



RELATÓRIO ANUAL
2020

Abril/2021



Índice

Mensagem da Superintendente	3
Destaques do ano	5
Educação Financeira e Previdenciária	13
Gestão Administrativa	17
Gestão dos Investimentos	20
Gestão Contábil	30
Gestão Atuarial	69
Pareceres da Administração	106
Glossário	116



Mensagem da Superintendente



MENSAGEM DA
DIRETORIA

DESTAQUES
DO ANO

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

GESTÃO
ADMINISTRATIVA

GESTÃO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
CONTÁBIL

GESTÃO
ATUARIAL

PARECERES DA
ADMINISTRAÇÃO

GLOSSÁRIO

Mensagem da Superintendente

O ano de 2020 ficará marcado em nossas memórias e lembrado na História como um período de incertezas, suspensão de rotinas, adaptações e reflexão. Certamente tivemos um salto tecnológico, mas principalmente de consciência para uma vida com mais significado. É com esse sentimento que apresento o Relatório Anual de Informações da CargillPrev referente ao exercício de 2020.

Desde o início da pandemia, nosso posicionamento foi pela preservação da vida e pela continuidade das atividades com todas as medidas de segurança orientadas pela Cargill. Assim, com o envolvimento de nossos colaboradores, diretores, conselheiros e com a compreensão de nossos participantes, mesmo em um ano desafiador, fechamos o ano com excelentes resultados e diversas ações.

Logo nos primeiros meses da pandemia, realizamos uma palestra virtual de esclarecimento e cuidados preventivos sobre a nova doença com os nossos aposentados. Eles também foram incluídos no Programa de Parcerias da Cargill, para acessarem novos produtos e serviços com descontos. E ainda passaram a receber as comunicações da empresa específicas sobre cuidados com saúde e bem-estar, junto com todos os funcionários ativos.

O programa de transição de carreira administrado pela CargillPrev, o Novo Tempo, foi oferecido no segundo semestre a todos os funcionários sem as limitações de idade e de banda salarial. Com a nova configuração, o programa atraiu um público quatro vezes maior do que anteriormente.

Obtivemos da Previc, o órgão regulador dos fundos de pensão, a aprovação da modernização dos regulamentos dos planos Cargill I e II, que entraram em vigor em setembro, trazendo importantes melhorias e harmonização dos planos.

Efetuamos o Terceiro Ciclo de identificação e monitoramento de riscos nos processos da CargillPrev, mantendo o rigor de boas práticas de mercado. Nesse sentido, também revisamos o manual do Conselho Fiscal, que traz mais solidez ao modelo de governança da Entidade.

Na área de investimentos, revisamos as regras do Multiportfólio, alargando a margem de escolha do participante para 50% de renda variável. Também estendemos a opção para perfis de investimento a quem participa do Plano Assistencial. Essas mudanças atendem aos que desejam aumentar a porção de seu patrimônio em investimentos de maior risco, em função da queda dos juros.



Solange Ferreira
Diretora Superintendente

Enfrentamos um dos cenários mais desafiadores dos últimos anos. Além da aceleração do processo de queda dos juros básicos (taxa Selic) de 4,5% para 2,0% ao ano, o mercado financeiro passou pela instabilidade decorrente da Covid-19, que levou a bolsa de valores a cair até 40% nos primeiros meses do ano. Na renda fixa e na renda variável, os investimentos da CargillPrev mantiveram-se em linha com alguns dos indicadores do mercado financeiro, como você pode conferir na seção de Investimentos deste relatório.

Apesar do complicado ambiente de 2020, a CargillPrev se fortaleceu, confira neste relatório a evolução do patrimônio e do número de participantes dos planos Cargill I, Cargill II e Assistencial. A Entidade permanece entre as 100 maiores do Brasil no ranking da Associação Brasileira dos Fundos de Pensão (Abrapp).

Para 2021, entre os desafios podemos destacar a diversificação dos investimentos nos segmentos de renda variável e no exterior, e a submissão à Previc do processo de migração entre planos.

Este momento de reflexão também conduz ao pensamento sobre o futuro. Permanecemos atentos. Seguiremos atendendo a você online, cuidando de seu patrimônio, aperfeiçoando seu plano, administrando riscos e buscando servi-lo da melhor forma.

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, com o objetivo de prestar um serviço de excelência a você.

Destques do ano



MENSAGEM DA
DIRETORIA

DESTAQUES
DO ANO

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

GESTÃO
ADMINISTRATIVA

GESTÃO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
CONTÁBIL

GESTÃO
ATUARIAL

PARECERES DA
ADMINISTRAÇÃO

GLOSSÁRIO

Rentabilidade em 2020

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)	RENDA FIXA	3,92%
	RENDA VARIÁVEL – FUNDO PASSIVO	1,56%
	RENDA VARIÁVEL – FUNDO ATIVO	6,87%
PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)	RENDA FIXA	3,35%
	RENDA VARIÁVEL – FUNDO PASSIVO	0,96%
	RENDA VARIÁVEL – FUNDO ATIVO	6,68%
PLANO ASSISTENCIAL	RENDA FIXA	2,86%
INDICADORES FINANCEIROS	CDI	2,74%
	POUPANÇA	2,11%
	IPCA	4,52%
	IBOVESPA	2,92%

Saiba mais sobre a tabela:

CDI – O Certificado de Depósito Interbancário é a mais conhecida referência para aplicações de renda fixa (rentabilidade bruta);

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 – Fundo de ação de gestão passiva, que visa reproduzir o Ibovespa, ou de gestão ativa, que busca maior retorno correndo maior risco. No modelo Multipartidário, o participante pode investir até 50% de seu patrimônio em renda variável, ou até 100% em renda fixa.

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 de investimentos escolhida por você. Por exemplo, a sua carteira pode conter mais renda variável, ou menos, de 0% a 50% do patrimônio. E pode ser do tipo ativo ou passivo, com diferentes resultados. A tabela acima retrata o desempenho dos investimentos totais da Entidade, e a partir dela é calculada a rentabilidade de cada participante.

[ACESSE AQUI](#) a área restrita do site.

Planos mais modernos

Sua previdência privada ficou mais democrática e flexível em 2020. Em setembro, entraram em vigor os novos regulamentos dos planos Cargill I e Cargill II, que permitem a contribuição de todos os funcionários das patrocinadoras e dão maior liberdade de escolha aos participantes, em linha com as melhores práticas de mercado. Para divulgar as mudanças, foi realizada ampla campanha de comunicação, com informações em hot site, palestras virtuais, peças diversas e reuniões com líderes e com pessoal de RH. Entre as principais alterações no Plano II, destacamos:

- Todos os participantes podem contribuir ao plano, independentemente de seu salário.
- Quem se aposenta escolhe um entre três tipos de renda mensal: por percentual do saldo, por tempo determinado e por valor fixo em reais.
- O tempo de vinculação ao plano deixa de ser condição para receber benefícios.
- É possível resgatar o saldo integral no momento da aposentadoria.
- A idade de 65 anos é limite para receber contribuição da patrocinadora.

VEJA AQUI todas as alterações e os novos regulamentos.

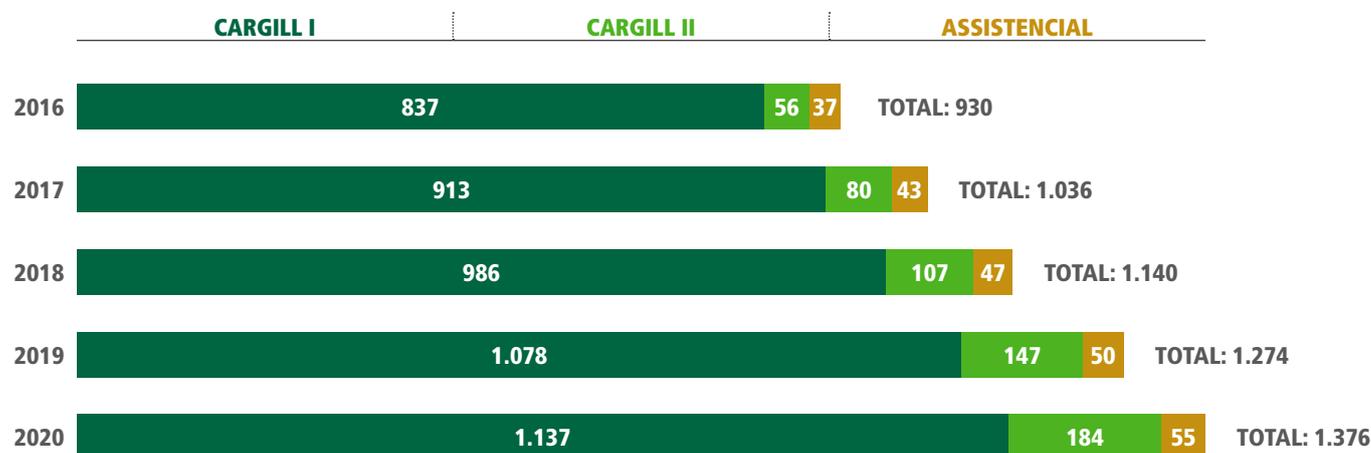


Apoio ao aposentado

Os aposentados mereceram atenção especial da CargillPrev durante o ano de pandemia. Afinal, trata-se de um grupo mais vulnerável entre os participantes, pela idade mais avançada e por estarem fora da empresa. Logo no primeiro semestre do ano, a Entidade organizou uma palestra online na qual foram divulgados cuidados para manutenção da saúde física e mental, além de esclarecidas as dúvidas sobre a covid-19.

Ao grupo também foi franqueado o acesso ao Programa de Parcerias da Cargill e ao Gympass, que oferecem descontos em produtos e serviços. E os aposentados ainda passaram a receber as comunicações da Cargill específicas sobre cuidados com a saúde e o bem-estar, sob liderança do time de RH da Cargill.

Patrimônio crescente (em R\$ milhões)



Arrecadação

R\$ 73,9 milhões

Foi o total recebido de participantes e patrocinadoras em 2020 a título de contribuição aos planos da CargillPrev.

Benefícios

R\$ 45,5 milhões

Foi o total desembolsado pela CargillPrev em 2020 para pagamento de benefícios aos aposentados e beneficiários.



Livre acesso ao Novo Tempo

No segundo semestre, a CargillPrev liberou de forma experimental a participação no Novo Tempo, o programa de transição de carreira da Cargill. Com a suspensão dos limites de idade e banda salarial, a resposta foi imediata. Mais de 160 funcionários se inscreveram no novo ciclo, totalizando 248 participantes do programa no ano.

O Programa Novo Tempo visa estimular o autodesenvolvimento dos funcionários para que planejem de forma assertiva seus projetos de vida e carreira, com tranquilidade financeira, saúde e especialmente com aplicação em projetos significativos para o futuro de cada um.

A duração do programa é de seis meses, com composição de seis módulos agora realizados inteiramente online. O Novo Tempo propõe a reflexão sobre temas frequentemente ausentes na correria do dia a dia, desde autoconhecimento e longevidade até opções de carreira e projeto de vida (veja os módulos no quadro a seguir).

Não perca a próxima abertura de inscrições!



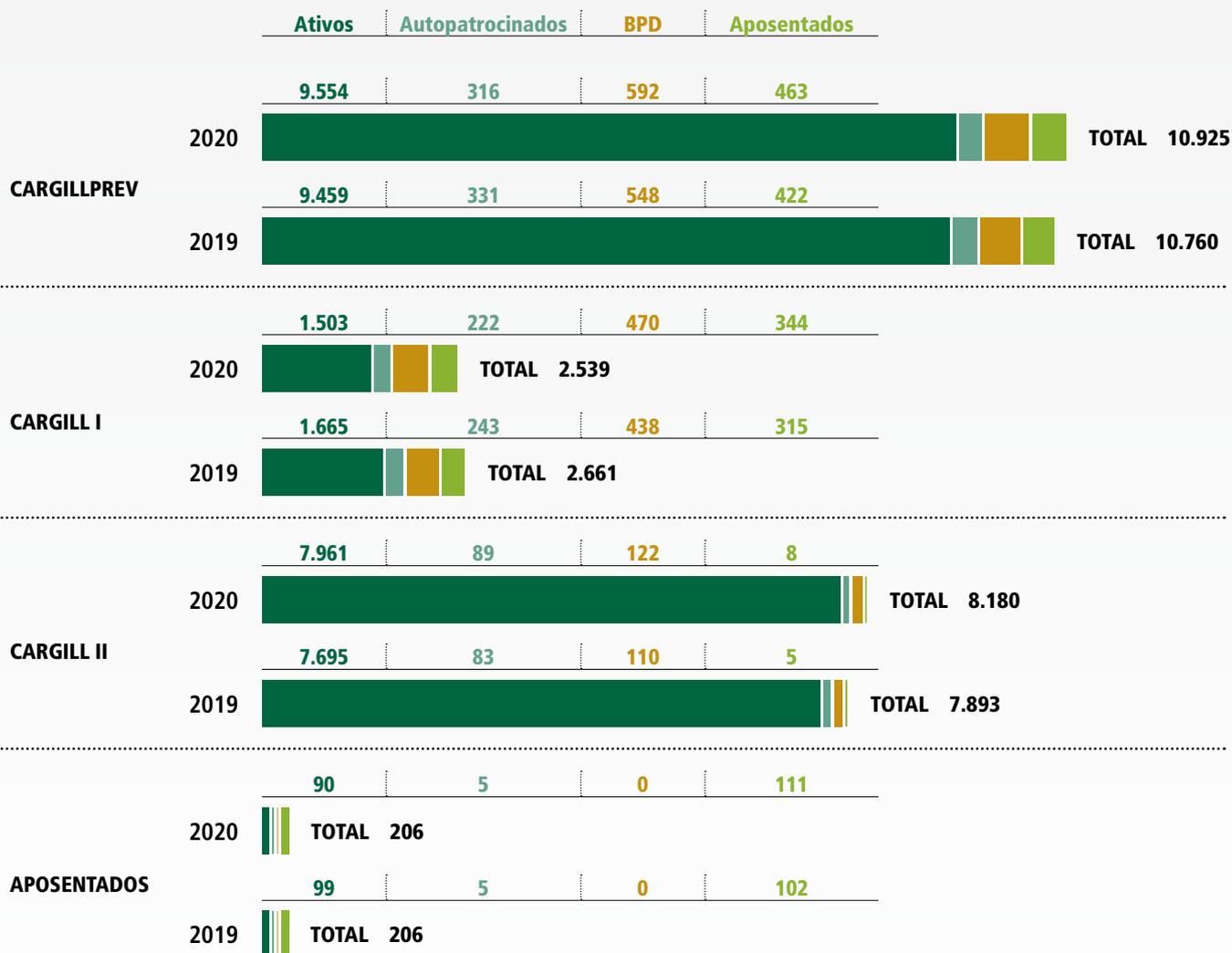
Módulos do programa

O Programa Novo Tempo visa estimular a análise de vida e carreira, de modo a capacitar o participante para realizar o planejamento estratégico de seu futuro.

- Módulo 1 – Sensibilização.
- Módulo 2 – Autoconhecimento, Escolhas e Ciclo de vida.
- Módulo 3 – Finanças Pessoais, Saúde e Qualidade de vida.
- Módulo 4 – Mapeamento de vida e carreira futura.
- Módulo 5 – Transferência de conhecimento, Opções de carreira e Projeto de vida.
- Módulo 6 – Clínica de reflexão, com atendimento individual quando aplicável.

[CLIQUE AQUI](#) para saber mais sobre o Programa Novo Tempo.

Perfil dos participantes



Ativos são funcionários atuais das empresas patrocinadoras; **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; **Aposentados** são participantes e beneficiários que recebem benefícios dos planos. Em dezembro/2020.

Investimento em bolsa

O participante ganhou nova margem de escolha de investimento em bolsa de valores. Com a revisão das regras de Multiportfólio, o limite de alocação em renda variável passou de 35% para 50% do patrimônio. O novo limite responde ao pedido de participantes que, com a queda dos juros básicos, desejam investir em bolsa maior porção de seu saldo acumulado. Também o participante do Plano Assistencial ganhou maior flexibilidade no ano que passou, com a abertura de opção pelos perfis de investimento.



Proteção para seus dados

A Lei Geral de Proteção de Dados impôs novos parâmetros de segurança para o tratamento de informações pessoais em formato digital no país. Na CargillPrev, você ganhou um site atualizado, com linguagem e tecnologia moderna e novos protocolos de segurança.

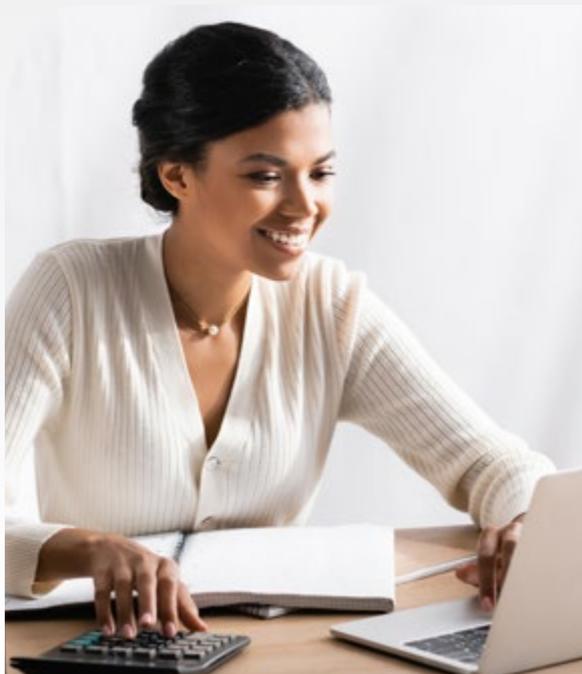
Também obedeceu ao cuidado cibernético o novo fluxo de redefinição de senha para acesso à área restrita do participante. E ainda a segurança dos dados é uma das vantagens para o assistido do Plano Assistencial, que agora conta com novo sistema para envio das solicitações de reembolso mensal de despesas médicas.

Tecnologia aproxima pessoas

Nesta pandemia, a Equipe CargillPrev intensificou o uso de tecnologia para se aproximar do participante e facilitar ao máximo a vida das pessoas. Foi implantado o novo sistema de adesão online à CargillPrev, que simplifica o processo para o funcionário que deseja participar do plano de benefícios.

Também prosseguiram os eventos com os participantes nas plataformas de comunicação online. Nas palestras Seu Futuro em Ação, nos Bate-Papos CargillPrev e nos eventos das campanhas semestrais de renovação de perfis e contribuições, você pôde conversar com os profissionais de nossa Equipe e tirar dúvidas sobre os planos. E assim continuaremos a cumprir nossa missão preservando a saúde de todos.





Novidades para 2021

A administração da CargillPrev permanece trabalhando no aperfeiçoamento dos planos e na melhoria dos serviços. Veja algumas novidades previstas:

- **Migração de planos** – Os participantes ativos e aposentados que desejarem poderão migrar do plano Cargill I para o Cargill II.
- **Simulador de benefícios** – Você poderá simular sua aposentadoria em tempo de corrigir a rota de seu planejamento, se necessário, em função do retorno dos investimentos, do prazo para a aposentadoria e do volume de suas contribuições.
- **Atualização da Olívia** – Planejamos substituir a plataforma cognitiva de nossa assistente virtual para melhoria do atendimento e da interação com o participante.

PATROCINADORAS

- ✓ Armazéns Gerais Cargill Ltda.
- ✓ 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
- ✓ Fundação Cargill



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



MENSAGEM DA
DIRETORIA

DESTAQUES
DO ANO

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

GESTÃO
ADMINISTRATIVA

GESTÃO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
CONTÁBIL

GESTÃO
ATUARIAL

PARECERES DA
ADMINISTRAÇÃO

GLOSSÁRIO

Finanças sem conflitos

Como gerir o dinheiro da família com equilíbrio na pandemia

Mais de um ano após o inesperado impacto da pandemia em nosso cotidiano, há quem esteja razoavelmente adaptado ao trabalho remoto. Com espírito de desapego, o trabalhador foca a atenção nas vantagens alcançadas. Por exemplo, quando desfruta a liberdade de horários, desloca-se ao escritório em poucos passos, come comidinha caseira todos os dias e ganha tempo para a família.

Por outro lado, tanta gente ocupando o mesmo lugar no espaço às vezes cansa. Pais, filhos, pets e prestadores de serviços essenciais, como faxineira, encanador e instalador de banda larga. O estresse pode aumentar com a pressão de ficar 100% do tempo em casa, seguindo as recomendações dos doutores.

Nessa hora bate a saudade da pausa para o cafezinho, que são pequenos encontros para compartilhar democráticas piadas com colegas de trabalho. Tipo parem o mundo que eu quero descer um pouquinho, não é mesmo?

DIFERENÇAS – A sociedade está descobrindo que nosso novo normal pode provocar choques em família que desgastam o bem-estar físico e mental de adultos e crianças. “A pandemia colocou todos debaixo do mesmo teto e criou uma situação que aproxima a família, mas ao mesmo tempo acentua as diferenças de cada um”, afirma a psicóloga Valéria Meirelles, doutora em psicologia do dinheiro que atende indivíduos e casais que vivenciam conflitos financeiros. “A grande dificuldade é lidar com as diferenças.”

Quando a questão é dinheiro, a coisa pode complicar. Pesquisas realizadas antes da doença global já apontavam as finanças como um dos principais motivos para separação de casais. Nas atuais circunstâncias, o cenário pode ter piorado.

“Nós trouxemos a escola e a empresa para dentro de casa. Não nos preparamos em momento nenhum para este novo jeito de viver”, afirma o Ph.D em educação





financeira Reinaldo Domingos, presidente da Associação Brasileira de Educadores Financeiros (Abefin). “Também mudaram praticamente todos os hábitos de consumo, meus, de minha esposa e de meus filhos. Não temos mais o restaurante corporativo nem a cantina da escola. Passamos a receber tudo em casa.”

Mas os especialistas apontam que, ao menos na questão financeira, os conflitos podem ser minimizados, até chegarmos a uma situação de equilíbrio na família. A nova abordagem não é trivial, pois demanda sincero reconhecimento da realidade atual, disposição para mudança do casal e busca de engajamento dos filhos.

SUPERE O TABU – A primeira dificuldade a ser superada é o tabu do dinheiro. Conversar abertamente sobre as finanças não faz parte da cultura do brasileiro. Só que a falta de diálogo agrava esse problema e outros mais. “Dinheiro tem a ver com intimidade e confiança, reflete a relação do casal”, diz Valéria. “Às vezes um cônjuge nem sabe quanto o outro ganha, se ele recebeu um bônus ou não, por exemplo, e o ajuste conjugal é prejudicado.” Tente praticar o manejo compartilhado

do orçamento, em que existam as finanças de cada um e as do casal, que incluem todos os projetos da família. Aceite que cada um tem seu jeito, mas que as diferenças devem ser postas na mesa com naturalidade.

ENTENDA SEU EU FINANCEIRO – Reflita sobre seu comportamento financeiro, se seu padrão é consumista ou está mais para sovina. Procure entender quais as emoções estão por trás de suas ações. Um exercício que pode ajudar é investigar sua genealogia financeira. Anote numa folha como lidavam com dinheiro os seus pais, avós, tios que foram referência na sua infância. Você pode estar repetindo o modelo de alguém, de outra época, sem saber. “Pode acontecer de você não suportar um comportamento do outro que remete à sua história, e não necessariamente ao modo de ser daquela pessoa”, diz Valéria.

RECONHEÇA A REALIDADE – Faça um bom diagnóstico de sua situação financeira. Por um tempo, dedique-se a anotar tudo o que entra e o que sai, e com qual finalidade. Essa anotação deve ser feita por tempo suficiente para você identificar padrões. Não precisa ficar

escravo da planilha de gastos, basta um mês por ano, por exemplo. Esse é o ponto de partida para você descobrir desperdícios e eliminar excessos, com o objetivo de abrir espaço no orçamento para realizar sonhos. Assim você e a família poderão adotar seu real padrão de vida sustentável, em vez de outro que dependa de endividamento crescente.

ENGAJE OS FILHOS – Este é um processo de educação financeira, e os filhos devem ser incluídos, sim. Provoque uma conversa com a família, mas não espere atrair entusiasmo por um tema como “corte de despesas”. Em vez disso, proponha uma conversa sobre “sonhos”. Peça a todos anotarem seus sonhos, do tipo que o dinheiro pode comprar. Melhor ainda, três sonhos de cada: de curto, médio e longo prazo. Para adultos, até 1 ano, até 10 e mais de 10 anos. Para crianças, prazos de até seis meses, de seis meses a 1 ano e mais de 1 ano. Em seguida, peça para levantarem o valor de cada sonho. A partir daí, é possível introduzir na conversa o orçamento da família, calcular quanto precisaria ser economizado e incentivar o que mais seja necessário para deflagrar novos hábitos saudáveis financeiramente. “Os sonhos, os propósitos de vida, são o combustível para o engajamento da família, são a motivação para superar os obstáculos”, afirma Reinaldo Domingos.

RENOVE SEU ORÇAMENTO – A faxina financeira e novos hábitos de consumo da família devem ser consolidados no orçamento mensal. Duas observações são importantes nessa questão. Em primeiro lugar, depois de anotar os ganhos líquidos e alguns gastos essenciais como a prestação da casa própria, desconte os valores das economias necessárias à realização dos sonhos. Só então adeque os demais gastos ao restante do orçamento, propondo os cortes necessários. A cada mês de orçamento realizado, você estará alimentando o combustível para a mudança de padrão financeiro da família. Em segundo lugar, não deixe de incluir no orçamento a formação de sua reserva financeira. Em períodos de crise, quem tem reserva fica mais seguro para enfrentar eventual queda de renda familiar. A reserva também serve para bancar despesas inesperadas, como um bom presente de casamento ou um fim de semana de surpresa com seu amor. Mire como alvo juntar cerca de 12 meses de suas despesas em investimento líquido,

disponível a qualquer momento. “A reserva financeira é um grande bem a ser protegido como garantia da sustentabilidade financeira”, diz Reinaldo.

POUPE E ENSINE A POUPAR – Você tem a oportunidade nesta pandemia de deixar como legado a seus filhos, familiares e outras pessoas queridas a grande lição de poupar no presente para realizar sonhos no futuro. Para quem não nasceu rico, é preciso esforço para alcançar os objetivos propostos. Fica mais fácil plantar o hábito da poupança especificando sonhos concretos, como os de curto, médio e longo prazo. A realização de sonhos de curto prazo é particularmente importante como prêmios periódicos que o poupador fez por merecer. Viver bem não pode ficar somente para o futuro. Neste ponto, a educação financeira deve dar mais um passo, na escolha dos investimentos mais adequados a cada objetivo. E, além dos objetivos concretos, o sonho da aposentadoria sustentável precisa ser disseminado. A população brasileira vive cada vez mais! Nesse objetivo, você conta com seu fundo de pensão, a CargillPrev. Aqui seus depósitos recebem a contrapartida da empresa, e seu patrimônio é investido no mercado financeiro por gestores profissionais. Divulgue esta ideia!

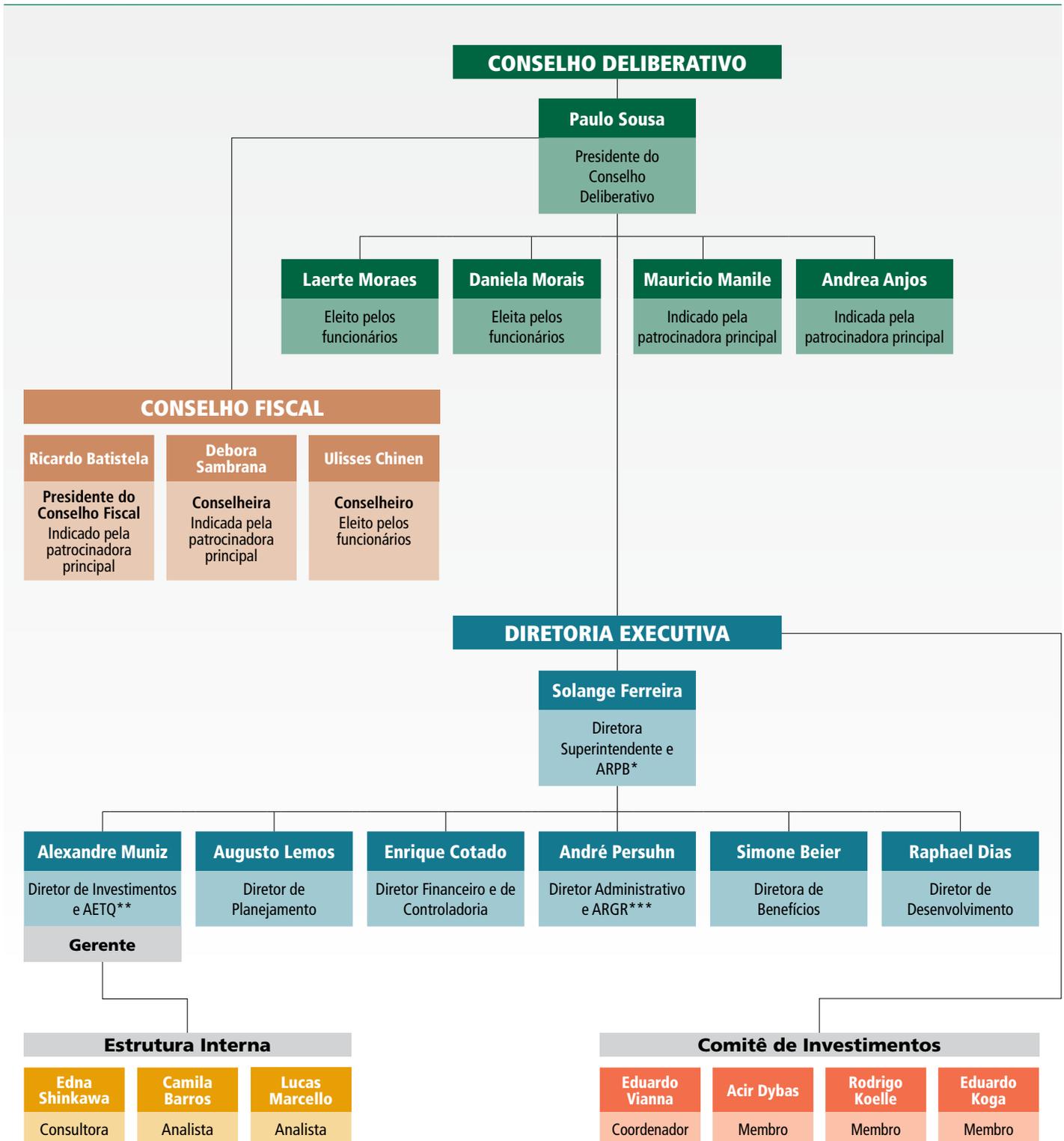


A Entidade é administrada e fiscalizada pelos seguintes órgãos: o Conselho Deliberativo, órgão máximo de deliberação, a Diretoria-Executiva, órgão de execução, e o Conselho Fiscal, órgão de controle interno. E conta com o Comitê de Investimentos, órgão de assessoria na gestão de recursos, e a estrutura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

Gestão Administrativa



ORGANOGRAMA – 2019 A 2021



* ARPB – Administradora Responsável pelos Planos de Benefícios

** AETQ – Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

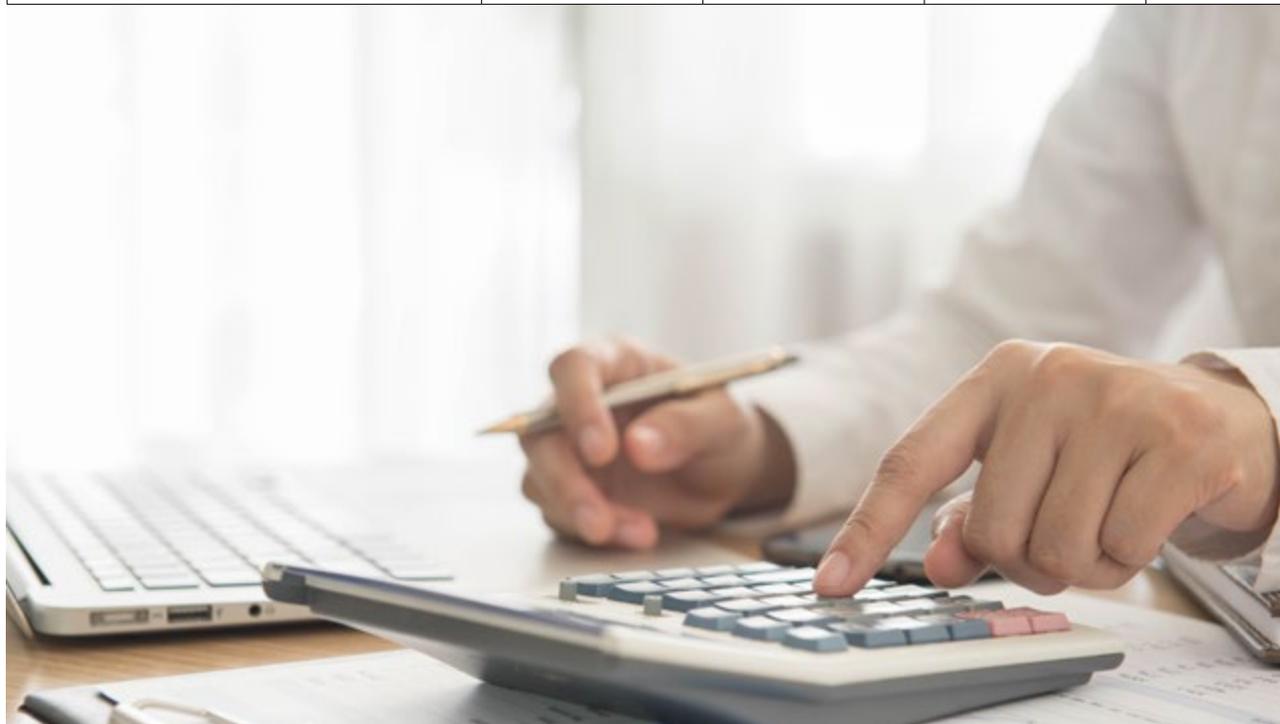
*** ARGR – Administrador Responsável pela Gestão de Riscos

EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

(Acumulado em 2020 - Em R\$)

São as despesas realizadas pela CargillPrev para a administração dos planos de benefícios e os pagamentos efetuados a gestores e consultores de investimento para avaliação e aplicação dos recursos da Entidade.

CONTA	REALIZADO	ORÇADO	VARIÇÃO	
			R\$	%
DESpesas	-4.233.276,02	-3.834.620,67	-398.655,35	-10,40%
GESTÃO PREVIDENCIAL	-3.356.628,47	-3.700.820,67	344.192,20	9,30%
DESpesas COMUNS	-3.086.562,46	-3.350.820,67	264.258,21	7,89%
Pessoal e encargos	-1.488.258,55	-1.469.420,67	-18.837,88	-1,28%
Treinamentos/Congressos e seminários	-7.800,00	-15.000,00	7.200,00	48,00%
Viagens e estadias	0,00	-3.000,00	3.000,00	100,00%
Serviços de terceiros	-1.117.716,25	-1.197.600,00	79.883,75	6,67%
Pessoa física	0,00	0,00	0,00	0,00%
Pessoa jurídica	-1.117.716,25	-1.197.600,00	79.883,75	6,67%
Despesas gerais	-468.889,94	-660.800,00	191.910,06	29,04%
Depreciações e amortizações	-3.897,72	-5.000,00	1.102,28	22,05%
DESpesas ESPECÍFICAS	-270.066,01	-350.000,00	79.933,99	22,84%
INVESTIMENTOS	-126.935,33	-133.800,00	6.864,67	5,13%



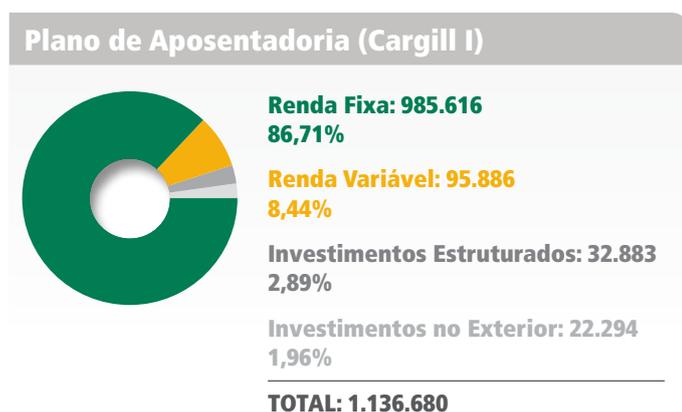
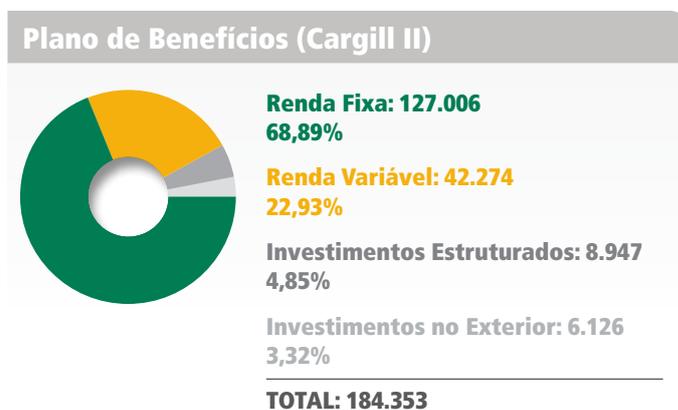
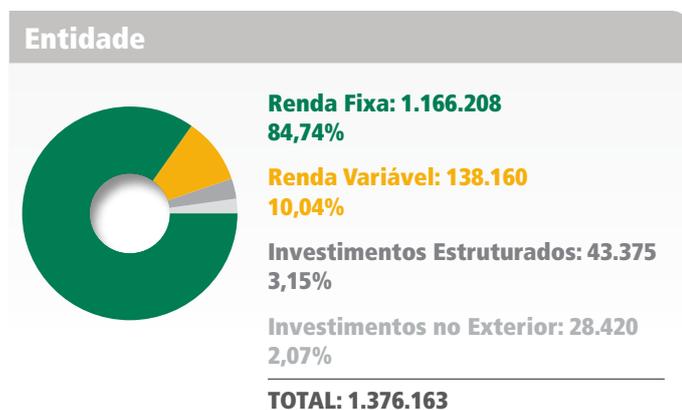
Nesta seção você vê como o seu dinheiro está investido no mercado financeiro. A alocação dos recursos pelos segmentos de aplicação, os gestores de investimentos, o respeito aos limites da Política de Investimento e da legislação.

Gestão dos Investimentos



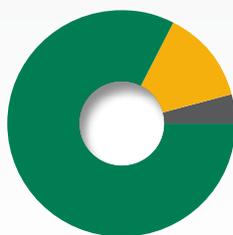
ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

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



ALOCAÇÃO POR PLANO

É a distribuição dos recursos da Entidade segundo os planos Cargill I, Cargill II, Assistencial e PGA (Em 31 de dezembro de 2020 - Em R\$ mil).



Plano de Aposentadoria (Cargill I): 1.136.680
82,60%

Plano de Benefícios (Cargill II): 184.353
13,40%

Plano Assistencial: 55.131
4,01%

Plano de Gestão Administrativa (PGA): 0
0,00%

TOTAL: 1.376.163

ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS POR GESTOR

São os valores e percentuais administrados pelos gestores de recursos no fim de 2020 (em R\$ mil).

ENTIDADE		
Gestor de Recursos	Valor 2020	%
Itaú - Renda Fixa BD	647.214	47,03%
Itaú - Renda Fixa CD	222.855	16,19%
ADM Própria - Debêntures	14.542	1,06%
ADM Própria - DPGE	187.159	13,60%
ADM Própria - Letra Financeira	56.217	4,09%
BEMD - Renda Fixa	9.589	0,70%
Rio Bravo - Renda Fixa	11.803	0,86%
West - Renda Fixa	16.822	1,22%
Bra - RV P Multiporfolio	56.477	4,10%
BTG - RV A Multiporfolio	81.683	5,94%
Kinea - Multimercados Estruturados	43.375	3,15%
Bra - Inv. Exterior	22.768	1,65%
West - Inv. Exterior	5.652	0,41%
TOTAL	1.376.157	100%

PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)		
Gestor de Recursos	Valor 2020	%
Itaú - Renda Fixa CD	60.621	32,88%
ADM Própria - Debêntures	2.918	1,58%
ADM Própria - DPGE	39.487	21,42%
ADM Própria - Letra Financeira	11.201	6,08%
BEMD - Renda Fixa	2.086	1,13%
Rio Bravo - Renda Fixa	7.534	4,09%
West - Renda Fixa	3.156	1,71%
Bra - RV P Multiporfolio	16.791	9,11%
BTG - RV A Multiporfolio	25.483	13,82%
Kinea - Multimercados Estruturados	8.947	4,85%
Bra - Inv. Exterior	4.886	2,65%
West - Inv. Exterior	1.240	0,67%
TOTAL	184.350	100,00%

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)		
Gestor de Recursos	Valor 2020	%
Itaú - Renda Fixa BD	647.214	56,94%
Itaú - Renda Fixa CD	131.340	11,55%
ADM Própria - Debêntures	11.623	1,02%
ADM Própria - DPGE	128.906	11,34%
ADM Própria - Letra Financeira	45.017	3,96%
BEMD - Renda Fixa	7.503	0,66%
Rio Bravo - Renda Fixa	337	0,03%
West - Renda Fixa	13.667	1,20%
Bra - RV P Multiporfolio	39.686	3,49%
BTG - RV A Multiporfolio	56.200	4,94%
Kinea - Multimercados Estruturados	32.883	2,89%
Bra - Inv. Exterior	17.882	1,57%
West - Inv. Exterior	4.412	0,39%
TOTAL	1.136.672	100,00%

PLANO ASSISTENCIAL		
Gestor de Recursos	Valor 2020	%
Itaú - Renda Fixa CD	30.894	56,03%
ADM Própria - DPGE	18.765	34,04%
Rio Bravo - Renda Fixa	3.931	7,13%
Kinea - Multimercados Estruturados	1.545	2,80%
TOTAL	55.135	100,00%

MODALIDADES DE APLICAÇÃO

Mostra os recursos da CargillPrev no fim de 2020, consolidados e segregados por plano (em R\$ mil).

Segmento	2020				
	Entidade	Plano de Aposentadoria (Cargill I)	Plano de Benefícios (Cargill II)	Plano Assistencial	PGA
Renda Fixa	1.166.208	985.616	127.006	53.586	0
Carteira	257.924	185.554	53.609	18.761	0
Fundos de Investimentos	908.284	800.062	73.397	34.825	0
Valores a Pagar/Receber	0	0	0	0	0
Caixa (Administrado + Própria)	0	0	0	0	0
Renda Variável	138.160	95.886	42.274	0	0
Carteira	0	0	0	0	0
Fundos de Investimentos	138.160	95.886	42.274	0	0
Imóveis	0	0	0	0	0
Empréstimos	0	0	0	0	0
Investimentos Estruturados	43.375	32.883	8.947	1.545	0
Investimentos no Exterior	28.420	22.294	6.126	0	0
Total do Patrimônio da Entidade	1.376.163	1.136.680	184.353	55.131	0

LIMITES DE ALOCAÇÃO X POLÍTICA DE INVESTIMENTOS X LEGISLAÇÃO

Mostra a alocação dos investimentos da CargillPrev no fim de 2020, segregados por planos, e os limites estabelecidos pela Política de Investimentos da Entidade e pela legislação.

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)					
Segmento	Alocação 2020	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4661)
		Mín.	Máx.	Alvo	
Renda Fixa	86,71%	40,00%	100,00%	86,00%	100,00%
Renda Variável	8,44%	0,00%	35,00%	7,00%	70,00%
Estruturado	2,89%	0,00%	15,00%	4,00%	20,00%
Exterior	1,96%	0,00%	5,00%	3,00%	10,00%

PLANO ASSISTENCIAL					
Segmento	Alocação 2020	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4661)
		Mín.	Máx.	Alvo	
Renda Fixa	97,20%	85,00%	100,00%	92,00%	100,00%
Estruturado	2,80%	0,00%	15,00%	8,00%	20,00%

PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)					
Segmento	Alocação 2020	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4661)
		Mín.	Máx.	Alvo	
Renda Fixa	68,89%	40,00%	100,00%	86,00%	100,00%
Renda Variável	22,93%	0,00%	35,00%	7,00%	70,00%
Estruturado	4,85%	0,00%	15,00%	4,00%	20,00%
Exterior	3,32%	0,00%	8,00%	3,00%	10,00%

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)					
Segmento	Alocação 2020	Política de Investimento			Limite Legal (Res. CMN 4661)
		Mín.	Máx.	Alvo	
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

RESUMO DO DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS EM 2020

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 Assistencial, como também do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

CARTEIRA PRÓPRIA - TOTAL					R\$ 257.924.439,46
Item	Plano de Aposentadoria (R\$)	Plano de Benefícios (R\$)	Plano Assistencial (R\$)	PGA (R\$)	Entidade (R\$)
TOTAL	185.554.397,45	53.608.594,79	18.761.447,22	-	257.924.439,46
Depósitos	18.877,34	6.290,66	72,21	-	25.240,21
Títulos Públicos	-	-	-	-	-
Títulos Privados	185.546.400,41	53.606.036,54	18.765.323,70	-	257.917.760,65
Ações	-	-	-	-	-
Empréstimos/Financiamentos	-	-	-	-	-
Carteira Imobiliária	-	-	-	-	-
Valores a Pagar/Receber	-10.880,30	-3.732,41	-3.948,69	-	-18.561,40

FUNDOS (1º NÍVEL) - TOTAL					R\$ 1.118.238.979,98
CNPJ do Fundo	Plano de Aposentadoria (R\$)	Plano de Benefícios (R\$)	Plano Assistencial (R\$)	PGA (R\$)	Entidade (R\$)
TOTAL	951.125.265,86	130.743.931,27	36.369.782,85	-	1.118.238.979,98
04.702.909/0001-42	647.214.435,28	-	-	-	647.214.435,28
03.545.843/0001-61	131.340.269,88	60.620.757,36	30.893.679,30	-	222.854.706,54
09.543.255/0001.75	337.171,10	7.534.318,81	3.931.096,06	-	11.802.585,97
26.370.168/0001-82	13.666.743,20	3.155.675,34	-	-	16.822.418,54
31.547.712/0001-59	7.503.120,44	2.086.242,92	-	-	9.589.363,36
21.624.757/0001-26	-	-	1.545.007,49	-	1.545.007,49
26.218.403/0001-03	32.883.100,50	8.946.900,37	-	-	41.830.000,87
03.394.711/0001-86	39.686.480,41	16.790.977,08	-	-	56.477.457,49
11.977.794/0001-64	56.199.900,06	25.483.121,38	-	-	81.683.021,44
22.282.992/0001-20	4.412.435,21	1.239.684,18	-	-	5.652.119,39
20.216.173/0001-59	17.881.609,78	4.886.253,83	-	-	22.767.863,61
03.256.793/0001-00	-	-	-	-	-
06.175.696/0001-73	-	-	-	-	-

RESUMO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO PARA 2021

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 2021

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 Assistencial: 4002.060047
Código: 206	Sigla: CARGILLPREV	Plano de Gestão Administrativa (PGA): 9970.000000

ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO				
Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
2021 - 2025	Plano	Alexandre Muniz da Silva	265.084.188-58	Gerente de Previdência Privada

TAXA MÍNIMA ATUARIAL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA				
PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	IPCA	5,24%
85,68%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50%
8,56%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00%
3,42%	Estruturado	100%	CDI	2,00%
0,00%	Imobiliário	100%	IPCA	5,24%
0,00%	Operações com participantes	100%	IPCA	5,24%
2,34%	Exterior	100%	BARCLAYS GLOBAL AGG BOND	5,24%

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	69,42% (CDI + 0,50% a.a.) + 20% IBOVESPA + 6,25% (CDI + 2,00% a.a.) + 4,33% BARCLAYS GLOBAL AGG BOND	4,92%
69,42%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50%
20,00%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00%
6,25%	Estruturado	100%	CDI	2,00%
0,00%	Imobiliário	100%	IPCA	4,92%
0,00%	Operações com Participantes	100%	IPCA	4,92%
4,33%	Exterior	100%	BARCLAYS GLOBAL AGG BOND	4,92%

PLANO ASSISTENCIAL				
Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % a.a.
	Plano	100%	85% (CDI + 0,50% a.a.) + 8% (CDI + 2,00% a.a.) + 5% IBOVESPA	0,00
87,00%	Renda Fixa	100%	CDI	0,50
8,00%	Estruturado	100%	CDI	2,00
5,00%	Renda Variável	100%	Ibovespa	0,00

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

ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	40,00%	100,00%	85,68%
Renda Variável	0,00%	50,00%	8,56%
Estruturado	0,00%	15,00%	3,42%
Imobiliário	0,00%	5,00%	0,00%
Operações com participantes	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	8,00%	2,34%

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	37,00%	100,00%	69,42%
Renda Variável	0,00%	50,00%	20,00%
Estruturado	0,00%	15,00%	6,25%
Imobiliário	0,00%	5,00%	0,00%
Operações com participantes	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	8,00%	4,33%

PLANO ASSISTENCIAL			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
Renda Fixa	85,00%	100,00%	87,00%
Estruturado	0,00%	15,00%	8,00%
Renda Variável	0,00%	50,00%	5,00%

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? **Não**

ALOCAÇÃO POR EMISSOR

PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	100,00	100,00	
Instituição Financeira	80,00	80,00	
Tesouro Estadual ou Municipal	20,00	20,00	
Companhia Aberta com Registro na CVM	35,00	70,00	
Organismo Multilateral	20,00	20,00	
Companhia Securitizadora	80,00	80,00	
Patrocinador do Plano de Benefício	10,00	10,00	
FIDC/FICDC	20,00	20,00	
Fundos de Índice Referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	35,00	70,00	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	20,00	20,00	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	20,00	

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	100,00	100,00	
Instituição Financeira	80,00	80,00	
Tesouro Estadual ou Municipal	20,00	20,00	
Companhia Aberta com Registro na CVM	35,00	70,00	
Organismo Multilateral	20,00	20,00	
Companhia Securitizadora	80,00	80,00	
Patrocinador do Plano de Benefício	10,00	10,00	
FIDC/FICDC	20,00	20,00	
Fundos de Índice Referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	35,00	70,00	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	20,00	20,00	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	20,00	

PLANO ASSISTENCIAL			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	100,00	100,00	
Instituição Financeira	80,00	80,00	
Tesouro Estadual ou Municipal	20,00	20,00	
Companhia Aberta com Registro na CVM	35,00	70,00	
Organismo Multilateral	20,00	20,00	
Companhia Securitizadora	80,00	80,00	
Patrocinador do Plano de Benefício	10,00	10,00	
FIDC/FICDC	20,00	20,00	
Fundos de Índice Referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	35,00	70,00	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	20,00	20,00	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	20,00	

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
Tesouro Nacional	100,00	100,00	
Instituição Financeira	80,00	80,00	
Tesouro Estadual ou Municipal	20,00	20,00	
Companhia Aberta com Registro na CVM	35,00	70,00	
Organismo Multilateral	20,00	20,00	
Companhia Securitizadora	80,00	80,00	
Patrocinador do Plano de Benefício	10,00	10,00	
FIDC/FICDC	20,00	20,00	
Fundos de Índice Referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	35,00	70,00	
Sociedade de Propósito Específico - SPE	20,00	20,00	
FI/FICFI Classificados no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	20,00	

CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR			
PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do Capital Votante de uma mesma Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do Capital Total de uma mesma Cia. Aberta ou de uma SPE	25,00	25,00	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Índice referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	15,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos no Exterior	15,00	15,00	
% do PL de Fundos de Índice no Exterior Negociados em Bolsa de Valores no Brasil	25,00	25,00	
% do Patrimônio Separado de Certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	25,00	25,00	
PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do Capital Votante de uma mesma Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do Capital Total de uma mesma Cia. Aberta ou de uma SPE	25,00	25,00	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Índice referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	15,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos no Exterior	15,00	15,00	
% do PL de Fundos de Índice no Exterior Negociados em Bolsa de Valores no Brasil	25,00	25,00	
% do Patrimônio Separado de Certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	25,00	25,00	
PLANO ASSISTENCIAL			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do Capital Votante de uma mesma Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do Capital Total de uma mesma Cia. Aberta ou de uma SPE	25,00	25,00	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Índice referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	15,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos no Exterior	15,00	15,00	
% do PL de Fundos de Índice no Exterior Negociados em Bolsa de Valores no Brasil	25,00	25,00	
% do Patrimônio Separado de Certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	25,00	25,00	
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% do Capital Votante de uma mesma Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do Capital Total de uma mesma Cia. Aberta ou de uma SPE	25,00	25,00	
% do PL de uma mesma Instituição Financeira	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Índice referenciado em Cesta de Ações de Cia. Aberta	25,00	25,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos Estruturados	15,00	15,00	
% do PL de Fundo de Investimento Classificado no Segmento de Investimentos no Exterior	15,00	15,00	
% do PL de Fundos de Índice no Exterior Negociados em Bolsa de Valores no Brasil	25,00	25,00	
% do Patrimônio Separado de Certificados de Recebíveis com Regime Fiduciário	25,00	25,00	

CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO			
PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma Série de Títulos ou Valores Imobiliários	5,00	20,00	
% de uma Classe ou Série de Cotas de FIDC	20,00	20,00	
% de um Mesmo Empreendimento Imobiliário	20,00	20,00	0

PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma Série de Títulos ou Valores Imobiliários	5,00	20,00	
% de uma Classe ou Série de Cotas de FIDC	20,00	20,00	
% de um Mesmo Empreendimento Imobiliário	20,00	20,00	0

PLANO ASSISTENCIAL			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma Série de Títulos ou Valores Imobiliários	5,00	20,00	
% de uma Classe ou Série de Cotas de FIDC	20,00	20,00	
% de um Mesmo Empreendimento Imobiliário	20,00	20,00	

PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)			
Emissor	Mínimo %	Máximo %	Não Aplica
% de uma Série de Títulos ou Valores Imobiliários	5,00	20,00	
% de uma Classe ou Série de Cotas de FIDC	20,00	20,00	
% de um Mesmo Empreendimento Imobiliário	20,00	20,00	

CONTROLE DE RISCOS	
PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV, PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV, PLANO ASSISTENCIAL 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 Legal
(2) Risco de Liquidez	(5) Risco de Contraparte
(3) Risco Operacional	(6) Outros
Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Sim ; Dispõe de Manual: Sim Possui modelo proprietário de risco: Não ; Dispõe de Manual: Não Realiza Estudos de ALM: Sim	

As contas 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 DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Diretores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores da
CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº29) em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício que compreendem a demonstração 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 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 2020 e o desempenho de suas operações consolidado e por plano de benefício para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos 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, 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.

KPMG Auditores Independentes, uma sociedade simples brasileira e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça.

KPMG Auditores Independentes, a Brazilian entity and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade e ou os planos de benefícios continuarem operando, 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 benefícios, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade e ou os planos de benefícios ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade e suas controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios, 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 detectam 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.

Como parte da 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 benefícios, 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 administração.

KPMG Auditores Independentes, uma sociedade simples brasileira e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça.

KPMG Auditores Independentes, a Brazilian entity and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.



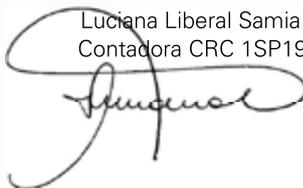
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios 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 benefícios, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefícios 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Luciana Liberal Samia
Contadora CRC 1SP198502/O-8



KPMG Auditores Independentes, uma sociedade simples brasileira e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça.

KPMG Auditores Independentes, a Brazilian entity and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.



Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Março de 2021

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

Ativo	Nota	2020	2019	Passivo	Nota	2020	2019
Disponível		340	424	Exigível operacional		4.945	2.481
Realizável		1.389.077	1.286.573	Gestão Previdencial		974	930
Gestão Previdencial		12.642	9.654	Gestão Administrativa		251	256
Gestão Administrativa		278	325	Investimentos		3.720	1.295
Investimentos	7	1.376.157	1.276.594	Exigível contingencial	9	154	186
Créditos Privados e Depósitos		257.918	67.981	Gestão Previdencial		154	186
Fundos de Investimentos		1.118.239	1.208.613	Patrimônio social		1.384.325	1.284.341
Permanente				Patrimônio de Cobertura do Plano	12	1.318.202	1.220.864
Imobilizado		7	11	Provisões Matemáticas		1.318.202	1.220.864
				Benefícios Concedidos		517.869	415.896
				Benefícios a Conceder		800.333	804.968
				Fundos		66.123	63.477
				Fundos Previdenciais		66.081	62.853
				Fundos Administrativos		42	624
Total do ativo		1.389.424	1.287.008	Total do passivo		1.389.424	1.287.008

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DE37F52434
SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 10:37:13 -03'00'
RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL – CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
A) Patrimônio social – início do exercício	1.284.341	1.147.820	11,89%
1. Adições	257.003	226.171	13,63%
Contribuições previdenciais	105.227	93.489	12,56%
Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	148.125	128.249	15,50%
Receitas administrativas	3.644	4.402	-17,22%
Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Administrativa	7	31	-77,42%
2. Destinações	(157.019)	(89.650)	75,15%
Benefícios	(92.999)	(79.083)	17,60%
Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	(59.768)	(5.808)	929,06%
Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial	(19)	(63)	-69,84%
Despesas administrativas	(4.233)	(4.696)	-9,86%
3. Acréscimo no patrimônio social (1+2)	99.984	136.521	-26,76%
Provisões matemáticas	97.338	133.978	-27,35%
Fundos previdenciais	3.228	2.806	15,04%
Fundos administrativos	(582)	(263)	121,29%
4. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio social – final do exercício (A+3)	1.384.325	1.284.341	7,78%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 10:44:51 -03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
A) Fundo administrativo do exercício anterior	624	887	-29,65%
1. Custeio da gestão administrativa	3.651	4.433	-17,64%
1.1. Receitas	3.651	4.433	-17,64%
Custeio administrativo da Gestão Previdencial	2.268	2.113	7,34%
Custeio administrativo dos investimentos	621	1.189	-47,77%
Resultado positivo líquido dos investimentos	7	31	-77,42%
Outras receitas	755	1.100	-31,36%
2. Despesas administrativas	4.233	4.696	-9,86%
2.1. Administração previdencial	3.356	3.471	-3,31%
Pessoal e encargos	1.488	1.153	29,05%
Treinamentos/congressos e seminários	8	25	-68,00%
Viagens e estadias	-	2	-100,00%
Serviços de terceiros	1.117	1.257	-11,14%
Despesas gerais	469	425	10,35%
Depreciações e amortizações	4	4	0,00%
Tributos	270	605	-55,37%
2.2 Administração dos investimentos	127	125	1,60%
Serviços de terceiros	127	125	1,60%
2.5 Outras Despesas	750	1.100	-31,82%
3. Constituição/Reversões 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)	(582)	(263)	121,29%
7. Constituição/(Reversão) do Fundo Administrativo (6)	(582)	(263)	121,29%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7+8)	42	624	-93,27%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA:01193285771

Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 10:54:15 -03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variação</u>
1. Ativos	1.143.778	1.083.562	5,56%
Disponível	185	302	-38,74%
Recebível	6.921	5.387	28,48%
Investimento	<u>1.136.672</u>	<u>1.077.873</u>	5,46%
Créditos Privados e Depósitos	185.547	54.421	240,95%
Fundos de investimento	951.125	1.023.452	-7,07%
2. Obrigações	4.754	2.268	109,61%
Operacional	4.600	2.082	120,94%
Contingencial	154	186	-17,20%
3. Fundos não previdenciais	42	624	-93,27%
Fundos administrativos	42	624	-93,27%
5. Ativo líquido (1-2-3)	1.138.982	1.080.670	5,40%
Provisões matemáticas	<u>1.132.731</u>	<u>1.072.863</u>	5,58%
Fundos previdenciais	6.251	7.807	-19,93%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	<u>-</u>	<u>-</u>	-

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:08:16
-03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
A) Ativo líquido – início do exercício	1.080.670	988.656	9,31%
1. Adições	187.206	167.518	11,75%
Contribuições	64.899	58.342	11,24%
Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	122.307	109.176	12,03%
2. Destinações	(128.894)	(75.504)	70,71%
Benefícios	(83.935)	(69.886)	20,10%
Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	(42.907)	(3.603)	1090,87%
Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial	(19)	(63)	-69,84%
Custeio administrativo	(2.033)	(1.952)	4,15%
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	58.312	92.014	-36,63%
Provisões matemáticas	59.868	93.442	-35,93%
Fundos previdenciais	(1.556)	(1.428)	8,96%
B) Ativo líquido – final do exercício (A+3)	1.138.982	1.080.670	5,40%
C) Fundos não previdenciais	(582)	(263)	121,29%
Fundos administrativos	(582)	(263)	121,29%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:08:40
-03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
Provisões técnicas (1+2+3+4+5)	1.143.736	1.082.938	5,61%
1. Provisões matemáticas	1.132.731	1.072.863	5,58%
1.1. Benefícios concedidos	514.376	414.763	24,02%
Contribuição definida	41.736	39.807	4,85%
Benefício definido	472.640	374.956	26,05%
1.2. Benefícios a conceder	618.355	658.100	-6,04%
Contribuição definida	445.090	451.141	-1,34%
Saldo de Contas - parcela patrocinadores	212.021	216.449	-2,05%
Saldo de Contas - parcela participantes	233.069	234.692	-0,69%
Benefício definido	173.265	206.959	-16,28%
2. Equilíbrio técnico	-	-	-
3. Fundos	6.251	7.807	-19,93%
Fundos previdenciais	6.251	7.807	-19,93%
4. Exigível operacional	4.600	2.082	120,94%
Gestão previdencial	919	905	1,55%
Investimentos – Gestão previdencial	3.681	1.177	212,74%
5. Exigível contingencial	154	186	-17,20%
Gestão previdencial	154	186	-17,20%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO
DO PRADO
SILVA:01193285771

Assinado de forma digital por RODRIGO
FRANCISCO DO PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:08:53 -03'00'

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA

CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
1. Ativos	189.816	151.479	25,31%
Disponível	136	114	19,30%
Recebível	5.330	4.471	19,21%
Investimento	184.350	146.894	25,50%
Créditos Privados e Depósitos	53.606	13.560	295,32%
Fundos de investimento	130.744	133.334	-1,94%
2. Obrigações	56	100	-44,00%
Operacional	56	100	-44,00%
5. Ativo líquido (1-2)	189.760	151.379	25,35%
Provisões matemáticas	185.471	148.001	25,32%
Fundos previdenciais	4.289	3.378	26,97%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	-	-	-

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771

Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:09:09
-03'00'

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA

CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

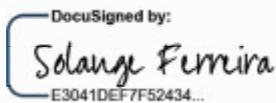
CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
A) Ativo líquido - início do exercício	151.379	110.596	36,88%
1. Adições	61.117	48.229	26,72%
Contribuições	37.292	32.009	16,50%
Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	23.825	16.220	46,89%
2. Destinações	(22.736)	(7.446)	205,35%
Benefícios	(6.132)	(5.562)	10,25%
Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	(16.370)	(1.724)	849,54%
Custeio administrativo	(234)	(160)	46,25%
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	38.381	40.783	-5,89%
Provisões matemáticas	37.470	40.536	-7,57%
Fundos previdenciais	911	247	268,82%
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	189.760	151.379	25,35%
C) Fundos não previdenciais	-	-	-
Fundos administrativos	-	-	-

DocuSigned by:

 E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
 DIRETORA SUPERINTENDENTE
 CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
 Assinado de forma digital por
 RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
 SILVA:01193285771
 Dados: 2021.03.29 11:09:46 -03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
Provisões técnicas	189.816	151.479	25,31%
1. Provisões matemáticas	185.471	148.001	25,32%
1.1. Benefícios concedidos	3.493	1.133	208,30%
Contribuição definida	3.493	1.133	208,30%
1.2. Benefícios a conceder	181.981	146.868	23,91%
Contribuição definida	181.978	143.020	27,24%
Saldo de Contas - parcela patrocinadores	93.675	74.167	26,30%
Saldo de Contas - parcela participantes	88.303	68.853	28,25%
Benefício definido	-	3.848	-100,00%
2. Equilíbrio técnico	-	-	-
3. Fundos	4.289	3.378	26,97%
Fundos previdenciais	4.289	3.378	26,97%
4. Exigível operacional	56	100	-44,00%
Gestão previdencial	32	23	39,13%
Investimentos – Gestão previdencial	24	77	-68,83%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

RODRIGO
FRANCISCO DO
PRADO
SILVA:01193285771

Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:10:08
-03'00'

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA

CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV ASSISTENCIAL

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
1. Ativos	55.579	51.709	7,48%
Disponível	11	5	120,00%
Recebível	433	420	3,10%
Investimento	55.135	51.285	7,51%
Créditos Privados e Depósitos	18.765	-	-
Fundos de Investimento	36.370	51.285	-29,08%
2. Obrigações	38	41	-7,32%
Operacional	38	41	-7,32%
5. Ativo líquido (1-2-3)	55.541	51.669	7,49%
Fundos previdências	55.541	51.669	7,49%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	-	-	-

DocuSigned by:
Solange Ferreira

E3041DEF7F52434...
SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:10:24 -03'00'

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA

CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

CPF: 011.932.857-71

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV ASSISTENCIAL

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
A) Ativo líquido - início do exercício	51.669	47.681	8,36%
1. Adições	7.295	8.104	-9,98%
Contribuições	5.303	5.251	0,99%
Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	1.992	2.853	-30,18%
2. Destinações	3.423	(4.116)	-183,16%
Benefícios	(2.932)	(3.635)	-19,34%
Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial	(491)	(481)	2,08%
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	3.872	3.988	-2,91%
Fundos previdenciais	3.872	3.988	-2,91%
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	55.541	51.669	7,49%
C) Fundos não previdenciais	-	-	-
Fundos administrativos	-	-	-

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:10:38
-03'00'

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

DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV ASSISTENCIAL

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em R\$ mil)

	2020	2019	Variação
Provisões técnicas (1+2)	55.580	51.710	7,48%
1. Fundos	55.541	51.669	7,49%
Fundos previdenciais	55.541	51.669	7,49%
2. Exigível operacional	39	41	-4,88%
Gestão Previdencial	23	1	2200,00%
Investimentos – Gestão previdencial	16	40	-60,00%

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

SOLANGE MARQUES FERREIRA
DIRETORA SUPERINTENDENTE
CPF: 025593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA:01193285771
Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:10:54
-03'00'

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

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(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.

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 contribuintes

Armazéns Gerais Cargill Ltda.

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

TEAG – Terminal de Exportação de Açúcar do Guarujá

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 e Conselho Deliberativo da Entidade.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Cargillprev possui os seguintes planos de benefícios:

DS
SF

- Plano de Aposentadoria Cargillprev CNPB.: 1988.0008-74 – Contribuição Variável;
- Plano Assistencial CNPB.: 4002.0600-47 – Contribuição Definida;
- Plano de Benefícios Cargillprev CNPB.: 2010.0055-38 – Contribuição Definida.

Em 28 de fevereiro de 2020 a Entidade submeteu junto à Previc processo de alteração nos regulamentos do Plano de Aposentadoria e Plano de Benefícios, cujas alterações foram aprovadas e publicadas no Diário Oficial da União, conforme Portarias 454 e 456 de 02 de julho de 2020, com efeito e vigência dos novos regulamentos a partir de 01 de setembro de 2020, por determinação do Conselho Deliberativo da CargillPrev.

A referida alteração do Plano de Benefícios CargillPrev foi aprovada ao final do mês de junho de 2020 e, por questões técnicas operacionais, a decisão das Patrocinadoras e da CargillPrev foi por comunicar a aprovação das alterações, recepcionar os novos percentuais de contribuição, recalcular os compromissos individuais na “Data Efetiva da Alteração 2020” e alocar o “Crédito correspondente ao Benefício Mínimo” nas contas dos participantes elegíveis, no período compreendido entre julho e dezembro de 2020.

A Cargillprev possuía em 31 de dezembro de 2020 e 2019 as seguintes quantidades de participantes:

Consolidado	Quantidade	
	2020	2019
Ativos	9.574	9.459
Assistidos	446	422
Autopatrocinaados	316	331
BPD	588	548
	10.924	10.760

Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74	Quantidade	
	2020	2019
Ativos	1.553	1.665
Assistidos	344	315
Autopatrocinaados	222	243
BPD	470	438
	2.589	2.661

Cargillprev Assistencial – CNPB.: 4002.0600-47	Quantidade	
	2020	2019
Ativos	90	99
Assistidos	94	102
Autopatrocinaados	5	5
BPD	-	-
	189	206



Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38	Quantidade	
	2020	2019
Ativos	7.931	7.695
Assistidos	8	5
Autopatrocinados	89	83
BPD	118	110
	8.146	7.893

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis da CargillPrev foram preparadas considerando o pressuposto de continuidade operacional da Entidade e ou dos planos de benefícios e estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, Instrução Previc nº 05, de 08 de setembro de 2011, Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a ITG 2001 (NBC TE 11).

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial, assistencial, administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas (Previdencial, Assistencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações. A contabilização e os relatórios do programa assistencial de natureza financeira seguem as rubricas e as regras aplicáveis à gestão previdencial da planificação contábil padrão.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade 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 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 CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, e a Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA, que em 2011 passou a ter seus recursos segregados dos planos de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdencial, Investimentos e Diretas) e reembolsos (Assistenciais) administrativos, deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial, assistencial 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 da Gestão Assistencial são apurados em valores equivalentes às despesas administrativas apuradas.

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 CGPC nº 29, datada de 31 de agosto de 2009.

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**

Nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional CMN nº. 4.661 de 25 de maio de 2018 e CGPC nº 29 de 13 de abril de 2018 alterada pela CGPC nº 37 de 13 de março de 2020, 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. 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 nas demonstrações do patrimônio social e das mutações do ativo líquido.
- Títulos mantidos até o vencimento - títulos e valores mobiliários com vencimentos superiores a 12 (doze) meses 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.

Os títulos privados são registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos apropriados com base na taxa de remuneração apurada na data da aquisição, deduzidos das amortizações e juros recebidos e ajustado a valor de mercado, quando aplicável. O ágio e o deságio na aquisição de títulos são apropriados pela taxa de negociação do título na data de aquisição até o seu vencimento.



Os investimentos em Fundos de Renda Fixa 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 aplicações em fundos de Renda Variável estão demonstradas pelos valores de realização, considerando o valor das cotas na data-base das demonstrações contábeis. As aplicações em ações são contabilizadas pelo custo de aquisição, acrescido das despesas de corretagem e outras taxas incidentes, sendo avaliadas pelo valor de mercado, considerando-se a cotação de fechamento do mercado do último dia do mês em que a ação foi negociada em Bolsa de Valores, conforme passou a determinar a Resolução CGPC nº 25, de 30 de junho de 2008. Em caso de não haver negociação nos últimos seis meses, a avaliação é efetuada pelo valor patrimonial da ação, deduzidas as provisões para perdas, quando aplicável.

As ações estão custodiadas na Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia (CBLC), enquanto que 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) Ativo permanente

O ativo permanente está registrado ao custo de aquisição. A depreciação foi calculada linearmente pelo prazo estimado de vida útil dos bens, à alíquota de 20% a.a.

g) 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.

h) Exigível Contingencial

São registradas as ações que serão objeto de decisão futura, podendo ocasionar impacto na situação econômico-financeira, cuja as probabilidades 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.

	2020	2019
Bancos Conta Movimento		
Itaú S/A	340	424
Total	340	424

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, participantes e autopatrocinados.

	2020	2019
Patrocinadores	4.798	4.553
Participantes	3.854	3.441
Total	8.652	7.994



b) Adiantamentos

Refere-se a recursos relativos a migração de benefícios do Plano de Aposentadoria.

	2020	2019
Adiantamentos	3.558	1.171
Total	3.558	1.171

c) Depósitos Judiciais/Recurrais

Em 2019, refere-se ao depósito recursal relativo ao processo de um participante por determinação judicial para desbloqueio de conta corrente da Cargillprev.

	2020	2019
Benefícios de Aposentadoria	-	52
Outros	-	7
Total	-	59

d) Outros Realizáveis

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

	2020	2019
Contas não Relacionadas	-	10
Outros realizáveis - Assistencial	432	420
Total	432	430

6. REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os valores a receber decorrentes de operações da Gestão Administrativa.

a) Contas a Receber

Refere-se a valores a receber relativos às contribuições para o custeio administrativo devidas pelos patrocinadores, autopatrocinados e participantes em BPD, previstas na avaliação atuarial.

	2020	2019
Contribuição para Custeio	136	186
Outros recursos a Receber	142	111
Total	278	297



b) Despesas Antecipadas

Em 2019, refere-se a valores de despesas pagas antes do período de competência – Abrapp.

	2020	2019
Despesas Antecipadas	-	9
Total	-	9

c) Outros Realizáveis

Em 2019, refere-se principalmente a contribuições para o custeio administrativo do plano assistencial pelos patrocinadores.

	2020	2019
Contas não Relacionadas	-	19
Total	-	19

7. REALIZÁVEL – INVESTIMENTO

- Composição da Carteira Consolidada – Títulos para negociação**

	2020	2019	2020	2019
	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor de custo atualizado	Valor de custo atualizado
Créditos Privados e Depósitos				
Instituições Financeiras				
Letras Financeiras	56.217	53.214	56.329	53.638
Depósitos a Prazos com Garantias Especiais	187.159	-	189.060	-
Companhias Abertas	14.542	14.767	14.765	15.034
Debêntures não Conversíveis	14.542	14.767	14.765	15.034
Fundos de Investimento - Não exclusivo	248.170	227.498	248.170	227.498
Bradesco fundo de Investimento DI Federal Extra	-	9.854	-	9.854
Kinea Macro Cronos	-	42.037	-	42.037
Rio Bravo fundo de Investimento em RF	11.803	50.264	11.803	50.264
West Credit II RF CP	16.822	16.112	16.822	16.112
Itaú Soberano Simples fundo de Investimento em Cotas	-	542	-	542
Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus	56.478	41.700	56.478	41.700
BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de Investimento em Ações	81.683	57.073	81.683	57.073
FIDC BRF Cliente SR1	9.589	9.916	9.589	9.916
Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado	41.830	-	41.830	-
Kinea Chronos Fundo de Investimento Multimercado	1.545	-	1.545	-
Western Asset Macro Opportunities Fundo Invest. Multimercado Invest. Exterior	5.652	-	5.652	-
Bradesco Fundo de Invest. Renda Fixa Crédito Privado Invest. Exterior Yield Explorer	22.768	-	22.768	-



Cotas de Fundo de Investimentos – Exclusivo

	<u>870.069</u>	<u>981.115</u>	<u>870.069</u>	<u>981.115</u>
Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento	647.214	584.733	647.214	584.733
Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento	<u>222.855</u>	<u>396.382</u>	<u>222.855</u>	<u>396.382</u>
Total de Investimento	<u>1.376.157</u>	<u>1.276.594</u>	<u>1.378.393</u>	<u>1.277.285</u>

Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74

	2020	2019	2020	2019
	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor de custo atualizado	Valor de custo atualizado
Créditos Privados e Depósitos				
Instituições Financeiras	173.923	42.617	175.311	42.957
Letras Financeiras	45.017	42.617	45.106	42.957
Depósitos a Prazos com Garantias Especiais	128.906	-	130.205	-
Companhias Abertas	11.624	11.804	11.802	12.017
Debêntures não Conversíveis	11.624	11.804	11.802	12.017
Fundos de Investimento				
Renda Fixa	661.218	665.166	661.218	665.166
Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento (exclusivo)	647.214	584.733	647.214	584.733
Kinea Macro Chronos	-	31.857	-	31.857
Rio Bravo fundo de Investimento em RF	337	35.486	337	35.486
West Credit II RF CP	13.667	13.090	13.667	13.090
Ações	95.886	71.303	95.886	71.303
Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus	39.686	29.417	39.686	29.417
BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de investimento em Ações	56.200	41.886	56.200	41.886
Multimercado	186.518	279.224	186.518	279.224
Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento (exclusivo)	131.340	279.224	131.340	279.224
Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado	32.883	-	32.883	-
Western Asset Macro Opportunities Fundo Invest. Multimercado Invest. Exterior	4.413	-	4.413	-
Bradesco Fundo de Invest. Renda Fixa Crédito Privado Invest. Exterior Yield Explorer	17.882	-	17.882	-
Direitos Creditórios	7.503	7.759	7.503	7.759
FIDC BRF Cliente SR1	7.503	7.759	7.503	7.759
Total de Investimento	<u>1.136.672</u>	<u>1.077.873</u>	<u>1.138.238</u>	<u>1.078.426</u>

Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38

	2020	2019	2020	2019
	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor Mercado / Valor Contábil	Valor de custo atualizado	Valor de custo atualizado
Créditos Privados e Depósitos				
Instituições Financeiras	50.688	10.597	51.094	10.681
Letras Financeiras	11.201	10.597	11.223	10.681
Depósitos a Prazos com Garantias Especiais	39.487	-	39.871	-
Companhias Abertas	2.918	2.963	2.963	3.017
Debêntures não Conversíveis	2.918	2.963	2.963	3.017



Fundos de Investimento				
Renda Fixa	10.690	21.901	10.690	21.902
Kinea Macro Chronos	-	8.665	-	8.666
Rio Bravo fundo de Investimento em RF	7.534	10.214	7.534	10.214
West Credit II RF CP	3.156	3.022	3.156	3.022
Ações	42.274	27.470	42.274	27.470
Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus	16.791	12.283	16.791	12.283
BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de investimento em Ações	25.483	15.187	25.483	15.187
Multimercado	75.694	81.806	75.694	81.806
Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento (exclusivo)	60.621	81.806	60.621	81.806
Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado	8.947	-	8.947	-
Western Asset Macro Opportunities Fundo Invest. Multimercado Invest. Exterior	1.240	-	1.240	-
Bradesco Fundo de Invest. Renda Fixa Crédito Privado Invest. Exterior Yield Explorer	4.886	-	4.886	-
Direitos Creditórios	2.086	2.157	2.086	2.157
FIDC BRF Cliente SR1	2.086	2.157	2.086	2.157
Total de Investimento	184.350	146.894	184.801	147.033

Cargillprev Assistencial – CNPB.: 4002.0600-47

	2020 Valor Mercado / Valor Contábil	2019 Valor Mercado / Valor Contábil	2020 Valor de custo atualizado	2019 Valor de custo atualizado
Créditos Privados e Depósitos				
Instituições Financeiras	18.765	-	18.984	-
Depósitos a Prazos com Garantias Especiais	18.765	-	18.984	-
Fundos de Investimento				
Referenciado	-	9.854	-	9.854
Bradesco Fundo Investimento Referenciado DI Federal Extra	-	9.854	-	9.854
Renda Fixa	3.931	6.079	3.931	6.079
Kinea Macro Chromos	-	1.515	-	1.515
Rio Bravo fundo de Investimento em RF	3.931	4.564	3.931	4.564
Multimercado (exclusivo)	32.439	35.352	32.439	35.352
Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento	30.894	35.352	30.894	35.352
Kinea Chronos Fundo de Investimento Multimercado	1.545	-	1.545	-
Total de Investimento	55.135	51.285	55.354	51.285

○ **Plano de Gestão Administrativa**

	2020 Valor Mercado / Valor Contábil	2019 Valor Mercado / Valor Contábil	2020 Valor de custo atualizado	2019 Valor de custo atualizado
Fundos de Investimentos				
Referenciado	-	542	-	542
Itaú Soberano Simples fundo de investimento em cotas	-	542	-	542
Total de Investimento	-	542	-	542



Abaixo apresentamos a carteira analítica dos Fundos de Investimentos Exclusivos:

- **Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Títulos Públicos	605.613	535.020
Notas do Tesouro Nacional –série B	605.613	535.020
Operações compromissadas	41.601	49.713
Letras do Tesouro Nacional	41.609	-
Notas do Tesouro Nacional	-	49.759
Disponibilidade	50	1
Valores a pagar	(58)	(47)
Total	<u>647.214</u>	<u>584.733</u>

Em conformidade com o Artigo 36 da Resolução CNPC n° 29 de 13 de abril de 2018 alterada pela Resolução CNPC n° 37 de 13 de março de 2020, apresentamos o montante, as faixas de vencimento, os valores de custo e mercado que compõe o Fundo de Investimentos exclusivo.

Fundo Exclusivo – Títulos Mantidos até o Vencimento

	Aplicação	Vencimento	Quantidade	Valor de Custo	Valor de Mercado
Letras do Tesouro Nacional OVER	31/12/2020	01/07/2021	42.162	41.609	41.609
Notas do Tesouro Nacional – B	08/12/2010	15/08/2040	56	114	198
Notas do Tesouro Nacional – B	08/12/2010	15/08/2040	3.318	6.729	11.737
Notas do Tesouro Nacional – B	17/03/2011	15/08/2040	3.672	7.445	12.859
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2045	10.500	30.629	35.759
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2045	790	2.313	2.700
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2045	10.000	29.247	34.140
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2045	978	2.857	3.335
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2016	15/05/2045	732	2.139	2.496
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2013	15/08/2050	10.000	22.444	33.158
Notas do Tesouro Nacional – B	24/10/2014	15/08/2050	9.724	24.051	33.600
Notas do Tesouro Nacional – B	25/02/2015	15/08/2050	4.070	9.996	13.694
Notas do Tesouro Nacional – B	06/09/2016	15/05/2055	8.151	25.200	29.057
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2055	10.000	29.467	34.377
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2055	700	2.063	2.406
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2016	15/05/2055	41.300	121.755	141.995
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2016	15/05/2055	21.350	63.402	73.922
Notas do Tesouro Nacional – B	29/11/2016	15/05/2045	4.000	11.697	13.654
Notas do Tesouro Nacional – B	26/04/2018	15/05/2055	3.500	12.309	13.453
Notas do Tesouro Nacional – B	26/04/2018	15/05/2055	10.000	35.170	38.438
Notas do Tesouro Nacional – B	26/04/2018	15/05/2055	1.000	3.512	3.838
Notas do Tesouro Nacional – B	26/04/2018	15/05/2055	2.565	9.007	9.844
Notas do Tesouro Nacional – B	16/08/2018	15/05/2055	854	2.867	3.102



Notas do Tesouro Nacional – B	19/11/2018	15/08/2050	2.750	9.997	10.847
Notas do Tesouro Nacional – B	19/03/2020	15/08/2050	40	163	170
Notas do Tesouro Nacional – B	19/03/2020	15/08/2050	8.500	34.719	36.268
Notas do Tesouro Nacional – B	19/03/2020	15/08/2050	1.500	6.044	6.316
Notas do Tesouro Nacional – B	19/03/2020	15/08/2050	1.000	4.066	4.248
Total				551.009	647.222

• **Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Títulos Privados	112.833	210.370
Letras Financeiras	112.833	210.370
Títulos Públicos	30.893	-
Letras Financeiras do Tesouro	20.931	-
Notas do Tesouro Nacional	9.962	-
Operações Compromissadas	79.129	186.012
Notas do Tesouro Nacional	-	186.006
Letras Financeiras do Tesouro	79.111	-
Saldo em Tesouraria	51	1
Valores a (pagar)/receber	(33)	5
Total	222.855	396.382

Em conformidade com o Artigo 36 da Resolução CNPC n° 29 de 13 de abril de 2018 alterada pela Resolução CNPC n° 37 de 13 de março de 2020, apresentamos o montante, as faixas de vencimento, os valores de custo e Mercado que compõe o Fundo de Investimentos exclusivo.

Fundo Exclusivo – Títulos para negociação

	Aplicação	Vencimento	Quantidade	Valor de Custo	Valor de Mercado
Letras Tesouro Nacional OVER	18/12/2019	01/03/2021	950	9.933	10.221
Letras Tesouro Nacional OVER	14/04/2020	01/09/2021	996	10.545	10.710
Letras Financeiras	18/02/2019	18/02/2021	95	19.000	20.607
Letras Financeiras	18/02/2019	18/02/2021	135	27.000	29.241
Letras Financeiras	18/02/2019	18/02/2021	129	25.800	27.968
Letras Financeiras	29/03/2019	29/03/2021	100	20.000	21.521
Letras Financeiras	27/05/2019	27/05/2021	7	1.400	1.491
Letras Financeiras	03/06/2019	04/06/2021	7	1.400	1.489
Letras Financeiras	07/08/2019	09/08/2021	50	10.000	10.514
Letras Financeiras do Tesouro	31/12/2020	01/09/2021	7.361	79.111	79.111
Notas do Tesouro Nacional – B	14/02/2020	15/05/2021	31	110	110
Notas do Tesouro Nacional – B	06/07/2020	15/05/2021	49	172	174
Notas do Tesouro Nacional – B	27/07/2020	15/05/2025	55	218	222
Notas do Tesouro Nacional – B	28/07/2020	15/05/2021	23	81	82
Notas do Tesouro Nacional – B	28/07/2020	15/05/2025	19	76	77
Notas do Tesouro Nacional – B	05/08/2020	15/05/2025	42	168	170
Notas do Tesouro Nacional – B	05/08/2020	15/05/2021	60	211	213
Notas do Tesouro Nacional – B	14/08/2020	15/08/2050	8	36	38
Notas do Tesouro Nacional – B	28/08/2020	15/05/2025	24	95	97
Notas do Tesouro Nacional – B	01/09/2020	15/05/2021	22	78	78



Notas do Tesouro Nacional – B	04/09/2020	15/05/2025	39	156	158
Notas do Tesouro Nacional – B	04/09/2020	15/08/2050	5	22	24
Notas do Tesouro Nacional – B	04/09/2020	15/05/2021	55	195	195
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/05/2025	79	315	319
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/05/2025	103	411	416
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/05/2023	2	8	8
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/05/2025	171	683	691
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/08/2024	2	8	8
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/08/2050	37	165	178
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/08/2022	3	11	11
Notas do Tesouro Nacional – B	09/09/2020	15/05/2021	490	1.739	1.737
Notas do Tesouro Nacional – B	11/09/2020	15/08/2050	4	18	19
Notas do Tesouro Nacional – B	11/09/2020	15/05/2025	80	319	323
Notas do Tesouro Nacional – B	11/09/2020	15/05/2021	105	373	372
Notas do Tesouro Nacional – B	14/09/2020	15/08/2050	6	27	29
Notas do Tesouro Nacional – B	05/10/2020	15/05/2025	18	71	73
Notas do Tesouro Nacional – B	05/10/2020	15/05/2021	23	82	82
Notas do Tesouro Nacional – B	06/10/2020	15/08/2050	6	26	29
Notas do Tesouro Nacional – B	06/10/2020	15/05/2021	34	121	121
Notas do Tesouro Nacional – B	06/10/2020	15/05/2025	29	114	117
Notas do Tesouro Nacional – B	09/10/2020	15/05/2025	9	35	36
Notas do Tesouro Nacional – B	09/10/2020	15/08/2050	3	13	14
Notas do Tesouro Nacional – B	09/10/2020	15/05/2025	27	106	109
Notas do Tesouro Nacional – B	09/10/2020	15/05/2021	48	172	170
Notas do Tesouro Nacional – B	05/11/2020	15/05/2025	41	162	166
Notas do Tesouro Nacional – B	05/11/2020	15/05/2021	57	206	202
Notas do Tesouro Nacional – B	17/11/2020	15/05/2025	21	82	85
Notas do Tesouro Nacional – B	17/11/2020	15/05/2021	26	92	92
Notas do Tesouro Nacional – B	18/11/2020	15/08/2050	3	13	14
Notas do Tesouro Nacional – B	18/11/2020	15/08/2050	43	189	207
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2020	15/05/2025	31	121	125
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2020	15/08/2050	14	62	67
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2020	15/05/2025	61	238	246
Notas do Tesouro Nacional – B	30/11/2020	15/05/2021	112	397	397
Notas do Tesouro Nacional – B	02/12/2020	15/05/2021	60	213	213
Notas do Tesouro Nacional – B	02/12/2020	15/05/2025	36	141	145
Notas do Tesouro Nacional – B	02/12/2020	15/08/2050	1	5	5
Notas do Tesouro Nacional – B	02/12/2020	15/08/2050	2	9	10
Notas do Tesouro Nacional – B	02/12/2020	15/08/2050	2	9	10
Notas do Tesouro Nacional – B	09/12/2020	15/08/2050	2	9	10
Notas do Tesouro Nacional – B	09/12/2020	15/05/2025	6	24	24
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/05/2023	12	46	46
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/05/2023	1	4	4
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/08/2024	23	92	92
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/05/2023	25	96	97
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/08/2022	35	133	134
Notas do Tesouro Nacional – B	18/12/2020	15/05/2021	24	85	85
Notas do Tesouro Nacional – B	30/12/2020	15/05/2025	61	246	246
Notas do Tesouro Nacional – B	30/12/2020	15/05/2025	39	157	158



Notas do Tesouro Nacional – B	30/12/2020	15/08/2050	14	67	67
Notas do Tesouro Nacional – B	30/12/2020	15/05/2021	105	372	372
Notas do Tesouro Nacional – B	30/12/2020	15/05/2021	30	106	106
Notas do Tesouro Nacional – B	20/02/2020	15/05/2021	10	36	35
Total				214.035	222.837

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 classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento" até a data de seu vencimento.

8. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Os compromissos do Exigível Operacional são assim demonstrados:

- Gestão Previdencial**

	2020	2019
Benefícios a Pagar	-	2
Retenções a Recolher	815	721
Recursos Antecipados	136	186
Outras Exigibilidades	23	21
Total	974	930

- Gestão Administrativa**

	2020	2019
Folha de Pagamento	134	122
Serviços de Terceiros	8	6
Retenções a Recolher	49	47
Tributos a Recolher	60	81
Total	251	256

- Investimentos**

	2020	2019
Relacionados com o Disponível	20	13
Outras Exigibilidades (*)	3.700	1.282
Total	3.720	1.295

(*) Referem-se a obrigações entre as modalidades BD e CD do Plano de Aposentadoria.

9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

- Gestão Previdencial**

	2020	2019
Benefícios a Pagar	154	186
Total	154	186



Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 apenas as ações judiciais referentes à revisão de benefícios de risco de dois participantes com probabilidade de perda provável encontram-se provisionadas no valor de R\$ 154 (2019 – R\$ 186). A redução em 2020 ocorreu em razão da concordância do autor com os cálculos que a Cargillprev apresentou no processo.

A Cargillprev não apresenta ações judiciais com probabilidade de perda possível em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

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.

11. CRITÉRIO PARA CONSTITUIÇÃO DOS FUNDOS PREVIDENCIAIS

- O Fundo Previdencial é constituído pelas contribuições das patrocinadoras, não pago aos participantes que se retiraram do fundo antes de estarem elegíveis a este benefício, acrescidos do resultado financeiro líquido dos investimentos.
- O Fundo Previdencial Assistencial 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.

Este Fundo Previdencial Assistencial 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.

Elegibilidade: Ao completar 40 anos, ou ao ingressar na empresa com mais de 40 anos, o funcionário se torna elegível a participar do Programa de assistência médica.

12. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

Varição 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. Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipótese da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperado (juros, inflação, contribuição recebida e benefícios pagos).



Varição do Resultado

No exercício de 2020 a situação de equilíbrio foi mantida, entretanto, houve aumento das contribuições futuras do Plano. O Plano de Aposentadoria CargillPrev está equilibrado, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este 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 2020, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

A movimentação das provisões matemáticas e nos fundos durante o exercício de 2020 pode ser resumida como segue:

o Consolidado

	31 dezembro de 2019	Constituição/ Reversão	31 dezembro de 2020
Patrimônio Social	1.284.341	99.984	1.384.325
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.220.864	98.810	1.319.674
Provisões Matemáticas	1.220.864	98.810	1.319.674
Benefícios Concedidos	415.896	101.973	517.869
Contribuição Definida	40.940	4.289	45.229
Saldo de Contas dos Assistidos	40.940	4.289	45.229
Benef. Definido Estruturado em Regime de Capitalização	374.956	97.684	472.640
Valor Atual dos Benef. Futuros Progr. - Assistidos	354.994	95.318	450.312
Valor Atual dos Benef. Futuros Não Progr. - Assistidos	19.962	2.366	22.328
Benefícios a Conceder	804.968	(4.635)	800.333
Contribuição Definida	594.161	32.908	627.069
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	290.616	15.080	305.696
Saldo de Contas - Parcela Participantes	303.545	17.828	321.373
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Progr.	170.221	(31.372)	138.849
Valor Atual dos Benef. Futuros Programados	224.738	21.270	246.008
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(54.517)	(52.642)	(107.159)
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Progr.	40.586	(6.171)	34.415
Valor Atual dos Benef. Futuros Não Programados	53.729	7.247	60.976
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(13.143)	(13.418)	(26.561)
Fundos	63.477	2.646	66.123
Fundos Previdenciais	62.854	3.227	66.081
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	11.185	(645)	10.540
Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial	51.669	3.872	55.541
Fundos Administrativos	623	(581)	42
Plano de Gestão Administrativa	623	(581)	42



Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74

	31 dezembro de 2019	Constituição/ Reversão	31 dezembro de 2020
Patrimônio Social	1.081.293	57.731	1.139.024
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.072.863	59.868	1.132.731
Provisões Matemáticas	1.072.863	59.868	1.132.731
Benefícios Concedidos	414.763	99.613	514.376
Contribuição Definida	39.807	1.929	41.736
Saldo de Contas dos Assistidos	39.807	1.929	41.736
Benef. Definido Estruturado em Regime de Capitalização	374.956	97.684	472.640
Valor Atual dos Benef. Futuros Progr. - Assistidos	354.994	95.318	450.312
Valor Atual dos Benef. Futuros Não Progr. – Assistidos	19.962	2.366	22.328
Benefícios a Conceder	658.100	(39.745)	618.355
Contribuição Definida	451.141	(6.051)	445.090
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	216.449	(4.428)	212.021
Saldo de Contas - Parcela Participantes	234.692	(1.623)	233.069
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Progr.	167.149	(28.300)	138.849
Valor Atual dos Benef. Futuros Programados	210.636	35.372	246.008
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(43.487)	(63.672)	(107.159)
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Progr.	39.810	(5.394)	34.416
Valor Atual dos Benef. Futuros Não Programados	50.167	10.809	60.976
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(10.357)	(16.203)	(26.560)
Fundos	8.430	(2.137)	6.293
Fundos Previdenciais	7.807	(1.556)	6.251
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	7.807	(1.556)	6.251
Fundos Administrativos	623	(581)	42
Plano de Gestão Administrativa	623	(581)	42

Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38

	31 dezembro de 2019	Constituição/ Reversão	31 dezembro de 2020
Patrimônio Social	151.379	38.381	189.760
Patrimônio de Cobertura do Plano	148.001	37.470	185.471
Provisões Matemáticas	148.001	37.470	185.471
Benefícios Concedidos	1.133	2.360	3.493
Contribuição Definida	1.133	2.360	3.493
Saldo de Contas dos Assistidos	1.133	2.360	3.493
Benefícios a Conceder	146.868	35.110	181.978
Contribuição Definida	143.020	38.958	181.978
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	74.167	19.508	93.675
Saldo de Contas - Parcela Participantes	68.853	19.450	88.303
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Progr.	3.072	(3.072)	-
Valor Atual dos Benef. Futuros Programados	14.102	(14.102)	-
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(11.030)	11.030	-
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Progr.	776	(776)	-
Valor Atual dos Benef. Futuros Não Programados	3.562	(3.562)	-
(-) Valor Atual das Contrib. Futuras dos Patrocinadores	(2.786)	2.786	-
Fundos	3.378	911	4.289
Fundos Previdenciais	3.378	911	4.289
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	3.378	911	4.289

DS
SF

Cargillprev Assistencial – CNPB.: 4002.0600-47

	31 dezembro de 2019	Constituição/ Reversão	31 dezembro de 2020
Patrimônio Social	51.669	3.872	55.541
Fundos	51.669	3.872	55.541
Fundos Previdenciais	51.669	3.872	55.541
Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial	51.669	3.872	55.541

13. HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

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

Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74

	2020	2019
Taxa real anual de juros (1)	5,24% a.a	5,34% a.a
Projeção de crescimento real de salário (1)	3,00% 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 – 6,5% a.a Acima 10 Sal – 5,0% 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. 20% na primeira elegibilidade à Aposentadoria Antecipada, 6% entre essa data e a data da Aposentadoria Normal e 100% na data de elegibilidade à Aposentadoria Normal.

Os principais riscos atuariais 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.

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. Os resultados dos estudos apontaram a taxa máxima de 5,24% a.a.

Conforme Portaria nº 337/2020, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2019 de 14,64 anos é de 3,76% a.a. a 5,77% 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 alteração da taxa real anual de juros de 5,34% a.a. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,24% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020.



A alteração da taxa de juros de 5,34% a.a. para 5,24% a.a. resultou em um aumento na ordem de 1,24% (ou aproximadamente R\$ 9,6 milhões, em termos nominais) nas provisões matemáticas totais de benefício definido do Plano.

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 – CNPB.: 2010.0055-38

	2020	2019
Taxa real anual de juros (1)	-	4,11% a.a
Projeção de crescimento real de salário (1)	-	3,0% a.a
Fator de capacidade para os salários	-	98%
Hipótese sobre rotatividade	-	0,60
Tábua de mortalidade geral	-	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	-	IAPB 57
Tábua de entrada em invalidez	-	Mercer Disability
Tábua de entrada em aposentadoria (2)	-	Mercer Retirement

1. O indexador utilizado é o IPCA do IBGE.

2. 10% na primeira elegibilidade à Aposentadoria Antecipada, 3% entre essa data e a data da Aposentadoria Normal e 100% na data de elegibilidade à Aposentadoria Normal.

Por conta da alteração regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev, a decisão das Patrocinadoras e da CargillPrev foi por comunicar a aprovação das alterações, recepcionar os novos percentuais de contribuição, recalcular os compromissos individuais na “Data Efetiva da Alteração 2020” e alocar o “Crédito correspondente ao Benefício Mínimo” nas contas dos participantes elegíveis, no período compreendido entre julho e dezembro de 2020.

Diante do exposto, foi considerado o que segue para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 e da apuração do Plano de Custeio para 2021:

- Uma vez que a efetivação das opções de participação e definição do nível de contribuição ao Plano, bem como a efetiva alocação do “Crédito correspondente ao Benefício Mínimo” nas Contas de Contribuição dos participantes elegíveis, com transferência do saldo residual da Conta Coletiva para o Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, ocorreu no mês de dezembro de 2020, consideramos o fim do mês de dezembro de 2020, como a data de ocorrência de fato relevante com impacto no custeio e no resultado do Plano.
- Em 31/12/2020, o compromisso do Plano passou a ser totalmente na modalidade de Contribuição Definida, ou seja, corresponde às contribuições acumuladas pelos participantes e alocadas em suas contas individuais no Plano.



O novo 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.

14. 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 Anexo III da Instrução Normativa nº 247, de 21 de novembro de 2002 (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).

15. APRESENTAÇÃO DOS EFEITOS DA CONSOLIDAÇÃO

O quadro a seguir apresenta as contas contábeis utilizadas e os respectivos valores relativos à consolidação do Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2020, para que o registro obrigatório do patrimônio do Fundo Administrativo, registrado no Plano de Benefício como



Participação do Plano de Gestão Administrativa, tenha o seu resultado nulo no Balanço Patrimonial:

Código	Conta	Valor
1.2.2.3.00.00.00	Participação no Plano de Gestão Administrativa	42
2.3.2.2.02.00.00	Participação no Fundo Administrativo do PGA	42

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 2020 e 2019, não houve operações com as partes relacionadas acima, além das operações já divulgadas anteriormente (contribuições de participantes e patrocinadoras e pagamentos de benefícios).

- **Remuneração da Administração**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019, não houve gastos com remuneração aos seus administradores.

17. CONSIDERAÇÕES ADICIONAIS - COVID-19

Desde janeiro de 2020, com a escalada do COVID-19 (popularmente conhecido como coronavírus) e a pandemia decretada pela Organização Mundial Saúde (OMS), a administração da Entidade monitorou a situação atentamente, tendo em vista que o mercado financeiro no Brasil e em outras economias maduras, apresentou substancial volatilidade no valor dos ativos financeiros, incluindo aqueles atualmente detidos pela Entidade.

Cabe um destaque especial, que após a avaliação dos impactos nos recursos garantidores das reservas técnicas, pode-se concluir que a maior parte das operações que foram impactadas não foi uma consequência da epidemia, mas também um resultado das medidas para contê-la.

Os impactos na economia ainda são incertos e de difícil mensuração e também dependerão da efetividade das medidas adotadas pelos Governos e dos esforços coordenados pelos Bancos Centrais de diversos países para prover liquidez ao mercado e às empresas dos setores mais afetados.



18. EVENTOS SUBSEQUENTES

A Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020 estabeleceu normas para os procedimentos contábeis das entidades fechadas de previdência complementar, estrutura o plano contábil padrão, instrui a função e funcionamento das contas, a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis. Entre as principais alterações para vigência em 2021, destacam-se: ampliação da codificação das contas contábeis de 10 para 13 dígitos; revisão da estrutura contábil para registro dos investimentos; inclusão de rubricas contábeis de provisão de perdas estimadas; padronização de procedimentos para a atualização de depósitos judiciais; reclassificação dos contratos de dívidas registrados no Passivo para o Ativo; e criação de grupo de “Informações extracontábeis”, a fim de complementar informações relativas à déficits técnicos e investimentos das Entidade.

A Instrução entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021.

Resolução nº 31, de 11 de dezembro de 2018, que dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem observados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC para a independência patrimonial dos planos de benefícios de caráter previdenciário, operacionalizada por meio de inscrição no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ. As Entidade deverão, para fins de operacionalização dos procedimentos instituídos na Resolução, observar como termo final o dia 31 de dezembro de 2021. Na implementação do CNPJ, observada a regulamentação aplicável, são vedadas: i) a mudança de critérios de precificação; ii) a reprecificação dos ativos e passivos; e iii) a alteração do resultado individual do plano ou consolidado da Entidade.

DocuSigned by:
Solange Ferreira
E3041DEF7F52434...

Solange Marques Ferreira
Diretora Superintendente
CPF 025.593.698-26

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO
SILVA:01193285771

Assinado de forma digital por
RODRIGO FRANCISCO DO
PRADO SILVA:01193285771
Dados: 2021.03.29 11:11:34
-03'00'

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

25 de fevereiro de 2021

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 2020, 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.
- TEAG - Terminal de Exportação de Açúcar do Guarujá Ltda.
- CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar
- Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- Cargill Comercializadora de Energia Ltda.
- Cargill Transportes Ltda.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018;
- Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018;
- Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009
- Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019;
- Portaria PREVIC nº 292, de 08/04/2020;
- Portaria PREVIC nº 337, de 29/04/2020; e
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2020 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2021, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2020 estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC nº 36, de 15/12/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019; e

- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020.

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 a Avaliação Atuarial Anual do exercício de 2020, 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 31/07/2020.

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	1.556
Idade Média (anos)	46,6
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	18,3
Tempo Médio de Contribuição (anos)	18,3
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	15,7
Salário Mensal Médio (R\$)	8.231
Folha Anual de Salários (R\$) - (12x)	153.683.524

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	225
Idade Média (anos)	47,2
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	19,9
Tempo Médio de Contribuição (anos)	19,9
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	14,9
Salário Mensal Médio (R\$)	18.491
Folha Anual de Salários (R\$) - (12x)	49.924.339

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	474
Idade Média (anos)	49,0

Assistidos

DESCRIÇÃO	RENDA VITALÍCIA	RENDA FINANCEIRA
Aposentados Programados		
Número	277	71
Idade Média (anos)	64,5	62,8
Benefício Mensal Médio em R\$	9.607,17	4.633,87
Aposentados Inválidos		
Número	2	1
Idade Média (anos)	44,0	57,9
Benefício Mensal Médio em R\$	596,23	1.259,32
Beneficiários		
Número	37	1

DESCRIÇÃO	RENDA VITALÍCIA	RENDA FINANCEIRA
Idade Média (anos)	58,1	13,0
Benefício Mensal Médio em R\$	3.896,7	4.913,1
Total		
Número	316	73
Idade Média (anos)	63,6	62,1
Benefício Mensal Médio em R\$	8.881,51	4.591,47

Salientamos que para a definição do número de Beneficiários foi considerado o grupo familiar de cada ex-Participante, de tal forma que viúva e filhos de um mesmo ex-Participante corresponderem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2020. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2020, refletindo o conceito de 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⁾	5,24% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ⁽¹⁾	3,00% 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: <ul style="list-style-type: none">• Até 10 Salários-Mínimos: 6,5% a.a.• Acima de 10 Salários-Mínimos: 5,0% 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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⁾ 20% na primeira elegibilidade à Aposentadoria Antecipada, 6% 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

De acordo com o previsto no § 2º do Artigo 3º da Resolução CNPC nº 30/2018 e no Artigo 17 da Instrução Previc nº 10/2018, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano de Aposentadoria CargillPrev encontram-se arquivadas na CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar à disposição dos Participantes, Aposentados, das Patrocinadoras e da PREVIC.

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. Os resultados do estudo apontaram para a taxa máxima de retorno real projetada de longo prazo, dos recursos garantidores do Plano de Aposentadoria CargillPrev, de 5,24% a.a..

Conforme Portaria nº 337, de 29/04/2020, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2019 de 14,64 anos é de 3,76% a.a. 5,77%

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 alteração da taxa real anual de juros de 5,34% a.a. para 5,24% a.a.. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,24% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020.

A alteração da taxa de juros de 5,34% a.a. para 5,24% a.a. resultou em um aumento na ordem de 1,24% (ou aproximadamente R\$ 9,6 milhões, em termos nominais) nas provisões matemáticas totais de benefício definido do Plano.

Informamos que, excetuada a alteração na hipótese taxa real de juros, 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 Simples.

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 2019 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 de Investimentos fornecidos pela CargillPrev - Sociedade de Previdência Complementar posicionados em 31/12/2019.

NOME	R\$
2.3.0.0.00.00.00 PATRIMÔNIO SOCIAL	1.139.024.446,49
2.3.1.0.00.00.00 PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.132.731.070,53
2.3.1.1.00.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.132.731.070,53
2.3.1.1.01.00.00 BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	514.376.295,83
2.3.1.1.01.01.00 Contribuição Definida	41.735.585,83
2.3.1.1.01.01.01 Saldo de Conta dos Assistidos	41.735.585,83
2.3.1.1.01.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de	472.640.710,00
2.3.1.1.01.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados -	450.312.348,00
2.3.1.1.01.02.02 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	22.328.362,00
2.3.1.1.02.00.00 BENEFÍCIOS A CONCEDER	618.354.774,70
2.3.1.1.02.01.00 Contribuição Definida	445.090.927,05
2.3.1.1.02.01.01 Saldo de Contas - Parcela	212.021.407,42
2.3.1.1.02.01.02 Saldo de Contas - Parcela Participantes	233.069.519,63
2.3.1.1.02.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de	138.848.747,01
2.3.1.1.02.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	246.008.154,00
2.3.1.1.02.02.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	107.159.406,99
2.3.1.1.02.02.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.02.03.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	34.415.100,64

NOME	R\$
2.3.1.1.02.03.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	60.975.670,00
2.3.1.1.02.03.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	26.560.569,36
2.3.1.1.02.03.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.03.00.00 (-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.3.1.1.03.01.00 (-) Serviço Passado	-
2.3.1.1.03.01.01 (-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.01.02 (-) Participantes	-
2.3.1.1.03.02.00 (-) Déficit Equacionado	-
2.3.1.1.03.02.01 (-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.02.02 (-) Participantes	-
2.3.1.1.03.02.03 (-) Assistidos	-
2.3.1.1.03.03.00 (+/-) Por Ajustes das Contribuições	-
2.3.1.1.03.03.01 (+/-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.03.02 (+/-) Participantes	-
2.3.1.1.03.03.03 (+/-) Assistidos	-
2.3.1.2.00.00.00 EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.3.1.2.01.00.00 RESULTADOS REALIZADOS	-
2.3.1.2.01.01.00 Superávit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.01.01.01 Reserva de Contingência	-
2.3.1.2.01.01.02 Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.3.1.2.01.02.00 (-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.02.00.00 RESULTADOS A REALIZAR	-
2.3.2.0.00.00.00 FUNDOS	6.293.375,96
2.3.2.1.00.00.00 FUNDOS PREVIDENCIAIS	6.251.291,65
2.3.2.1.01.00.00 REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	6.251.291,65
2.3.2.1.02.00.00 REVISÃO DE PLANO	-
2.3.2.1.03.00.00 OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.3.2.2.00.00.00 FUNDOS ADMINISTRATIVOS	42.084,31
2.3.2.3.00.00.00 FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	-
2.4.0.0.00.00.00 GESTÃO ASSISTENCIAL	55.540.509,07

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Aposentadoria CargillPrev vigente em 31 de dezembro de 2020, Plano este que se encontra em extinção.

Não houve alteração regulamentar que gere impacto ou afetação no resultado do Plano de Aposentadoria CargillPrev no exercício de 2020.

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

- a) 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 2.3.1.1.01.02.01 (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 2.3.1.1.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- b) A provisão da pensão por morte já concedida foi registrada na conta 2.3.1.1.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- c) As provisões referentes a futura reversão de aposentadoria normal em pensão por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.3.1.1.02.02.01 (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 2.3.1.1.02.03.01 (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.

Reclassificação contábil a partir de 01/01/2021

Tendo em vista a reclassificação contábil a partir de 01/01/2021 à luz do que determina a Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020, apresentamos a composição das

Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2020 já adaptadas para o novo Plano de Contas, devendo ser esta a abertura do Balancete Contábil de 01/01/2021.

	NOME	R\$
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	1.139.024.446,49
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.132.731.070,53
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.132.731.070,53
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	514.376.295,83
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	41.735.585,83
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos - Constituído	41.735.585,83
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de	472.640.710,00
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros	450.312.348,00
2.03.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	22.328.362,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	618.354.774,70
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	445.090.927,05
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela	212.021.407,42
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos	226.685.561,95
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes	3.421.695,14
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes	2.962.262,54
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	138.848.747,01
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros	246.008.154,00
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras	107.159.406,99
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	34.415.100,64
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	60.975.670,00
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras	26.560.569,36
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras	-
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	-

	NOME	R\$
2.03.01.01.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-
2.03.01.01.03.02.02	(-) Participantes - Total	-
2.03.01.01.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-
2.03.01.01.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições	-
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	6.293.375,96
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	6.251.291,65
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	6.251.291,65
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.02.01.00	Participantes Ativos	-
2.03.02.01.02.02.00	Participantes Assistidos	-
2.03.02.01.02.03.00	Patrocinador(es)	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.01.03.01.00	Outros Fundos - Previstos em Nota Técnica	-
2.03.02.01.03.02.00	Fundo de Oscilação de Risco	-
2.03.02.01.03.03.00	Fundo de Retirada	-
2.03.02.01.03.04.00	Fundo Assistencial	-
2.03.02.01.03.05.00	Patrocinador(es) - Reserva Especial	-
2.03.02.01.03.06.00	Participantes - Reserva Especial	-
2.03.02.01.03.07.00	Fundo de Oscilação de Risco - Tábua	-
2.03.02.01.03.08.00	Fundo de Oscilação de Risco - Rentabilidade	-
2.03.02.01.99.00.00	OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS	-
2.03.02.01.99.99.00	Outros - Assistenciais	-

	NOME	R\$
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	42.084,31
2.03.02.02.01.00.00	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-
2.03.02.02.01.01.00	Fundo Administrativo com Part. nos Planos	-
2.03.02.02.01.03.00	Fundo Administrativo Permanente	-
2.03.02.02.01.99.00	Outros Fundos Administrativos	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	42.084,31
2.03.02.02.03.00.00	FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM	-
2.04.00.00.00.00.00	GESTÃO ASSISTENCIAL	55.540.509,07

Dentre as principais alterações do ponto de vista atuarial, temos a reclassificação atuarial da Dívida de Patrocinador.

"Art. 22. As EFPC devem registrar contabilmente os instrumentos de dívidas de patrocinador relativos aos financiamentos de serviço passado e de déficit técnico equacionado no grupo "Operações Contratadas", no "Realizável Previdencial", no Ativo.

Parágrafo único. As EFPC que possuem instrumentos de dívidas de patrocinador registrado no grupo "(-) Provisões Matemáticas à Constituir", no Passivo, devem proceder a reclassificação contábil conforme o caput."

VARIAÇÃO NAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (juros, inflação, contribuições recebidas e benefícios pagos).

VARIAÇÃO DO RESULTADO

No exercício de 2020 a situação de equilíbrio foi mantida, entretanto, houve aumento das contribuições futuras do Plano.

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.

CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS

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 2021, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

5

PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021

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 2021 apresentados neste Capítulo correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2020, 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 31/12/2020
Benefício Programado CD (R\$)	21.320.882
Benefício Programado BD (R\$)	10.281.383
Benefícios de Risco (R\$)	3.311.881
Crédito Especial (R\$)	3.080.823
Total (R\$)	37.994.970

DESCRIÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) - 13x (R\$)	166.986.480
Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) - 12x (R\$)	154.141.366

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.

Os custos apurados para 2021 refletem um aumento significativo em relação ao apresentado para o exercício de 2020, devido à alteração na hipótese de taxa de juros real, descrita anteriormente nesse parecer e o rebalanceamento das contas coletivas entre benefícios concedidos e a conceder.

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 31/12/2020.

CONTRIBUIÇÃO INDIVIDUAL PARA A PARCELA CD DO PLANO

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Benefício Programado CD (R\$)	5,66%	9.448.246

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Folha do Salário de Participação		
Anual (participantes ativos) - 13x (R\$)		166.986.480

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 31/12/2020
Benefício Programado BD (R\$)	6,67%	10.281.383
Benefícios de Risco (R\$)	2,15%	3.311.881
Crédito Especial (R\$)	2,00%	3.080.823
Total (R\$)	10,82%	16.674.088
Folha do Salário de Participação		
Anual (participantes ativos) - 12x (R\$)		154.141.366

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 2021, 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 2021, 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 31/12/2020
Benefício Programado CD (R\$)	5,66%	9.448.246
Folha do Salário de Participação		
Anual (participantes ativos) - 13x (R\$)		166.986.480

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\$ 2.424.390 em 31/12/2020) 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 2021.

6

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, 25 de fevereiro de 2021

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betonio - MIBA n° 2.535

Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers - Torre B - 28° andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904



PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Cargillprev

CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar

25 de fevereiro de 2021

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 2020, já considerando as alterações aprovadas pela PREVIC por meio da Portaria PREVIC/DILIC nº 454, de 29/06/2020, publicada no DOU de 02/07/2020, referente às seguintes 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.
- Cargill Alimentos Ltda.

A referida alteração do Plano de Benefícios CargillPrev foi aprovada ao final do mês de junho de 2020 e, por questões técnicas operacionais, a decisão das Patrocinadoras e da CargillPrev foi por comunicar a aprovação das alterações, recepcionar os novos percentuais de contribuição, recalcular os compromissos individuais na “Data Efetiva da Alteração 2020” e alocar o “Crédito correspondente ao Benefício Mínimo” nas contas dos participantes elegíveis, no período compreendido entre julho e dezembro de 2020.

Diante do exposto, foi considerado o que segue para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 e da apuração do Plano de Custeio para 2021:

- (i) Uma vez que a efetivação das opções de participação e definição do nível de contribuição ao Plano, bem como a efetiva alocação do “Crédito correspondente ao Benefício Mínimo” nas Contas de Contribuição dos participantes elegíveis, com transferência do saldo residual da Conta Coletiva para o Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, ocorreu no mês de dezembro de 2020, consideramos o fim do mês de dezembro de 2020, como a data de ocorrência de fato relevante com impacto no custeio e no resultado do Plano;

- (ii) Em 31/12/2020, o compromisso do Plano passou a ser totalmente na modalidade de Contribuição Definida, ou seja, corresponde às contribuições acumuladas pelos participantes e alocadas em suas contas individuais no Plano; e
- (iii) o Plano de Custeio para 2021 apresentado neste documento já considera as disposições do novo regulamento do Plano de Benefícios aprovado pela Portaria PREVIC/DILIC n° 454, de 29/06/2020.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC n° 30, de 10/10/2018;
- Resolução CNPC n° 29, de 13/04/2018;
- Resolução CGPC n° 29, de 31/08/2009
- Instrução PREVIC n° 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC n° 20, de 16/12/2019;
- Portaria PREVIC n° 292, de 08/04/2020;
- Portaria PREVIC n° 337, de 29/04/2020; e
- Portaria PREVIC n° 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2020 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1° de janeiro de 2021, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2020 estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Instrução PREVIC n° 31, de 20/08/2020;
- Instrução PREVIC n° 33, de 23/10/2020 e altera a Instrução PREVIC n° 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC n° 36, de 15/12/2020 e altera a Instrução PREVIC n° 20, de 16/12/2019; e
- Portaria PREVIC n° 835, de 01/12/2020.

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 a Avaliação Atuarial Anual do exercício de 2020, 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 n° 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 e Assistidos utilizados no presente estudo foi julho de 2020, ou seja, contemplou os Participantes do Plano no dia anterior à Data Efetiva da Alteração 2020, elegíveis ao "Crédito correspondente ao Benefício Mínimo".

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 - Sociedade de Previdência Complementar, 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	7.814
Idade Média (anos)	34,3
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	4,5
Tempo Médio de Contribuição (anos)	3,9
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	25,8
Salário Mensal Médio (R\$)	5.123
Folha Anual de Salários (R\$) - (12x)	480.375.394

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	87
Idade Média (anos)	41,2
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	7,5
Tempo Médio de Contribuição (anos)	6,5
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	18,9
Salário Mensal Médio (R\$)	14.147
Folha Anual de Salários (R\$) - (12x)	14.769.540

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	184
Idade Média (anos)	38,7

Participantes Assistidos

DESCRIÇÃO	RENDA VITALÍCIA	RENDA FINANCEIRA
Aposentados Programados		
Número	-	7
Idade Média (anos)	-	60,4
Benefício Mensal Médio em R\$	-	2.702

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em julho de 2020.

3

HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS UTILIZADOS

O novo 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

As reservas do Plano de Benefícios CargillPrev em 31/12/2020, consideram as novas disposições do Regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev, cuja alteração foi aprovada pela PREVIC em 29/06/2020 e publicada no D.O.U. em 02/07/2020, já contemplando a alocação do "Crédito correspondente ao Benefício Mínimo" nas Contas de Contribuição dos Participantes elegíveis, com transferência do saldo residual da Conta Coletiva para o Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, conforme disposto no Capítulo 13 do regulamento.

Apresentamos a seguir as Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios CargillPrev, posicionadas em 31/12/2020, respeitando-se a legislação vigente.

NOME	R\$
2.3.0.0.00.00.00 PATRIMÔNIO SOCIAL	189.760.326,74
2.3.1.0.00.00.00 PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	
2.3.1.1.00.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS	185.471.512,41
2.3.1.1.01.00.00 BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	3.493.353,27
2.3.1.1.01.01.00 Contribuição Definida	3.493.353,27
2.3.1.1.01.01.01 Saldo de Conta dos Assistidos	3.493.353,27
2.3.1.1.01.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de	-
2.3.1.1.01.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados -	-
2.3.1.1.01.02.02 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	-
2.3.1.1.02.00.00 BENEFÍCIOS A CONCEDER	181.978.159,14
2.3.1.1.02.01.00 Contribuição Definida	
2.3.1.1.02.01.01 Saldo de Contas - Parcela	93.675.079,36
2.3.1.1.02.01.02 Saldo de Contas - Parcela Participantes	88.303.079,78
2.3.1.1.02.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de	-
2.3.1.1.02.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.3.1.1.02.02.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.02.02.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.02.03.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	-

NOME	R\$	
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	-
2.3.1.1.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.3.1.1.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.3.1.1.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.3.1.1.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.01.02	(-) Participantes	-
2.3.1.1.03.02.00	(-) Déficit Equacionado - Total	-
2.3.1.1.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-
2.3.1.1.03.02.02	(-) Participantes - Total	-
2.3.1.1.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições	-
2.3.1.1.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.03.02	(+/-) Participantes	-
2.3.1.1.03.03.03	(+/-) Assistidos	-
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	-
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.3.2.0.00.00.00	FUNDOS	4.288.814,33
2.3.2.1.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	4.288.814,33
2.3.2.1.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	4.288.814,33
2.3.2.1.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.3.2.1.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.3.2.2.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-
2.3.2.3.00.00.00	FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	-

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando as alterações aprovadas pela PREVIC no Regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev, conforme descrito anteriormente nesse parecer.

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 - Sociedade de Previdência Complementar.

Reclassificação contábil a partir de 01/01/2021

Tendo em vista a reclassificação contábil a partir de 01/01/2021 à luz do que determina a Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020, apresentamos a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2020 já adaptadas para o novo Plano de Contas, devendo ser esta a abertura do Balancete Contábil de 01/01/2021.

NOME	R\$
2.03.00.00.00.00.00 PATRIMÔNIO SOCIAL	189.760.326,74
2.03.01.00.00.00.00 PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	
2.03.01.01.00.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS	185.471.512,41
2.03.01.01.01.00.00 BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	3.493.353,27
2.03.01.01.01.01.00 Contribuição Definida	3.493.353,27
2.03.01.01.01.01.01 Saldo de Conta dos Assistidos - Constituído	3.493.353,27
2.03.01.01.01.01.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de	-
2.03.01.01.01.01.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros	-
2.03.01.01.01.01.02.02 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	-
2.03.01.01.01.02.00.00 BENEFÍCIOS A CONCEDER	181.978.159,14
2.03.01.01.01.02.01.00 Contribuição Definida	
2.03.01.01.01.02.01.01 Saldo de Contas - Parcela	93.675.079,36
2.03.01.01.01.02.01.02 Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos	76.067.713,82
2.03.01.01.01.02.01.03 Saldo de Contas - Parcela Participantes	11.511.070,43
2.03.01.01.01.02.01.04 Saldo de Contas - Parcela Participantes	724.295,53
2.03.01.01.01.02.02.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.03.01.01.01.02.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros	-
2.03.01.01.01.02.02.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.03.01.01.01.02.02.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.03.01.01.01.02.03.00 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	-
2.03.01.01.01.02.03.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não	-

NOME	R\$
2.03.01.01.02.03.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
2.03.01.01.02.03.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos	-
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) - Total	-
2.03.01.01.03.02.02 (-) Participantes - Total	-
2.03.01.01.03.02.03 (-) Assistidos - Total	-
2.03.01.01.03.03.00 (+/-) Por Ajustes das Contribuições	-
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	4.288.814,33
2.03.02.01.00.00.00 FUNDOS PREVIDENCIAIS	4.288.814,33
2.03.02.01.01.00.00 REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	4.288.814,33
2.03.02.01.02.00.00 REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.02.01.00 Participantes Ativos	-
2.03.02.01.02.02.00 Participantes Assistidos	-
2.03.02.01.02.03.00 Patrocinador(es)	-
2.03.02.01.03.00.00 OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.01.03.01.00 Outros Fundos - Previstos em Nota Técnica	-
2.03.02.01.03.02.00 Fundo de Oscilação de Risco	-
2.03.02.01.03.03.00 Fundo de Retirada	-

	NOME	R\$
2.03.02.01.03.04.00	Fundo Assistencial	-
2.03.02.01.03.05.00	Patrocinador(es) - Reserva Especial	-
2.03.02.01.03.06.00	Participantes - Reserva Especial	-
2.03.02.01.03.07.00	Fundo de Oscilação de Risco - Tábua	-
2.03.02.01.03.08.00	Fundo de Oscilação de Risco - Rentabilidade	-
2.03.02.01.99.00.00	OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS	-
2.03.02.01.99.99.00	Outros - Assistenciais	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	42.084,31
2.03.02.02.01.00.00	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-
2.03.02.02.01.01.00	Fundo Administrativo com Part. nos Planos	-
2.03.02.02.01.03.00	Fundo Administrativo Permanente	-
2.03.02.02.01.99.00	Outros Fundos Administrativos	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	42.084,31
2.03.02.02.03.00.00	FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM	-
2.04.00.00.00.00.00	GESTÃO ASSISTENCIAL	55.540.509,07

Dentre as principais alterações do ponto de vista atuarial, temos a reclassificação atuarial da Dívida de Patrocinador.

"Art. 22. As EFPC devem registrar contabilmente os instrumentos de dívidas de patrocinador relativos aos financiamentos de serviço passado e de déficit técnico equacionado no grupo "Operações Contratadas", no "Realizável Previdencial", no Ativo.

Parágrafo único. As EFPC que possuem instrumentos de dívidas de patrocinador registrado no grupo "(-) Provisões Matemáticas à Constituir", no Passivo, devem proceder a reclassificação contábil conforme o caput."

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 2020.

Natureza do Resultado

Para este plano não são aplicáveis análises de variações atuariais nas provisões matemáticas. Sendo assim estabelecemos que o plano se encontra em equilíbrio.

Variação do Resultado

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

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

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 2021, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

5

PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021

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 2021:

DESCRIÇÃO	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO ANUAL EM R\$
Total de Benefícios	33.211.704	6,38%
Custo Total	33.211.704	6,38%

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2020. Ressaltamos que durante o ano de 2021, os valores de contribuição em reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

Evolução dos Custos

Em função de o Plano estar estruturado na modalidade de Contribuição Definida, conforme alteração regulamentar, qualquer variação no custo real é resultado do nível de adesão ao plano, como previsto no Regulamento do 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 31/12/2020, discriminadas no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Contribuição Normal	3,83%	19.937.266
Custo Total	3,83%	19.937.266

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 2021.

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 2021, 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 % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Parcela CD	2,55%	13.274.439
Custo Total	2,55%	13.274.439

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 2021.

6

CONCLUSÃO

Certificamos que o Plano de Benefícios CargillPrev está equilibrado em 31/12/2020, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2021

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betônio - MIBA n° 2.535

Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers - Torre B - 28° andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904



As demonstrações contábeis da CargillPrev, auditadas pela KPMG Auditores Independentes, e as respectivas avaliações atuariais, elaboradas pela Mercer Human Resource Consulting, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram devidamente aprovadas sem restrições pelo Conselho Fiscal, em reunião realizada em 22 de março de 2021, e pela Diretoria-Executiva e pelo Conselho Deliberativo, em reunião conjunta realizada em 24 de março de 2021.

Pareceres da Administração



ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO E DIRETORIA EXECUTIVA DA CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 24 DE MARÇO DE 2021

CNPJ. N.º 58.926.825/0001-11

Aos 24 (vinte e quatro) dias do mês de março do ano de 2021, às 9:00 hs (nove horas), de modo remoto, através da plataforma de comunicação Microsoft TEAMS, 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 o Conselheiro Presidente, Sr. **Paulo Humberto Alves de Sousa**, que indicou a mim, **Alexandre Muniz da Silva**, para secretariar os trabalhos e lavrar esta ata. Instalada a reunião, por determinação do Sr. Presidente, informou aos demais Conselheiros que o objetivo era discutir e deliberar sobre: **A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade; B) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2020; C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2020; D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2020 e E) Outros Assuntos.**

Em discussão o primeiro assunto da Ordem do dia, **ITEM A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade**, o consultor da Aditus apresentou os resultados consolidados dos investimentos da CargillPrev, segregados por tipos de alocação e segmentos, bem como a evolução das estratégias de diversificação adotadas no exercício e planejamento para 2021; após ampla análise os membros do Conselho **aprovaram**, por unanimidade, a gestão dos investimentos da CargillPrev, ressaltando os desafios para o próximo exercício com os impactos da pandemia e cenário de queda de juros, agradecendo o empenho e atuação da diretoria e comitê de investimentos na gestão dos recursos da entidade.

Dando sequência a reunião, **ITEM B) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2020** foram apresentadas pelo contador da consultoria JCM as Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas da Entidade, posicionadas em 31 de dezembro de 2020, 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 decidiram, por unanimidade, **Aprovar** a gestão da Entidade, bem como deliberou parecer favorável às Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Dando sequencia a reunião, **ITEM C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios em 31/12/2020**, foram apresentados pelo atuário da Mercer Human Resource Consulting Ltda os resultados da Avaliação Atuarial do exercício encerrado em 31/12/2020, contendo os resultados estatísticos de população dos planos de Aposentadoria e de Benefícios, a saber: quadro estatístico de população posicionados em 31/07/20, principais hipóteses atuariais vigentes em 2019 e proposta para 2020, 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 2019 e impacto para o exercício de 2020, conforme premissas adotadas no estudo; após ampla discussão, os membros do Conselho Deliberativo decidiram por unanimidade, **aprovar** as recomendações da Diretoria Executiva, a saber:

PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I): 1) Parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano, considerando as alterações na massa de participantes e seus respectivos impactos atuariais previstos no processo de Migração do Plano de Aposentadoria para o Plano de Benefícios no próximo ano, adotar critérios conservadores em quaisquer alterações nas premissas atuariais; com base na *duration* do Plano de aproximadamente 15 anos e taxa de juros prevista na legislação entre 3,76% e 5,24%, **alterar** a taxa de juros dos atuais 5,34% para **5,24%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2020 (meta IPCA+5,24%); comprovar a aderência das demais hipóteses apresentadas [Crescimento salarial anual de 3,0% acima da inflação, Tábua Biométrica adotada (AT-2000), Rotatividade de 6,5%aa até 10 (dez) salários mínimos e 5,0% aa acima de 10 (dez) salários mínimos e Entrada em aposentadoria de 20% aos 55 anos, 6% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos]; 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\$ 779,625 milhões, frente a uma ativo liquido de R\$ 645,905 milhões, resultando em uma proposta de custeio mensal para o próximo exercício de **10,85%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 16,674 milhões para o ano de

2021. Considerando que a Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado em 31/12/2021 em R\$ 6,251 milhões para fazer frente a esta obrigação, **utilizar 50% do saldo do Fundo Previdencial** (R\$ 3,125 milhões) para cobertura da parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano e a **diferença para composição da obrigação apurada para o exercício de 2021** (R\$ 13,549 milhões) deverá ser **captada na forma de custeio sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras. 2) Parcela de Contribuição Definida do Plano, manter** o custeio integral pelas patrocinadoras sobre a contrapartida (repique de 100%) sobre as contribuições dos participantes, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 9,448 milhões para o ano de 2021 (aproximadamente 6,15% sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras).

Para o **PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)**, considerando a implementação das alterações no Plano (setembro/2020) e consequente exclusão do Benefício Mínimo, bem como a liquidação das obrigações relativas aos benefícios de risco junto aos participantes elegíveis na data da alteração, a partir do próximo exercício (2021) deixam de existir obrigações atuariais para as patrocinadoras relativas a parcela de Benefício Mínimo deste plano. Na parcela de Contribuição Definida do Plano **manter** o custeio integral pelas patrocinadoras sobre a contrapartida (repique de 150%) sobre as contribuições dos participantes, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 19,937 milhões para o ano de 2021 (aproximadamente 3,83% sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras).

As alterações no plano de custeio aprovado pelo colegiado terão efeitos a partir de 01 de abril de 2021 e serão revisados anualmente.

Dando sequência a reunião, **ITEM D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2020**, foram apresentados pelos auditores independentes da KPMG as 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; por fim o sócio da KPMG reportou que não foram identificadas quaisquer diferenças materiais ou objeto de reporte e que portanto o Parecer dos Auditores foi emitido **sem ressalvas**.

Dando sequência a reunião, **ITEM E) Outros Assuntos**, os membros do colegiado reforçaram sobre a importância da implementação e ações coordenadas com a liderança da Cargill para promover uma comunicação eficaz junto aos funcionários que ainda não realizam contribuições ao plano e

desta forma melhorar o índice de adesão ao plano, em especial após a implementação da alteração no Plano de Benefícios, que flexibilizou suas regras para que todos os funcionários das patrocinadoras possam efetuar contribuições mínimas ao plano, independente de seu salário. Como desafio também para o próximo exercício, os membros do colegiado ressaltaram a importância do mapeamento dos perfis de investimento dos atuais participantes do plano e sua correlação com a faixa etária, a fim de estabelecer uma proposta de adequação ao modelo de multiportfólio (perfis de investimento) atualmente oferecido aos participantes dos planos da CargillPrev. Por fim, o colegiado determinou a alteração da nomenclatura do “Plano Assistencial da CargillPrev”, para outro que melhor reflita a sua característica de “plano previdencial”, cujo objetivo é a formação de reserva financeira com contribuições do próprio participante e contrapartida da empresa, para utilização do saldo rentabilizado na fase de aposentadoria, para cobertura de eventos de saúde, sobre os quais haverá a retenção do imposto de renda aplicável; por não haver necessidade de submissão desta alteração junto à Previc (pela característica do plano e sua criação antes de 2001), determinou-se a imediata revisão do nome do plano e efetivação da alteração, bem comunicação junto aos participantes.

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 fosse lavrada esta ata, a qual lida e achada conforme, foi por todos assinada.

São Paulo, 24 de março de 2021

DocuSigned by:
Paulo Sousa
B95974FF959C4B3...

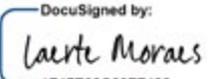
Paulo Humberto Alves de Sousa
Presidente da Mesa
Presidente do Conselho Deliberativo

DocuSigned by:
Alexandre Muniz
392663E83C484F4...

Alexandre Muniz da Silva
Secretário da Mesa
Diretor de Investimentos e AETQ

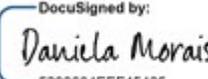
ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO E DIRETORIA EXECUTIVA DA CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 24 DE MARÇO DE 2021 CNPJ/MF nº 58.926.825/0001-11. Discutir e deliberar sobre: **A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade;** **B) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2020;** **C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2020;** **D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2020** e **E) Outros Assuntos**

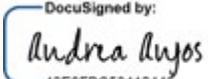
MEMBROS DO CONSELHO DELIBERATIVO

DocuSigned by:

1F47E08C60FF492...
Laerte Nogueira Porto Moraes

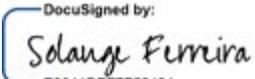
DocuSigned by:

670885B43F374A0...
Mauricio Manile

DocuSigned by:

5208684EEF45425...
Daniela Aparecida de Moraes

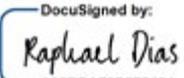
DocuSigned by:

43E8FBC53412445...
Andrea Wanderley dos Anjos Rosati

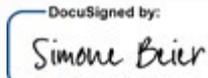
MEMBROS DA DIRETORIA EXECUTIVA

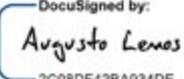
DocuSigned by:

E3041DEF7F52434...
Solange Marques Ferreira
Diretora Superintendente e ARPB

DocuSigned by:

A4DAE2E3A0DD41F...
Andre Luiz Persuhn
Diretor Administrativo e ARGR

DocuSigned by:

A06DDA72B575454...
Raphael Neves Dias
Diretor de Desenvolvimento

DocuSigned by:

FFAB869CAFC84DC...
Simone Hamann Beier
Diretora de Benefícios

DocuSigned by:

2C08DF42BA934DE...
Augusto José Lemos
Diretor de Planejamento

ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 22 DE MARÇO DE 2021

CNPJ/MF Nº 58.926.825/0001-11

Aos 22 (vinte e dois) dias do mês de março de 2021, às 9:00 hs (nove 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. Chucri 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. **Ricardo Batistela**, brasileiro, casado, portador da Carteira de Identidade RG nº 10715517 e inscrito no CPF/MF sob o nº 146.958.108-67, que indicou a mim, **Edna Shizue Shinkawa**, brasileira, solteira, administradora de empresas, portadora da cédula de identidade RG nº 24.663.548-4 e do CPF nº 156.336.448-40, para secretariar os trabalhos e lavrar esta ata. Instalada a reunião, o sr. Presidente esclareceu que a reunião tinha como ordem do dia: **(A) Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2020; (B) Resultados da Avaliação Atuarial do exercício findo em 31/12/2020; (C) Execução Orçamentária 2020 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2021; (D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2020 e (E) Outros assuntos de interesse desse Conselho.**

Aberta a reunião, dando início a primeira ordem do dia, **ITEM (A) Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2020**, foram apresentadas pelo contador da consultoria JCM as Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas da Entidade, posicionadas em 31 de dezembro de 2020, 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 deliberaram parecer favorável às Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Dando sequência a reunião, **ITEM (B) Resultados da Avaliação Atuarial do exercício findo em 31/12/2020**, foram apresentados pelo atuário da Mercer Human Resource Consulting Ltda os resultados da Avaliação Atuarial do exercício encerrado em 31/12/2020, contendo os resultados estatísticos de população dos

planos de Aposentadoria e de Benefícios, a saber: quadro estatístico de população posicionados em 31/07/20, principais hipóteses atuariais vigentes em 2019 e proposta para 2020, 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 2020 e impacto para o exercício de 2021, conforme premissas adotadas no estudo; após ampla discussão, os membros do Conselho Fiscal decidiram por unanimidade, **aprovar** os resultados dos estudos e recomendações da Diretoria Executiva, a saber: **PLANO DE APOSENTADORIA: Parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano**, considerando as alterações na massa de participantes e seus respectivos impactos atuariais previstos no processo de Migração do Plano de Aposentadoria para o Plano de Benefícios no próximo ano, adotar critérios conservadores em quaisquer alterações nas premissas atuariais; com base na *duration* do Plano de aproximadamente 15 anos e taxa de juros prevista na legislação entre 3,76% e 5,24%, **alterar** a taxa de juros dos atuais 5,34% para **5,24%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2020 (meta IPCA+5,24%); comprovar a aderência das demais hipóteses apresentadas [Crescimento salarial anual de 3,0% acima da inflação, Tábua Biométrica adotada (AT-2000), Rotatividade de 6,5%aa até 10 (dez) salários mínimos e 5,0% aa acima de 10 (dez) salários mínimos e Entrada em aposentadoria de 20% aos 55 anos, 6% entre 56 e 61 anos e 100% aos 62 anos]; 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\$ 779,625 milhões, frente a uma ativo líquido de R\$ 645,905 milhões, resultando em uma proposta de custeio mensal para o próximo exercício de **10,85%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 16,674 milhões para o ano de 2021. Na Parcela de Contribuição Definida do Plano a proposta de custeio para contrapartida de 100% sobre as contribuições dos participantes será de **6,15%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 9,448 milhões para o ano de 2021; considerando que a Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado em 31/12/2021 em R\$ 6,251 milhões para fazer frente a esta obrigação, **utilizar de 50% do saldo do Fundo Previdencial** para cobertura da parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano e a **diferença para composição da obrigação apurada para o exercício de 2021** (montante total de R\$ 16,674 milhões) deverá ser **captada na forma de custeio sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras**; para a parcela de Contribuição Definida do Plano, **manter** custeio integral da obrigação sobre a folha de salários das patrocinadoras para o próximo exercício, vigente a partir da aprovação final do colegiado, com efeitos a partir de Abril de 2021. Para o **PLANO DE BENEFÍCIOS**: com a implementação das alterações no

Plano e consequente exclusão do Benefício Mínimo, bem como a liquidação das obrigações relativas aos benefícios de risco junto aos participantes elegíveis na data da alteração, a partir do próximo exercício (2021) deixam de existir obrigações atuariais para as patrocinadoras relativas a parcela de Benefício Mínimo deste plano. Na parcela de Contribuição Definida do Plano **manter** o custeio para contrapartida de 150% sobre as contribuições dos participantes, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 19,937 milhões para o ano de 2021 (3,83% sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras).

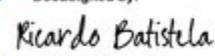
Dando sequência a reunião, **ITEM (C) Execução Orçamentária 2020 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2021**, o sr. Presidente apresentou detalhamento das despesas administrativas da Entidade, já aprovadas pela Diretoria Executiva, a saber: comparativo entre o Realizado e o Orçado, posicionados até 31 de outubro de 2020 e projetados até o final do exercício em 31 de dezembro de 2020, resultando em variação positiva de **9,6%**, encerrando o exercício em R\$ 3,518 milhões frente ao orçamento aprovado de R\$ 3,890 milhões; esclareceu que o maior *saving* ocorreu na conta de Comunicação, em razão das adequações em todo o processo de divulgação e comunicação com a Liderança da Cargill e participantes sobre o processo de alteração dos regulamentos dos Planos de Aposentadoria e Benefícios, que originalmente previa despesas com impressão de material explicativo, viagens às localidades (hotel, alimentação, logística, entre outros), que foi integralmente readequado ao formato online (palestras pelo TEAMS, comunicação direcionada, desenvolvimento de hot site exclusivo, materiais digitais, entre outros; para o **exercício de 2021** a proposta orçamentária de **R\$ 3,786 milhões** foi elaborada com base nas estimativas de crescimento salarial (IPCA previsto 3,17%), reajustes de contratos com atuais prestadores (INPC previsto 3,0%) e contratação de consultoria para endereçamento do processo de Migração do Plano I para o Plano II, resultado em uma redução de 2,7% sobre o orçamento do ano anterior e acréscimo de 7,6% sobre o realizado; esclareceu ainda que o custo administrativo da entidade representa **0,26%** de seu patrimônio de R\$ 1,3 bilhões e que para o custeio desta despesa, foram utilizadas neste exercício, as reservas constituídas no Fundo Administrativo da Entidade (aproximadamente R\$ 600 mil), além dos recursos de participantes autopatrocinados e diferidos, obtidos através da manutenção da cobrança da taxa de administração de 1,00% (um por cento) ao ano, apurados sobre o patrimônio total destes participantes (aproximadamente R\$ 1,9 milhões) e do retorno financeiro dos investimentos (aproximadamente R\$ 1 milhão); após amplo debate, os senhores Conselheiros **aprovaram** a Execução Orçamentária de 2020 e a Proposta Orçamentária para 2021, bem como as determinações da Diretoria para captação dos

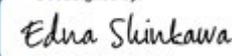
recursos necessários ao seu custeio em 2021, a saber: **Manutenção** da cobrança da taxa de administração aos participantes Autopatrocinados e Diferidos, de 1,00% (hum por cento) ao ano, incidente sobre suas reservas totais investidas na Entidade (estimado de R\$ 2,3 milhões) e **Custeio** da diferença (aproximadamente R\$ 1,6 milhões) para cobertura das despesas administrativas através da utilização do retorno financeiro dos investimentos (estimado em 0,11% do patrimônio), uma vez que o Fundo Administrativo encontra-se liquidado.

Dando continuidade a reunião, **ITEM (D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2020** foram apresentados pelos auditores independentes da KPMG as 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; por fim o sócio da KPMG reportou que não foram identificadas quaisquer diferenças materiais ou objeto de reporte e que portanto o Parecer dos Auditores foi emitido **sem ressalvas**.

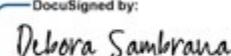
Finalmente, em continuidade a reunião, **ITEM (E) Outros assuntos de interesse desse Conselho**, o Sr. Presidente, concedeu a palavra a quem dela quisesse fazer uso e como nada mais houvesse a tratar e ninguém fizesse uso da palavra, determinou o Sr. Presidente fosse lavrada esta ata, a qual, lida e achada conforme, foi por todos assinada.

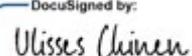
São Paulo, 22 de março de 2021.

DocuSigned by:

BEE90A6379CE4D2
RICARDO BATISTELA
Presidente do Conselho Fiscal
Presidente da Mesa

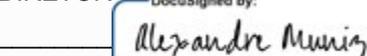
DocuSigned by:

FAC1DB2CA7CC42C
Edna Shizue Shinkawa
Secretária da Mesa

CONSELHEIROS

DocuSigned by:

2628D6B39F2A4BC
Debora Lucia Sambrana

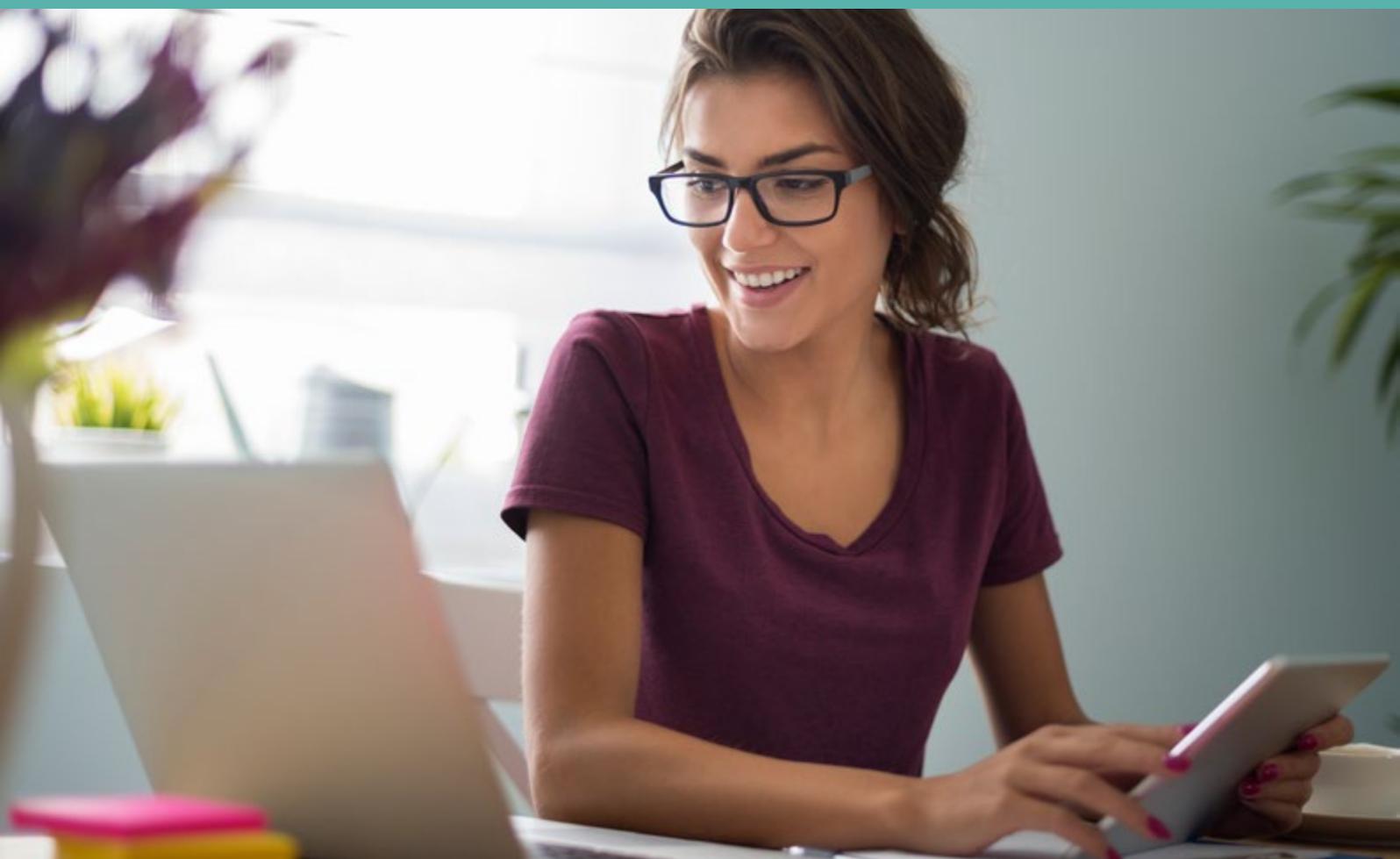
DocuSigned by:

E8C04969DAAC4E1
Ulisses Seitoku Chinen Taira

DIRETOR

DocuSigned by:

302683E83C484F4
Alexandre Muniz da Silva

Entenda o significado dos principais termos utilizados nesta edição.

Glossário



MENSAGEM DA
DIRETORIA

DESTAQUES
DO ANO

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

GESTÃO
ADMINISTRATIVA

GESTÃO DOS
INVESTIMENTOS

GESTÃO
CONTÁBIL

GESTÃO
ATUARIAL

PARECERES DA
ADMINISTRAÇÃO

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

Varição 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

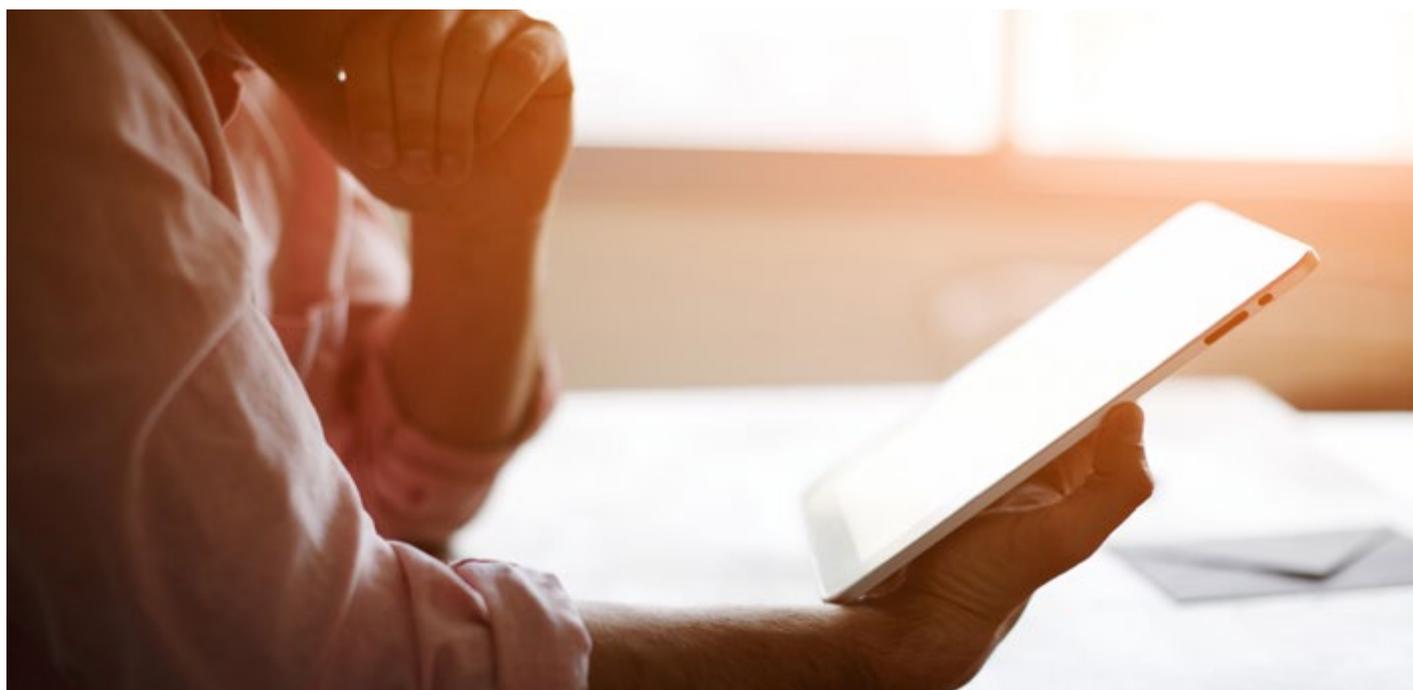
Taxa de retorno de um investimento calculada pela razão entre o valor do acréscimo obtido e o valor inicial do investimento. Via de regra, a rentabilidade é inversamente proporcional à segurança do investimento e liquidez.

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 2020 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 telefone (11) 5099-3725 ou envie um e-mail para 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

E-mail: CargillPrev_Spom@cargill.com

Tel.: (11) 5099-3725

www.cargillprev.com.br

