

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM



MAPA DE RISCOS- CONTRATAÇÃO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Documento de Formalização de Demanda nº 001/2026-SEMUG

Estudo Técnico Preliminar nº 001/2026-SEMUG

O presente Mapa de Riscos visa identificar, avaliar e propor tratamentos para os principais riscos que possam afetar o alcance dos objetivos da presente contratação, desde a fase de planejamento até a execução do contrato.

Risco (Evento Adverso)	Causa Principal	Consequência	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco	Ação Preventiva / Mitigação	Responsável
1. Licitação Fracassada ou Deserta	Baixa competitividade no mercado local (apenas 3 bancos com agências plenas), fazendo com que nenhuma instituição tenha interesse ou presente proposta.	Não contratação da instituição. Descontinuidade do serviço ao fim do contrato vigente. Necessidade de iniciar um novo e demorado processo licitatório. Perda da receita esperada.	Média	Alto	Alto	1. Realizar ampla divulgação do certame, inclusive para bancos sem agência física na cidade. 2. Manter o valor de referência (lance mínimo) em patamar factível e atrativo. 3. Enviar ofício-convite formalmente às superintendências	Comissão de Contratação / Equipe de Planejamento

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM

						regionais dos principais bancos do país, apresentando o potencial do negócio. 4. Elaborar um Plano de Contingência pré-aprovado para uma contratação emergencial, caso a licitação fracasse, garantindo a continuidade do pagamento dos servidores sem interrupção.	
2. Recebimento de Ofertas com Valor Muito Abaixo do Estimado	A falta de concorrência acirrada não estimula os bancos a elevarem suas ofertas, que podem se limitar ao valor mínimo ou pouco acima dele.	Arrecadação de receita para o município muito inferior à meta de R\$ 4,5 milhões, comprometendo o planejamento orçamentário. Percepção pública de um mau	Média	Médio	Moderado	1. Estabelecer no edital um valor mínimo de proposta bem fundamentado. 2. Evidenciar no ETP e no Termo de Referência todo o potencial do negócio. 3. Incluir no edital uma cláusula que permita à	Equipe de Planejamento / Comissão de Contratação

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM



		negócio.				Comissão de Contratação negociar com o primeiro colocado para tentar elevar o valor da oferta, caso seja considerada baixa. 4. Anexar ao ETP uma pesquisa de mercado com contratos similares de outros municípios para balizar as expectativas de valor.	
3. Impugnações ao Edital e Recursos Administrativos	Concorrente perdedor aponta falhas formais ou materiais no edital, no julgamento das propostas ou na habilitação da vencedora.	Suspensão e atraso significativo no cronograma da licitação. Risco de anulação do certame. Insegurança jurídica e desgaste administrativo.	Média	Médio	Moderado	1. Submeter o edital e seus anexos a uma rigorosa análise da Procuradoria Jurídica. 2. Garantir que todos os critérios de julgamento e habilitação sejam objetivos, claros e legais. 3. Realizar uma sessão pública para esclarecimentos (ou	Procuradoria Jurídica / Comissão de Contratação

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM



						manter um canal formal de perguntas e respostas online), publicando todas as respostas para garantir a isonomia. 4. Assegurar que a análise jurídica verifique a aderência do edital à jurisprudência mais recente do TCU e do TCE-AM sobre o tema.	
4. Incapacidade Operacional da Contratada na Execução	A instituição vencedora subestima a demanda e não aloca estrutura (física e de pessoal) suficiente para atender com qualidade os quase 10.000	Atrasos ou erros no pagamento de salários. Filas, mau atendimento e insatisfação generalizada dos servidores. Aumento da carga de trabalho para o RH da Prefeitura.	Baixa	Alto	Moderado	1. Exigir no edital requisitos de qualificação técnica robustos. 2. Definir no contrato Acordos de Nível de Serviço (ANS/SLA) com multas pesadas por descumprimento. 3. Solicitar na proposta técnica um "Plano de	Equipe de Planejamento / Fiscal do Contrato

ESTADO DO AMAPÁ
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM

	servidores.					Implantação e Atendimento", detalhando a estrutura e o pessoal que serão dedicados ao contrato. 4. Especificar no Termo de Referência um número mínimo de guichês ou um posto de atendimento exclusivo para servidores municipais na agência local.	
5. Falhas Críticas na Transição entre os Contratos	Falta de um plano de transição claro, não colaboração do banco atual ou demora do novo banco em cadastrar os servidores e viabilizar a portabilidade.	Risco de servidores não receberem o primeiro salário na nova conta. Caos administrativo, com informações desencontradas e múltiplas reclamações.	Média	Alto	Alto	1. Elaborar um Plano de Transição detalhado como anexo do contrato. 2. Realizar reuniões preparatórias com o banco vencedor e o RH. 3. Promover uma ampla campanha de comunicação direcionada aos servidores. 4. Instituir um "Comitê de Transição" formal com membros do RH,	Gestor do Contrato / Diretoria de RH

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM



						Finanças e do banco vencedor para gerenciar o processo. 5. Exigir a realização de um "ciclo de pagamento simulado" completo antes do primeiro pagamento oficial para validar todos os dados e sistemas.	
--	--	--	--	--	--	---	--

Tefé/AM, 18 de março de 2026.

ALEXANDRE RAMOS DA SILVA

Integrante Requisitante (Coordenador)

Ana Lucia Silva de Oliveira
ANA LUCIA SILVA DE OLIVEIRA

Integrante Técnico

Rafaela Honorato Costa
RAFAELA HONORATO COSTA

Integrante Administrativo

ESTADO DO AMAZONAS
PREFEITURA MUNICIPAL DE TEFÉ
SECRETARIA MUNICIPAL DE GESTÃO DE TEFÉ/AM

Aprovado por:


Walaxsandro Rodrigues das Chagas
Secretário Municipal de Gestão
Decreto N° 068/2025

WALAXSANDRO RODRIGUES DAS CHAGAS

Secretário Municipal de Gestão

Decreto Municipal n° 068/2025