantes da aplicação dos dispositivos regulamentares.

Relativamente ao custeio da parcela de Benefício Definido, pelo método Agregado há uma expectativa de custos estáveis, uma vez que o custo é determinado já considerando a hipótese de crescimento salarial e que todos os compromissos futuros já são considerados na determinação do custo.

CONTRIBUIÇÕES

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, as Patrocinadoras e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano de Aposentadoria CargillPrev com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As Patrocinadoras deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano, conforme estimativas baseadas nas respectivas folhas de salário de participação, posicionadas em 31/12/2023.

CONTRIBUIÇÃO INDIVIDUAL PARA A PARCELA CD DO PLANO

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023
Benefício Programado CD (R\$)	5,20%	8.090.886
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)		155.618.701

Na prática, o montante de contribuições para a Parcela CD do Plano dependerá do nível de participação e percentual de contribuição escolhido pelos Participantes.

CONTRIBUIÇÃO INDIVIDUAL PARA A PARCELA BD DO PLANO

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023
Benefício Programado BD (R\$)	4,89%	7.018.212
Benefícios de Risco (R\$)	0,77%	1.107.383
Crédito Especial (R\$)	1,40%	2.005.901
Total (R\$)	7,05%	10.131.496
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 12x (R\$)		143.648.032

Informamos que a CargillPrev deverá efetuar contribuições para o Plano de Aposentadoria a partir dos percentuais demonstrados nos quadros acima para o Benefício Programado e Benefícios de Risco, facultada a possibilidade de integralização de suas contribuições futuras, cujos valores constam do demonstrativo das Provisões Matemáticas, sob a rubrica "Valor Atual das Contribuições Futuras".

Além das contribuições previdenciárias destinadas ao custeio dos benefícios do Plano, as Patrocinadoras efetuarão contribuições destinadas ao custeio das despesas administrativas, conforme orçamento-programa para o exercício de 2024, podendo se utilizar do saldo constante no Fundo Administrativo para o abatimento destas contribuições.

De acordo com o Regulamento do Plano de Aposentadoria CargillPrev, o Fundo Previdencial – Reversão por Exigência Regulamentar poderá ser utilizado, pelas Patrocinadoras para financiar as contribuições devidas no exercício de 2024, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Participantes Ativos

Os Participantes ativos deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano, equivalente às seguintes taxas médias estimadas sobre a Folha de Salário de Participação:

CONTRIBUIÇÃO INDIVIDUAL PARA A PARCELA CD DO PLANO

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023
Benefício Programado CD (R\$)	5,20%	8.090.886
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)		155.618.701

Na prática, o montante de contribuições para a Parcela CD do Plano dependerá do nível de participação e percentual de contribuição escolhido pelos Participantes.

Participantes Autopatrocinados

Certificamos que os Participantes Autopatrocinados deverão efetuar contribuições para a parcela de Benefício Definido do Plano (estimadas em R\$ 1.107.383 em 31/12/2023) e despesas administrativas, conforme os percentuais definidos para a empresa Patrocinadora a qual estava vinculado no término do vínculo empregatício, incidentes sobre o Salário definido no Regulamento do Plano, mensalmente, 12 vezes ao ano.

As contribuições para custeio da parcela de contribuição definida do Plano deverão ser efetuadas nos mesmos níveis da Patrocinadora ao qual estava vinculado, sendo facultado o recolhimento da contribuição destinada ao Crédito Especial.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

Certificamos que os Participantes que optarem pelo instituto do benefício proporcional diferido deverão efetuar as contribuições para custeio das despesas administrativas, conforme os percentuais definidos para a empresa Patrocinadora a qual estavam vinculados no término do vínculo empregatício, incidentes sobre o último Salário Nominal percebido, atualizado pelo mesmo critério estabelecido no regulamento do plano para os participantes autopatrocinados.

Vigência do Plano de Custeio

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de abril de 2024.

7 Conclusão

Certificamos que o Plano de Aposentadoria CargillPrev está equilibrado, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio, bem como da manutenção da saúde atuarial e financeira do Plano. Esta última resultante do comportamento das hipóteses, com destaque especial para a sobrevivência dos participantes e retorno futuro dos resultados dos investimentos que lastreiam os compromissos assumidos com os pagamentos dos benefícios.

São Paulo, 26 de fevereiro de 2024

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betônio – MIBA nº 2.535

Anexo A

Alterações na Legislação (enfoque atuarial)

Portaria PREVIC nº 363, de 27 de abril de 2023

A Portaria PREVIC nº 363 divulga a Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média, para o exercício de 2023, de que trata a Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, e transfere a competência para publicação futura ao Diretor de Normas.

Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023

Estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

Resolução CNPC nº 58, de 14 de novembro 2023

Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2022.

Mercer

Avenida Chucri Zaidan, s/n
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04.711-130



PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Cargillprev

CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar

26 de fevereiro de 2024

1 Introdução

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios CargillPrev, administrado pela CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano, em 31 de dezembro de 2023, referente às Patrocinadoras:

- Cargill Agrícola S.A.
- Cargill Agro Ltda.
- Armazéns Gerais Cargill Ltda. – EPP
- Fundação Cargill
- Black River Brasil Gestora de Recursos Ltda.
- Banco Cargill S.A.
- CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar
- Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- Cargill Comercializadora de Energia Ltda.
- Cargill Transportes Ltda.
- Innovatti Indústria e Comércio Esteres Sintéticos Ltda.
- Specialties Indústria e Comércio de Produtos Alimentícios Ltda.
- Cargill Prolease Locação de Bens Ltda.
- Casa & BSL Ltda.

No Anexo deste documento serão apresentadas as principais alterações ocorridas em 2023 relativamente aos dispositivos legais que disciplinam as avaliações atuariais dos planos previdenciários e que, em nosso melhor julgamento, foram integralmente observados, quando aplicável, na realização desta avaliação atuarial.

Adicionalmente, e em face de a Entidade não ter informado nenhum fato relevante em relação ao Plano, em conformidade com a requisição de dados e informações para esta Avaliação Atuarial Anual, consideramos no seu processamento a inexistência de qualquer fato que venha a comprometer a solvência e equilíbrio financeiro e atuarial do Plano, conforme estabelece o artigo 80 do Decreto nº 4.942, de 30/12/2003, dada a responsabilidade técnico-atuarial da Mercer, em relação ao plano.

2

Perfil dos Participantes

A data base dos dados individuais relativos aos Participantes Ativos, Autopatrocinados, aguardando Benefício Proporcional Diferido, Assistidos e Beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2023.

Qualidade da Base Cadastral

Os dados individuais foram fornecidos pela CargillPrev à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a CargillPrev, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	
Número	6.437
Idade Média (anos)	37,7
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	7,7
Tempo Médio de Contribuição (anos)	6,8
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	17,6
Salário Mensal Médio (R\$)	9.820
Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)	758.574.429

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	132
Idade Média (anos)	42,6
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	10,6
Tempo Médio de Contribuição (anos)	10,0
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	12,6
Salário Mensal Médio (R\$)	18.581
Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)	29.432.544

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	1.059
Idade Média (anos)	34,8

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	53
Idade Média (anos)	62,9
Benefício Mensal Médio (R\$)	7,27
Pensionistas	
Número	3
Idade Média (anos)	68,8
Benefício Mensal Médio (R\$)	12.683
Total	
Número	56
Idade Média (anos)	63,2
Benefício Mensal Médio (R\$)	7.559

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2023.

3

Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados

O Plano de Benefícios CargillPrev ora avaliado é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios.

Sendo assim, não são feitas projeções financeiras e/ou atuariais e, portanto, não são necessárias hipóteses atuariais para a mensuração do compromisso, que é igual ao montante acumulado das contribuições vertidas pelos Participantes e Patrocinadoras, rentabilizado pelo retorno dos investimentos.

O método atuarial adotado foi o de Capitalização Individual para a avaliação de todos os benefícios do Plano de Benefícios CargillPrev.

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes do plano.

Em nossa opinião, os métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4

Posição das Provisões Matemáticas

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2023 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e para Garantia das Operações com Participantes fornecidos pela CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar posicionados em 31/12/2023.

Conta	Nome	R\$
1.02.01.01.04.00.00	OPERAÇÕES CONTRATADAS	-
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	614.837.855,23
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	613.597.629,49
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	613.597.629,49
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	59.196.310,21
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	59.196.310,21
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	59.196.310,21
2.03.01.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	-
2.03.01.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.03.01.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	-
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	554.401.319,28
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	554.401.319,28
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	198.949.428,67
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes	338.937.356,08
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	15.308.290,98
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	1.206.243,55
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	-
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.03.01.01.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.03.01.01.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.01.02	(-) Participantes	-
2.03.01.01.03.02.00	(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	-

Conta	Nome	R\$
2.03.01.01.03.02.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.02.02	(-) Participantes	-
2.03.01.01.03.02.03	(-) Assistidos	-
2.03.01.01.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-
2.03.01.01.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.03.02	(+/-) Participantes	-
2.03.01.01.03.03.03	(+/-) Assistidos	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	-
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	1.240.225,74
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	1.240.225,74
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	1.240.225,74
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.01.99.00.00	OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev vigente em 31 de dezembro de 2023, Plano este que se encontra em manutenção.

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios CargillPrev avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela CargillPrev.

Variação nas Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas de Contribuição Definida do plano evoluíram com as entradas (contribuições), saídas (benefícios pagos, resgates, portabilidades, etc.) e rentabilidade auferida ao longo de 2023.

Natureza e Variação do Resultado

Tendo em vista que o plano é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, atestamos que o mesmo encontra-se em situação permanente de equilíbrio.

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar

Conforme previsão regulamentar, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das Patrocinadoras, às quais os Participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas Patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2024, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

6

Plano de Custeio para o Exercício de 2024

CUSTOS

O método de Capitalização Financeira Individual é utilizado na avaliação dos benefícios estruturados na forma de “contribuição definida”, onde os benefícios são obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no Plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado com o rendimento dos recursos investidos, resultará no montante final a ser convertido em benefício.

Para o benefício de “Auxílio-Doença” foi adotado o método atuarial de “Repartição Simples”, no qual os recursos a serem disponibilizados para o pagamento dos benefícios provêm de contribuições realizadas no exato valor dos benefícios devidos no exercício:

A seguir apresentamos os custos do Plano (em reais) estimados para o exercício de 2024:

DESCRIÇÃO	CUSTO ANUAL EM R\$	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO
Total de Benefícios	68.931.847	8,39%
Custo Total	68.931.847	8,39%

Os custos demonstrados em Total de Benefícios incluem as contribuições de responsabilidade de Patrocinadora e Participante.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2023. Ressaltamos que durante o ano de 2024, os valores de contribuição em reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

O custo relativo a um plano de contribuição definida varia de acordo com o perfil da população que aderiu ao plano.

CONTRIBUIÇÕES

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, a Patrocinadora e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano de Benefícios CargillPrev com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As Patrocinadoras deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano, além daquelas destinadas ao custeio das despesas administrativas, conforme estimativas baseadas na folha do salário de participação das respectivas patrocinadoras, posicionada em 31/12/2023, discriminadas no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO	CUSTO ANUAL EM R\$	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO
Contribuição Normal	41.309.351	5,03%
Custo Total	41.309.351	5,03%

Além das contribuições previdenciárias destinadas ao custeio dos benefícios do Plano, as Patrocinadoras efetuarão contribuições destinadas ao custeio das despesas administrativas, conforme orçamento-programa para o exercício de 2024.

Conforme previsto no Regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar poderá ser utilizado, pelas Patrocinadoras para financiar as contribuições devidas no exercício de 2024, de acordo com regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo da entidade, inclusive aquelas destinadas à cobertura das despesas administrativas e o pagamento do benefício de Auxílio-Doença

Participantes Ativos

Os Participantes ativos deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano, equivalente às seguintes taxas médias estimadas:

DESCRIÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO
Contribuição Normal	27.622.495	3,36%
Custo Total	27.662.495	3,36%

Na prática, o montante de contribuições para o Plano dependerá do nível de participação e percentual de contribuição escolhido pelos Participantes.

Participantes Autopatrocinados

Os Participantes Autopatrocinados deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano.

O custeio das despesas administrativas será de 1% ao ano sobre o saldo total de contribuições em nome do participante autopatrocinado.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

O custeio das despesas administrativas será de 1% ao ano sobre o saldo total de contribuições em nome do participante optante pelo benefício proporcional diferido.

Vigência do Plano de Custeio

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2024.

7 Conclusão

Certificamos que o Plano de Benefícios CargillPrev está equilibrado em 31/12/2023, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio.

São Paulo, 26 de fevereiro de 2024

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betônio – MIBA nº 2.535

Anexo A

Alterações na Legislação (enfoque atuarial)

Portaria PREVIC nº 363, de 27 de abril de 2023

A Portaria PREVIC nº 363 divulga a Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média, para o exercício de 2023, de que trata a Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, e transfere a competência para publicação futura ao Diretor de Normas.

Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023

Estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

Resolução CNPC nº 58, de 14 de novembro 2023

Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2022.

Mercer

Avenida Chucri Zaidan, s/n
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04.711-130



As demonstrações contábeis da CargillPrev, auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu, e as respectivas avaliações atuariais, elaboradas pela Mercer Human Resource Consulting, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram devidamente aprovadas sem restrições pelo Conselho Fiscal, em reunião realizada em 19 de março de 2024, e pela Diretoria-Executiva e pelo Conselho Deliberativo, em reunião conjunta realizada em 21 de março de 2024.

Pareceres da Administração



ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINARIA CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO E DIRETORIA EXECUTIVA DA CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 21 DE MARÇO DE 2024

CNPJ. N.º 58.926.825/0001-11

Aos 21 (vinte e um) dias do mês de março do ano de 2024, às 09:00 (nove) horas, de modo híbrido (**remoto** através da plataforma de comunicação Microsoft TEAMS e **presencial** de forma optativa na sala 8.01 na matriz da Cargill em São Paulo), reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo e da Diretoria Executiva da CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar. Na qualidade de Presidente da Mesa, assumiu a direção dos trabalhos, indicado pelo Presidente do Conselho Deliberativo, o conselheiro Sr. **Laerte Nogueira Porto Moraes**, dando as boas-vindas ao sr. Sergio Luis Mattedi que passou a integrar o Conselho Deliberativo como membro eleito pelos participantes, em substituição ao sr. Gerson Beraldo que solicitou renúncia da posição em decorrência de seu desligamento do quadro de funcionários da Cargill e em ato contínuo indicou a mim, **Edna Shizue Shinkawa**, para secretariar os trabalhos e lavrar esta ata.

Instalada a reunião, o sr. Presidente informou aos presentes que o objetivo era discutir e deliberar sobre: **A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade em 2023;** **B) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2023;** **C) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2023;** **D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2023** e **E) Outros Assuntos.**

Em discussão o primeiro assunto da Ordem do dia, item **A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade em 2023**, de uso da palavra o sr. Guilherme Benites (consultor da ADITUS) apresentou os resultados consolidados dos investimentos da CargillPrev, segregados por planos e tipos de alocação e segmentos, a saber: **Plano 1: rentabilidade consolidada de 14,27%** frente ao benchmark de 10,01%, distribuídas nos seguintes segmentos: a) Renda Fixa: 12,44% / benchmark 13,61%; b) Renda Variável: 17,85% / benchmark 22,28%; c) Estruturado: 4,67% / benchmark de 15,28% e d) Exterior: 15,60% / benchmark de 5,72%; **Plano 2: rentabilidade consolidada de 13,69%** frente ao benchmark de 15,38%, distribuídas nos seguintes segmentos: a) Renda Fixa: 12,99% / benchmark 13,61%; b) Renda Variável: 17,76% / benchmark 22,28%; c) Estruturado: 4,56% / benchmark de 15,28% e d) Exterior: 16,06% / benchmark de 5,72% e **Plano 3: rentabilidade consolidada de 12,99%** frente ao benchmark de 15,25%, distribuídas nos seguintes segmentos: a) Renda Fixa: 13,05% / benchmark 13,61%; b) Renda Variável: 17,74% / benchmark 22,28%; c) Estruturado: 4,85% / benchmark de 15,28% e d) Exterior: 4,20% / benchmark de 4,22% (aplicação no segmento em 6 meses). De uso da palavra o sr. Alexandre Muniz (diretor de investimentos) informou que

as movimentações financeiras nos ativos vêm sendo realizadas de forma estratégica desde a implementação dos novos perfis de investimentos, ocorrida em Julho de 2023 e o objetivo é acomodar os recursos nos respectivos perfis ao longo dos próximos meses, buscando as melhores oportunidades com o menor impacto nas carteiras e as discussões com o Comitê de Investimentos e consultores independentes ocorrem mensalmente de forma oficial e tempestivamente sempre que solicitado por qualquer membro ou provocado pelos consultores independentes à luz de oportunidades. Em discussão o tema, acerca dos desenquadramentos observados no segmento de investimentos no exterior, os membros do Conselho Deliberativo deram ciência e confirmaram o entendimento das ações tomadas pela gestão de investimentos da Entidade para mitigação de eventuais impactos negativos ocasionados pelas movimentações dos ativos no processo de realocação até a acomodação nos novos perfis. Após amplo debate sobre todos os pontos apresentados, os membros do Conselho Deliberativo decidiram por unanimidade **aprovar** o resultado da gestão de investimentos da CargillPrev.

Dando sequência a reunião, item **B) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2023**, de uso da palavra o sr. Alexandre Iotti (consultor da MERCER) apresentou os resultados finais da Avaliação Atuarial do exercício encerrado em 31/12/2023, contendo os dados estatísticos de população dos planos de Aposentadoria e de Benefícios, cujo material é parte integrante dessa ata, a saber: quadro estatístico de população posicionados em 31/07/2023, principais hipóteses atuariais vigentes em 2022 e proposta para 2023, Estudo Técnico de Aderência e Adequação da Taxa de Juros conforme IN23, composição do patrimônio dos Fundos BD e CD e custeio para patrocinadoras vigente em 2023 e impacto para o exercício de 2024, conforme premissas adotadas no estudo; após ampla discussão, os membros do Conselho Deliberativo decidiram por unanimidade, **aprovar** as recomendações da Diretoria Executiva, a saber:

- 1) PLANO DE APOSENTADORIA:** Parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano, adotar a taxa de juros máxima permitida pelo Estudo e “range” determinado pela Previc, a saber; com base na *duration* do Plano de aproximadamente 12,90 anos e taxa de juros determinada na legislação entre 3,32% e 5,15%, **manter** a Taxa de Juros nos atuais **5,03%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2023 (meta IPCA+5,03%); **alterar** a hipótese/premissa relativa ao Crescimento Salarial dos atuais 3,00% a.a. **para 1,5% a.a.**, considerando resultado do estudo que demonstrou queda no crescimento real do salário médio por faixa salarial e por tempo de serviço; **alterar** a hipótese/premissa relativa a **Rotatividade** dos atuais “6,5% a.a. até 10 SM e 5,0% a.a. acima de 10 SM” **para “4,0% a.a. até 10 SM e 1,0% a.a. acima de 10 SM”**, considerando resultado do estudo que demonstrou queda na frequência relativa acumulada dos eventos; **alterar** a hipótese/premissa relativa a **Entrada em**

Aposentadoria, dos atuais “20% aos 55 anos / 6% entre 56 e 61 anos / 100% aos 62 anos” para “**40% aos 55 anos / 8% entre 56 e 61 anos / 100% aos 62 anos**”, considerando resultado do estudo que demonstrou aumento na frequência relativa acumulada nas opções de entrada em aposentadoria antecipada e **manter** as demais hipóteses atuariais reativas a **Tábua Biométrica** adotada (AT-2000), Mortalidade de Inválidos (IAPB57) e Entrada em Invalidez (Mercer Disability). Como resultado deste estudo, o valor presente dos benefícios, considerando o Crédito Especial aplicável à massa de elegíveis e desde que optantes pela forma de renda vitalícia será de R\$ 868,723 milhões, frente a uma ativo líquido de R\$ 641,385 milhões, resultando em uma obrigação de custeio total de R\$ 73,820 milhões para o exercício de 2024; a proposta de custeio da obrigação para o ano de 2024 estimada será de R\$ 10,132 milhões, que representa **7,05%** sobre a folha de salários das Patrocinadoras e a recomendação para fonte de custeio será a **utilização parcial** do Fundo Previdencial no montante de **R\$ 3 milhões**, de modo a manter o mesmo nível de contribuição das patrocinadoras para o ano de 2024, no montante aproximado de **R\$ 7 milhões** que será captado via repasse mensal para a CargillPrev. Na Parcela de Contribuição Definida do Plano, **manter** custeio integral da obrigação sobre a folha de salários das patrocinadoras para o exercício de 2024 para cobertura do custeio para contrapartida de 100% sobre as contribuições dos participantes que será de **5,20%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 8,091 milhões para o ano de 2024.

- 2) **PLANO DE BENEFÍCIOS**:. Para custeio da Parcela de Contribuição Definida do Plano **utilizar 100% do saldo constituído no Fundo Previdencial** (R\$ 1,2 milhões), com o objetivo de amortizar os custos para as Patrocinadoras, para cobertura da contrapartida de 150% sobre as contribuições dos participantes e **captar a diferença** para composição da obrigação apurada para o exercício na forma de custeio sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras, representando uma estimativa consolidada de **R\$ 41,309 milhões** para o ano de 2024.

As alterações no plano de custeio aprovadas pelo colegiado terão efeitos a partir de 01 de abril de 2024 e serão revisados anualmente mediante resultado da avaliação atuarial.

Dando sequência a reunião, item **C) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2023** de uso da palavra o sr. Rodrigo Prado (contador da JCM) apresentou as Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas da Entidade, posicionadas em 31 de dezembro de 2023, as quais foram devidamente apreciadas por auditores independentes, conforme parecer integrante das demonstrações; após ampla discussão e detalhado exame de toda documentação, bem como manifestação do Conselho Fiscal acerca das análises e aprovações dos resultados apresentados, os membros do Conselho

Deliberativo decidiram, por unanimidade, **aprovar** a gestão da Entidade, bem como das Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Dando sequência a reunião, item **D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2023**, de uso da palavra o sr. Wellington França (sócio da Deloitte) apresentou os resultados das análises efetuadas nos documentos fornecidos pela Entidade, bem como relato de todos os testes de consistência e recálculo das reservas dos ativos e obrigações atuais e futuras, obtidos através da base atuarial de participantes ativos e assistidos em gozo de benefício, assim como a aderência às legislações aplicáveis; por fim, reportou que não foram identificadas quaisquer diferenças materiais ou eventos de reporte ao colegiado e que portanto o Parecer dos Auditores foi emitido **sem ressalvas** e após apreciação dos membros do Conselho Deliberativo, o relatório dos auditores foi por todos **aprovado**.

Dando sequência a reunião, item **E) Outros Assuntos**, de uso da palavra à sra. Solange Marques Ferreira (diretora superintendente) compartilhou breve status da implementação do Planejamento Estratégico, bem como as atividades em andamento com apoio da consultoria especializada Inside Pensions. Em ato contínuo, os membros do colegiado solicitaram agenda específica para atualização e detalhamento do plano de trabalho em execução, sendo informado pelo sr. Alexandre Muniz (gestor da entidade e diretor de investimentos) que está prevista uma reunião em Abril de 2024 para alinhamento das ações e apresentação dos trabalhos de forma preliminar aos membros da Diretoria e Conselho Deliberativo.

Finalmente, o Sr. Presidente concedeu a palavra a quem dela quisesse fazer uso e como nada mais houvesse a tratar e ninguém fizesse uso da palavra, determinou o Sr. Presidente que fosse lavrada esta ata, a qual lida e achada conforme, foi por todos assinada.

São Paulo, 21 de março de 2024

Laerte Nogueira Porto Moraes
Presidente da Mesa
Conselheiro

Edna Shizue Shinkawa
Secretária da Mesa

MEMBROS DO CONSELHO DELIBERATIVO

Maurício Manile

Andrea Wanderley dos Anjos Rosati

Sergio Luis Mattedi

MEMBROS DA DIRETORIA EXECUTIVA

Solange Marques Ferreira
Diretora Superintendente e ARPB

Alexandre Muniz da Silva
Diretor de Investimentos e AETQ

Andre Luiz Persuhn
Diretor Administrativo e ARGR

Simone Hamann Beier
Diretora de Benefícios

ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 19 DE MARÇO DE 2024

CNPJ/MF Nº 58.926.825/0001-11

Aos 19 (dezenove) dias do mês de março de 2024, às 14:00 hs (quatorze horas), na sede da Entidade, de modo remoto, através da plataforma de comunicação Microsoft TEAMS, reuniram-se os membros do Conselho Fiscal da CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar, com sede na Capital do Estado de São Paulo, a Av. Dr. Chucru Zaidan, 1.240, 6º andar, Morumbi Corporate, Torre Diamond, Vila São Francisco, São Paulo, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 58.926.825/0001-11. Na qualidade de Presidente da Mesa, assumiu a direção dos trabalhos o sr. **Alberto Dana Junior**, presidente do Conselho Fiscal da CargillPrev, que indicou a mim, sra. **Edna Shizue Shinkawa** para secretariar os trabalhos e lavrar esta ata.

Instalada a reunião, o sr. Presidente esclareceu que a reunião tinha como ordem do dia: **(A) Resultados da Avaliação Atuarial de 2023 e Proposta de Custeio dos Planos Cargill I e Cargill II para 2024;** **(B) Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2023;** **(C) Execução Orçamentária 2023 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2024;** **(D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2023** e **(E) Outros assuntos de interesse desse Conselho.**

Aberta a reunião, dando início a primeira ordem do dia, item **(A) Resultados da Avaliação Atuarial de 2023 e Proposta de Custeio dos Planos Cargill I e Cargill II para 2024**, o sr. Presidente concedeu a palavra ao sr. Alexandre Iotti (consultor da Mercer) que realizou a apresentação dos resultados finais da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios da CargillPrev, bem como recomendações, cujo material é parte integrante desta ata, a saber:

PLANO DE APOSENTADORIA: **a) Perfil da população** e distribuição entre Ativos, Autopatrocinados, Diferidos e Assistidos; **b) Principais hipóteses atuariais**, a saber: **Taxa de Juros** determinada pela legislação entre 3,32% e 5,15%, resultado do estudo para CargillPrev de 5,50%; recomendação para **manter** a mesma taxa de juros aplicada nas hipóteses de 2022, de **5,03%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2023 (manter meta em **IPCA+5,03%**); **Crescimento Salarial**, recomendação para adequação da premissa dos atuais 3,00% a.a. **para 1,5% a.a.**, considerando resultado do estudo que demonstrou queda no crescimento real do salário médio por faixa salarial e por tempo de serviço; **Rotatividade**, recomendação para adequação da premissa dos atuais “6,5% a.a. até 10 SM e 5,0% a.a. acima de 10 SM” **para “4,0% a.a. até 10 SM e 1,0% a.a. acima de 10 SM”**, considerando resultado do estudo que demonstrou queda na frequência relativa acumulada dos eventos e **Entrada em Aposentadoria**, recomendação para adequação da premissa dos atuais “20% aos 55 anos / 6% entre 56 e

61 anos / 100% aos 62 anos” para “40% aos 55 anos / 8% entre 56 e 61 anos / 100% aos 62 anos”, considerando resultado do estudo que demonstrou aumento na frequência relativa acumulada nas opções de entrada em aposentadoria antecipada. Como resultado deste estudo, o valor presente dos benefícios, considerando o Crédito Especial aplicável à massa de elegíveis e desde que optantes pela forma de renda vitalícia será de R\$ 868,723 milhões, frente a uma ativo líquido de R\$ 641,385 milhões, resultando em uma proposta de custeio total de R\$ 73,820 milhões para o exercício de 2023; a proposta de custeio para o ano de 2024 estimada será de R\$ 10,132 milhões, que representa **7,05%** sobre a folha de salários das Patrocinadoras deste plano. Na **Parcela de Contribuição Definida (CD)** do Plano a proposta de custeio para contrapartida de 100% sobre as contribuições dos participantes será de **5,20%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 8,091 milhões para o ano de 2024. A Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado até 31/12/2023 em R\$ 7,704 milhões para fazer frente a esta obrigação.

PLANO DE BENEFÍCIOS: Plano de Contribuição Definida (CD) sem nenhuma obrigação atuarial para as patrocinadoras e participantes vinculados. Estudo resultou em proposta de custeio para contrapartida de 150% sobre as contribuições dos participantes de **5,03%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 41,309 milhões para o ano de 2024. A Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado até 31/12/2023 em R\$ 1,200 milhão para fazer frente a esta obrigação.

Após amplo debate, considerando as discussões já ocorridas previamente na reunião do colegiado em Dezembro de 2023, os membros do Conselho Fiscal deliberaram por unanimidade, parecer favorável aos resultados da Avaliação Atuarial de 2023 e Proposta de Custeio dos Planos Cargill I e Cargill II para 2024.

Dando sequência a reunião, item **(B) Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2023**, de uso da palavra o sr. Rodrigo Prado (consultador da JCM) apresentou as Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas da Entidade, posicionadas em 31 de dezembro de 2023, as quais foram devidamente apreciadas por auditores independentes, conforme parecer integrante das demonstrações; após ampla discussão e detalhado exame de toda documentação, os membros do Conselho decidiram, por unanimidade, **aprovar** a gestão da Entidade, bem como das Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Dando sequência a reunião, item **(C) Execução Orçamentária 2023 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2024**, de uso da palavra a sra. Solange Marques Ferreira (diretora superintendente), apresentou as peças de execução orçamentária da Entidade, já apreciadas pela Diretoria Executiva, contendo o consolidado

das despesas administrativas e comparativo entre o Realizado e o Orçado, posicionados até 31 de dezembro de 2023, resultando em variação de **4% acima do orçado**, encerrando o exercício em R\$ 4,641 milhões frente ao orçamento aprovado de R\$ 4,458 milhões; esclarecendo que as principais despesas que excederam o orçamento previsto foram: **a) Treinamentos**: participação presencial no Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão de 4 dirigentes e realização de curso para certificação destes dirigentes como requisito necessário para a exercício da função; **b) Serviços de Terceiros**: contratação de consultoria jurídica para revisão de contratos de gestores de fundos de investimentos, contratação de consultoria jurídica para assessoramento na implementação de novas legislações (IN34 e IN50); **c) Despesas Gerais**: postagem de correspondências aos participantes em razão da implementação do novo modelo de perfil de investimentos e realização de viagens para divulgação dos planos a 9 localidades e **d) Tributos**: recolhimento de TAFIC gerada sob nova faixa para o Plano 2 em razão do aumento no patrimônio ocasionado pela migração voluntária.

Para o orçamento administrativo de 2024, foi proposto **incremento de 22%** sobre o orçado de 2023, essencialmente para implementação das metas e execução do Plano de Trabalho definido no Planejamento Estratégico da CargillPrev, a saber: Pessoal e Encargos, contratação de dois novos recursos, para adequação e estruturação da equipe da CargillPrev para suportar o crescimento da Entidade; Serviços de Terceiros, contratação de consultoria especializada para atuar na implementação das metas definidas no Planejamento Estratégico e Comunicação, despesas com estruturação de área de comunicação e ações de fomento e relacionamento com os participantes, bem como implementação de APP para a CargillPrev, resultando em um orçamento de **R\$ 5,429 milhões**, que representa um custo administrativo da entidade de **0,27%** de seu patrimônio de R\$ 2 bilhões (projetado para dez/24) e que para o custeio desta despesa, serão utilizados os recursos originados da cobrança da taxa de administração de 1,00% (hum por cento) ao ano, apurados sobre o patrimônio total dos participantes Autopatrocinados e BPD's (aproximadamente R\$ 2,9 milhões) e do retorno financeiro dos investimentos (aproximadamente R\$ 2,5 milhões, que representa 0,13% do patrimônio da Entidade). Após amplo debate, os membros do Conselho Fiscal deliberaram por unanimidade, **parecer favorável** à Execução Orçamentária de 2023 e Proposta Orçamentária para 2024.

Dando continuidade à reunião, item **(D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2023**, de uso da palavra o sr. Wellington França (sócio da Deloitte), apresentou os resultados das análises efetuadas nos documentos fornecidos pela Entidade, bem como todos os testes de consistência e recálculo das reservas dos ativos e obrigações atuais e futuras, obtidos através da base atuarial de participantes ativos e assistidos em gozo de benefício, bem como a aderência às legislações aplicáveis; por fim, reportou que não foram identificadas quaisquer diferenças materiais ou objeto de reporte e que portanto o Parecer dos Auditores foi emitido **sem ressalvas**.

Dando continuidade à reunião, item **(E) Outros assuntos de interesse desse Conselho**, de uso da palavra à sra. Solange Marques Ferreira (diretora superintendente) compartilhou o status da implementação do Planejamento Estratégico da CargillPrev, bem como as atividades em andamento, ressaltando que o processo ocorre sob gerenciamento do Sr. Alexandre Muniz (gestor da Entidade de Diretor de Investimentos) com apoio da consultoria especializada Inside Pensions e que compartilhará atualizações sobre este processo nas agendas de reuniões de todos os colegiados (Diretoria, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo).

Por fim, concedeu a palavra a quem dela quisesse fazer uso e como nada mais houvesse a tratar e ninguém fizesse uso da palavra, determinou o Sr. Presidente fosse lavrada esta ata, a qual, lida e achada conforme, foi por todos assinada.

São Paulo, 19 de março de 2024.

Alberto Dana Junior
Presidente do Conselho Fiscal
Presidente da Mesa

Edna Shizue Shinkawa
Secretária da Mesa

CONSELHEIROS

Gustavo Henrique Brito dos Santos

Flavia Baruzzi Koiffman

DIRETORES

Solange Marques Ferreira
Diretora Superintendente e ARPB

Alexandre Muniz da Silva
Gestor da Entidade e
Diretor de Investimentos/AETQ

Entenda o significado dos principais termos utilizados nesta edição.

Glossário



Glossário

ABONO ANUAL

A 13ª (décima terceira) parcela anual do benefício pago em forma de renda mensal a assistido do plano de benefícios.

ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO (AETQ)

Dirigente da entidade fechada de previdência complementar responsável civil, criminal e administrativamente pela gestão, alocação, supervisão, controle de risco e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos de benefícios, bem como pela prestação de informações relativas à aplicação dos mesmos, sem prejuízo da responsabilidade solidária dos demais administradores.

ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO PLANO DE BENEFÍCIOS (ARPB)

Dirigente da entidade fechada de previdência complementar responsável pela validação dos dados cadastrais e demais informações referentes ao passivo atuarial utilizadas na avaliação atuarial, assim como pela gestão do fundo administrativo da entidade.

ASSISTIDO

Participante de plano de benefícios, ou seu beneficiário, em gozo de benefício de prestação continuada.

AUTOPATROCÍNIO

Instituto que faculta ao participante, em razão da cessação do seu vínculo empregatício com a patrocinadora ou associativo com o instituidor antes de ser elegível a benefícios, continuar participando do plano, mantendo sua contribuição anterior e assumindo a contribuição da patrocinadora. Nessa hipótese, o regulamento pode prever o pagamento de custeio administrativo.

BALANÇO PATRIMONIAL

É o documento que apresenta a posição do patrimônio da entidade em 31 de dezembro, sempre comparando-o ao resultado do ano anterior. É composto pelo Ativo, que representa o conjunto dos bens e direitos da entidade

(aplicação dos recursos), e pelo Passivo, que representa as obrigações da entidade (origem dos recursos).

BENCHMARK

Medida de referência para rentabilidade e risco de investimentos, estabelecida como padrão de comparação para análise de desempenho na gestão dos recursos do plano.

BENEFICIÁRIO

Dependente do participante, ou pessoa por ele designada, inscrito no plano de benefícios nos termos do regulamento, para fins de recebimento de benefícios por ele oferecidos.

BENEFÍCIO

Toda e qualquer prestação assegurada pelo plano de benefícios aos seus participantes e respectivos beneficiários, na forma e condições estabelecidas no regulamento.

BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO (BPD)

Instituto que faculta ao participante, em razão da cessação de seu vínculo empregatício com a patrocinadora ou associativo com o instituidor antes de ser elegível a benefícios, interromper suas contribuições ao plano até iniciar o recebimento do benefício. Nessa hipótese, o regulamento pode prever o pagamento de custeio administrativo.

CDI

Certificado de Depósito Interbancário. É uma espécie de Certificado de Depósito Bancário (títulos que os bancos lançam para captar dinheiro no mercado). A sua função é transferir dinheiro de um banco para outro. É a mais conhecida referência para investimentos de renda fixa.

CONSELHO DELIBERATIVO

Órgão máximo da estrutura organizacional da entidade fechada de previdência complementar, responsável pela

definição da política geral de administração da entidade e de seus planos de benefícios.

CONSELHO FISCAL

É um órgão de governança que informa, opina, sugere e relata, sem, no entanto, exercer a administração ativa do fundo de pensão. Também tem papel controlador, fiscalizador e relator. O Conselho Fiscal opina sobre a administração da entidade e seus aspectos organizacionais, contábeis, econômico-financeiros e atuariais.

CONTRIBUIÇÃO

Aporte em dinheiro para custear o plano de benefícios. Pode ser feita pelo participante ou pela empresa patrocinadora.

COTA

Parcelas de idêntico valor em que se divide o patrimônio da entidade, que variam ao longo do tempo em função da rentabilidade líquida dos investimentos.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

É o documento contábil elaborado para evidenciar em determinado período (normalmente a data do Balanço Patrimonial), de forma consolidada e também por Plano de Benefícios, a movimentação (entradas e saídas) das contas que compõem o ativo líquido da Entidade.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

A finalidade deste documento é demonstrar as modificações ocorridas durante o exercício em todas as contas que compõem o patrimônio líquido. Faz clara indicação do fluxo de uma conta para outra e indica a origem e o valor de cada acréscimo ou diminuição no patrimônio líquido durante o exercício.

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS

Documento que mostra os valores das obrigações presentes e futuras do Plano de Benefícios.

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

É o documento contábil que apresenta a posição financeira das contas patrimoniais que compõem o ativo líquido e também o patrimônio social. Este documento deve

ser elaborado e apresentado por Plano de Benefícios, e sua data-base deve acompanhar a data em que está posicionado o Balanço Patrimonial.

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

É o documento que demonstra a movimentação realizada nas contas administrativas da Entidade, apresentando, de forma clara e objetiva, todas as alterações que influenciaram o resultado do fundo administrativo.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Estão apresentadas em atendimento às disposições legais, sendo compostas pelos seguintes documentos: Relatório dos auditores independentes; Balanço patrimonial consolidado; Demonstração da mutação do patrimônio social consolidada; Demonstração do Plano de Gestão Administrativa consolidada; Demonstração do ativo líquido dos planos de benefícios; Demonstração da mutação do ativo líquido dos planos de benefícios; Demonstração das provisões técnicas dos planos de benefícios; e Notas explicativas às demonstrações contábeis.

DEPENDENTE

Pessoa ligada ao participante e que poderá ter direito a benefícios previstos no plano, de acordo com as normas estabelecidas em regulamento e estatuto próprio.

DIRETORIA-EXECUTIVA

Órgão que compõe a estrutura mínima obrigatória de uma EFPC e é responsável pela sua administração, em conformidade com a política de administração traçada pelo Conselho Deliberativo.

ELEGÍVEL

Condição do participante ou beneficiário de plano de benefícios que cumpriu os requisitos necessários à obtenção de benefício oferecido pelo plano nos termos do respectivo regulamento.

ENTIDADE ABERTA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR (EAPC)

Empresa constituída sob a forma de sociedade anônima que tem por objetivo instituir e operar planos de benefícios de caráter previdenciário, acessíveis a quaisquer pessoas físicas.

ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR (EFPC)

Sociedade civil ou fundação que tem por objeto instituir planos privados de concessão de benefícios. Diferencia-se da entidade aberta de previdência complementar (EAPC) por não ter fins lucrativos e destinar-se somente a pessoas vinculadas a suas patrocinadoras ou instituidoras. Popularmente conhecida como fundo de pensão.

ESTATUTO DA ENTIDADE

Conjunto de normas e regras que fixam os princípios institucionais do fundo de pensão. Nele constam as diretrizes que devem ser seguidas com relação a aspectos jurídicos, administrativos, financeiros etc.

FUNDO ADMINISTRATIVO

Fundo para cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade fechada de previdência complementar na administração dos seus planos de benefícios, na forma do regulamento.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

Sistema implantado no âmbito da EFPC, que consiste na adoção de princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos capazes de possibilitar o pleno cumprimento de seus objetivos.

IBOVESPA E IBrX

Índices que acompanham a evolução média das cotações de ações negociadas na bolsa de valores brasileira (B3). São as referências mais conhecidas para investimentos de renda variável.

INFLAÇÃO

Variação de preços de produtos e serviços expressa em percentual para determinado período de tempo (por exemplo, "a inflação foi de 0,75% em março"). É a referência para calcular o rendimento real dos investimentos e para o participante conferir o poder de compra de seu dinheiro. A inflação oficial do Brasil é medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA).

INSS (Instituto Nacional de Seguridade Social)

Autoridade federal, vinculada ao Ministério da Fazenda, que administra o Regime Geral da Previdência Social, sendo responsável pelo pagamento da aposentadoria,

pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-acidente, entre outros benefícios previstos em lei.

META ATUARIAL

Parâmetro mínimo desejado para o retorno de investimentos, geralmente fixado como sendo a taxa real de juros adotada na avaliação atuarial conjugada com o índice do plano.

NOTAS EXPLICATIVAS

Comentário incluído nas demonstrações financeiras, que visa explicar mais detalhadamente as atividades operacionais, a situação contábil e outros fatos financeiros considerados relevantes.

PARECER ATUARIAL

É o resultado de um estudo técnico (avaliação atuarial) realizado anualmente nos planos de benefícios administrados pela Entidade. Este documento é elaborado e assinado por um atuário (profissional especializado em previdência) e deve trazer todas as informações pertinentes ao estudo realizado, como os principais resultados, as hipóteses utilizadas e, principalmente, a conclusão do atuário em relação ao estudo. As informações estatísticas e financeiras dos planos e suas respectivas regras regulamentares também são fundamentais para o estudo, que tem como objetivo principal avaliar a saúde financeira dos planos e determinar os custos que serão praticados no ano seguinte.

PARTICIPANTE

Pessoa física que adere ao plano de benefícios administrado pela entidade fechada de previdência complementar.

PATRIMÔNIO DO PLANO

É o conjunto dos bens destinados à cobertura dos benefícios prometidos, normalmente na forma de cotas de fundos de investimento, ações, debêntures, imóveis, títulos do governo e outros.

PATROCINADORA

Empresa ou grupo de empresas, a União, os Estados, o Distrito Federal, os Municípios, suas autarquias, fundações, sociedades de economia mista e outras entidades públicas que instituem, para seus empregados ou servi-

dores, plano de benefícios de caráter previdenciário, por intermédio de EFPC.

PECÚLIO

Montante a ser pago de uma só vez ao beneficiário, quando ocorrer morte do participante, na forma estipulada no estatuto ou regulamento da entidade.

PENSÃO

Benefício conferido ao beneficiário na eventualidade de falecimento do participante, observadas as condições do regulamento do plano de benefícios.

PENSIONISTA

Beneficiário em gozo de pensão pelo plano de benefícios.

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO

Plano cujo participante conhece, no momento da adesão, o valor do benefício prefixado ou estabelecido em fórmula de cálculo conforme o regulamento. O benefício independe de saldo acumulado individual, e as contribuições são desconhecidas previamente pelo participante, podendo variar até a data da aposentadoria. Poucos planos pertencem a esta categoria atualmente.

PLANO DE BENEFÍCIOS

Conjunto de direitos e obrigações reunidos em um regulamento com o objetivo de pagar benefícios previdenciais ou assistenciais aos seus participantes e beneficiários, mediante a formação de poupança advinda das contribuições de patrocinadores e participantes e da rentabilidade dos investimentos. Possui independência patrimonial, contábil e financeira.

PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

É um plano cuja característica principal é o conhecimento prévio da contribuição que será efetuada pelo participante e pela patrocinadora até a data da aposentadoria. O benefício será determinado de acordo com o saldo dessas contribuições, acrescido da rentabilidade dos investimentos. A maioria dos planos pertence a esta categoria atualmente.

POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Documento elaborado e aprovado no âmbito da EFPC, com observância da legislação e de acordo com os compromissos atuariais do plano de benefícios, com o intuito de definir a estratégia de alocação dos recursos garantidores do plano no horizonte de no mínimo cinco anos, com revisões anuais.

PORTABILIDADE

Instituto que faculta ao participante, em razão da cessação do seu vínculo empregatício com a patrocinadora ou associativo com o instituidor antes de ser elegível a benefícios, portar os recursos financeiros correspondentes ao seu direito acumulado para outro plano operado por entidade de previdência complementar.

PREVIC (Superintendência Nacional de Previdência Complementar)

Autarquia Federal vinculada ao Ministério da Fazenda com as funções de fiscalização e de supervisão das atividades das entidades fechadas de previdência complementar.

REGIME TRIBUTÁRIO PROGRESSIVO

Forma de tributação de benefícios ou resgates de plano de benefícios conforme a tabela progressiva do imposto de renda na fonte. É a mesma tabela aplicável aos rendimentos do trabalho assalariado.

REGIME TRIBUTÁRIO REGRESSIVO

Regime de tributação criado para o sistema de previdência complementar, facultado aos participantes de plano de benefícios estruturados na modalidade de contribuição definida ou de contribuição variável, mediante opção expressa, pelo qual o recebimento é tributado com base em alíquotas regressivas conforme o tempo de acumulação dos recursos.

REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Conjunto de dispositivos jurídicos que definem as condições, direitos e obrigações do participante, do patrocinador ou instituidor do plano de benefícios.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

É o documento resultante da auditoria realizada anualmente na Entidade. O relatório do auditor independente é elaborado e assinado por um contador. Deve ex-

pressar sua opinião sobre as demonstrações contábeis e, principalmente, se as referidas demonstrações refletem a realidade e se estão de acordo com a legislação e as práticas contábeis adotadas no Brasil.

RENDA FIXA

Rendimento discriminado anteriormente e geralmente expresso no corpo do título. CDB , LTN , cadernetas de poupança e títulos de crédito possuem renda fixa, que pode ser inteiramente prefixada ou vinculada à correção monetária.

RENDA MENSAL

Benefício do plano em forma de recebimentos continuados, de valor que considera o saldo acumulado e a rentabilidade dos investimentos, no caso de plano de contribuição definida.

RENDA VARIÁVEL

Aplicação na qual o retorno não tem uma relação rígida com algum indicador de mercado. Depende, portanto, da evolução da cotação do ativo nos mercados organizados, como a bolsa de valores.

RENDIMENTO LÍQUIDO

Em aplicações financeiras, é o conjunto de ganhos obtidos numa operação após o desconto do imposto de renda.

RENDIMENTO REAL

Em aplicações financeiras, é o conjunto de ganhos obtidos numa operação após o desconto da inflação.

RENTABILIDADE

Taxa de retorno de um investimento calculada pela razão entre o valor do acréscimo obtido e o valor inicial do investimento. Via de regra, a rentabilidade é inversamente proporcional à segurança do investimento e liquidez.

RESGATE

Instituto que faculta ao participante, após a cessação do seu vínculo empregatício com o patrocinador, ou associativo com o instituidor, e antes de ser elegível a benefícios, desligar-se do plano e optar por receber de volta o valor atualizado de suas contribuições pessoais ao plano. Nessa hipótese, o regulamento pode prever o desconto das parcelas de custeio administrativo e dos benefícios de risco.

RISCO DOS INVESTIMENTOS

Possibilidade de ocorrência de perda em virtude de desvio na meta estabelecida, provocado por acontecimento aleatório.





EXPEDIENTE

Relatório Anual de Informações de 2023 é uma publicação da **CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar**, dirigida aos participantes dos Planos de Benefícios da Entidade. Para mais esclarecimentos, entre em contato com a Equipe CargillPrev pelo WhatsApp: (11) 5039-1628; telefones: (11) 5099-3020 ou 0800 761 0065; e e-mail: cargillprev_spom@cargill.com.
Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240 - 6º andar
Diamond Tower - Vila São Francisco
CEP 04711-130 - São Paulo SP
www.cargillprev.com.br



Coordenação geral dos trabalhos, projeto gráfico e editorial: Jusivaldo Almeida dos Santos
JSANTOS Consultores Associados Ltda.
www.jsantosconsultores.com.br



CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar

CNPJ 58.926.825/0001-11

Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240 - 6º andar

Diamond Tower - Vila São Francisco

CEP 04711-130 - São Paulo SP

WhatsApp: (11) 5039-1628

Telefones: (11) 5099-3020 ou 0800 761 0065

E-mail: cargillprev_spom@cargill.com

www.cargillprev.com.br