

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. Nesta simulação, o aporte mensal pode variar ao longo do tempo (ex.: crescimento anual do valor investido).

Resumo executivo

Aporte inicial (mês 1)	R\$ 200,00
Aporte final (último mês)	R\$ 471,59
Aporte médio mensal (período)	R\$ 318,75
Crescimento do aporte	10.00% a.a.
Percentual do CDI	100,00%
CDI diário usado (a.d.)	0,06%
CDI anualizado aprox. (a.a.)	14,90%
Data ref. CDI	2026-02-10
Total aportado (final)	R\$ 38.249,82
Saldo bruto (final)	R\$ 76.941,41
Imposto estimado (final)	R\$ 5.856,09
Saldo líquido est. (final)	R\$ 71.085,32
Rendimento bruto total (final)	R\$ 38.691,59
Rendimento líquido total est. (final)	R\$ 32.835,50

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.

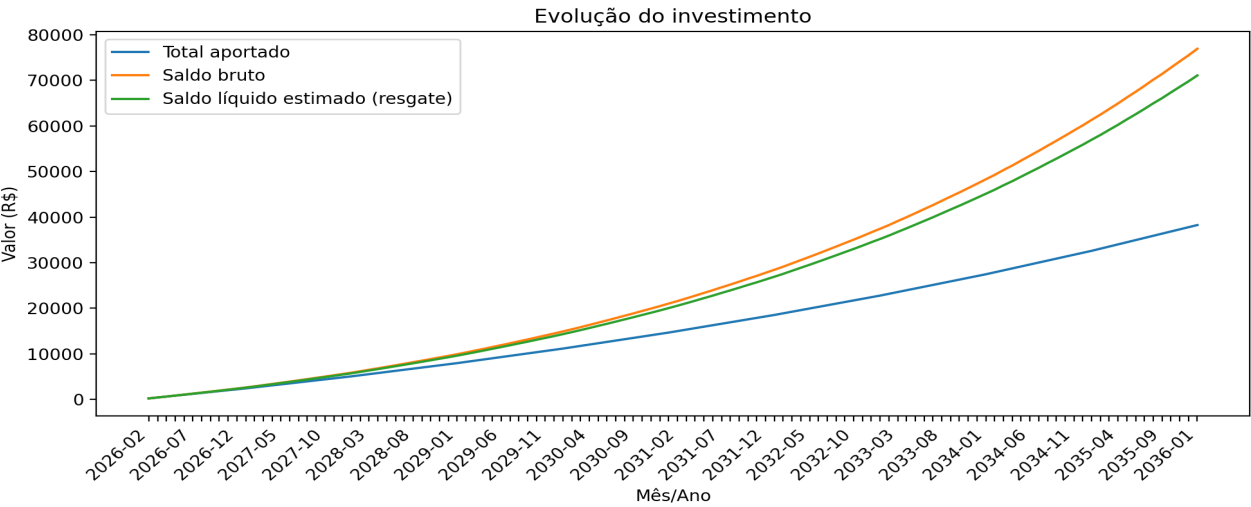


Figura 1 - Evolução do investimento: aportes, saldo bruto e saldo líquido estimado.

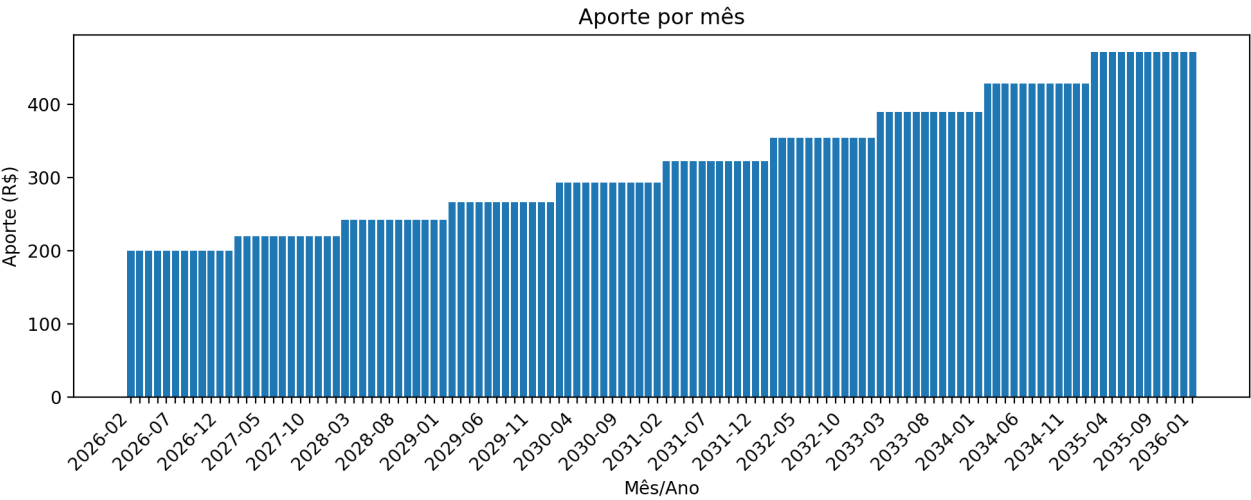


Figura 2 - Aporte por mês (com variação ao longo do tempo, ex.: crescimento anual).

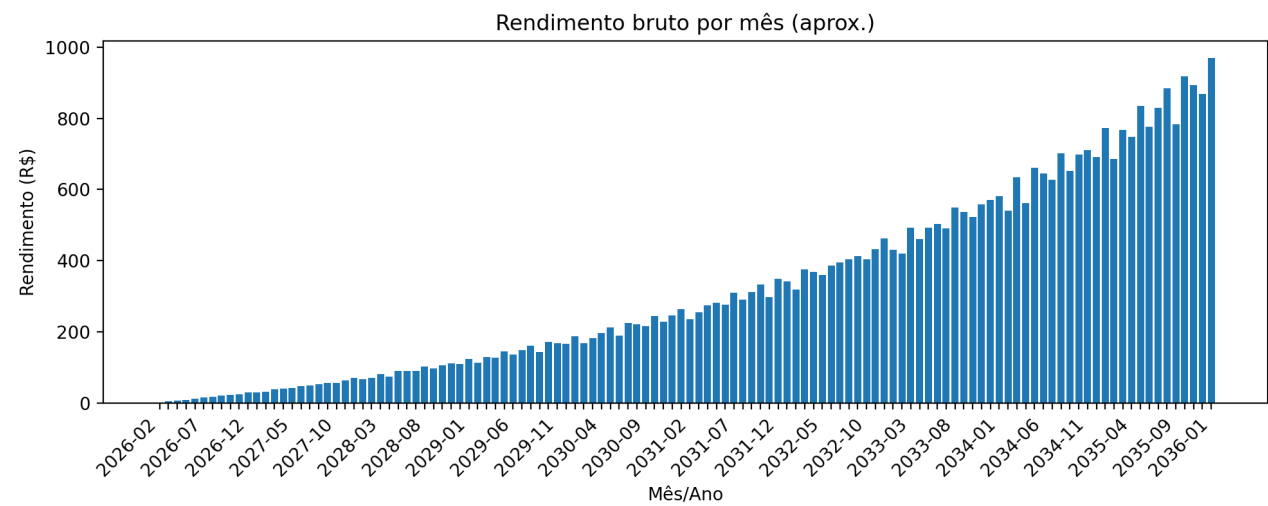


Figura 3 - Rendimento bruto mensal (aproximação).

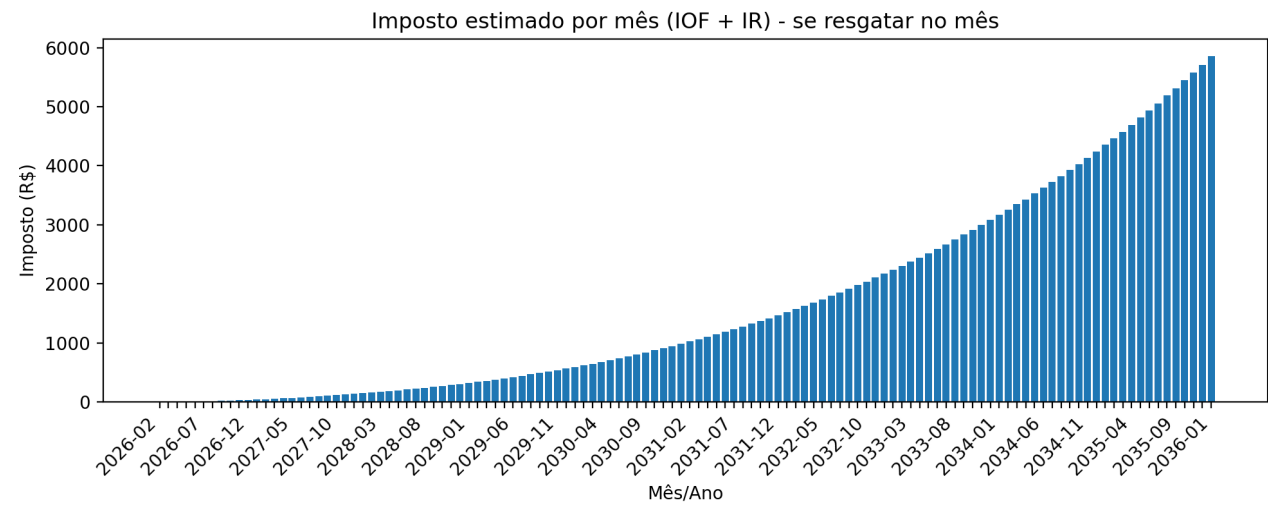


Figura 4 - Imposto estimado (IOF + IR) caso haja resgate no mês.

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\$ 2,22	R\$ 202,22	R\$ 0,67	R\$ 201,55	14,90%
2026-03	R\$ 200,00	R\$ 400,00	R\$ 4,91	R\$ 407,12	R\$ 1,60	R\$ 405,52	14,90%
2026-04	R\$ 200,00	R\$ 600,00	R\$ 7,41	R\$ 614,53	R\$ 3,33	R\$ 611,20	14,90%
2026-05	R\$ 200,00	R\$ 800,00	R\$ 9,48	R\$ 824,01	R\$ 5,40	R\$ 818,61	14,90%
2026-06	R\$ 200,00	R\$ 1.000,00	R\$ 12,49	R\$ 1.036,50	R\$ 8,27	R\$ 1.028,23	14,90%
2026-07	R\$ 200,00	R\$ 1.200,00	R\$ 15,77	R\$ 1.252,28	R\$ 11,76	R\$ 1.240,52	14,90%
2026-08	R\$ 200,00	R\$ 1.400,00	R\$ 16,91	R\$ 1.469,19	R\$ 14,76	R\$ 1.454,43	14,90%
2026-09	R\$ 200,00	R\$ 1.600,00	R\$ 20,36	R\$ 1.689,55	R\$ 18,89	R\$ 1.670,66	14,90%
2026-10	R\$ 200,00	R\$ 1.800,00	R\$ 23,05	R\$ 1.912,60	R\$ 23,45	R\$ 1.889,15	14,90%
2026-11	R\$ 200,00	R\$ 2.000,00	R\$ 24,59	R\$ 2.137,19	R\$ 28,41	R\$ 2.108,79	14,90%
2026-12	R\$ 200,00	R\$ 2.200,00	R\$ 29,82	R\$ 2.367,01	R\$ 34,33	R\$ 2.332,68	14,90%
2027-01	R\$ 200,00	R\$ 2.400,00	R\$ 29,88	R\$ 2.596,89	R\$ 39,53	R\$ 2.557,37	14,90%
2027-02	R\$ 220,00	R\$ 2.620,00	R\$ 31,22	R\$ 2.848,12	R\$ 45,47	R\$ 2.802,64	14,90%
2027-03	R\$ 220,00	R\$ 2.840,00	R\$ 39,14	R\$ 3.107,26	R\$ 51,86	R\$ 3.055,40	14,90%
2027-04	R\$ 220,00	R\$ 3.060,00	R\$ 40,59	R\$ 3.367,85	R\$ 59,45	R\$ 3.308,40	14,90%
2027-05	R\$ 220,00	R\$ 3.280,00	R\$ 41,77	R\$ 3.629,62	R\$ 66,33	R\$ 3.563,28	14,90%
2027-06	R\$ 220,00	R\$ 3.500,00	R\$ 46,96	R\$ 3.896,58	R\$ 75,06	R\$ 3.821,52	14,90%
2027-07	R\$ 220,00	R\$ 3.720,00	R\$ 50,22	R\$ 4.166,80	R\$ 83,88	R\$ 4.082,91	14,90%
2027-08	R\$ 220,00	R\$ 3.940,00	R\$ 53,52	R\$ 4.440,31	R\$ 92,89	R\$ 4.347,42	14,90%
2027-09	R\$ 220,00	R\$ 4.160,00	R\$ 56,85	R\$ 4.717,17	R\$ 102,97	R\$ 4.614,20	14,90%
2027-10	R\$ 220,00	R\$ 4.380,00	R\$ 57,48	R\$ 4.994,64	R\$ 112,98	R\$ 4.881,66	14,90%
2027-11	R\$ 220,00	R\$ 4.600,00	R\$ 63,61	R\$ 5.278,26	R\$ 124,25	R\$ 5.154,00	14,90%
2027-12	R\$ 220,00	R\$ 4.820,00	R\$ 70,14	R\$ 5.568,40	R\$ 136,61	R\$ 5.431,80	14,90%
2028-01	R\$ 220,00	R\$ 5.040,00	R\$ 67,39	R\$ 5.855,79	R\$ 146,69	R\$ 5.709,10	14,90%
2028-02	R\$ 242,00	R\$ 5.282,00	R\$ 70,99	R\$ 6.168,77	R\$ 157,47	R\$ 6.011,31	14,90%
2028-03	R\$ 242,00	R\$ 5.524,00	R\$ 81,78	R\$ 6.492,56	R\$ 169,90	R\$ 6.322,66	14,90%
2028-04	R\$ 242,00	R\$ 5.766,00	R\$ 74,65	R\$ 6.809,21	R\$ 181,08	R\$ 6.628,12	14,90%
2028-05	R\$ 242,00	R\$ 6.008,00	R\$ 89,95	R\$ 7.141,16	R\$ 194,87	R\$ 6.946,29	14,90%
2028-06	R\$ 242,00	R\$ 6.250,00	R\$ 90,07	R\$ 7.473,23	R\$ 208,69	R\$ 7.264,54	14,90%
2028-07	R\$ 242,00	R\$ 6.492,00	R\$ 89,82	R\$ 7.805,05	R\$ 222,20	R\$ 7.582,85	14,90%
2028-08	R\$ 242,00	R\$ 6.734,00	R\$ 102,66	R\$ 8.149,71	R\$ 237,99	R\$ 7.911,72	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\$ 242,00	R\$ 6.976,00	R\$ 97,69	R\$ 8.489,40	R\$ 252,85	R\$ 8.236,55	14,90%
2028-10	R\$ 242,00	R\$ 7.218,00	R\$ 106,52	R\$ 8.837,92	R\$ 269,06	R\$ 8.568,86	14,90%
2028-11	R\$ 242,00	R\$ 7.460,00	R\$ 110,77	R\$ 9.190,68	R\$ 286,06	R\$ 8.904,62	14,90%
2028-12	R\$ 242,00	R\$ 7.702,00	R\$ 109,81	R\$ 9.542,50	R\$ 302,68	R\$ 9.239,82	14,90%
2029-01	R\$ 242,00	R\$ 7.944,00	R\$ 124,82	R\$ 9.909,32	R\$ 321,66	R\$ 9.587,66	14,90%
2029-02	R\$ 266,20	R\$ 8.210,20	R\$ 112,79	R\$ 10.288,31	R\$ 339,10	R\$ 9.949,20	14,90%
2029-03	R\$ 266,20	R\$ 8.476,40	R\$ 128,76	R\$ 10.683,26	R\$ 357,93	R\$ 10.325,33	14,90%
2029-04	R\$ 266,20	R\$ 8.742,60	R\$ 127,47	R\$ 11.076,93	R\$ 377,63	R\$ 10.699,30	14,90%
2029-05	R\$ 266,20	R\$ 9.008,80	R\$ 144,71	R\$ 11.487,84	R\$ 399,22	R\$ 11.088,62	14,90%
2029-06	R\$ 266,20	R\$ 9.275,00	R\$ 136,84	R\$ 11.890,88	R\$ 420,39	R\$ 11.470,49	14,90%
2029-07	R\$ 266,20	R\$ 9.541,20	R\$ 148,31	R\$ 12.305,38	R\$ 442,87	R\$ 11.862,51	14,90%
2029-08	R\$ 266,20	R\$ 9.807,40	R\$ 160,38	R\$ 12.731,96	R\$ 466,88	R\$ 12.265,08	14,90%
2029-09	R\$ 266,20	R\$ 10.073,60	R\$ 144,07	R\$ 13.142,24	R\$ 488,55	R\$ 12.653,68	14,90%
2029-10	R\$ 266,20	R\$ 10.339,80	R\$ 171,06	R\$ 13.579,49	R\$ 514,63	R\$ 13.064,86	14,90%
2029-11	R\$ 266,20	R\$ 10.606,00	R\$ 168,91	R\$ 14.014,60	R\$ 540,40	R\$ 13.474,20	14,90%
2029-12	R\$ 266,20	R\$ 10.872,20	R\$ 166,25	R\$ 14.447,05	R\$ 565,49	R\$ 13.881,56	14,90%
2030-01	R\$ 266,20	R\$ 11.138,40	R\$ 187,70	R\$ 14.900,95	R\$ 593,94	R\$ 14.307,02	14,90%
2030-02	R\$ 292,82	R\$ 11.431,22	R\$ 168,41	R\$ 15.362,18	R\$ 619,78	R\$ 14.742,41	14,90%
2030-03	R\$ 292,82	R\$ 11.724,04	R\$ 182,25	R\$ 15.837,25	R\$ 646,42	R\$ 15.190,84	14,90%
2030-04	R\$ 292,82	R\$ 12.016,86	R\$ 196,78	R\$ 16.326,85	R\$ 676,74	R\$ 15.650,10	14,90%
2030-05	R\$ 292,82	R\$ 12.309,68	R\$ 212,02	R\$ 16.831,69	R\$ 708,42	R\$ 16.123,27	14,90%
2030-06	R\$ 292,82	R\$ 12.602,50	R\$ 189,81	R\$ 17.314,32	R\$ 737,43	R\$ 16.576,89	14,90%
2030-07	R\$ 292,82	R\$ 12.895,32	R\$ 224,62	R\$ 17.831,76	R\$ 771,56	R\$ 17.060,20	14,90%
2030-08	R\$ 292,82	R\$ 13.188,14	R\$ 221,11	R\$ 18.345,69	R\$ 804,51	R\$ 17.541,17	14,90%
2030-09	R\$ 292,82	R\$ 13.480,96	R\$ 216,98	R\$ 18.855,49	R\$ 837,31	R\$ 18.018,18	14,90%
2030-10	R\$ 292,82	R\$ 13.773,78	R\$ 244,28	R\$ 19.392,59	R\$ 874,41	R\$ 18.518,18	14,90%
2030-11	R\$ 292,82	R\$ 14.066,60	R\$ 229,17	R\$ 19.914,58	R\$ 909,09	R\$ 19.005,48	14,90%
2030-12	R\$ 292,82	R\$ 14.359,42	R\$ 246,52	R\$ 20.453,91	R\$ 946,41	R\$ 19.507,50	14,90%
2031-01	R\$ 292,82	R\$ 14.652,24	R\$ 264,67	R\$ 21.011,41	R\$ 986,44	R\$ 20.024,97	14,90%
2031-02	R\$ 322,10	R\$ 14.974,34	R\$ 236,46	R\$ 21.569,97	R\$ 1.022,55	R\$ 20.547,43	14,90%
2031-03	R\$ 322,10	R\$ 15.296,44	R\$ 254,86	R\$ 22.146,93	R\$ 1.060,00	R\$ 21.086,94	14,90%
2031-04	R\$ 322,10	R\$ 15.618,55	R\$ 274,11	R\$ 22.743,14	R\$ 1.102,01	R\$ 21.641,14	14,90%
2031-05	R\$ 322,10	R\$ 15.940,65	R\$ 281,38	R\$ 23.346,62	R\$ 1.143,89	R\$ 22.202,73	14,90%
2031-06	R\$ 322,10	R\$ 16.262,75	R\$ 275,54	R\$ 23.944,26	R\$ 1.186,00	R\$ 22.758,27	14,90%
2031-07	R\$ 322,10	R\$ 16.584,85	R\$ 309,57	R\$ 24.575,94	R\$ 1.232,92	R\$ 23.343,02	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\$ 322,10	R\$ 16.906,95	R\$ 289,85	R\$ 25.187,89	R\$ 1.275,97	R\$ 23.911,92	14,90%
2031-09	R\$ 322,10	R\$ 17.229,06	R\$ 311,20	R\$ 25.821,20	R\$ 1.323,12	R\$ 24.498,09	14,90%
2031-10	R\$ 322,10	R\$ 17.551,16	R\$ 333,52	R\$ 26.476,82	R\$ 1.373,65	R\$ 25.103,17	14,90%
2031-11	R\$ 322,10	R\$ 17.873,26	R\$ 297,04	R\$ 27.095,97	R\$ 1.418,35	R\$ 25.677,62	14,90%
2031-12	R\$ 322,10	R\$ 18.195,36	R\$ 349,78	R\$ 27.767,85	R\$ 1.471,39	R\$ 26.296,46	14,90%
2032-01	R\$ 322,10	R\$ 18.517,46	R\$ 342,68	R\$ 28.432,63	R\$ 1.522,97	R\$ 26.909,66	14,90%
2032-02	R\$ 354,31	R\$ 18.871,78	R\$ 319,08	R\$ 29.106,02	R\$ 1.570,82	R\$ 27.535,20	14,90%
2032-03	R\$ 354,31	R\$ 19.226,09	R\$ 375,84	R\$ 29.836,17	R\$ 1.627,45	R\$ 28.208,72	14,90%
2032-04	R\$ 354,31	R\$ 19.580,40	R\$ 368,30	R\$ 30.558,78	R\$ 1.683,07	R\$ 28.875,71	14,90%
2032-05	R\$ 354,31	R\$ 19.934,71	R\$ 359,88	R\$ 31.272,97	R\$ 1.737,07	R\$ 29.535,90	14,90%
2032-06	R\$ 354,31	R\$ 20.289,03	R\$ 385,83	R\$ 32.013,11	R\$ 1.795,40	R\$ 30.217,71	14,90%
2032-07	R\$ 354,31	R\$ 20.643,34	R\$ 394,86	R\$ 32.762,28	R\$ 1.854,89	R\$ 30.907,40	14,90%
2032-08	R\$ 354,31	R\$ 20.997,65	R\$ 404,00	R\$ 33.520,60	R\$ 1.915,85	R\$ 31.604,74	14,90%
2032-09	R\$ 354,31	R\$ 21.351,96	R\$ 413,25	R\$ 34.288,16	R\$ 1.978,35	R\$ 32.309,81	14,90%
2032-10	R\$ 354,31	R\$ 21.706,27	R\$ 403,29	R\$ 35.045,76	R\$ 2.038,98	R\$ 33.006,78	14,90%
2032-11	R\$ 354,31	R\$ 22.060,59	R\$ 431,86	R\$ 35.831,93	R\$ 2.104,33	R\$ 33.727,60	14,90%
2032-12	R\$ 354,31	R\$ 22.414,90	R\$ 461,64	R\$ 36.647,88	R\$ 2.174,20	R\$ 34.473,68	14,90%
2033-01	R\$ 354,31	R\$ 22.769,21	R\$ 430,76	R\$ 37.432,96	R\$ 2.238,78	R\$ 35.194,18	14,90%
2033-02	R\$ 389,74	R\$ 23.158,95	R\$ 419,23	R\$ 38.241,93	R\$ 2.302,44	R\$ 35.939,50	14,90%
2033-03	R\$ 389,74	R\$ 23.548,70	R\$ 492,84	R\$ 39.124,51	R\$ 2.375,87	R\$ 36.748,65	14,90%
2033-04	R\$ 389,74	R\$ 23.938,44	R\$ 460,01	R\$ 39.974,26	R\$ 2.445,72	R\$ 37.528,54	14,90%
2033-05	R\$ 389,74	R\$ 24.328,18	R\$ 492,41	R\$ 40.856,42	R\$ 2.519,18	R\$ 38.337,24	14,90%
2033-06	R\$ 389,74	R\$ 24.717,93	R\$ 503,17	R\$ 41.749,34	R\$ 2.595,82	R\$ 39.153,51	14,90%
2033-07	R\$ 389,74	R\$ 25.107,67	R\$ 490,56	R\$ 42.629,65	R\$ 2.669,53	R\$ 39.960,11	14,90%
2033-08	R\$ 389,74	R\$ 25.497,41	R\$ 548,81	R\$ 43.568,20	R\$ 2.751,78	R\$ 40.816,42	14,90%
2033-09	R\$ 389,74	R\$ 25.887,16	R\$ 536,26	R\$ 44.494,20	R\$ 2.832,78	R\$ 41.661,42	14,90%
2033-10	R\$ 389,74	R\$ 26.276,90	R\$ 522,52	R\$ 45.406,46	R\$ 2.911,30	R\$ 42.495,16	14,90%
2033-11	R\$ 389,74	R\$ 26.666,64	R\$ 558,68	R\$ 46.354,89	R\$ 2.995,73	R\$ 43.359,16	14,90%
2033-12	R\$ 389,74	R\$ 27.056,39	R\$ 570,25	R\$ 47.314,88	R\$ 3.081,73	R\$ 44.233,15	14,90%
2034-01	R\$ 389,74	R\$ 27.446,13	R\$ 581,96	R\$ 48.286,59	R\$ 3.169,21	R\$ 45.117,37	14,90%
2034-02	R\$ 428,72	R\$ 27.874,85	R\$ 539,97	R\$ 49.255,27	R\$ 3.251,06	R\$ 46.004,22	14,90%
2034-03	R\$ 428,72	R\$ 28.303,57	R\$ 633,83	R\$ 50.317,83	R\$ 3.345,59	R\$ 46.972,24	14,90%
2034-04	R\$ 428,72	R\$ 28.732,28	R\$ 562,48	R\$ 51.309,03	R\$ 3.430,66	R\$ 47.878,37	14,90%
2034-05	R\$ 428,72	R\$ 29.161,00	R\$ 660,04	R\$ 52.397,78	R\$ 3.529,48	R\$ 48.868,30	14,90%
2034-06	R\$ 428,72	R\$ 29.589,72	R\$ 644,45	R\$ 53.470,94	R\$ 3.627,44	R\$ 49.843,50	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. (ap
2034-07	R\$ 428,72	R\$ 30.018,44	R\$ 627,48	R\$ 54.527,14	R\$ 3.721,69	R\$ 50.805,45	14,90%
2034-08	R\$ 428,72	R\$ 30.447,16	R\$ 701,09	R\$ 55.656,94	R\$ 3.826,78	R\$ 51.830,17	14,90%
2034-09	R\$ 428,72	R\$ 30.875,87	R\$ 652,92	R\$ 56.738,59	R\$ 3.925,09	R\$ 52.813,50	14,90%
2034-10	R\$ 428,72	R\$ 31.304,59	R\$ 697,40	R\$ 57.864,70	R\$ 4.030,11	R\$ 53.834,59	14,90%
2034-11	R\$ 428,72	R\$ 31.733,31	R\$ 711,14	R\$ 59.004,56	R\$ 4.137,48	R\$ 54.867,08	14,90%
2034-12	R\$ 428,72	R\$ 32.162,03	R\$ 691,90	R\$ 60.125,17	R\$ 4.241,52	R\$ 55.883,65	14,90%
2035-01	R\$ 428,72	R\$ 32.590,74	R\$ 772,51	R\$ 61.326,40	R\$ 4.357,88	R\$ 56.968,52	14,90%
2035-02	R\$ 471,59	R\$ 33.062,33	R\$ 684,98	R\$ 62.482,97	R\$ 4.461,56	R\$ 58.021,41	14,90%
2035-03	R\$ 471,59	R\$ 33.533,92	R\$ 768,00	R\$ 63.722,56	R\$ 4.575,90	R\$ 59.146,65	14,90%
2035-04	R\$ 471,59	R\$ 34.005,51	R\$ 747,32	R\$ 64.941,47	R\$ 4.689,03	R\$ 60.252,43	14,90%
2035-05	R\$ 471,59	R\$ 34.477,10	R\$ 834,50	R\$ 66.247,55	R\$ 4.814,00	R\$ 61.433,55	14,90%
2035-06	R\$ 471,59	R\$ 34.948,69	R\$ 776,71	R\$ 67.495,85	R\$ 4.931,66	R\$ 62.564,20	14,90%
2035-07	R\$ 471,59	R\$ 35.420,28	R\$ 829,15	R\$ 68.796,60	R\$ 5.056,45	R\$ 63.740,15	14,90%
2035-08	R\$ 471,59	R\$ 35.891,87	R\$ 883,68	R\$ 70.151,87	R\$ 5.188,92	R\$ 64.962,95	14,90%
2035-09	R\$ 471,59	R\$ 36.363,46	R\$ 782,80	R\$ 71.406,26	R\$ 5.306,46	R\$ 66.099,80	14,90%
2035-10	R\$ 471,59	R\$ 36.835,05	R\$ 916,97	R\$ 72.794,81	R\$ 5.444,76	R\$ 67.350,06	14,90%
2035-11	R\$ 471,59	R\$ 37.306,64	R\$ 893,80	R\$ 74.160,20	R\$ 5.579,60	R\$ 68.580,60	14,90%
2035-12	R\$ 471,59	R\$ 37.778,23	R\$ 868,83	R\$ 75.500,62	R\$ 5.710,19	R\$ 69.790,44	14,90%
2036-01	R\$ 471,59	R\$ 38.249,82	R\$ 969,20	R\$ 76.941,41	R\$ 5.856,09	R\$ 71.085,32	14,90%

Observações e premissas

- 1) CDI futuro é desconhecido: a projeção usa a taxa indicada no CSV para todos os meses.
- 2) Aportes podem variar ao longo do tempo: a coluna *aporte_mes* do CSV define o valor investido em cada competência (neste cenário, crescimento de 10.00% a.a. do aporte).
- 3) Impostos são estimativas de resgate no mês: IOF regressivo até 30 dias (sobre rendimento) e IR regressivo (sobre rendimento líquido de IOF).
- 4) Dias úteis do mês podem ter aproximação caso o CSV tenha sido gerado sem feriados específicos.
- 5) Este relatório não constitui recomendação de investimento; serve para simulação e planejamento.