



Banco Cargill



CNPJ nº 03.609.817/0001-50

Banco Cargill S.A.

Aos senhores clientes e à sociedade, Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do Banco Cargill S.A. ("Banco Cargill"), referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

O cenário econômico no segundo semestre de 2023 ainda mostra a economia mundial com taxa de inflação acima das metas e o processo de desinflação nas economias desenvolvidas ocorrendo em um ritmo mais lento, fazendo com que os bancos centrais indicassem em seus discursos que as taxas de juros permaneceriam altas por um período prolongado. Nos EUA, o FED pausou o ciclo de alta na Fed Funds Rate (taxa de 5,5%), indicou que poderia ocorrer um ajuste adicional, pois a dinâmica inflacionária permanece pressionada, mas permaneceu nesse patamar até o final do ano de 2023.

Na Europa, indicadores econômicos tanto da indústria quanto de serviços continuam sinalizando um desempenho fraco. Em seu comunicado, o ECB manteve um discurso duro, demonstrando preocupação com a inflação ainda elevada e persistente e por consequência elevou os juros mais duas vezes no segundo semestre de 2023, chegando ao patamar de 4,5%, e sinalizou que novas altas serão prováveis, dependendo dos indicadores de inflação e atividade.

Na China, o Banco Central reduziu as taxas de juros de curto e médio prazo com o intuito de estimular a economia, também são esperadas pelo mercado a implementação de pacotes de estímulos pelo governo, visando impulsionar a economia, dado que os indicadores estão abaixo das expectativas, principalmente no setor imobiliário que representa uma parcela importante do PIB chinês.

A economia brasileira tem apresentado indicadores compatíveis com o cenário de pouso suave, a política monetária tem sido bem-sucedida em desacelerar a taxa de

inflação sem provocar queda forte da atividade econômica e, em especial, do mercado de trabalho. O COPOM, que vinha mantendo a taxa Selic estável no ano, iniciou o ciclo de corte em agosto com 50 bps na taxa de juros, atingindo no final do ano a taxa de 11,75% a.a., são esperados novos cortes para o início do ano dependendo principalmente da evolução da dinâmica inflacionária e das expectativas de inflação mais longas. No campo fiscal, o arcabouço fiscal foi aprovado na Câmara e Senado com poucas alterações em relação à proposta inicial, também tivemos a aprovação da reforma tributária no mês de dezembro, que simplifica impostos sobre o consumo, prevê a criação de fundos para o desenvolvimento regional e unifica a legislação dos novos tributos.

Desempenho

O Banco Cargill encerrou o exercício de 2023 com R\$ 3.136.265 mil em ativos (R\$ 4.007.061 mil em dezembro de 2022), decréscimo de 22% em relação ao apresentado no exercício de 2022 e a carteira de crédito apresentou decréscimo de 28% atingindo R\$ 2.357.085 mil (R\$ 3.263.166 mil em dezembro de 2022). Além disso, encerrou o exercício com lucro de R\$ 68.914 mil (R\$ 68.351 mil em 2022).

Governança Corporativa

O Banco Cargill presta serviços e fornece empréstimos a clientes agrícolas, industriais e cooperativas, por meio de um processo de aprovação de crédito ágil, conquistado pelo conhecimento do agronegócio e por seus processos de análises robustos e eficientes.

A administração do Banco Cargill adota as melhores práticas de mercado, especialmente quando se trata de governança e transparéncia. O Banco Cargill mantém a sua base de crescimento sustentável - estabelecida no conjunto de normas e procedimentos - fortalecida a fim de assegurar o cumprimento das determinações

legais e regulamentares. Além disso, segue as diretrizes, políticas e o Código de Conduta da Cargill, um manual baseado em sete princípios éticos que regem a condução dos negócios da empresa em todo o mundo.

Sustentabilidade

O futuro do nosso negócio depende da capacidade de transformação em toda a cadeia produtiva. Assumir um lugar de liderança em alimentação segura, responsável e sustentável passa necessariamente pelo modo como gerenciamos a cadeia de valor e pelos nossos compromissos com o meio ambiente e as comunidades em que atuamos. Entendemos que para atingir o nosso objetivo de ajudar o mundo a prosperar, dependemos do engajamento com produtores rurais, comunidades, clientes, ONGs, governos, instituições nacionais e internacionais. Para isso, a Cargill investe em um relacionamento contínuo com esses públicos a fim de contribuir para a contínua evolução da empresa, do setor e do Brasil.

Considerações finais

O Banco Cargill não se enquadra no escopo da Resolução CMN nº 4.818/20 válida a partir do 01 de janeiro de 2022, que dispõe sobre a elaboração e divulgação de demonstrações contábeis consolidadas com base no padrão contábil internacional emitido pelo International Accounting Standards Board - IASB. Entretanto, acompanharemos os normativos divulgados pelo Banco Central do Brasil, que visam à redução de assimetrias entre os padrões contábeis brasileiros e internacionais. Gostaríamos de agradecer aos nossos clientes e acionistas pela confiança e credibilidade, assim como aos nossos funcionários, fornecedores e parceiros que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 27 de março de 2024

A Administração

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais - R\$, exceto o lucro por ação)

	2º semestre	2023	2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA				
Operações de crédito	183.194	219.360	299.688	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	17a	47.551	52.664	81.549
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	17b	44.213	88.339	78.919
Resultado de operações de câmbio	17c	2.973	—	—
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA				
Operações de captação no mercado	17d	(719)	(724)	(233)
Operações de empréstimos e repasses	17e	(116.316)	(161.908)	(153.572)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	17c	—	(56.324)	(191.019)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		66.159	404	(45.136)
RESULTADO DE PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	6f	(1.548)	5.944	(2.277)
OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS		(11.509)	90.328	137.138
Receitas de prestação de serviços		1.391	2.283	818
Despesas de pessoal	17g	(4.948)	(6.512)	(4.909)
Outras despesas administrativas	17h	(4.913)	(19.928)	(8.075)
Despesas tributárias	17i	(3.094)	(7.617)	(11.222)
Outras receitas operacionais	17j	589	147.602	232.151
Outras despesas operacionais	17k	(534)	(25.500)	(71.625)
RESULTADO OPERACIONAL	53.102	96.676	89.725	6

RESULTADO NÃO OPERACIONAL	—	—	—	—
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	53.102	96.676	89.731	
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12a	(7.973)	(27.762)	(21.380)
Provisão para imposto de renda		—	—	(1.396)
Provisão para contribuição social		—	—	(1.091)
Ativo fiscal diferido		(7.973)	(27.762)	(18.893)
LUCRO LÍQUIDO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	45.129	68.914	68.351	
QUANTIDADE DE AÇÕES DO CAPITAL SOCIAL	514.077.492	514.077.492	486.949.354	
LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS - R\$1,00	0,09	0,13	0,14	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais - R\$)

	2º semestre	2023	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	45.129	68.914	68.351	
Itens que serão reclassificados subsequentemente ao resultado		(18)	258	455
Ajustes de valor a mercado de títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponíveis para venda	5b	(33)	469	827
Efeito fiscal	5b	15	(211)	(372)
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	45.111	69.172	68.806	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais - R\$)

	2º semestre	2023	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	45.129	68.914	68.351	
Itens que serão reclassificados subsequentemente ao resultado		(18)	258	455
Ajustes de valor a mercado de títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponíveis para venda	5b	(33)	469	827
Efeito fiscal	5b	15	(211)	(372)
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	45.111	69.172	68.806	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais - R\$)

	2º semestre	2023	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro líquido ajustado	(24.815)	16.311	(142.843)	
Lucro no semestre/exercícios antes do imposto de renda e contribuição social	54.650	90.161	92.451	
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	1.548	(5.944)	2.277	
Provisão (Reversão) para contingências	—	(571)	443	
Variação de ativos e obrigações	(79.465)	(73.850)	(235.294)	
(Aumento)/Redução de títulos e valores mobiliários	—	(4.924)	(14.732)	
(Aumento)/Redução de operações de crédito	(209.707)	552.594	(395.568)	
Redução de outros créditos	1.512.279	328.778	860.683	
(Aumento) de outros valores e bens	(319)	(272)	(57)	
Aumento/(Redução) de depósitos	(12.742)	1.729	(526)	
(Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	—	—	(11.852)	
Aumento/(Redução) de recursos em trânsito de terceiros	18.308	16.076	(103.472)	
Aumento/(Redução) de obrigações por empréstimos	(196.828)	(538.059)	102.184	
Aumento/(Redução) de obrigações por repasses	98.774	(427.113)	198.803	
(Redução) de instrumentos financeiros derivativos	(60.502)	—	(13.104)	
Aumento/(Redução) de outras obrigações	(1.223.804)	15.631	(846.592)	
Imposto de renda e contribuição social pagos	—	(3.718)	(11.061)	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(7.872)	(7.872)	(9.248)	
Aumento de capital	27.128	27.128	32.752	
Juros sobre o capital próprio	(35.000			



Banco Cargill

★ continuação

Banco Cargill S.A.



CNPJ nº 03.609.817/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

divulgados pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Se não houver cotação de preços de mercado, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de definições de preços e modelos de cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. (e) **Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e segundo critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (da AA a H). As rendas de operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial, exceto quando são renegociadas e reavaliadas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas anteriormente. A provisão para perdas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida. (f) **Outros ativos circulante e realizável a longo prazo:** São demonstrados pelos valores de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização. (g) **Investimentos e Intangível:** É demonstrado o valor de custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável. (h) **Redução do valor recuperável de ativos:** Conforme disposto pela Resolução CMN nº 4.924/21 válida a partir de 01 de janeiro de 2022, que aprovaram a adoção do CPC 01 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os ativos não financeiros são revistos no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável, que é reconhecida no resultado do período se o valor contábil de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. (i) **Passivos circulante e não circulante:** São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais auferidos. (j) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 que tornou obrigatória a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. • Ativos contingentes - Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando existentes, são apenas divulgados em notas explicativas. • Passivos contingentes - São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com probabilidade provável de saída para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando classificados com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas com probabilidade de perda remota não requerem provisão nem divulgação. • Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - São decorrentes de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade. São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com probabilidade provável de saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando classificados com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas com probabilidade de perda remota não requerem provisão nem divulgação. (k) **Imposto de renda, contribuição social, ativos e passivos fiscais diferidos:** As provisões para imposto de renda e contribuição social são constituídas às alíquotas vigentes, sendo: imposto de renda - 15%, acrescidos de adicional de 10% para o lucro tributável excedente a R\$ 20 mensais, e contribuição social - 20% de janeiro de 2022 a julho 2022 e 21% de agosto de 2022 até dezembro de 2022, novamente 20% a partir de janeiro 2023. Os ativos e passivos fiscais diferidos são calculados e registrados conforme legislação vigente. A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos está baseada em projeção de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico aprovado pela Administração do Banco. (l) **Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, a avaliação das contingências e obrigações, a apuração das respectivas provisões, a avaliação de perda por redução ao valor recuperável dos ativos e a avaliação do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas. As principais premissas usadas nas estimativas contábeis estão descritas nas notas 3c, 3d, 3e, 3h e 3j. (m) **Moeda funcional e moeda de apresentação:** As demonstrações financeiras do Banco são apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. (n) **Resultado não recorrente:** São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são: • Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas; • Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e • Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros. A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 18.

decorrentes dos descasamentos entre moedas, indexadores e prazos de suas carteiras, assim como posições de arbitragem. A efetividade dos instrumentos de hedge é assegurada pelo equilíbrio das flutuações de preços dos contratos de instrumentos financeiros derivativos e dos valores de mercado dos itens objeto de hedge. (ii) **Objetivos:** O Banco opera com instrumentos financeiros derivativos com o objetivo de proteção contra risco de mercado e arbitragem, que decorrem principalmente das flutuações das taxas de juros e cambial. O gerenciamento das operações com esses instrumentos financeiros derivativos é efetuado com base nas posições consolidadas por moeda. Dessa forma, são acompanhadas as posições de moeda e das taxas subdivididas nos diversos indexadores (pré, dolar, cupom cambial, real e CDI). Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são, necessariamente, os de alta liquidez, dando-se prioridade aos contratos futuros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, os quais são avaliados pelo valor de mercado, por meio dos ajustes diários. (iii) **Estratégias e parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos associados a cada estratégia de atuação no mercado:** Como principais fatores de riscos de mercado a que o Banco está exposto destacam-se os de natureza cambial, de oscilação de taxa de juros local e de cupom cambial. O Banco vem atuando de forma conservadora, de maneira que haja o menor descasamento de prazo e volume financeiro possível. O controle de gerenciamento de risco das carteiras é efetuado por meio de relatórios diários contendo posição de VaR, limites operacionais, posições em títulos públicos, exposição ao risco cambial, operações de crédito e posições de derivativos. Com base nessas informações, a mesa de operações financeiras providencia os instrumentos financeiros derivativos necessários, de acordo com a política previamente definida pela Administração.

(iv) Portfólio de derivativos:**• Contratos futuros**

Tipo
Moeda estrangeira:
Venda DOL

Mercado interfinanceiro:
Venda DI1

Tipo
Moeda estrangeira:
Compra DOL

Mercado interfinanceiro:
Compra DI1

Venda DI1

Tipo
Moeda estrangeira:
Compra DOL

Mercado interfinanceiro:
Compra DI1

Venda DI1

Dez/2023

Valor de Referência

Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
38.952	—	—	—	38.952

39.052 **36.024** **71.255** **95.141** **241.472**

Dez/2022

Valor de Referência

Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
21.296	—	—	—	21.296

21.396 **9.674** **99.270** **83.982** **214.322**

Os contratos de futuros são negociados em Bolsa e registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. O valor do ajuste a pagar em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 145 (ajuste a receber de R\$ 137 em dezembro de 2022), registrado na rubrica Negociação e Intermediação de Valores.

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO**(a) Por tipo de operação**

Descrição
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7)

Financiamentos à exportação

Financiamentos à exportação indireta

Empréstimos

Operações de crédito - Circulante

Carteira de câmbio - Circulante

Operações de crédito - Longo prazo

Carteira de câmbio - Longo prazo

Dez/2023

Dez/2022

Valor **%**

Valor **%**

1.416.388 60,09

1.773.593 54,35

724.400 30,73

1.081.361 33,14

212.133 9,00

408.212 12,51

4.164 0,18

2.357.085 **100,00**

3.263.166 **100,00**

Dez/2022

Dez/2022

Valor **%**

Valor **%**

1.416.388 60,09

1.773.593 54,35

724.400 30,73

1.081.361 33,14

212.133 9,00

408.212 12,51

4.164 0,18

2.357.085 **100,00**

3.263.166 **100,00**

Dez/2023

Dez/2022

Valor **%**

Valor **%**

1.416.388 60,09

1.773.593 54,35

724.400 30,73

1.081.361 33,14

212.133 9,00

408.212 12,51

4.164 0,18

2.357.085 **100,00**

3.263.166 **100,00**

Dez/2023

Dez/2022

Valor **%**

Valor **%**

1.416.388 60,09

1.773.593 54,35

724.400 30,73

1.081.361 33,14

212.133 9,00

408.212 12,51

4.164 0,18

2.357.085 **100,00**

3.263.166 **100,00**

Dez/2023

Dez/2022

Valor **%**

Valor **%**

1.416.388 60,09

1.773.593 54,35

724.400 30,73

1.081.361 33,14

212.133 9,00

408.212 12,51

4.164 0,18

2.357.085 **100,00**

3.263.166 **100,00**</p



Banco Cargill

-★ continuação

Banco Cargill S.A.



CNPJ nº 03.609.817/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

(c) Ativo fiscal diferido:**• Natureza e origem dos créditos tributários**

	31/12/2022	Constituição	Reversão	31/12/2023
Prejuízo Fiscal	—	12.927	—	12.927
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10.545	251.337	(254.011)	7.871
Operações de Prejuízo	37.960	—	(37.960)	—
Provisão para riscos fiscais, obrigações legais e contingências financeiras derivativas	6.318	334	(590)	6.062
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	184	3.729	(3.527)	386
Total dos créditos registrados	55.007	268.327	(296.088)	27.246

• Expectativa e realização dos créditos tributários

Ano	IRPJ	CSLL	Total
Até 1 ano	6.430	4.738	11.168
Até 2 anos	3.159	2.283	5.442
Até 3 anos	24	19	43
Até 5 anos	2.517	2.014	4.531
Acima de 5 anos	6.062	—	6.062
Total	18.192	9.054	27.246

• Valor presente dos créditos tributários

O valor presente dos créditos tributários é de R\$ 18.750 (R\$ 44.176 em dezembro de 2022), calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias e dos prejuízos fiscais trazido a valor presente pela taxa SELIC.

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES**(a) Provisões**

Descrição	Dez/2023	Dez/2022
Provisão para contingências (nota 14a)	24.248	24.819
Despesas de pessoal	298	297
Auditoria Externa ⁽¹⁾	242	175
Outros	447	400
25.235	25.691	

⁽¹⁾ Os honorários de auditoria sobre as demonstrações contábeis totalizam R\$ 461 para o exercício de 2023

(b) Obrigações fiscais correntes

Descrição	Dez/2023	Dez/2022
Impostos e contribuições a recolher	5.301	—
COFINS	356	575
Impostos e contribuições sobre salários	128	122
PIS/PASEP	58	94
Imposto Sobre Serviços - ISS	38	41
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	12	51
Outros	—	1
5.893	884	

14. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS**(a) Provisões constituídas e respectivas movimentações de dezembro de 2023 e dezembro de 2022**

A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na nota 3j.

Descrição**Saldo da provisão no início do exercício****Adição****Reversão****Saldo da provisão no fim do exercício**

Os valores de provisão de natureza cível, fiscal e respectivos depósitos judiciais são demonstrados como segue:

Descrição	Valores provisionados	Depósitos judiciais	Dez/2023	Dez/2022
PIS	3.237	3.237	3.237	3.237
COFINS	19.955	19.955	19.955	19.955
FGTS	246	246	246	246
INSS	810	810	810	810
CIVÉIS	—	571	—	—
24.248	24.819	24.248	24.248	24.248

O Banco questiona a base de cálculo da contribuição ao PIS e da COFINS, solicitando que seu recolhimento se dê nos moldes da Lei nº 9.718/98, desde a data-base julho de 2005.

Os valores relativos à diferença entre as bases de cálculo estão depositados judicialmente, bem como provisionados. Em 31 de dezembro de 2023 as provisões totalizaram R\$ 23.192 (R\$ 23.192 em dezembro 2022). O Banco questiona também a incidência da contribuição ao INSS e FGTS sobre determinadas remunerações. Os valores questionados estão depositados judicialmente, bem como provisionados. Em 31 de dezembro de 2023 as provisões totalizaram R\$ 1.056 (R\$ 1.056 em dezembro 2022).

(b) Contingências possíveis: Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis que totalizam R\$ 88.178 (R\$ 80.833 em dezembro 2022) são monitorados pelo Banco e estão baseados nos pareceres dos assessores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, as contingências classificadas como perdas possíveis não estão reconhecidas contabilmente, sendo compostas, principalmente, pela seguinte questão: • PIS/COFINS Lei nº 9.718/98 - autos de infração lavrados para cobrança da contribuição ao PIS e à COFINS, incidente nos moldes da Lei nº 9.718/98, relativamente ao período compreendido entre maio de 2000 e dezembro de 2003, no valor total de R\$ 16.330 (R\$ 15.381 em dezembro 2022).

• Tributos com Exigibilidade Suspensa - Autos de infração lavrados em razão da dedução de tributos com a exigibilidade suspensa da Base de Cálculo da Contribuição Social sobre Lucro Líquido nos anos de 2006 a 2014, no montante de R\$ 11.786 (R\$ 10.931 em dezembro 2022). • Juros sobre Capital Próprio - Autos de infração lavrado em razão da cobrança de IRPJ e CSLL sobre o Juros de Capital Próprio (JCP) distribuído em 2015 referente a anos anteriores (2012 a 2014), no montante de R\$ 59.943 (R\$ 54.521 em dezembro 2022).

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**(a) Capital social:** O capital social, subscrito, está representado por 514.077.492

ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma (486.949.354 em dezembro de 2022). Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 13 de outubro de 2021 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 51 com emissão de 51.007 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 8 de fevereiro de 2022. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 30 de dezembro de 2021 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 45.671 com emissão de 45.671.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 8 de fevereiro de 2022. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 29 de dezembro de 2022 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 32.752 com emissão de 32.752.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 21 de março de 2023. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 28 de dezembro de 2023 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 27.128 com emissão de 27.128.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma. **(b) Remuneração dos acionistas:** Conforme estatuto social, aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 1% (um por cento) do lucro líquido do exercício ajustado pelas devidas deduções previstas no artigo 189 da Lei nº 6.404/76. **(c) Juros sobre o capital próprio:** Conforme Assembleia Geral Extraordinária em 28 de dezembro de 2023, de acordo com o previsto na Lei nº 9.249/95, foram provisionados e declarados juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 35.000 (R\$ 42.000 em dezembro de 2022), reduzindo o encargo de imposto de renda e contribuição social em R\$ 16.100 (R\$ 19.320 em dezembro de 2022). Nos termos do §7º do Art. 9º da Lei nº 9.249, as acionistas consignam que o valor líquido de JCP será imputado ao valor dos dividendos obrigatórios de que trata o Art. 202 da Lei das S.A. **(d) Reserva legal:** Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos. **(e) Reserva estatutária:** O saldo remanescente de lucros acumulados ao final de cada exercício, após a constituição de todas as reservas obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser integralmente destinado a reserva estatutária.

(a) Capital social: O capital social, subscrito, está representado por 514.077.492

ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma (486.949.354 em dezembro de 2022). Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 13 de outubro de 2021 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 51 com emissão de 51.007 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 8 de fevereiro de 2022. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 30 de dezembro de 2021 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 45.671 com emissão de 45.671.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 8 de fevereiro de 2022. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 29 de dezembro de 2022 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 32.752 com emissão de 32.752.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 21 de março de 2023. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 28 de dezembro de 2023 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 27.128 com emissão de 27.128.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma. **(b) Remuneração dos acionistas:** Conforme estatuto social, aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 1% (um por cento) do lucro líquido do exercício ajustado pelas devidas deduções previstas no artigo 189 da Lei nº 6.404/76. **(c) Juros sobre o capital próprio:** Conforme Assembleia Geral Extraordinária em 28 de dezembro de 2023, de acordo com o previsto na Lei nº 9.249/95, foram provisionados e declarados juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 35.000 (R\$ 42.000 em dezembro de 2022), reduzindo o encargo de imposto de renda e contribuição social em R\$ 16.100 (R\$ 19.320 em dezembro de 2022). Nos termos do §7º do Art. 9º da Lei nº 9.249, as acionistas consignam que o valor líquido de JCP será imputado ao valor dos dividendos obrigatórios de que trata o Art. 202 da Lei das S.A. **(d) Reserva legal:** Constituída

obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos. **(e) Reserva estatutária:** O saldo remanescente de lucros

acumulados ao final de cada exercício, após a constituição de todas as reservas

obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser

integralmente destinado a reserva estatutária.

16. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

O Banco manteve operações com as seguintes partes relacionadas, sendo todas Coligadas: • Depósitos à vista: - Cargill Prolease Locação de Bens Ltda.; - SJC Bioenergia S.A.; • Obrigações por empréstimos: - Cargill Financial Services International Inc. • Obrigações por repasses do exterior: - Cargill Financial Services International Inc. • Valores a pagar/serviços técnicos especializados: - Cargill Agrícola S.A. Os valores apurados foram:

Ativo/(Passivo)	Receitas/(Despesas)
Descrição	Dez/2023
Obrigações por empréstimos	(1.598.200)
Obrigações por repasses do exterior	(649.656)
Valores a pagar/serviços técnicos	(161)
Depósitos à vista	(12)



Banco Cargill

-★ continuação

Banco Cargill S.A.



CNPJ nº 03.609.817/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

(II) Taxa de juros

Cenários	Cenários
Dez/2023	Dez/2022
Exposição patrimonial	Exposição DV/100
778.273 (164)	749.578 (180)
(202.420) (130)	(192.926) (169)
575.853 (294)	556.652 (349)

Utiliza como método a aplicação de choques paralelos nas curvas de juros dos fatores de risco mais relevantes da carteira do Banco, como por exemplo a curva PréXDI. Tal método tem como objetivo simular os efeitos na marcação a mercado das carteiras do Banco diante de cenários eventuais, os quais consideram possíveis oscilações nas taxas de juros praticadas pelo mercado. Para análise de sensibilidade das operações com risco de taxa de juros aplicamos choques de 100 bps (Pontos-base) para mais e para menos nas exposições existentes em 31 de dezembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022 e reportamos o cenário que apresenta perda de valor econômico.

19. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) Recursos em trânsito de terceiros: O valor registrado de R\$ 18.496 em dezembro de 2023 (R\$ 2.423 em dezembro de 2022) refere-se na sua totalidade às ordens de pagamento em moedas estrangeiras.

DIRETOR PRESIDENTE

Paulo Humberto Alves de Sousa

(b) Benefícios a empregados: (i) **Fundo de Pensão:** O Banco, em conjunto com outras empresas do Grupo Cargill, é patrocinadora de plano de aposentadoria complementar administrado pela CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar, uma entidade fechada de previdência privada, sem fins lucrativos. São mantidos dois planos, sendo: um plano parte contribuição definida e parte benefício definido e um plano integralmente de contribuição definida. Estes planos têm por finalidade principal a concessão de benefícios de pecúlio e/ou renda suplementares ou assemelhados da Previdência Social para funcionários, diretores e seus beneficiários das empresas patrocinadoras. Os custos, as contribuições e o passivo atuarial são determinados anualmente, com base em avaliação realizada por atuários independentes. (ii) **Planos de Saúde:** O Grupo oferece a seus colaboradores planos de saúde compatíveis com o mercado, onde a Companhia e suas controladas são copatrocínadoras do plano e seus colaboradores contribuem com uma parcela fixa mensal ou com coparticipação, podendo ser estendida a seus cônjuges e dependentes mediante contribuições adicionais. (c) **Acordo de compensação:**

O Banco possui acordo para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, firmado junto a outras instituições financeiras visando a obter maior garantia de liquidação das operações efetuadas em contrapartida a essas instituições.

DIRETORES

Alvaro Luiz de Rezende Puech
Marina Haidar Chede Carton

20. OUTROS ASSUNTOS

Plano de implementação da Resolução CMN nº 4.966/21. A Resolução CMN nº 4.966/21, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). O Plano de Implementação da Resolução CMN nº 4.966/21 foi aprovado pela Administração em 7 de junho de 2022 e está estruturado com o objetivo de avaliar impactos normativos e de processo, definir aspectos de governança e identificar aspectos sistêmicos. Em dezembro de 2023 o Banco finalizou a fase de diagnóstico que avaliou todos os impactos sistêmicos e vai direcionar a fase de implementação que teve início em janeiro de 2024. A fase de implementação que ocorrerá ao longo do ano 2024 cobre principalmente a revisão de políticas, modelo de perda esperada e fluxo do processo das operações de crédito. Durante essa fase, os sistemas que processam as operações do Banco serão avaliados e adequados para as novas exigências da norma. A Administração entende que o plano de implementação será concluído até a data de entrada em vigor da norma, em 1º de janeiro de 2025.

21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

CONTADOR

Marcelo Pongeluppi
CRC 1SP212314/O-4

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos acionistas e aos administradores do Banco Cargill S.A. - São Paulo - SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Cargill S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Cargill S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores:** A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da

Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 do Banco. - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. - Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2024



KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Luciana Liberal Samia

Contadora - CRC 1SP198502/O-8



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e
foi publicada na página de Relação com o
Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no
QR Code ao lado ou pelo site:
<https://estadoir.estadao.com.br/publicacoes/>