



RELATÓRIO ANUAL

2021

Abril/2022



# Índice

|   |            |
|---|------------|
| <b>Mensagem da Superintendente</b>          | <b>3</b>   |
| <b>Destaques do ano</b>                     | <b>5</b>   |
| <b>Educação Financeira e Previdenciária</b> | <b>15</b>  |
| <b>Gestão Administrativa</b>                | <b>18</b>  |
| <b>Gestão dos Investimentos</b>             | <b>21</b>  |
| <b>Gestão Contábil</b>                      | <b>32</b>  |
| <b>Gestão Atuarial</b>                      | <b>72</b>  |
| <b>Pareceres da Administração</b>           | <b>95</b>  |
| <b>Glossário</b>                            | <b>105</b> |

A photograph of a man carrying a young girl on his shoulders, walking through a field of tall grass. The man is wearing a blue and white plaid shirt and khaki pants. The girl is wearing a striped shirt and overalls. They are both smiling and looking towards the camera. The background is a soft-focus field of tall grass under a bright sky.

# Mensagem da Superintendente



## Mensagem da Superintendente

**E** 2021 foi mais um ano em que a resiliência dos brasileiros e por que não dizer do mundo foi posta à prova. O prolongamento da pandemia prejudicou ainda mais os cidadãos que perderam renda nos últimos anos. Milhões de famílias foram fortemente impactados pela realidade que se estabeleceu ao redor do globo.

O participante da CargillPrev destaca-se dessa massa por contar com um plano que olha para seu futuro. Os principais resultados das atividades você vê neste Relatório Anual de 2021.

Neste momento em que os cuidados sanitários tendem a voltar à normalidade possível, avaliamos com o espírito mais apaziguado as realizações do ano. A CargillPrev acaba de atingir o patrimônio histórico de 1,5 bilhão de reais, fruto das contribuições de participantes e patrocinadoras mais o retorno de investimentos ao longo de 34 anos desde a fundação.

A comunicação com o participante mereceu atenção especial neste período de atividades remotas. O site ficou mais bonito e amigável, e entrou no ar a nova Olívia, sua assistente digital dotada de poderosa inteligência artificial da IBM Watson. Você ganhou um novo simulador de aposentadoria, que lhe permite avaliar sua rota para o futuro desejado e testar hipóteses para melhorar suas perspectivas financeiras.

O aposentado participante do Plano Mais Vida (Cargill III), antigo Plano Assistencial, passou a contar com um novo sistema de reembolso de despesas médicas, desburocratizado e transparente. Para este ano de 2022, colocaremos em prática um plano de ação que levará educação financeira e previdenciária aos locais de trabalho, presencialmente, ao mesmo tempo que buscaremos reforçar o plano com novas adesões.

O Programa Novo Tempo, de transição de carreira e qualidade de vida na maturidade, encerrou o ano com o recorde de 380 participações. Já estamos no sétimo ciclo do Programa, que é oferecido a todos os funcionários ativos das patrocinadoras.

Nos investimentos, 2021 foi atípico e extremamente desafiador. A inflação ultrapassou todas as expectativas, terminando o período acima de 10%. Os juros básicos acompanharam a rota para o alto. Iniciaram o ano em 2,00% e findaram em 9,25%, com média de 4,40%. Ou seja, os juros reais ficaram negativos, e prejudicaram os fundos de pensão no cumprimento das metas atuariais (que são índices compostos de inflação mais taxa de juros). O cenário na renda variável também foi negativo. O índice Bovespa apresentou queda de 11,92%, que se refletiu no



**Solange Ferreira**  
**Diretora Superintendente**

desempenho das carteiras passiva e ativa da CargillPrev.

Em 2021, a CargillPrev redesenhou seu processo de investimentos, diversificando carteiras com novas aplicações em renda variável, investimento no exterior e fundos multimercado. Foi contratada uma consultoria especializada em avaliação estratégica de investimentos, e a expectativa é de resultados de maior qualidade este ano. Veja mais detalhes na seção de Investimentos deste Relatório.

Os processos internos de governança da CargillPrev também estiveram em análise em 2021. Foi encerrado o terceiro ciclo de avaliação de riscos da Entidade, e este ano se inicia o quarto ciclo.

Neste início de ano, foram eleitos três novos conselheiros, representantes dos participantes junto aos Conselhos Deliberativo e Fiscal da Entidade para um mandato de três anos.

Por último, ressaltamos a importância do processo de migração voluntária dos participantes do Plano de Aposentadoria (Cargill I) para o Plano de Benefícios (Cargill II). O processo será aberto assim que o órgão regulador (Previc) der o sinal verde. Você que participa do plano Cargill I será comunicado por todos os meios disponíveis e terá tempo suficiente para decidir com consciência. Estará disponível um simulador com seus dados reais, e você poderá participar de palestras e sessões de atendimento individual. A migração deve fortalecer a Entidade como um todo, tornando-a mais moderna, oferecendo ao participante a decisão de escolha sobre o plano e opções de renda na aposentadoria.

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 continuar a prestação de serviço de excelência a você.

# Destques do ano



## Rentabilidade em 2021

|   |                              |         |        |
|---|------------------------------|---------|--------|
| <b>PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)</b> | RENDA FIXA                   |         | 5,19%  |
|   | RENDA VARIÁVEL PASSIVA       | -12,49% |        |
|   | RENDA VARIÁVEL ATIVA         | -26,27% |        |
| <b>PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)</b>   | RENDA FIXA                   |         | 4,89%  |
|   | RENDA VARIÁVEL FUNDO PASSIVA | -13,01% |        |
|   | RENDA VARIÁVEL ATIVA         | -26,43% |        |
| <b>PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)</b>      | RENDA FIXA                   |         | 5,14%  |
|   | RENDA VARIÁVEL PASSIVA       | -11,17% |        |
|   | RENDA VARIÁVEL ATIVA         | -27,40% |        |
| <b>INDICADORES FINANCEIROS</b>            | CDI                          |         | 4,40%  |
|   | POUPANÇA                     |         | 2,99%  |
|   | IPCA                         |         | 10,06% |
|   | IBOVESPA                     | -11,92% |        |

### 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 Multiportfólio, 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.

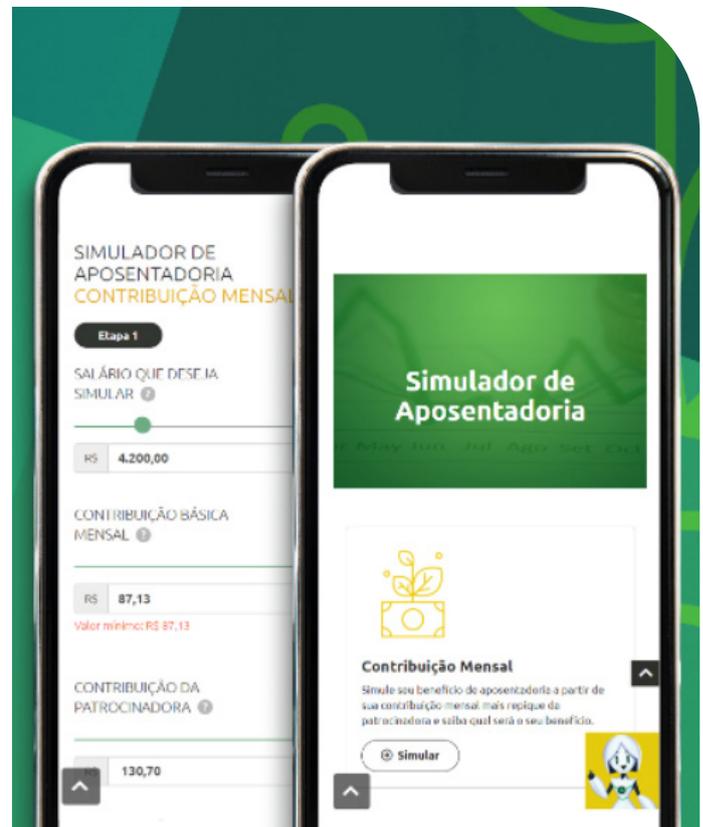
## Simulador de aposentadoria

Agora você pode projetar facilmente o valor futuro de seus benefícios na CargillPrev. Entrou no ar o novo simulador virtual de aposentadoria no site da Entidade. Com a ferramenta, você terá uma ideia aproximada do valor acumulado em sua conta no momento da aposentadoria, partindo de sua idade, de seu saldo atual, do valor de suas contribuições, do repique da patrocinadora e do retorno estimado dos investimentos.

O simulador é flexível para aceitar os parâmetros definidos por você. Digitados os dados iniciais, você conhece a possível renda mensal conforme os tipos à sua disposição na CargillPrev: renda por cota, por prazo determinado ou renda certa em reais.

O conhecimento constitui a mais importante ferramenta em sua busca de qualidade de vida futura. A simulação da CargillPrev indica se seu plano está no caminho esperado ou necessita de ajustes, como o aumento de suas contribuições mensais ou eventuais.

Lembre-se, o tempo é seu aliado no plano de previdência. Use-o com sabedoria. Acesse [www.cargillprev.com.br/simulador](http://www.cargillprev.com.br/simulador).



## Diversificação nos investimentos

A CargillPrev aprimorou o processo de investimentos em 2021, para fazer frente aos crescentes desafios do mercado financeiro. Uma consultoria especializada em avaliação estratégica de investimentos foi contratada (Tag Investimentos) para aumentar a eficiência das aplicações, em parceria com a consultoria de compliance (Aditus). E está sendo reestruturado o portfólio da Entidade, em busca de oportunidades diversificadas de alocação em modalidades como renda variável, investimento no exterior e fundos multimercado.

As mudanças integram o esforço de melhoria contínua para entregar a você a proteção de seu capital para a aposentadoria conjugada à busca de rentabilidade real em médio e longo prazo.



## Adesão online

O ingressante na CargillPrev ganhou um processo remodelado de adesão online, que ficou mais ágil e seguro. Agora todos os passos são registrados na área restrita do site da Entidade, com aumento da governança e redução de riscos de erro para todos. A melhoria favorece o fortalecimento do plano com a inscrição facilitada de novos participantes.

## Plano Mais Vida

O Plano Mais Vida é o novo nome do antigo Plano Assistencial. Trata-se de um plano opcional, de caráter previdenciário, com o fim específico de acumulação de reservas para reembolsar despesas médicas na aposentadoria. Além do nome, o plano incorporou novo sistema de reembolso em 2021, que foi integrado à área restrita do site.

Na nova plataforma, o aposentado tem mais agilidade para fazer seus lançamentos e pode acompanhar com facilidade seu histórico de lançamento das despesas dos meses anteriores.



## Novo desenho do site

O acesso às informações do plano foi facilitado com a modernização do site da CargillPrev. Ficou mais simples chegar diretamente ao que você procura. O novo design, com novas abas e seções, garante sua navegação mais intuitiva, em um ambiente limpo e agradável. Confira em [www.cargillprev.com.br](http://www.cargillprev.com.br).



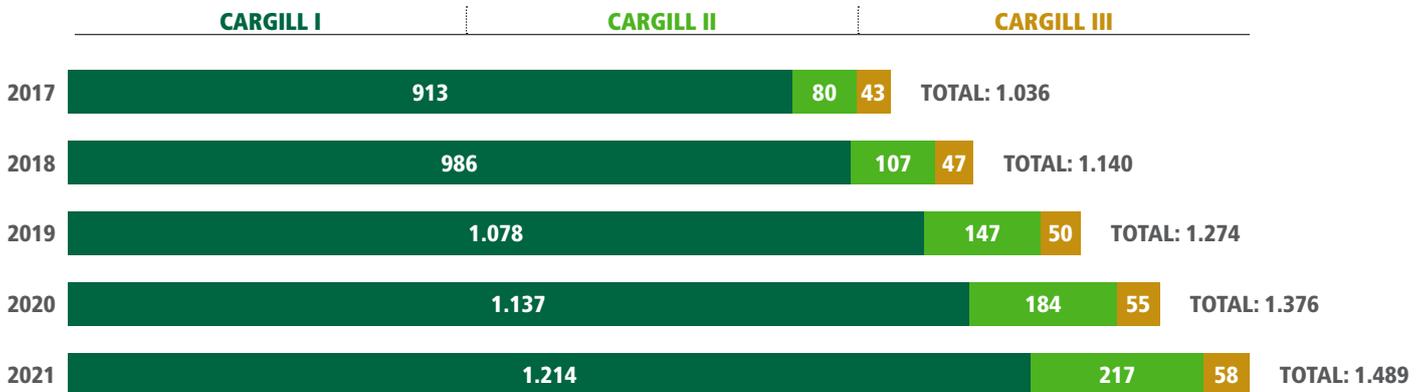
## Olívia mais poderosa

Uma das grandes novidades no site da CargillPrev é a nova Olívia, a sua assistente virtual. Ela incorporou novos recursos de inteligência artificial, com tecnologia IBM Watson, para ficar mais ágil e assertiva.

Após o banho de loja, a Olívia permite interação por voz. Ela entende o que você fala! E, desde novembro, até o saldo de sua conta ela pode dizer a você.

Mas não se preocupe com a privacidade de seus dados. O histórico é apagado assim que você sai da conversa. Experimente!

## Patrimônio crescente (em R\$ milhões)



### Arrecadação

R\$ **90,6** milhões

Foi o total recebido de participantes e patrocinadoras em 2021 a título de contribuição aos planos da CargillPrev.

### Benefícios

R\$ **63,5** milhões

Foi o total desembolsado pela CargillPrev em 2021 para pagamento de benefícios aos aposentados e beneficiários.

R\$ **1,5**  
bilhão



CONQUISTAS

**A PREV TEM ÓTIMOS MOTIVOS PARA COMEMORAR!**

MAIS UMA CONQUISTA CARGILLPREV

1.5 bi

Participe da Campanha Quiz 1.5 da CargillPrev e concorra a prêmios incríveis!

**quiz 1.5**

**A** CargillPrev atingiu em março de 2022 a marca histórica de **R\$ 1,5 bilhão** de patrimônio. O montante resulta de contribuições de participantes e patrocinadoras, mais o retorno dos investimentos ao longo de seus 34 anos de existência.

O fato foi divulgado e comemorado com os 11.700 participantes da Entidade. Um quiz motivou o sorteio de **10 brindes comemorativos**. A Cargillprev é hoje uma das maiores instituições de previdência privada do Brasil, ocupando a 96ª posição no ranking da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar).



## Migração voluntária

Está em curso na Previc, o órgão regulador dos fundos de pensão, a análise do processo de migração voluntária dos participantes do Plano de Aposentadoria (Cargill I) para o Plano de Benefícios (Cargill II).

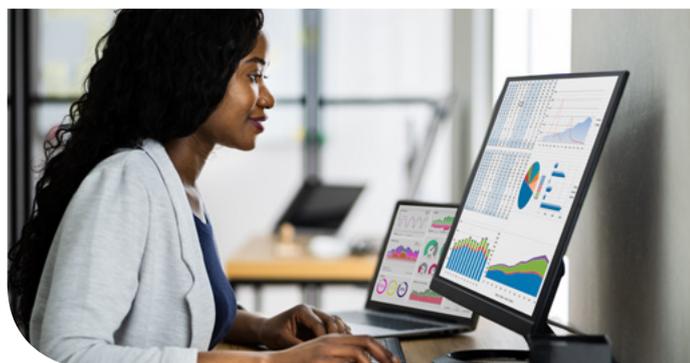
Após a aprovação, aguardada para este ano, o participante do plano Cargill I poderá trocar sua expectativa de renda vitalícia por um crédito de migração no plano Cargill II, se assim for seu desejo.

Assim que liberada pela Previc, a CargillPrev iniciará ampla campanha de esclarecimento, com informativos, palestras e atendimentos individuais. O participante contará ainda com um simulador de migração, com seus dados reais, para auxiliá-lo na decisão consciente.

O andamento do processo pode ser consultado no hotsite já incluído no site da Entidade, na aba Processo de Migração. Consulte [www.cargillprev.com.br/migracao](http://www.cargillprev.com.br/migracao).

## Programa Novo Tempo

Mais dois ciclos do Programa Novo Tempo foram concluídos com sucesso em 2021, atingindo o recorde de 380 participantes. Já neste ano de 2022, começou o sétimo ciclo do programa que visa promover a qualidade de vida na transição de carreira e maturidade do funcionário da Cargill. Participe você também! Veja mais na seção Educação Financeira e Previdenciária deste Relatório.

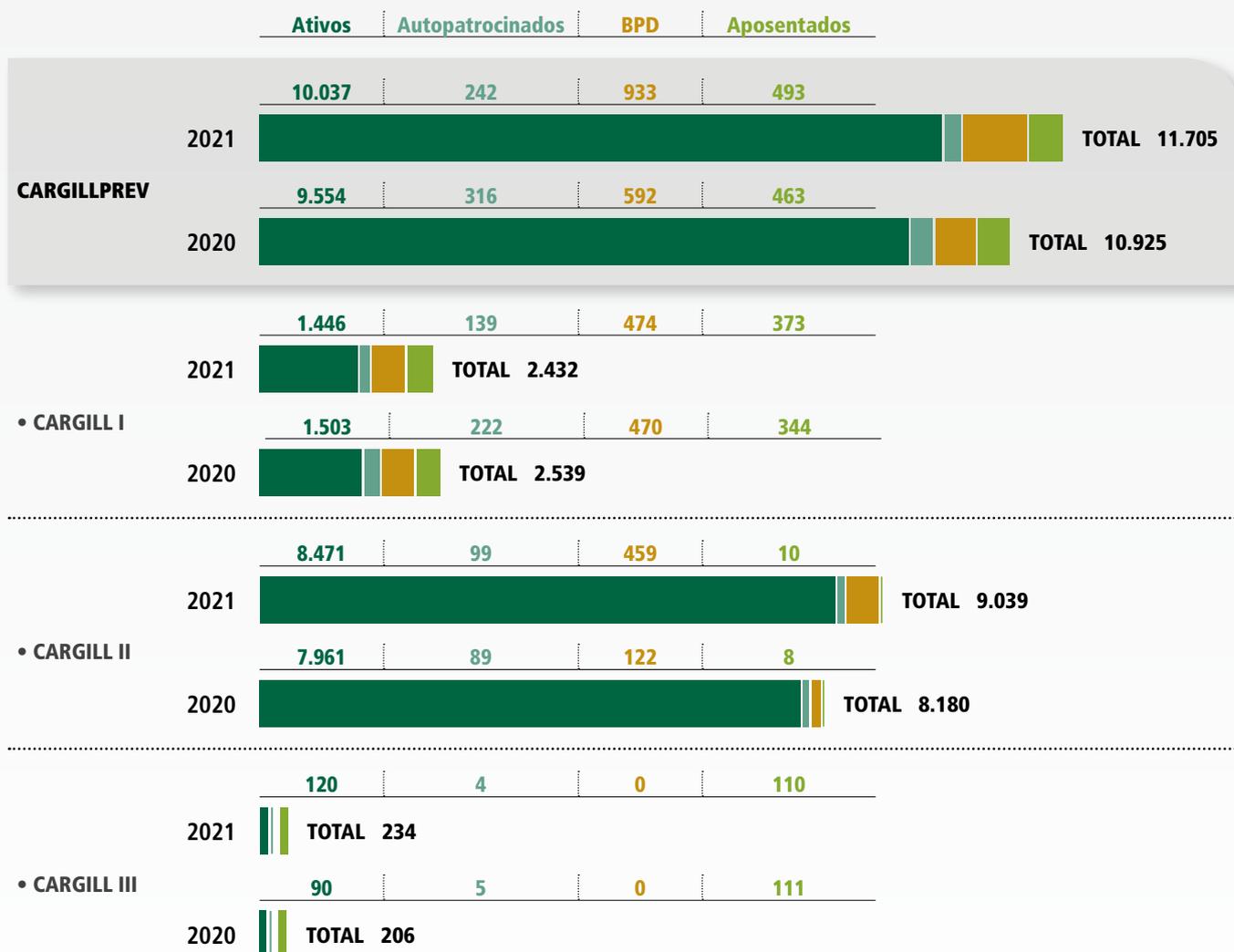


## Encontros online

Os eventos com participantes nas plataformas de comunicação online prosseguiram em 2021. Foram palestras e bate-papos para apresentação de resultados, esclarecimentos da migração voluntária e tira-dúvidas nas campanhas semestrais de renovação de perfis e contribuições. Procure os profissionais de nossa Equipe para ser atendido com excelência, online ou presencialmente.

## Perfil dos participantes

(Em dezembro/2021)



**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.

## Eleição de conselheiros

Três novos conselheiros foram eleitos em fevereiro último, para o mandato de 2022 a 2025. Os representantes saíram vitoriosos em eleição livre e direta, realizada em plataforma online, acessível aos participantes do plano. Foram computados 2.037 votos válidos.

A CargillPrev agradece a todos os participantes do pleito, candidatos e eleitores, e deseja um excelente mandato aos novos membros dos Conselhos. Conheça os eleitos:

### Conselho Deliberativo

- Gerson Adriano Buscarini Beraldo
- Laerte Nogueira Porto Moraes

### Conselho Fiscal

- Gustavo Henrique Brito dos Santos



## Treinamento de dirigentes

No primeiro semestre de 2022, os dirigentes da CargillPrev realizarão um curso de formação ministrado pela Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar). O curso capacita conselheiros e diretores para exercerem sua função com plenitude. Ao final do curso, os dirigentes aprovados podem requerer sua certificação necessária ao exercício de cargos em entidades de previdência complementar.



## CargillPrev perto de você

A partir do segundo semestre deste ano, a CargillPrev colocará em prática um plano de ação para esclarecer aos funcionários das patrocinadoras sobre o funcionamento e as vantagens da previdência privada, em trabalho de educação financeira e previdenciária. O plano, a ser realizado em conjunto com a Cooperativa e o RH das empresas, visará abordar as variadas dimensões da vida dos funcionários. Entre as ações previstas estão a realização de eventos presenciais nas unidades, a conscientização de lideranças e a captação de adesões à CargillPrev.

## 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 Prolease Locação de Bens Ltda.
- ✓ Cargill Transportes Ltda.
- ✓ Cargillprev Sociedade de Previdência Complementar
- ✓ Casa & BSL Ltda.
- ✓ Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- ✓ Fundação Cargill
- ✓ Innovatti Ind. e Com. Esteres Sintéticos Ltda.
- ✓ Specialties Ind. e Com. de Produtos Alimentícios Ltda.



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

# Educação Financeira e Previdenciária



## Programa Novo Tempo

### A promoção de um olhar integral para o seu futuro

O Programa Novo Tempo tem o objetivo de preparar os participantes para realizarem um planejamento de vida profissional e pessoal na maturidade e transição de carreira, de forma mais assertiva, segura, com tranquilidade financeira, saúde e bem-estar.

Durante o ano de 2021, realizamos dois ciclos do programa que contou com a participação de 380 funcionários e 16 participações no módulo da Clínica de Reflexão.

Uma novidade bastante positiva foi a inclusão do tema Empreendedorismo com uma consultora especialista no assunto. Os participantes puderam entender um pouco mais desse universo através da abordagem de diferentes formas de empreender, quais os tipos de comportamentos empreendedores e a importância de se ter um plano de negócios.

Em 2022, já iniciamos o sétimo ciclo, com a implementação de melhorias e novidades que são os reflexos da atenção e cuidado na administração do Programa, através dos feedbacks recebidos dos grupos anteriores. A partir de agora, o Módulo III ganha mais tempo para aplicação, com dias distintos para abordar o conteúdo de Saúde e Qualidade de Vida e outro exclusivo para discorrer sobre Finanças e Custos Médicos.

Este é um programa para todos e em constante melhoramento. Tem sido um sucesso, pois é oferecido a todos os funcionários da Cargill, sem distinção de idade ou elegibilidade por tempo de empresa. Saiba mais detalhes do Programa Novo Tempo clicando [aqui](#).



## Conheça o programa

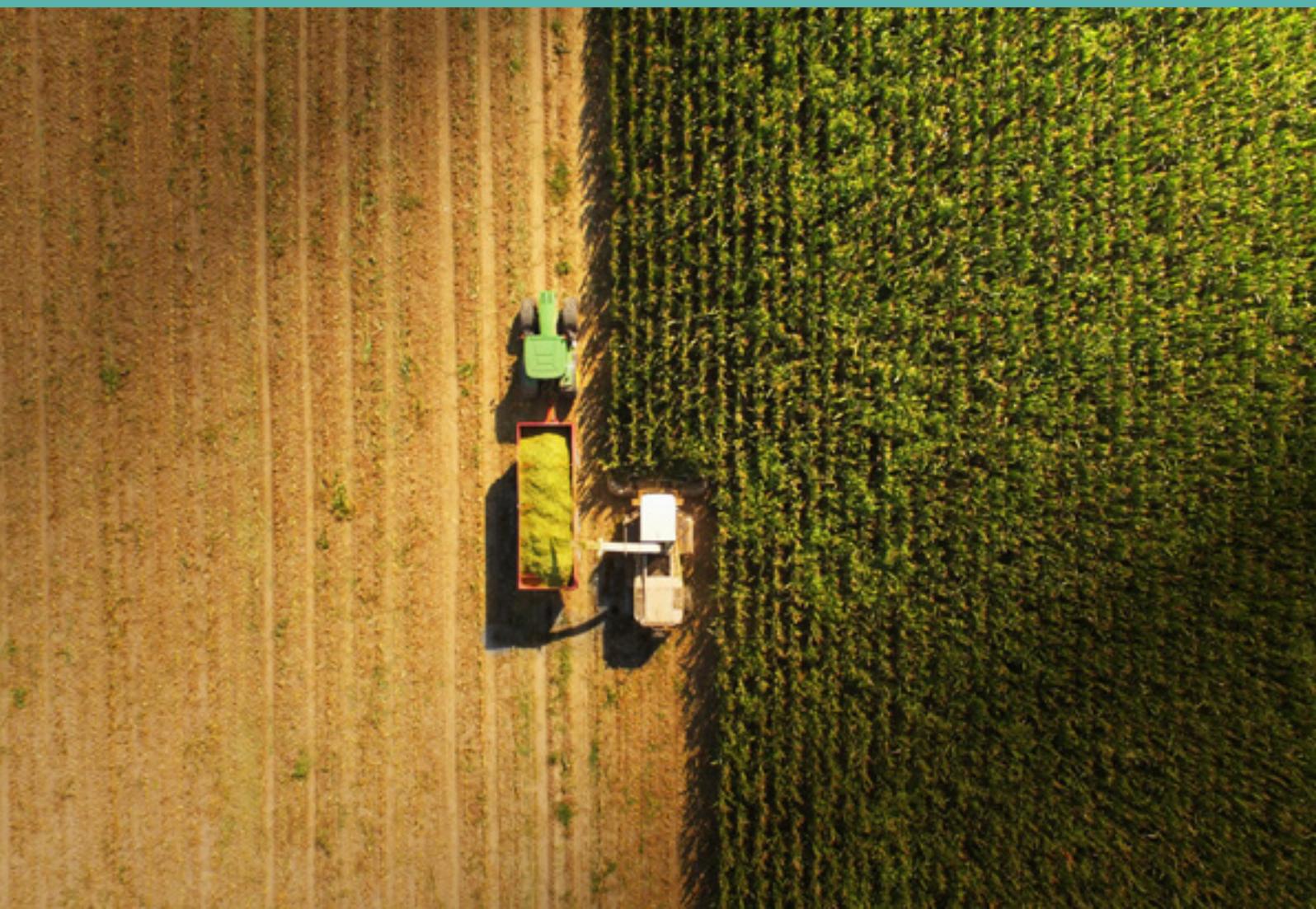
O participante cursa módulos com encontros mensais de aproximadamente 4 horas e duração de seis meses por ciclo completo.

- Módulo I – Sensibilização**  
 Abordagem sobre a importância do planejamento assertivo de carreira e construção de projetos na maturidade. Empregabilidade, reflexão sobre vida produtiva da juventude à maturidade.
- Módulo II – Autoconhecimento, Escolhas e Ciclo de Vida**  
 Objetiva a reflexão sobre diversas características do comportamento, a identificação de competências e o reconhecimento do significado da aposentadoria na atualidade, alertando para autodesenvolvimento e multiplicidade de interesses.
- Módulo III – Finanças Pessoais, Saúde e Qualidade de Vida**  
 Educação para constituição da reserva financeira e cuidados com a saúde física e mental.
- Módulo IV – Mapeamento de Vida e Carreira Futura**  
 Apresenta uma visão dos principais fatores influenciadores para a elaboração do Plano de Ação para a transição de carreira.
- Módulo V – Transferência de Conhecimento, Empreendedorismo, Opções de Carreira e Projeto de Vida**  
 Reforça a importância dos conhecimentos adquiridos ao longo da carreira, instruindo como construir o Projeto de Vida na transição de carreira.
- Clínica de Reflexão**  
 Atendimento individual com orientações para endereçamento de pontos chave no processo de transição de cada um.

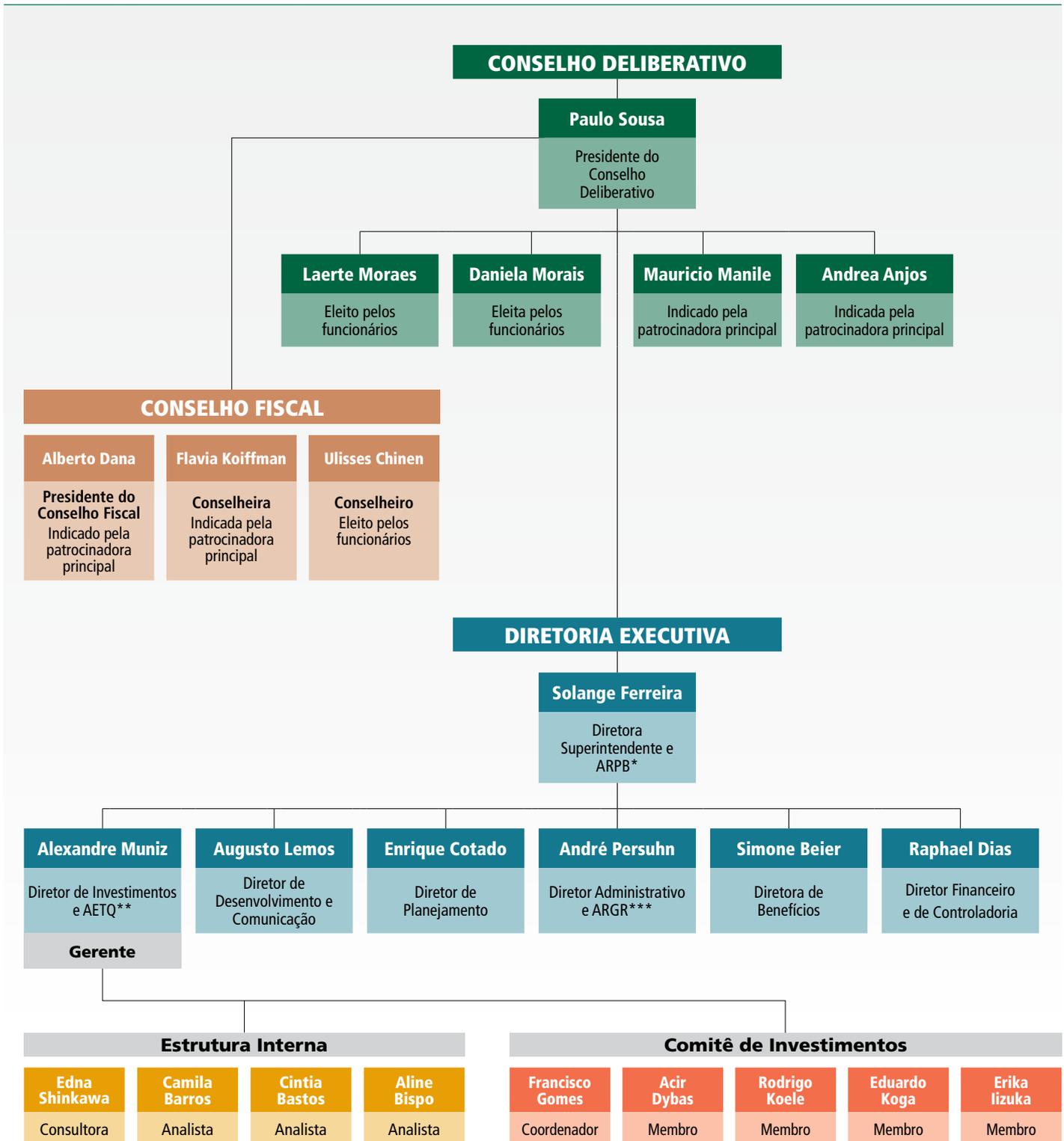


A Entidade é administrada e fiscalizada pelos seguintes órgãos: o Conselho Deliberativo, órgão máximo de deliberação, a Diretoria-Executiva, órgão de execução, e o Conselho Fiscal, órgão de controle interno. E conta com o Comitê de Investimentos, órgão de assessoria na gestão de recursos, e a estrutura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

# Gestão Administrativa



## ORGANOGRAMA – 2021



\* ARPB – Administradora Responsável pelos Planos de Benefícios  
 \*\* AETQ – Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado  
 \*\*\* ARGR – Administrador Responsável pela Gestão de Riscos

## EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

(Acumulado em 2021 - Em R\$)

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

| CONTA                                  | REALIZADO               | ORÇADO                  | VARIÇÃO               |               |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
|  |                         |                         | R\$                   | %             |
| <b>DESPESAS</b>                        | <b>-R\$3.939.974,35</b> | <b>-R\$3.786.099,52</b> | <b>-R\$153.874,83</b> | <b>-4,06%</b> |
| ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS | -R\$3.939.974,35        | -R\$3.786.099,52        | -R\$153.874,83        | -4,06%        |
| PESSOAL E ENCARGOS                     | -R\$1.709.228,78        | -R\$1.513.503,29        | -R\$195.725,49        | -12,93%       |
| Pessoal próprio                        | -R\$1.709.228,78        | -R\$1.513.503,29        | -R\$195.725,49        | -12,93%       |
| TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS   | -R\$17.732,64           | -R\$20.000,00           | R\$2.267,36           | 11,34%        |
| VIAGENS E ESTADIAS                     | R\$0,00                 | -R\$3.000,00            | R\$3.000,00           | 100,00%       |
| SERVIÇOS DE TERCEIROS                  | -R\$1.441.968,28        | -R\$1.436.730,57        | -R\$5.237,71          | -0,36%        |
| DESPESAS GERAIS                        | -R\$431.295,51          | -R\$457.865,66          | R\$26.570,15          | 5,80%         |
| DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES            | -R\$3.897,72            | -R\$5.000,00            | R\$1.102,28           | 22,05%        |
| TRIBUTOS                               | -R\$335.851,42          | -R\$350.000,00          | R\$14.148,58          | 4,04%         |



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

# Gestão dos Investimentos



## RENTABILIDADE POR SEGMENTOS

É o resultado dos investimentos da Entidade segundo os segmentos de aplicação, pelos planos Cargill I, Cargill II e Cargill III (Acumulado em 2021).

|                                   |             |         |   |        |
|-----------------------------------|-------------|---------|---|--------|
| <b>RENDA FIXA</b>                 | CARGILL I   |         |   | 5,52%  |
|                                   | CARGILL II  |         |   | 5,35%  |
|                                   | CARGILL III |         |   | 5,50%  |
| <b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b> | CARGILL I   |         |   | 5,27%  |
|                                   | CARGILL II  |         |   | 5,57%  |
|                                   | CARGILL III |         |   | 4,62%  |
| <b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>  | CARGILL I   |         |   | 2,66%  |
|                                   | CARGILL II  |         |   | 2,75%  |
|                                   | CARGILL III |         | - | -      |
| <b>RENDA VARIÁVEL</b>             | CARGILL I   | -21,06% |   |        |
|                                   | CARGILL II  | -21,61% |   |        |
|                                   | CARGILL III | -29,25% |   |        |
| <b>IPCA</b>                       |             |         |   | 10,06% |
| <b>CDI</b>                        |             |         |   | 4,40%  |
| <b>POUPANÇA</b>                   |             |         |   | 2,99%  |
| <b>IBOVESPA</b>                   |             | -11,92% |   |        |

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

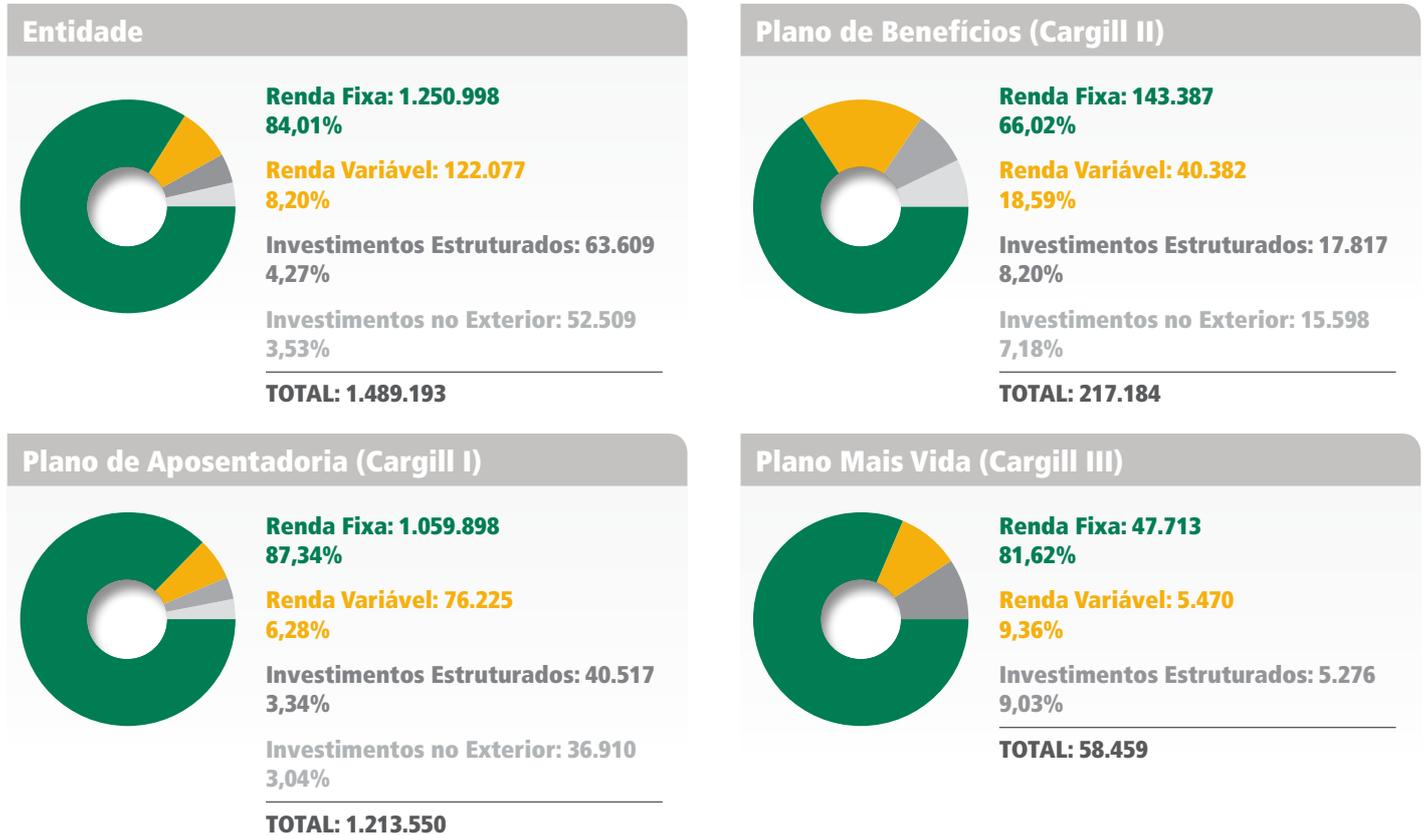
**Caderneta de Poupança** – É a modalidade de investimento mais popular do país;

**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).

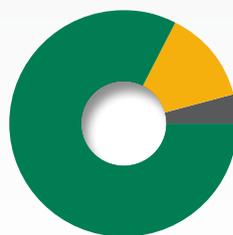
## ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

É a distribuição dos recursos da Entidade, consolidada e dos planos Cargill I, Cargill II, Cargill III e PGA, segundo os segmentos de aplicação (Em 31 de dezembro de 2021 - Em R\$ mil).



## ALOCAÇÃO POR PLANO

É a distribuição dos recursos da Entidade segundo os planos Cargill I, Cargill II, Cargill III e PGA (Em 31 de dezembro de 2021 - Em R\$ mil).



**Plano de Aposentadoria (Cargill I): 1.213.550**  
81,49%

**Plano de Benefícios (Cargill II): 217.184**  
14,58%

**Plano Mais Vida (Cargill III): 58.459**  
3,93%

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

---

**TOTAL: 1.489.193**

## ADMINISTRAÇÃO DOS RECURSOS POR GESTOR

São os valores e percentuais administrados pelos gestores de recursos no fim de 2021 (em R\$ mil).

| ENTIDADE                            |                  |                |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Gestor de Recursos                  | Valor 2021       | %              |
| Itaú - Renda Fixa BD                | 751.166          | 50,44%         |
| Itaú - Renda Fixa CD                | 206.650          | 13,88%         |
| ADM Própria - Debêntures            | 14.969           | 1,01%          |
| ADM Própria - DPGE                  | 199.013          | 13,36%         |
| Western Asset - Renda Fixa          | 13.004           | 0,87%          |
| Pacífico - Renda Fixa               | 56.389           | 3,79%          |
| FIDC BRF Clientes - Renda Fixa      | 9.829            | 0,66%          |
| Kinea - Multimercados Estruturados  | 15.621           | 1,05%          |
| SPX - Multimercados Estruturados    | 15.898           | 1,07%          |
| Solana - Multimercados Estruturados | 16.425           | 1,10%          |
| Giant - Multimercados Estruturados  | 15.664           | 1,05%          |
| Morgan Stanley - Inv. Exterior      | 13.360           | 0,90%          |
| Schroders - Inv. Exterior           | 12.053           | 0,81%          |
| Nordea - Inv. Exterior              | 13.727           | 0,92%          |
| Man - Inv. Exterior                 | 13.368           | 0,90%          |
| Bradesco - RV P Multiporfolio       | 49.517           | 3,33%          |
| BTG - RV A Multiporfolio            | 32.474           | 2,18%          |
| TAG - RV A Multiporfolio            | 40.086           | 2,69%          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>1.489.214</b> | <b>100,00%</b> |

| PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II)    |                |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Gestor de Recursos                  | Valor 2021     | %              |
| Itaú - Renda Fixa CD                | 74.166         | 34,15%         |
| ADM Própria - Debêntures            | 3.004          | 1,38%          |
| ADM Própria - DPGE                  | 41.975         | 19,33%         |
| Western Asset - Renda Fixa          | 2.439          | 1,12%          |
| Pacífico - Renda Fixa               | 19.667         | 9,06%          |
| FIDC BRF Clientes - Renda Fixa      | 2.138          | 0,98%          |
| Kinea - Multimercados Estruturados  | 4.380          | 2,02%          |
| SPX - Multimercados Estruturados    | 4.484          | 2,06%          |
| Solana - Multimercados Estruturados | 4.563          | 2,10%          |
| Giant - Multimercados Estruturados  | 4.390          | 2,02%          |
| Morgan Stanley - Inv. Exterior      | 3.817          | 1,76%          |
| Schroders - Inv. Exterior           | 3.444          | 1,59%          |
| Nordea - Inv. Exterior              | 4.224          | 1,94%          |
| Man - Inv. Exterior                 | 4.113          | 1,89%          |
| Bradesco - RV P Multiporfolio       | 15.943         | 7,34%          |
| BTG - RV A Multiporfolio            | 10.851         | 5,00%          |
| TAG - RV A Multiporfolio            | 13.588         | 6,26%          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>217.186</b> | <b>100,00%</b> |

| PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I)  |                  |                |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Gestor de Recursos                  | Valor 2021       | %              |
| Itaú - Renda Fixa BD                | 751.166          | 61,90%         |
| Itaú - Renda Fixa CD                | 111.022          | 9,15%          |
| ADM Própria - Debêntures            | 11.965           | 0,99%          |
| ADM Própria - DPGE                  | 137.095          | 11,30%         |
| Western Asset - Renda Fixa          | 10.565           | 0,87%          |
| Pacífico - Renda Fixa               | 30.416           | 2,51%          |
| FIDC BRF Clientes - Renda Fixa      | 7.690            | 0,63%          |
| Kinea - Multimercados Estruturados  | 9.935            | 0,82%          |
| SPX - Multimercados Estruturados    | 10.085           | 0,83%          |
| Solana - Multimercados Estruturados | 10.520           | 0,87%          |
| Giant - Multimercados Estruturados  | 9.977            | 0,82%          |
| Morgan Stanley - Inv. Exterior      | 9.543            | 0,79%          |
| Schroders - Inv. Exterior           | 8.609            | 0,71%          |
| Nordea - Inv. Exterior              | 9.503            | 0,78%          |
| Man - Inv. Exterior                 | 9.255            | 0,76%          |
| Bradesco - RV P Multiporfolio       | 32.139           | 2,65%          |
| BTG - RV A Multiporfolio            | 19.795           | 1,63%          |
| TAG - RV A Multiporfolio            | 24.291           | 2,00%          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>1.213.571</b> | <b>100,00%</b> |

| PLANO MAIS VIDA (CARGILL III)       |               |                |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Gestor de Recursos                  | Valor 2021    | %              |
| Itaú - Renda Fixa CD                | 21.462        | 36,71%         |
| ADM Própria - DPGE                  | 19.943        | 34,12%         |
| Pacífico - Renda Fixa               | 6.305         | 10,79%         |
| Kinea - Multimercados Estruturados  | 1.306         | 2,23%          |
| SPX - Multimercados Estruturados    | 1.330         | 2,28%          |
| Solana - Multimercados Estruturados | 1.342         | 2,30%          |
| Giant - Multimercados Estruturados  | 1.297         | 2,22%          |
| Bradesco - RV P Multiporfolio       | 1.435         | 2,45%          |
| BTG - RV A Multiporfolio            | 1.828         | 3,13%          |
| TAG - RV A Multiporfolio            | 2.207         | 3,78%          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>58.457</b> | <b>100,00%</b> |

## MODALIDADES DE APLICAÇÃO

Mostra os recursos da CargillPrev no fim de 2021, consolidados e segregados por plano (em R\$ mil).

| Segmento                               | 2021             |                                    |                                  |                               |     |
|--|------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----|
|  | Entidade         | Plano de Aposentadoria (Cargill I) | Plano de Benefícios (Cargill II) | Plano Mais Vida (Cargill III) | PGA |
| <b>Renda Fixa</b>                      | <b>1.251.019</b> | <b>1.059.919</b>                   | <b>143.390</b>                   | <b>47.711</b>                 | -   |
| Carteira                               | 213.982          | 149.060                            | 44.979                           | 19.943                        | -   |
| Fundos de Investimentos                | 1.037.037        | 910.859                            | 98.411                           | 27.767                        | -   |
| Valores a Pagar/Receber                | 0                | 0                                  | 0                                | 0                             | -   |
| Caixa (Administrado + Própria)         | 0                | 0                                  | 0                                | 0                             | -   |
| <b>Renda Variável</b>                  | <b>122.077</b>   | <b>76.225</b>                      | <b>40.382</b>                    | <b>5.470</b>                  | -   |
| Carteira                               | 0                | 0                                  | 0                                | 0                             | -   |
| Fundos de Investimentos                | 122.077          | 76.225                             | 40.382                           | 5.470                         | -   |
| <b>Imóveis</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                      | -   |
| <b>Empréstimos</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                      | -   |
| <b>Investimentos Estruturados</b>      | <b>63.609</b>    | <b>40.517</b>                      | <b>17.817</b>                    | <b>5.276</b>                  | -   |
| <b>Investimentos no Exterior</b>       | <b>52.509</b>    | <b>36.910</b>                      | <b>15.598</b>                    | <b>0</b>                      | -   |
| <b>Total do Patrimônio da Entidade</b> | <b>1.489.214</b> | <b>1.213.571</b>                   | <b>217.186</b>                   | <b>58.457</b>                 | -   |

## LIMITES DE ALOCAÇÃO X POLÍTICA DE INVESTIMENTOS X LEGISLAÇÃO

Mostra a alocação dos investimentos da CargillPrev no fim de 2021, segregados por planos, e os limites estabelecidos pela Política de Investimentos da Entidade e pela legislação.

| PLANO DE APOSENTADORIA (CARGILL I) |               |                          |         |        |                              |
|------------------------------------|---------------|--------------------------|---------|--------|------------------------------|
| Segmento                           | Alocação 2021 | Política de Investimento |         |        | Limite Legal (Res. CMN 4661) |
|                                    |               | Mín.                     | Máx.    | Alvo   |                              |
| Renda Fixa                         | 87,34%        | 40,00%                   | 100,00% | 85,68% | 100,00%                      |
| Renda Variável                     | 6,28%         | 0,00%                    | 50,00%  | 8,56%  | 70,00%                       |
| Estruturado                        | 3,34%         | 0,00%                    | 15,00%  | 3,42%  | 20,00%                       |
| Exterior                           | 3,04%         | 0,00%                    | 8,00%   | 2,34%  | 10,00%                       |

| PLANO MAIS VIDA (CARGILL III) |               |                          |         |        |                              |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|---------|--------|------------------------------|
| Segmento                      | Alocação 2021 | Política de Investimento |         |        | Limite Legal (Res. CMN 4661) |
|                               |               | Mín.                     | Máx.    | Alvo   |                              |
| Renda Fixa                    | 81,62%        | 37,00%                   | 100,00% | 69,42% | 100,00%                      |
| Renda Variável                | 9,36%         | 0,00%                    | 50,00%  | 20,00% | 70,00%                       |
| Estruturado                   | 9,03%         | 0,00%                    | 15,00%  | 6,25%  | 20,00%                       |

| PLANO DE BENEFÍCIOS (CARGILL II) |               |                          |         |        |                              |
|----------------------------------|---------------|--------------------------|---------|--------|------------------------------|
| Segmento                         | Alocação 2021 | Política de Investimento |         |        | Limite Legal (Res. CMN 4661) |
|                                  |               | Mín.                     | Máx.    | Alvo   |                              |
| Renda Fixa                       | 66,02%        | 37,00%                   | 100,00% | 69,42% | 100,00%                      |
| Renda Variável                   | 18,59%        | 0,00%                    | 50,00%  | 20,00% | 70,00%                       |
| Estruturado                      | 8,20%         | 0,00%                    | 15,00%  | 6,25%  | 20,00%                       |
| Exterior                         | 7,18%         | 0,00%                    | 8,00%   | 4,33%  | 10,00%                       |

| PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA) |               |                          |         |         |                              |
|--------------------------------------|---------------|--------------------------|---------|---------|------------------------------|
| Segmento                             | Alocação 2021 | 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 2021

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

| CARTEIRA PRÓPRIA - TOTAL   |                              |                           |                       |           | R\$ 213.974.939,32    |
|----------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| Item                       | Plano de Aposentadoria (R\$) | Plano de Benefícios (R\$) | Plano Mais Vida (R\$) | PGA (R\$) | Total (R\$)           |
| Depósitos                  | 6.310,73                     | 2.983,52                  | 6.056,89              | -         | 15.351,14             |
| Títulos Públicos           | -                            | -                         | -                     | -         | -                     |
| Títulos Privados           | 149.059.720,87               | 44.978.994,36             | 19.943.433,21         | -         | 213.982.148,44        |
| Ações                      | -                            | -                         | -                     | -         | -                     |
| Empréstimos/Financiamentos | -                            | -                         | -                     | -         | -                     |
| Carteira Imobiliária       | -                            | -                         | -                     | -         | -                     |
| Valores a Pagar/Receber    | -12.763,86                   | -5.683,21                 | -4.113,19             | -         | -22.560,26            |
| <b>TOTAL</b>               | <b>149.053.267,74</b>        | <b>44.976.294,67</b>      | <b>19.945.376,91</b>  | <b>-</b>  | <b>213.974.939,32</b> |

| FUNDOS (1º NÍVEL) - TOTAL |                              |                           |                       |           |                         |                            |
|---------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------|-------------------------|----------------------------|
| CNPJ do Fundo             | Plano de Aposentadoria (R\$) | Plano de Benefícios (R\$) | Plano Mais Vida (R\$) | PGA (R\$) | Entidade (R\$)          | Nome do Fundo              |
| 03.545.843/0001-61        | 111.022.144,79               | 74.165.504,32             | 21.462.320,04         | -         | 206.649.969,15          | CargillPrev CD (exclusivo) |
| 04.702.909/0001-42        | 751.151.448,05               | -                         | -                     | -         | 751.151.448,05          | CargillPrev BD (exclusivo) |
| 26.370.168/0001-82        | 10.564.512,13                | 2.439.364,66              | -                     | -         | 13.003.876,79           | West Credit II RF CP       |
| 31.547.712/0001-59        | 7.690.387,84                 | 2.138.312,63              | -                     | -         | 9.828.700,47            | Fidc BRF Cliente SR1       |
| 40.634.781/0001-90        | 30.416.265,24                | 19.667.375,97             | 6.305.092,15          | -         | 56.388.733,36           | Pacifico RF Com Firf       |
| 03.394.711/0001-86        | 32.138.715,22                | 15.943.118,62             | 1.435.110,44          | -         | 49.516.944,28           | Brad Fia Ibove Plus        |
| 11.977.794/0001-64        | 19.794.930,90                | 10.851.012,29             | 1.827.832,94          | -         | 32.473.776,13           | BTG Absol Instit Fia       |
| 38.948.723/0001-90        | 24.291.108,39                | 13.587.646,90             | 2.207.496,02          | -         | 40.086.251,31           | TAG Alpha Rv Fia           |
| 26.218.403/0001-03        | 9.935.226,67                 | 4.379.535,00              | 1.306.307,13          | -         | 15.621.068,80           | Kinea Atlas Fim            |
| 40.457.671/0001-09        | 10.520.132,14                | 4.562.923,87              | 1.342.369,81          | -         | 16.425.425,82           | Solana Eq H VIII Fim       |
| 26.210.481/0001-53        | 10.084.501,06                | 4.483.792,40              | 1.330.200,57          | -         | 15.898.494,03           | F35 Lightning Ficfim       |
| 26.525.548/0001-49        | 9.976.695,06                 | 4.390.381,15              | 1.297.071,81          | -         | 15.664.148,02           | Zarathustra II Fim         |
| 37.243.130/0001-65        | 9.503.237,98                 | 4.223.661,33              | -                     | -         | 13.726.899,31           | BB MM Nordea A 15 Fi       |
| 34.461.768/0001-84        | 9.255.059,74                 | 4.113.359,89              | -                     | -         | 13.368.419,63           | Man Ahl Target Fim         |
| 32.385.294/0001-03        | 9.543.468,34                 | 3.816.917,64              | -                     | -         | 13.360.385,98           | Ms Risco Dinamico Ad       |
| 35.769.107/0001-83        | 8.608.666,84                 | 3.444.450,06              | -                     | -         | 12.053.116,90           | Schroder Te Ls Fim         |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1.064.496.500,39</b>      | <b>172.207.356,73</b>     | <b>38.513.800,91</b>  | <b>-</b>  | <b>1.275.217.658,03</b> |                            |

## RESUMO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO PARA 2022

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 passivos (dívidas).

| PERÍODO DE REFERÊNCIA      |
|----------------------------|
| Janeiro a Dezembro de 2022 |

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

| ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO |          |                          |                |                          |
|--|----------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| Período  | Segmento | Nome                     | CPF            | Cargo                    |
| 2022 - 2026  | Plano    | Alexandre Muniz da Silva | 265.084.188-58 | Diretor de Investimentos |

| TAXA MÍNIMA ATUARIAL / ÍNDICE DE REFERÊNCIA |                             |                      |                          |                      |
|---|-----------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV          |                             |                      |                          |                      |
| Participação %                              | Plano/Segmento              | Percentual Indexador | Indexador                | Taxa de Juros % a.a. |
|   | Plano                       | 100%                 | IPCA                     | 5,21%                |
| 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                     | 5,21%                |
| 0,00%                                       | Operações com participantes | 100%                 | IPCA                     | 5,21%                |
| 2,34%                                       | Exterior                    | 100%                 | BARCLAYS GLOBAL AGG BOND | 0,00%                |

| PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV |                             |                      |  |                      |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Participação %                  | Plano/Segmento              | Percentual Indexador | Indexador  | Taxa de Juros % a.a. |
|                                 | Plano                       | 100%                 | 38% (CDI + 1,20% a.a.) + 20,50% (CDI + 1,00 a.a.) + 18,00% IBOVESPA + 14,00% (CDI + 2,00% a.a.) + 9,50% BARCLAYS GLOBAL AGG BOND | 0,00%                |
| 58,50%                          | Renda Fixa                  | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 18,00%                          | Renda Variável              | 100%                 | Ibovespa   | 0,00%                |
| 14,00%                          | Estruturado                 | 100%                 | CDI  | 2,00%                |
| 0,00%                           | Imobiliário                 | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 0,00%                           | Operações com Participantes | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 9,50%                           | Exterior                    | 100%                 | BARCLAYS GLOBAL AGG BOND   | 0,00%                |

| PLANO MAIS VIDA |                             |                      |  |                      |
|-----------------|-----------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Participação %  | Plano/Segmento              | Percentual Indexador | Indexador  | Taxa de Juros % a.a. |
|                 | Plano                       | 100%                 | 38% (CDI + 1,20% a.a.) + 20,50% (CDI + 1,00 a.a.) + 18,00% IBOVESPA + 14,00% (CDI + 2,00% a.a.) + 9,50% BARCLAYS GLOBAL AGG BOND | 0,00%                |
| 58,50%          | Renda Fixa                  | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 18,00%          | Renda Variável              | 100%                 | Ibovespa   | 0,00%                |
| 14,00%          | Estruturado                 | 100%                 | CDI  | 2,00%                |
| 0,00%           | Imobiliário                 | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 0,00%           | Operações com Participantes | 100%                 | CDI  | 0,50%                |
| 9,50%           | Exterior                    | 100%                 | BARCLAYS GLOBAL AGG BOND   | 0,00%                |

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

## ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

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

| PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV |          |          |        |
|---------------------------------|----------|----------|--------|
| Segmento                        | Mínimo % | Máximo % | Alvo % |
| Renda Fixa                      | 37,00%   | 100,00%  | 58,50% |
| Renda Variável                  | 0,00%    | 50,00%   | 18,00% |
| Estruturado                     | 0,00%    | 15,00%   | 14,00% |
| Imobiliário                     | 0,00%    | 10,00%   | 0,00%  |
| Operações com participantes     | 0,00%    | 0,00%    | 0,00%  |
| Exterior                        | 0,00%    | 10,00%   | 9,50%  |

| PLANO MAIS VIDA             |          |          |        |
|-----------------------------|----------|----------|--------|
| Segmento                    | Mínimo % | Máximo % | Alvo % |
| Renda Fixa                  | 37,00%   | 100,00%  | 58,50% |
| Renda Variável              | 0,00%    | 50,00%   | 18,00% |
| Estruturado                 | 0,00%    | 15,00%   | 14,00% |
| Imobiliário                 | 0,00%    | 10,00%   | 0,00%  |
| Operações com participantes | 0,00%    | 0,00%    | 0,00%  |
| Exterior                    | 0,00%    | 10,00%   | 9,50%  |

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

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

## ALOCAÇÃO POR EMISSOR

| PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV                                |        |        |            |
|---|--------|--------|------------|
| Emissor   | Legal  | CV     | Não Aplica |
| Tesouro Nacional  | 100,00 | 100,00 |            |
| Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen | 20,00  | 20,00  |            |
| Demais Emissores  | 10,00  | 10,00  |            |

| PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV                                   |        |        |            |
|---|--------|--------|------------|
| Emissor   | Legal  | CD     | Não Aplica |
| Tesouro Nacional  | 100,00 | 100,00 |            |
| Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen | 20,00  | 20,00  |            |
| Demais Emissores  | 10,00  | 10,00  |            |

| PLANO MAIS VIDA   |        |        |            |
|---|--------|--------|------------|
| Emissor   | Legal  | CD     | Não Aplica |
| Tesouro Nacional  | 100,00 | 100,00 |            |
| Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen | 20,00  | 20,00  |            |
| Demais Emissores  | 10,00  | 10,00  |            |

| PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)                              |        |        |            |
|---|--------|--------|------------|
| Emissor   | Legal  | PGA    | Não Aplica |
| Tesouro Nacional  | 100,00 | 100,00 |            |
| Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen | 20,00  | 20,00  |            |
| Demais Emissores  | 10,00  | 10,00  |            |

## CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR

| PLANO DE APOSENTADORIA CARGILLPREV  |       |       |            |
|---|-------|-------|------------|
| Emissor   | Legal | PI    | Não Aplica |
| Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)  | 25,00 | 25,00 |            |
| FIDC e FIC-FIDC   | 25,00 | 25,00 |            |
| ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa ou Renda Variável  | 25,00 | 25,00 |            |
| FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado, FIP  | 25,00 | 25,00 |            |
| FII e FIC-FII   | 25,00 | 25,00 |            |
| FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 | 25,00 | 25,00 |            |
| Demais emissores, ressalvado o disposto nos incisos III e IV  | 25,00 | 25,00 |            |
| Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário   | 25,00 | 25,00 |            |
| Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso III do art. 26  | 15,00 | 15,00 |            |
| Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21   | 15,00 | 15,00 |            |
| De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.   | 25,00 | 25,00 |            |
| Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta   | 25,00 | 25,00 |            |

| <b>PLANO DE BENEFÍCIOS CARGILLPREV</b>  |              |           |                   |
|---|--------------|-----------|-------------------|
| <b>Emissor</b>  | <b>Legal</b> | <b>PI</b> | <b>Não Aplica</b> |
| Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FIDC e FIC-FIDC   | 25,00        | 25,00     |                   |
| ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa ou Renda Variável  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado, FIP  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FII e FIC-FII   | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 | 25,00        | 25,00     |                   |
| Demais emissores, ressalvado o disposto nos incisos III e IV  | 25,00        | 25,00     |                   |
| Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso III do art. 26  | 15,00        | 15,00     |                   |
| Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21   | 15,00        | 15,00     |                   |
| De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta   | 25,00        | 25,00     |                   |

| <b>PLANO MAIS VIDA</b>  |              |           |                   |
|---|--------------|-----------|-------------------|
| <b>Emissor</b>  | <b>Legal</b> | <b>PI</b> | <b>Não Aplica</b> |
| Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FIDC e FIC-FIDC   | 25,00        | 25,00     |                   |
| ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa ou Renda Variável  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado, FIP  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FII e FIC-FII   | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 | 25,00        | 25,00     |                   |
| Demais emissores, ressalvado o disposto nos incisos III e IV  | 25,00        | 25,00     |                   |
| Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso III do art. 26  | 15,00        | 15,00     |                   |
| Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21   | 15,00        | 15,00     |                   |
| De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta   | 25,00        | 25,00     |                   |

| <b>PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PGA)</b>   |              |           |                   |
|---|--------------|-----------|-------------------|
| <b>Emissor</b>  | <b>Legal</b> | <b>PI</b> | <b>Não Aplica</b> |
| Instituição financeira (bancária, não bancárias e cooperativas de crédito autorizada pelo BACEN)  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FIDC e FIC-FIDC   | 25,00        | 25,00     |                   |
| ETF, negociado em bolsa, referenciado em índices de Renda Fixa ou Renda Variável  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI classificado no segmento estruturado, FICFI classificado no segmento estruturado, FIP  | 25,00        | 25,00     |                   |
| FII e FIC-FII   | 25,00        | 25,00     |                   |
| FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 e FIC-FI constituídos no Brasil de que tratam os incisos II, IV e VI do art. 26 | 25,00        | 25,00     |                   |
| Demais emissores, ressalvado o disposto nos incisos III e IV  | 25,00        | 25,00     |                   |
| Patrimônio separado constituído nas emissões de certificado de recebíveis com a adoção de regime fiduciário   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Fundo de investimento constituído no exterior de que trata o inciso III do art. 26  | 15,00        | 15,00     |                   |
| Do emissor listado na alínea "d" do inciso III do art. 21   | 15,00        | 15,00     |                   |
| De uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários de renda fixa.   | 25,00        | 25,00     |                   |
| Quantidade de ações que representem capital total e capital votante de uma mesma companhia aberta   | 25,00        | 25,00     |                   |

| CONTROLE DE RISCOS   |  |
|--|--|
| <b>PLANO DE APOSENTADORIA, PLANO DE BENEFÍCIOS, PLANO MAIS VIDA E PGA</b>  |  |
| Os riscos em questão são aqueles aos quais a CargillPrev acredita estar exposta e, portanto, precisa monitorá-los de forma mais ativa. São eles: |  |
| (1) Risco Mercado  | (4) Risco Operacional                    |
| (2) Risco de Crédito   | (5) Risco Legal                          |
| (3) Risco de Liquidez  | (6) Risco Sistêmico                      |
|  | (7) Risco relacionado à sustentabilidade |
| Realiza o apuração de ativos financeiros: <b>Sim</b>   | Dispõe de Manual: <b>Sim</b>             |
| Possui modelo proprietário de risco: <b>Sim</b>  | Dispõe de Manual: <b>Sim</b>             |
| Realiza Estudos de ALM: <b>Sim</b>   |  |

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

Aos Diretores, 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 Entidade, aqui denominado de consolidado, por definição das normas do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC) em 31 de dezembro de 2021 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 2021 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas CNPC.

### **Base para opinião**

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

### **Outros assuntos**

#### *Demonstrações contábeis referentes ao exercício anterior*

As demonstrações contábeis da Entidade, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 25 de março de 2021, sem modificação de opinião. Nossa opinião não contém ressalva sobre esse assunto.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício**

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

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

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

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

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas e individual por plano de benefício, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluimos 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 a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas e individual por plano de benefício, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individual por plano de benefício representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 25 de março de 2022

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

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

## Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Março de 2022

### BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em R\$ mil)

| Ativo                                   | Nota | 2021             | 2020             | Passivo                                 | Nota | 2021             | 2020             |
|---|------|------------------|------------------|---|------|------------------|------------------|
| <b>Disponível</b>                       |      | <b>946</b>       | <b>340</b>       | <b>Exigível operacional</b>             |      | <b>1.276</b>     | <b>4.945</b>     |
| <b>Realizável</b>                       |      | <b>1.501.296</b> | <b>1.389.077</b> | Gestão Previdencial                     |      | 964              | 974              |
| Gestão Previdencial                     |      | 12.096           | 12.642           | Gestão Administrativa                   |      | 288              | 251              |
| Gestão Administrativa                   |      | -                | 278              | Investimentos                           |      | 24               | 3.720            |
| Investimentos                           | 8    | 1.489.200        | 1.376.157        | <b>Exigível contingencial</b>           | 10   | <b>171</b>       | <b>154</b>       |
| Ativos Financeiros de Créditos Privados |      | 213.982          | 257.918          | Gestão Previdencial                     |      | 171              | 154              |
| Fundos de Investimentos                 |      | 1.275.218        | 1.118.239        | <b>Patrimônio social</b>                |      | <b>1.500.798</b> | <b>1.384.325</b> |
| <b>Imobilizado e Intangível</b>         |      |                  |                  | <b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b> | 12   | <b>1.426.265</b> | <b>1.318.202</b> |
| Imobilizado                             |      | 3                | 7                | <b>Provisões Matemáticas</b>            |      | <b>1.426.265</b> | <b>1.318.202</b> |
|   |      | 3                | 7                | Benefícios Concedidos                   |      | 596.552          | 517.869          |
|   |      |                  |                  | Benefícios a Conceder                   |      | 829.713          | 800.333          |
|   |      |                  |                  | <b>Fundos</b>                           |      | <b>74.533</b>    | <b>66.123</b>    |
|   |      |                  |                  | Fundos Previdenciais                    |      | 74.287           | 66.081           |
|   |      |                  |                  | Fundos Administrativos                  |      | 246              | 42               |
| <b>Total do ativo</b>                   |      | <b>1.502.245</b> | <b>1.389.424</b> | <b>Total do passivo</b>                 |      | <b>1.502.245</b> | <b>1.389.424</b> |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021             | 2020             | Varição       |
|--|------------------|------------------|---------------|
| <b>A) Patrimônio social – início do exercício</b>                    | <b>1.384.325</b> | <b>1.284.341</b> | <b>7,78%</b>  |
| <b>1. Adições</b>  | <b>190.836</b>   | <b>164.445</b>   | <b>16,05%</b> |
| Contribuições previdenciais  | 88.694           | 71.570           | 23,93%        |
| Portabilidade  | 1.871            | 857              | 118,32%       |
| Outras adições previdenciais   | 699              | 10               | 6890,00%      |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial   | 95.395           | 88.357           | 7,97%         |
| Reversão líquida de contingências - Gestão Previdencial              | 33               | -                | -             |
| Receitas administrativas   | 4.144            | 3.644            | 13,72%        |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Administrativa | -                | 7                | -100,00%      |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(74.363)</b>  | <b>(64.461)</b>  | <b>15,36%</b> |
| Benefícios   | (50.293)         | (44.790)         | 12,29%        |
| Resgates   | (9.019)          | (3.605)          | 150,18%       |
| Portabilidades   | (4.987)          | (3.695)          | 34,97%        |
| Desoneração de contribuição de patrocinador(es)                      | (3.840)          | -                | -             |
| Compensação de fluxos previdenciais                                  | (2.281)          | (8.112)          | -71,88%       |
| Outras deduções  | (3)              | (7)              | 57,14%        |
| Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial          | -                | (19)             | -100,00%      |
| Despesas administrativas   | (3.940)          | (4.233)          | -6,92%        |
| <b>3. Acréscimo no patrimônio social (1+2)</b>                       | <b>116.473</b>   | <b>99.984</b>    | <b>16,49%</b> |
| Provisões matemáticas  | 108.063          | 97.338           | 11,02%        |
| Fundos previdenciais   | 8.206            | 3.228            | 154,21%       |
| Fundos administrativos   | 204              | (582)            | -135,05%      |
| <b>B) Patrimônio social – final do exercício (A+3)</b>               | <b>1.500.798</b> | <b>1.384.325</b> | <b>8,41%</b>  |

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021         | 2020         | Variação       |
|--|--------------|--------------|----------------|
| <b>A) Fundo administrativo do exercício anterior</b>                 | <b>42</b>    | <b>624</b>   | <b>-29,65%</b> |
| <b>1. Custeio da gestão administrativa</b>                           | <b>4.144</b> | <b>3.651</b> | <b>-17,64%</b> |
| <b>1.1. Receitas</b>   | <b>4.144</b> | <b>3.651</b> | <b>-17,64%</b> |
| Custeio administrativo da Gestão Previdencial                        | 2.281        | 2.268        | 7,34%          |
| Custeio administrativo dos investimentos                             | 1.863        | 621          | -47,77%        |
| Resultado positivo líquido dos investimentos                         | -            | 7            | -77,42%        |
| Outras receitas  | -            | 755          | -31,36%        |
| <b>2. Despesas administrativas</b>                                   | <b>3.940</b> | <b>4.233</b> | <b>-9,86%</b>  |
| <b>2.1. Administração dos planos previdenciais</b>                   | <b>3.940</b> | <b>3.483</b> | <b>-3,31%</b>  |
| Pessoal e encargos   | 1.709        | 1.488        | 29,05%         |
| Treinamentos/congressos e seminários                                 | 18           | 8            | -68,00%        |
| Serviços de terceiros  | 1.442        | 1.244        | -11,14%        |
| Despesas gerais  | 431          | 469          | 10,35%         |
| Depreciações e amortizações  | 4            | 4            | 0,00%          |
| Tributos   | 336          | 270          | -55,37%        |
| <b>2.2 Outras Despesas</b>   | <b>-</b>     | <b>750</b>   | <b>-31,82%</b> |
| <b>3. Constituição/Reversões de contingências administrativas</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>4. Reversão de recursos para o Plano de Benefícios</b>            | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>5. Resultado negativo líquido dos investimentos</b>               | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b> | <b>204</b>   | <b>(582)</b> | <b>121,29%</b> |
| <b>7. Constituição/(Reversão) do Fundo Administrativo (6)</b>        | <b>204</b>   | <b>(582)</b> | <b>121,29%</b> |
| <b>8. Operações Transitórias</b>                                     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7+8)</b>            | <b>246</b>   | <b>42</b>    | <b>-93,27%</b> |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|   | 2021             | 2020             | Variação       |
|---|------------------|------------------|----------------|
| <b>1. Ativos</b>                                  | <b>1.223.308</b> | <b>1.143.778</b> | <b>6,95%</b>   |
| Disponível  | 387              | 185              | 109,18%        |
| Recebível   | 9.365            | 6.921            | 35,31%         |
| Investimento                                      | 1.213.556        | 1.136.672        | 6,76%          |
| Ativos Financeiros de Créditos Privados           | 149.060          | 185.547          | -19,66%        |
| Fundos de investimento                            | 1.064.496        | 951.125          | 11,92%         |
| <b>2. Obrigações</b>                              | <b>5.756</b>     | <b>4.754</b>     | <b>21,08%</b>  |
| Operacional                                       | 5.585            | 4.600            | 21,41%         |
| Contingencial                                     | 171              | 154              | 11,04%         |
| <b>3. Fundos não previdenciais</b>                | <b>246</b>       | <b>42</b>        | <b>485,71%</b> |
| Fundos administrativos                            | 246              | 42               | 485,71%        |
| <b>5. Ativo líquido (1-2-3)</b>                   | <b>1.217.306</b> | <b>1.138.982</b> | <b>6,88%</b>   |
| Provisões matemáticas                             | 1.208.081        | 1.132.731        | 6,65%          |
| Fundos previdenciais                              | 9.225            | 6.251            | 47,58%         |
| <b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021             | 2020             | Variação        |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| <b>A) Ativo líquido – início do exercício</b>                      | <b>1.138.982</b> | <b>1.080.670</b> | <b>5,40%</b>    |
| <b>1. Adições</b>  | <b>171.817</b>   | <b>144.299</b>   | <b>19,07%</b>   |
| Contribuições  | 42.752           | 32.152           | 32,97%          |
| Portabilidade  | 905              | 119              | 660,50%         |
| Migração entre planos  | 30.045           | 32.618           | -7,89%          |
| Outras adições previdenciais                                       | 699              | 10               | 6890,00%        |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | 97.383           | 79.400           | 22,65%          |
| Reversão líquida de contingências - Gestão Previdencial            | 33               | -                | -               |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(93.493)</b>  | <b>(85.987)</b>  | <b>-8,73%</b>   |
| Benefícios   | (46.460)         | (41.296)         | 12,50%          |
| Resgates   | (7.346)          | (2.530)          | 190,36%         |
| Portabilidades   | (1.810)          | (1.259)          | 43,76%          |
| Migração entre planos  | (30.045)         | (32.790)         | -8,37%          |
| Desoneração de contribuição de patrocinador(es)                    | (3.840)          | -                | -               |
| Compensação de fluxos previdenciais                                | (1.996)          | (6.052)          | -67,02%         |
| Outras deduções  | -                | (8)              | -100,00%        |
| Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial        | -                | (19)             | -100,00%        |
| Custeio administrativo   | (1.996)          | (2.033)          | -1,82%          |
| <b>3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)</b>                         | <b>78.324</b>    | <b>58.312</b>    | <b>34,32%</b>   |
| Provisões matemáticas  | 75.350           | 59.868           | 25,86%          |
| Fundos previdenciais   | 2.974            | (1.556)          | -291,13%        |
| <b>B) Ativo líquido – final do exercício (A+3)</b>                 | <b>1.217.306</b> | <b>1.138.982</b> | <b>6,88%</b>    |
| <b>C) Fundos não previdenciais</b>                                 | <b>204</b>       | <b>(582)</b>     | <b>-135,05%</b> |
| Fundos administrativos   | 204              | (582)            | -135,05%        |

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021             | 2020             | Variação      |
|--|------------------|------------------|---------------|
| <b>Provisões técnicas (1+2+3+4+5)</b>    | <b>1.223.061</b> | <b>1.143.736</b> | <b>6,94%</b>  |
| <b>1. Provisões matemáticas</b>          | <b>1.208.081</b> | <b>1.132.731</b> | <b>6,65%</b>  |
| <b>1.1. Benefícios concedidos</b>        | <b>593.048</b>   | <b>514.376</b>   | <b>15,29%</b> |
| Contribuição definida                    | 37.804           | 41.736           | -9,42%        |
| Benefício definido                       | 555.244          | 472.640          | 17,48%        |
| <b>1.2. Benefícios a conceder</b>        | <b>615.033</b>   | <b>618.355</b>   | <b>-0,54%</b> |
| Contribuição definida                    | 418.203          | 445.090          | -6,04%        |
| Saldo de Contas - parcela patrocinadores | 195.443          | 212.021          | -7,82%        |
| Saldo de Contas - parcela participantes  | 222.760          | 233.069          | -4,42%        |
| Benefício definido                       | 196.830          | 173.265          | 13,60%        |
| <b>2. Equilíbrio técnico</b>             | -                | -                | -             |
| <b>3. Fundos</b>                         | <b>9.225</b>     | <b>6.251</b>     | <b>47,58%</b> |
| Fundos previdenciais                     | 9.225            | 6.251            | 47,58%        |
| <b>4. Exigível operacional</b>           | <b>5.585</b>     | <b>4.600</b>     | <b>21,41%</b> |
| Gestão previdencial                      | 1.055            | 919              | 14,80%        |
| Investimentos – Gestão previdencial      | 4.530            | 3.681            | 23,06%        |
| <b>5. Exigível contingencial</b>         | <b>170</b>       | <b>154</b>       | <b>10,39%</b> |
| Gestão previdencial                      | 170              | 154              | 10,39%        |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|   | 2021           | 2020           | Variação      |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <b>1. Ativos</b>                                  | <b>224.291</b> | <b>189.816</b> | <b>18,16%</b> |
| Disponível  | 319            | 136            | 134,56%       |
| Recebível   | 6.786          | 5.330          | 27,32%        |
| Investimento                                      | 217.186        | 184.350        | 17,81%        |
| Ativos Financeiros de Créditos Privados           | 44.979         | 53.606         | -16,09%       |
| Fundos de investimento                            | 172.207        | 130.744        | 31,71%        |
| <b>2. Obrigações</b>                              | <b>82</b>      | <b>56</b>      | <b>46,43%</b> |
| Operacional                                       | 82             | 56             | 46,43%        |
| <b>5. Ativo líquido (1-2)</b>                     | <b>224.209</b> | <b>189.760</b> | <b>18,15%</b> |
| Provisões matemáticas                             | 218.184        | 185.471        | 17,64%        |
| Fundos previdenciais                              | 6.025          | 4.289          | 40,48%        |
| <b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021           | 2020           | Variação       |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>A) Ativo líquido - início do exercício</b>                      | <b>189.760</b> | <b>151.379</b> | <b>25,35%</b>  |
| <b>1. Adições</b>  | <b>42.719</b>  | <b>44.747</b>  | <b>-4,53%</b>  |
| Contribuições  | 41.753         | 36.382         | 14,76%         |
| Portabilidade  | 966            | 738            | 30,89%         |
| Migração entre planos  | -              | 172            | -100,00%       |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | -              | 7.455          | -100,00%       |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(8.270)</b> | <b>(6.366)</b> | <b>29,91%</b>  |
| Benefícios   | (538)          | (561)          | -4,10%         |
| Resgates   | (1.344)        | (1.075)        | 25,02%         |
| Portabilidades   | (3.176)        | (2.436)        | 30,38%         |
| Compensações de fluxos previdenciais                               | (285)          | (2.060)        | -86,17%        |
| Outras deduções  | (3)            | -              | -              |
| Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | (2.638)        | -              | -              |
| Custeio administrativo   | (286)          | (234)          | 22,22%         |
| <b>3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)</b>                         | <b>34.449</b>  | <b>38.381</b>  | <b>-10,24%</b> |
| Provisões matemáticas  | 32.713         | 37.470         | -12,70%        |
| Fundos previdenciais   | 1.736          | 911            | 90,56%         |
| <b>B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)</b>                 | <b>224.209</b> | <b>189.760</b> | <b>18,15%</b>  |

SOLANGE MARQUES FERREIRA

DIRETORA SUPERINTENDENTE

CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021           | 2020           | Variação      |
|--|----------------|----------------|---------------|
| <b>Provisões técnicas</b>                | <b>224.291</b> | <b>189.816</b> | <b>18,16%</b> |
| <b>1. Provisões matemáticas</b>          | <b>218.184</b> | <b>185.471</b> | <b>17,64%</b> |
| <b>1.1. Benefícios concedidos</b>        | <b>3.504</b>   | <b>3.493</b>   | <b>0,31%</b>  |
| Contribuição definida                    | 3.504          | 3.493          | 0,31%         |
| <b>1.2. Benefícios a conceder</b>        | <b>214.680</b> | <b>181.981</b> | <b>17,97%</b> |
| Contribuição definida                    | 214.680        | 181.978        | 17,97%        |
| Saldo de Contas - parcela patrocinadores | 111.014        | 93.675         | 18,51%        |
| Saldo de Contas - parcela participantes  | 103.666        | 88.303         | 17,40%        |
| <b>2. Equilíbrio técnico</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>3. Fundos</b>                         | <b>6.025</b>   | <b>4.289</b>   | <b>40,48%</b> |
| Fundos previdenciais                     | 6.025          | 4.289          | 40,48%        |
| <b>4. Exigível operacional</b>           | <b>82</b>      | <b>56</b>      | <b>46,43%</b> |
| Gestão previdencial                      | 63             | 32             | 96,88%        |
| Investimentos – Gestão previdencial      | 19             | 24             | -20,83%       |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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

## DEMONSTRAÇÕES DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|   | 2021          | 2020          | Variação      |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>1. Ativos</b>                                  | <b>59.083</b> | <b>55.579</b> | <b>6,30%</b>  |
| Disponível  | 19            | 11            | 72,73%        |
| Recebível   | 607           | 433           | 40,18%        |
| Investimento                                      | 58.457        | 55.135        | 6,03%         |
| Ativos Financeiros de Créditos Privados           | 19.943        | 18.765        | 6,28%         |
| Fundos de Investimento                            | 38.514        | 36.370        | 5,89%         |
| <b>2. Obrigações</b>                              | <b>46</b>     | <b>38</b>     | <b>21,05%</b> |
| Operacional                                       | 46            | 38            | 21,05%        |
| <b>5. Ativo líquido (1-2-3)</b>                   | <b>59.037</b> | <b>55.541</b> | <b>6,29%</b>  |
| Fundos previdências                               | 59.037        | 55.541        | 6,29%         |
| <b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|  | 2021           | 2020           | Variação       |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>A) Ativo líquido - início do exercício</b>                      | <b>55.541</b>  | <b>51.669</b>  | <b>7,49%</b>   |
| <b>1. Adições</b>  | <b>7.119</b>   | <b>8.804</b>   | <b>-19,14%</b> |
| Contribuições  | 6.470          | 5.303          | 22,01%         |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | 649            | 1.501          | -56,76%        |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(3.623)</b> | <b>(2.932)</b> | <b>23,57%</b>  |
| Benefícios   | (3.295)        | (2.932)        | 12,38%         |
| Resgates   | (328)          | -              | -              |
| <b>3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)</b>                         | <b>3.496</b>   | <b>3.872</b>   | <b>-9,71%</b>  |
| Fundos previdenciais   | 3.496          | 3.872          | -9,71%         |
| <b>B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)</b>                 | <b>59.037</b>  | <b>55.541</b>  | <b>6,29%</b>   |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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

## DEMONSTRAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS MAIS VIDA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em R\$ mil)

|                                     | 2021          | 2020          | Variação      |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Provisões técnicas (1+2)</b>     | <b>59.083</b> | <b>55.580</b> | <b>6,30%</b>  |
| <b>1. Fundos</b>                    | <b>59.037</b> | <b>55.541</b> | <b>6,29%</b>  |
| Fundos previdenciais                | 59.037        | 55.541        | 6,29%         |
| <b>2. Exigível operacional</b>      | <b>46</b>     | <b>38</b>     | <b>21,05%</b> |
| Gestão Previdencial                 | 31            | 22            | 40,90%        |
| Investimentos – Gestão previdencial | 15            | 16            | -6,25%        |

SOLANGE MARQUES FERREIRA  
DIRETORA SUPERINTENDENTE  
CPF: 025593.698-26

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 2021 e 2020

(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

Casa & BSL Ltda

Cargill Prolease Locação de Bens Ltda

Specialties Indústria e Comércio de Produtos Alimentícios Ltda

Innovatti Indústria e Comércio Esteres Sintéticos Ltda

Os recursos necessários à consecução dos objetivos da Entidade provêm de contribuições das patrocinadoras e dos participantes, bem como dos rendimentos resultantes da aplicação desses

recursos em investimentos, de acordo com normas estabelecidas pelas autoridades competentes e pela Política de Investimentos aprovada pela Direção e Conselho Deliberativo da Entidade.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Cargillprev possui os seguintes planos de benefícios:

- Plano de Aposentadoria Cargillprev CNPB.: 1988.0008-74 – Contribuição Variável;
- Plano Mais Vida 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, recalculer 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.

Em 19 de maio de 2021 a Entidade submeteu junto à Previc o processo de migração voluntária dos Participantes, do Plano de Aposentadoria para o Plano de Benefícios. Em 23 de agosto de 2021 a Previc solicitou informações adicionais, sendo essas exigências respondidas em 17 de novembro de 2021. O processo encontra-se em análise da Previc para aprovação. Em fevereiro de 2022 a Previc, endereçou à Entidade mais prazo para análise do processo, contando portanto a partir desta comunicação o prazo de 180 dias para retorno do órgão regulador.

A Cargillprev possuía em 31 de dezembro de 2021 e 2020 as seguintes quantidades de participantes:

| <b>Consolidado</b> | <b>Quantidade</b> |               |
|--------------------|-------------------|---------------|
|                    | <b>2021</b>       | <b>2020</b>   |
| Ativos             | 10.037            | 9.574         |
| Assistidos         | 493               | 446           |
| Autopatrocinados   | 242               | 316           |
| BPD                | 933               | 588           |
|                    | <b>11.705</b>     | <b>10.924</b> |

| <b>Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74</b> | <b>Quantidade</b> |              |
|---|-------------------|--------------|
|   | <b>2021</b>       | <b>2020</b>  |
| Ativos  | 1.446             | 1.553        |
| Assistidos  | 373               | 344          |
| Autopatrocinados  | 139               | 222          |
| BPD   | 474               | 470          |
|   | <b>2.432</b>      | <b>2.589</b> |

| Cargillprev – Mais Vida – CNPB.: 4002.0600-47 | Quantidade |            |
|---|------------|------------|
|   | 2021       | 2020       |
| Ativos  | 120        | 90         |
| Assistidos                                    | 110        | 94         |
| Autopatrocinaados                             | 4          | 5          |
| BPD   | 0          | -          |
|   | <b>234</b> | <b>189</b> |

| Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38 | Quantidade   |              |
|---|--------------|--------------|
|   | 2021         | 2020         |
| Ativos  | 8.471        | 7.931        |
| Assistidos  | 10           | 8            |
| Autopatrocinaados                                     | 99           | 89           |
| BPD   | 459          | 118          |
|   | <b>9.039</b> | <b>8.146</b> |

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar- CNPC, em conformidade com as seguintes normas específicas: Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021; Instrução Normativa MPS/SPC nº. 31, de 20 de agosto de 2020 alterada pela Instrução Normativa nº 44 de 23 de novembro de 2021; Resolução CFC nº. 1.272, de 22 de janeiro de 2010, e alterações posteriores.

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. RECLASSIFICAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA DE 2020

Em virtude da alteração normativa vigente a partir de janeiro de 2021, implementada pela Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020, atualizada pela Instrução Previc nº 44, de 23 de novembro de 2021, que dentre outros aspectos efetuou ajustes e adequações na planificação

contábeis e demonstrações financeiras das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, as demonstrações financeiras relativas ao exercício social de 2020 consolidadas e individualizadas dos planos previdenciais e de gestão administrativa, foram ajustadas para fins comparativos com o exercício social de 2021.

A obrigatoriedade da apresentação das demonstrações financeiras de 2020 reclassificadas está contida no anexo III da Instrução Previc nº 44, de 23 de novembro de 2021, da seguinte forma: “Para o exercício de 2021 as informações comparativas do exercício anterior devem ser reclassificadas e evidenciadas em item específico nas notas explicativas”.

Os principais ajustes realizados para atendimento aos preceitos legais estão descritos a seguir.

### Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada

**Adições:** abertura dos valores de Contribuições em grupos: Contribuições Previdenciais, portabilidade, Migração entre Planos e Outras Adições Previdenciais. A reclassificação realizada alterou o valor das adições totais no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de apresentação do resultado negativo líquido dos investimentos.

**Destinações:** abertura dos valores de Benefícios em grupos: Benefícios, Resgates, Portabilidade, Migração entre Planos e Compensação de fluxo previdenciais. A reclassificação realizada alterou o valor das destinações no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de apresentação do resultado negativo líquido dos investimentos.

|  | <b>Instru o<br/>Normativa<br/>34/2009<br/>DE</b> | <b>Instru o<br/>Normativa<br/>31/2020<br/>PARA</b> |
|--|--|--|
| <b>1. Adições</b>  | <b>257.003</b>                                   | <b>164.445</b>                                     |
| Contribuições previdenciais  | 105.227  | 71.570   |
| Portabilidade  | -  | 857  |
| Outras adições previdenciais   | -  | 10   |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial   | 148.125  | 88.357   |
| Receitas administrativas   | 3.644  | 3.644  |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Administrativa | 7  | 7  |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(157.019)</b>                                 | <b>(64.461)</b>                                    |
| Benefícios   | (92.999)   | (44.790)   |
| Resgates   | -  | (3.605)  |
| Portabilidades   | -  | (3.695)  |
| Compensação de fluxos previdenciais                                  | -  | (8.112)  |
| Outras deduções  | -  | (7)  |
| Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial   | (59.768)   | -  |
| Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial          | (19)   | (19)   |
| Despesas administrativas   | (4.233)  | (4.233)  |

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74

**Adições:** abertura dos valores de Contribuições em grupos: Contribuições Previdenciais, portabilidade, Migração entre Planos e Outras Adições Previdenciais. A reclassificação realizada alterou o valor das adições totais no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

**Destinações:** abertura dos valores de Benefícios em grupos: Benefícios, Resgates, Portabilidade, Migração entre Planos, Compensação de fluxo previdenciais e outras deduções. A reclassificação realizada alterou o valor das destinações no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

|  | Instru o Normativa 34/2009 DE | Instru o Normativa 31/2020 PARA |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>A) Ativo líquido – início do exercício</b>                      | <b>1.080.670</b>              | <b>1.080.670</b>                |
| <b>1. Adições</b>  | <b>187.206</b>                | <b>144.299</b>                  |
| Contribuições  | 64.899                        | 32.152                          |
| Portabilidade  | -                             | 119                             |
| Migração entre planos  | -                             | 32.618                          |
| Outras adiç es previdenciais                                       | -                             | 10                              |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | 122.307                       | 79.400                          |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(128.894)</b>              | <b>(85.987)</b>                 |
| Benefícios   | (83.935)                      | (41.296)                        |
| Resgates   | -                             | (2.530)                         |
| Portabilidades   | -                             | (1.259)                         |
| Migração entre planos  | -                             | (32.790)                        |
| Compensação de fluxos previdenciais                                | -                             | (6.052)                         |
| Outras deduções  | -                             | (8)                             |
| Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | (42.907)                      | -                               |
| Constituição líquida de contingências - Gestão Previdencial        | (19)                          | (19)                            |
| Custeio administrativo   | (2.033)                       | (2.033)                         |

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38

**Adições:** abertura dos valores de Contribuições em grupos: Contribuições Previdenciais, portabilidade e Migração entre Planos. A reclassificação realizada alterou o valor das adições totais no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

**Destinações:** abertura dos valores de Benefícios em grupos: Benefícios, Resgates, Portabilidade e Compensação de fluxo previdenciais. A reclassificação realizada alterou o valor das destinações no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

|  | Instrução Normativa 34/2009 DE | Instrução Normativa 31/2020 PARA |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>1. Adições</b>  | <b>61.117</b>                  | <b>44.747</b>                    |
| Contribuições  | 37.292                         | 36.382                           |
| Portabilidade  | -                              | 738                              |
| Migração entre planos  | -                              | 172                              |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | 23.825                         | 7.455                            |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>(22.736)</b>                | <b>(6.366)</b>                   |
| Benefícios   | (6.132)                        | (561)                            |
| Resgates   | -                              | (1.075)                          |
| Portabilidades   | -                              | (2.436)                          |
| Compensações de fluxos previdenciais                               | -                              | (2.060)                          |
| Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | (16.370)                       | -                                |
| Custeio administrativo   | (234)                          | (234)                            |

#### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano Cargillprev – Mais Vida – CNPB.: 4002.0600-47

**Adições:** A reclassificação realizada alterou o valor das adições totais no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

**Destinações:** A reclassificação realizada alterou o valor das destinações no exercício social de 2020 em virtude do efeito da mudanç a de critério do resultado negativo líquido dos investimentos.

|  | Instrução Normativa 34/2009 DE | Instrução Normativa 31/2020 PARA |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>1. Adições</b>  | <b>7.295</b>                   | <b>8.804</b>                     |
| Contribuições  | 5.303                          | 5.303                            |
| Resultado positivo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | 1.992                          | 1.501                            |
| <b>2. Destinações</b>  | <b>3.423</b>                   | <b>(2.932)</b>                   |
| Benefícios   | (2.932)                        | (2.932)                          |
| Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão Previdencial | (491)                          | -                                |

#### Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidado

Até o exercício social de 2020 a os valores das despesas administrativas eram apresentadas de forma segregada entre administração previdencial e administração dos investimentos. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas apresentados em 2020 foram consolidados, não ocorrendo alteração nos valores das despesas administrativas totais nem no Saldo do Fundo Administrativo Consolidado.

|  | Instrução Normativa 34/2009 DE | Instrução Normativa 31/2020 PARA |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>1. Custeio da gestão administrativa</b>         | <b>3.651</b>                   | <b>3.651</b>                     |
| <b>1.1. Receitas</b>                               | <b>3.651</b>                   | <b>3.651</b>                     |
| Custeio administrativo da Gestão Previdencial      | 2.268                          | 2.268                            |
| Custeio administrativo dos investimentos           | 621                            | 621                              |
| Resultado positivo líquido dos investimentos       | 7                              | 7                                |
| Outras receitas                                    | 755                            | 755                              |
| <b>2. Despesas administrativas</b>                 | <b>4.233</b>                   | <b>4.233</b>                     |
| <b>2.1. Administração dos planos previdenciais</b> | <b>3.356</b>                   | <b>3.483</b>                     |
| Pessoal e encargos                                 | 1.488                          | 1.488                            |
| Treinamentos/congressos e seminários               | 8                              | 8                                |
| Serviços de terceiros                              | 1.117                          | 1.244                            |
| Despesas gerais                                    | 469                            | 469                              |
| Depreciações e amortizações                        | 4                              | 4                                |
| Tributos   | 270                            | 270                              |
| <b>2.2 Administração dos investimentos</b>         | 127                            | -                                |
| Serviços de terceiros                              | 127                            | -                                |
| <b>2.5 Outras Despesas</b>                         | <b>750</b>                     | <b>750</b>                       |

#### 4. 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 Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, e a Instrução Previc nº 31 de 20 de agosto de 2020 alterada pela Instrução Normativa nº 44 de 23 de novembro de 2021, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

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

As receitas administrativas da Cargillprev são debitadas aos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente. Os valores relativos à taxa de administração 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 CNPC nº 48, datada de 08 de dezembro de 2021.

#### e) **Realizável**

- **Gestão Previdencial**

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

- **Gestão Administrativa**

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

- **Fluxo dos Investimentos**

Nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional CMN nº. 4.661 de 25 de maio de 2018 e Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os investimentos são classificados em duas categorias, de acordo com a intenção de negociação da Administração na data da aquisição.

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

- Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizadas reconhecidas no resultado do exercício.
- Títulos mantidos até o vencimento - títulos e valores mobiliários com vencimentos superiores a 60 (sessenta) 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 investimentos em Fundos de Renda Fixa e de Renda Variável são contabilizados pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas e incluem, se for o caso, taxas e emolumentos. Os montantes relativos aos fundos de investimentos são representados pelo valor de suas cotas na data de encerramento do balanço e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas. As Rendidas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicações.

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

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.

## 5. DISPONÍVEL

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

|                        | 2021       | 2020       |
|------------------------|------------|------------|
| Bancos Conta Movimento |            |            |
| Itaú S/A               | 946        | 340        |
| <b>Total</b>           | <b>946</b> | <b>340</b> |

## 6. 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.

|                | 2021          | 2020         |
|----------------|---------------|--------------|
| Patrocinadores | 7.211         | 4.798        |
| Participantes  | 4.885         | 3.854        |
| <b>Total</b>   | <b>12.096</b> | <b>8.652</b> |

### b) Adiantamentos

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

|               | 2021     | 2020         |
|---------------|----------|--------------|
| Adiantamentos | -        | 3.558        |
| <b>Total</b>  | <b>-</b> | <b>3.558</b> |

### c) Outros Realizáveis

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

|                                   | 2021     | 2020       |
|-----------------------------------|----------|------------|
| Outros realizáveis - Assistencial | -        | 432        |
| <b>Total</b>                      | <b>-</b> | <b>432</b> |

## 7. 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.

|                           | 2021     | 2020       |
|---------------------------|----------|------------|
| Contribuição para Custeio | -        | 136        |
| Outros recursos a Receber | -        | 142        |
| <b>Total</b>              | <b>-</b> | <b>278</b> |

## 8. REALIZÁVEL – INVESTIMENTO

### • Composição da Carteira Consolidada – Títulos para negociação (\*)

|  | 2021                           | 2020                           | 2021                      | 2020                      |
|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|  | Valor Mercado / Valor Contábil | Valor Mercado / Valor Contábil | Valor de custo atualizado | Valor de custo atualizado |
| <b>Ativos Financeiros de Créditos Privados</b>                                       |                                |                                |                           |                           |
| <b>Instituições Financeiras</b>  | <b>199.013</b>                 | <b>243.376</b>                 | <b>198.047</b>            | <b>245.389</b>            |
| Letras Financeiras   | -                              | 56.217                         | -                         | 56.329                    |
| Depósitos a Prazos com Garantias Especiais   | 199.013                        | 187.159                        | 198.047                   | 189.060                   |
| <b>Companhias Abertas</b>  | <b>14.969</b>                  | <b>14.542</b>                  | <b>15.054</b>             | <b>14.765</b>             |
| Debêntures não Conversíveis  | 14.969                         | 14.542                         | 15.054                    | 14.765                    |
| <b>Fundos de Investimento - Não exclusivo</b>  | <b>317.417</b>                 | <b>248.170</b>                 | <b>317.417</b>            | <b>248.170</b>            |
| Rio Bravo fundo de Investimento em RF  | -                              | 11.803                         | -                         | 11.803                    |
| West Credit II RF CP   | 13.004                         | 16.822                         | 13.004                    | 16.822                    |
| Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus                                | 49.517                         | 56.478                         | 49.517                    | 56.478                    |
| BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de Investimento em Ações                      | 32.474                         | 81.683                         | 32.474                    | 81.683                    |
| TAG Alpha RV Fundo de Investimento de Ações  | 40.086                         | -                              | 40.086                    | -                         |
| FIDC BRF Cliente SR1   | 9.829                          | 9.589                          | 9.829                     | 9.589                     |
| Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado                                       | 15.621                         | 41.830                         | 15.621                    | 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                    |
| Pacífico RF Composto Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo                    | 56.389                         | -                              | 56.389                    | -                         |
| BB Multimercado Nordea Alpha 15 Hedge LP Invest. no Exterior FI em Cotas de FI       | 13.727                         | -                              | 13.727                    | -                         |
| F35 Lightning Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado       | 15.898                         | -                              | 15.898                    | -                         |
| Giant Zarathustra II Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Invest. Multimercado     | 15.664                         | -                              | 15.664                    | -                         |

|   |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Man AHL Target Risk BRL Fundo de Invest. Multimercado Investimento no Exterior      | 13.369           | -                | 13.369           | -                |
| Morgan Stanley Risco Dinâmico Advisory Master FIM IE                                | 13.360           | -                | 13.360           | -                |
| Schroder Tech Equity Long & Short Fundo de Invest. Multimercado Invest. no Exterior | 12.053           | -                | 12.053           | -                |
| Solana Equity Hedge VIII Fundo de Invest. em Cotas de Fundo de Inv. Multimercado    | 16.426           | -                | 16.426           | -                |
| <b>Cotas de Fundo de Investimentos – Exclusivo</b>                                  | <b>957.801</b>   | <b>870.069</b>   | <b>957.801</b>   | <b>870.069</b>   |
| <b>Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento (*)</b>           | <b>751.151</b>   | <b>647.214</b>   | <b>751.151</b>   | <b>647.214</b>   |
| Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento    | 206.650          | 222.855          | 206.650          | 222.855          |
| <b>Total de Investimento</b>  | <b>1.489.200</b> | <b>1.376.157</b> | <b>1.488.319</b> | <b>1.378.393</b> |

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

### Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74

|  | 2021<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2020<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2021<br>Valor de<br>custo<br>atualizado | 2020<br>Valor de<br>custo<br>atualizado |
|--|---|---|---|---|
| <b>Ativos Financeiros de Créditos Privados</b>   |   |   |   |   |
| <b>Instituições Financeiras</b>  | <b>137.095</b>                                  | <b>173.923</b>                                  | <b>136.451</b>                          | <b>175.311</b>                          |
| Letras Financeiras   | -   | 45.017  | -                                       | 45.106                                  |
| Depósitos a Prazos com Garantias Especiais   | 137.095   | 128.906   | 136.451                                 | 130.205                                 |
| <b>Companhias Abertas</b>  | <b>11.965</b>                                   | <b>11.624</b>                                   | <b>12.033</b>                           | <b>11.802</b>                           |
| Debêntures não Conversíveis  | 11.965  | 11.624  | 12.033                                  | 11.802                                  |
| <b>Fundos de Investimento</b>  |   |   |   |   |
| <b>Renda Fixa</b>  | <b>792.132</b>                                  | <b>661.218</b>                                  | <b>792.132</b>                          | <b>661.218</b>                          |
| Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento (exclusivo)                   | 751.151   | 647.214   | 751.151                                 | 647.214                                 |
| Rio Bravo fundo de Investimento em RF  | -   | 337   | -                                       | 337                                     |
| West Credit II RF CP   | 10.565  | 13.667  | 10.565                                  | 13.667                                  |
| Pacifico RF Composto Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo                            | 30.416  | -   | 30.416                                  | -                                       |
| <b>Fundos de Investimentos em Direito Creditório - FIDC</b>                                  | <b>7.690</b>                                    | <b>7.503</b>                                    | <b>7.690</b>                            | <b>7.503</b>                            |
| FIDC BRF Cliente   | 7.690   | 7.503   | 7.690                                   | 7.503                                   |
| <b>Ações</b>   | <b>76.225</b>                                   | <b>95.886</b>                                   | <b>76.225</b>                           | <b>95.886</b>                           |
| Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus  | 32.139  | 39.686  | 32.139                                  | 39.686                                  |
| BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de investimento em Ações                              | 19.795  | 56.200  | 19.795                                  | 56.200                                  |
| TAG Alpha RV Fundo de Investimento de Ações  | 24.291  | -   | 24.291                                  | -                                       |
| <b>Multimercado</b>  | <b>188.449</b>                                  | <b>186.518</b>                                  | <b>188.449</b>                          | <b>186.518</b>                          |
| Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento (exclusivo) | -   | 131.340   | -                                       | 131.340                                 |
| Itaú CargillPrev RF (exclusivo)  | 111.022   | -   | 111.022                                 | -                                       |
| Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado   | 9.935   | 32.883  | 9.935                                   | 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                                  |

|   |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| BB Multimercado Nordea Alpha 15 Hedge LP Invest. no Exterior FI em Cotas de FI      | 9.503            | -                | 9.503            | -                |
| F35 Lightning Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado      | 10.085           | -                | 10.085           | -                |
| Giant Zarathustra II Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Invest. Multimercado    | 9.977            | -                | 9.977            | -                |
| Man AHL Target Risk BRL Fundo de Invest. Multimercado Investimento no Exterior      | 9.255            | -                | 9.255            | -                |
| Morgan Stanley Risco Dinâmico Advisory Master FIM IE                                | 9.543            | -                | 9.543            | -                |
| Schroder Tech Equity Long & Short Fundo de Invest. Multimercado Invest. no Exterior | 8.609            | -                | 8.609            | -                |
| Solana Equity Hedge VIII Fundo de Invest. em Cotas de Fundo de Inv. Multimercado    | 10.520           | -                | 10.520           | -                |
| <b>Total de Investimento</b>  | <b>1.213.556</b> | <b>1.136.672</b> | <b>1.212.980</b> | <b>1.138.238</b> |

### Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38

|  | 2021<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2020<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2021<br>Valor de<br>custo<br>atualizado | 2020<br>Valor de<br>custo<br>atualizado |
|--|---|---|---|---|
| <b>Ativos Financeiros de Créditos Privados</b>   |   |   |   |   |
| <b>Instituições Financeiras</b>  | <b>41.975</b>                                   | <b>50.688</b>                                   | <b>41.775</b>                           | 51.094                                  |
| Letras Financeiras   | -   | 11.201  | -                                       | 11.223                                  |
| Depósitos a Prazos com Garantias Especiais   | 41.975  | 39.487  | 41.775                                  | 39.871                                  |
| <b>Companhias Abertas</b>  | <b>3.004</b>                                    | <b>2.918</b>                                    | <b>3.021</b>                            | 2.963                                   |
| Debêntures não Conversíveis  | 3.004   | 2.918   | 3.021                                   | 2.963                                   |
| <b>Fundos de Investimento</b>  |   |   |   |   |
| <b>Renda Fixa</b>  | <b>22.106</b>                                   | <b>10.690</b>                                   | <b>22.106</b>                           | <b>10.690</b>                           |
| Pacífico RF Composto Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo                            | 19.667  | -   | 19.667                                  | -                                       |
| Rio Bravo fundo de Investimento em RF  | -   | 7.534   | -                                       | 7.534                                   |
| West Credit II RF CP   | 2.439   | 3.156   | 2.439                                   | 3.156                                   |
| <b>Fundos de Investimentos em Direito Creditório - FIDC</b>                                  | <b>2.138</b>                                    | <b>2.086</b>                                    | <b>2.138</b>                            | <b>2.086</b>                            |
| FIDC BRF Cliente   | 2.138   | 2.086   | 2.138                                   | 2.086                                   |
| <b>Ações</b>   | <b>40.382</b>                                   | <b>42.274</b>                                   | <b>40.382</b>                           | <b>42.274</b>                           |
| Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus  | 15.943  | 16.791  | 15.943                                  | 16.791                                  |
| BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de investimento em Ações                              | 10.851  | 25.483  | 10.851                                  | 25.483                                  |
| TAG Alpha RV Fundo de Investimento de Ações  | 13.588  | -   | 13.588                                  | -                                       |
| <b>Multimercado</b>  | <b>107.581</b>                                  | <b>75.694</b>                                   | <b>107.581</b>                          | <b>75.694</b>                           |
| Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento (exclusivo) | 74.166  | 60.621  | 74.166                                  | 60.621                                  |
| Kinea Atlas Fundo de Investimento Multimercado   | 4.380   | 8.947   | 4.380                                   | 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                                   |
| BB Multimercado Nordea Alpha 15 Hedge LP Invest. no Exterior FI em Cotas de FI               | 4.224   | -   | 4.224                                   | -                                       |
| F35 Lightning Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado               | 4.484   | -   | 4.484                                   | -                                       |
| Giant Zarathustra II Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Invest. Multimercado             | 4.390   | -   | 4.390                                   | -                                       |
| Man AHL Target Risk BRL Fundo de Invest. Multimercado Investimento no Exterior               | 4.113   | -   | 4.113                                   | -                                       |
| Morgan Stanley Risco Dinâmico Advisory Master FIM IE   | 3.817   | -   | 3.817                                   | -                                       |
| Schroder Tech Equity Long & Short Fundo de Invest. Multimercado Invest. no Exterior          | 3.444   | -   | 3.444                                   | -                                       |
| Solana Equity Hedge VIII Fundo de Invest. em Cotas de Fundo de Inv. Multimercado             | 4.563   | -   | 4.563                                   | -                                       |
| <b>Total de Investimento</b>   | <b>217.186</b>                                  | <b>184.350</b>                                  | <b>217.003</b>                          | <b>184.801</b>                          |

**Plano Mais Vida – CNPB.: 4002.0600-47**

|   | 2021<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2020<br>Valor<br>Mercado /<br>Valor<br>Contábil | 2021<br>Valor de<br>custo<br>atualizado | 2020<br>Valor de<br>custo<br>atualizado |
|---|---|---|---|---|
| <b>Ativos Financeiros de Créditos Privados</b>  |   |   |   |   |
| <b>Instituições Financeiras</b>   | <b>19.943</b>                                   | <b>18.765</b>                                   | <b>19.821</b>                           | <b>18.984</b>                           |
| Depósitos a Prazos com Garantias Especiais  | 19.943  | 18.765  | 19.821                                  | 18.984                                  |
| <b>Renda Fixa</b>   | <b>6.305</b>                                    | <b>3.931</b>                                    | <b>6.305</b>                            | <b>3.931</b>                            |
| Pacifico RF Composto  | 6.305   | -   | 6.305                                   | -                                       |
| Rio Bravo fundo de Investimento em RF   | -   | 3.931   | -                                       | 3.931                                   |
| <b>Ações</b>  | <b>5.471</b>                                    | <b>-</b>  | <b>5.471</b>                            | <b>-</b>                                |
| Bradesco Fundo de Investimento em Ações Ibovespa Plus                                       | 1.436   | -   | 1.436                                   | -                                       |
| BTG – Absoluto Institucional FIQ Fundo de investimento em Ações                             | 1.828   | -   | 1.828                                   | -                                       |
| TAG Alpha RV Fundo de Investimento de Ações   | 2.207   | -   | 2.207                                   | -                                       |
| <b>Multimercado (exclusivo)</b>   | <b>26.738</b>                                   | <b>32.439</b>                                   | <b>26.738</b>                           | <b>32.439</b>                           |
| Cargillprev CD Previdenciário Multimercado Crédito Privado Fundo de Investimento(exclusivo) | -   | 30.894  | -                                       | 30.894                                  |
| Itaú CargillPrev RF   | 21.462  | -   | 21.462                                  | -                                       |
| Kinea Chronos Fundo de Investimento Multimercado  | 1.307   | 1.545   | 1.307                                   | 1.545                                   |
| F35 Lightning Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado              | 1.330   | -   | 1.330                                   | -                                       |
| Giant Zarathustra II Fundo de Invest. em Cotas de Fundos de Invest. Multimercado            | 1.297   | -   | 1.297                                   | -                                       |
| Solana Equity Hedge VIII Fundo de Invest. em Cotas de Fundo de Inv. Multimercado            | 1.342   | -   | 1.342                                   | -                                       |
| <b>Total de Investimento</b>  | <b>58.457</b>                                   | <b>55.135</b>                                   | <b>58.335</b>                           | <b>55.354</b>                           |

Abaixo apresentamos a carteira analítica dos Fundos de Investimentos Exclusivos:

- Cargillprev BD Previdenciário Renda Fixa Fundo de Investimento**

|                                     | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Títulos Públicos</b>             | <b>726.283</b> | <b>605.613</b> |
| Notas do Tesouro Nacional –série B  | 726.283        | 605.613        |
| <b>Operações compromissadas</b>     | <b>24.869</b>  | <b>41.601</b>  |
| Letras do Tesouro Nacional          | -              | 41.609         |
| Notas do Tesouro Nacional – série B | 24.883         | -              |
| Disponibilidade                     | 52             | 50             |
| Valores a pagar                     | (66)           | (58)           |
| <b>Total</b>                        | <b>751.152</b> | <b>647.214</b> |

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

|                                      | 2021           | 2020           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Títulos Privados</b>              | -              | <b>112.833</b> |
| Letras Financeiras                   | -              | 112.833        |
| <b>Títulos Públicos</b>              | -              | <b>30.893</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro        | -              | 20.931         |
| Notas do Tesouro Nacional – série B  | -              | 9.962          |
| <b>Operações Compromissadas</b>      | -              | <b>79.111</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro        | -              | 79.111         |
| <b>Fundos de Investimentos</b>       | <b>206.650</b> | <b>18</b>      |
| Fundos de Investimentos – Renda Fixa | 206.634        | -              |
| Saldo em Tesouraria                  | 50             | 51             |
| Valores a (pagar)/receber            | (34)           | (33)           |
| <b>Total</b>                         | <b>206.650</b> | <b>222.855</b> |

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

Relativo ao exercício de 2021 a Cargillprev não realizou negociação, dos títulos públicos federais classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

## 9. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Os compromissos do Exigível Operacional são assim demonstrados:

- **Gestão Previdencial**

|                       | 2021       | 2020       |
|-----------------------|------------|------------|
| Retenções a Recolher  | 964        | 815        |
| Recursos Antecipados  | -          | 136        |
| Outras Exigibilidades | -          | 23         |
| <b>Total</b>          | <b>964</b> | <b>974</b> |

- **Gestão Administrativa**

|                       | 2021       | 2020       |
|-----------------------|------------|------------|
| Folha Administrativa  | 174        | 134        |
| Serviços de Terceiros | -          | 8          |
| Retenções a Recolher  | 49         | 49         |
| Tributos a Recolher   | 65         | 60         |
| <b>Total</b>          | <b>288</b> | <b>251</b> |

- Investimentos**

|                               | 2021      | 2020         |
|-------------------------------|-----------|--------------|
| Relacionados com o Disponível | -         | 20           |
| Outras Exigibilidades (*)     | 24        | 3.700        |
| <b>Total</b>                  | <b>24</b> | <b>3.720</b> |

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

## 10. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

- Gestão Previdencial**

|                    | 2021       | 2020       |
|--------------------|------------|------------|
| Benefícios a Pagar | 171        | 154        |
| <b>Total</b>       | <b>171</b> | <b>154</b> |

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 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\$ 170 (2020 – R\$ 154).

A Cargillprev não apresentava ações judiciais com probabilidade de perda possível em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

## 11. CRITÉRIO DE RATEIO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

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

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

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

## 12. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

### Variação nas Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas em bases atuariais, segundo cálculos efetuados pela Mercer Human Resource Consulting Ltda., contratada pela Cargillprev, e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, oriundos de benefícios concedidos e a conceder a participantes, assistidos e seus beneficiários. Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipótese da avaliação atuarial de 2020, 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 2021 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 2021, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

Em 2021 o Plano de Aposentadoria Cargillprev, reverteu do seu Fundo Previdencial para custeio das contribuições de Patrocinadora, destinadas para os Benefícios de Risco, o montante de R\$ 3.840, conforme deliberação do Conselho Deliberativo.

### *Plano Mais Vida*

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

A movimentação das provisões matemáticas e nos fundos durante o exercício de 2021 pode ser resumida como segue:

#### ○ Consolidado

|   | 31 dezembro<br>de 2020 | Constituição/<br>Reversão | 31 dezembro<br>de 2021 |
|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>Patrimônio Social</b>                | <b>1.384.325</b>       | <b>116.473</b>            | <b>1.500.798</b>       |
| <b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b> | <b>1.318.202</b>       | <b>108.063</b>            | <b>1.426.265</b>       |
| <b>Provisões Matemáticas</b>            | <b>1.318.202</b>       | <b>108.063</b>            | <b>1.426.265</b>       |
| <b>Benefícios Concedidos</b>            | <b>517.869</b>         | <b>78.683</b>             | <b>596.552</b>         |
| Contribuição Definida                   | 45.229                 | (3.921)                   | 41.308                 |
| Saldo de Contas dos Assistidos          | 45.229                 | (3.921)                   | 41.308                 |

|  |                |               |                |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização      | 472.640        | 82.604        | 555.244        |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Programados - Assistidos     | 450.312        | 77.761        | 528.073        |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos | 22.328         | 4.843         | 27.171         |
| <b>Benefícios a Conceder</b>                                   | <b>800.333</b> | <b>29.380</b> | <b>829.713</b> |
| Contribuição Definida  | 627.068        | 5.815         | 632.883        |
| Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores                       | 305.695        | 761           | 306.456        |
| Saldo de Contas - Parcela Participantes                        | 321.373        | 5.054         | 326.427        |
| Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados | 138.849        | 18.080        | 156.929        |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Programados                  | 246.008        | (44.215)      | 201.793        |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores   | (107.159)      | 62.295        | (44.864)       |
| Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados | 34.416         | 5.485         | 39.901         |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados              | 60.976         | (9.668)       | 51.308         |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores   | (26.560)       | 15.153        | (11.407)       |
| <b>Fundos</b>  | <b>66.123</b>  | <b>8.410</b>  | <b>74.533</b>  |
| <b>Fundos Previdenciais</b>                                    | <b>66.081</b>  | <b>8.206</b>  | <b>74.287</b>  |
| Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar                   | 10.540         | 4.710         | 15.250         |
| Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial                     | 55.541         | 3.496         | 59.037         |
| <b>Fundos Administrativos</b>                                  | <b>42</b>      | <b>204</b>    | <b>246</b>     |
| Plano de Gestão Administrativa                                 | 42             | 204           | 246            |

**Plano de Aposentadoria Cargillprev – CNPB.: 1988.0008-74**

|  | 31 dezembro de 2020 | Constituição/<br>Reversão | 31 dezembro de 2021 |
|--|---------------------|---------------------------|---------------------|
| <b>Patrimônio Social</b>                                       | <b>1.139.024</b>    | <b>78.529</b>             | <b>1.217.553</b>    |
| <b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>                        | <b>1.132.731</b>    | <b>75.350</b>             | <b>1.208.081</b>    |
| <b>Provisões Matemáticas</b>                                   | <b>1.132.731</b>    | <b>75.350</b>             | <b>1.208.081</b>    |
| <b>Benefícios Concedidos</b>                                   | <b>514.376</b>      | <b>78.672</b>             | <b>593.048</b>      |
| Contribuição Definida  | 41.736              | (3.932)                   | 37.804              |
| Saldo de Contas dos Assistidos                                 | 41.736              | (3.932)                   | 37.804              |
| Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização      | 472.640             | 82.604                    | 555.244             |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Programados - Assistidos     | 450.312             | 77.761                    | 528.073             |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos | 22.328              | 4.843                     | 27.171              |
| <b>Benefícios a Conceder</b>                                   | <b>618.355</b>      | <b>(3.322)</b>            | <b>615.033</b>      |
| Contribuição Definida  | 445.090             | (26.887)                  | 418.203             |
| Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores                       | 212.021             | (16.578)                  | 195.443             |
| Saldo de Contas - Parcela Participantes                        | 233.069             | (10.309)                  | 222.760             |
| Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados | 138.849             | 18.080                    | 156.929             |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Programados                  | 246.008             | 44.215                    | 201.793             |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores   | (107.159)           | 62.295                    | (44.864)            |
| Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados | 34.416              | 5.485                     | 39.901              |
| Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados              | 60.976              | (9.668)                   | 51.308              |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores   | (26.560)            | 15.153                    | (11.407)            |
| <b>Fundos</b>  | <b>6.293</b>        | <b>2.932</b>              | <b>9.225</b>        |
| <b>Fundos Previdenciais</b>                                    | <b>6.251</b>        | <b>2.974</b>              | <b>9.225</b>        |
| Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar                   | 6.251               | 2.974                     | 9.225               |
| <b>Fundos Administrativos</b>                                  | <b>42</b>           | <b>204</b>                | <b>246</b>          |
| Plano de Gestão Administrativa                                 | 42                  | 204                       | 246                 |

### Plano de Benefícios Cargillprev – CNPB.: 2010.0055-38

|  | 31 dezembro de 2020 | Constituição/ Reversão | 31 dezembro de 2021 |
|--|---------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Patrimônio Social</b>                     | <b>189.760</b>      | <b>34.449</b>          | <b>224.209</b>      |
| <b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>      | <b>185.471</b>      | <b>32.713</b>          | <b>218.184</b>      |
| <b>Provisões Matemáticas</b>                 | <b>185.471</b>      | <b>32.713</b>          | <b>218.184</b>      |
| <b>Benefícios Concedidos</b>                 | <b>3.493</b>        | <b>11</b>              | <b>3.504</b>        |
| Contribuição Definida                        | 3.493               | 11                     | 3.504               |
| Saldo de Contas dos Assistidos               | 3.493               | 11                     | 3.504               |
| <b>Benefícios a Conceder</b>                 | <b>181.978</b>      | <b>32.702</b>          | <b>214.680</b>      |
| Contribuição Definida                        | 181.978             | 32.702                 | 214.680             |
| Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores     | 93.675              | 17.339                 | 111.014             |
| Saldo de Contas - Parcela Participantes      | 88.303              | 15.363                 | 103.666             |
| <b>Fundos</b>                                | <b>4.289</b>        | <b>1.736</b>           | <b>6.025</b>        |
| <b>Fundos Previdenciais</b>                  | <b>4.289</b>        | <b>1.736</b>           | <b>6.025</b>        |
| Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar | 4.289               | 1.736                  | 6.025               |

### Plano Mais Vida – CNPB.: 4002.0600-47

|  | 31 dezembro de 2020 | Constituição/ Reversão | 31 dezembro de 2021 |
|--|---------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Patrimônio Social</b>                   | <b>55.541</b>       | <b>3.496</b>           | <b>59.037</b>       |
| <b>Fundos</b>                              | <b>55.541</b>       | <b>3.496</b>           | <b>59.037</b>       |
| <b>Fundos Previdenciais</b>                | <b>55.541</b>       | <b>3.496</b>           | <b>59.037</b>       |
| Outros – Previsto em Nota Técnica Atuarial | 55.541              | 3.496                  | 59.037              |

## 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

|  | 2021  | 2020  |
|--|---|---|
| Taxa real anual de juros (1)                             | 5,21% a.a   | 5,24% 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<br>Acima 10 Sal – 5,0% a.a. | Até 10 Sal – 6,5% a.a<br>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                                 |

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

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 5,26% a.a.

Conforme Portaria nº 228/2021, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2020 de 14,59 anos é de 3,37% a.a. a 5,21% 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 5,24% a.a. para 5,21% a.a.. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,21% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2021.

A alteração da taxa de juros de 5,24% a.a. para 5,21% a.a. resultou em um aumento na ordem de 0,42% (ou aproximadamente R\$ 3.3 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***

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.

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 os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021. Destaca-se à estes resultados, as contas de Migração entre Planos, utilizadas para movimentação entre as modalidades de Benefício Definido e Contribuição Definida no Plano de Aposentadoria Cargillprev, pela opção da concessão do benefício por Renda Vitalícia.

| Código              | Conta   | Valor   |
|---------------------|---|---------|
| 1.02.01.02.01.00.00 | Gestão Previdencial – Adiantamentos – Repasse e Migrações entre Planos      | (4.417) |
| 1.02.02.01.01.00.00 | Gestão Administrativo – Contas a Receber – Contribuição para Custeio do mês | (180)   |
| 1.02.02.03.00.00.0  | Participação no PGA   | (246)   |
| 1.02.02.06.00.00.00 | Custeio Administrativo dos Investimentos                                    | (129)   |

|                     |   |          |
|---------------------|---|----------|
| 2.01.01.06.01.00.00 | Gestão Previdencial – Valores a Repassar ao PGA                               | 186      |
| 2.01.03.99.04.00.00 | Investimentos – Outras Exigibilidades – Cobertura de Despesas Administrativas | 123      |
| 2.01.03.99.05.00.00 | Gestão Previdencial – Adiantamentos – Repasse e Migrações entre Planos        | 4.417    |
| 2.03.02.02.02.00.00 | Participação no Fundo Administrativo do PGA                                   | 246      |
| 3.01.04.00.00.00.00 | Gestão Previdencial – Adições – Migrações entre Planos                        | 30.045   |
| 3.02.04.00.00.00.00 | Gestão Previdencial – Deduções – Migrações entre Planos                       | (30.045) |

## 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 2021 e 2020, 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 2021 e 2020, 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 pandemia, 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. MUDANÇA DE LEGISLAÇÃO

- **RESOLUÇÃO CNPC Nº 46, DE 1º DE OUTUBRO DE 2021**

A referida Resolução, Dispõe sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar. Esta obrigatoriedade tinha como data limite para adequação o dia 31 de dezembro de 2021, e pela revogação da Resolução CNPC nº 31, de 11 de dezembro de 2018, o prazo final ficou para 31 de dezembro de 2022. A Entidade aguarda os procedimentos dos órgão regulamentadores para adequação dos seus Planos de Benefícios.

A inscrição no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica não confere personalidade jurídica própria aos Planos de Benefícios e na operacionalização da inscrição do Plano no CNPJ, a Entidade já está adequada com relação a segregação de ativos dos Planos de Benefícios.

- **INSTRUÇÃO PREVIC Nº 31, DE 20 DE AGOSTO DE 2021 e alterações promovidas pela INSTRUÇÃO NORMATIVA Nº 44, de 23 DE NOVEMBRO DE 2021**

A partir da competência de janeiro/2022, a Entidade passará a elaborar e encaminhar mensalmente à Previc, juntamente com o balancete contábil do período, por meio de sistema disponibilizado pela Previc, as informações extracontábeis do Plano de Benefícios.

- **INSTRUÇÃO NORMATIVA PREVIC Nº 42, DE 11 DE OUTUBRO DE 2021**

A referida Resolução, dispõe sobre os critérios para a constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A partir de 1º de janeiro de 2023. As Entidades passarão a classificar os ativos financeiros sujeitos a risco de crédito, em ordem crescente de nível de risco e constituir provisões para perdas esperadas, de acordo com os percentuais definidos nos intervalos para cada nível estabelecido na Legislação.

A classificação do ativo de acordo com o risco de crédito será de responsabilidade da Entidade e deve ser efetuada com base em critérios consistentes e verificáveis, amparada por informações internas e externas

**Solange Marques Ferreira**  
Diretora Superintendente  
CPF 025.593.698-26

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

2022SP012471

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 2022

## 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 2021, 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 CGPC nº 29, de 31/08/2009;
- Resolução CNPC nº 41, de 09/06/2021;
- Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 42, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021;
- Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019 (alterada pela Instrução PREVIC nº 36, de 15/12/2020);
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020;
- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020;
- Portaria PREVIC nº 228, de 20/04/2021; e
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2021 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2022, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2021 estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Portaria PREVIC nº 801, de 01/12/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021 e revoga a Resolução CGPC nº 29/2009, a partir de 01/01/2022.

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 2021, 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 31/07/2021.

## 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   | 1.463       |
| Idade Média (anos)                             | 47,5        |
| Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos) | 19,2        |
| Tempo Médio de Contribuição (anos)             | 19,2        |
| Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)        | 14,8        |
| Salário Mensal Médio (R\$)                     | 8.731       |
| Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)          | 153.282.283 |

### Participantes Autopatrocinados

| DESCRIÇÃO                                      |            |
|--|------------|
| Número   | 156        |
| Idade Média (anos)                             | 47,8       |
| Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos) | 20,4       |
| Tempo Médio de Contribuição (anos)             | 20,4       |
| Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)        | 14,2       |
| Salário Mensal Médio (R\$)                     | 16.662     |
| Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)          | 31.191.297 |

## Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

| DESCRIÇÃO          |      |
|--------------------|------|
| Número             | 431  |
| Idade Média (anos) | 48,8 |

## Assistidos

| DESCRIÇÃO                    | RENDA VITALÍCIA | RENDA FINANCEIRA |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| Aposentados Programados      |                 |                  |
| Número                       | 289             | 75               |
| Idade Média (anos)           | 65,0            | 63,3             |
| Benefício Mensal Médio (R\$) | 10.099          | 4.234            |
| Aposentados Inválidos        |                 |                  |
| Número                       | 2               | 2                |
| Idade Média (anos)           | 45,0            | 53,9             |
| Benefício Mensal Médio (R\$) | 622             | 1.032            |
| Beneficiários                |                 |                  |
| Número                       | 36              | 1                |
| Idade Média (anos)           | 60,1            | 14,0             |
| Benefício Mensal Médio (R\$) | 4.006           | 4.729            |
| Total                        |                 |                  |
| Número                       | 327             | 78               |
| Idade Média (anos)           | 64,3            | 62,4             |
| Benefício Mensal Médio (R\$) | 9.370           | 4.159            |

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 correspondessem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2021. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2021, 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 <sup>(1)</sup>                             | 5,21% a.a.  |
| Projeção de crescimento real de salário <sup>(1)</sup>              | 3,00% a.a.  |
| Projeção de crescimento real dos benefícios do plano <sup>(1)</sup> | 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:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Até 10 Salários-Mínimos: 6,5% a.a.</li> <li>• Acima de 10 Salários-Mínimos: 5,0% a.a.</li> </ul> |
| 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 <sup>(2)</sup>                             | Mercer Retirement   |
| Composição Familiar   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 95% casados com 2 filhos na aposentadoria</li> <li>• Cônjuge do sexo feminino 4 anos mais jovem</li> </ul>                                     |
| Outras hipóteses biométricas utilizadas                             | 100% de probabilidade de optar pelo Benefício Proporcional Diferido no evento de desligamento   |

<sup>(1)</sup> O indexador utilizado é o IPCA do IBGE.

<sup>(2)</sup> 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

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

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 5,26% a.a..

Conforme Portaria nº 228, de 20/04/2021, o intervalo permitido considerando a duração do passivo do Plano em 31/12/2020 de 14,59 anos é de 3,37% a.a. 5,21% 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 5,24% a.a. para 5,21% a.a.. Destacamos que a taxa real anual de juros de 5,21% a.a. atende ao disposto na legislação para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2021.

A alteração da taxa de juros de 5,24% a.a. para 5,21% a.a. resultou em um aumento na ordem de 0,42% (ou aproximadamente R\$ 3,3 milhões, em termos nominais) no valor presente da parcela 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 2021 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 31/12/2021.

| Conta               | Nome   | R\$              |
|---------------------|--|------------------|
| 1.02.01.01.04.00.00 | OPERAÇÕES CONTRATADAS  | -                |
| 2.03.00.00.00.00.00 | PATRIMÔNIO SOCIAL  | 1.217.552.529,03 |
| 2.03.01.00.00.00.00 | PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO   | 1.208.080.969,56 |
| 2.03.01.01.00.00.00 | PROVISÕES MATEMÁTICAS  | 1.208.080.969,56 |
| 2.03.01.01.01.00.00 | BENEFÍCIOS CONCEDIDOS  | 593.048.046,31   |
| 2.03.01.01.01.01.00 | Contribuição Definida  | 37.804.298,48    |
| 2.03.01.01.01.01.01 | Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído                              | 37.804.298,48    |
| 2.03.01.01.01.02.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização                | 555.243.747,83   |
| 2.03.01.01.01.02.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos              | 528.072.620,85   |
| 2.03.01.01.01.02.02 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos          | 27.171.126,98    |
| 2.03.01.01.02.00.00 | BENEFÍCIOS A CONCEDER  | 615.032.923,25   |
| 2.03.01.01.02.01.00 | Contribuição Definida  | 418.203.209,97   |
| 2.03.01.01.02.01.01 | Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)               | 195.442.817,65   |
| 2.03.01.01.02.01.02 | Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes                | 215.533.046,73   |
| 2.03.01.01.02.01.03 | Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC                  | 4.349.164,90     |
| 2.03.01.01.02.01.04 | Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC                  | 2.878.180,69     |
| 2.03.01.01.02.02.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado     | 156.929.040,48   |
| 2.03.01.01.02.02.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados                           | 201.792.972,00   |
| 2.03.01.01.02.02.02 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores             | 44.863.931,52    |
| 2.03.01.01.02.02.03 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes              | -                |
| 2.03.01.01.02.03.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado | 39.900.672,80    |
| 2.03.01.01.02.03.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados                       | 51.307.746,00    |
| 2.03.01.01.02.03.02 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores             | 11.407.073,20    |
| 2.03.01.01.02.03.03 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes              | -                |
| 2.03.01.01.03.00.00 | (-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR                                   | -                |
| 2.03.01.01.03.01.00 | (-) Serviço Passado  | -                |
| 2.03.01.01.03.01.01 | (-) Patrocinador(es)   | -                |
| 2.03.01.01.03.01.02 | (-) Participantes  | -                |
| 2.03.01.01.03.02.00 | (-) Equacionamento de Déficit a Integralizar                             | -                |

| Conta               | Nome   | R\$           |
|---------------------|--|---------------|
| 2.03.01.01.03.02.01 | (-) Patrocinador(es)                                 | -             |
| 2.03.01.01.03.02.02 | (-) Participantes                                    | -             |
| 2.03.01.01.03.02.03 | (-) Assistidos                                       | -             |
| 2.03.01.01.03.03.00 | (+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias  | -             |
| 2.03.01.01.03.03.01 | (+/-) Patrocinador(es)                               | -             |
| 2.03.01.01.03.03.02 | (+/-) Participantes                                  | -             |
| 2.03.01.01.03.03.03 | (+/-) Assistidos                                     | -             |
| 2.03.01.02.00.00.00 | EQUILÍBRIO TÉCNICO                                   | -             |
| 2.03.01.02.01.00.00 | RESULTADOS REALIZADOS                                | -             |
| 2.03.01.02.01.01.00 | Superávit Técnico Acumulado                          | -             |
| 2.03.01.02.01.01.01 | Reserva de Contingência                              | -             |
| 2.03.01.02.01.01.02 | Reserva Especial para Revisão de Plano               | -             |
| 2.03.01.02.01.02.00 | (-) Déficit Técnico Acumulado                        | -             |
| 2.03.01.02.02.00.00 | RESULTADOS A REALIZAR                                | -             |
| 2.03.02.00.00.00.00 | FUNDOS   | 9.471.559,47  |
| 2.03.02.01.00.00.00 | FUNDOS PREVIDENCIAIS                                 | 9.225.254,64  |
| 2.03.02.01.01.00.00 | REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR         | 9.225.254,64  |
| 2.03.02.01.02.00.00 | REVISÃO DE PLANO                                     | -             |
| 2.03.02.01.03.00.00 | OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL           | -             |
| 2.03.02.01.99.00.00 | OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS                          | -             |
| 2.03.02.02.00.00.00 | FUNDOS ADMINISTRATIVOS                               | 246.304,83    |
| 2.03.02.02.02.00.00 | PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA             | 246.304,83    |
| 2.03.02.03.00.00.00 | FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | -             |
| 2.04.00.00.00.00.00 | GESTÃO ASSISTENCIAL                                  | 59.036.274,44 |

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Aposentadoria CargillPrev vigente em 31 de dezembro de 2021, 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 2021.

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

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

c) As provisões referentes a futura reversão de aposentadoria normal em pensão por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.02.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados).

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

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

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

### **Variação nas Provisões Matemáticas**

Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2020, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (juros, inflação, contribuições recebidas e benefícios pagos).

### **Natureza do Resultado**

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

Informamos que a duração do passivo em 31/12/2021 é de 13,75 anos.

### **Variação do Resultado**

No exercício de 2021 a situação de equilíbrio foi mantida, entretanto, houve redução das contribuições futuras do Plano.

### **Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais**

#### **Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar**

Conforme previsão regulamentar, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das Patrocinadoras, às quais os Participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas Patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2022, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

## 6

# Plano de Custeio para o Exercício de 2022

## 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 2022 apresentados neste Capítulo correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2021, 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 31/12/2021 |
|--|----------------------------|
| Benefício Programado CD (R\$)  | 23.137.442                 |
| Benefício Programado BD (R\$)  | 4.440.132                  |
| Benefícios de Risco (R\$)  | 1.480.197                  |
| Crédito Especial (R\$)   | 1.381.211                  |
| <b>Total (R\$)</b>   | <b>30.438.982</b>          |
| <b>Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)</b> | <b>165.998.647</b>         |
| <b>Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 12x (R\$)</b> | <b>153.229.521</b>         |

## 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 2022 refletem uma redução significativa em relação ao apresentado para o exercício de 2021, devido à movimentação da base cadastral e ao 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 31/12/2021.

#### CONTRIBUIÇÃO INDIVIDUAL PARA A PARCELA CD DO PLANO

| DESCRIÇÃO  | CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO | CUSTO EM R\$ DE 31/12/2021 |
|--|---|----------------------------|
| Benefício Programado CD (R\$)  | 6,07%   | 10.079.980                 |
| <b>Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)</b> |   | <b>165.998.647</b>         |

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 31/12/2021 |
|--|---|----------------------------|
| Benefício Programado BD (R\$)  | 2,90%   | 4.440.132                  |
| Benefícios de Risco (R\$)  | 0,97%   | 1.480.197                  |
| Crédito Especial (R\$)   | 0,90%   | 1.381.211                  |
| <b>Total (R\$)</b>   | <b>4,77%</b>  | <b>7.301.540</b>           |
| <b>Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 12x (R\$)</b> |   | <b>153.229.521</b>         |

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 2022, 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 2022, 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 31/12/2021 |
|--|---|----------------------------|
| Benefício Programado CD (R\$)  | 6,07%   | 10.079.980                 |
| <b>Folha do Salário de Participação Anual (participantes ativos) – 13x (R\$)</b> |   | <b>165.998.647</b>         |

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

## Participantes Autopatrocinados

Certificamos que os Participantes Autopatrocinados deverão efetuar contribuições para a parcela de Benefício Definido do Plano (estimadas em R\$ 1.381.211 em 31/12/2021) 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 2022.

## 7 Conclusão

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

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betônio – MIBA nº 2.535

### **Mercer**

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



# PARECER ATUARIAL

## Plano de Benefícios Cargillprev

### CargillPrev – Sociedade de Previdência Complementar

25 de fevereiro de 2022

## 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 2021, referente às Patrocinadoras:

- Cargill Agrícola S.A.
- Cargill Agro Ltda.
- Armazéns Gerais Cargill Ltda. – EPP
- Fundação Cargill
- Black River Brasil Gestora de Recursos Ltda.
- Banco Cargill S.A.
- CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar
- Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Cargill
- Cargill Comercializadora de Energia Ltda.
- Cargill Transportes Ltda.
- Cargill Alimentos Ltda.

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

- Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018;
- Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009;
- Resolução CNPC nº 41, de 09/06/2021;
- Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 42, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021;
- Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019 (alterada pela Instrução PREVIC nº 36, de 15/12/2020);
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020;
- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020;
- Portaria PREVIC nº 228, de 20/04/2021; e
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2021 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2022, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2021 estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Portaria PREVIC nº 801, de 01/12/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021 e revoga a Resolução CGPC nº 29/2009, a partir de 01/01/2022.

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 2021, 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 31/07/2021.

## Qualidade da Base Cadastral

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

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

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

### Participantes Ativos

| DESCRIÇÃO                                      |             |
|--|-------------|
| Número   | 6.862       |
| Idade Média (anos)                             | 35,3        |
| Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos) | 5,5         |
| Tempo Médio de Contribuição (anos)             | 4,7         |
| Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)        | 24,7        |
| Salário Mensal Médio (R\$)                     | 6.144       |
| Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)          | 505.958.410 |

### Participantes Autopatrocinados

| DESCRIÇÃO                                      |            |
|--|------------|
| Número   | 94         |
| Idade Média (anos)                             | 40,5       |
| Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos) | 4,5        |
| Tempo Médio de Contribuição (anos)             | 6,9        |
| Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)        | 19,8       |
| Salário Mensal Médio (R\$)                     | 14.860     |
| Folha Anual de Salários (R\$) – (12x)          | 16.762.184 |

### Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

| DESCRIÇÃO          |      |
|--------------------|------|
| Número             | 754  |
| Idade Média (anos) | 36,4 |

### Assistidos

| DESCRIÇÃO                    | RENDA VITALÍCIA | RENDA FINANCEIRA |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| Aposentados Programados      |                 |                  |
| Número                       | -               | 10               |
| Idade Média (anos)           | -               | 60,1             |
| Benefício Mensal Médio (R\$) | -               | 2.209            |

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2021.

### 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

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 2021 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 31/12/2021.

| Conta               | Nome   | R\$            |
|---------------------|--|----------------|
| 1.02.01.01.04.00.00 | OPERAÇÕES CONTRATADAS  | -              |
| 2.03.00.00.00.00.00 | PATRIMÔNIO SOCIAL  | 224.209.411,77 |
| 2.03.01.00.00.00.00 | PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO   | 218.184.605,33 |
| 2.03.01.01.00.00.00 | PROVISÕES MATEMÁTICAS  | 218.184.605,33 |
| 2.03.01.01.01.00.00 | BENEFÍCIOS CONCEDIDOS  | 3.504.156,13   |
| 2.03.01.01.01.01.00 | Contribuição Definida  | 3.504.156,13   |
| 2.03.01.01.01.01.01 | Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído                              | 3.504.156,13   |
| 2.03.01.01.01.02.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização                | -              |
| 2.03.01.01.01.02.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos              | -              |
| 2.03.01.01.01.02.02 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos          | -              |
| 2.03.01.01.02.00.00 | BENEFÍCIOS A CONCEDER  | 214.680.449,20 |
| 2.03.01.01.02.01.00 | Contribuição Definida  | 214.680.449,20 |
| 2.03.01.01.02.01.01 | Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)               | 111.013.823,13 |
| 2.03.01.01.02.01.02 | Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes                | 90.783.656,59  |
| 2.03.01.01.02.01.03 | Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC                  | 12.009.651,88  |
| 2.03.01.01.02.01.04 | Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC                  | 873.317,60     |
| 2.03.01.01.02.02.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado     | -              |
| 2.03.01.01.02.02.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados                           | -              |
| 2.03.01.01.02.02.02 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores             | -              |
| 2.03.01.01.02.02.03 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes              | -              |
| 2.03.01.01.02.03.00 | Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado | -              |
| 2.03.01.01.02.03.01 | Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados                       | -              |
| 2.03.01.01.02.03.02 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores             | -              |
| 2.03.01.01.02.03.03 | (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes              | -              |
| 2.03.01.01.03.00.00 | (-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR                                   | -              |
| 2.03.01.01.03.01.00 | (-) Serviço Passado  | -              |
| 2.03.01.01.03.01.01 | (-) Patrocinador(es)   | -              |
| 2.03.01.01.03.01.02 | (-) Participantes  | -              |
| 2.03.01.01.03.02.00 | (-) Equacionamento de Déficit a Integralizar                             | -              |

| Conta               | Nome   | R\$          |
|---------------------|--|--------------|
| 2.03.01.01.03.02.01 | (-) Patrocinador(es)                                 | -            |
| 2.03.01.01.03.02.02 | (-) Participantes                                    | -            |
| 2.03.01.01.03.02.03 | (-) Assistidos                                       | -            |
| 2.03.01.01.03.03.00 | (+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias  | -            |
| 2.03.01.01.03.03.01 | (+/-) Patrocinador(es)                               | -            |
| 2.03.01.01.03.03.02 | (+/-) Participantes                                  | -            |
| 2.03.01.01.03.03.03 | (+/-) Assistidos                                     | -            |
| 2.03.01.02.00.00.00 | EQUILÍBRIO TÉCNICO                                   | -            |
| 2.03.01.02.01.00.00 | RESULTADOS REALIZADOS                                | -            |
| 2.03.01.02.01.01.00 | Superávit Técnico Acumulado                          | -            |
| 2.03.01.02.01.01.01 | Reserva de Contingência                              | -            |
| 2.03.01.02.01.01.02 | Reserva Especial para Revisão de Plano               | -            |
| 2.03.01.02.01.02.00 | (-) Déficit Técnico Acumulado                        | -            |
| 2.03.01.02.02.00.00 | RESULTADOS A REALIZAR                                | -            |
| 2.03.02.00.00.00.00 | FUNDOS   | 6.024.806,44 |
| 2.03.02.01.00.00.00 | FUNDOS PREVIDENCIAIS                                 | 6.024.806,44 |
| 2.03.02.01.01.00.00 | REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR         | 6.024.806,44 |
| 2.03.02.01.02.00.00 | REVISÃO DE PLANO                                     | -            |
| 2.03.02.01.03.00.00 | OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL           | -            |
| 2.03.02.01.99.00.00 | OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS                          | -            |
| 2.03.02.02.00.00.00 | FUNDOS ADMINISTRATIVOS                               | -            |
| 2.03.02.02.02.00.00 | PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA             | -            |
| 2.03.02.03.00.00.00 | FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES | -            |

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Benefícios CargillPrev vigente em 31 de dezembro de 2021, Plano este que se encontra em manutenção.

Não houve alteração regulamentar que gere impacto ou afetação no resultado do Plano de Benefícios CargillPrev no exercício de 2021.

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.

## Varição 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 2021.

## Natureza e Variação do Resultado

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

## Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

### Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar

Conforme previsão regulamentar, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das Patrocinadoras, às quais os Participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas Patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2022, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento.

## 6

# Plano de Custeio para o Exercício de 2022

## 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 2022:

| DESCRIÇÃO           | CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO | CUSTO ANUAL EM R\$ |
|---------------------|--|--------------------|
| Total de Benefícios | 42.235.036                                     | 7,71%              |
| <b>Custo Total</b>  | <b>42.235.036</b>                              | <b>7,71%</b>       |

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

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2021. Ressaltamos que durante o ano de 2022, os valores de contribuição em reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

## EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

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

## CONTRIBUIÇÕES

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

### Patrocinadora

As Patrocinadoras deverão efetuar contribuições de acordo com o Regulamento do Plano, além daquelas destinadas ao custeio das despesas administrativas, conforme estimativas baseadas na folha do salário de participação das respectivas patrocinadoras, posicionada em 31/12/2021, discriminadas no quadro a seguir:

| DESCRIÇÃO           | CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO | CUSTO EM R\$ DE 31/12/2021 |
|---------------------|--|----------------------------|
| Contribuição Normal | 25.351.627                                     | 4,63%                      |
| <b>Custo Total</b>  | <b>25.351.627</b>                              | <b>4,63%</b>               |

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 2022.

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 2022, 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 31/12/2021 |
|---------------------|--|----------------------------|
| Contribuição Normal | 16.883.409                                     | 3,08%                      |
| <b>Custo Total</b>  | <b>16.883.409</b>                              | <b>3,08%</b>               |

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 2022.

## 7 Conclusão

Certificamos que o Plano de Benefícios CargillPrev está equilibrado em 31/12/2021, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Jaqueline Betônio – MIBA nº 2.535

### **Mercer**

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



**As demonstrações contábeis da CargillPrev, auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu, e as respectivas avaliações atuariais, elaboradas pela Mercer Human Resource Consulting, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram devidamente aprovadas sem restrições pelo Conselho Fiscal, em reunião realizada em 21 de março de 2022, e pela Diretoria-Executiva e pelo Conselho Deliberativo, em reunião conjunta realizada em 25 de março de 2022.**

# Pareceres da Administração



## ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINARIA CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO E DIRETORIA-EXECUTIVA DA CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 25 DE MARÇO DE 2022

CNPJ. N.º 58.926.825/0001-11

Aos 25 (vinte e cinco) dias do mês de março do ano de 2022, às 9:00 hs (nove horas), de modo híbrido (**remoto** através da plataforma de comunicação Microsoft TEAMS e **presencial** de forma optativa na sala 8.04 na matriz da Cargill em São Paulo), reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo e da Diretoria Executiva da CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar. Na qualidade de Presidente da Mesa, assumiu a direção dos trabalhos, indicado pelo Presidente do Conselho Deliberativo, o Sr. **Laerte Nogueira Porto Moraes**, que indicou a mim, **Alexandre Muniz da Silva**, para secretariar os trabalhos e lavrar esta ata.

Instalada a reunião, o sr. Presidente deu as boas-vindas ao sr. Gerson Beraldo, como novo membro representante dos participantes junto ao Conselho Deliberativo da CargillPrev, eleito em conformidade ao que determina o Estatuto da CargillPrev, para cumprimento do mandato de 3 (três) anos, iniciando em 01 de abril de 2022 e término em 31 de março de 2025 e informou a todos sobre sua reeleição para cumprimento de mais um mandato como membro deste colegiado; deu as boas-vindas também ao sr. Gustavo Brito, eleito como membro do Conselho Fiscal da CargillPrev para cumprimento de mandato no mesmo período e também à sra. Carolina Carvalho, indicada como diretora de planejamento junto à Diretoria Executiva da CargillPrev; por fim, pelo término do mandato, agradeceu à sra. Daniela Morais e ao sr. Ulisses Chinen por suas relevantes contribuições ao colegiado como membros do Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal, respectivamente, desejando-lhes muito sucesso em suas atividades junto à patrocinadora.

Dando início 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 em 2021**; **B) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021**; **C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2021**; **D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2021** e **E) Outros Assuntos**.

Em discussão o primeiro assunto da Ordem do dia, **ITEM A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade em 2021**, 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 durante o exercício de 2021 e planejamento para 2022; após ampla análise os membros do Conselho **aprovaram**, por unanimidade, a gestão dos investimentos da CargillPrev, ressaltando os desafios para o próximo exercício decorrentes de um ano de eleições presidenciais no Brasil, bem como os impactos da pandemia e conflito armado no Leste Europeu que refletirão em incertezas do mercado global, 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 31/12/2021** foram apresentadas pelo contador da consultoria JCM as Demonstrações Contábeis e Financeiras consolidadas da Entidade, posicionadas em 31 de dezembro de 2021, 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 2021.

Dando sequência a reunião, **ITEM C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios em 31/12/2021**, foram apresentados pelo atuário da MERCER Human Resource Consulting Ltda os resultados da Avaliação Atuarial do exercício encerrado em 31/12/2021, contendo os resultados estatísticos de população dos planos de Aposentadoria e de Benefícios, a saber: quadro estatístico de população posicionados em 31/07/2021, principais hipóteses atuariais vigentes em 2020 e proposta para 2021, 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 2021 e impacto para o exercício de 2022, conforme premissas adotadas no estudo; após ampla discussão, os membros do Conselho Deliberativo decidiram por unanimidade, **aprovar** as recomendações da Diretoria Executiva, a saber:

- 1) **PLANO DE APOSENTADORIA:** Parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano, 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 previstos para o próximo ano, adotar critérios conservadores em quaisquer alterações nas premissas atuariais, a saber; com base na *duration* do Plano de aproximadamente 14,59 anos e taxa de juros prevista na legislação entre 3,37% e 5,21%, **alterar** a taxa de juros dos atuais 5,24% para **5,21%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2021 (meta IPCA+5,21%); 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\$ 808,345 milhões, frente a uma ativo líquido de R\$ 752,074 milhões, resultando em uma proposta de custeio total de R\$ 56,271 milhões; para o exercício de 2022 a proposta de custeio será de R\$ 7,302 milhões, representando em custeio mensal de **4,77%** sobre a folha de salários das Patrocinadoras. Na Parcela de Contribuição Definida do Plano a proposta de custeio para contrapartida de 100% sobre as contribuições dos participantes será de **6,58%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 10,080 milhões para o ano de 2022; mesmo considerando que a Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado até 31/12/2021 em R\$ 9,225 milhões para fazer frente a esta obrigação, **aplicar o custeio integral** do plano para as patrocinadoras para cobertura da parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano, **sem utilização do fundo de reversão**, uma vez que houve redução no custeio para 2022 de aproximadamente 43% em comparação a 2021 (de 16,7 milhões para 7,3 milhões) e há incertezas quanto a aprovação e efetivação do processo de migração ainda no ano de 2022; para a parcela de Contribuição Definida do Plano, **manter** custeio integral da obrigação sobre a folha de salários das patrocinadoras para o exercício de 2022.

- 2) **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 em Setembro de 2020, este plano não possui obrigações atuariais para as Patrocinadoras. Na parcela de Contribuição Definida do Plano **utilizar 80% do saldo constituído no Fundo Previdencial** (80% de R\$ 6,025 milhões), com o objetivo de não elevar os custos para as Patrocinadoras, para custeio da contrapartida de 150% sobre as

contribuições dos participantes e **captar a diferença** para composição da obrigação apurada para o exercício na forma de custeio sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras, representando uma estimativa consolidada de R\$ 25,352 milhões para o ano de 2022. As alterações no plano de custeio aprovado pelo colegiado terão efeitos a partir de 01 de abril de 2022 e serão revisados anualmente mediante resultado da avaliação atuarial.

Dando sequência a reunião, **ITEM D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2021**, foram apresentados pelos auditores independentes da DELOITTE 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 bem como a aderência às legislações aplicáveis; por fim sr Wellington França (sócio responsável pela auditoria) 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**, de uso da palavra a sra. Solange Ferreira (diretora superintendente) mencionou o bom desempenho da entidade em um ano bastante desafiador, reiterando os agradecimentos aos conselheiros Daniela Morais e Ulisses Chinen e dando as boas-vindas aos eleitos para o próximo mandato, srs. Gerson Beraldo e Gustavo Brito. Por fim, atualizou a todos sobre o status do Processo de Migração, que segue em análise junto à Previc após envio uma comunicação à CargillPrev em Fevereiro de 2022 na qual solicita a prorrogação do prazo de retorno, dada a complexidade do processo, portanto nossa expectativa é de que até Agosto de 2022 a Previc se pronuncie sobre o processo submetido.

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, 25 de março de 2022

**Laerte Nogueira Porto Moraes**  
Presidente da Mesa  
Conselheiro

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

**ATA DE REUNIÃO CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO E DIRETORIA EXECUTIVA DA CARGILLPREV:** Discutir e deliberar sobre: **A) Apresentação dos Resultados dos Investimentos da Entidade em 2021; B) Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021; C) Aprovação dos Resultados da Avaliação Atuarial dos Planos de Aposentadoria e de Benefícios findo em 31/12/2021; D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2021 e E) Outros Assuntos**

## MEMBROS DO CONSELHO DELIBERATIVO

**Maurício Manile**

**Andrea Wanderley dos Anjos Rosati**

**Daniela Aparecida de Moraes**

## MEMBROS DA DIRETORIA EXECUTIVA

**Solange Marques Ferreira**

Diretora Superintendente e ARPB

**Andre Luiz Persuhn**

Diretor Administrativo e ARGR

**Raphael Neves Dias**

Diretor Financeiro e de Controladoria

**Augusto José Lemos**

Diretor de Desenvolvimento e Comunicação

**Simone Hamann Beier**

Diretora de Benefícios

## CONSELHEIRO CONVIDADO - ELEITO PARA O PRÓXIMO MANDATO

**Gerson Adriano Buscarini Beraldo**

Conselho Deliberativo

|

## ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL CARGILLPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR, REALIZADA EM 21 DE MARÇO DE 2022

CNPJ/MF Nº 58.926.825/0001-11

Aos 21 (vinte e um) dias do mês de março de 2022, 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. **Alberto Dana Junior**, brasileiro, casado, administrador de empresas, portador da Carteira de Identidade RG nº. 13.477.403-6 e inscrito no CPF/MF sob o nº 086.218.778-80, 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) Resultados da Avaliação Atuarial do exercício findo em 31/12/2021;** **(B) Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021;** **(C) Execução Orçamentária 2021 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2022;** **(D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2021** e **(E) Outros assuntos de interesse desse Conselho.**

Aberta a reunião, dando início a primeira ordem do dia, **ITEM (A) Resultados da Avaliação Atuarial do exercício findo em 31/12/2021**, foram apresentados pelo atuário da MERCER Human Resource Consulting Ltda os resultados da Avaliação Atuarial do exercício encerrado em 31/12/2021, contendo os resultados estatísticos de população dos planos de Aposentadoria e de Benefícios, a saber: quadro estatístico de população posicionados em 31/07/2021, principais hipóteses atuariais vigentes em 2020 e proposta para 2021, 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 2021 e impacto para o exercício de 2022 (abril/22 a março/23), 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

previstos para o próximo ano, adotar critérios conservadores em quaisquer alterações nas premissas atuariais, a saber; com base na *duration* do Plano de aproximadamente 14,59 anos e taxa de juros prevista na legislação entre 3,37% e 5,21%, **alterar** a taxa de juros dos atuais 5,24% para **5,21%** para efetivação da Avaliação Atuarial de 2021 (meta IPCA+5,21%); 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\$ 808,345 milhões, frente a uma ativo líquido de R\$ 752,074 milhões, resultando em uma proposta de custeio total de R\$ 56,271 milhões; para o exercício de 2022 a proposta de custeio será de R\$ 7,302 milhões, representando em custeio mensal de **4,77%** sobre a folha de salários das Patrocinadoras. Na Parcela de Contribuição Definida do Plano a proposta de custeio para contrapartida de 100% sobre as contribuições dos participantes será de **6,58%** sobre a folha de salários mensal das Patrocinadoras, que representa uma estimativa consolidada de R\$ 10,080 milhões para o ano de 2022; mesmo considerando que a Entidade pode optar pela utilização do Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, apurado até 31/12/2021 em R\$ 9,225 milhões para fazer frente a esta obrigação, **aplicar o custeio integral** do plano para as patrocinadoras para cobertura da parcela de Benefício Definido e Benefícios de Risco do Plano, **sem utilização do fundo de reversão**, uma vez que houve redução no custeio para 2022 de aproximadamente 43% em comparação a 2021 (de 16,7 milhões para 7,3 milhões) e há incertezas quanto a aprovação e efetivação do processo de migração ainda no ano de 2022; para a parcela de Contribuição Definida do Plano, **manter** custeio integral da obrigação sobre a folha de salários das patrocinadoras para o exercício de 2022. **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 em Setembro de 2020, este plano não possui obrigações atuariais para as Patrocinadoras. Na parcela de Contribuição Definida do Plano **utilizar 80% do saldo constituído no Fundo Previdencial** (80% de R\$ 6,025 milhões), com o objetivo de não elevar os custos para as Patrocinadoras, para custeio da contrapartida de 150% sobre as contribuições dos participantes e **captar a diferença** para composição da obrigação apurada para o exercício na forma de custeio sobre a folha de salários mensal das patrocinadoras, representando uma estimativa consolidada de R\$ 25,352 milhões para o ano de 2022.

Dando sequência a reunião, **ITEM (B)** Manifestação desse Conselho sobre a gestão da Entidade e Aprovação das Demonstrações Contábeis e Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021, 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 2021.

Dando sequência a reunião, **ITEM (C) Execução Orçamentária 2021 e Proposta de Custeio Administrativo (PGA) para 2022**, o sr. Presidente apresentou detalhamento das despesas administrativas da Entidade, já aprovadas pela Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo, a saber: comparativo entre o Realizado e o Orçado, posicionados até 31 de outubro de 2021 e projetados até o final do exercício, em 31 de dezembro de 2021, resultando em **5,66% acima do orçado**, encerrando o exercício em R\$ 4,001 milhões frente ao orçamento aprovado de R\$ 3,786 milhões; esclareceu que o desvio se justifica pela necessidade de contratação dos serviços da Mercer Consulting para elaboração de novo dossiê e submissão do Processo de Migração de Planos junto à PREVIC, bem como desenvolvimento de Hot Site e Simulador de Benefícios para apoiar o Plano de Comunicação junto aos participantes durante o período de análise e formalização das opções relativas à migração entre os planos e também pelo pagamento da remuneração variável da equipe que foi acima do orçado devido a boa performance da patrocinadora; para o **exercício de 2022** a proposta orçamentária é de **R\$ 4,076 milhões**, elaborada com base nas estimativas de crescimento salarial da equipe interna de 5 funcionários próprios (INPC previsto 11,07%), reajustes de contratos com os atuais prestadores de serviço terceirizados e contratação de consultoria especializada para elaboração do Planejamento Estratégico da CargillPrev, resultando em um acréscimo de 7,7% sobre o orçamento do ano de 2021 e acréscimo de 1,9% sobre o realizado demonstrado; esclareceu ainda que o custo administrativo da entidade representa **0,25%** de seu patrimônio de R\$ 1,6 bilhões (projetado para 2022) e que para o custeio desta despesa, serão utilizadas as reservas constituídas no Fundo Administrativo da Entidade (aproximadamente R\$ 195 mil), além dos recursos de participantes autopatrocinados e diferidos, obtidos através da manutenção da cobrança da taxa de administração de 1,00% (hum por cento) ao ano, apurados sobre o patrimônio total destes participantes (aproximadamente R\$ 2,3 milhões) e do retorno financeiro dos investimentos (aproximadamente R\$ 1,6 milhões, que representa 0,10% do patrimônio da Entidade), após amplo debate, os membros do Conselho Fiscal **manifestaram parecer favorável** à Execução Orçamentária de 2021 e Proposta Orçamentária para 2022.

Dando continuidade a reunião, **ITEM (D) Parecer dos Auditores Independentes para o exercício findo em 31/12/2021** foram apresentados pelos auditores independentes da DELOITTE 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, bem como a aderência às legislações aplicáveis; por fim o sócio da DELOITTE 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, comunicou sobre o resultado da Eleições de Conselheiros da CargillPrev, em conformidade com o que determina o Estatuto da Entidade que elegeu, por maioria de votos o sr. Gustavo Brito como novo membro representante dos participantes junto ao Conselho Fiscal da CargillPrev, com mandato a partir de 01 de abril de 2022; em face à nova composição do colegiado, agradeceu ao **sr. Ulisses Chinen** pelo seu empenho, dedicação e genuína contribuição realizada neste mandato como membro do colegiado, desejando-lhe muito sucesso em suas atividades junto à patrocinadora.

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

São Paulo, 21 de março de 2022.

**Alberto Dana Junior**  
Presidente do Conselho Fiscal  
Presidente da Mesa

**Edna Shizue Shinkawa**  
Secretária da Mesa

CONSELHEIROS

**Flavia Baruzzi Koiffman**

**Ulisses Seitoko Rodrigues Chinen Taira**

GESTOR DA ENTIDADE / DIRETOR DE INVESTIMENTOS E AETQ

**Alexandre Muniz da Silva**

Entenda o significado dos principais termos utilizados nesta edição.

# Glossário



# Glossário

## **ABONO ANUAL**

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

## **ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO (AETQ)**

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

## **ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO PLANO DE BENEFÍCIOS (ARPB)**

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

## **ASSISTIDO**

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

## **AUTOPATROCÍNIO**

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

## **BALANÇO PATRIMONIAL**

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

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

## **BENCHMARK**

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

## **BENEFICIÁRIO**

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

## **BENEFÍCIO**

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

## **BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO (BPD)**

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

## **CDI**

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

## **CONSELHO DELIBERATIVO**

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

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

### **CONSELHO FISCAL**

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

### **CONTRIBUIÇÃO**

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

### **COTA**

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

### **DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO**

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

### **DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL**

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

### **DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS**

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

### **DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO**

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

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

### **DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA**

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

### **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

### **DEPENDENTE**

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

### **DIRETORIA-EXECUTIVA**

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

### **ELEGÍVEL**

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

### **ENTIDADE ABERTA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR (EAPC)**

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

## ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR (EFPC)

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

## ESTATUTO DA ENTIDADE

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

## FUNDO ADMINISTRATIVO

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

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

## IBOVESPA E IBrX

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

## INFLAÇÃO

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

## INSS (Instituto Nacional de Seguridade Social)

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

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

## META ATUARIAL

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

## NOTAS EXPLICATIVAS

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

## PARECER ATUARIAL

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

## PARTICIPANTE

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

## PATRIMÔNIO DO PLANO

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

## PATROCINADORA

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

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

### **PECÚLIO**

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

### **PENSÃO**

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

### **PENSIONISTA**

Beneficiário em gozo de pensão pelo plano de benefícios.

### **PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO**

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

### **PLANO DE BENEFÍCIOS**

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

### **PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA**

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

### **POLÍTICA DE INVESTIMENTO**

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

### **PORTABILIDADE**

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

### **PREVIC (Superintendência Nacional de Previdência Complementar)**

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

### **REGIME TRIBUTÁRIO PROGRESSIVO**

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

### **REGIME TRIBUTÁRIO REGRESSIVO**

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

### **REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS**

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

### **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**

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

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

### **RENDA FIXA**

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

### **RENDA MENSAL**

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

### **RENDA VARIÁVEL**

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

### **RENDIMENTO LÍQUIDO**

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

### **RENDIMENTO REAL**

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

### **RENTABILIDADE**

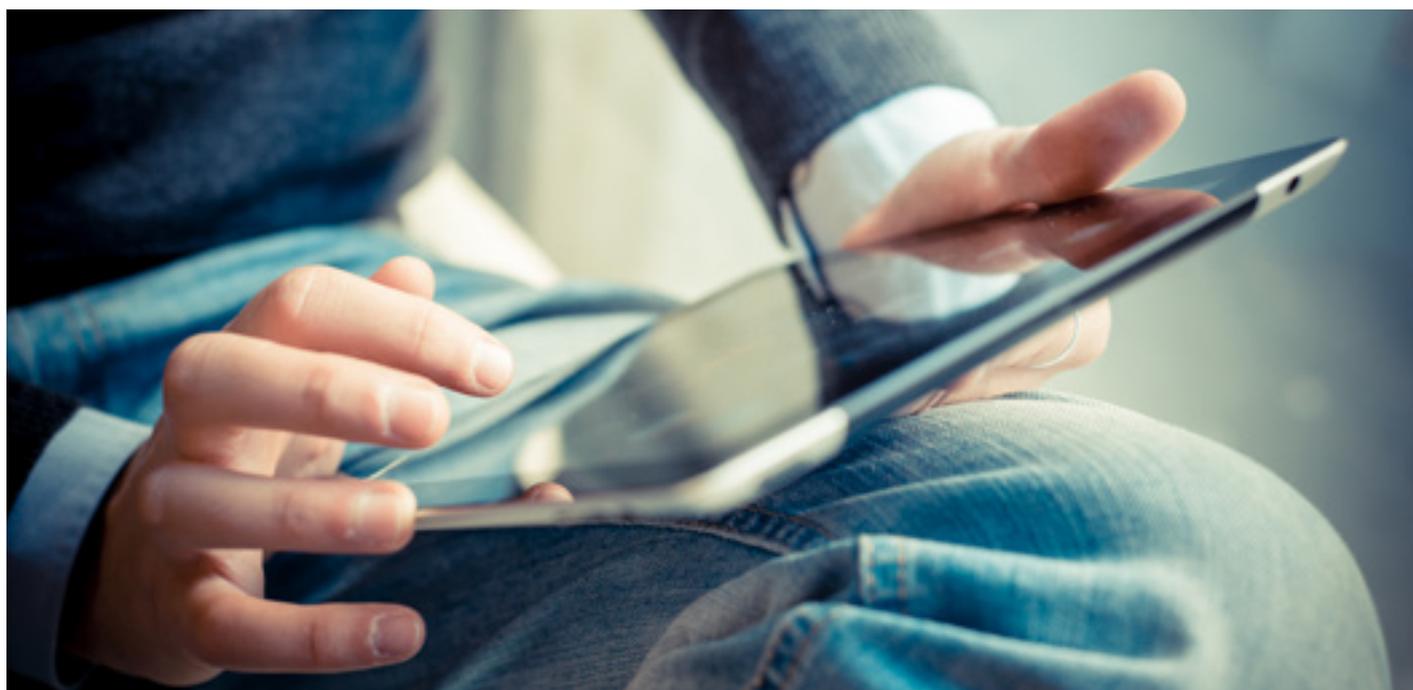
Taxa de retorno de um investimento calculada pela razão entre o valor do acréscimo obtido e o valor inicial do investimento. Via de regra, a rentabilidade é inversamente proporcional à segurança do investimento e liquidez.

### **RESGATE**

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

### **RISCO DOS INVESTIMENTOS**

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





#### EXPEDIENTE

Relatório Anual de Informações de 2021 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](mailto: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](http://www.cargillprev.com.br)



**Coordenação geral dos trabalhos, projeto gráfico e editorial:** Jusivaldo Almeida dos Santos  
JSANTOS Consultores Associados Ltda.  
[www.jsantosconsultores.com.br](http://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](mailto:CargillPrev_Spom@cargill.com)

Tel.: (11) 5099-3725

[www.cargillprev.com.br](http://www.cargillprev.com.br)

