



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

MAPA DE RISCOS

ANÁLISE DA ESTRATÉGIA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

Riscos são incertezas que podem afetar as atividades desenvolvidas pela organização de forma positiva ou negativa. Os riscos positivos são associados às oportunidades que organização pode explorar para melhorar seus resultados e alcançar seus objetivos estratégicos. Já os riscos negativos, são associados às ameaças que podem reduzir o desempenho ou dificultar que a organização alcance seus objetivos.

A fim de garantir o sucesso do gerenciamento de riscos é importante que a organização planeje esse processo, e utilizando o instrumento denominado “Mapa de Gerenciamento de Riscos” contendo, no mínimo:

- a) Identificação e análise dos principais riscos, consistindo na compreensão da natureza e determinação do nível de risco, mediante a combinação do impacto e de suas probabilidades, que possam comprometer a efetividade da contratação, bem como o alcance dos resultados pretendidos com a solução;
- b) Avaliação e seleção da resposta aos riscos em função do apetite a riscos do órgão; e
- c) Registro e acompanhamento das ações de tratamento dos riscos.

Cabe registrar que alguns dos riscos identificados nesse a seguir são inerentes ao processo de negócio, ao mercado e/ou às contratações públicas (risco a que uma organização está exposta sem considerar quaisquer ações gerenciais que possam reduzir a probabilidade de sua ocorrência ou seu impacto).

Assim como, mesmo após implementar ações gerenciais para os riscos identificados poderá haver exposição à riscos residuais. Todas essas questões são tratadas de forma pertinente neste documento, que integra o rol de documentos do planejamento da presente contratação.

O presente Mapa de Riscos integra o processo de planejamento e contratação para o credenciamento de empresas especializadas em administração, gerenciamento, emissão, distribuição e fornecimento de cartões eletrônicos de vale-alimentação, com chip, tarja magnética e/ou solução eletrônica, devidamente credenciadas no PAT, destinado aos servidores do Município de Descanso.

O objetivo é identificar riscos inerentes e residuais capazes de comprometer o alcance dos resultados esperados, avaliando probabilidade, impacto e medidas preventivas e de contingência.



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

OBJETO

CREDENCIAMENTO DE EMPRESA(S) ESPECIALIZADA(S) NO RAMO DE ADMINISTRAÇÃO, GERENCIAMENTO, EMISSÃO, DISTRIBUIÇÃO E FORNECIMENTO DE CARTÕES ELETRÔNICOS COM CHIP, TARJA MAGNÉTICA E/OU ELETRÔNICO DE VALE ALIMENTAÇÃO, CONFECCIONADO EM PVC OU MATERIAL SIMILAR, COM SENHA PESSOAL E INTRANSFERÍVEL, PARA RECARGAS MENSIS, DEVIDAMENTE CREDENCIADA NO PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR - PAT, PARA EFETUAR O REPASSE DE VALORES REFERENTES AO AUXÍLIO-ALIMENTAÇÃO AOS SERVIDORES PÚBLICOS MUNICIPAIS, EM CONFORMIDADE COM A LEI MUNICIPAL N. 2.091/2025

FASE I – Planejamento da Contratação

RISCO 01 – Especificações insuficientes ou incompletas no Termo de Referência

Probabilidade: Média

Impacto: Médio

Dano:

1. Dificuldade na comparação entre empresas durante o credenciamento.
2. Risco de empresas não atenderem requisitos mínimos de segurança, rede credenciada ou funcionalidades.

Ação Preventiva:

– Revisão minuciosa do Termo de Referência com comparação de editais similares e análises de mercado.

Responsável: Equipe de Planejamento.

Ação de Contingência:

– Revisar e ajustar o termo, com republicação do edital, se necessário.

Responsável: Equipe de Planejamento.

RISCO 02 – Falta de informações sobre o mercado de empresas credenciadas no PAT

Probabilidade: Baixa

Impacto: Baixa

Dano:

1. Seleção de empresa com baixa capilaridade ou instabilidade operacional.
2. Rede credenciada insuficiente no Município.

Ação Preventiva:

Avenida Marechal Deodoro, 146 - Centro - CEP 89910-000 - Descanso/SC - Telefone: (49) 3623-0161
E-mail: licitacoes@descanso.sc.gov.br



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

– Coleta prévia de informações junto ao PAT, municípios vizinhos e fornecedores potenciais.

Responsável: Setor de Administração.

Ação de Contingência:

– Suspender publicação até obtenção de dados necessários.

Responsável: Setor de Administração.

RISCO 03 – Estimativa equivocada de quantidade de cartões

Probabilidade: Baixa

Impacto: Baixa

Dano:

1. Necessidade de ajustes no quantitativo inicial.

Ação Preventiva:

– Levantamento atualizado de servidores ativos pelo RH.

Responsável: RH e Administração.

Ação de Contingência:

– Solicitação posterior de novos cartões sem custo adicional.

Responsável: Contratada e Fiscal do Contrato.

RISCO 04 – Exigências inadequadas à realidade local (rede insuficiente)

Probabilidade: Média

Impacto: Médio

Dano:

1. Falta de estabelecimentos suficientes para atender os servidores.
2. Reclamações e uso limitado do benefício.

Ação Preventiva:

– Definir número mínimo de estabelecimentos credenciados (15) e exigência de três supermercados.

Responsável: Administração.

Ação de Contingência:

– Nova análise do credenciado; possibilidade de descredenciamento.

Responsável: Fiscal do Contrato.



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

FASE II – Credenciamento / Chamamento Público

RISCO 05 – Baixa adesão de empresas ao credenciamento

Probabilidade: Média

Impacto: Alto

Dano:

1. Redução das opções aos servidores.
2. Possibilidade de manter pagamento via folha, situação indesejada.

Ação Preventiva:

– Ampla divulgação do chamamento no site, e-mails institucionais e contato direto com empresas cadastradas no PAT.

Responsável: Setor de Licitações.

Ação de Contingência:

– Reabrir prazo de credenciamento.

Responsável: Setor de Licitações.

RISCO 06 – Impugnações ou questionamentos ao edital

Probabilidade: Média

Impacto: Alto

Dano:

1. Atraso no processo.
2. Revisões e alterações no edital.

Ação Preventiva:

– Revisão jurídica prévia e adequação ao art. 79 da Lei 14.133/2021.

Responsável: Assessoria Jurídica.

Ação de Contingência:

– Análise célere das impugnações e republicação, se necessário.

Responsável: Assessoria Jurídica e Licitações.

RISCO 07 – Empresas não cumprirem requisitos do PAT

Probabilidade: Baixa

Impacto: Alto

Dano:

1. Impossibilidade legal de contratação.

Avenida Marechal Deodoro, 146 - Centro - CEP 89910-000 - Descanso/SC - Telefone: (49) 3623-0161

E-mail: licitacoes@descanso.sc.gov.br



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

2. Responsabilização do Município por uso de empresa não habilitada.

Ação Preventiva:

– Exigência documental expressa de credenciamento no PAT.

Responsável: Licitações.

Ação de Contingência:

– Indeferimento do credenciamento.

Responsável: Pregoeiro / Comissão.

FASE III – Execução Contratual

RISCO 08 – Atraso na entrega dos cartões ou recargas

Probabilidade: Baixa

Impacto: Alto

Dano:

1. Servidores ficam impossibilitados de usar o benefício.
2. Riscos de reclamação e responsabilização administrativa.

Ação Preventiva:

– Exigência de prazo máximo de 15 dias para entrega e 24 horas para recarga.

Responsável: Fiscal do Contrato.

Ação de Contingência:

– Aplicação de penalidades contratuais.

Responsável: Administração.

RISCO 09 – Falhas no sistema ou indisponibilidade do serviço

Probabilidade: Média

Impacto: Alto

Dano:

1. Estabelecimentos ficam impossibilitados de processar transações.
2. Servidores sem acesso ao crédito.

Ação Preventiva:

– Exigir suporte remoto, central de atendimento e sistema estável.

Responsável: Administração.

Ação de Contingência:

– Solicitação de solução alternativa e suspensão do contrato caso não regularize.

Avenida Marechal Deodoro, 146 - Centro - CEP 89910-000 - Descanso/SC - Telefone: (49) 3623-0161

E-mail: licitacoes@descanso.sc.gov.br



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

Responsável: Fiscal do Contrato.

RISCO 10 – Não repasse ou atraso no reembolso aos estabelecimentos

Probabilidade: Média

Impacto: Alto

Dano:

1. Estabelecimentos deixam de aceitar o cartão.
2. Risco de colapso da rede credenciada.
3. Prejuízo aos servidores.

Ação Preventiva:

- Cláusula de responsabilidade exclusiva da contratada.
- Exigência de histórico e comprovação de capacidade financeira.

Responsável: Administração.

Ação de Contingência:

- Advertência, multas, descredenciamento e eventual rescisão.

Responsável: Fiscal do Contrato.

RISCO 11 – Irregularidades, fraudes ou clonagem de cartões

Probabilidade: Baixa

Impacto: Alto

Dano:

1. Perda de créditos.
2. Risco de responsabilização.

Ação Preventiva:

- Exigência de chip, tarja e padrões modernos de segurança, bem como substituição em até 5 dias.

Responsável: Administração.

Ação de Contingência:

- Substituição imediata dos cartões e apuração de responsabilidades.

Responsável: Fiscal do Contrato.

RISCO 12 – Rede credenciada insuficiente ao longo da execução

Probabilidade: Média

Impacto: Médio

Dano:

Avenida Marechal Deodoro, 146 - Centro - CEP 89910-000 - Descanso/SC - Telefone: (49) 3623-0161
E-mail: licitacoes@descanso.sc.gov.br



Município de Descanso

Estado de Santa Catarina

1. Redução de opções aos servidores.

Ação Preventiva:

– Exigir lista atualizada e comunicação imediata de alterações.

Responsável: Fiscalização.

Ação de Contingência:

– Notificação e exigência de recomposição da rede.

Responsável: Fiscal do Contrato.

Conclusão do Mapa de Riscos

Os riscos mapeados são compatíveis com as particularidades do credenciamento previsto no art. 79 da Lei nº 14.133/2021. Todas as medidas preventivas e de contingência foram estruturadas para garantir a efetividade da contratação, a segurança dos servidores beneficiários e o bom funcionamento do sistema de vale-alimentação.

Descanso/SC, 14 de novembro de 2025

Este documento foi elaborado por:

MAIANE SPESSATTO GRASSIOLI

Secretária Municipal de Administração

Matrícula n. 4315

Assinantes

Veracidade do documento



Documento assinado digitalmente.
Verifique a veracidade utilizando o QR Code ao lado ou acesse
o site **verificador-assinaturas.plataforma.betha.cloud** e insira o código abaixo:

VXM**VO2****WJZ****RK0**