



LDB
CONSULTORIA

Estudo de Desempenho

Ano de 2022



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 2022, 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 30/12/2022.

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 2022

O respectivo relatório foi elaborado a partir da consolidação das carteiras dos 93 clientes da LDB CONSULTORIA FINANCEIRA, considerando o fechamento do ano de 2022, que corresponde a um patrimônio consolidado de R\$ 58.231.718.878,95.

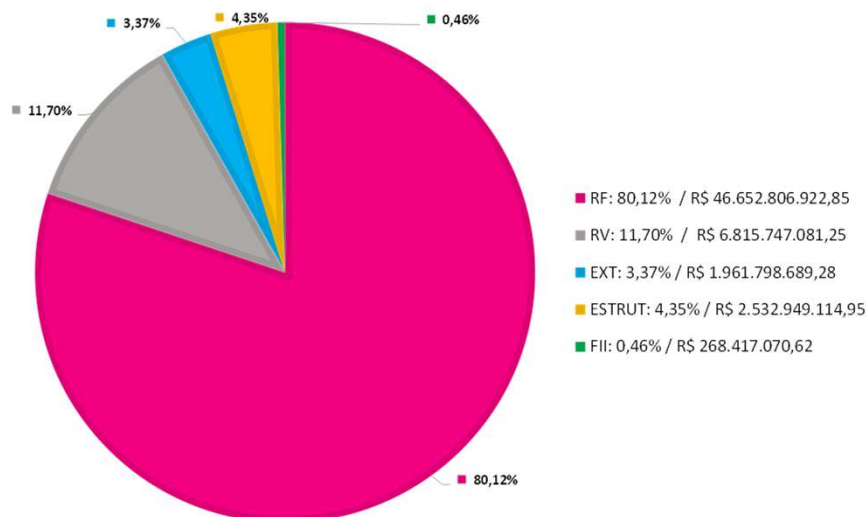
1. ÍNDICE DE SUCESSO

De acordo com a tabela abaixo, no fechamento do ano de 2022 observamos que apenas dois clientes da LDB Consultoria Financeira conseguiram superar suas respectivas metas de rentabilidade, e, a rentabilidade média destes clientes ficou da seguinte maneira:

CLIENTES LDB	%
SUPERARAM	2%
NÃO SUPERARAM	98%
RENTABILIDADE MÉDIA	5,05%

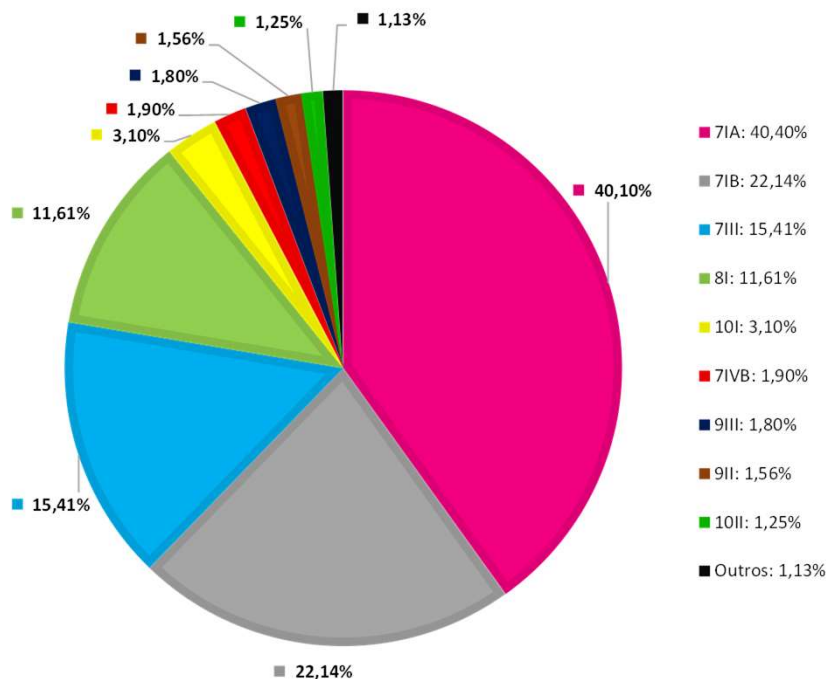
2. COMPOSIÇÃO

No fechamento do ano de 2022 os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira estavam alocados da seguinte maneira:

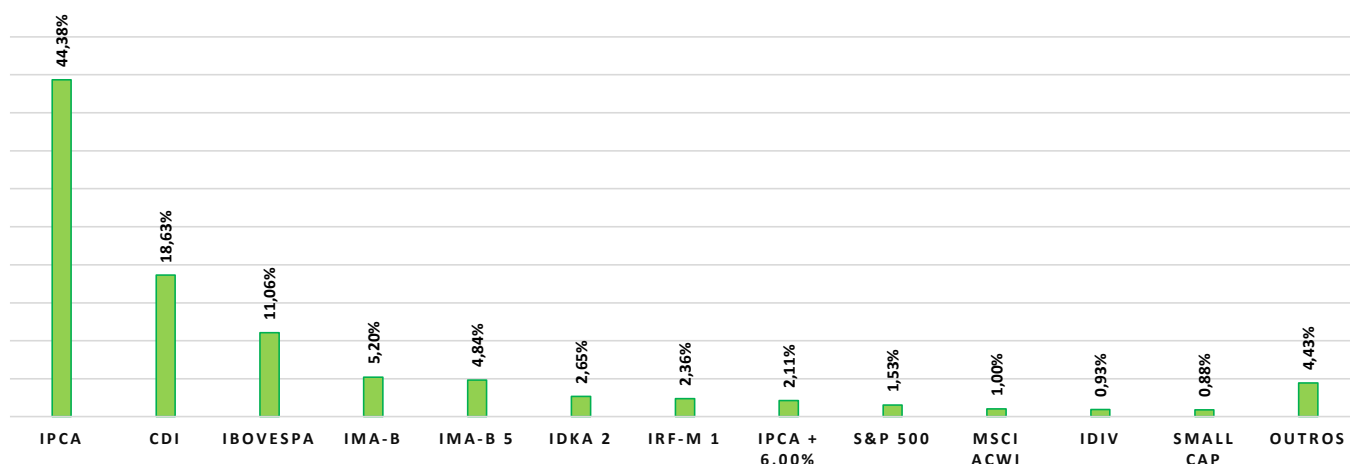


3. ALOCAÇÃO POR ARTIGO, INCISO E ALÍNEA DA RESOLUÇÃO CMN Nº 4.963/2021

No fechamento do ano de 2022 observamos que os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira estavam alocados da seguinte maneira:



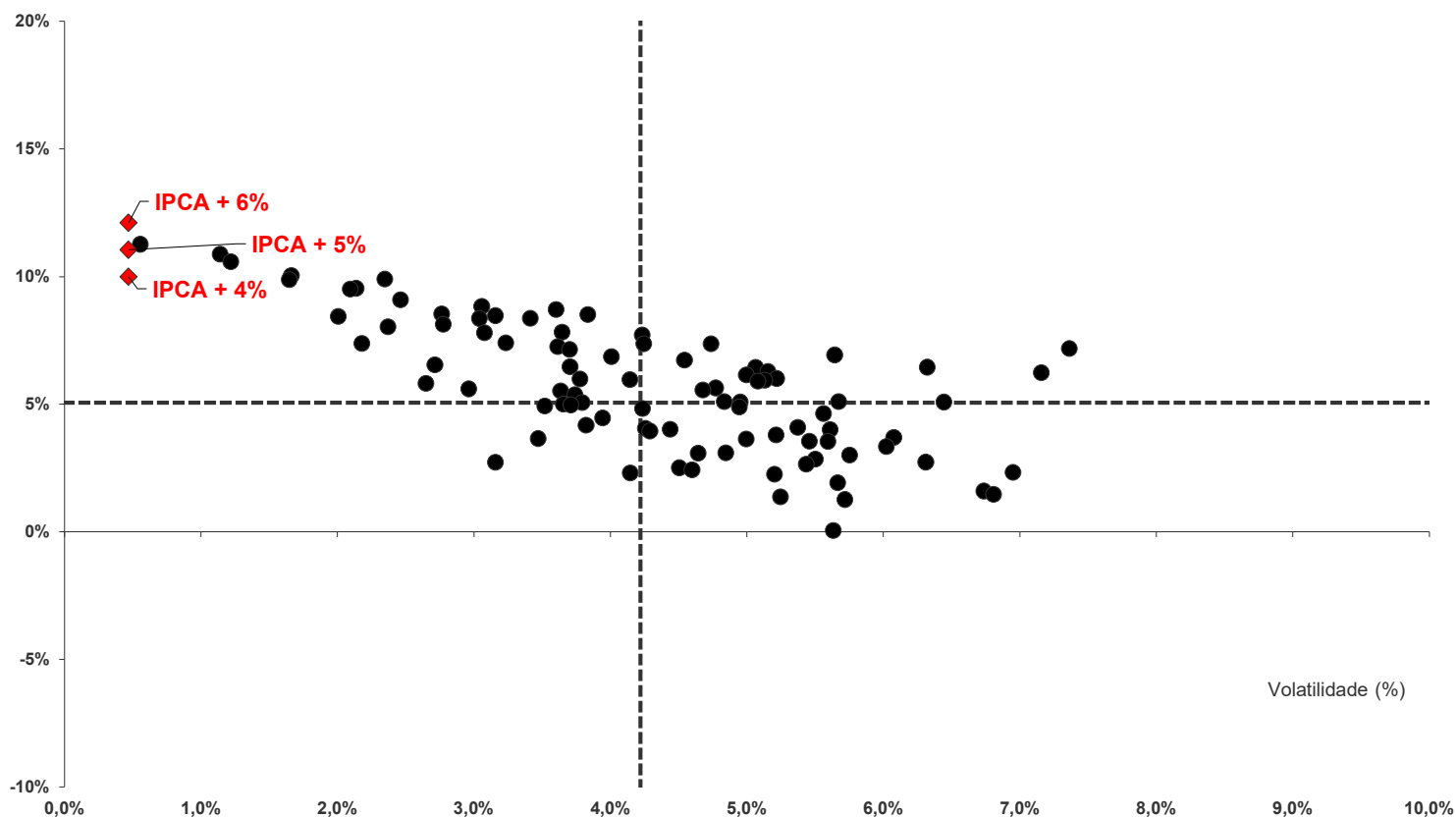
No fechamento do ano de 2022 observamos que os recursos garantidores dos clientes da LDB Consultoria Financeira utilizavam as seguintes estratégias:



5. RISCO X RETORNO - GRÁFICO DE DISPERSÃO

No fechamento do ano de 2022 as carteiras de investimentos dos clientes da LDB Consultoria Financeira possuíam como mediana de volatilidade 4,22% e 5,05% como mediana de rentabilidade.

Rentabilidade (%)



6. CLIENTES

No fechamento do primeiro semestre de 2022 os 93 clientes da LDB CONSULTORIA FINANCEIRA se comportaram da seguinte maneira, incluindo algumas metas de rentabilidade como referência:

CLIENTE	2022	
	Rentabilidade	Volatilidade
1	11,27%	0,56%
2	10,88%	1,14%
3	10,59%	1,22%
4	10,05%	1,66%
5	9,90%	2,35%
6	9,89%	1,65%
7	9,55%	2,14%
8	9,52%	2,09%
9	9,10%	2,46%
10	8,83%	3,06%
11	8,71%	3,60%
12	8,54%	2,76%
13	8,52%	3,83%
14	8,47%	3,16%
15	8,44%	2,01%
16	8,37%	3,41%
17	8,37%	3,04%
18	8,13%	2,77%
19	8,04%	2,37%
20	7,83%	3,64%
21	7,80%	3,08%
22	7,72%	4,23%
23	7,40%	3,23%
24	7,39%	2,18%
25	7,38%	4,24%
26	7,37%	4,74%
27	7,26%	3,61%
28	7,18%	7,36%
29	7,15%	3,70%
30	6,93%	5,64%
31	6,87%	4,01%
32	6,73%	4,54%
33	6,54%	2,71%
34	6,47%	3,70%
35	6,46%	6,32%
36	6,45%	5,06%
37	6,29%	5,15%
38	6,24%	7,16%
39	6,14%	5,00%
40	6,01%	5,22%
41	5,99%	3,78%
42	5,96%	4,14%
43	5,94%	5,13%
44	5,91%	5,08%
45	5,81%	2,65%
46	5,64%	4,77%
47	5,61%	2,96%
48	5,55%	4,68%

CLIENTE	2022	
	Rentabilidade	Volatilidade
49	5,52%	3,63%
50	5,37%	3,74%
51	5,11%	5,67%
52	5,10%	4,83%
53	5,09%	6,44%
54	5,09%	4,95%
55	5,07%	3,79%
56	5,00%	3,65%
57	4,98%	3,71%
58	4,93%	3,52%
59	4,89%	4,94%
60	4,83%	4,24%
61	4,64%	5,56%
62	4,46%	3,94%
63	4,18%	3,82%
64	4,09%	5,37%
65	4,05%	4,26%
66	4,02%	4,44%
67	4,01%	5,61%
68	3,95%	4,29%
69	3,79%	5,21%
70	3,70%	6,08%
71	3,66%	3,47%
72	3,64%	5,00%
73	3,56%	5,46%
74	3,55%	5,59%
75	3,34%	6,02%
76	3,10%	4,84%
77	3,08%	4,64%
78	3,01%	5,75%
79	2,85%	5,50%
80	2,73%	6,31%
81	2,73%	3,16%
82	2,65%	5,43%
83	2,51%	4,50%
84	2,43%	4,60%
85	2,33%	6,95%
86	2,31%	4,15%
87	2,26%	5,20%
88	1,92%	5,67%
89	1,60%	6,73%
90	1,47%	6,81%
91	1,37%	5,25%
92	1,27%	5,72%
93	0,06%	5,63%
IPCA + 6%	12,11%	0,47%
IPCA + 5%	11,05%	0,47%
IPCA + 4%	10,00%	0,47%

7. DADOS ECONÔMICOS

Índices Financeiros em 2022													
Indicadores	1º Trimestre			2º Trimestre			3º Trimestre			4º Trimestre			No ano
	janeiro	fevereiro	março	abril	maio	junho	julho	agosto	setembro	outubro	novembro	dezembro	
Renda Fixa													
IMA-S	0,83%	0,92%	0,91%	0,69%	1,11%	1,07%	1,04%	1,19%	1,11%	1,08%	1,01%	1,11%	12,74%
CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
IRF-M 1	0,63%	0,74%	0,89%	0,75%	0,95%	0,93%	1,05%	1,23%	1,11%	1,00%	0,94%	1,18%	12,02%
IMA-B5	0,11%	1,06%	2,61%	1,56%	0,78%	0,33%	0,01%	0,00%	0,42%	1,91%	-0,33%	0,94%	9,78%
IMA-GERAL	0,21%	0,74%	1,57%	0,54%	0,92%	0,43%	0,47%	1,40%	1,26%	1,01%	-0,06%	0,77%	9,66%
IDkA IPCA 2A	0,05%	1,26%	2,54%	1,51%	0,85%	0,47%	-0,17%	-0,36%	0,62%	1,78%	-0,77%	1,24%	9,34%
IRF-M	-0,08%	0,58%	0,84%	-0,12%	0,58%	0,37%	1,15%	2,05%	1,40%	0,93%	-0,66%	1,48%	8,82%
IRF-M 1+	-0,50%	0,48%	0,81%	-0,53%	0,39%	0,09%	1,20%	2,60%	1,58%	0,92%	-1,42%	1,62%	7,41%
IMA-B	-0,73%	0,54%	3,07%	0,83%	0,96%	-0,36%	-0,88%	1,10%	1,48%	1,23%	-0,79%	-0,19%	6,37%
IMA-B5+	-1,61%	0,01%	3,56%	0,08%	1,16%	-1,10%	-1,84%	2,49%	2,39%	0,65%	-1,18%	-1,19%	3,30%
IDkA IPCA 20A	-2,92%	-0,58%	4,00%	-1,21%	1,21%	-2,95%	-3,59%	5,45%	5,00%	-0,33%	-2,10%	-3,32%	-1,92%
Renda Variável													
IDIV	7,47%	-2,32%	10,00%	-5,19%	4,26%	-8,38%	1,98%	4,27%	-1,80%	4,03%	0,78%	-1,61%	12,65%
IBRX - 50	7,65%	1,74%	5,43%	-10,51%	3,30%	-11,67%	4,54%	6,33%	0,48%	5,32%	-2,19%	-2,55%	5,72%
Ibovespa	6,98%	0,89%	6,06%	-10,10%	3,22%	-11,50%	4,69%	6,16%	0,47%	5,45%	-3,06%	-2,45%	4,69%
IBRX - 100	6,87%	1,46%	5,96%	-10,11%	3,23%	-11,56%	4,40%	6,15%	-0,05%	5,57%	-3,11%	-2,63%	4,02%
IFIX	-0,99%	-1,29%	1,42%	1,19%	0,26%	-0,88%	0,66%	5,76%	0,49%	0,02%	-4,15%	0,00%	2,22%
IVBX-2	3,18%	-2,63%	6,50%	-11,63%	0,88%	-12,83%	5,79%	4,04%	-2,48%	8,89%	-7,47%	-3,14%	-12,91%
ISE	3,86%	-3,43%	7,48%	-10,17%	2,01%	-12,35%	4,40%	5,97%	-2,54%	7,65%	-10,48%	-4,37%	-13,96%
SMLL	3,42%	-5,19%	8,81%	-8,36%	-1,82%	-16,33%	5,16%	10,90%	-1,84%	7,30%	-11,23%	-3,01%	-15,06%
Investimentos no Exterior													
S&P 500 (M. Orig.)	-5,26%	-2,90%	3,32%	-8,80%	0,01%	-8,39%	9,11%	-4,24%	-9,34%	7,99%	5,38%	-5,90%	-19,44%
MSCI ACWI (M.Orig.)	-4,96%	-2,63%	1,86%	-8,14%	-0,13%	-8,58%	6,86%	-3,86%	-9,74%	5,96%	7,60%	-4,05%	-19,80%
S&P 500	-9,05%	-6,85%	-4,75%	-5,31%	-3,86%	1,47%	8,08%	-4,42%	-5,36%	5,00%	6,12%	-7,26%	-24,68%
MSCI ACWI	-8,76%	-6,59%	-6,10%	-4,62%	-3,99%	1,26%	5,85%	-4,03%	-5,78%	3,03%	8,36%	-5,43%	-25,01%
Global BDRX	-9,83%	-6,82%	-3,98%	-6,96%	-4,32%	0,79%	7,65%	-3,05%	-8,38%	1,33%	7,09%	-4,22%	-28,05%