

Relatório de Projeção de Investimento (CDI)

Este relatório foi gerado a partir do CSV de projeção mensal do investimento atrelado ao CDI. Os impostos (IOF/IR) apresentados são estimativas considerando um resgate hipotético no fim de cada mês.

Resumo executivo

Investimento mensal	R\$ 200,00
Percentual do CDI	120,00%
CDI diário usado (a.d.)	0,06%
CDI anualizado aprox. (a.a.)	14,90%
Data ref. CDI	2026-02-09
Total aportado (final)	R\$ 24.000,00
Saldo bruto (final)	R\$ 64.701,43
Imposto estimado (final)	R\$ 6.133,80
Saldo líquido est. (final)	R\$ 58.567,63
Rendimento bruto total (final)	R\$ 40.701,43
Rendimento líquido total est. (final)	R\$ 34.567,63

Nota: o CDI futuro é incerto; esta projeção considera o CDI/DI diário mais recente disponível no momento da geração do CSV e assume a mesma taxa diária ao longo do horizonte. O valor anualizado exibido é apenas uma conversão aproximada (por composição) para facilitar comparação com sites que mostram CDI a.a..

Gráficos

Os gráficos abaixo ajudam a visualizar a evolução do saldo, a variação do rendimento mensal e a carga tributária estimada caso o investimento fosse resgatado em cada mês.

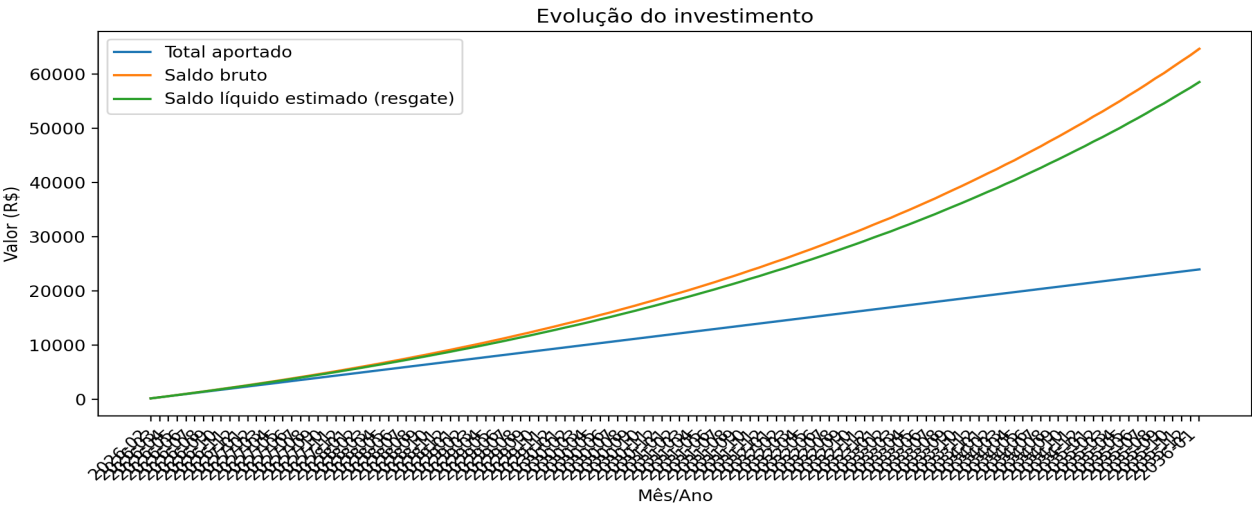


Figura 1 - Evolução do investimento: aportes, saldo bruto e saldo líquido estimado.

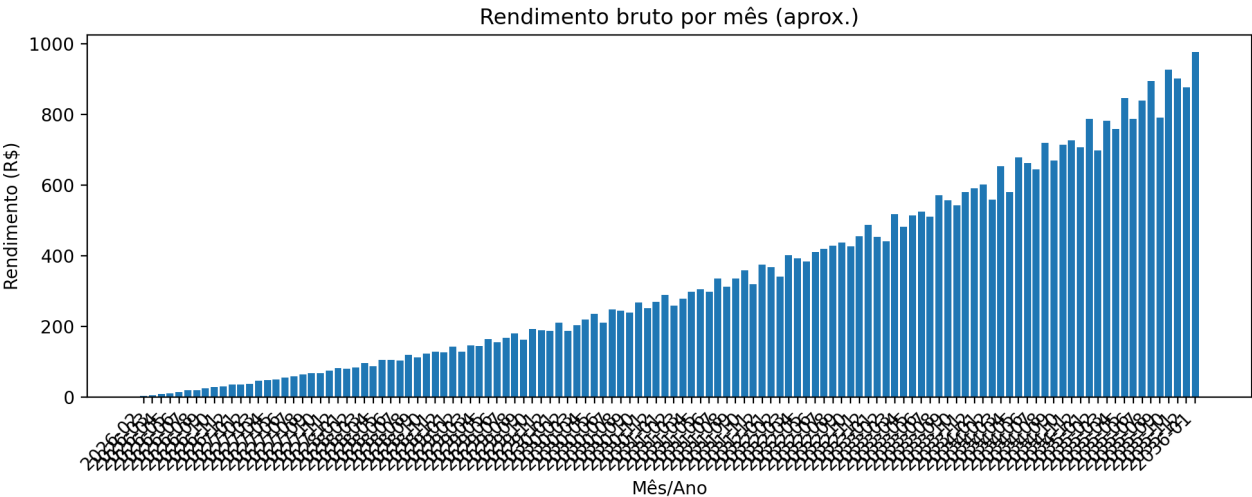


Figura 2 - Rendimento bruto mensal (aproximação).

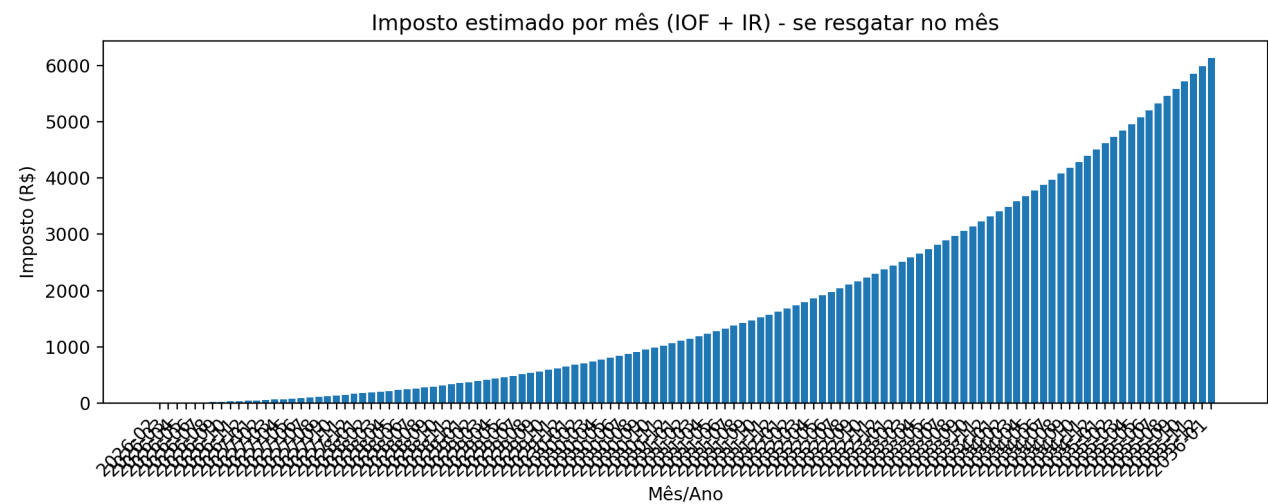


Tabela detalhada mês a mês

A tabela apresenta os valores da projeção para cada competência (mês/ano), incluindo o aporte do mês, total acumulado investido, rendimento bruto do mês, saldo bruto, impostos estimados para resgate no mês e saldo líquido estimado.

Mês/Ano	Aporte	Total investido	Rend. bruto mês	Saldo bruto	Imposto (est.)	Saldo líquido (est.)	CDI a.a. (aprox.)
2026-02	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 2,66	R\$ 202,66	R\$ 0,81	R\$ 201,86	14,90%
2026-03	R\$ 200,00	R\$ 400,00	R\$ 5,90	R\$ 408,56	R\$ 1,93	R\$ 406,64	14,90%
2026-04	R\$ 200,00	R\$ 600,00	R\$ 8,92	R\$ 617,48	R\$ 4,00	R\$ 613,48	14,90%
2026-05	R\$ 200,00	R\$ 800,00	R\$ 11,43	R\$ 828,92	R\$ 6,51	R\$ 822,41	14,90%
2026-06	R\$ 200,00	R\$ 1.000,00	R\$ 15,08	R\$ 1.044,00	R\$ 9,97	R\$ 1.034,03	14,90%
2026-07	R\$ 200,00	R\$ 1.200,00	R\$ 19,07	R\$ 1.263,06	R\$ 14,19	R\$ 1.248,87	14,90%
2026-08	R\$ 200,00	R\$ 1.400,00	R\$ 20,46	R\$ 1.483,53	R\$ 17,82	R\$ 1.465,71	14,90%
2026-09	R\$ 200,00	R\$ 1.600,00	R\$ 24,67	R\$ 1.708,20	R\$ 22,82	R\$ 1.685,38	14,90%
2026-10	R\$ 200,00	R\$ 1.800,00	R\$ 27,97	R\$ 1.936,17	R\$ 28,35	R\$ 1.907,82	14,90%
2026-11	R\$ 200,00	R\$ 2.000,00	R\$ 29,87	R\$ 2.166,04	R\$ 34,37	R\$ 2.131,67	14,90%
2026-12	R\$ 200,00	R\$ 2.200,00	R\$ 36,27	R\$ 2.402,31	R\$ 41,58	R\$ 2.360,72	14,90%
2027-01	R\$ 200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 36,39	R\$ 2.638,70	R\$ 47,91	R\$ 2.590,79	14,90%
2027-02	R\$ 200,00	R\$ 2.600,00	R\$ 37,80	R\$ 2.876,50	R\$ 55,07	R\$ 2.821,43	14,90%
2027-03	R\$ 200,00	R\$ 2.800,00	R\$ 47,15	R\$ 3.123,65	R\$ 62,75	R\$ 3.060,90	14,90%
2027-04	R\$ 200,00	R\$ 3.000,00	R\$ 48,71	R\$ 3.372,36	R\$ 71,81	R\$ 3.300,55	14,90%
2027-05	R\$ 200,00	R\$ 3.200,00	R\$ 49,96	R\$ 3.622,32	R\$ 79,99	R\$ 3.542,33	14,90%
2027-06	R\$ 200,00	R\$ 3.400,00	R\$ 56,02	R\$ 3.878,34	R\$ 90,33	R\$ 3.788,01	14,90%
2027-07	R\$ 200,00	R\$ 3.600,00	R\$ 59,77	R\$ 4.138,12	R\$ 100,75	R\$ 4.037,37	14,90%
2027-08	R\$ 200,00	R\$ 3.800,00	R\$ 63,58	R\$ 4.401,70	R\$ 111,44	R\$ 4.290,26	14,90%
2027-09	R\$ 200,00	R\$ 4.000,00	R\$ 67,44	R\$ 4.669,14	R\$ 123,32	R\$ 4.545,82	14,90%
2027-10	R\$ 200,00	R\$ 4.200,00	R\$ 68,10	R\$ 4.937,24	R\$ 135,13	R\$ 4.802,11	14,90%
2027-11	R\$ 200,00	R\$ 4.400,00	R\$ 75,29	R\$ 5.212,53	R\$ 148,39	R\$ 5.064,14	14,90%
2027-12	R\$ 200,00	R\$ 4.600,00	R\$ 82,96	R\$ 5.495,49	R\$ 162,91	R\$ 5.332,58	14,90%
2028-01	R\$ 200,00	R\$ 4.800,00	R\$ 79,65	R\$ 5.775,14	R\$ 174,74	R\$ 5.600,40	14,90%
2028-02	R\$ 200,00	R\$ 5.000,00	R\$ 83,56	R\$ 6.058,71	R\$ 187,29	R\$ 5.871,42	14,90%
2028-03	R\$ 200,00	R\$ 5.200,00	R\$ 95,93	R\$ 6.354,64	R\$ 201,74	R\$ 6.152,90	14,90%
2028-04	R\$ 200,00	R\$ 5.400,00	R\$ 87,27	R\$ 6.641,91	R\$ 214,62	R\$ 6.427,29	14,90%
2028-05	R\$ 200,00	R\$ 5.600,00	R\$ 104,87	R\$ 6.946,78	R\$ 230,48	R\$ 6.716,30	14,90%
2028-06	R\$ 200,00	R\$ 5.800,00	R\$ 104,74	R\$ 7.251,52	R\$ 246,29	R\$ 7.005,23	14,90%
2028-07	R\$ 200,00	R\$ 6.000,00	R\$ 104,21	R\$ 7.555,74	R\$ 261,74	R\$ 7.293,99	14,90%
2028-08	R\$ 200,00	R\$ 6.200,00	R\$ 118,88	R\$ 7.874,61	R\$ 279,76	R\$ 7.594,85	14,90%

Relatório de Projeção de Investimento (CDI)

Mês/Ano	Aporte	Total investido	Rend. bruto mês	Saldo bruto	Imposto (est.)	Saldo líquido (est.)	CDI a.a. (aprox.)
2028-09	R\$ 200,00	R\$ 6.400,00	R\$ 112,93	R\$ 8.187,54	R\$ 296,65	R\$ 7.890,89	14,90%
2028-10	R\$ 200,00	R\$ 6.600,00	R\$ 122,93	R\$ 8.510,47	R\$ 315,05	R\$ 8.195,41	14,90%
2028-11	R\$ 200,00	R\$ 6.800,00	R\$ 127,66	R\$ 8.838,13	R\$ 334,30	R\$ 8.503,83	14,90%
2028-12	R\$ 200,00	R\$ 7.000,00	R\$ 126,40	R\$ 9.164,53	R\$ 353,08	R\$ 8.811,45	14,90%
2029-01	R\$ 200,00	R\$ 7.200,00	R\$ 143,53	R\$ 9.508,06	R\$ 374,80	R\$ 9.133,26	14,90%
2029-02	R\$ 200,00	R\$ 7.400,00	R\$ 129,26	R\$ 9.837,32	R\$ 394,56	R\$ 9.442,76	14,90%
2029-03	R\$ 200,00	R\$ 7.600,00	R\$ 147,11	R\$ 10.184,43	R\$ 416,02	R\$ 9.768,41	14,90%
2029-04	R\$ 200,00	R\$ 7.800,00	R\$ 145,23	R\$ 10.529,66	R\$ 438,21	R\$ 10.091,46	14,90%
2029-05	R\$ 200,00	R\$ 8.000,00	R\$ 164,46	R\$ 10.894,12	R\$ 462,56	R\$ 10.431,56	14,90%
2029-06	R\$ 200,00	R\$ 8.200,00	R\$ 155,15	R\$ 11.249,28	R\$ 486,23	R\$ 10.763,04	14,90%
2029-07	R\$ 200,00	R\$ 8.400,00	R\$ 167,80	R\$ 11.617,08	R\$ 511,38	R\$ 11.105,70	14,90%
2029-08	R\$ 200,00	R\$ 8.600,00	R\$ 181,13	R\$ 11.998,20	R\$ 538,29	R\$ 11.459,91	14,90%
2029-09	R\$ 200,00	R\$ 8.800,00	R\$ 162,42	R\$ 12.360,62	R\$ 562,45	R\$ 11.798,17	14,90%
2029-10	R\$ 200,00	R\$ 9.000,00	R\$ 192,52	R\$ 12.753,14	R\$ 591,45	R\$ 12.161,69	14,90%
2029-11	R\$ 200,00	R\$ 9.200,00	R\$ 189,84	R\$ 13.142,99	R\$ 620,03	R\$ 12.522,95	14,90%
2029-12	R\$ 200,00	R\$ 9.400,00	R\$ 186,61	R\$ 13.529,59	R\$ 647,84	R\$ 12.881,75	14,90%
2030-01	R\$ 200,00	R\$ 9.600,00	R\$ 210,44	R\$ 13.940,03	R\$ 679,59	R\$ 13.260,44	14,90%
2030-02	R\$ 200,00	R\$ 9.800,00	R\$ 188,27	R\$ 14.328,30	R\$ 708,21	R\$ 13.620,09	14,90%
2030-03	R\$ 200,00	R\$ 10.000,00	R\$ 203,18	R\$ 14.731,49	R\$ 737,93	R\$ 13.993,55	14,90%
2030-04	R\$ 200,00	R\$ 10.200,00	R\$ 218,84	R\$ 15.150,32	R\$ 771,32	R\$ 14.379,01	14,90%
2030-05	R\$ 200,00	R\$ 10.400,00	R\$ 235,28	R\$ 15.585,60	R\$ 806,29	R\$ 14.779,31	14,90%
2030-06	R\$ 200,00	R\$ 10.600,00	R\$ 210,18	R\$ 15.995,79	R\$ 838,07	R\$ 15.157,72	14,90%
2030-07	R\$ 200,00	R\$ 10.800,00	R\$ 248,24	R\$ 16.444,03	R\$ 875,44	R\$ 15.568,58	14,90%
2030-08	R\$ 200,00	R\$ 11.000,00	R\$ 243,94	R\$ 16.887,97	R\$ 911,64	R\$ 15.976,33	14,90%
2030-09	R\$ 200,00	R\$ 11.200,00	R\$ 238,98	R\$ 17.326,95	R\$ 947,43	R\$ 16.379,52	14,90%
2030-10	R\$ 200,00	R\$ 11.400,00	R\$ 268,64	R\$ 17.795,59	R\$ 987,86	R\$ 16.807,73	14,90%
2030-11	R\$ 200,00	R\$ 11.600,00	R\$ 251,67	R\$ 18.247,26	R\$ 1.025,56	R\$ 17.221,70	14,90%
2030-12	R\$ 200,00	R\$ 11.800,00	R\$ 270,37	R\$ 18.717,63	R\$ 1.066,09	R\$ 17.651,54	14,90%
2031-01	R\$ 200,00	R\$ 12.000,00	R\$ 289,96	R\$ 19.207,59	R\$ 1.109,78	R\$ 18.097,81	14,90%
2031-02	R\$ 200,00	R\$ 12.200,00	R\$ 258,41	R\$ 19.666,00	R\$ 1.148,92	R\$ 18.517,08	14,90%
2031-03	R\$ 200,00	R\$ 12.400,00	R\$ 277,83	R\$ 20.143,83	R\$ 1.189,82	R\$ 18.954,01	14,90%
2031-04	R\$ 200,00	R\$ 12.600,00	R\$ 298,16	R\$ 20.641,99	R\$ 1.235,10	R\$ 19.406,89	14,90%
2031-05	R\$ 200,00	R\$ 12.800,00	R\$ 305,46	R\$ 21.147,45	R\$ 1.280,46	R\$ 19.867,00	14,90%
2031-06	R\$ 200,00	R\$ 13.000,00	R\$ 298,55	R\$ 21.646,00	R\$ 1.325,64	R\$ 20.320,36	14,90%
2031-07	R\$ 200,00	R\$ 13.200,00	R\$ 334,84	R\$ 22.180,85	R\$ 1.376,00	R\$ 20.804,84	14,90%

Relatório de Projeção de Investimento (CDI)

Mês/Ano	Aporte	Total investido	Rend. bruto mês	Saldo bruto	Imposto (est.)	Saldo líquido (est.)	CDI a.a. (aprox.)
2031-08	R\$ 200,00	R\$ 13.400,00	R\$ 313,00	R\$ 22.693,85	R\$ 1.422,40	R\$ 21.271,45	14,90%
2031-09	R\$ 200,00	R\$ 13.600,00	R\$ 335,54	R\$ 23.229,39	R\$ 1.472,84	R\$ 21.756,55	14,90%
2031-10	R\$ 200,00	R\$ 13.800,00	R\$ 359,11	R\$ 23.788,50	R\$ 1.526,83	R\$ 22.261,66	14,90%
2031-11	R\$ 200,00	R\$ 14.000,00	R\$ 319,41	R\$ 24.307,90	R\$ 1.574,54	R\$ 22.733,36	14,90%
2031-12	R\$ 200,00	R\$ 14.200,00	R\$ 375,64	R\$ 24.883,54	R\$ 1.631,02	R\$ 23.252,53	14,90%
2032-01	R\$ 200,00	R\$ 14.400,00	R\$ 367,63	R\$ 25.451,17	R\$ 1.686,21	R\$ 23.764,96	14,90%
2032-02	R\$ 200,00	R\$ 14.600,00	R\$ 341,54	R\$ 25.992,72	R\$ 1.737,30	R\$ 24.255,42	14,90%
2032-03	R\$ 200,00	R\$ 14.800,00	R\$ 401,47	R\$ 26.594,18	R\$ 1.797,58	R\$ 24.796,60	14,90%
2032-04	R\$ 200,00	R\$ 15.000,00	R\$ 392,70	R\$ 27.186,88	R\$ 1.856,59	R\$ 25.330,29	14,90%
2032-05	R\$ 200,00	R\$ 15.200,00	R\$ 383,01	R\$ 27.769,90	R\$ 1.913,86	R\$ 25.856,04	14,90%
2032-06	R\$ 200,00	R\$ 15.400,00	R\$ 409,93	R\$ 28.379,83	R\$ 1.975,45	R\$ 26.404,38	14,90%
2032-07	R\$ 200,00	R\$ 15.600,00	R\$ 418,87	R\$ 28.998,70	R\$ 2.038,25	R\$ 26.960,44	14,90%
2032-08	R\$ 200,00	R\$ 15.800,00	R\$ 427,94	R\$ 29.626,64	R\$ 2.102,47	R\$ 27.524,16	14,90%
2032-09	R\$ 200,00	R\$ 16.000,00	R\$ 437,14	R\$ 30.263,78	R\$ 2.168,14	R\$ 28.095,64	14,90%
2032-10	R\$ 200,00	R\$ 16.200,00	R\$ 426,05	R\$ 30.889,82	R\$ 2.231,87	R\$ 28.657,95	14,90%
2032-11	R\$ 200,00	R\$ 16.400,00	R\$ 455,66	R\$ 31.545,48	R\$ 2.300,32	R\$ 29.245,16	14,90%
2032-12	R\$ 200,00	R\$ 16.600,00	R\$ 486,58	R\$ 32.232,06	R\$ 2.373,43	R\$ 29.858,63	14,90%
2033-01	R\$ 200,00	R\$ 16.800,00	R\$ 453,57	R\$ 32.885,63	R\$ 2.441,35	R\$ 30.444,28	14,90%
2033-02	R\$ 200,00	R\$ 17.000,00	R\$ 440,53	R\$ 33.526,16	R\$ 2.507,81	R\$ 31.018,35	14,90%
2033-03	R\$ 200,00	R\$ 17.200,00	R\$ 516,93	R\$ 34.243,10	R\$ 2.584,90	R\$ 31.658,20	14,90%
2033-04	R\$ 200,00	R\$ 17.400,00	R\$ 481,70	R\$ 34.924,79	R\$ 2.657,55	R\$ 32.267,24	14,90%
2033-05	R\$ 200,00	R\$ 17.600,00	R\$ 514,79	R\$ 35.639,59	R\$ 2.734,30	R\$ 32.905,29	14,90%
2033-06	R\$ 200,00	R\$ 17.800,00	R\$ 525,27	R\$ 36.364,86	R\$ 2.813,64	R\$ 33.551,22	14,90%
2033-07	R\$ 200,00	R\$ 18.000,00	R\$ 511,37	R\$ 37.076,23	R\$ 2.890,17	R\$ 34.186,06	14,90%
2033-08	R\$ 200,00	R\$ 18.200,00	R\$ 571,35	R\$ 37.847,58	R\$ 2.975,62	R\$ 34.871,96	14,90%
2033-09	R\$ 200,00	R\$ 18.400,00	R\$ 557,63	R\$ 38.605,21	R\$ 3.059,36	R\$ 35.545,84	14,90%
2033-10	R\$ 200,00	R\$ 18.600,00	R\$ 542,70	R\$ 39.347,91	R\$ 3.140,59	R\$ 36.207,32	14,90%
2033-11	R\$ 200,00	R\$ 18.800,00	R\$ 579,62	R\$ 40.127,53	R\$ 3.227,63	R\$ 36.899,90	14,90%
2033-12	R\$ 200,00	R\$ 19.000,00	R\$ 591,05	R\$ 40.918,58	R\$ 3.316,26	R\$ 37.602,31	14,90%
2034-01	R\$ 200,00	R\$ 19.200,00	R\$ 602,64	R\$ 41.721,21	R\$ 3.406,69	R\$ 38.314,52	14,90%
2034-02	R\$ 200,00	R\$ 19.400,00	R\$ 558,18	R\$ 42.479,39	R\$ 3.490,80	R\$ 38.988,59	14,90%
2034-03	R\$ 200,00	R\$ 19.600,00	R\$ 654,16	R\$ 43.333,56	R\$ 3.588,47	R\$ 39.745,09	14,90%
2034-04	R\$ 200,00	R\$ 19.800,00	R\$ 579,65	R\$ 44.113,20	R\$ 3.675,66	R\$ 40.437,54	14,90%
2034-05	R\$ 200,00	R\$ 20.000,00	R\$ 679,21	R\$ 44.992,41	R\$ 3.777,23	R\$ 41.215,17	14,90%
2034-06	R\$ 200,00	R\$ 20.200,00	R\$ 662,35	R\$ 45.854,76	R\$ 3.877,15	R\$ 41.977,61	14,90%

Relatório de Projeção de Investimento (CDI)

Mês/Ano	Aporte	Total investido	Rend. bruto mês	Saldo bruto	Imposto (est.)	Saldo líquido (est.)	CDI a.a. (aprox.)
2034-07	R\$ 200,00	R\$ 20.400,00	R\$ 644,09	R\$ 46.698,85	R\$ 3.973,58	R\$ 42.725,27	14,90%
2034-08	R\$ 200,00	R\$ 20.600,00	R\$ 718,84	R\$ 47.617,68	R\$ 4.081,15	R\$ 43.536,53	14,90%
2034-09	R\$ 200,00	R\$ 20.800,00	R\$ 668,75	R\$ 48.486,43	R\$ 4.181,42	R\$ 44.305,01	14,90%
2034-10	R\$ 200,00	R\$ 21.000,00	R\$ 713,55	R\$ 49.399,98	R\$ 4.288,42	R\$ 45.111,56	14,90%
2034-11	R\$ 200,00	R\$ 21.200,00	R\$ 726,94	R\$ 50.326,93	R\$ 4.397,57	R\$ 45.929,36	14,90%
2034-12	R\$ 200,00	R\$ 21.400,00	R\$ 706,63	R\$ 51.233,56	R\$ 4.503,39	R\$ 46.730,17	14,90%
2035-01	R\$ 200,00	R\$ 21.600,00	R\$ 788,34	R\$ 52.221,90	R\$ 4.621,84	R\$ 47.600,07	14,90%
2035-02	R\$ 200,00	R\$ 21.800,00	R\$ 697,99	R\$ 53.119,90	R\$ 4.726,92	R\$ 48.392,98	14,90%
2035-03	R\$ 200,00	R\$ 22.000,00	R\$ 781,46	R\$ 54.101,36	R\$ 4.843,53	R\$ 49.257,83	14,90%
2035-04	R\$ 200,00	R\$ 22.200,00	R\$ 759,42	R\$ 55.060,78	R\$ 4.957,84	R\$ 50.102,94	14,90%
2035-05	R\$ 200,00	R\$ 22.400,00	R\$ 847,00	R\$ 56.107,79	R\$ 5.084,58	R\$ 51.023,21	14,90%
2035-06	R\$ 200,00	R\$ 22.600,00	R\$ 787,48	R\$ 57.095,27	R\$ 5.203,11	R\$ 51.892,16	14,90%
2035-07	R\$ 200,00	R\$ 22.800,00	R\$ 839,73	R\$ 58.135,00	R\$ 5.329,04	R\$ 52.805,95	14,90%
2035-08	R\$ 200,00	R\$ 23.000,00	R\$ 894,12	R\$ 59.229,12	R\$ 5.462,91	R\$ 53.766,21	14,90%
2035-09	R\$ 200,00	R\$ 23.200,00	R\$ 791,29	R\$ 60.220,42	R\$ 5.581,40	R\$ 54.639,01	14,90%
2035-10	R\$ 200,00	R\$ 23.400,00	R\$ 926,09	R\$ 61.346,50	R\$ 5.720,45	R\$ 55.626,06	14,90%
2035-11	R\$ 200,00	R\$ 23.600,00	R\$ 902,03	R\$ 62.448,54	R\$ 5.855,86	R\$ 56.592,68	14,90%
2035-12	R\$ 200,00	R\$ 23.800,00	R\$ 876,16	R\$ 63.524,70	R\$ 5.987,10	R\$ 57.537,60	14,90%
2036-01	R\$ 200,00	R\$ 24.000,00	R\$ 976,73	R\$ 64.701,43	R\$ 6.133,80	R\$ 58.567,63	14,90%

Observações e premissas

- 1) CDI futuro é desconhecido: a projeção usa a taxa indicada no CSV para todos os meses.
- 2) Impostos são estimativas de resgate no mês: IOF regressivo até 30 dias (sobre rendimento) e IR regressivo (sobre rendimento líquido de IOF).
- 3) Dias úteis do mês podem ter aproximação caso o CSV tenha sido gerado sem feriados específicos.
- 4) Este relatório não constitui recomendação de investimento; serve para simulação e planejamento.