



TAIÓ
SETEMBRO 2019



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 21.10.2019.

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

RENTA FIXA **91,46%**

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BB	BB	BB PREV RF IRF-M	2,49	1,42	9,80	3.758.091,56	9,20	5.223.400.089,37	0,07
BB	BB	BB PREVID RF IRF-M1	0,30	0,62	5,12	6.814.265,24	16,68	7.803.027.907,11	0,09
BB	BB	BB PREV IMAB TPB	5,19	2,85	10,08	1.665.137,99	4,08	6.210.669.016,03	0,03
BRASESCO	BRASESCO	BRASESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	0,28	0,62	5,10	2.254.029,00	5,52	784.201.361,10	0,29
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IMAB 5 TP RF LONGO PRAZO	2,14	1,72	10,08	1.793.776,58	4,39	10.040.403.127,50	0,02
BB	BB	BB PREV RF IDKA2	1,54	1,41	5,49	3.843.773,52	9,41	7.885.241.073,51	0,05
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP	3,51	1,85	11,58	568.089,60	1,39	2.308.726.825,13	0,02
BB	BB	BB PREVID RF IMA-B 5 LP FIC FI	2,12	1,72	10,10	2.502.070,49	6,12	4.532.246.367,34	0,06
BB	BB	BB PREV ALOC FIC	2,51	1,50	11,06	1.396.920,04	3,42	8.760.808.473,08	0,02
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,22	1,28	7,90	24.596.154,02	60,20		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
CEF	CEF	FIC NOVO BRASIL IMAB RF LP	5,14	2,85	19,20	9.281.449,85	22,72	3.015.315.795,07	0,31
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			5,14	2,85	19,20	9.281.449,85	22,72		

Artigo 7º IV, Alínea a (Fundos de Renda Fixa)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
CEF	CEF	FIC CAIXA PRATICO CURTO PRAZO	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	15.830.137.997,45	0,00
BRASESCO	BRASESCO	BRASESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B	5,35	2,90	19,45	3.186.705,87	7,80	1.765.107.201,07	0,18
BB	BB	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,02	0,37	3,82	302.181,34	0,74	1.489.281.051,07	0,02
Sub-total Artigo 7º IV, Alínea a			2,93	2,44	12,63	3.488.887,21	8,54		

Renda Fixa			1,79	1,75	9,48	37.366.491,08	91,46		
-------------------	--	--	-------------	-------------	-------------	----------------------	--------------	--	--

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENTA VARIÁVEL E INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

8,54%

Artigo 8º II, Alínea a (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BRADESCO	BEM	BRADESCO FIA SMALL CAP PLUS	17,14	2,56	18,97	1.784.507,36	4,37	1.028.798.522,65	0,17
Sub-total Artigo 8º II, Alínea a			17,14	2,56	18,97	1.784.507,36	4,37		

Artigo 8º III (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
CEF	CEF	FIC CAIXA CAP PROT BOLSA DE VALORES MULT	1,72	0,85	6,35	1.706.333,11	4,18	491.980.592,16	0,35
Sub-total Artigo 8º III			1,72	0,85	6,35	1.706.333,11	4,18		

Renda Variável e Investimentos Estruturados			5,89	1,72	13,59	3.490.840,47	8,54		
Total						40.857.331,55	100,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

				Política de Investimentos			
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa							
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	24.596.154,02	60,20	0,00	82,00	100,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa Referenciados	9.281.449,85	22,72	0,00	5,00	60,00	60,00
Artigo 7º IV, Alínea a	Fundos de Renda Fixa	3.488.887,21	8,54	0,00	5,00	40,00	40,00
	Total Renda Fixa	37.366.491,08	91,46				
Renda Variável e Investimentos Estruturados							
Artigo 8º II, Alínea a	Fundos de Ações	1.784.507,36	4,37	0,00	2,00	20,00	20,00
Artigo 8º III	Fundos Multimercados	1.706.333,11	4,18	0,00	4,00	10,00	10,00
	Total Renda Variável e Investimentos Estruturados	3.490.840,47	8,54				

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

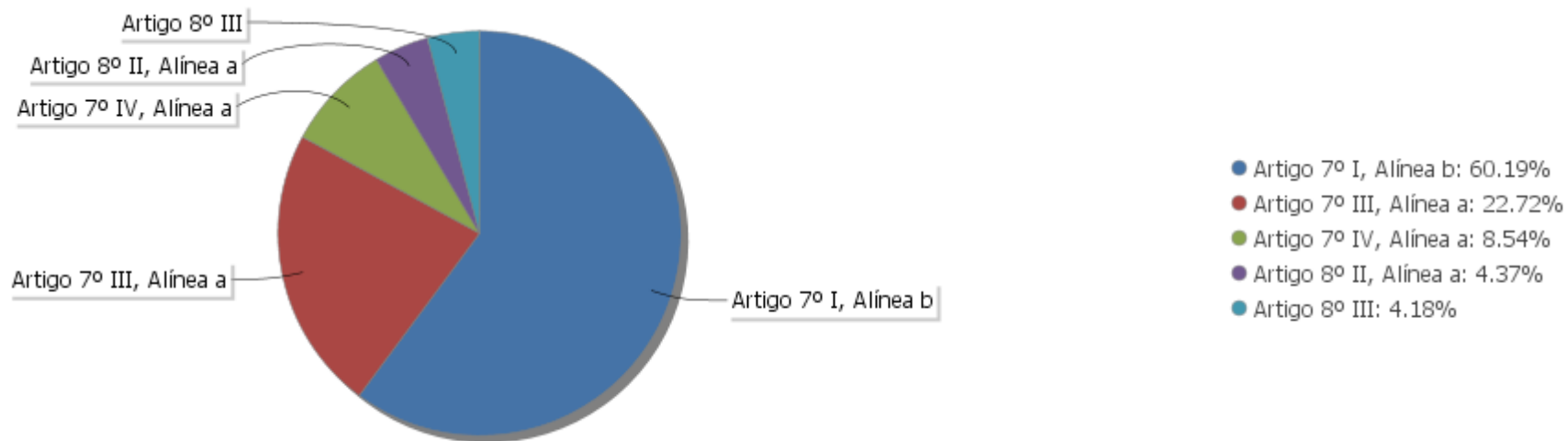
Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	1,28 276,74	7,90 169,51	2,44 158,09	5,89 189,70		312.393,74	1.940.187,99
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	2,85 613,84	19,20 411,84	3,70 239,91	13,01 419,37		225.252,19	781.462,33
Artigo 7º IV, Alínea a % do CDI	2,44 526,51	12,63 270,90	3,19 206,82	10,18 328,15		91.798,20	455.283,89
Artigo 8º II, Alínea a Var. IBOVESPA p.p.	2,56 -1,01	18,97 7,43	9,30 5,56			44.510,98	284.507,36
Artigo 8º III Var. IBOVESPA p.p.	0,85 -2,72	6,35 -12,83	1,98 -1,76	4,70 -5,08		14.371,59	101.884,36
						688.326,70	3.563.325,93

Análise de Liquidez

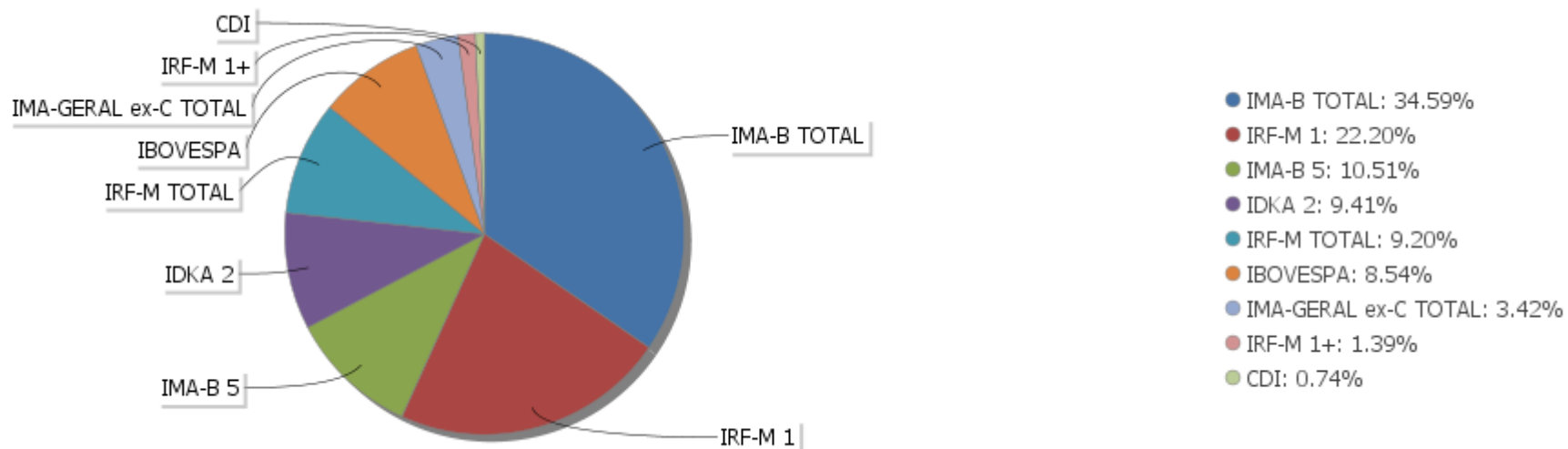
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.
de 0 a 30 dias	39.150.998,44	95,82	39.150.998,44	95,82
de 31 a 364 dias	0,00	0,00	39.150.998,44	95,82
acima de 365 dias	1.706.333,11	4,18	40.857.331,55	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

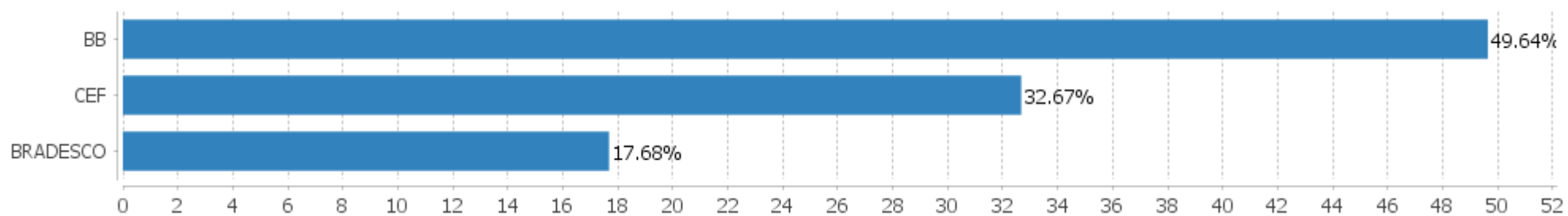


Alocação Por Estratégia



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
2019	1,10	0,44	0,46	0,71	1,77	2,14	1,17	0,10	1,74				10,03
IPCA + 6%	0,83	0,90	1,19	1,06	0,64	0,45	0,72	0,62	0,45				7,07
p.p. indexador	0,27	-0,46	-0,74	-0,35	1,13	1,69	0,45	-0,52	1,30				2,96
2018												0,93	0,93
IPCA + 6%												0,61	0,61
p.p. indexador												0,31	0,31

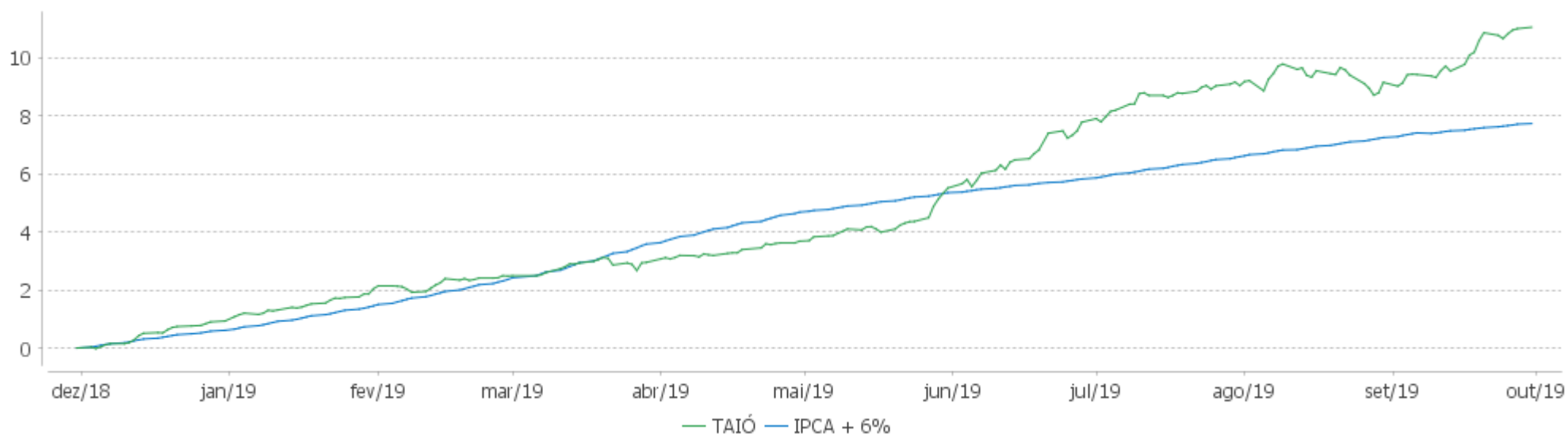
PERFORMANCE SOBRE A META ATUARIAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL

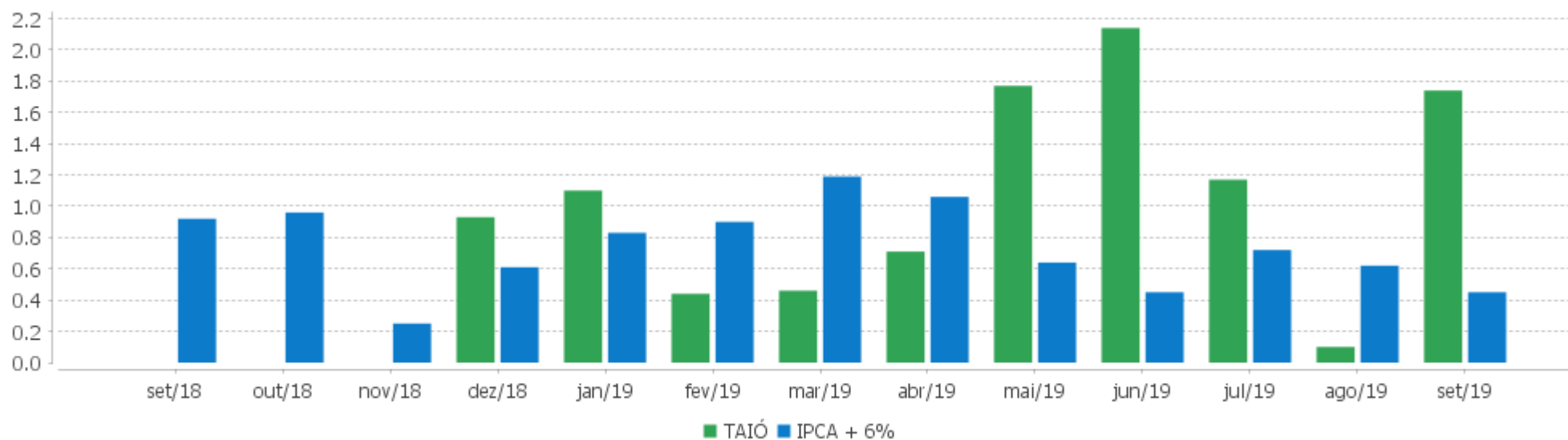
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	IPCA + 6%	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima da Meta Atuarial	6	60,00	03 meses	3,04	1,80	1,24	2,45
Meses abaixo da Meta Atuarial	4	40,00	06 meses	7,87	4,01	3,86	2,22
			12 meses				
			24 meses				
			36 meses				
Maior rentabilidade da Carteira	2,14	2019-06	Desde 30/11/2018	11,05	7,73	3,32	1,88
Menor rentabilidade da Carteira	0,10	2019-08					

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução



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
BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,90 0,04	19,45 -0,10	3,70 -0,06	13,17 -0,10	31,74 0,37	34,29 -0,44	55,97 0,01
FIC CAIXA PRATICO CURTO PRAZO % do CDI	0,05 9,99	0,80 17,16	0,22 14,20	0,51 16,48	1,09 17,45	2,62 19,64	8,93 33,83
BB PREVID RF FLUXO FIC % do CDI	0,37 80,30	3,82 81,83	1,25 81,18	2,54 81,77	5,13 81,83	10,94 81,97	22,63 85,68
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TP RF LP Var. IRF-M 1+ p.p.	1,85 -0,02	11,58 -0,31	3,21 -0,06	8,89 -0,19	20,82 0,02	26,68 -0,57	50,65 -1,06
FI CAIXA BRASIL IMAB 5 TP RF LONGO PRAZO Var. IMA-B 5 p.p.	1,72 -0,02	10,08 -0,19	2,72 -0,06	7,04 -0,13	15,21 -0,19	22,44 -0,49	38,69 -0,78
BB PREV RF IDKA2 Var. IDKA 2 p.p.	1,41 -0,18	8,36 -0,77	2,46 -0,25	5,73 -0,76	12,10 -0,74	20,62 -1,83	35,98 -3,21
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS Var. IRF-M 1 p.p.	0,62 -0,02	5,10 -0,21	1,85 -0,07	3,58 -0,14	7,18 -0,27	14,15 -0,54	28,36 -0,85
BB PREV ALOC FIC Var. IMA-GERAL ex-C TOTAL p.p.	1,50 0,04	11,06 0,53	2,62 0,03	7,89 0,50	17,17 0,60	23,01 0,41	40,60 -0,51
BB PREVID RF IRF-M1 Var. IRF-M 1 p.p.	0,62 -0,02	5,12 -0,19	1,85 -0,07	3,60 -0,12	7,22 -0,22	14,20 -0,49	28,34 -0,87
BB PREVID RF IMA-B 5 LP FIC FI Var. IMA-B 5 p.p.	1,72 -0,02	10,10 -0,17	2,74 -0,04	7,07 -0,10	15,16 -0,24	22,44 -0,50	38,70 -0,77
BB PREV RF IRF-M Var. IRF-M TOTAL p.p.	1,42 -0,02	9,80 -0,19	2,75 -0,06	7,41 -0,12	16,58 -0,25	23,02 -0,51	44,13 -0,96
BB PREV IMAB TPB Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,85 -0,01	19,32 -0,22	3,72 -0,04	13,15 -0,12	31,00 -0,37	34,05 -0,68	54,78 -1,19
FIC NOVO BRASIL IMAB RF LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,85 -0,01	19,20 -0,34	3,70 -0,07	13,01 -0,25	30,87 -0,50	34,20 -0,52	55,01 -0,95
BRADESCO FIA SMALL CAP PLUS Var. IBOVESPA p.p.	2,56 -1,01	25,47 6,29	9,30 5,56	18,79 9,01	50,99 18,97	62,77 21,78	118,48 39,02
FIC CAIXA CAP PROT BOLSA DE VALORES MULT Var. IBOVESPA p.p.	0,85 -2,72	6,35 -12,83	1,98 -1,76	4,70 -5,08	12,06 -19,95		
CDI	0,46	4,66	1,54	3,10	6,27	13,34	26,41
IBOVESPA	3,57	19,18	3,74	9,78	32,02	40,99	79,46
INPC + 6%	0,44	7,21	1,71	3,96	9,07	20,13	29,35

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

IPCA + 6%	0,45	7,07	1,80	4,01	9,04	20,73	31,16
-----------	------	------	------	------	------	-------	-------

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Renda Fixa							
IRF-M 1	0,64	5,31	1,92	3,72	7,44	14,70	29,21
IRF-M 1+	1,87	11,89	3,27	9,07	20,81	27,25	51,71
IRF-M TOTAL	1,44	9,99	2,81	7,53	16,83	23,54	45,09
IMA-B 5	1,74	10,27	2,78	7,17	15,40	22,93	39,47
IMA-B 5+	3,73	26,55	4,48	17,54	44,85	43,66	68,51
IMA-B TOTAL	2,86	19,55	3,77	13,27	31,37	34,72	55,96
IMA-C TOTAL	1,74	17,25	3,44	11,52	23,71	39,55	50,80
IMA-GERAL ex-C TOTAL	1,46	10,53	2,59	7,40	16,57	22,60	41,10
IMA-GERAL TOTAL	1,46	10,72	2,61	7,52	16,78	23,07	41,30
IDKA 2	1,60	9,13	2,72	6,49	12,85	22,46	39,19
IDKA 20	4,78	39,62	5,22	24,54	72,09	60,71	94,10
CDI	0,46	4,66	1,54	3,10	6,27	13,34	26,41
Renda Variável							
IBOVESPA	3,57	19,18	3,74	9,78	32,02	40,99	79,46
IBRX 100	3,21	20,50	4,25	10,92	34,84	42,73	81,88
IBRX 50	3,69	17,61	3,06	8,52	29,03	38,44	75,75
SMALL CAP	2,08	30,58	9,49	21,44	57,29	45,27	105,52
IFIX	1,04	14,15	2,21	8,11	25,74	20,86	47,81
Índice Consumo - ICON	2,64	42,35	17,30	33,49	54,64	29,25	55,37
Índice Dividendos - IDIV	1,89	27,02	7,04	17,36	52,83	44,68	105,47
Indicadores Econômicos							
IPCA	-0,04	2,49	0,26	0,97	2,89	7,55	10,28
INPC	-0,05	2,63	0,17	0,93	2,92	7,01	8,76
IGPM	-0,01	4,10	-0,28	1,90	3,38	13,77	12,11
SELIC	0,46	4,66	1,54	3,10	6,27	13,35	26,43
Meta Atuarial							
IPCA + 4%	0,29	5,55	1,30	3,00	6,99	16,25	23,93

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

IPCA + 5%	0,37	6,31	1,55	3,51	8,02	18,48	27,51
IPCA + 6%	0,45	7,07	1,80	4,01	9,04	20,73	31,16
INPC + 4%	0,28	5,69	1,20	2,96	7,02	15,67	22,22
INPC + 6%	0,44	7,21	1,71	3,96	9,07	20,13	29,35

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
02/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	60.773,68	0,00	29.604,00064300	2,0528874030
03/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	194.657,70	0,00	94.803,49530100	2,0532755610
06/09/2019	FIC NOVO BRASIL IMAB RF LP	728.365,36	0,00	206.448,26062400	3,5280770000
06/09/2019	FIC CAIXA PRATICO CURTO PRAZO	0,00	728.365,36	122.166,46122917	5,9620730000
09/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	728,62	0,00	354,59690500	2,0547838650
11/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	11.333,60	0,00	5.513,70644800	2,0555319920
13/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,00	9.406,30	4.574,39824400	2,0562923250
13/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,00	5.132,05	2.495,77841500	2,0562923250
17/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,00	133,99	65,13813000	2,0570132980
18/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	449,10	0,00	218,28602300	2,0573923740
18/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	8.445,86	0,00	4.105,12846500	2,0573923740
24/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,00	3.122,42	1.516,61051600	2,0588146840
25/09/2019	FIC NOVO BRASIL IMAB RF LP	1.096.085,17	0,00	304.231,30940800	3,6028020000
26/09/2019	BB PREV RF IRF-M	0,00	60.000,00	10.582,30116600	5,6698443050
26/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	60.000,00	0,00	29.133,23613000	2,0595034390
27/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	0,00	325.061,00	157.808,62236240	2,0598430880
27/09/2019	BB PREVID RF FLUXO FIC	17.072,76	0,00	8.288,37890500	2,0598430880