

**MAPA DE RISCOS - MR****OBJETO**

Credenciamento de empresas consignatárias, para oferecer serviços de empréstimos pessoais e/ou refinanciamento de empréstimos aos servidores integrantes dos quadros do Poder Executivo Municipal de Guaratuba com pagamento consignado em folha de pagamento.

1. DAS INFORMAÇÕES PRELIMINARES

1.1. Processo Administrativo nº 16843/2025

1.2. O presente Mapa de Riscos - MR está sendo elaborado na Fase Interna da contratação, após a formalização e aprovação do Estudo Técnico Preliminar - ETP.

2. DA IDENTIFICAÇÃO DOS RISCOS DA CONTRATAÇÃO**RISCO Nº 001**

Descrição:	Selecionar equipe/servidor inadequada para realizar o planejamento do credenciamento		
Probabilidade:	Baixa	Impacto:	Médio
Dano:	Realizar estudo falho, incompleto ou impreciso, podendo ocasionar prejuízos na contratação		
Ação Preventiva:		Responsável:	
Escolher equipe com conhecimentos suficientes para os estudos em tempo hábil para que não haja prejuízos durante a fase de planejamento		Sec. Requisitante / Dep. Licitações	
Capacitar os servidores escolhidos para realizar as etapas de planejamento da contratação		Sec. Requisitante	
Ação de Contingência:		Responsável:	
Substituir membros da equipe de planejamento que não estejam apresentando bom rendimento		Sec. Requisitante / Dep. Licitações	
Designar membros com mais experiência em contratações		Sec. Requisitante / Dep. Licitações	

Rubrica:

CM

Rubrica:

SD



RISCO N° 002			
DESCRIÇÃO:	O credenciamento não atender as necessidades da Administração Pública		
PROBABILIDADE:	Baixa	Impacto:	Alto
DANO:	A demanda originária da contratação não será solucionada		
AÇÃO PREVENTIVA:			RESPONSÁVEL:
Tomar medidas e solicitar garantias na seleção criteriosa da empresa			Sec. Requisitante / Ag. Demandante
Realização de pesquisas e diligências junto a setores correlacionados com o objeto ou que tem mais afinidade			Ag. Demandante
Busca de modelos e credenciamento similares junto a outros órgãos públicos de porte semelhante ao nosso, sempre que possível			Ag. Demandante
AÇÃO DE CONTINGÊNCIA:			RESPONSÁVEL:
Avaliar possibilidade de aplicação de glosa da Nota Fiscal			Gestor do Contrato
Aplicação das penalidades cabíveis ao caso			Fiscal do Contrato

RISCO N° 003			
DESCRIÇÃO:	Ambiguidade ou inconsistência nas cláusulas do edital e anexos		
PROBABILIDADE:	Média	IMPACTO:	Alto
DANO:	Suspensão do processo, atraso na oferta dos serviços aos servidores		
AÇÃO PREVENTIVA:			RESPONSÁVEL:
Revisão técnica e jurídica minuciosa do edital e seus anexos antes da publicação, com validação por equipe multidisciplinar.			Sec. Requisitante / Ag. Demandante
AÇÃO DE CONTINGÊNCIA:			RESPONSÁVEL:
Correção imediata dos documentos, republicação do edital com esclarecimentos e abertura de novo prazo, se necessário.			Sec. Requisitante / Ag. Demandante/

Rubrica:

CM

Rubrica:

SD



	Dep. Licitações
--	-----------------

RISCO N° 004			
DESCRIÇÃO:	Empresa credenciada não consegue atender à demanda dos servidores, gerando atrasos ou falhas na prestação dos serviços.		
PROBABILIDADE:	Média	IMPACTO:	Alto
DANO:	Comprometimento da credibilidade do processo, reclamações dos servidores, necessidade de descredenciamento ou substituição da empresa.		
	Falhas ou atrasos na liberação dos empréstimos.		
AÇÃO PREVENTIVA:		RESPONSÁVEL:	
Exigência de comprovação de capacidade técnica		Sec. Requisitante / Ag. Demandante	
AÇÃO DE CONTINGÊNCIA:		RESPONSÁVEL:	
Aplicação de penalidades contratuais, substituição por outra empresa credenciada		Gestor do Contrato Fiscal do Contrato Sec. Requisitante / Dep. Licitações	

RISCO N° 005			
DESCRIÇÃO:	Falta de empresas interessadas no credenciamento		
PROBABILIDADE:	Média	IMPACTO:	Alto
DANO:	Impossibilidade de atender os servidores com serviços de empréstimos consignados		
AÇÃO PREVENTIVA:		RESPONSÁVEL:	
Divulgação ampla do edital		Dep. Licitações	
AÇÃO DE CONTINGÊNCIA:		RESPONSÁVEL:	

Rubrica:

CM

Rubrica:

SD



Revisão dos critérios e condições do edital	Sec. Requisitante / Ag. Demandante
Reabertura do prazo de credenciamento com ajustes no edital	Dep. Licitações / Sec. Requisitante

2.1. Sendo elencados os riscos previsíveis a tramitação e posterior execução da presente contratação, segue abaixo assinado o MR pelo Agente Demandante e segue para aprovação do Gestor do Contrato da Secretaria Municipal da Administração.

Assinado por:
Camila Miranda
25/09/2025 - 16:47
HODF7QXWQNCOMENXMSITMG

[DATADO E ASSINADO DIGITALMENTE CONFORME LEI MUNICIPAL DE N° 1.982 DE 2023]

Camila de Arzão Miranda
Agente Demandante
Matrícula nº 160.441

Assinado por:
Samuel Deschermayer
25/09/2025 - 17:56
ADRENCHZSIKMSCJX6QUEOG

[DATADO E ASSINADO DIGITALMENTE CONFORME LEI MUNICIPAL DE N° 1.982 DE 2023]

Samuel Rodrigo Deschermayer
Secretário Municipal da Administração
Decreto nº 26.574/2025