

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\$ 7.200,00
Saldo bruto (final)	R\$ 9.508,06
Imposto estimado (final)	R\$ 374,80
Saldo líquido est. (final)	R\$ 9.133,26
Rendimento bruto total (final)	R\$ 2.308,06
Rendimento líquido total est. (final)	R\$ 1.933,26

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.

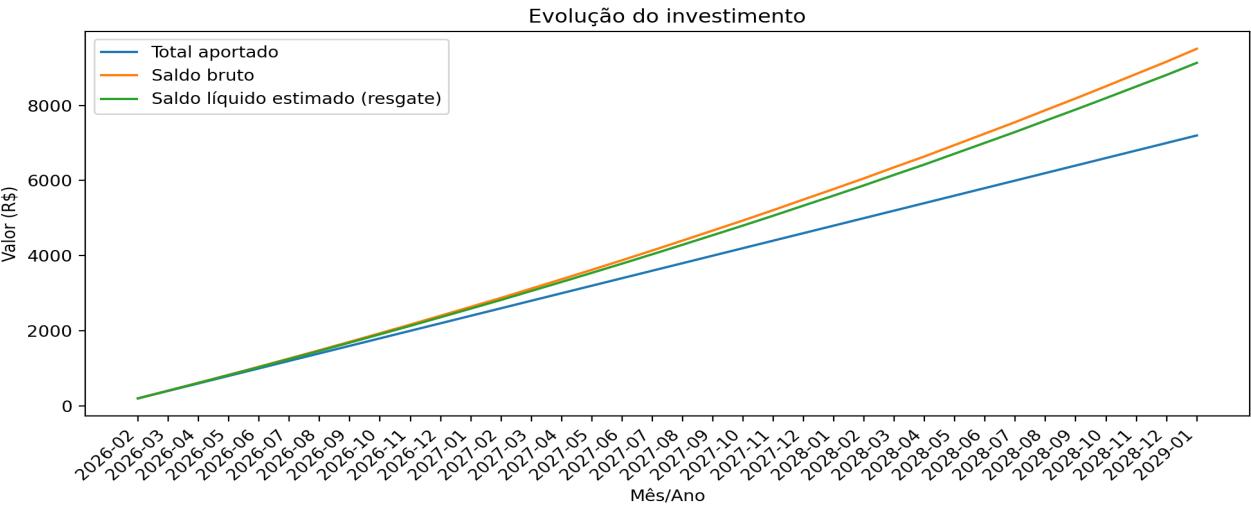


Figura 1 - Evolução do investimento: aportes, saldo bruto e saldo líquido estimado.

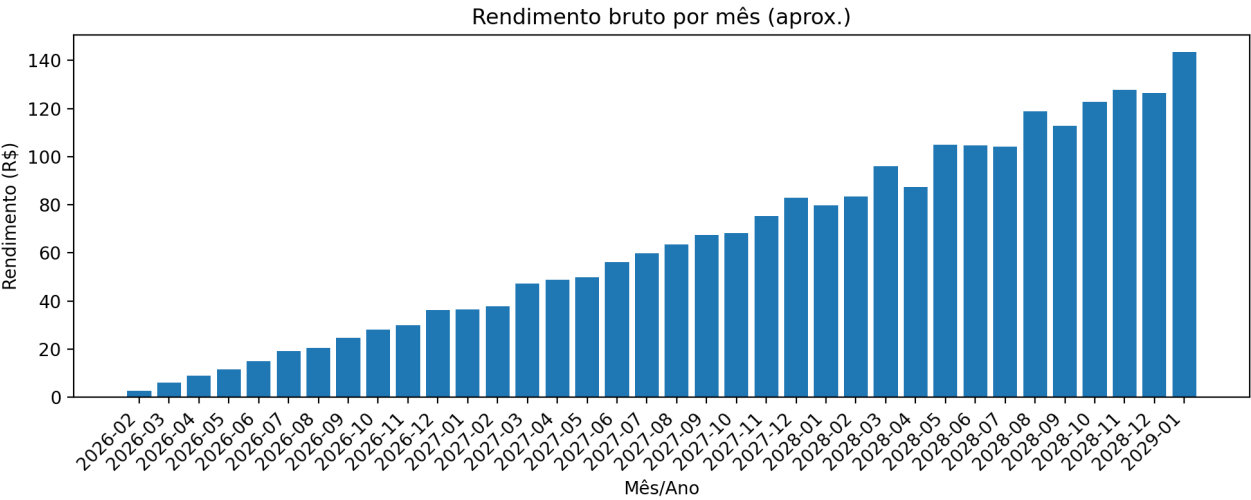


Figura 2 - Rendimento bruto mensal (aproximação).

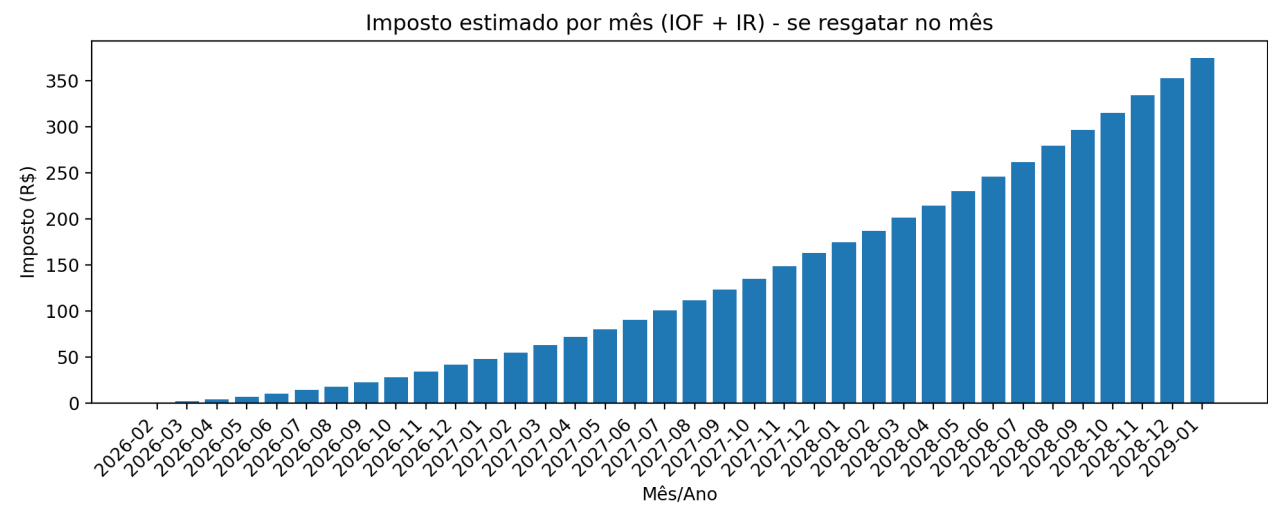


Figura 3 - Imposto estimado (IOF + IR) caso haja resgate no mês.

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\$ 2,66	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%

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.