



Câmara Municipal de Itabirito

ANEXO ANÁLISE DE RISCOS

INTRODUÇÃO

Tendo em vista que a Análise de Riscos irá descrever e avaliar as ameaças que possam vir a comprometer o sucesso e objetivo da contratação, bem como definir de que formas devem ser tratadas, **ela permeará todo processo de contratação**

1 – RISCOS DA FASE DO PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO E SELEÇÃO DO FORNECEDOR

Risco 01:	Seleção Inadequada de Fornecedores	
Probabilidade:	Baixa	
Id	Dano	Impacto
1.	<p>A escolha de Instituições Financeiras, Bancárias e Cooperativas que não atendem a todos os requisitos legais, financeiros ou técnicos para operar na concessão de crédito consignado pode resultar em inadimplência, problemas legais ou operacionais. Esse erro pode ser caracterizado por uma análise superficial do perfil da instituição, levando a escolhas não compatíveis com as exigências da Casa Legislativa.</p> <p>O não cumprimento de requisitos legais relativos ao crédito consignado, como limites de taxas de juros e critérios de elegibilidade dos servidores, pode gerar multas e sanções, tanto para a instituição financeira quanto para a própria Casa Legislativa.</p> <p>A falta de uma análise detalhada sobre a situação financeira e a idoneidade das instituições pode expor a instituição a riscos de fraudes, como empréstimos fraudulentos ou cobranças indevidas.</p>	Baixo
Id	Ação Preventiva	Responsável
1.	Realizar uma análise criteriosa e detalhada das Instituições Financeiras, Bancárias e Cooperativas interessadas no credenciamento, assegurando que atendam a todos os requisitos legais, financeiros e operacionais exigidos. Além disso, garantir que a	Setor de licitação, compras e contratos



Câmara Municipal de Itabirito

	verificação de idoneidade e conformidade com a legislação vigente seja parte integral do processo de seleção, com auditoria regular para monitoramento contínuo.	
Id	Ação de Contingência	Responsável
1.	Em caso de identificação de falhas no cumprimento dos requisitos legais ou operacionais, suspender imediatamente os contratos com as instituições envolvidas, realizando uma auditoria interna para apurar responsabilidades. Caso necessário, acionar a assessoria jurídica para adoção de medidas legais e buscar alternativas de fornecedores em conformidade com a legislação para garantir a continuidade do processo sem prejuízos para os servidores.	Setor de licitação, compras e contratos

2 – RISCOS DA FASE DO PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO E SELEÇÃO DO FORNECEDOR

Risco 02:	Contratação não autorizada	
Probabilidade:	Baixa	
Id	Dano	Impacto
1.	A contratação de fornecedores sem a devida autorização pode resultar em nulidade do contrato, sanções legais, multas e comprometimento da validade do processo de concessão de crédito, gerando prejuízos financeiros e legais para a instituição responsável.	Baixo
Id	Ação Preventiva	Responsável
1.	Implementar um processo de verificação rigoroso para garantir que todas as contratações sejam previamente autorizadas de acordo com os procedimentos legais e regulamentares, com a aprovação formal dos responsáveis antes da formalização de qualquer contrato.	Setor de licitação, compras e contratos
Id	Ação de Contingência	Responsável
1.	Buscar outras alternativas que possam suprir a necessidade.	Setor de licitação, compras e contratos



Câmara Municipal de Itabirito

3 – RISCOS DA FASE DE EXECUÇÃO: GESTÃO DO CONTRATO		
Risco 03:	Risco de não cumprimento do contrato	
Probabilidade:	Baixa	
Id	Dano	Impacto
1.	O não cumprimento do contrato pode resultar em prejuízos financeiros, rescisão contratual, multas e danos à reputação da instituição, além de afetar a confiança dos servidores e vereadores no processo de concessão de crédito.	Baixo
Id	Ação Preventiva	Responsável
1.	Realizar acompanhamentos periódicos do cumprimento das cláusulas contratuais, estabelecendo uma equipe responsável pela monitoramento constante das obrigações do fornecedor. Além disso, definir e comunicar claramente os critérios de penalização em caso de descumprimento, garantindo que todas as partes estejam cientes das responsabilidades.	Órgão demandante
2.	Realizar o processo de credenciamento de fornecedores de forma criteriosa, garantindo que todos os requisitos legais e operacionais sejam atendidos antes da formalização. Caso o fornecedor não cumpra o contrato, o setor responsável deverá iniciar a fiscalização imediata e adotar as medidas necessárias para excluir o fornecedor inadimplente, permitindo a contratação de outro fornecedor, conforme a ordem de classificação do processo de credenciamento.	Setor de licitação, compras e contratos
Id	Ação de Contingência	Responsável
1.	Caso o contrato de credenciamento seja descumprido por parte da instituição credenciada, o setor responsável deverá: Notificar formalmente a instituição sobre o descumprimento, concedendo prazo para regularização das pendências; Suspender temporariamente os serviços prestados pela instituição até que as condições contratuais sejam atendidas, caso o descumprimento persista; Iniciar processo de rescisão contratual, se o descumprimento não for sanado dentro do prazo estipulado, seguindo as disposições contratuais; Credenciar outra instituição	Setor de licitação, compras e contratos



Câmara Municipal de Itabirito

	conforme a ordem de classificação no processo, garantindo a continuidade do serviço sem prejuízos aos servidores e vereadores.	
--	--	--