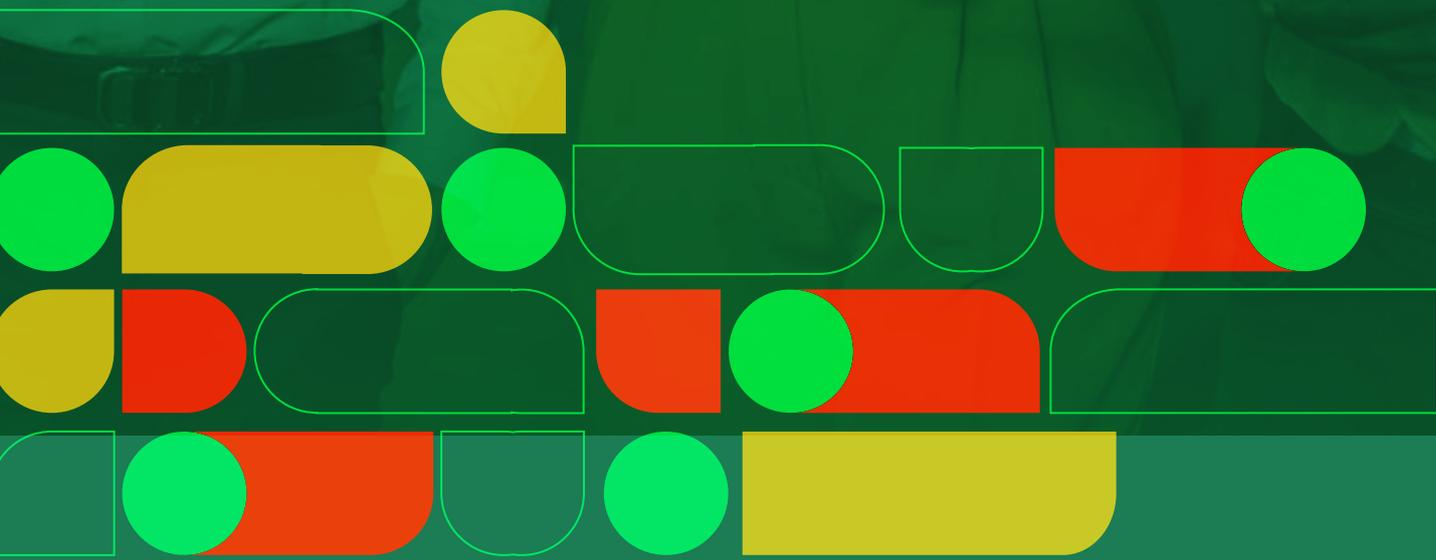
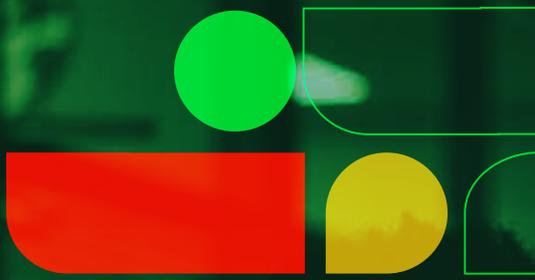




Resumo do

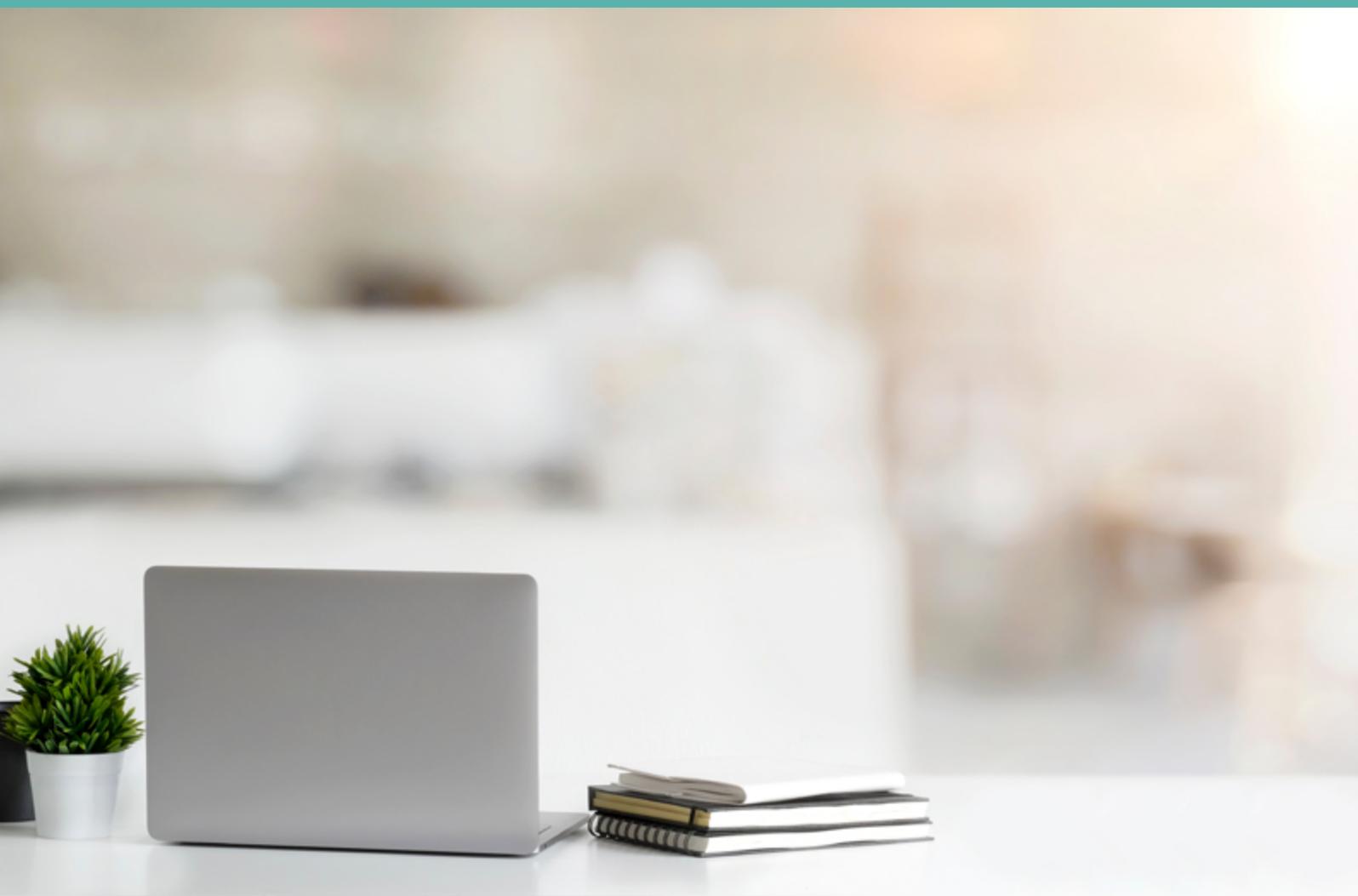
Relatório Anual / 2023



Índice

Mensagem da Superintendente	3
Destaques do ano	5
Educação Financeira e Previdenciária	14
Gestão Administrativa	17
Gestão dos Investimentos	20
Gestão Contábil	28
Gestão Atuarial	35
Pareceres da Administração	42

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 Resumo do 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!

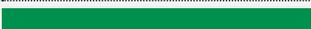
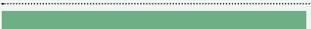
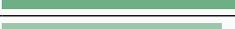
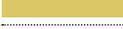
Os fatos mais relevantes do ano, que fizeram sua Entidade de previdência privada elevar a qualidade da administração, dos investimentos, da comunicação, do atendimento, da fiscalização e do pagamento de benefícios, para prestar serviços de excelência a você.

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.



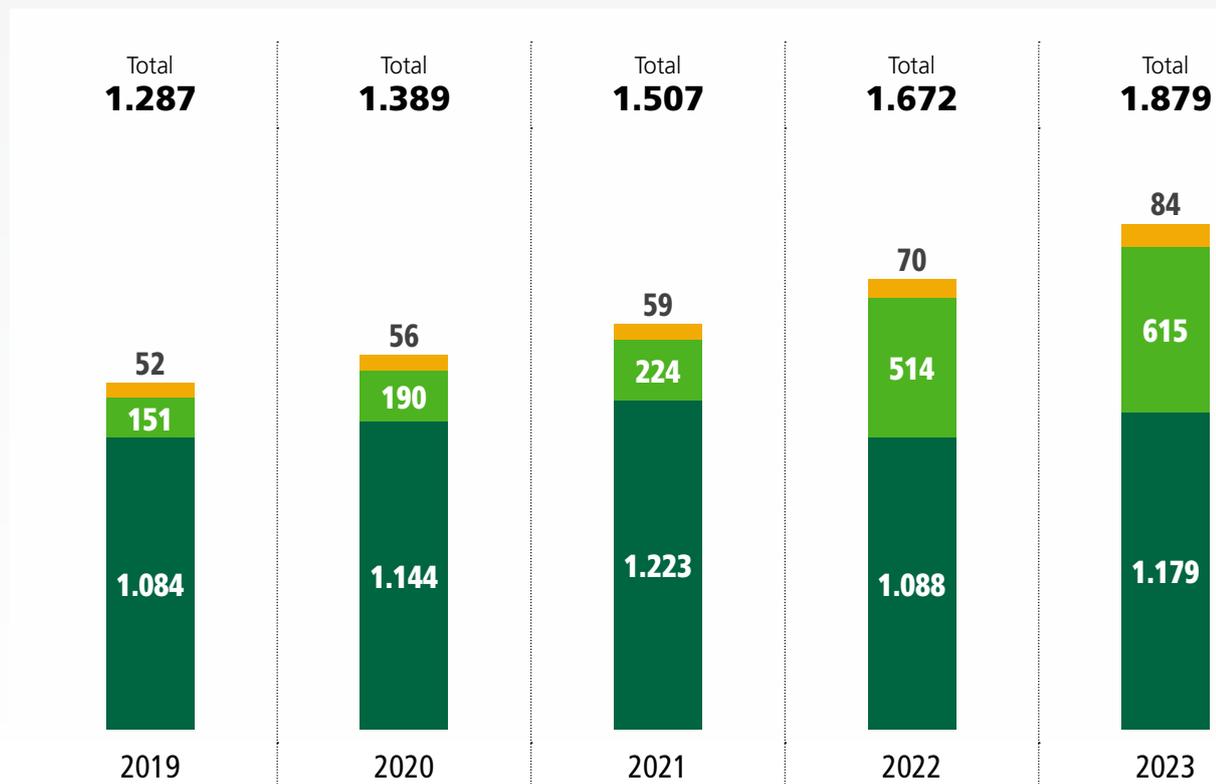
Novos perfis de investimento

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

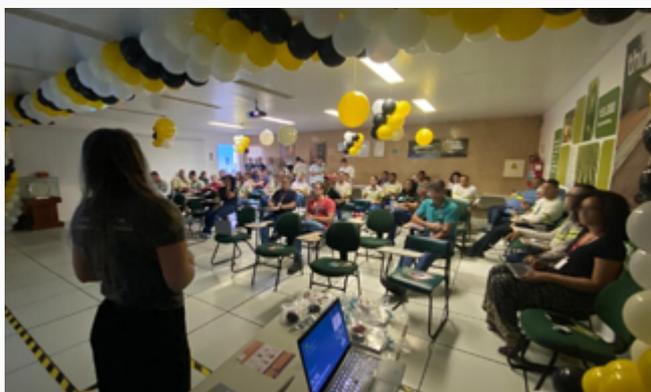
Foi o total desembolsado pela CargillPrev em 2023 para pagamento de aposentadorias, resgates, portabilidades e outros benefícios.



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.

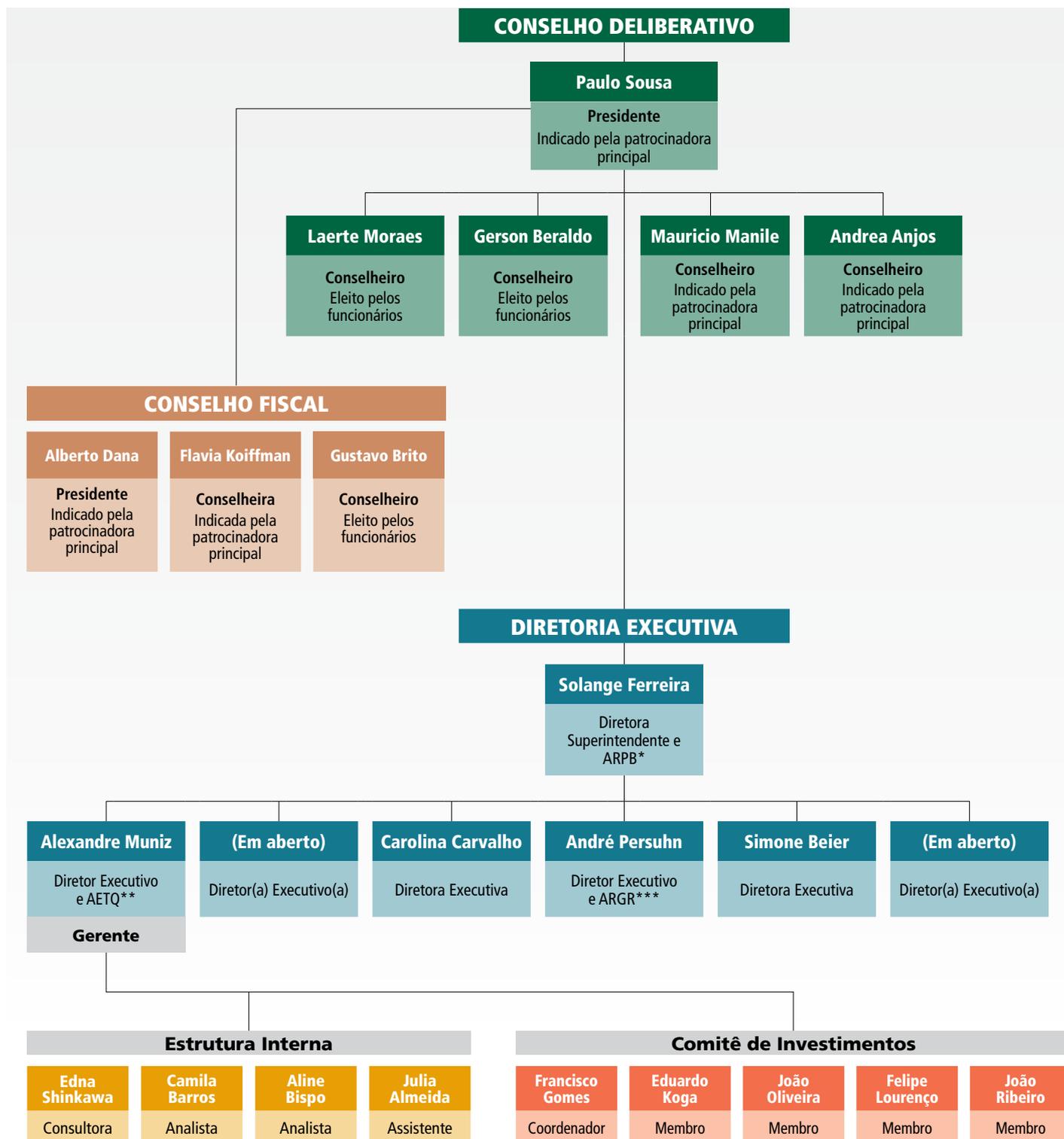


A Entidade é administrada e fiscalizada pelos seguintes órgãos: o Conselho Deliberativo, órgão máximo de deliberação, a Diretoria-Executiva, órgão de execução, e o Conselho Fiscal, órgão de controle interno. E conta com o Comitê de Investimentos, órgão de assessoria na gestão de recursos, e a estrutura 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\$)

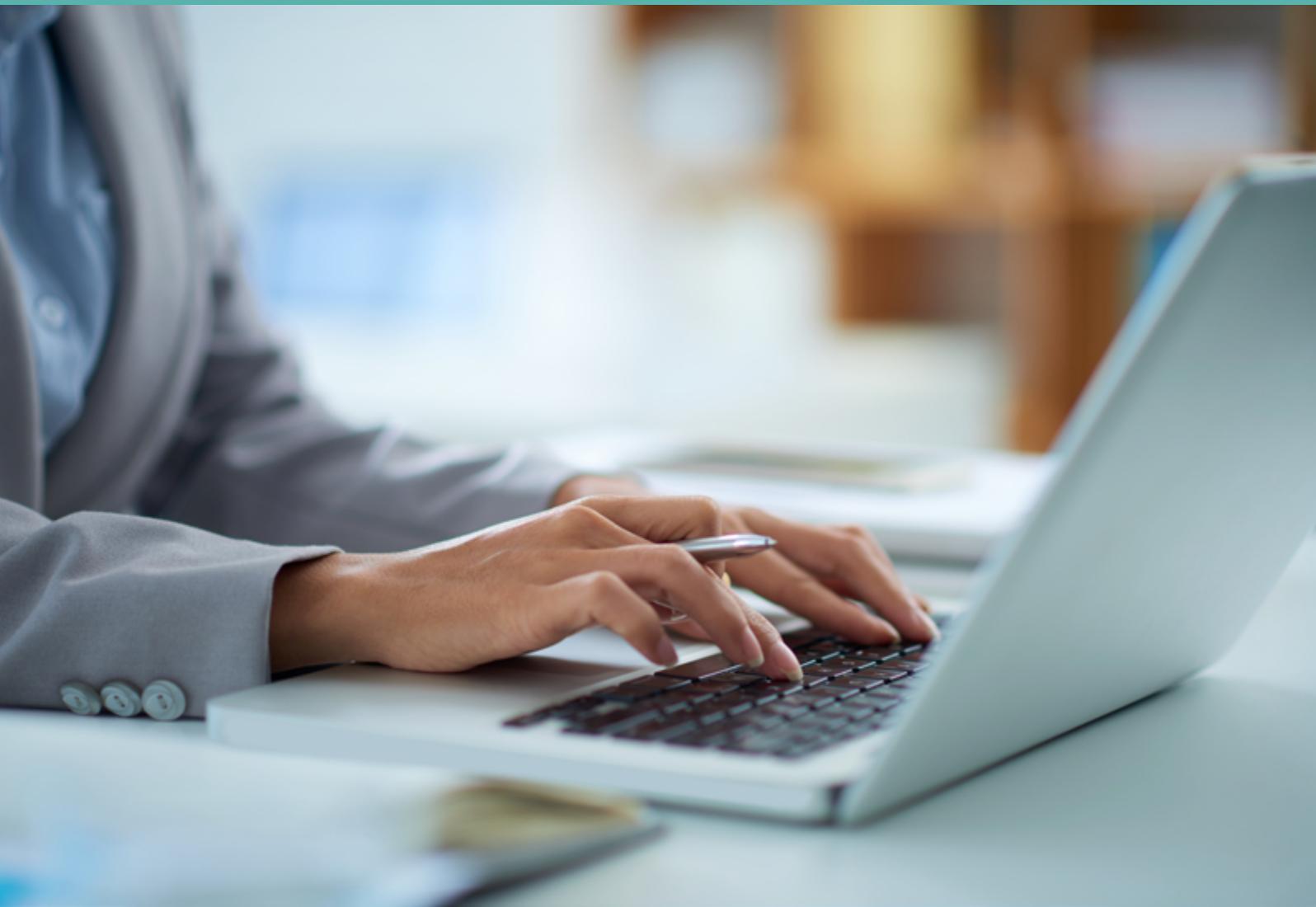
São as despesas realizadas pela CargillPrev para a administração dos planos de benefícios.

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%



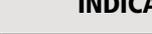
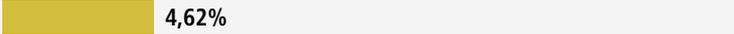
Nesta seção você vê como o seu dinheiro está investido no mercado financeiro. A alocação dos recursos pelos segmentos de aplicação, os gestores de investimentos, o respeito aos limites da Política de Investimento e da legislação.

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).

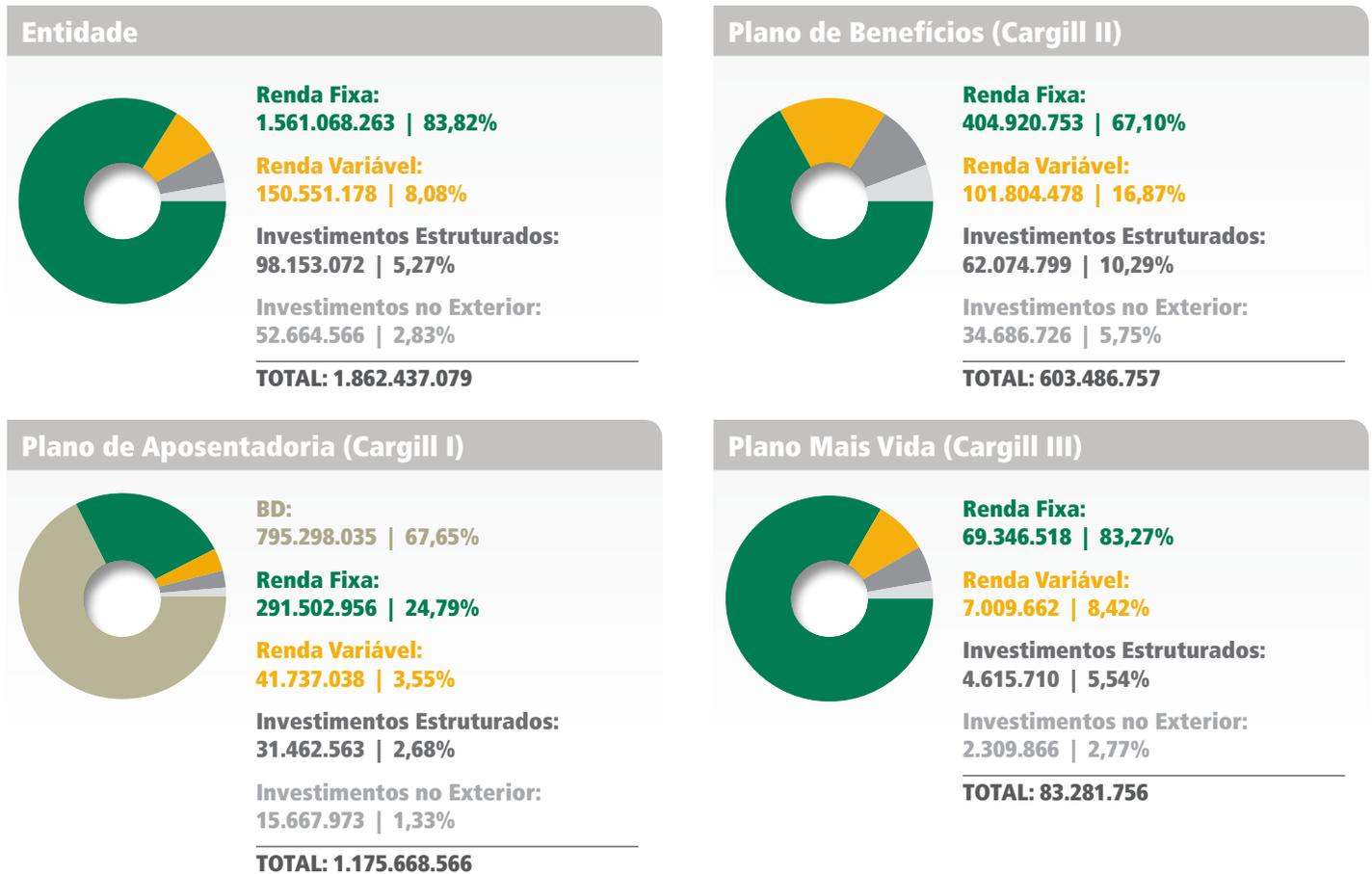
SEGMENTOS	
RENDA FIXA	CARGILL I  12,96%
	CARGILL II  12,99%
	CARGILL III  13,05%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	CARGILL I  4,68%
	CARGILL II  4,56%
	CARGILL III  4,85%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	CARGILL I  15,67%
	CARGILL II  16,06%
	CARGILL III  4,20%*
RENDA VARIÁVEL	CARGILL I  17,85%
	CARGILL II  17,76%
	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).

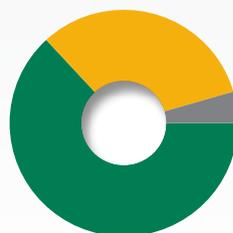
ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

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 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

ALOCÇÃO 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**

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 Sistemico
	(7) Risco relacionado à sustentabilidade
Realiza o apreamento 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

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis. Para ver seu texto na íntegra, consulte a versão completa deste Relatório Anual em nosso site.

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

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.

* * * *

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.

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
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	641.384.795,00
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	612.204.279,00
2.03.01.01.01.02.02	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

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

PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Cargillprev

CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar

26 de fevereiro de 2024

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.

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

Conta	Nome	R\$
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	-
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.03.01.01.01.02.02	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	-
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

Conta	Nome	R\$
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	-

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

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.

Veja a íntegra das atas de reuniões dos órgãos de administração e demais documentos na versão completa deste Relatório Anual, publicada em nosso site.

Pareceres da Administração





EXPEDIENTE

Resumo do 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