

01 a 04 de outubro de 2018

Evento: XXVI Seminário de Iniciação Científica

**ANALISE DE VIABILIDADE ECONÔMICA E FINANCEIRA PARA
IMPLANTAÇÃO DA CERTIFICAÇÃO DIGITAL EM UM ESCRITÓRIO DE
CONTABILIDADE DO NOROESTE DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL¹
ANALYSIS OF ECONOMIC AND FINANCIAL VIABILITY FOR THE
IMPLEMENTATION OF DIGITAL CERTIFICATION IN AN ACCOUNTING
OFFICE OF THE NORTHWEST OF THE STATE OF RIO GRANDE DO SUL**

**Daniela Dos Santos², Juliana Pasquali³, Luciane K. Martins⁴, Natascha
Sinhor⁵, Maria Margarete Baccin Brizolla⁶**

¹ Projeto de pesquisa realizado no Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

² Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

³ Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

⁴ Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

⁵ Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

⁶ Professora Doutora do Curso de Ciências Contábeis da Unijuí.

Introdução

Esta pesquisa refere-se à análise, tanto do ambiente interno como do externo de um Escritório de serviços contábeis, que atua no município de Ijuí a cerca de 48 anos, objetivando avaliar a possibilidade de implantação de um novo serviço no portfólio da empresa, a Certificação Digital. A Certificação Digital trata-se de um arquivo eletrônico e funciona como se fosse uma assinatura digital, trazendo como uma forma mais moderna no que se refere à segurança de informações virtuais. De acordo com o Site Nibo (2014), esta tecnologia foi criada especialmente com o intuito de oferecer segurança, confidencialidade e autenticidade às informações eletrônicas e pode ser definido como a carteira de identidade eletrônica. Porém, um projeto de implantação deve ser analisado de forma complexa, avaliando todos os dados, pois poderão ocorrer variações no mercado, podendo assim obter resultados pouco significativos, consequentemente não havendo benefícios entre cliente e colaborador, sem gerar lucro para a empresa.

Metodologia

Esta pesquisa caracteriza-se por ser quanto aos objetivos descritiva que segundo Vergara (2009, p. 42), “expõe características de determinada população ou de determinado fenômeno. Pode também estabelecer correlações entre variáveis e definir sua natureza”. Quanto aos procedimentos técnicos enquadra-se em documental. Documental por se basear em materiais que não receberam tratamento analítico e que foram reelaborados conforme o objetivo da pesquisa (BEUREN et al, 2004). Os documentos analisados são a DRE do Escritório contábil, seu número de clientes atuais, e dados do site da empresa AR Contadores que emite as certificações digitais, como preço por certificação, tipo e validade das certificações. Quanto a abordagem do problema

01 a 04 de outubro de 2018

Evento: XXVI Seminário de Iniciação Científica

caracteriza-se como qualitativa pois descreve um determinado fenômeno, analisando a interação de certas variáveis, buscando compreensão dos fatos sem o uso de métodos estatísticos (YIN, 1994).

Resultados e Discussões

Em nossa cidade, possui somente 3 escritórios de contabilidade que fazem esse serviço. E com a quantidade de profissionais existentes aqui, surge a oportunidade de se colocar mais uma empresa com esse serviço. Segundo o Sindicato dos Contabilistas de Ijuí, hoje tem 43 empresas de contabilidade e 64 profissionais individuais contábeis. Observando-se então a necessidade da demanda de mais empresas portadoras desse serviço. Segundo o Setor do ISS da Prefeitura Municipal de Ijuí o número de empresa ativas em Ijuí são de 7.987 o que nos mostra o grande quadro de clientes em potencial que o escritório poderia vim a ter com esse novo serviço. Por ser o escritório um dos mais antigos na cidade, com suas atividades desde 1970, e devido a credibilidade no mercado, acreditasse que com a oferta desse novo serviço, consiga-se obter alguns clientes novos, além de suprir a demanda do escritório, que hoje consta de 382 pessoas física e 160 pessoas jurídicas.

Observando a quantidade de empresas ativas no município e o número de empresas certificadoras credenciadas, acreditasse que há uma grande possibilidade competitiva com a implantação desse serviço. Buscando também, uma melhor comodidade aos clientes, nos quais precisam buscar esse serviço em outro escritório. Com isso, buscasse um faturamento estimado de R\$ 571.200,38 para o escritório com esse novo serviço, aumentando em 18,88% da receita apresentada na DRE de 31/12/2017. A empresa objeto de estudo deste trabalho, refere-se a um escritório de serviços contábeis, foi fundada em 1970. Hoje, possui dois sócios e 11 colaboradores, nos quais estão divididos em 4 setores, para o melhor atendimento aos clientes e está localizada na região noroeste do Estado do Rio Grande do Sul. Para implantação de serviço para certificação digital, primeiramente, é feito uma parceria para credenciamento com uma autoridade certificadora (ARCONTADORES; ACDIGITAL). Para se tornar uma agente de registro é preciso fazer o pagamento da inscrição, curso online, com avaliações online, a inscrição é feita com a autoridade de registro com custo de R\$ 480,00.

Após pagamento da inscrição o funcionário está liberado a fazer o curso online, e com avaliações finais de 100% está apto a tornar-se agente de registro. Depois deste processo para exercer a atividade de agente é necessário o registro em carteira profissional, com a autoridade certificadora. O agente adquire o equipamento necessário. Este composto por notebook, leitora de cartão, câmera digital, leitor biométrico e impressora. O ambiente físico a serem realizadas as certificações, deve ser um ambiente restrito, com utilidade única, este devendo ter armários com trancas, portas com chaves e janelas com grades. A sala deverá ter segurança máxima. Deve possuir alvarás de licença, bombeiros e contrato com empresa de segurança especializada. O acesso a equipamentos é feito somente pelo agente de registro credenciado pela autoridade de certificadora. Devera este fazer sua manutenção técnica e substituição se necessário. As mídias

01 a 04 de outubro de 2018

Evento: XXVI Seminário de Iniciação Científica

utilizadas (smatcard token) leitora é adquirido junto com certificado. Podendo optar no ato da compra.

Para adequação e prestação do serviço de certificação digital o investimento pré-operacional, desembolso anterior ao início das operações, se constitui da taxa de R\$ 480,00 cobrada pela AR Contadores para dar o curso online ao funcionário que será o agente credenciador da empresa. Em máquinas, moveis e utensílios, o investimento será de R\$ 329,00 e em equipamentos R\$ 3.415,50, totalizando num investimento inicial de R\$ 3.744,50. Para efetuar a aquisição destes itens de imobilizado projeta-se um financiamento junto ao Baco Nacional do Desenvolvimento (BNDES) com taxa mensal de 1,39% no cartão BNDES em 60 meses com parcelas de R\$ 92,42 ao mês com amortização pelo sistema financeiro Price. Com isso, o total do financiamento com os juros e a amortização será no valor de R\$ 5.545,04.

Já para a agência certificadora é repassado um percentual de 75% do total das certificações emitidas. Na projeção de receitas a partir dos tipos e valores dos certificados a emitir, considerando que das 382 pessoas físicas apenas 200 fariam as certificações e todas as 160 pessoas jurídicas clientes da empresa usariam este serviço. Assim, no cartão e-PF A1, na quantidade de 16 unidades, com um valor unitário de R\$ 134,00, totalizaria R\$ 2.144,00. No tipo e-PF A3, com uma projeção de 184 cartões, pelo preço unitário de R\$ 259,00, totalizaria R\$ 47.656,00. Em relação as PJ, projetando para o modelo e-PJ a1, num valor unitário de R\$ 209,00, totalizaria R\$ 22.781,00; e no modelo e-PJ A3, projetamos uma quantidade de 52 com valor unitário de R\$ 349,00, totalizando R\$ 18.148,00. Observa-se então, que nos anos 1 e 4 seriam realizados 361 cartão fechando num valor de R\$ 90.729,00 e nos anos 2, 3 e 5 com 125 unidades totalizaria uma projeção de R\$ 24.925,00.

Em relação aos custos fixos mensais e anuais gerados por este novo serviço a partir dos gastos dos três primeiros meses da implementação que resulta em R\$ 18.678,77 mais uma reserva técnica de 10% do investimento em ativo imobilizado no valor de R\$ 374,45 tem-se o valor necessário de Capital de Giro de R\$ 19.053,22. Em suma o investimento inicial dar-se-á pela soma dos recursos pré-operacionais de R\$ 480,00 mais o investimento em ativo imobilizado de R\$ 3.744,50 mais a necessidade de Capital de Giro de R\$ 19.053,22, totalizando R\$ 23.277,72. Conforme já apresentado os valores de ativo imobilizado serão financiados pelo BNDES, o restante dos valores R\$ 19.533,22 terá origem de Capital Próprio dos sócios da empresa e resultantes dos fluxos de operação.

Na projeção das receitas, custos, resultado líquido e fluxo operacional apenas da prestação de serviços de certificação digital, nota-se que nos anos em que há maior número de emissões de certificações os custos são totalmente cobertos e se tem um resultado positivo de R\$ 15.428,14 no entanto nos anos em que apenas se tem as receitas das certificações com validade anual os gastos não são totalmente absorvidos deixando um prejuízo de R\$ 457,51 no ano 2, R\$ 346,26 no ano 3 e R\$ 60,02 no ano 5. Mas nos cinco anos o fluxo de caixa operacional foi positivo, e na média as receitas ficaram em R\$ 51.246,60, o lucro líquido em R\$ 6.065,86 e os fluxos de caixa

01 a 04 de outubro de 2018

Evento: XXVI Seminário de Iniciação Científica

operacionais em R\$ 6.800,42 resultando uma lucratividade média de 11,84% nos cinco primeiros anos.

A DRE consolidada de 2017 da empresa que serviu como base para as projeções de resultado e fluxo de caixa dos próximos cinco anos com a adição das receitas e custos do novo serviço de certificação digital. Nesta DRE destaca-se que a empresa vem apresentando resultado positivo e não possui despesas financeiras provenientes de empréstimos e financiamentos com terceiros. Com isso, observa-se um resultado operacional de R\$ 2.024,66; onde de Receita Líquida temos o valor de R\$ 447.991,50 e de despesas no ano temos R\$ 445.966,84. Para efetuar as projeções nos próximos 5 anos, utilizou-se um crescimento de receitas brutas de 5% ao ano e taxa de correção inflacionária de 3% a.a., destacando que por se tratar de uma empresa optante pelo regime tributário Simples Nacional a mesma não destaca Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido e nem Imposto de Renda Pessoa Jurídica, pois utiliza-se a tabela padrão do Simples Nacional para prestadores de serviço do ano base de 2017 com alíquota única a depender do somatório de faturamento dos últimos doze meses. Com isso, no primeiro ano teremos uma disponibilidade em dinheiro de R\$ 11.170,76, no ano 2 R\$ 15.034,93; no ano 3 R\$ 41.839,38, no ano 4 R\$ 94.384,24 e no ano 5 R\$ 104.417,05.

Quadro 1 - Demonstração de Resultado do Exercício / Fluxo de Caixa e Indicadores

DRE/FC	0	1	2	3	4	5
Receitas/ingressos	480.471,38	571.200,38	546.586,18	591.132,96	722.550,26	691.414,08
(-) Custos/despesas/ desembolsos	478.446,72	559.880,84	531.319,44	548.962,08	627.715,15	586.403,50
Custos dos serviços	368.690,22	442.309,77	404.184,66	415.749,39	477.014,06	439.930,08
Impostos	32.479,88	38.613,15	46.405,17	50.187,19	64.812,76	58.701,06
Despesas Gerais	77.276,62	77.997,70	79.852,42	82.247,99	85.230,19	87.256,89
Depreciação	0,00	374,45	385,68	397,25	409,17	421,45
Despesas financeira	0,00	585,78	491,51	380,26	248,97	94,02
(=) Res <u>Liq</u> do Exercício	2.024,66	11.319,54	15.266,74	42.170,88	94.835,11	105.010,59
(+) Depreciação	0,00	374,45	385,68	397,25	409,17	421,45
(+) Juros	0,00	585,78	491,51	380,26	248,97	94,02
(=) Fluxo de Caixa <u>Oper.</u>	2.024,66	12.279,76	16.143,94	42.948,39	95.493,25	105.526,06
(-) Juros	0,00	585,78	491,51	380,26	248,97	94,02
(-) amortização	0,00	523,23	617,50	728,75	860,04	1.014,99
(=) FC do Período	0,00	1.109,01	1.109,01	1.109,01	1.109,01	1.109,01
TMA: 10% a.a.	TIR: 104,56% a.a.	VPL: R\$ 164.242,12	PBD: 1a; 8m; 5d	PBS: 1a; 10m; 26d		

Fonte: Autoras (2018).

Para encontrar o valor presente líquido dos fluxos de caixa gerados pelo empreendimento, foi utilizada taxa mínima de atratividade (TMA) de 10 % a.a e uma Taxa Interna de Retorno de 104,56% que cobre a exigida inicialmente (TMA) no investimento, o que nos trouxe uma VPL igual a R\$ 164.242,12. O Payback simples apresentou um retorno de 1 ano 8 meses e 5 dias enquanto

01 a 04 de outubro de 2018

Evento: XXVI Seminário de Iniciação Científica

que o Payback descontado apresentou retorno total do investimento inicial com valores de fluxo de caixa atualizados em 1 ano 10 meses e 26 dias.

Considerações finais

A partir da análise dos dados e índices de viabilidade de negócio nota-se que a implementação do serviço de certificação digital na empresa é um investimento viável, que possui retorno de investimento acima da taxa mínima de atratividade e se compensa com os fluxos de caixa futuros em menos de 2 anos além de gerar um fluxo de caixa líquido atualizado a valor presente positivo e bastante considerável. Tal serviço pode ainda ser considerado como um diferencial competitivo para a empresa, tanto para manter seus clientes atuais, quanto para ter a possibilidade de aumentar sua carteira de clientes. Quanto maior for o número de certificações efetuados maior será a margem de contribuição total gerada por esta prestação de serviços, seu custo mais relevante é o repasse a agencia credenciadora de 75% do total das receitas, e o custo de agente credenciador é fixo e relativamente baixo, sendo assim, uma proposta a ser analisada é a possibilidade de expansão da emissão de certificações para pessoas físicas e jurídicas que não fazem parte da carteira de clientes atual otimizando assim as receitas geradas em decorrência desse serviço e em consequência ampliando a lucratividade da empresa.

Palavras chave: certificação, investimento, projeção, clientes.

Keywords: certification, investment, projection, customers.

Referencias

BEUREN, Ilse Maria et al. **Como elaborar trabalhos monográficos em Contabilidade**. São Paulo: Atlas, 2004.

NIBO. **Certificado Digital: O que é?**. Disponível em: <<https://www.nibo.com.br/blog/certificado-digital-o-que-e/>>. Acesso em: 17 de Mai 2018.

YIN, Robert K. **Estudo de caso: Planejamento e métodos**. 2ª Ed. Porto Alegre: Ed. Bookman, 1994. 200 p.

VERGARA, Sylvia Constant. **Projetos e relatórios de pesquisa em administração**. 10ª ed. São Paulo: Atlas, 2009.