

Mapa de Riscos

Processo de Compra 0400/2026

1. Informações Básicas

Número do Processo Administrativo

Processo de Compras 0400/2026

Objeto da Matriz de Riscos

Contratação de solução integrada de pagamento eletrônico.

2. Introdução

O presente Mapa de Risco tem por finalidade identificar, analisar e propor medidas de tratamento para os riscos inerentes à contratação de solução integrada de pagamento eletrônico, destinada a operacionalizar canais de pagamento no âmbito do Conselho Federal de Odontologia (CFO). A solução deverá permitir a quitação de débitos por meio de cartão (débito e crédito, à vista e parcelado) e PIX, inclusive via comércio eletrônico (e-commerce), com integração por API ao sistema ERP Implanta.

Considerando o caráter da contratação, observa-se um cenário de maior sensibilidade e criticidade, uma vez que a solução impacta diretamente a arrecadação institucional, a experiência dos usuários (profissionais registrados) e a continuidade dos serviços administrativos do Conselho. Nesse contexto, a adequada gestão de riscos torna-se ainda mais relevante, especialmente diante da dinâmica procedimental trazida pelo pregão eletrônico, que exige justificativa da seleção do fornecedor pelo menor preço e formalização contratual.

O presente instrumento está estruturado de modo a contemplar riscos nas três fases da contratação: planejamento, seleção do fornecedor e execução contratual, iniciando pelos riscos de natureza geral, comuns a contratações dessa natureza e, em seguida, os riscos

específicos relacionados à solução tecnológica de meios de pagamento e sua integração com sistemas institucionais.

A análise de riscos considera aspectos como segurança da informação, continuidade do serviço, conformidade regulatória (inclusive com normas do Banco Central e LGPD), dependência tecnológica, falhas de integração sistêmica, indisponibilidade de canais de pagamento, riscos financeiros e operacionais, além de eventuais impactos à imagem institucional do CFO.

Dessa forma, o Mapa de Risco se consolida como ferramenta essencial de governança, permitindo a adoção de medidas preventivas e corretivas que assegurem a contratação mais segura, eficiente e alinhada aos princípios da Administração Pública, nos termos da Lei nº 14.133/2021.

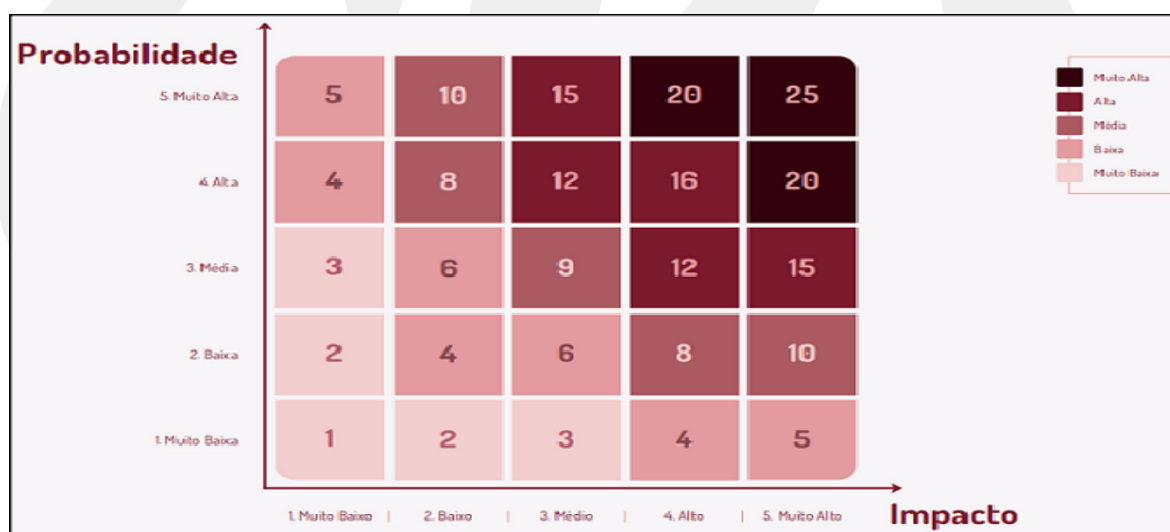
3. Metodologia

Conforme o Guia de Gestão de Riscos do Conselho, a análise de riscos consiste em obter o Nível de Risco em relação a eventos através de duas dimensões: probabilidade x impacto. Para determinar o Nível de Risco, adota-se uma escala numérica definida pelo Guia, que vão de valores de 1 a 5 para avaliar os graus (ou escala) de probabilidade e impacto, conforme abaixo:

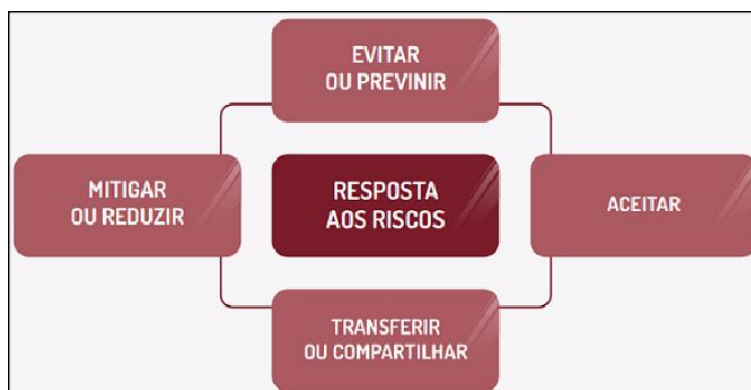
Escala de Probabilidade		
Nível	Probabilidade	Descrição
1	Muito baixa	IMPROVÁVEL - O evento pode ocorrer em situações excepcionais. Em circunstâncias normais não há indicação de sua ocorrência.
2	Baixa	RARA - O evento tem baixa frequência de ocorrência no prazo associado ao objetivo.
3	Média	POSSÍVEL - O evento repete-se com frequência razoável no prazo associado ao objetivo ou há indícios de que possa ocorrer nesse horizonte.
4	Alta	PROVÁVEL - O evento repete-se com elevada frequência no prazo associado ao objetivo ou há muitos indícios de que ocorrerá nesse cenário.
5	Muito alta	PRATICAMENTE CERTA - O evento tem ocorrência quase garantida no prazo associado ao objetivo.

Escala de Impacto		
Nível	Impacto	Descrição
1	Muito baixo	MÍNIMO: compromete minimamente o atingimento do objetivo; para fins práticos, não altera o alcance do objetivo/resultado.
2	Baixo	PEQUENO: compromete em alguma medida o alcance do objetivo, mas não impede o alcance da maior parte do objetivo/resultado.
3	Médio	MODERADO: compromete razoavelmente o alcance do objetivo/resultado.
4	Alto	SIGNIFICATIVO: compromete a maior parte do atingimento do objetivo/resultado.
5	Muito Alto	CATASTRÓFICO: compromete totalmente ou quase totalmente o atingimento do objetivo/resultado.

A probabilidade correlaciona-se às chances de concretização de um evento, e o impacto seria a consequência sobre os objetivos estabelecidos. Portanto, Nível de Risco (NR) = probabilidade (P) x impacto (I). O produto dessa equação poder ser definida através da matriz de probabilidade:



A partir do referido Guia, a primeira etapa da análise de riscos é a identificação, classificando-os quanto à fase processual, tipo, probabilidade e impacto, de modo a obter o nível de risco correspondente a cada evento. A partir de cada evento e a correlação entre probabilidade e impacto, pode-se chegar à resposta (ou tratamento) ao risco. Seguem as respostas ao risco elencadas no Guia:



Com base no nível de risco apurado, definem-se diferentes respostas que podem ser adotadas pela organização. Ações de prevenção consiste na adoção de medidas proativas para reduzir a probabilidade de ocorrência do risco. Ações de mitigação busca minimizar os impactos caso o evento venha a se concretizar. Ações de transferência se refere à alocação da responsabilidade ou dos efeitos do risco a terceiros, como por meio de seguros, cláusulas contratuais ou garantias. Já as ações de aceitação ocorrem quando o risco é assumido pela organização, seja por inviabilidade de tratamento, por custo elevado ou por ser considerado tolerável dentro do contexto analisado.

4. Riscos Identificados

Para a identificação dos riscos, utilizou-se a técnica de *brainstorming*, aliada à análise de contratações similares envolvendo soluções de meios de pagamento eletrônico, especialmente aquelas integradas a sistemas institucionais e realizadas na Administração Pública. Considerou-se, ainda, o contexto específico desta contratação, que envolve pregão eletrônico e integração via API ao sistema ERP Implanta, o que eleva o grau de criticidade técnica e operacional.

A partir dessa abordagem, foram identificados os principais eventos que podem comprometer o sucesso da contratação, abrangendo aspectos relacionados à definição do objeto, à seleção do fornecedor, no qual, conforme previsto no Termo de Referência, houve

tentativa de contratação com múltiplos fornecedores, restando a princípio uma empresa apta e à execução contratual, especialmente quanto à integração sistêmica, segurança das transações e continuidade dos serviços.

Na sequência, são apresentados os riscos identificados, acompanhados das respectivas estratégias de tratamento e ações aplicáveis. Posteriormente, será disponibilizado o Mapa de Riscos consolidado, com a classificação dos eventos quanto à fase, tipo, probabilidade, impacto e nível de risco. Por fim, será apresentada a Matriz de Riscos, estruturada conforme a metodologia adotada pelo CFO, permitindo a priorização dos riscos com base na relação entre probabilidade e impacto.

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
R – 01	Definição inadequada dos requisitos técnicos da solução de pagamento	Levantamento incompleto das necessidades funcionais e de integração com o ERP Implanta	Planejamento	Administração	Provável (3)	Alto (4)
Descrição do Impacto						
1	Contratação de solução incompatível, retrabalho, falhas operacionais.					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Levantamento detalhado com as área e usuários do sistema				Responsável: DETI, DEFIN	
Ações de Mitigação						
M-01	Ajustes contratuais e técnicos durante a implantação				Responsável: DETI, DEFIN	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						

T-01	Não se aplica, risco inerente à definição interna.	Responsável: DETI, DEFIN
Ações de Aceite		
A-01	Não se recomenda aceite devido ao alto impacto	Responsável: DETI, DEFIN

Númer o	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidad e	Impact o
R – 02	Fragilidade na justificativa da contratação por pregão eletrônico	Insuficiênci a de elementos que comprove m a urgência e a inviabilidad e de competiçã o	Planejament o	Administraçã o	Pouco provável (2)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Questionamentos por órgãos de controle, nulidade do processo					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Instrução processual robusta com justificativas técnicas e administrativas				Responsável: DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Complementação documental e parecer jurídico				Responsável: DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Não se aplica				Responsável: DELIC	
Ações de Aceite						

A-01	Não se recomenda aceite devido ao risco jurídico elevado.	Responsável: DELIC
------	---	---------------------------

Númer o	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidad e	Impact o
R – 03	Falha na definição dos requisitos de segurança da informaçã o e LGPD	Ausência de detalhament o sobre proteção de dados e transações financeiras	Planejament o	Administraçã o	Provável (3)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Vazamento de dados, sanções legais e danos reputacionais					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Inclusão de requisitos de segurança e conformidade no TR				Responsável: DETI	
Ações de Mitigação						
M-01	Auditorias e monitoramento contínuo				Responsável: DETI	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Previsão contratual de responsabilidade da contratada.				Responsável: DETI	
Ações de Aceite						
A-01	Não será aceito.				Responsável: DETI	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
--------	-------	----------------	------	--------------	---------------	---------

R – 04	Não contratação da solução de pagamento eletrônico	Eventual decisão de aguardar a realização de processo licitatório completo (pregão eletrônico) , sem adoção de solução	Planejamento	Administração	Pouco provável (2)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Interrupção ou inviabilidade de recebimento de pagamentos pelos registrados, prejuízo à arrecadação institucional, impactos operacionais e administrativos relevantes.					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Justificativa formal da contratação com base na continuidade do serviço e no interesse público				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Adoção imediata de solução enquanto se estrutura o processo licitatório definitivo				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Não se aplica, por se tratar de decisão estratégica da Administração				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Aceite						
A-01	Não se recomenda aceite, considerando o alto impacto institucional				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
--------	-------	----------------	------	--------------	---------------	---------

R – 05	Escolha de solução incompatível com o ERP Implanta	Ausência de validação técnica suficiente da integração via API com o ERP Implanta e dos fluxos operacionais necessários à baixa automática e conciliação financeira	Seleção de fornecedor	Administração e Contratada	Provável (3)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Impossibilidade de implantação adequada, falhas operacionais, retrabalho e atraso na entrada em produção					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Exigência de comprovação técnica de integração, documentação de APIs, ambiente de homologação e evidências de aderência ao ERP Implanta				Responsável: DETI e DEFIN	
Ações de Mitigação						
M-01	Realização de testes controlados de homologação antes da operação definitiva e ajuste técnico supervisionado pela TI				Responsável: DETI e DEFIN	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Previsão contratual de responsabilidade pela entrega funcional da integração				Responsável: DETI e DEFIN	
Ações de Aceite						
A-01	Não será aceito.				Responsável: DETI e DEFIN	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade de	Impacto
R – 06	Formalização contratual insuficiente ou incompleta	Celeridade exigida pela contratação com risco de falhas na consolidação das obrigações, SLAs, responsabilidades, penalidades e critérios operacionais	Seleção de fornecedor	Administração	Pouco Provável (2)	Alto (4)
Descrição do Impacto						
1	Dificuldades na fiscalização, insegurança jurídica, controvérsias sobre execução e limitação na aplicação de penalidades					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Revisão minuciosa do instrumento contratual e alinhamento entre as áreas técnica, administrativa e jurídica				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Adoção de ajustes formais e orientações complementares durante a execução, quando juridicamente cabíveis				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Não se aplica				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	
Ações de Aceite						
A-01	Aceite parcial apenas em aspectos acessórios que não comprometam a execução essencial				Responsável: DEFIN, DETI e DELIC	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
R – 07	Dependência temporária de fornecedor único em razão da contratação	Limitação de fornecedores aptos no momento da contratação, especialmente em razão das exigências de integração e operacionalização imediata da solução	Seleção de fornecedor	Administração	Provável (3)	Alto (4)
Descrição do Impacto						
1	Redução do poder de negociação, menor margem de alternativas e maior sensibilidade da continuidade do serviço em caso de falha da contratada					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Registro formal das tentativas anteriores, comprovação das inviabilidades identificadas e fundamentação técnica da escolha da solução aderente				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Mitigação						
M-01	Planejamento e início tempestivo do processo licitatório definitivo por pregão eletrônico				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Não se aplica, por decorrer da realidade de mercado e do caráter da contratação.				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Aceite						
A-01	Aceite da contratação.				Responsável: DEFIN e DETI	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade de	Impacto
R – 08	Questionamento quanto à escolha do fornecedor.	Seleção do fornecedor após tentativas prévias frustradas com outras empresas, podendo gerar dúvidas quanto à vantajosidade, aderência e motivação da escolha	Seleção de fornecedor	Administração	Pouco Provável (2)	Alto (4)
Descrição do Impacto						
1	Questionamentos por órgãos de controle, necessidade de esclarecimentos adicionais e eventual atraso na formalização contratual.					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Formalização detalhada das tentativas anteriores, com registro das inviabilidades técnicas e da aderência superior da solução escolhida				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Mitigação						
M-01	Reforço da instrução processual com parecer técnico, justificativa administrativa e manifestação jurídica				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Não se aplica, por se tratar de decisão administrativa fundamentada				Responsável: DEFIN e DETI	
Ações de Aceite						
A-01	Aceite parcial, considerando o contexto e a motivação técnica da escolha.				Responsável: DEFIN e DETI	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
R – 09	Falhas na integração entre a solução de pagamento e o ERP Implanta	Inconsistências técnicas entre APIs, webservices, fluxos de retorno e parâmetros de conciliação com o sistema interno do CFO	Execução Contratual	Administração	Provável (3)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Baixa automática inadequada, falhas na conciliação, atrasos operacionais e necessidade de controles manuais					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Homologação prévia do ambiente, testes de integração ponta a ponta e acompanhamento técnico intensivo na implantação				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Correção imediata dos fluxos de integração, atuação conjunta da TI e da contratada e adoção temporária de controles de contingência				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Responsabilidade compartilhada entre contratada e equipe técnica do CFO, conforme a origem da falha				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Aceite						
A-01	Não será aceito, dada a criticidade operacional				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade de	Impacto
R – 10	Indisponibilida de dos meios de pagamento (cartão e PIX)	Instabilidade da plataforma, falhas de infraestrutura, indisponibilida de de gateway ou falhas em serviços de terceiros integrados	Execuçã o Contratu al	Contratad a	Provável (3)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Interrupção da arrecadação, prejuízo aos usuários, aumento da inadimplência e danos à imagem institucional do CFO					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Definição de SLA rigoroso, exigência de alta disponibilidade, suporte 24x7 e monitoramento contínuo				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Acionamento de contingência, resposta imediata a incidentes e aplicação de penalidades contratuais				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Responsabilidade contratual da empresa, inclusive quanto a falhas de disponibilidade do serviço				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Aceite						
A-01	Não será aceito.				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Probabilidade	Impacto
--------	-------	----------------	------	--------------	---------------	---------

R – 11	Inconsistênc ia nos registros financeiros e repasse de valores	Inconsistênci as técnicas entre APIs, webservices, fluxos de retorno e parâmetros de conciliação com o sistema interno do CFO	Execução Contratu al	Administraç ão	Provável (3)	Muito alto (5)
Descrição do Impacto						
1	Baixa automática inadequada, falhas na conciliação, atrasos operacionais e necessidade de controles manuais					
Respostas Ao Risco						
Ações Preventivas						
P-01	Homologação prévia do ambiente, testes de integração ponta a ponta e acompanhamento técnico intensivo na implantação				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Mitigação						
M-01	Correção imediata dos fluxos de integração, atuação conjunta da TI e da contratada e adoção temporária de controles de contingência				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Transferência ou Compartilhamento						
T-01	Responsabilidade compartilhada entre contratada e equipe técnica do CFO, conforme a origem da falha				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	
Ações de Aceite						
A-01	Não será aceito, dada a criticidade operacional				Responsável: DEFIN, DETI E DELIC	

Matriz de Probabilidade e Impacto

Probabilidade	Praticamente certo (5)					
	Muito Provável (4)					
	Provável (3)				R-01 R-07 R-11	R-03 R-05 R-09 R-10
	Pouco Provável (2)			R-06 R-09	R-06 R-08	R-02 R-04
	Raro (1)					
Classificação		Muito Baixo (1)	Baixo (2)	Médio (3)	Alto (4)	Muito Alto (5)
		Impacto				

Classificação de Risco:

- 1 a 3 = **Muito Baixo**
- 4 a 6 = **Baixo**
- 7 a 10 = **Médio**
- 11 a 14 = **Alto**
- 15 a 25 = **Muito Alto**

Resumo:

ID	Risco	Impacto (I)	Prob. (P)	Nível de Risco (I x P)	Classificação
R-01	Falha na definição dos requisitos técnicos	4	3	12	Alto
R-02	Fragilidade na justificativa da contratação	5	2	10	Médio
R-03	Ausência de análise de segurança da informação/LGPD	5	3	15	Muito Alto
R-04	Não contratação	5	2	10	Médio
R-05	Solução incompatível com ERP Implanta	5	3	15	Muito Alto
R-06	Formalização contratual insuficiente	4	2	8	Médio
R-07	Dependência de fornecedor único	4	3	12	Alto
R-08	Questionamento da escolha do fornecedor	4	2	8	Médio
R-09	Falhas na integração com ERP	5	3	15	Muito Alto
R-10	Indisponibilidade dos pagamentos	5	3	15	Muito Alto
R-11	Inconsistência financeira/repasses	4	3	12	Alto

5. Acompanhamento das Ações de tratamentos de Riscos

O acompanhamento das ações de tratamento de riscos é uma etapa essencial para assegurar a efetividade da contratação da solução integrada de pagamento eletrônico no âmbito do Conselho Federal de Odontologia (CFO). Considerando que se trata de uma contratação crítica para a arrecadação institucional, com integração a sistemas internos e operação contínua de meios de pagamento, torna-se indispensável o monitoramento sistemático dos riscos identificados.

O processo de acompanhamento envolve a verificação contínua das ações preventivas e mitigadoras definidas no Mapa de Riscos, especialmente aquelas relacionadas à justificativa da contratação, à seleção do fornecedor com base na aderência técnica e à execução adequada dos serviços, com destaque para a integração com o ERP Implanta, a disponibilidade dos meios de pagamento e a confiabilidade dos registros financeiros.

Durante a execução contratual, o acompanhamento deverá ser realizado de forma estruturada, com registros formais das ocorrências, análise de eventuais desvios e adoção tempestiva de medidas corretivas. O Setor de Tecnologia da Informação terá papel central no monitoramento da integração sistêmica, da estabilidade da solução e da segurança da informação. Já o Setor Financeiro Contábil será responsável pela verificação da correta conciliação dos valores e dos repasses financeiros. O Setor de Licitações e Contratos, por sua vez, atuará na fiscalização contratual, garantindo o cumprimento das obrigações pactuadas e a aplicação de penalidades, quando necessário.

Além disso, recomenda-se a realização de reuniões periódicas entre as áreas envolvidas e a contratada, com o objetivo de avaliar o desempenho da solução, revisar riscos críticos e promover melhorias contínuas. A documentação dessas ações contribui para a transparência, a rastreabilidade das decisões e o fortalecimento da governança contratual.

Dessa forma, o acompanhamento contínuo dos riscos assegura que a contratação atenda aos seus objetivos institucionais, garantindo a continuidade da arrecadação, a

segurança das transações e a eficiência operacional, ao mesmo tempo em que prepara o ambiente para a futura contratação definitiva por meio de processo licitatório regular.

6. Conclusão

O presente Mapa de Riscos identificou os principais eventos que podem impactar a contratação de solução integrada de pagamento eletrônico no âmbito do CFO, abrangendo as fases de planejamento, seleção do fornecedor e execução contratual. Destacam-se, entre os riscos mais relevantes, a limitação de alternativas no mercado, a integração com o ERP Implanta e a continuidade e confiabilidade dos meios de pagamento, todos tratados com ações específicas de prevenção e mitigação.

Diante disso, conclui-se que a contratação por pregão eletrônico é necessária para garantir a continuidade da arrecadação institucional e evitar prejuízos operacionais. Com a adoção das medidas propostas e o acompanhamento contínuo dos riscos, a execução tende a ocorrer de forma segura e eficiente, para assegurar maior competitividade e sustentabilidade da solução a longo prazo.

Brasília – DF, 24 de junho de 2026.

Lucieni Alonso Gomes

Departamento Financeiro
Requisitante técnica

Marcelo Cobias Amorim Alves

Departamento de TI
Requisitante técnico

José Alves de M. Júnior

Departamento de Licitações e Contratos
Integrante Administrativo