

Claudia Lima Tax & Accounting

MANUAL DO CLIENTE · 2025

Manual de *Contabilidade*

Tudo o que você precisa saber sobre nossos planos, valores e como trabalhamos juntos pra deixar suas finanças em ordem nos Estados Unidos.

PLANOS · VALORES · COMO FUNCIONA

Para a comunidade
brasileira nos EUA

OLÁ, SEJA MUITO BEM-VINDO

Contabilidade séria, com *jeitinho* brasileiro.

Você está aqui porque entende que **cuidar da contabilidade não é luxo — é estratégia**. E que nos Estados Unidos, errar com o IRS sai caro.

Esse manual foi feito pra você ter clareza total sobre como trabalhamos: o que está incluído em cada plano, quanto custa, como funciona o envio de documentos e o que esperar da gente todos os meses. Sem letras miúdas, sem surpresas.

Nosso compromisso é simples — fazer a sua contabilidade com a mesma dedicação que faríamos com a nossa, falando português, explicando cada número, e te ajudando a tomar decisões mais inteligentes sobre o seu dinheiro.

NOSSA PROMESSA

"Você não vai mais perder noite de sono pensando em imposto. A gente cuida pra você dormir tranquilo."

O processo é *simples*.

Da hora em que você envia seus documentos até a entrega da contabilidade fechada — em poucas etapas e sem complicação.

1

Você envia os extratos

Encaminhe pra gente os **extratos bancários e de cartão de crédito** do mês fechado. Pode ser por e-mail, WhatsApp ou pasta compartilhada — o que for mais prático pra você.

2

A gente faz a contabilidade

Categorizamos todas as transações, montamos o Demonstrativo de Resultado (P&L) e o Balanço Patrimonial do mês. Nosso prazo de processamento é de **até 20 dias úteis** a partir do recebimento dos documentos.

3

Você recebe tudo até o dia 25

A entrega oficial é sempre até o **dia 25 do mês**. Você recebe os relatórios prontos, organizados e prontos pra decisão — com explicação clara em português.

Por que o dia 25?

O extrato bancário fecha com cerca de 1 mês de atraso. Por isso, a contabilidade de cada mês só pode ser fechada depois que esses extratos saem. Os 20 dias úteis de processamento, contados a partir do seu envio, garantem que tudo seja feito com a atenção que o seu dinheiro merece — sem atropelo e sem erros.

Três planos. *Um pra cada momento.*

Do essencial pra quem quer só ficar em dia ao plano premium pra quem quer crescer com estratégia tributária. Escolha o que faz sentido pro seu negócio hoje — e suba quando quiser.

Básico

EM DIA & EM ORDEM

"Tenho tudo organizado e em dia."

A PARTIR DE

\$60/mês

Até 10 folhas de extrato

- ✓ Categorização das transações
- ✓ Demonstrativo de Resultado mensal
- ✓ Balanço Patrimonial mensal
- ✓ Entrega até o dia 25
- ✓ Lembretes de prazos fiscais

Completo

ENTENDA SEUS
NÚMEROS

"Entendo o que está acontecendo no meu negócio."

A PARTIR DE

\$120/mês

Básico + \$60

- ✓ Tudo do Básico
- ✓ Reunião mensal de 30 min
- ✓ Análise comparativa mês a mês
- ✓ Identificação de despesas dedutíveis
- ✓ Resposta em até 48h úteis

MAIS COMPLETO

Elite

ESTRATÉGIA &
ECONOMIA

"Economizo em impostos e cresço com estratégia."

A PARTIR DE

\$170/mês

Básico + \$110

- ✓ Tudo do Completo
- ✓ Reunião mensal de 60 min
- ✓ Estratégias de tax planning
- ✓ Projeção de impostos
- ✓ Consultoria FBAR/FATCA
- ✓ Suporte a cartas do IRS
- ✓ Reunião de fim de ano
- ✓ Atendimento prioritário 24h

PLANO 01

Básico

A PARTIR DE

\$60/mês

Até 10 folhas de extrato

"Tenho tudo organizado e em dia." — pra quem quer paz de espírito sem complicação.

O QUE ESTÁ INCLUÍDO

- ✓ **Categorização completa das transações.** Cada lançamento do seu extrato é classificado corretamente — receita, despesa, categoria fiscal. Nada fica solto.
- ✓ **Demonstrativo de Resultado mensal (P&L).** Você enxerga, mês a mês, quanto entrou, quanto saiu e qual foi o lucro real do período.
- ✓ **Balanço Patrimonial mensal.** Visão completa de ativos e passivos — o retrato financeiro do seu negócio em cada fechamento.
- ✓ **Entrega garantida até o dia 25 do mês.** Compromisso firme de prazo, contado a partir de 20 dias úteis do recebimento dos seus documentos.
- ✓ **Lembretes de prazos fiscais relevantes.** Datas importantes do IRS, prazos de pagamento e envio de formulários — pra você nunca mais pagar multa por atraso.

PLANO 02

Completo

A PARTIR DE

\$120/mês

Básico + \$60 · Até 10 folhas

"Entendo o que está acontecendo no meu negócio." — pra quem quer entender os números, não só recebê-los.

Inclui tudo do Plano Básico · categorização, P&L, Balanço Patrimonial, entrega até o dia 25 e lembretes de prazos. **Mais os benefícios abaixo:**

O QUE VEM A MAIS

- ✓ **Reunião mensal de 30 minutos com a Claudia.** No final de cada mês, conversa direta pra apresentar a contabilidade, explicar os números e tirar suas dúvidas — em português, na linguagem que você entende.
- ✓ **Análise comparativa mês a mês.** Você enxerga tendências: onde está crescendo, onde está vazando dinheiro e o que mudou em relação aos meses anteriores.
- ✓ **Identificação de despesas dedutíveis.** Durante a reunião, apontamos despesas que você pode estar deixando passar e que podem reduzir seu imposto. *(Versão pontual — o planejamento tributário completo é exclusivo do Plano Elite.)*
- ✓ **Resposta em até 48 horas úteis por e-mail.** Tempo de retorno garantido pras suas dúvidas entre as reuniões mensais.

PLANO 03 · PREMIUM

Elite

A PARTIR DE

\$170/mês

Básico + \$110 · Até 10 folhas

"Economizo em impostos e cresço com estratégia." — pra quem quer um parceiro estratégico, não só um contador.

Inclui tudo do Plano Completo · toda a entrega do Básico + reunião de 30 min + análise mensal + despesas dedutíveis + resposta em 48h. **Mais os benefícios premium abaixo:**

BENEFÍCIOS EXCLUSIVOS

- ✓ **Reunião mensal de 60 minutos.** O dobro do tempo do Completo, pra ir fundo na estratégia. Não é mais reunião de "olhar números" — é reunião de planejamento.
- ✓ **Estratégias de tax planning.** Análise contínua de oportunidades de redução de imposto — deduções, estrutura, timing de receitas e despesas. *(Cliente Elite economiza em impostos de forma legal e inteligente.)*
- ✓ **Projeção dos pagamentos estimados.** Cálculo dos seus quarterly estimated taxes ao longo do ano, pra você não levar susto e nem pagar mais do que precisa.
- ✓ **Consultoria FBAR / FATCA.** Orientação ao longo do ano sobre declaração de contas e bens no Brasil — essencial pra quem ainda tem patrimônio por lá. *(O filing em si é serviço à parte, junto com o tax return anual.)*
- ✓ **Suporte a cartas do IRS.** Recebeu uma notificação do IRS? A gente analisa e te orienta sobre a resposta — sem custo extra.
- ✓ **Reunião de planejamento de fim de ano.** Encontro extra em novembro/dezembro pra otimizar o seu imposto antes do dia 31 de dezembro — quando ainda dá tempo de tomar decisões.
- ✓ **Telefone direto com a equipe + resposta em 24h úteis.** Canal prioritário de atendimento e tempo de resposta garantido por e-mail.

Valores por *faixa de folhas*.

O preço de cada plano varia conforme o volume de folhas de transação bancária (extratos + cartões). A cada 5 folhas adicionais, o valor sobe \$20 em todos os planos.

Faixa de folhas	Básico	Completo	Elite
0 a 10 folhas	\$60	\$120	\$170
11 a 15 folhas	\$80	\$140	\$190
16 a 20 folhas	\$100	\$160	\$210
21 a 25 folhas	\$120	\$180	\$230
26 a 30 folhas	\$140	\$200	\$250
31 a 35 folhas	\$160	\$220	\$270
Acima de 35 folhas	A cada 5 folhas adicionais, soma-se \$20 em qualquer plano.		

O que conta como "folha": apenas folhas de transação bancária — extratos de conta corrente e extratos de cartão de crédito. **Não contam como folha:** 1099s, recibos, notas fiscais ou outros documentos avulsos.

Sem taxa de setup: não há cobrança inicial — você paga só a mensalidade, válida a partir do mês em que começamos a trabalhar juntos.

Tudo que você precisa *saber antes.*

Sem letras miúdas — aqui estão as regras que valem pra todo cliente, em qualquer plano.



O que conta como folha

Apenas **extratos bancários** e **extratos de cartão de crédito**.

Não contam: 1099s, recibos, notas fiscais (invoices) ou outros documentos avulsos.



Prazo de entrega: dia 25

A contabilidade é entregue até o **dia 25 de cada mês**, contados **20 dias úteis** a partir do envio dos documentos pelo cliente.



Sem taxa de setup

Não há cobrança inicial pra começar. Você paga só a **mensalidade**, válida a partir do mês em que iniciamos o trabalho.



Imposto de renda anual

O **tax return anual** não está incluído em nenhum plano mensal — é cobrado à parte, na época de declaração.



Política de meses retroativos

Quando um cliente entra no meio do ano e precisa fechar meses anteriores pra completar o ano fiscal, os meses retroativos são cobrados sempre pela **faixa do Plano Básico** — independentemente do plano contratado a partir do mês de entrada.

Exemplo: cliente contrata o Plano Elite em junho mas não tem contabilidade de janeiro a maio. Cobramos 5 meses de Básico (pra fechar o ano fiscal) + Elite a partir de junho. Assim você só paga premium pelo que realmente consome de serviço premium.

PRÓXIMOS PASSOS

Pronto pra começar com a gente?

Se você leu até aqui, é porque entendeu o nosso jeito de trabalhar.

Agora é só dar o próximo passo — e a gente cuida do resto.

- 1 Agende uma consulta inicial.** Conversamos pra entender o seu negócio e indicar o plano ideal pro seu momento.
- 2 Envie seus extratos.** A gente te orienta passo a passo sobre como nos enviar os documentos com segurança.
- 3 Receba sua contabilidade até o dia 25.** Pronto. A partir daí, todo mês é assim — sem stress, sem surpresas.

ENTRE EM CONTATO

Claudia Lima Tax & Accounting

Contabilidade e imposto de renda nos Estados Unidos — pra brasileiros, em português.