

MAPA DE RISCOS

DADOS DO PROCESSO

Objeto	Contratação de empresa especializada para prestação de serviços de captura, roteamento, transmissão, processamento, compensação e liquidação financeira das transações realizadas por meio de cartões de crédito e débito, à vista e parcelado, com aceitação mínima das bandeiras Visa, Visa Electron, Mastercard, Mastercard Maestro e Elo, de recebíveis das anuidades, multas e demais taxas devidas pelos profissionais e empresas registradas no Coren-PI. A empresa contratada deverá fornecer solução tecnológica para a realização das transações financeiras e terminais de pagamento para captura de transações, em regime de comodato.
Nº do Processo SEI	00244.000065/2026-30

1. FASE DE ANÁLISE

- 1.1. Processo está em fase de:
- 1.1.1. ☒ Planejamento da Contratação e Seleção do Fornecedor.
- 1.1.2. ☐ Gestão do Contrato.

2. RISCOS

Risco 01	Escolha de instituição não autorizada ou não habilitada		
Probabilidade	<input checked="" type="checkbox"/> Baixa	<input type="checkbox"/> Média	<input type="checkbox"/> Alta
Impacto	<input type="checkbox"/> Baixo	<input type="checkbox"/> Médio	<input checked="" type="checkbox"/> Alto
Danos	Contratação de empresa sem autorização do Banco Central ou sem certificações necessárias, podendo gerar nulidade contratual e responsabilização do Coren-PI.		
Ação Preventiva	Verificação prévia da regularidade da instituição junto ao Banco Central.	Responsável	
		Pregoeiro/Agente de Contratação	
Ação de Contingência	Anulação do processo e abertura de novo certame.	Responsável	
		Autoridade Competente Divisão de Licitações	

Risco 02	Exposição de dados pessoais e financeiros dos profissionais		
Probabilidade	<input type="checkbox"/> Baixa	<input checked="" type="checkbox"/> Média	<input type="checkbox"/> Alta
Impacto	<input type="checkbox"/> Baixo	<input type="checkbox"/> Médio	<input checked="" type="checkbox"/> Alto

Danos	Vazamento de dados, passível de sanções LGPD e danos a reputação do Conselho.	
Ação Preventiva	Exigir conformidade da empresa com a LGPD certificações de segurança da informação.	Responsável
		Gestão de Contratos
Ação de Contingência	Notificar imediatamente a ANPD, informar os titulares afetados, adotar medidas corretivas e acionar protocolo institucional de resposta a incidentes.	Responsável
		Departamento de Tecnologia da Informação Encarregado de Dados (LGPD) Gestão de Contratos

Risco 03	Atrasos na liquidação financeira das transações		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Comprometimento do fluxo de caixa do Coren-PI.		
Ação Preventiva	Previsão contratual de prazos claros, com penalidades por atraso do repasse dos valores.	Responsável	
		Gestão de contratos	
Ação de Contingência	Aplicar sanções contratuais e acionar garantias.	Responsável	
		Gestão de contratos	

Risco 04	Indisponibilidade do sistema de pagamentos (maquininhas ou plataforma)		
Probabilidade	(X) Baixa	() Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Impossibilidade de realização de transações, comprometendo a arrecadação de receitas e o atendimento aos usuários.		
Ação Preventiva	Exigir níveis de serviço (SLA) adequados, com garantia de disponibilidade do sistema e manutenção preventiva dos equipamentos.	Responsável	
		Setor Demandante Equipe de Planejamento	
Ação de Contingência	Acionar o suporte técnico para restabelecimento imediato do serviço e adotar meios alternativos de pagamento até a normalização.	Responsável	
		Fiscal de Contratos	

Risco 05	Fraude em transações eletrônicas		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Prejuízo financeiro ao Coren-PI e aos profissionais, danos à imagem institucional.		
Ação Preventiva	Exigir solução tecnológica certificada e mecanismos antifraude (dupla autenticação).	Responsável	
		Setor Demandante Equipe de Planejamento	
Ação de Contingência	Acionar imediatamente a bandeira responsável, bloquear transações suspeitas e instaurar auditoria técnica.	Responsável	
		Gestão de Contratos	

Risco 06	Comprometimento da reputação da contratada em razão de investigações ou irregularidades		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Prejuízo à imagem institucional do Coren-PI, além de risco à continuidade e à regularidade da execução contratual.		
	Verificar a regularidade jurídica, fiscal e reputacional da empresa,		Responsável

Ação Preventiva	incluindo consultas a cadastros restritivos e histórico de atuação.	Pregoeiro/Agente de Contratação
Ação de Contingência	Avaliar a manutenção do contrato, adotar as medidas administrativas cabíveis e, se necessário, promover a substituição da contratada.	Responsável
		Gestão de Contratos

Risco 07	Cobrança de taxas superiores às previstas contratualmente		
Probabilidade	(X) Baixa	() Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Prejuízo financeiro ao Coren-PI, com aumento indevido dos custos das transações realizadas.		
Ação Preventiva	Definir claramente no contrato as taxas aplicáveis e realizar conferência periódica dos valores cobrados pela contratada.	Responsável	
		Gestão de contratos	
Ação de Contingência	Solicitar a correção imediata das cobranças indevidas, promover a restituição dos valores pagos a maior e aplicar as penalidades contratuais cabíveis.	Responsável	
		Fiscal do contrato	

Risco 08	Envolvimento da contratada em investigações que impactem sua idoneidade		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Prejuízo à imagem institucional do Coren-PI, além de risco à continuidade e à regularidade da execução contratual.		
Ação Preventiva	Verificar a regularidade jurídica, fiscal e reputacional da empresa, incluindo consultas a cadastros restritivos e histórico de atuação.	Responsável	
		Pregoeiro/Agente de Contratação	
Ação de Contingência	Avaliar a manutenção do contrato, adotar as medidas administrativas cabíveis e, se necessário, promover a substituição da contratada.	Responsável	
		Fiscal do contrato Gestão de Contratos	

Risco 09	Responsabilização do Coren-PI por falhas de fiscalização		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Caso a contratada pratique falhas ou irregularidades (fraudes, atraso no repasse, falhas de segurança) sem a devida fiscalização, o Coren-PI pode ser responsabilizado administrativamente por órgãos de controle, com risco de apontamentos e sanções aos gestores.		
Ação Preventiva	Designar formalmente fiscais de contrato capacitados, acompanhar de perto a execução dos serviços e exigir relatórios periódicos da contratada.	Responsável	
		Autoridade Competente Fiscal do Contrato	
Ação de Contingência	Em caso de apontamentos ou prejuízos, instaurar processo de apuração, aplicar penalidades contratuais e reforçar mecanismos de fiscalização para prevenir reincidências.	Responsável	
		Autoridade Competente	

Risco 10	Perda de dados e/ou históricos de pagamentos na migração de sistemas		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Impossibilidade de consulta a registros antigos, dificultando controle contábil e comprovação de adimplência dos profissionais.		
Ação Preventiva	Garantir backup e exportação dos dados da empresa anterior antes da migração.	Responsável	
		Departamento de Tecnológica da Informação	
		Responsável	

Ação de Contingência	Solicitar judicialmente acesso aos dados da antiga contratada ou reconstruir registros com base em documentos contábeis.	Procuradoria Jurídica Divisão de Arrecadação e Negociação
-----------------------------	--	--

Risco 11	Problemas de incompatibilidade entre bandeiras de cartões		
Probabilidade	(X) Baixa	() Média	() Alta
Impacto	() Baixo	(X) Médio	() Alto
Danos	Rejeição de transações em determinadas bandeiras, limitando as opções de pagamento para os profissionais de enfermagem.		
Ação Preventiva	Garantir em contrato, aceitação mínima das bandeiras Visa, Visa Electron, Mastercard, Mastercard Maestro e Elo em todas as modalidades (débito, crédito e parcelado).	Responsável	
		Gestão de contratos	
Ação de Contingência	Acionar a contratada para corrigir a falha e divulgar temporariamente as formas de pagamento disponíveis.	Responsável	
		Fiscal do Contrato Contratada	

Risco 12	Falhas de integração com SIGEN/API		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Impossibilidade de comunicação adequada entre os sistemas, falhas no processamento de pagamentos, inconsistências cadastrais e interrupção parcial da arrecadação.		
Ação Preventiva	Realizar testes prévios de integração, homologação técnica e validação conjunta entre a contratada e o DTI antes da entrada em produção.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Fiscal do Contrato	
Ação de Contingência	Acionar suporte técnico especializado para correção imediata das falhas e adotar processamento manual temporário das transações críticas.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Fiscal do Contrato Departamento Financeiro	

Risco 13	Falhas no processamento do SPLIT da cota-parte		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Distribuição incorreta de valores arrecadados, inconsistências contábeis e risco de prejuízo financeiro ao Coren-PI e ao Cofen.		
Ação Preventiva	Validar previamente as regras de divisão financeira e realizar testes operacionais antes da implantação definitiva da solução.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Divisão de Arrecadação e Negociação	
Ação de Contingência	Suspender temporariamente o processamento automatizado do SPLIT e realizar conferência manual até regularização do sistema.	Responsável	
		Departamento Financeiro Gestão de Contratos	

Risco 14	Falhas no processamento do SPLIT da cota-parte		
Probabilidade	() Baixa	(X) Média	() Alta
Impacto	() Baixo	() Médio	(X) Alto
Danos	Distribuição incorreta de valores arrecadados, inconsistências contábeis e risco de prejuízo financeiro ao Coren-PI e ao Cofen.		
Ação Preventiva	Validar previamente as regras de divisão financeira e realizar testes operacionais antes da implantação definitiva da solução.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Divisão de Arrecadação e Negociação	

Ação de Contingência	Suspender temporariamente o processamento automatizado do SPLIT e realizar conferência manual até regularização do sistema.	Responsável
		Departamento Financeiro Gestão de Contratos

Risco 15	Ocorrência excessiva de chargeback		
Probabilidade	<input type="radio"/> Baixa	<input checked="" type="radio"/> Média	<input type="radio"/> Alta
Impacto	<input type="radio"/> Baixo	<input checked="" type="radio"/> Médio	<input type="radio"/> Alto
Danos	Estornos indevidos, perda de arrecadação, aumento de custos operacionais e conflitos administrativos com profissionais e empresas registradas.		
Ação Preventiva	Exigir mecanismos antifraude, rastreabilidade das transações e políticas claras de validação e contestação de pagamentos.	Responsável	
		Equipe de Planejamento Setor Demandante	
Ação de Contingência	Realizar auditoria das transações contestadas, acionar a contratada e as bandeiras responsáveis e promover regularização financeira dos casos afetados.	Responsável	
		Divisão de Arrecadação e Negociação Contratada	

Risco 16	Falhas em webhooks e conciliação automática		
Probabilidade	<input type="radio"/> Baixa	<input checked="" type="radio"/> Média	<input type="radio"/> Alta
Impacto	<input type="radio"/> Baixo	<input type="radio"/> Médio	<input checked="" type="radio"/> Alto
Danos	Divergências entre pagamentos realizados e registros internos, inconsistências contábeis e falhas no controle de arrecadação.		
Ação Preventiva	Implementar rotinas de validação automática, monitoramento contínuo dos webhooks e testes periódicos de conciliação financeira.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Divisão de Arrecadação e Negociação	
Ação de Contingência	Executar conciliação manual emergencial e acionar imediatamente a contratada para correção das falhas sistêmicas.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Fiscal do Contrato	

Risco 17	Falhas na transição entre contratadas		
Probabilidade	<input type="radio"/> Baixa	<input checked="" type="radio"/> Média	<input type="radio"/> Alta
Impacto	<input type="radio"/> Baixo	<input type="radio"/> Médio	<input checked="" type="radio"/> Alto
Danos	Interrupção da arrecadação, perda de dados operacionais, indisponibilidade temporária dos serviços e comprometimento do atendimento aos profissionais.		
Ação Preventiva	Planejar cronograma de transição com sobreposição operacional mínima, definição clara de responsabilidades e validação da migração de dados.	Responsável	
		Departamento de Tecnologia da Informação Equipe de Planejamento	
Ação de Contingência	Acionar plano emergencial de continuidade operacional e utilizar mecanismos alternativos temporários de arrecadação até estabilização do serviço.	Responsável	
		Autoridade Competente Gestão de Contratos	

3. RESPONSÁVEIS PELA ELABORAÇÃO DO MAPA DE RISCOS

3.1. Certificamos que somos responsáveis pela elaboração do presente documento que materializa o Gerenciamento de Riscos da presente contratação e que o mesmo traz os conteúdos previstos na Instrução Normativa SEGES/MP nº 5/2017, conforme modelo constante no Anexo IV.

Rafael de Sousa Araújo
Chefe da Divisão de Arrecadação e Negociação
Membro da Equipe de Planejamento
Matrícula nº 203

Aiso Paulo Nunes Martins
Chefe do Departamento de Tecnologia da Informação
Membro da Equipe de Planejamento
Matrícula nº 205

Helder Oliveira de Andrade
Assessor Analista IV
Membro da Equipe de Planejamento
Matrícula nº 206



Documento assinado eletronicamente por **HELDER OLIVEIRA DE ANDRADE - Matr. 000206**, **Assessor(a) Analista IV**, em 08/05/2026, às 14:32, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



Documento assinado eletronicamente por **RAFAEL DE SOUSA ARAUJO - Matr. 000203**, **Chefe da Divisão de Arrecadação e Negociação**, em 08/05/2026, às 14:37, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



Documento assinado eletronicamente por **AISO PAULO NUNES MARTINS - Matr. 000205**, **Chefe do Departamento de Tecnologia da Informação**, em 08/05/2026, às 15:10, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.cofen.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **1749495** e o código CRC **3ED4D745**.