



LDB
EMPRESAS

RUBINÉIA
JUNHO 2020



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 30.06.2020.

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

100,00%

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
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	12,47	2,03	-1,88	4.741.429,19	17,19	5.979.262.081,07	0,08
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	0,53	0,26	2,48	1.525.402,58	5,53	11.257.382.974,77	0,01
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	0,53	0,26	2,44	2.963.412,60	10,74	980.825.577,34	0,30
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	5,36	0,89	1,61	2.128.364,37	7,72	1.297.957.904,60	0,16
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	4,95	1,10	3,04	3.483.268,22	12,63	8.746.335.681,60	0,04
BB	BB	BB PREV RF IMA GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI	5,24	0,87	1,50	667.055,42	2,42	551.577.372,01	0,12
BB	BB	BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI	4,09	1,09	2,51	1.782.579,19	6,46	893.476.505,39	0,20
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			5,48	1,10	1,28	17.291.511,57	62,69		

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 FI CAIXA NOVO BRASIL RF REFERENCIADO IMA-B LP	12,39	2,02	-1,86	3.515.087,56	12,74	2.894.677.261,07	0,12
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			12,39	2,02	-1,86	3.515.087,56	12,74		

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
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,23	0,26	1,15	1.198.889,41	4,35	3.675.261.371,45	0,03
CEF	CEF	FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,30	0,24	1,37	2.640.474,41	9,57	5.172.945.706,81	0,05
BRAM	BRADESCO	BRADESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B	12,96	2,09	-1,70	2.858.251,94	10,36	1.949.868.392,71	0,15
Sub-total Artigo 7º IV, Alínea a			5,38	1,02	-0,01	6.697.615,76	24,28		

Artigo 7º VII, Alínea a (Cota Sênior de FIDC)

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentab. Mês (%)	Rentab. Ano (%)	Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
FINAXIS	FINAXIS	FIDC PREMIUM	87,52	-0,21	-1,55	79.618,60	0,29	84.462.815,74	0,09
		Sub-total Artigo 7º VII, Alínea a	87,52	-0,21	-1,55	79.618,60	0,29		
		Renda Fixa	6,30	1,19	0,56	27.583.833,49	100,00		
		Total	6,30	1,19	0,56	27.583.833,49	100,00		

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			
				Mínimo	Objetivo	Máximo	Limite Legal
Renda Fixa							
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	17.291.511,57	62,69	0,00	52,00	100,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa Referenciados	3.515.087,56	12,74	0,00	13,00	60,00	60,00
Artigo 7º IV, Alínea a	Fundos de Renda Fixa	6.697.615,76	24,28	0,00	24,00	40,00	40,00
Artigo 7º VII, Alínea a	Cota Sênior de FIDC	79.618,60	0,29	0,00	0,40	5,00	5,00
	Total Renda Fixa	27.583.833,49	100,00				100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

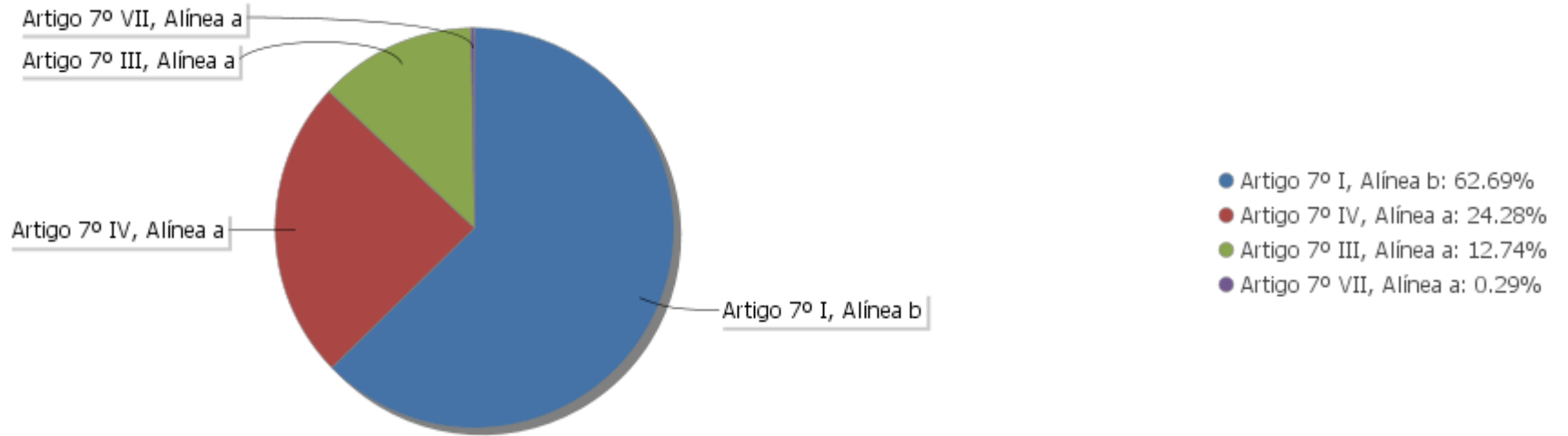
Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	1,10 516,04	1,28 72,98	3,13 425,54	1,28 72,98	6,07 131,82	187.408,29	208.301,52
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	2,02 953,71	-1,86 -105,78	4,83 657,71	-1,86 -105,78	4,56 99,02	69.767,45	-66.467,25
Artigo 7º IV, Alínea a % do CDI	1,02 482,70	-0,01 -0,84	2,47 336,35	-0,01 -0,84	3,92 85,16	67.948,01	-2.657,25
Artigo 7º VII, Alínea a % do CDI	-0,21 -99,99	-1,55 -88,57	-0,59 -79,87	-1,55 -88,57	-8,44 -183,44	-169,40	-1.256,72
RUBINÉIA (Total)						324.954,35	137.920,30

Análise de Liquidez

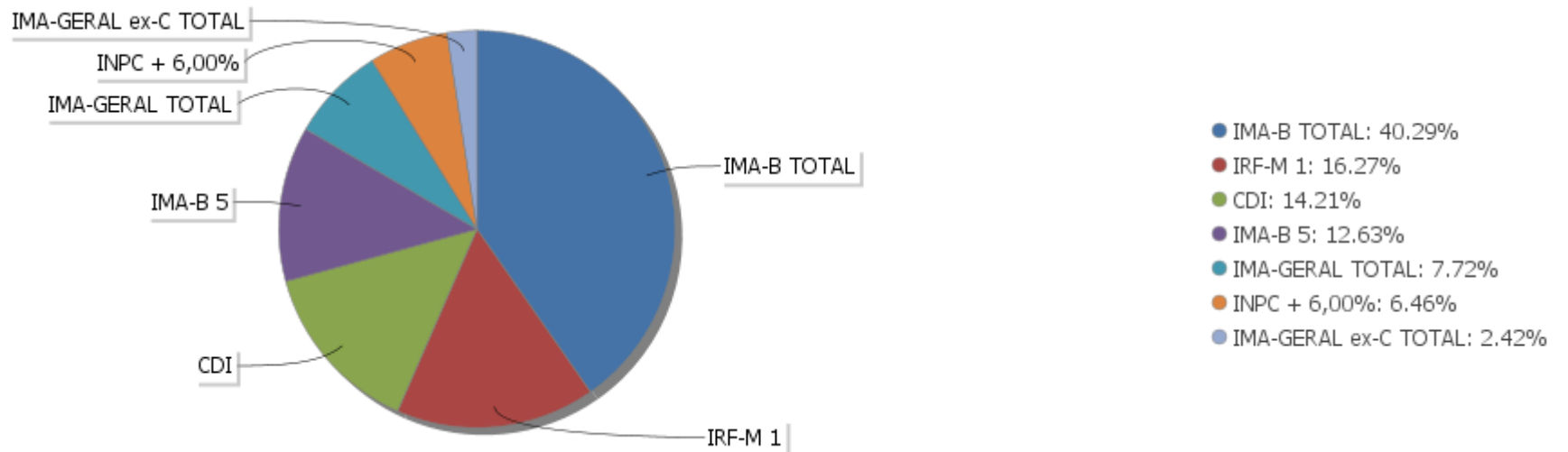
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.
de 0 a 30 dias	25.801.254,30	93,54	25.801.254,30	93,54
de 31 a 365 dias	0,00	0,00	25.801.254,30	93,54
acima de 365 dias	1.782.579,19	6,46	27.583.833,49	100,00

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

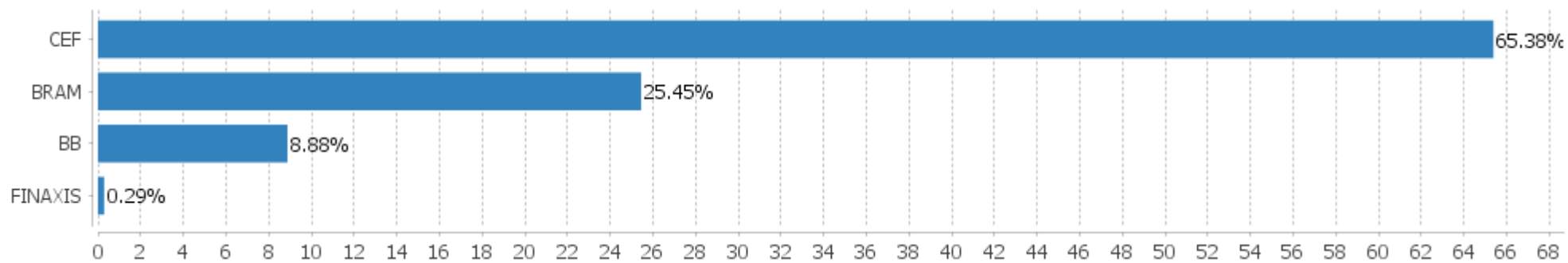


Alocação Por Estratégia



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
2020	0,37	0,42	-3,29	0,75	1,20	1,19							0,56
IPCA + 5,87%	0,71	0,66	0,57	0,14	0,07	0,74							2,92
p.p. indexador	-0,34	-0,24	-3,86	0,61	1,13	0,45							-2,36
2019	1,39	0,47	0,53	0,80	1,47	1,89	0,91	0,06	1,64	1,87	-0,97	1,18	11,80
IPCA + 6,00%	0,83	0,90	1,19	1,06	0,64	0,45	0,72	0,62	0,45	0,63	0,98	1,64	10,59
p.p. indexador	0,56	-0,42	-0,66	-0,26	0,83	1,44	0,18	-0,56	1,20	1,23	-1,95	-0,46	1,21
2018	1,17	0,55	0,82	0,39	-0,54	0,40	1,45	0,10	0,52	2,34	0,52	0,91	8,94
IPCA + 6,00%	0,80	0,74	0,58	0,71	0,89	1,75	0,84	0,44	0,92	0,96	0,25	0,61	9,92
p.p. indexador	0,37	-0,19	0,24	-0,32	-1,43	-1,35	0,61	-0,34	-0,40	1,38	0,27	0,29	-0,98

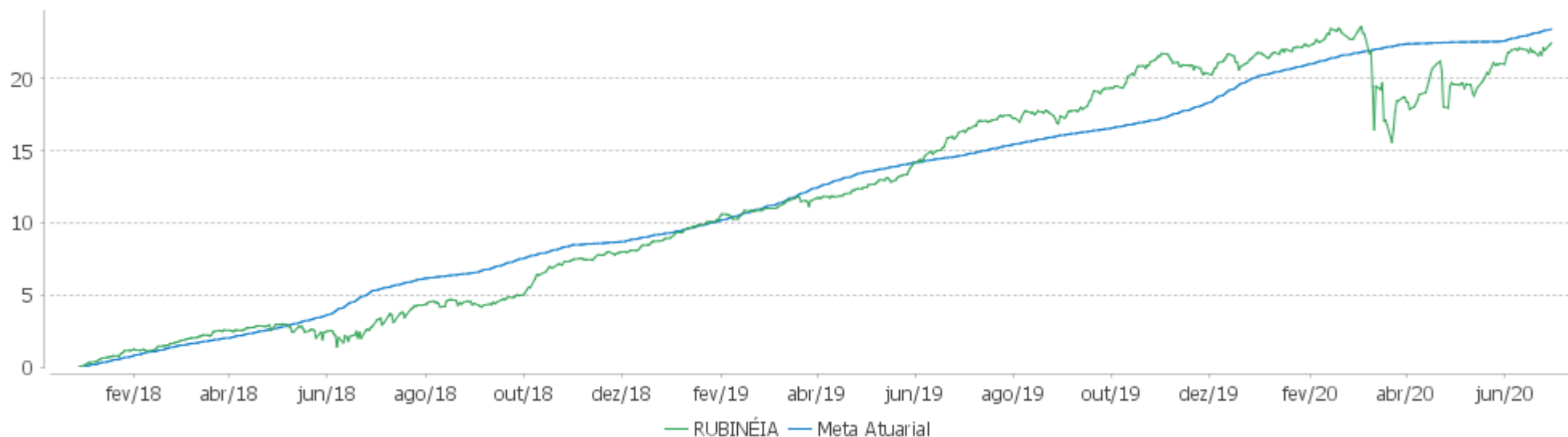
PERFORMANCE SOBRE A META ATUARIAL

RELATÓRIO TRIMESTRAL

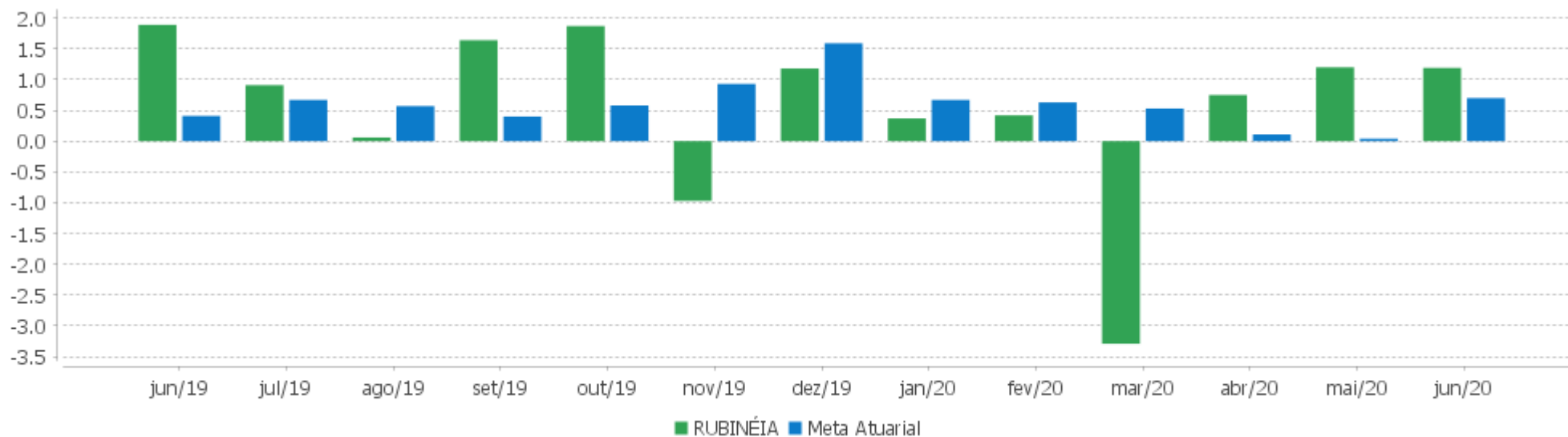
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima da Meta Atuarial	15	50,00	03 meses	3,17	0,95	2,22	6,15
Meses abaixo da Meta Atuarial	15	50,00	06 meses	0,56	2,92	-2,36	8,74
			12 meses	5,34	8,22	-2,88	6,30
			24 meses	19,14	18,49	0,64	4,69
			36 meses				
Maior rentabilidade da Carteira	2,34	2018-10	Desde 29/12/2017	22,48	25,11	-2,63	4,40
Menor rentabilidade da Carteira	-3,29	2020-03					

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.	2,09 0,04	-1,70 -0,04	5,16 0,20	-1,70 -0,04	4,85 -0,10	35,14 0,01	45,86 -0,35
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM % do CDI	0,26 122,04	1,15 65,82	0,52 71,43	1,15 65,82	3,89 84,51	10,37 92,47	18,70 96,44
FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP % do CDI	0,24 114,33	1,37 78,02	0,58 78,30	1,37 78,02	4,03 87,52	10,44 93,15	18,40 94,90
FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,03 -0,02	-1,88 -0,21	4,91 -0,05	-1,88 -0,21	4,52 -0,42	34,35 -0,78	45,00 -1,21
FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-B 5 p.p.	1,10 -0,02	3,04 -0,13	3,71 -0,06	3,04 -0,13	8,51 -0,30	24,21 -0,55	35,98 -0,92
BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS Var. IRF-M 1 p.p.	0,26 -0,02	2,44 -0,16	1,07 -0,08	2,44 -0,16	5,70 -0,31	13,08 -0,59	21,64 -0,90
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF Var. IRF-M 1 p.p.	0,26 -0,02	2,48 -0,11	1,09 -0,06	2,48 -0,11	5,78 -0,23	13,28 -0,39	21,89 -0,66
BB PREV RF IMA GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI Var. IMA-GERAL ex-C TOTAL p.p.	0,87 -0,03	1,50 -0,21	2,64 -0,09	1,50 -0,21	6,00 -0,32	22,30 -0,64	32,10 -1,01
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI Var. INPC + 6,00% p.p.	1,09 0,30	2,51 -0,74	3,28 2,05	2,51 -0,74	7,73 -0,79	29,33 10,58	42,34 12,11
FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP Var. IMA-GERAL TOTAL p.p.	0,89 -0,09	1,61 -0,26	2,70 -0,19	1,61 -0,26	6,10 -0,42	22,48 -0,97	32,23 -1,67
FIDC PREMIUM % do CDI	-0,21 -99,99	-1,55 -88,57	-0,59 -79,87	-1,55 -88,57	-8,44 -183,44	-12,07 -107,61	-15,53 -80,09
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REFERENCIADO IMA-B LP Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,02 -0,02	-1,86 -0,19	4,83 -0,13	-1,86 -0,19	4,56 -0,39	34,21 -0,92	44,88 -1,33
RUBINÉIA Var. IPCA + 5,40% p.p.	1,19 0,49	0,56 -2,14	3,17 2,33	0,56 -2,14	5,34 -2,33	19,14 1,91	
CDI	0,21	1,75	0,73	1,75	4,60	11,21	19,39
IBOVESPA	8,76	-17,80	30,18	-17,80	-5,85	30,64	51,12
INPC + 6,00%	0,79	3,25	1,24	3,25	8,51	18,75	30,23
IPCA + 6,00%	0,75	2,99	0,98	2,99	8,29	18,56	31,11

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	0,28	2,60	1,15	2,60	6,01	13,67	22,54
IRF-M 1+	1,04	6,03	4,53	6,03	11,80	33,23	45,60
IRF-M TOTAL	0,79	4,86	3,39	4,86	9,81	27,08	38,44
IMA-B 5	1,12	3,17	3,77	3,17	8,81	24,75	36,90
IMA-B 5+	2,84	-5,26	5,99	-5,26	1,97	43,55	52,33
IMA-B TOTAL	2,05	-1,66	4,96	-1,66	4,95	35,13	46,21
IMA-C TOTAL	3,74	7,46	7,95	7,46	13,21	41,24	63,14
IMA-GERAL ex-C TOTAL	0,90	1,71	2,74	1,71	6,32	22,95	33,11
IMA-GERAL TOTAL	0,99	1,87	2,89	1,87	6,52	23,45	33,90
IDKA 2	0,99	3,35	3,35	3,35	8,77	23,17	35,46
IDKA 20	4,18	-12,33	6,49	-12,33	-4,69	58,14	62,45
CDI	0,21	1,75	0,73	1,75	4,60	11,21	19,39
Renda Variável							
IBOVESPA	8,76	-17,80	30,18	-17,80	-5,85	30,64	51,12
IBRX 100	8,97	-17,39	30,39	-17,39	-4,66	34,21	53,90
IBRX 50	9,33	-17,76	31,79	-17,76	-6,93	27,59	47,47
SMALL CAP	14,43	-20,73	32,49	-20,73	5,15	49,01	69,83
IFIX	5,59	-12,24	12,52	-12,24	6,86	32,05	35,30
Índice Consumo - ICON	10,08	-10,90	39,45	-10,90	13,99	52,93	55,22
Índice Dividendos - IDIV	8,95	-18,38	18,70	-18,38	-0,15	47,52	60,57
Indicadores Econômicos							
IPCA	0,26	0,10	-0,43	0,10	2,13	5,57	10,21
INPC	0,30	0,36	-0,18	0,36	2,35	5,74	9,47
IGPM	1,56	4,39	2,66	4,39	7,31	14,30	22,21
SELIC	0,21	1,75	0,73	1,75	4,60	11,22	19,40
Meta Atuarial							

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

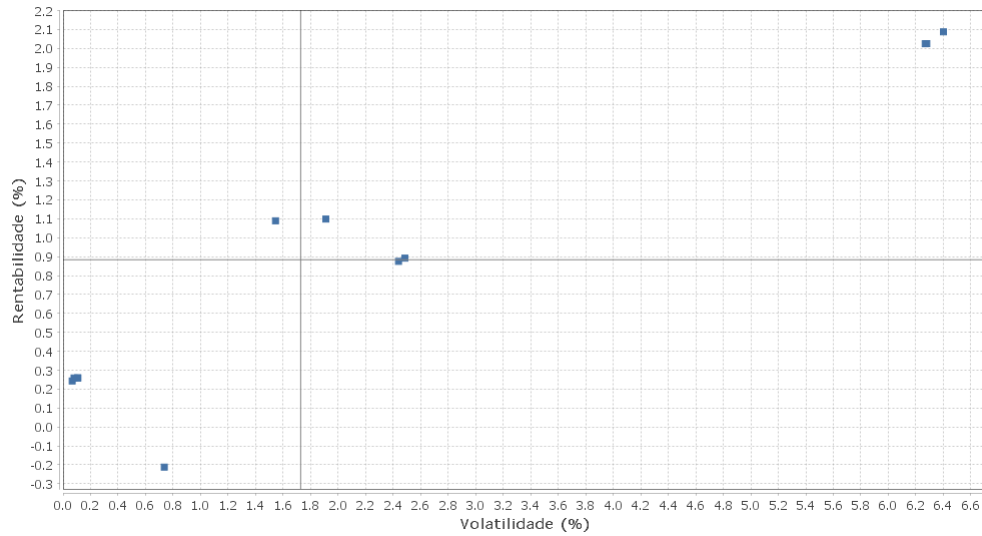
Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
	Total					

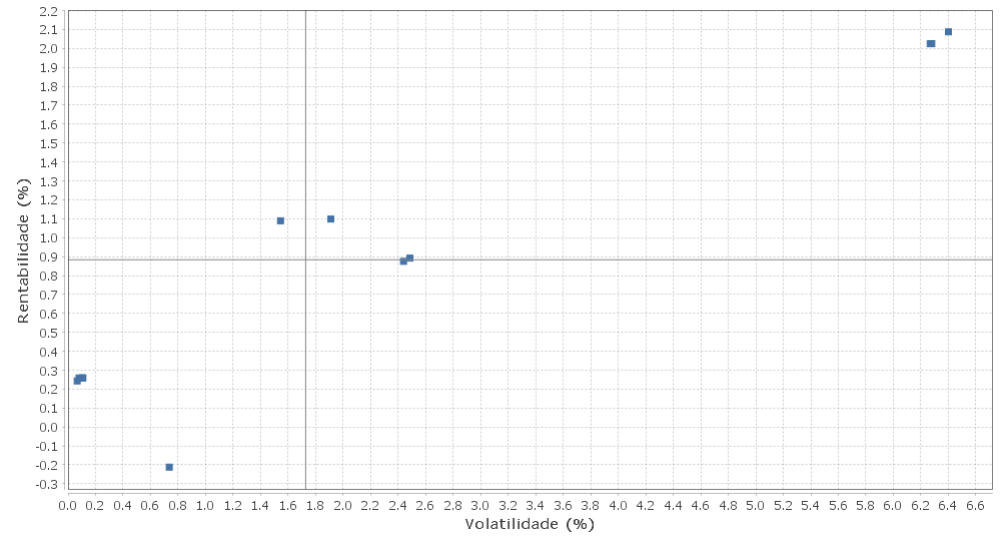
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Risco - Dispersão

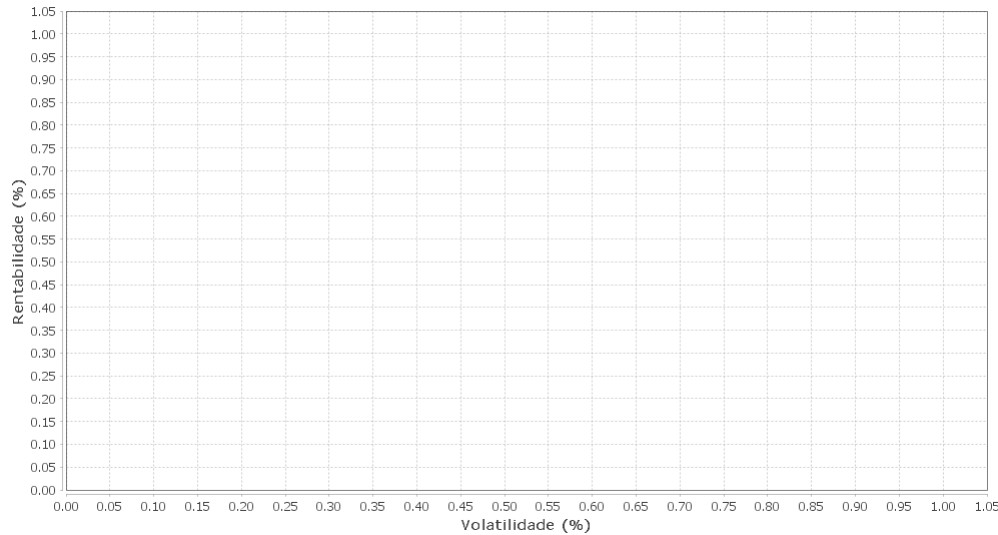
RUBINÉIA - No Mês



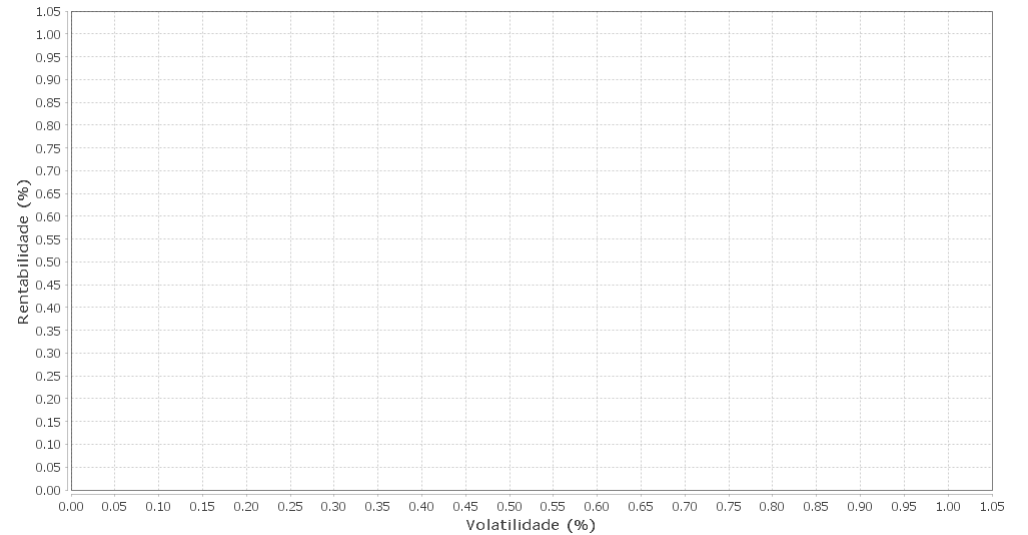
Renda Fixa - No Mês



Renda Variável e Investimentos Estruturados - No Mês



Investimentos no Exterior - No Mês



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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

Value-At-Risk (R\$): 1.331.300,32

Value-At-Risk: 4,83%

Ativo	Estratégia	Volatilidade	VaR	CVaR	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	Artigo 7º IV, Alínea a	0,07	0,09	0,00	0,46	0,24	2.640.474,41	9,57
BRDESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	Artigo 7º IV, Alínea a	0,08	0,17	0,00	0,59	0,26	1.198.889,41	4,35
FI CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RF	Artigo 7º I, Alínea b	0,11	0,33	0,01	0,44	0,26	1.525.402,58	5,53
BRDESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	Artigo 7º I, Alínea b	0,11	0,33	0,03	0,44	0,26	2.963.412,60	10,74
FIDC PREMIUM	Artigo 7º VII, Alínea a	0,74	0,05	-0,00	-0,58	-0,21	79.618,60	0,29
BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI	Artigo 7º I, Alínea b	1,54	2,48	0,15	0,57	1,09	1.782.579,19	6,46
FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Artigo 7º I, Alínea b	1,91	2,89	0,34	0,46	1,10	3.483.268,22	12,63
BB PREV RF IMA GERAL EX-C TÍTULOS PÚBLICOS FI	Artigo 7º I, Alínea b	2,44	3,58	0,09	0,27	0,87	667.055,42	2,42
FI CAIXA BRASIL IMA GERAL TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Artigo 7º I, Alínea b	2,49	3,68	0,28	0,27	0,89	2.128.364,37	7,72
FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REFERENCIADO IMA-B LP	Artigo 7º III, Alínea a	6,27	9,52	1,21	0,29	2,02	3.515.087,56	12,74
FI CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS RF LP	Artigo 7º I, Alínea b	6,28	9,76	1,67	0,29	2,03	4.741.429,19	17,19
BRDESCO INSTITUCIONAL FIC FI RF IMA - B	Artigo 7º IV, Alínea a	6,40	10,15	1,05	0,29	2,09	2.858.251,94	10,36