

Como atender o MEI na prática

Processo completo do primeiro atendimento à orientação final — transformando cada abertura em um relacionamento duradouro com o cliente.





1. Atendimento do Cliente

O atendimento bem feito evita erros na abertura e já posiciona o contador como consultor — não apenas como um prestador de serviço.



Levantar Atividades

Identificar todas as atividades exercidas pelo cliente com precisão



Como o Cliente Fatura

Entender a forma de faturamento: produto, serviço ou ambos



Média Mensal

Identificar a média de faturamento mensal atual ou projetada

4

Identificar MEI's anteriores

Identificar se o empresário possui CNPJ's anteriores com dívidas ou pendências nos órgãos de fiscalização



Projeção Anual

Projetar o faturamento anual e verificar adequação ao limite do MEI



2. Análise de Viabilidade

Não basta abrir o MEI — é preciso garantir que ele pode funcionar legalmente. Essa etapa protege o cliente e o contador.

Verificações Municipais

- Verificar município do cliente
- Analisar regras da prefeitura
- Conferir restrições por endereço

Verificações de Atividade e Licenças

- Confirmar se a atividade é permitida no MEI
- Verificar exigência de alvará de funcionamento
- Avaliar necessidade de licenças específicas

⚠ Uma atividade não permitida no MEI pode gerar abertura inválida e problemas futuros para o cliente.

3. Solicitação de Documentos

Um checklist padronizado traz agilidade e profissionalismo ao processo. Organize os documentos antes de iniciar qualquer abertura.

1

Documentos de Identificação

RG e CPF válidos e legíveis do titular

2

Comprovante de Endereço

- Importância do Endereço fiscal
- Endereço residencial atualizado
- Endereço comercial

3

Informações da Atividade

Descrição detalhada da atividade a ser exercida

4

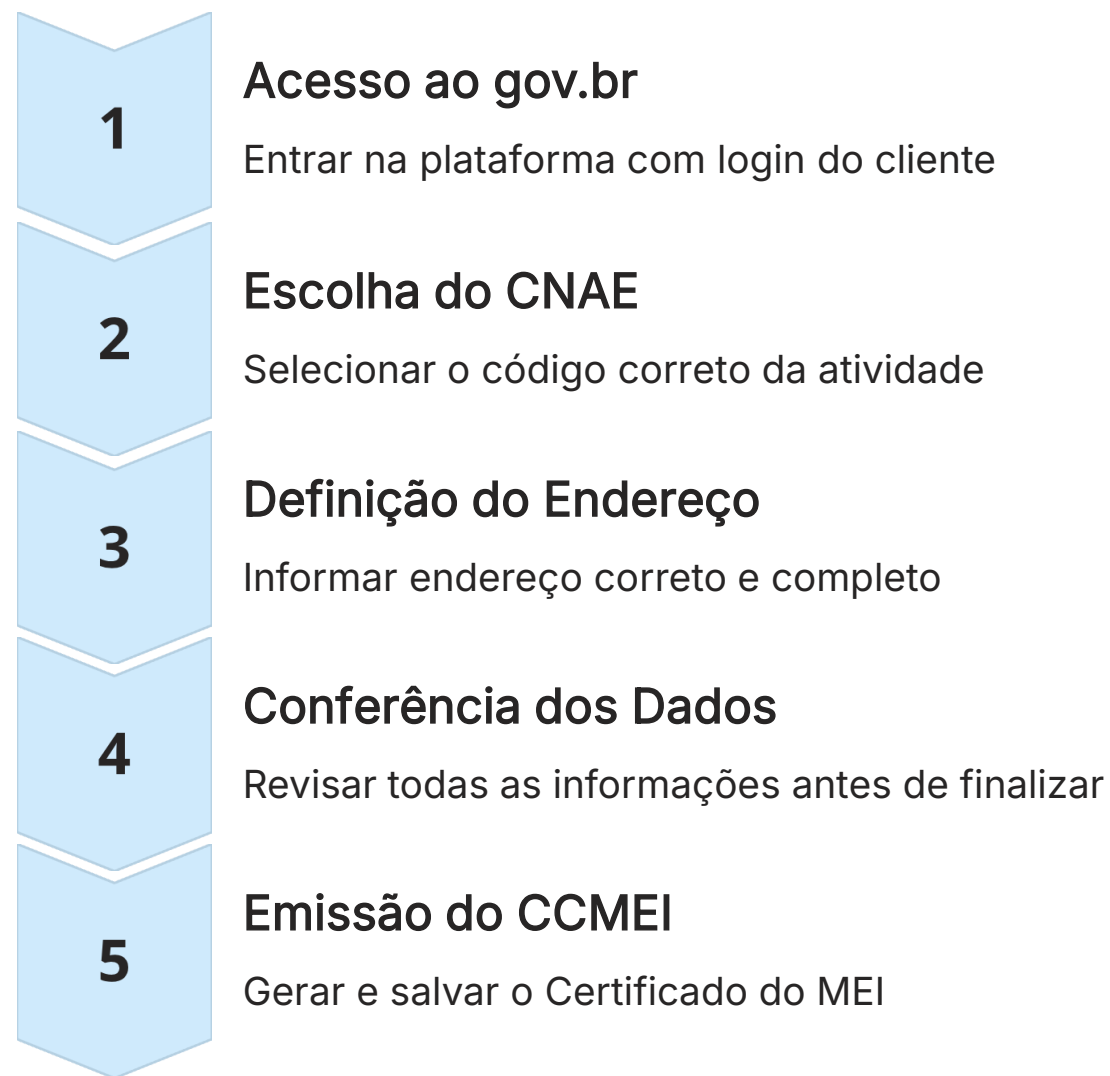
Contato

Telefone e e-mail para comunicações e envio de documentos



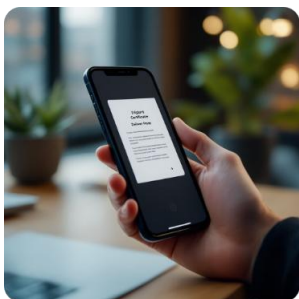
4. Abertura do MEI

A abertura é simples, mas os erros acontecem nos detalhes. Cada campo preenchido incorretamente pode gerar retrabalho e transtornos ao cliente.



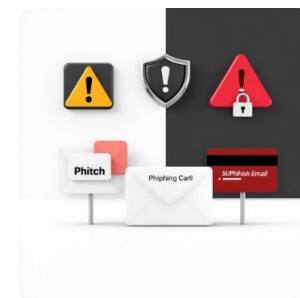
5. Entrega + Orientações Básicas

Esse é o primeiro momento de entrega de valor ao cliente — e a impressão que fica define a percepção de qualidade do seu serviço.



Envio dos Documentos

Enviar o CCMEI, cartão CNPJ, IM e IE quando for o caso, de forma organizada e profissional ao cliente



Alerta sobre Golpes

Alertar o cliente sobre golpes comuns aplicados em MEIs recém-abertos, como cobranças indevidas



6. Orientação Completa ao cliente

Aqui o contador deixa de ser operacional e se torna **essencial**. A orientação completa é o que diferencia um serviço mediano de um serviço de excelência.

Comunicação e DAS

- Envio de áudio explicativo personalizado
- Explicar como pagar o DAS mensalmente
- Composição do valor do DAS, e a alteração anual
- Reforçar que o DAS é obrigatório mesmo sem faturamento
- Explicar a importância do pagamento em dia

Consequências do Não Pagamento

- Multa e juros sobre o valor em atraso
- Inscrição em dívida ativa
- Perda de benefícios previdenciários
- Possível cancelamento do MEI
- Exclusão do MEI e Simples Nacional

Gestão Financeira

- Orientar controle financeiro básico
- Reforçar a separação entre finanças pessoais (PF) e empresariais (PJ)
- Emissão de NFS
- Lucro x IRPF

Pontos Chave do MEI

Para uma gestão eficaz e livre de preocupações, é fundamental dominar os aspectos mais importantes do MEI.



Faturamento Anual

Limite de Faturamento Anual: R\$ 81.000. Exceder o limite pode levar ao desenquadramento do MEI.



Emissão de NFS-e

Notas Fiscais de Serviço Eletrônica (NFS-e) é obrigatória para vendas e serviços para PJ, facultativa para PF.



Obrigações Tributárias

Declaração Anual do Simples Nacional (DASN-SIMEI) deve ser entregue anualmente, mesmo sem faturamento.



Pagamento do DAS

Documento de Arrecadação do Simples (DAS) é o pagamento mensal obrigatório, mesmo sem faturamento.



Diferencial de alíquotas

Quando empresa comercial nas aquisições de mercadorias de outra UF, poderá haver incidência de ICMS, quando for o caso.



Limite de compra e caso de comércio

O MEI pode realizar compras de mercadoria até o limite de 80% da sua receita bruta





O que é MEI?

Explicado de Forma Simples

O Microempreendedor Individual (MEI) é um regime criado para formalizar pequenos negócios. Entenda como ele pode ser a chave para o seu sucesso.



Definição Simples

O MEI é um CNPJ para quem trabalha por conta própria, formalizando sua atividade de forma fácil e legal.



Saia da Informalidade

Ao se tornar MEI, você ganha credibilidade, pode emitir notas fiscais e acessar mais oportunidades de negócio.



Previdência Social

Tenha acesso a benefícios como aposentadoria, auxílio-doença e salário-maternidade pagando uma taxa fixa mensal.



Impostos Simplificados

Pague um valor fixo e baixo por mês, que já inclui todos os impostos e contribuições necessários.



Quem Pode Ser MEI?

Quem fatura até R\$ 81.000 por ano, não é sócio de outra empresa e exerce uma das atividades permitidas.

Orientação 1: Conta Bancária para MEI

Após registrar seu MEI, o próximo passo crucial é organizar suas finanças. Uma conta bancária empresarial separada é fundamental para a saúde financeira do seu negócio.

01

Separe Suas Finanças

Mantenha as finanças pessoais e empresariais separadas. Isso facilita o controle, a prestação de contas e evita problemas fiscais, apresentando uma imagem mais profissional do seu negócio.

02

Prepare a Documentação

Tenha em mãos o Certificado de Condição de Microempreendedor Individual (CCMEI), RG, CPF e comprovante de endereço. Alguns bancos podem solicitar outros documentos adicionais.

03

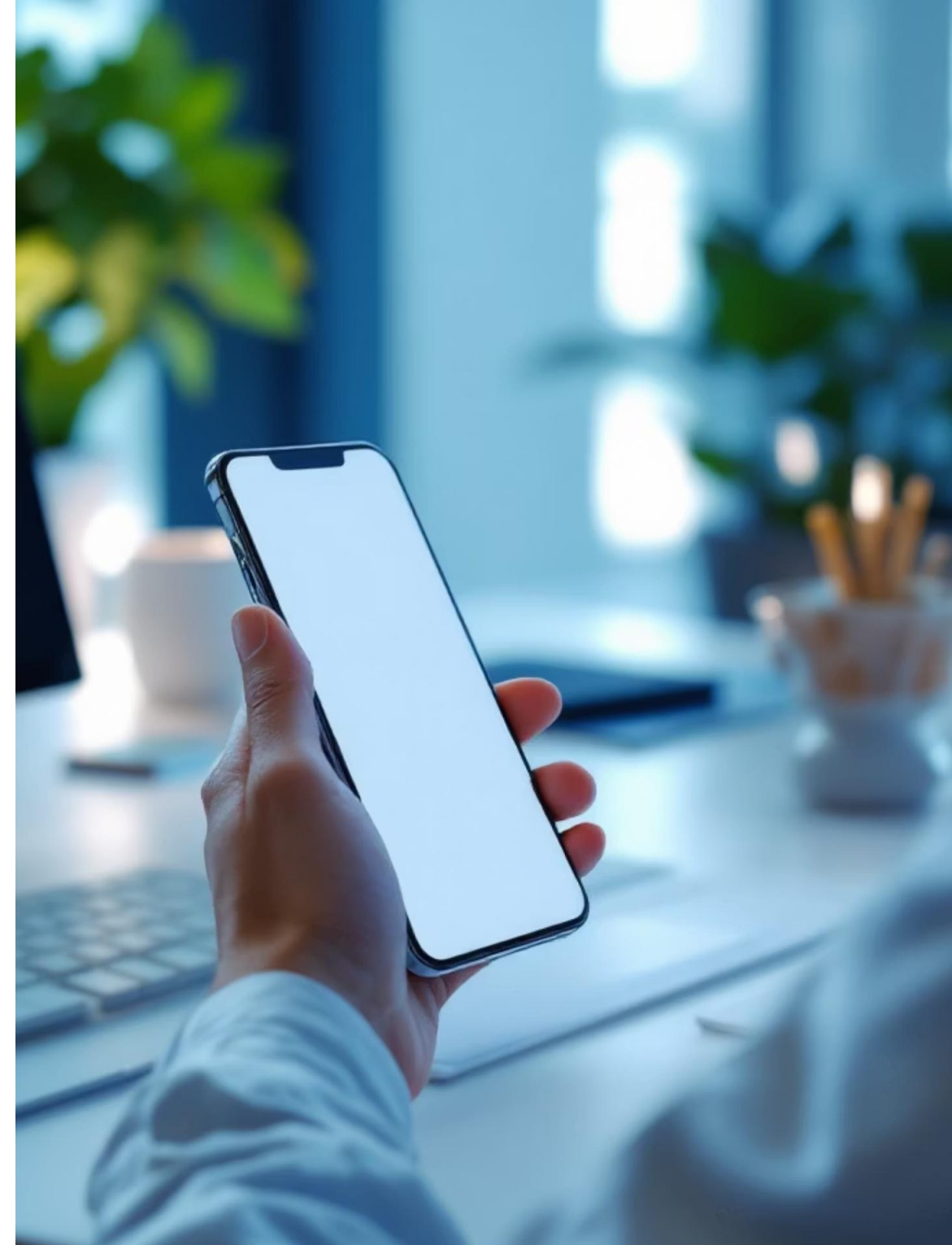
Escolha o Banco Certo

Pesquise e compare os bancos. Considere taxas, pacotes de serviços, facilidade de acesso (digital ou agências), e se oferecem soluções específicas para MEIs, como maquininhas de cartão e linhas de crédito.

04

Diferença Conta Pessoal x PJ

Contas PJ oferecem serviços como emissão de boletos, linhas de crédito empresariais e integração com sistemas de gestão, que não estão disponíveis em contas pessoais, sendo essenciais para o crescimento do seu MEI.



Orientação 2

Entenda o Fluxo de Dinheiro - PJ x PF

Manter as finanças da sua empresa (Pessoa Jurídica - PJ) separadas das suas finanças pessoais (Pessoa Física - PF) é um dos pilares para o sucesso do seu MEI. Essa distinção é crucial para a conformidade legal, a gestão tributária eficiente e, principalmente, para a saúde financeira do seu negócio.

Essa organização garante que você tenha clareza sobre o desempenho da sua empresa, evitando misturas que podem levar a problemas fiscais e à dificuldade de identificar o lucro real. Lembre-se de registrar todas as entradas e saídas para um controle financeiro eficaz e profissional.



Orientação 3:

Despesas de Negócio x Despesas Pessoais

Distinguir entre gastos da empresa (PJ) e pessoais (PF) é crucial para a saúde financeira do seu MEI e para evitar problemas fiscais.

Despesas de Negócio (PJ)

Pagos da conta empresarial:

- Materiais e insumos
- Equipamentos e ferramentas
- Softwares e assinaturas de negócios
- Marketing e publicidade
- Serviços profissionais (contador, advogado)
- Aluguel de escritório/espço
- Contas (água, luz, internet) do espaço de trabalho
- Transporte para fins de negócio
- Seguros empresariais
- Combustível para veículo de trabalho

Despesas Pessoais (PF)

Pagos da conta pessoal:

- Alimentação e supermercado
- Contas pessoais (água, luz, internet residencial)
- Transporte pessoal (manutenção de carro, gasolina)
- Aluguel/hipoteca da residência
- Seguros pessoais
- Entretenimento e lazer
- Vestuário e itens pessoais
- Despesas médicas
- Educação (cursos pessoais)



Orientação 4: Pague o DAS

O Documento de Arrecadação do Simples Nacional (DAS) é o pilar da sua regularidade como MEI. Entenda sua importância e como ele protege você e sua família.



O que é o DAS?

O DAS é um tributo mensal fixo que engloba os impostos (ICMS e/ou ISS, dependendo da sua atividade) e a contribuição para a Previdência Social (INSS), garantindo seus direitos.



Valor, Vencimento e Pagamento

Com um valor fixo e baixo, o DAS vence todo dia 20 do mês. Pague facilmente pelo aplicativo MEI, internet banking ou boleto gerado no Portal do Empreendedor.



Riscos da Inadimplência

O não pagamento resulta em multas e juros, inscrição em dívida ativa, perda dos benefícios previdenciários e pode levar ao cancelamento do seu CNPJ MEI.



Seus Direitos Assegurados

Ao pagar o DAS em dia, você tem acesso a benefícios previdenciários essenciais como aposentadoria, auxílio-doença, salário-maternidade e pensão por morte para seus dependentes.



Investimento no Futuro

Manter o DAS em dia é mais do que uma obrigação; é um investimento na sua segurança e na tranquilidade do seu futuro e da sua família, mantendo seu negócio regularizado.



MODELOS DE MENSAGENS PÓS ABERTURA

Olá, tudo bem?

Passando para informar que o seu MEI já foi constituído.

A guia de contribuição mensal vencerá todo dia 20, e você poderá emití-la através do app ou pelo site <https://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/Aplicacoes/ATSP0/pgmei.app/Identificacao>.

Basta informar o CNPJ XX.XXX.XXX/XXXX-XX, escolher o ano e o mês que deseja pagar.


É importante manter o controle de rendimentos durante o ano, para que seja possível transmitir a DASN SIMEI - Declaração Anual do Simples Nacional, sempre no ano seguinte.

O seu limite de faturamento em **ANO** é de R\$ **XX.XXX,XX** e é muito importante que você abra uma conta bancária PJ apenas para as operações da sua empresa!

Ahh... Lembre-se de manter o pagamento em dia, para garantir os benefícios previdenciários!

Você também pode emitir a guia mensalmente através do APP: <https://play.google.com/store/apps/details?id=br.gov.fazenda.receita.mei>


O QUE É O MEI?



MEI significa Microempreendedor Individual.
É a forma mais simples de formalizar seu negócio.

Com o MEI você tem:

- ✓ CNPJ
- ✓ Pode emitir nota fiscal
- ✓ Acesso aos benefícios do INSS



EMIÇÃO DE NOTA FISCAL

→ **Obrigatório** ao prestar serviços para empresas (PJ)




→ Aberto em abril/2026:
R\$ 60.750,00 em 2026

LIMITE DE FATURAMENTO

→ Aberto em abril/2026:
R\$ 60.750,00 em 2026

→ A partir de 2027:
R\$ 81.000,00 por ano




→ A Receita Federal:

COMO FUNCIONA NA PRÁTICA

PAGAMENTO DO DAS

→ Todo dia **20**

→ Valor: **R\$ 86,05**



Esse pagamento garante:

- ✓ Aposentadoria
- ✓ Auxílio-doença
- ✓ Salário-maternidade


Em 2027 muda conforme salário mínimo

Atraso gera multa e pode prejudicar benefícios

CONTROLE DO FATURAMENTO

→ Registre tudo que **faturar**

Isso será usado na **Declaração Anual do MEI**



NUNCA FAÇA ISSO:

- ✗ Pagar contas pessoais (CPF) na conta da empresa

→ Sempre separar PF e PJ

Você também pode criar um roteiro próprio para entregar aos cliente (imagem meramente ilustrativa. Adapte os valores de acordo com a sua realidade)

Regras de Limite de Faturamento do MEI

Compreender os limites de faturamento do MEI é crucial para a conformidade e para evitar problemas futuros com a Receita Federal.

Limite Anual Padrão

O faturamento bruto anual do Microempreendedor Individual (MEI) não pode ultrapassar R\$ 81.000,00. Este valor é proporcional ao número de meses de atividade no ano de abertura do CNPJ.

Tolerância de 20%

É permitido exceder o limite anual em até 20%.

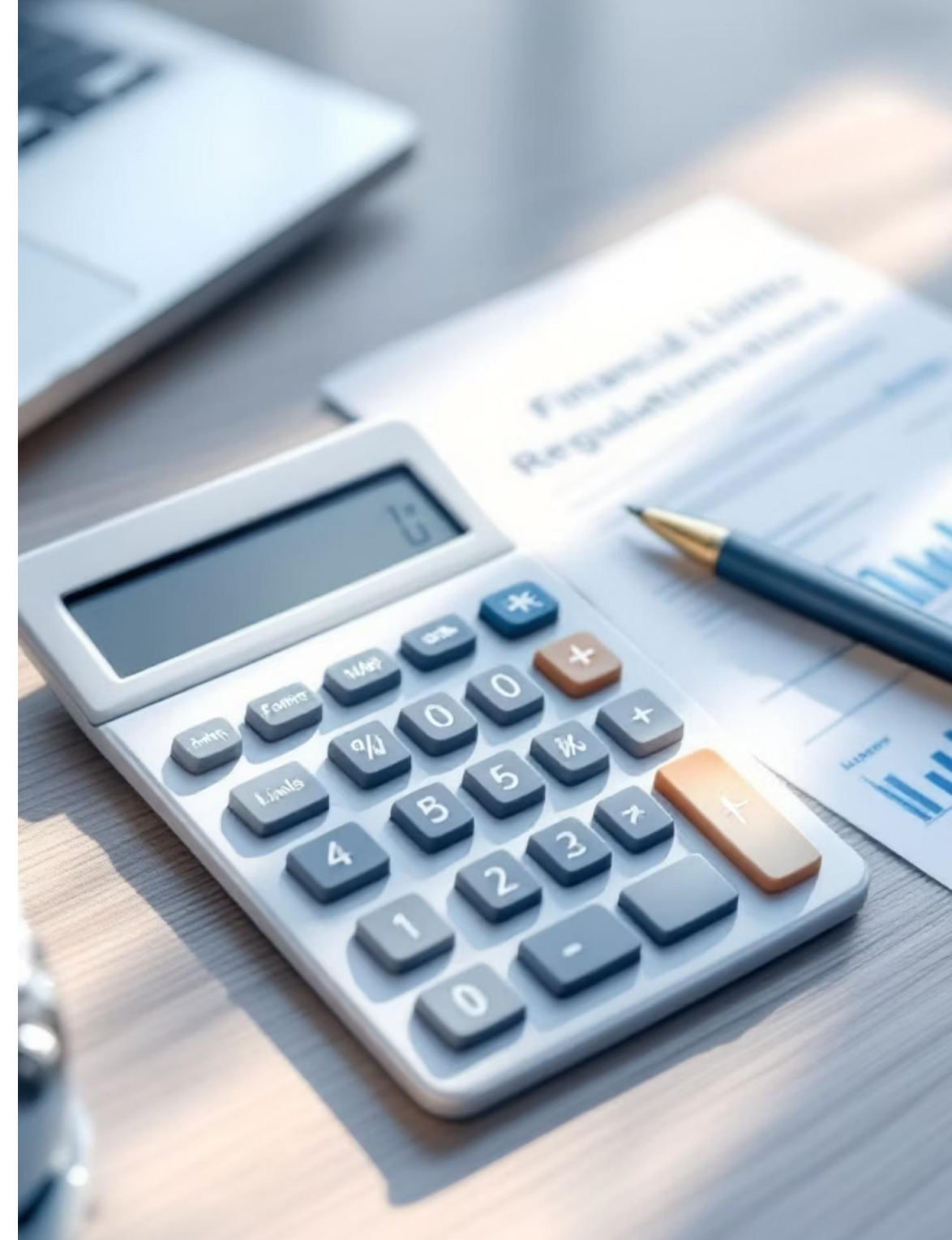
Isso significa que o faturamento pode chegar a R\$ 97.200,00 ($R\$ 81.000,00 + 20\%$) em um único ano, sem que o MEI seja desenquadrado retroativamente. O desenquadramento ocorrerá em Janeiro do ano seguinte.

Exclusão Retroativa (acima de 20%)

Se o faturamento ultrapassar os 20% de tolerância (ou seja, mais de R\$ 97.200,00 no ano), o MEI será desenquadrado **retroativamente a 1º de janeiro** do ano em que ocorreu o excesso, e deverá recolher os impostos como Microempresa (ME) desde o início do ano.

Reenquadramento

Caso o desenquadramento ocorra por excesso de faturamento (mais de 20% do limite), o empresário só poderá se reenquadrar como MEI no **ano-calendário seguinte**, após cumprir as novas obrigações fiscais como ME.



As 6 Etapas do Atendimento

01

Atendimento do Cliente

Levantar atividades, faturamento e perfil do cliente

02

Análise de Viabilidade

Verificar município, atividade permitida, alvarás e licenças

03

Solicitação de Documentos

RG, CPF, comprovante de endereço, atividade e contato

04

Abertura do MEI

Acesso ao gov.br, CNAE correto, conferência e emissão do CCMEI

05

Entrega + Orientações Básicas

CCMEI, cartão CNPJ, limite de faturamento, DAS e alertas sobre golpes

06

Orientação Completa

DAS, consequências, controle financeiro e separação PF x PJ



Lembre-se: Um processo bem executado é a base para um escritório contábil que cresce por indicação e constrói uma carteira de clientes fiel e duradoura.

Quem DOMINA esse processo...

Não só abre MEI — constrói relacionamento e fideliza clientes.

Posicionamento

Deixa de ser visto como um simples abridor de CNPJ e passa a ser reconhecido como consultor de confiança

Fidelização

Clientes bem orientados retornam, indicam e crescem junto com o escritório contábil

Diferenciação

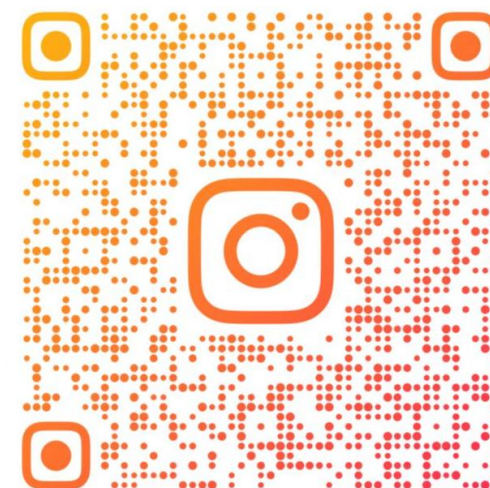
Um processo estruturado e profissional é o maior diferencial competitivo no mercado contábil atual



Gratidão!



@CRCJOVEMCE



@CRCCE