



Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez e Estratégia de Funding

Politica de Gerenciamento de Risco de Liquidez:

O Banco Cargill administra sua liquidez no mercado captando recursos tanto no mercado interno quanto no mercado externo.

A Tesouraria do Banco Cargill é responsável pela administração da liquidez da instituição, acessando os diversos mercados de forma dinâmica, buscando a melhor relação de custo x alavancagem, também levando em consideração os riscos de descasamento de prazo das captações contra aplicações.

A Controladoria do Banco Cargill é responsável pelo monitoramento dos limites de liquidez, elaboração diária do fluxo de caixa para os próximos 90 dias considerando o cenário de continuação dos negócios do Banco e, mensalmente, a elaboração de cenário de stress de liquidez.

O Banco Cargill utiliza a consultoria da **Integral Trust** para processamento das informações diárias e elaboração dos informes relacionados ao Risco de Liquidez que devem ser enviados ao Banco Central do Brasil, sob a supervisão e revisão da **Controladoria**.

Pelo fato do Banco Cargill participar ativamente no mercado agropecuário as operações no mercado local serão financiadas, principalmente, através de operações de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA). O Banco Cargill poderá também financiar a sua carteira através de operações compromissadas, emissão de Certificado de Depósito Bancário (CDB) ou Interbancário (CDI).

As operações de ACC serão financiadas utilizando linhas das empresas da Cargill no exterior enquanto as operações no mercado local serão financiadas principalmente através de operações compromissadas, operações de LCAs e/ou outros instrumentos disponíveis no mercado financeiro.

O prazo das operações compromissadas será definido pela Tesouraria dependendo das condições de mercado buscando sempre a melhor relação de risco x retorno.

Além disto, o patrimônio do Banco Cargill não utilizado para a concessão de empréstimos a clientes poderá ser utilizado para a formação de seu 'colchão' de liquidez.

Não obstante, o Banco Cargill possui limites de crédito aprovados em grandes instituições financeiras do país, onde pode obter recursos no mercado interbancário, devido à grande solidez do Grupo Cargill no mundo.



Banco Cargill

Fica definido o limite mínimo de liquidez diária de R\$ 30.000.000,00 (trinta milhões de Reais).

A estratégia de Funding será proposta pela Tesouraria do Banco Cargill e deverá ser aprovada pelo Presidente do Banco Cargill.

A estratégia de Funding e o limite mínimo de liquidez serão revistos a cada doze meses pela Tesouraria, ou em menor período quando houver uma necessidade específica, para definição dos instrumentos e prazos a serem utilizados no financiamento da carteira de crédito.

Dentro da periodicidade acima mencionada, e de acordo com esta Política de Liquidez, a estratégia de liquidez deve ser definida em reunião de diretoria, onde deverão necessariamente participar o Presidente do Banco Cargill e o Tesoureiro. A ata desta reunião, ou o resumo da estratégia aceita pelo Presidente do Banco, deverão ser devidamente arquivadas para acompanhamento e para o esclarecimento de eventuais questões.