



LDB
EMPRESAS

ESTADO DE SANTA CATARINA
OUTUBRO 2023



Prezados Senhores,

Este documento tem por objetivo apresentar as principais características e informações referente a sua carteira de investimentos, na intenção de ajudá-lo na tomada de decisão e acompanhamento da mesma.

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.

Informações adicionais sobre quaisquer empresas, valores mobiliários ou outros instrumentos financeiros podem ser obtidas mediante solicitação.

O presente relatório apresenta todas as informações e índices disponíveis até o dia 23.10.2023.

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.

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA 98,77%

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	2,27	0,04	0,59	12,38	137.926.523,06	19,09	6.103.319.553,37	2,26
BB	BB	BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOIRO SELIC FIC FI	0,03	0,04	0,69	2,24	7.997.243,16	1,11	10.564.777.811,45	0,08
BB	BB	BB PREV RF IMA B TÍTULOS PÚBLICOS FI	5,11	-0,04	-0,90	9,57	158.451.295,85	21,94	5.097.860.087,02	3,11
BB	BB	BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	0,03	0,05	0,70	2,74	186.966.323,64	25,88	31.168.211.324,64	0,60
BB	BB	BB PREV RF IMA-B5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI	7,92	-0,08	-1,42	10,15	8.189.703,59	1,13	1.496.743.320,47	0,55
BB	BB	BB PREV RF IMA-B 5 LP FIC FI	2,31	-0,01	-0,33	8,40	85.647.956,05	11,86	5.403.378.534,34	1,59
BB	BB	BB PREV IRF-M 1+	4,95	0,03	-0,08	12,36	11.930.561,34	1,65	370.104.784,13	3,22
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			2,34	0,01	0,05	10,70	597.109.606,69	82,66		

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF FLUXO FIC	0,03	0,04	0,64	9,82	116.388.946,77	16,11	3.845.559.972,41	3,03
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,03	0,04	0,64	10,09	116.388.946,77	16,11		
Renda Fixa			1,56	0,02	0,15	10,09	713.498.553,46	98,77		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL

1,23%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES ALOCAÇÃO FIA	17,81	-0,40	-3,71	2,80	8.850.853,93	1,23	314.878.471,21	2,81
		Sub-total Artigo 8º I	17,81	-0,40	-3,71	2,80	8.850.853,93	1,23		
		Renda Variável	17,81	-0,40	-3,71	2,80	8.850.853,93	1,23		
		Total	1,64	0,01	0,10	9,96	722.349.407,39	100,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos				
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	597.109.606,69	82,66	0,00	44,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	116.388.946,77	16,11	0,00	43,00	70,00	0,00	60,00
	Total Renda Fixa	713.498.553,46	98,77					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	8.850.853,93	1,23	0,00	3,00	40,00	0,00	30,00
	Total Renda Variável	8.850.853,93	1,23					30,00
Total		722.349.407,39	100,00					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	0,05	10,70	1,05	5,42	11,41	311.159,31	45.090.460,73
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,64	10,09	2,62	5,90	11,97	745.523,26	22.886.519,51
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-3,71 -0,47	2,80 0,02	-6,92 0,59	7,99 -0,01	-2,17 0,63	-341.061,39	241.265,36
Artigo 10º I % do CDI	0,00	3,54	0,00	0,00	4,84	0,00	1.343.005,22
ESTADO DE SANTA CATARINA (Total)						715.621,18	69.561.250,82

RESULTADO POR ATIVO

Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV IRF-M 1+	11.940.682,75	0,00	0,00	0,00	11.930.561,34	-10.121,41	1.312.607,60
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	137.123.547,08	0,00	0,00	0,00	137.926.523,06	802.975,98	17.290.804,59
BB PREV RF IMA B TÍTULOS PÚBLICOS FI	159.883.979,36	0,00	0,00	0,00	158.451.295,85	-1.432.683,51	7.507.750,16
BB PREV RF IMA-B 5 LP FIC FI	85.929.689,96	0,00	0,00	0,00	85.647.956,05	-281.733,91	2.868.078,68
BB PREV RF IMA-B5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI	8.307.893,50	0,00	0,00	0,00	8.189.703,59	-118.189,91	754.592,63
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOURO SELIC FIC FI	7.942.787,99	0,00	0,00	0,00	7.997.243,16	54.455,17	169.106,75
BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	185.669.866,74	0,00	0,00	0,00	186.966.323,64	1.296.456,90	4.490.308,35
					597.109.606,69	311.159,31	

Artigo 7º III, Alínea a (Fundos Renda Fixa)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	115.643.423,51	0,00	0,00	0,00	116.388.946,77	745.523,26	13.475.087,66
					116.388.946,77	745.523,26	

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FIA	9.191.915,32	0,00	0,00	0,00	8.850.853,93	-341.061,39	241.265,36
					8.850.853,93	-341.061,39	

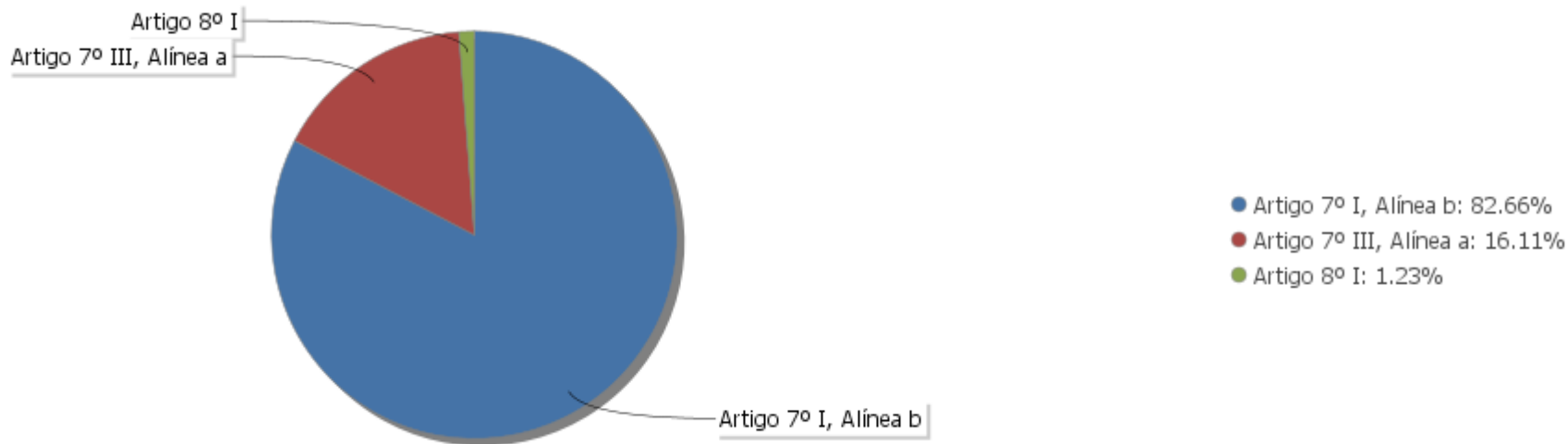
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

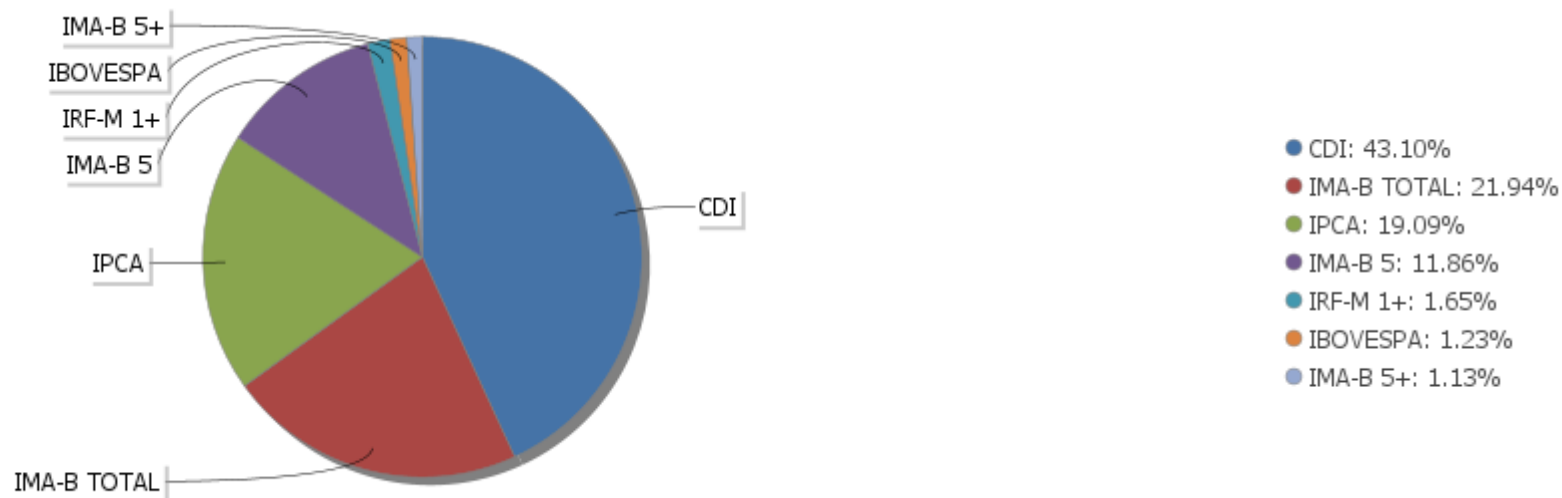
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo
de 0 a 30 dias	722.349.407,39	100,00	722.349.407,39	100,00	
de 31 dias a 365 dias	0,00	0,00	722.349.407,39	100,00	
acima de 365 dias	0,00	0,00	722.349.407,39	100,00	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

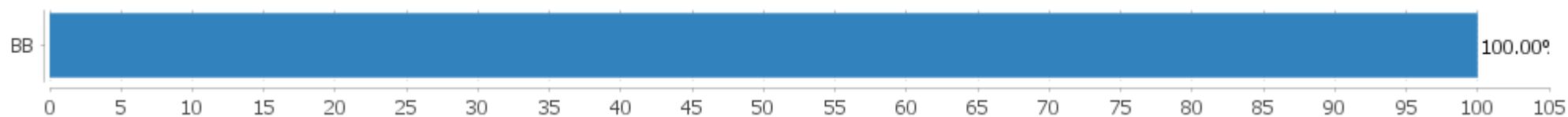


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2023	0,99	0,88	1,43	1,09	1,47	1,63	0,94	0,58	0,45	0,10			9,96
INPC + 1,72%	0,61	0,89	0,80	0,65	0,51	0,04	0,05	0,36	0,25				
p.p. indexador	0,38	-0,02	0,63	0,44	0,96	1,59	0,88	0,22	0,20				
2022	0,31	0,78	1,62	0,76	0,95	0,38	0,49	0,97	0,92	1,32	0,22	0,76	9,89
INPC + 1,55%	0,80	1,12	1,85	1,16	0,58	0,75	-0,47	-0,17	-0,19	0,59	0,50	0,83	7,57
p.p. indexador	-0,49	-0,33	-0,23	-0,40	0,36	-0,37	0,96	1,14	1,11	0,73	-0,28	-0,06	2,32
2021	-0,44	-0,71	-0,27	0,46	0,49	0,18	-0,09	-0,16	0,17	-0,87	1,43	0,77	0,94
IPCA + 2,89%	0,48	1,07	1,19	0,54	1,07	0,77	1,21	1,12	1,40	1,48	1,18	0,99	13,23
p.p. indexador	-0,91	-1,78	-1,46	-0,08	-0,58	-0,59	-1,31	-1,28	-1,23	-2,35	0,25	-0,22	-12,29
2020	0,46	0,40	-1,10	0,57	0,79	0,60	0,99	-0,41	-0,44	-0,00	0,62	2,20	4,74
IPCA + 3,16%	0,48	0,47	0,34	-0,06	-0,13	0,52	0,65	0,50	0,90	1,12	1,14	1,63	7,81
p.p. indexador	-0,02	-0,07	-1,44	0,63	0,92	0,08	0,34	-0,91	-1,34	-1,12	-0,52	0,57	-3,07

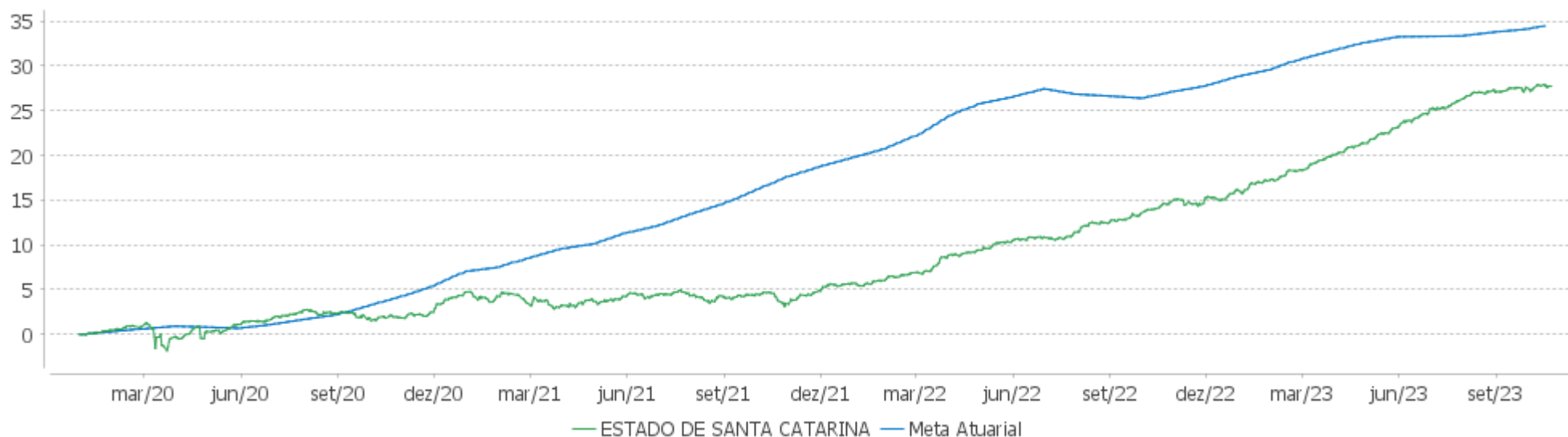
Performance Sobre a Meta Atuarial

Relatório

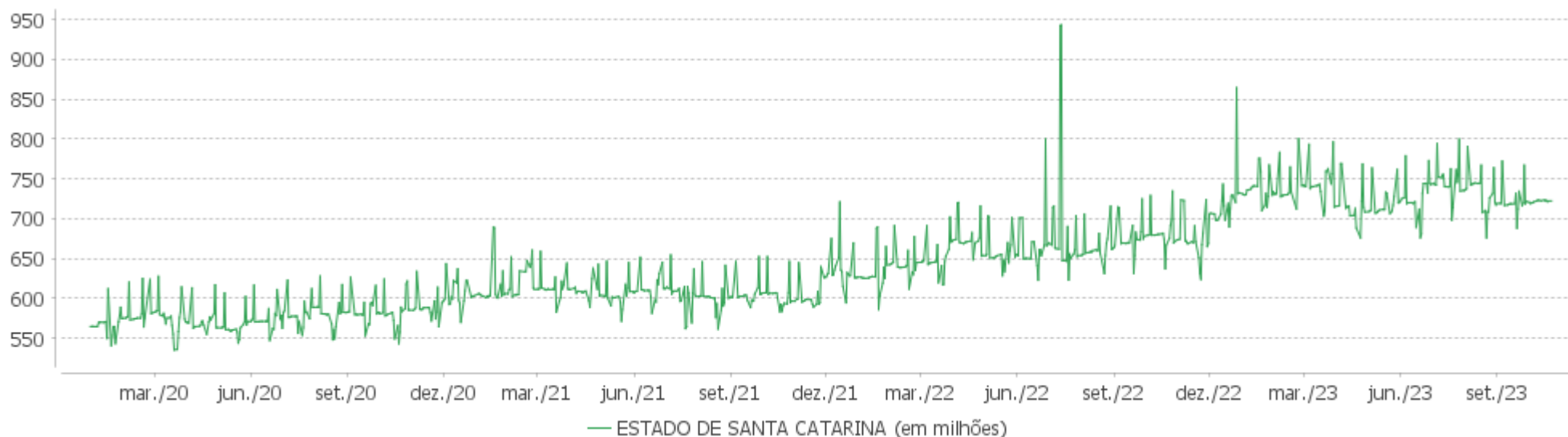
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	19	42,22	03 meses	1,13			1,55
Meses abaixo - Meta Atuarial	26	57,78	06 meses	5,26			1,48
			12 meses	11,04			1,64
			24 meses	23,50			1,58
Maior rentabilidade da Carteira	2,20	2020-12	36 meses	25,42			1,86
Menor rentabilidade da Carteira	-1,10	2020-03	Desde 31/12/2019	27,74			2,37

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução

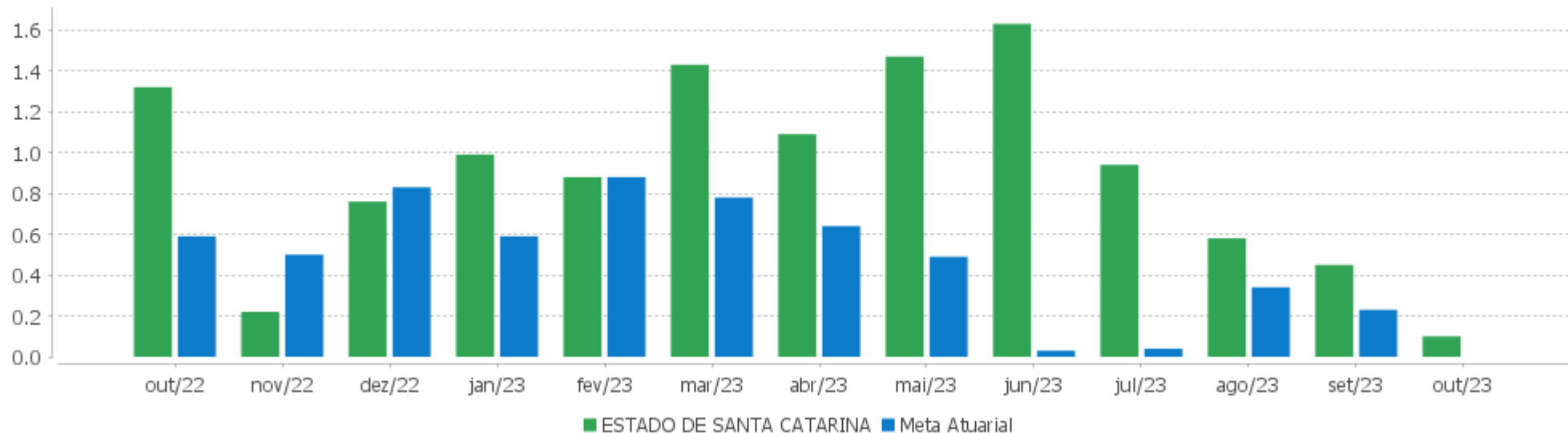


Patrimônio Líquido



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
BB PREV IRF-M 1+ Var. IRF-M 1+ p.p.	-0,08	12,36	0,26	6,67	12,39	25,84	18,00
BB PREV RF IMA-B 5 LP FIC FI Var. IMA-B 5 p.p.	-0,33	8,40	0,36	2,99	8,99	22,57	27,67
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI Var. IPCA p.p.	0,59	12,38	2,52	7,18	13,11	25,67	28,09
BB PREV RF IMA B TÍTULOS PÚBLICOS FI Var. IMA-B TOTAL p.p.	-0,90	9,57	-2,25	3,40	8,46	20,49	22,42
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOIRO SELIC FIC FI % do CDI	0,69	10,48	2,79	6,14	12,80	25,54	29,49
BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO % do CDI	0,70	10,67	2,84	6,25	13,03	26,05	30,31
BB PREV RF IMA-B5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI Var. IMA-B 5+ p.p.	-1,42	10,15	-4,59	3,33	7,48	18,04	16,44
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,64	9,82	2,62	5,75	11,99	23,63	26,38
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FIA Var. IBOVESPA p.p.	-3,71 -0,47	2,80 0,02	-6,92 0,59	7,99 -0,01	-2,17 0,63	8,02 -0,95	16,87 -3,18
ESTADO DE SANTA CATARINA Var. INPC + 1,55% p.p.	0,10	9,96	1,13	5,26	11,04	23,50	25,42
CDI							
IBOVESPA	-3,24	2,78	-7,51	8,00	-2,80	8,97	20,04
INPC + 6,00%							
IPCA + 6,00%							

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FIA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		1,00
BB PREV IRF-M 1+	D+0	D+0	D+1 du	D+1 du		0,30
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI	D+0	D+0	D+3 du	D+3 du		0,30
BB PREV RF FLUXO FIC	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREV RF IMA B TÍTULOS PÚBLICOS FI	D+0	D+0	D+1 du	D+1 du		0,20
BB PREV RF IMA-B 5 LP FIC FI	D+0	D+0	D+1 du	D+1 du		0,20
BB PREV RF IMA-B5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI	D+0	D+0	D+2 du	D+2 du		0,20
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOUREO SELIC FIC FI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	D+0	D+0	D+0	D+0		0,10

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Renda Fixa

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IRF-M 1									
IRF-M 1+									
IRF-M TOTAL									
IMA-B 5									
IMA-B 5+									
IMA-B TOTAL									
IMA-GERAL TOTAL									
IDKA 2									
IDKA 20									
CDI									

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-3,24	2,78	-7,51	8,00	-2,80	8,97	20,04	5,19	29,01
IBRX 100	-3,24	2,08	-7,31	8,00	-3,69	7,66	18,86	5,73	31,95
IBRX 50	-3,31	1,45	-6,79	8,21	-3,31	9,27	21,99	6,84	28,40
SMALL CAP	-6,03	-1,28	-15,48	7,05	-15,00	-14,95	-11,88	-17,31	18,16
Índice Consumo - ICON	-6,62	-11,05	-19,71	0,91	-27,80	-38,60	-43,89	-44,98	-20,21
Índice Dividendos - IDIV	-3,24	7,08	-4,74	7,46	6,18	23,66	40,70	25,81	75,17

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Investimentos Estruturados

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500									

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX									

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI									

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA									
INPC									
IGPM									
SELIC									

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%									
IPCA + 5,00%									
IPCA + 5,50%									
IPCA + 5,89%									
IPCA + 6,00%									
INPC + 4,00%									
INPC + 6,00%									

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
	Total		0,00	0,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%

Value-At-Risk (R\$): 6.018.012,75

Value-At-Risk: 0,83%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ESTADO DE SANTA CATARINA		0,83		0,83			722.349.407,39	100,00

Renda Fixa

Value-At-Risk: 0,79%

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC FI		0,57	0,08	0,57			137.926.523,06	19,09
BB RENDA FIXA LONGO PRAZO TESOIRO SELIC FIC FI		0,01	0,00	0,01			7.997.243,16	1,11
BB PREV RF IMA B TÍTULOS PÚBLICOS FI		2,33	0,50	2,97			158.451.295,85	21,94
BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO		0,01	0,00	0,01			186.966.323,64	25,88
BB PREV RF IMA-B5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI		3,19	0,03	4,31			8.189.703,59	1,13
BB PREV RF IMA-B 5 LP FIC FI		1,22	0,13	1,65			85.647.956,05	11,86
BB PREV IRF-M 1+		1,79	0,03	2,25			11.930.561,34	1,65
Sub-total	2,35	0,95	0,78		-0,20	0,05	597.109.606,69	82,66

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC		0,01	0,00	0,01			116.388.946,77	16,11
Sub-total	0,02	0,01	0,00		5,71	0,64	116.388.946,77	16,11

Renda Variável

Value-At-Risk: 7,37%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB AÇÕES ALOCAÇÃO FIA		7,37	0,05	0,98			8.850.853,93	1,23
Sub-total	13,73	7,37	0,05		-0,31	-3,71	8.850.853,93	1,23

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

- (1) Volatilidade anualizada do ativo no período (%)
- (2) VaR (Value-at-Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)
- (3) Component VaR: contribuição no risco da carteira (%)
- (4) BVaR (Benchmark-Value at Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)