



LDB
CONSULTORIA

Estudo de Desempenho

Ano de 2021



Prezados Senhores,

Este documento tem por finalidade apresentar os resultados consolidados das carteiras dos clientes da LDB CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA no fechamento do ano de 2021, Estudo de Desempenho.

As informações contidas neste documento se destinam somente à orientação de caráter geral e fornecimento de informações sobre o tema de interesse. Nossos estudos são baseados em informações disponíveis ao público, consideradas confiáveis na data de publicação. Dado que as opiniões nascem de julgamentos e estimativas, estão sujeitas a mudanças. Nossos relatórios não representam oferta de negociação de valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros.

O presente relatório apresenta todas as informações e índices disponíveis até o dia 31/12/2021.

Não é permitido a divulgação e a utilização deste e de seu respectivo conteúdo por pessoas não autorizadas pela LDB CONSULTORIA FINANCEIRA.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários e muito obrigado,

Equipe LDB Empresas.

ESTUDO DE DESEMPENHO ANO DE 2021

O respectivo relatório foi elaborado a partir da consolidação das carteiras dos 86 clientes da LDB CONSULTORIA FINANCEIRA, considerando o fechamento do mês de dezembro de 2021, que corresponde a um patrimônio consolidado de R\$ 44.412.809.554,17.

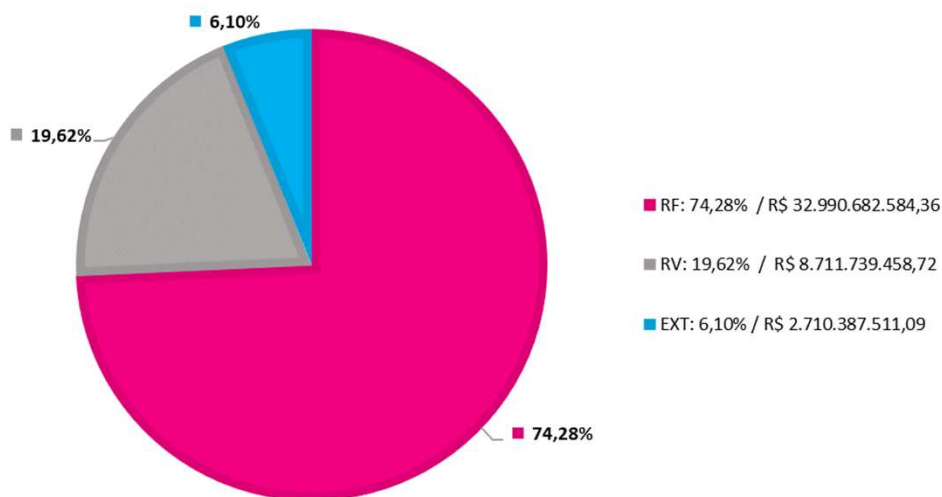
1. ÍNDICE DE SUCESSO

De acordo com a tabela abaixo, no fechamento do ano de 2021 observamos que nenhum cliente da LDB Consultoria Financeira conseguiu superar sua respectiva meta atuarial, e, a rentabilidade média destes clientes ficou da seguinte maneira:

CLIENTES LDB	%
SUPERARAM	0%
NÃO SUPERARAM	100%
RENTABILIDADE MÉDIA	0,20% a.a.

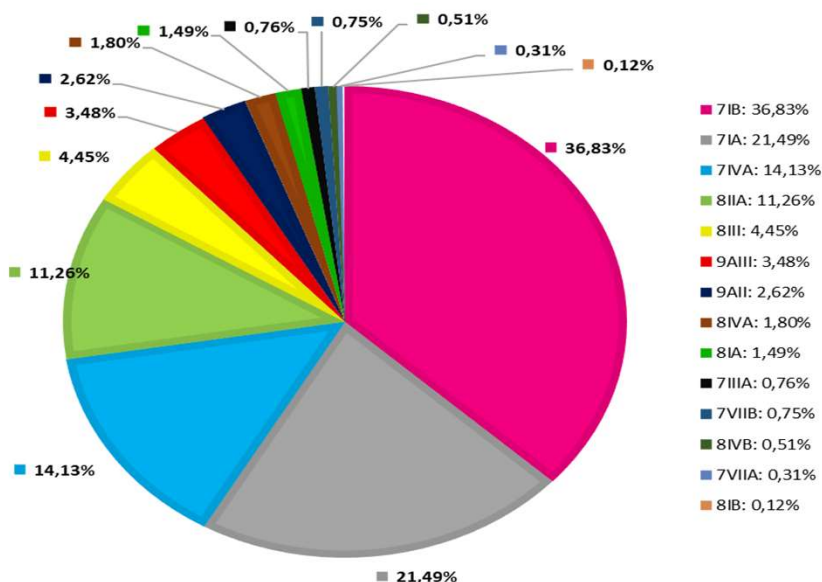
2. COMPOSIÇÃO

No fechamento do ano de 2021 os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira estavam alocados da seguinte maneira:



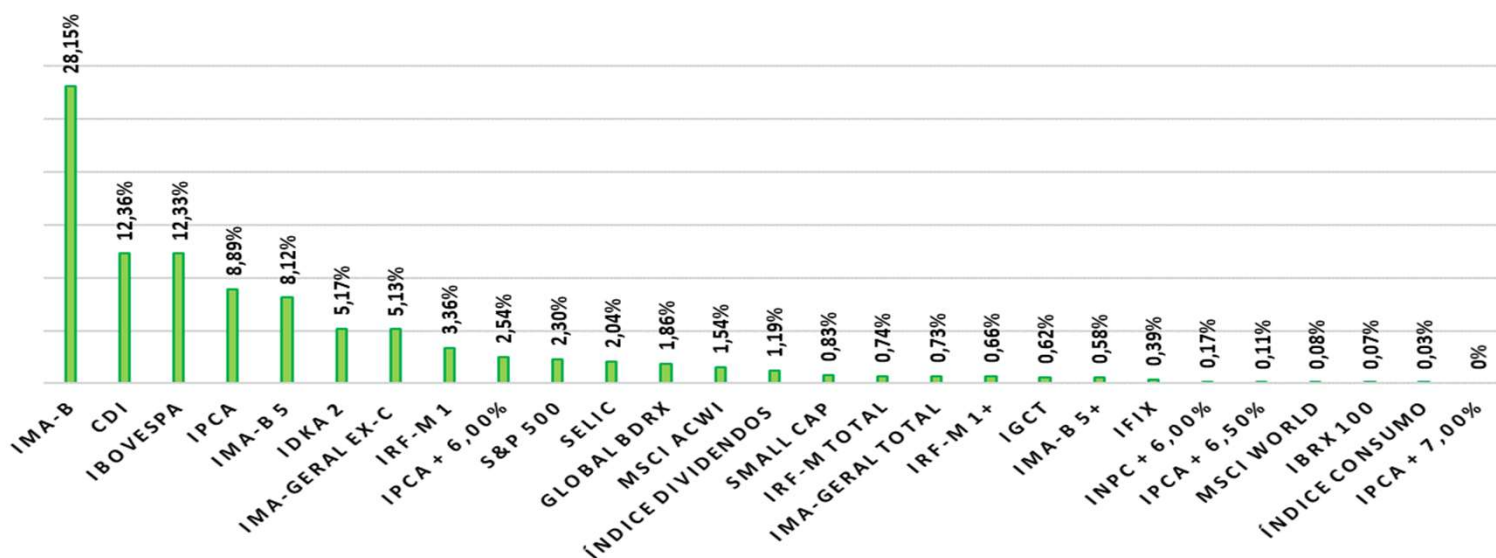
3. ALOCAÇÃO POR ARTIGO, INCISO E ALÍNEA DA RESOLUÇÃO CMN Nº 3.922/2010

No fechamento do ano de 2021 observamos que os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira estavam alocados da seguinte maneira:



4. INDEXADORES

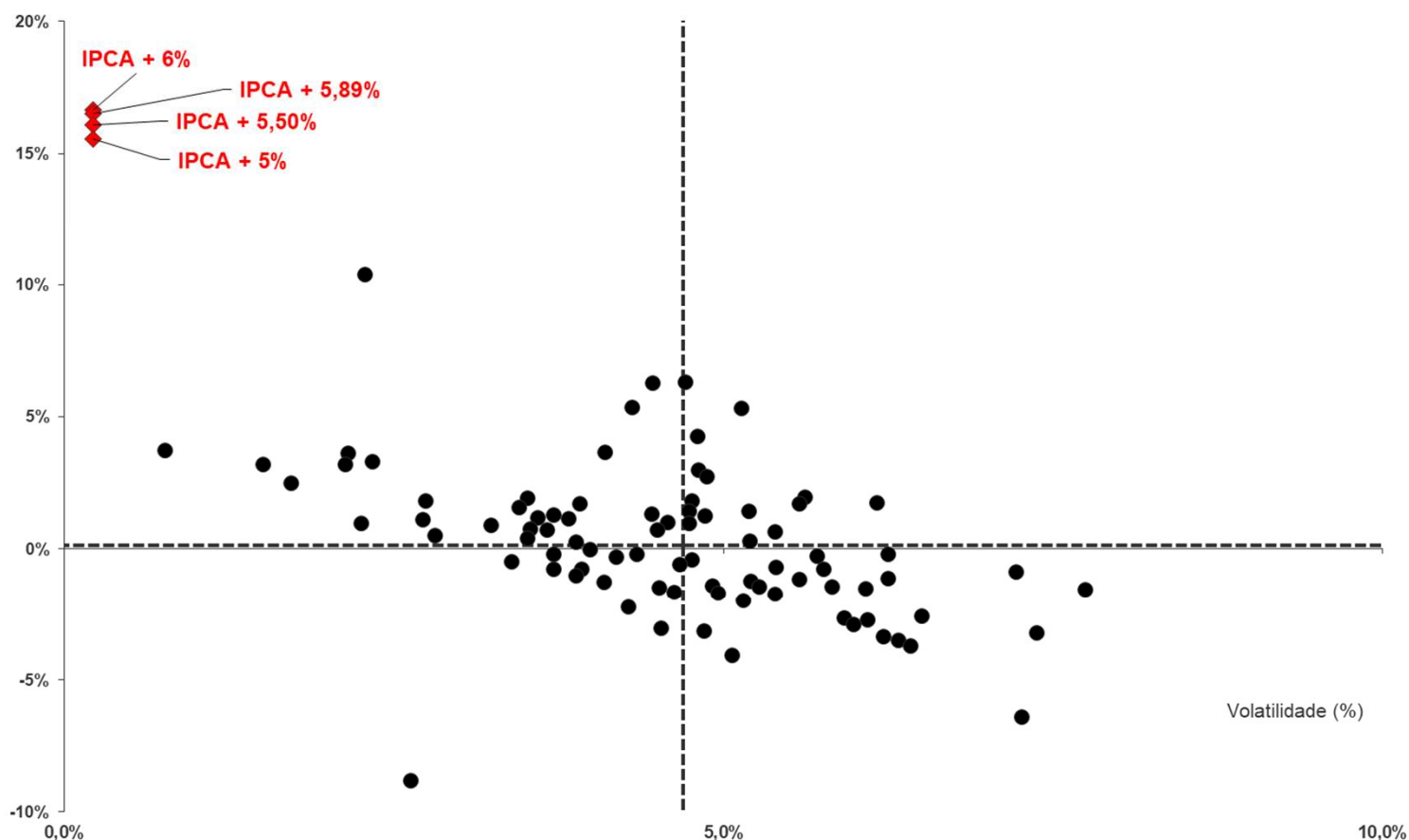
No fechamento do ano de 2021 observamos que os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira utilizavam as seguintes estratégias:



5. RISCO X RETORNO - GRÁFICO DE DISPERSÃO

No fechamento do ano de 2021 as carteiras de investimentos dos clientes da LDB Consultoria Financeira possuíam como mediana de volatilidade 4,69% e 0,26% como mediana de rentabilidade.

Rentabilidade (%)



6. CLIENTES

No fechamento do ano de 2021 os 86 clientes da LDB CONSULTORIA FINANCEIRA se comportaram da seguinte maneira, incluindo algumas metas de rentabilidade como referência:

CLIENTE	2021	
	Rentabilidade	Volatilidade
1	10,39%	2,28%
2	6,31%	4,71%
3	6,25%	4,46%
4	5,36%	4,31%
5	5,32%	5,13%
6	4,23%	4,81%
7	3,73%	0,77%
8	3,66%	4,10%
9	3,61%	2,16%
10	3,27%	2,34%
11	3,18%	1,51%
12	3,17%	2,14%
13	2,96%	4,81%
14	2,73%	4,88%
15	2,49%	1,72%
16	1,95%	5,62%
17	1,89%	3,52%
18	1,81%	4,76%
19	1,79%	2,74%
20	1,71%	6,16%
21	1,70%	3,91%
22	1,69%	5,58%
23	1,56%	3,45%
24	1,42%	5,19%
25	1,39%	4,74%
26	1,30%	4,46%
27	1,27%	3,71%
28	1,24%	4,86%
29	1,17%	3,59%
30	1,12%	3,83%
31	1,09%	2,72%
32	0,99%	4,58%
33	0,94%	4,74%
34	0,94%	2,25%
35	0,88%	3,24%
36	0,75%	3,54%
37	0,70%	3,67%
38	0,70%	4,50%
39	0,63%	5,39%
40	0,48%	2,81%
41	0,37%	3,52%
42	0,27%	5,20%
43	0,25%	3,89%
44	-0,05%	3,99%
45	-0,22%	3,71%

CLIENTE	2021	
	Rentabilidade	Volatilidade
46	-0,22%	6,25%
47	-0,23%	4,35%
48	-0,31%	5,71%
49	-0,33%	4,19%
50	-0,43%	4,76%
51	-0,50%	3,40%
52	-0,60%	4,67%
53	-0,71%	5,40%
54	-0,78%	3,92%
55	-0,79%	5,76%
56	-0,80%	3,71%
57	-0,91%	7,22%
58	-1,03%	3,88%
59	-1,15%	6,25%
60	-1,20%	5,58%
61	-1,24%	5,21%
62	-1,27%	4,10%
63	-1,41%	4,92%
64	-1,46%	5,28%
65	-1,47%	5,82%
66	-1,51%	4,51%
67	-1,53%	6,08%
68	-1,57%	7,74%
69	-1,69%	4,63%
70	-1,71%	4,96%
71	-1,75%	5,39%
72	-2,01%	5,15%
73	-2,26%	4,28%
74	-2,61%	6,50%
75	-2,66%	5,92%
76	-2,75%	6,10%
77	-2,90%	5,99%
78	-3,06%	4,53%
79	-3,18%	4,85%
80	-3,23%	7,38%
81	-3,38%	6,21%
82	-3,51%	6,33%
83	-3,75%	6,42%
84	-4,09%	5,07%
85	-6,41%	7,26%
86	-8,84%	2,63%
IPCA + 6%	16,64%	0,22%
IPCA + 5,89%	16,52%	0,22%
IPCA + 5,50%	16,09%	0,22%
IPCA + 5%	15,54%	0,22%

7. DADOS ECONÔMICOS

Índices Financeiros														
Indicadores	2021												No ano (2021)	Acumulado 24 meses
	janeiro	fevereiro	março	abril	maio	junho	julho	agosto	setembro	outubro	novembro	dezembro		
Renda Fixa														
IDKa IPCA 2A	0,15%	-0,48%	0,29%	1,35%	0,88%	-0,32%	-0,18%	0,26%	1,10%	-1,47%	2,51%	0,83%	4,97%	14,02%
IMA-S	0,22%	0,05%	0,17%	0,07%	0,35%	0,35%	0,45%	0,44%	0,49%	0,58%	0,62%	0,78%	4,67%	7,17%
IMA-B5	0,11%	-0,60%	0,34%	0,87%	0,69%	-0,13%	0,03%	0,15%	1,00%	-1,24%	2,50%	0,79%	4,57%	12,97%
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,42%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%	7,28%
IRF-M 1	0,04%	0,04%	0,04%	0,27%	0,20%	0,21%	0,19%	0,37%	0,40%	-0,54%	0,79%	0,88%	2,93%	6,88%
IMA-GERAL	-0,24%	-0,69%	-0,39%	0,51%	0,61%	0,35%	-0,10%	-0,41%	-0,01%	-1,31%	1,80%	0,87%	0,96%	6,35%
IMA-B	-0,85%	-1,52%	-0,46%	0,65%	1,06%	0,42%	-0,37%	-1,09%	-0,13%	-2,54%	3,47%	0,22%	-1,26%	5,06%
IRF-M	-0,80%	-1,18%	-0,84%	0,84%	0,20%	0,21%	-0,47%	-0,60%	-0,33%	-2,63%	1,79%	1,89%	-1,99%	4,57%
IRF-M 1+	-1,39%	-2,01%	-1,45%	1,12%	0,20%	0,22%	-0,83%	-1,11%	-0,73%	-3,44%	2,19%	2,29%	-4,99%	3,04%
IMA-B5+	-1,69%	-2,33%	-1,17%	0,45%	1,38%	0,83%	-0,76%	-2,22%	-1,26%	-3,87%	4,47%	-0,34%	-6,55%	-1,41%
IDKa IPCA 20A	-2,81%	-2,69%	-1,89%	0,37%	2,37%	1,07%	-1,44%	-4,42%	-3,03%	-6,31%	6,09%	-2,28%	-14,50%	-12,61%
Renda Variável														
IFIX	0,32%	0,25%	-1,38%	0,51%	-1,56%	-2,19%	2,51%	-2,63%	-1,24%	-1,47%	-3,64%	8,78%	-2,28%	-12,28%
IDIV	-5,08%	-5,21%	7,57%	2,03%	5,64%	-2,17%	-1,72%	-0,50%	-4,48%	-4,23%	0,89%	1,60%	-6,41%	-7,35%
IBRX - 50	-2,78%	-3,80%	6,08%	2,90%	6,18%	0,66%	-3,85%	-3,50%	-7,47%	-6,27%	-1,81%	3,76%	-10,54%	-7,30%
IBrX - 100	-3,03%	-3,45%	6,04%	2,84%	5,92%	0,63%	-3,99%	-3,25%	-6,99%	-6,81%	-1,69%	3,14%	-11,17%	-8,07%
ISE	-3,45%	-4,21%	4,14%	-0,95%	5,40%	1,28%	-5,11%	0,10%	-3,31%	-6,48%	-0,67%	1,73%	-11,62%	-11,35%
IVBX-2	-1,79%	-1,65%	5,06%	2,75%	3,64%	-1,09%	-3,36%	-2,92%	-4,44%	-8,37%	-2,08%	2,71%	-11,70%	-14,33%
Ibovespa	-3,32%	-4,37%	6,00%	1,94%	6,16%	0,46%	-3,94%	-2,48%	-6,57%	-6,74%	-1,53%	2,85%	-11,93%	-9,36%
SMLL	-3,43%	-1,84%	4,56%	4,38%	6,32%	1,29%	-5,80%	-3,82%	-6,43%	-12,53%	-2,29%	3,80%	-16,20%	-16,75%
Investimentos no Exterior														
S&P 500	4,20%	3,63%	7,39%	-0,18%	-2,64%	-2,27%	4,72%	3,34%	0,73%	10,92%	-1,24%	3,63%	36,26%	104,25%
Global BDRX	6,11%	3,93%	3,08%	0,98%	-3,85%	-0,28%	5,91%	2,28%	-0,17%	11,15%	-0,67%	1,71%	33,65%	105,84%
S&P 500 (Moeda Original)	-1,11%	2,61%	4,24%	5,24%	0,55%	2,22%	2,27%	2,90%	-4,76%	6,91%	-0,83%	4,36%	26,89%	47,52%
MSCI ACWI	4,82%	3,23%	5,55%	-1,13%	-1,84%	-3,25%	2,99%	2,79%	1,23%	8,97%	-2,91%	3,17%	25,42%	84,89%
MSCI ACWI (Moeda Original)	-0,52%	2,21%	2,46%	4,24%	1,37%	1,20%	0,59%	2,36%	-4,28%	5,03%	-2,51%	3,89%	16,80%	33,54%
Índices Econômicos														
IGPM	2,58%	2,53%	2,94%	1,51%	4,10%	0,60%	0,78%	0,66%	-0,64%	0,64%	0,02%	0,87%	17,78%	45,04%
INPC	0,27%	0,82%	0,86%	0,38%	0,96%	0,60%	1,02%	0,88%	1,20%	1,16%	0,84%	0,73%	10,16%	16,16%
IPCA	0,25%	0,86%	0,93%	0,31%	0,83%	0,53%	0,96%	0,87%	1,16%	1,25%	0,95%	0,73%	10,06%	15,03%
DÓLAR	5,37%	0,99%	3,02%	-5,16%	-3,17%	-4,40%	2,39%	0,42%	5,76%	3,74%	-0,41%	-0,70%	7,39%	38,45%
SELIC	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,31%	0,36%	0,41%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%	7,28%
Meta Atuarial														
INPC + 6% a.a.	0,73%	1,24%	1,40%	0,85%	1,45%	1,09%	1,54%	1,39%	1,69%	1,63%	1,31%	1,27%	16,74%	30,46%
IPCA + 6% a.a.	0,71%	1,28%	1,47%	0,77%	1,32%	1,02%	1,47%	1,38%	1,65%	1,72%	1,42%	1,27%	16,64%	29,19%
INPC + 5% a.a.	0,66%	1,17%	1,31%	0,77%	1,37%	1,01%	1,45%	1,31%	1,61%	1,55%	1,23%	1,18%	15,65%	28,02%
IPCA + 5% a.a.	0,64%	1,21%	1,38%	0,70%	1,24%	0,94%	1,39%	1,30%	1,57%	1,64%	1,34%	1,18%	15,54%	26,77%
INPC + 4% a.a.	0,58%	1,10%	1,22%	0,69%	1,29%	0,93%	1,37%	1,23%	1,53%	1,48%	1,15%	1,09%	14,55%	25,60%
IPCA + 4% a.a.	0,56%	1,14%	1,29%	0,62%	1,16%	0,86%	1,31%	1,22%	1,49%	1,57%	1,26%	1,09%	14,45%	24,38%