MAPA DE RISCOS
CONTRATAÇÃO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA PARA PROCESSAMENTO DA FOLHA DE PAGAMENTO DA CÂMARA MUNICIPAL DE SETE LAGOAS

1. IDENTIFICAÇÃO

OBJETO

Contratação de instituição financeira para processamento, com exclusividade, da folha de pagamento da Câmara Municipal de Sete Lagoas/MG

ESCALA

Probabilidade e impacto classificados em Baixo, Médio e Alto

2. RISCOS DA FASE DE PLANEJAMENTO

Risco	Dano	Probabilidade	Impacto	Ação preventiva	Ação de contingência	Responsável
Valor mínimo da oferta subestimado	Perda de receita para a Câmara	Média	Alto	Calcular com dados reais da folha e contratações semelhantes, com memória de cálculo nos autos	Revisar a estimativa antes da publicação, se as propostas indicarem valor muito acima do mínimo em outros órgãos	Equipe de planejamento
Valor mínimo superestimado	Licitação deserta e atraso na contratação	Média	Médio	Comparar com contratações de porte semelhante	Republicar com valor revisto e justificado	Equipe de planejamento
Exigência de agência já instalada como condição de participação	Restrição à competição e questionamento pelo controle externo	Baixa	Alto	Exigir a estrutura de atendimento só da contratada, com prazo para implantação	Retificar o edital	Equipe de planejamento
Inclusão da guarda dos recursos de caixa no mesmo objeto	Participação de banco privado em serviço reservado a banco oficial	Baixa	Alto	Separar a folha das disponibilidades de caixa no objeto	Retificar o edital antes da abertura	Equipe de planejamento

31 3779-6300 | R. Domingos L'Ouverture, 355 - São Geraldo Sete Lagoas/MG - CEP: 35700-177 | atendimento@camarasete.mg.gov.br | www.camarasete.mg.gov.br

3. RISCOS DA FASE DE SELEÇÃO DO FORNECEDOR

Risco	Dano	Probabilidade	Impacto	Ação preventiva	Ação de contingência	Responsável
Ausência de interessados	Atraso e manutenção do contrato atual sem receita	Média	Alto	Divulgar amplamente e manter requisitos proporcionais	Rever valor mínimo e requisitos e republicar	Agente de contratação
Impugnação do critério de julgamento pela maior oferta	Suspensão do certame	Baixa	Médio	Fundamentar o critério no ETP e no TR	Responder com base nos fundamentos dos autos	Agente de contratação
Vencedor sem autorização do Banco Central	Contratação nula	Baixa	Alto	Exigir a autorização na habilitação jurídica	Convocar a próxima colocada	Agente de contratação

4. RISCOS DA FASE DE GESTÃO DO CONTRATO

Risco	Dano	Probabilidade	Impacto	Ação preventiva	Ação de contingência	Responsável
Atraso no crédito da folha	Beneficiários sem remuneração na data	Baixa	Alto	Testes de transmissão antes do primeiro pagamento e envio dos arquivos no prazo do Anexo II	Exigir crédito imediato e aplicar multa diária	Fiscal do contrato
Falha na transição do banco atual	Interrupção dos pagamentos	Média	Alto	Cronograma de transição e manutenção do banco anterior até o primeiro crédito pelo novo	Processar a competência pelo banco anterior	Gestor do contrato
Cobrança de tarifas vedadas	Prejuízo aos beneficiários	Média	Médio	Canal de reclamação e conferência mensal	Exigir devolução em dobro e aplicar multa	Fiscal do contrato
Agência ou posto não implantado no prazo	Beneficiários sem atendimento presencial	Média	Médio	Prazo de 60 dias com comprovação formal	Multa diária e, persistindo, rescisão	Fiscal do contrato

31 3779-6300 | R. Domingos L'Ouverture, 355 - São Geraldo Sete Lagoas/MG - CEP: 35700-177 | atendimento@camarasete.mg.gov.br | www.camarasete.mg.gov.br

Risco	Dano	Probabilidade	Impacto	Ação preventiva	Ação de contingência	Responsável
Vazamento ou uso comercial de dados dos beneficiários	Dano aos titulares e responsabilização da Câmara	Baixa	Alto	Cláusula de proteção de dados e comunicação de incidentes em 2 dias úteis	Apurar, notificar os titulares e aplicar sanções	Gestor do contrato
Pagamento do valor ofertado fora do prazo	Perda ou atraso da receita	Baixa	Médio	Prazo de 5 dias úteis da assinatura	Multa e cobrança administrativa	Gestor do contrato

Sete Lagoas, 17 de novembro de 2026.

Cristiano Fernandes de Souza
Gestor Financeiro

Márcio Luiz Silva Ferreira
Diretor Geral da Câmara Municipal

31 3779-6300 | R. Domingos L'Ouverture, 355 - São Geraldo Sete Lagoas/MG - CEP: 35700-177 | atendimento@camarasete.mg.gov.br www.camarasete.mg.gov.br