



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA

"Terra do Cientista Vital Brazil"

GERENCIAMENTO DE RISCOS DA CONTRATAÇÃO

ÓRGÃO: CÂMARA MUNICIPAL DE CAMPANHA - MINAS GERAIS

PROCESSO: CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES BANCÁRIAS PARA CRÉDITO CONSIGNADO

1. INTRODUÇÃO

O presente documento foi elaborado em conformidade com o art. 18, X da Lei nº 14.133/2021, que estabelece a obrigatoriedade de elaboração de gerenciamento de riscos para as contratações. Embora o credenciamento de instituições bancárias para oferta de crédito consignado não se enquadre necessariamente como contratação de grande vulto, a elaboração da análise de riscos visa identificar, avaliar e gerenciar os riscos envolvidos no processo, contribuindo para a eficiência e eficácia da contratação.

A matriz de riscos é um instrumento de gestão que permite a identificação, avaliação e tratamento dos riscos que possam impactar o alcance dos objetivos da contratação. Sua elaboração visa estabelecer uma alocação eficiente dos riscos entre as partes envolvidas, bem como definir as responsabilidades e medidas de contingência para mitigação dos impactos negativos.

2. METODOLOGIA

A metodologia utilizada para elaboração da matriz de riscos baseou-se nas seguintes etapas:

- a) **Identificação dos riscos:** levantamento dos eventos que possam impactar negativamente o processo de credenciamento e a execução dos serviços;
- b) **Avaliação dos riscos:** análise da probabilidade de ocorrência e do impacto de cada risco identificado;
- c) **Classificação dos riscos:** categorização dos riscos de acordo com sua natureza e área de impacto;



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA

"Terra do Cientista Vital Brazil"

d) **Alocação dos riscos:** definição da parte responsável pelo gerenciamento de cada risco (Câmara Municipal ou Instituição Credenciada);

e) **Tratamento dos riscos:** definição das medidas preventivas e de contingência para mitigação dos impactos negativos.

Para a avaliação da probabilidade e do impacto dos riscos, foram utilizados os seguintes critérios:

Probabilidade:

- Baixa: evento improvável de ocorrer durante a vigência do credenciamento;
- Média: evento possível de ocorrer durante a vigência do credenciamento;
- Alta: evento provável de ocorrer durante a vigência do credenciamento.

Impacto:

- Baixo: impacto mínimo nos objetivos da contratação, sem comprometer a continuidade dos serviços;
- Médio: impacto moderado nos objetivos da contratação, com possibilidade de comprometimento parcial dos serviços;
- Alto: impacto significativo nos objetivos da contratação, com possibilidade de comprometimento total dos serviços.

3. MATRIZ DE RISCOS

3.1. Riscos relacionados ao processo de credenciamento

ID	Risco	Proba bilidade de	Impa cto	Responsáve l	Medidas Preventivas	Medidas de Contingência
----	-------	-------------------------	-------------	-----------------	------------------------	----------------------------



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA
"Terra do Cientista Vital Brazil"

01	Ausência de interessados no credenciamento	Baixa	Alto	Câmara Municipal	- Realizar ampla divulgação do edital de credenciamento - Estabelecer requisitos de habilitação compatíveis com o mercado	- Revisar os requisitos de habilitação - Intensificar a divulgação do edital - Realizar contato direto com instituições bancárias do município
02	Impugnação do edital de credenciamento	Média	Médio	Câmara Municipal	- Elaborar edital em conformidade com a legislação vigente - Realizar análise jurídica prévia do edital	- Analisar as impugnações apresentadas - Realizar as correções necessárias no edital - Republicar o edital, se necessário
03	Apresentação de documentação incompleta ou irregular pelas instituições interessadas	Média	Baixo	Instituição Credenciada	- Estabelecer requisitos claros e objetivos no edital	- Conceder prazo para complementação da documentação, quando possível - Indeferir o credenciamento das instituições que não atenderem aos requisitos
04	Atraso na análise da documentação e formalização do credenciamento	Baixa	Médio	Câmara Municipal	- Designar equipe adequada para análise da documentação - Estabelecer fluxo eficiente para o processo de credenciamento	- Priorizar a análise da documentação - Reforçar a equipe de análise, se necessário

3.2. Riscos relacionados à execução dos serviços



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA
"Terra do Cientista Vital Brazil"

ID	Risco	Proba bilidade de	Impa cto	Responsá vel	Medidas Preventivas	Medidas de Contingência
05	Falha na verificação da margem consignável dos servidores	Média	Alto	Instituição Credenciada	- Estabelecer procedimento claro para verificação da margem consignável - Capacitar os funcionários das instituições credenciadas	- Revisar os contratos de empréstimo afetados - Adequar as parcelas à margem consignável disponível
06	Concessão de empréstimos acima da margem consignável permitida	Média	Alto	Instituição Credenciada	- Implementar sistema de controle da margem consignável - Verificar a margem disponível antes da contratação	- Renegociar os contratos de empréstimo afetados - Adequar as parcelas à margem consignável disponível
07	Falha no desconto em folha de pagamento das parcelas dos empréstimos	Baixa	Alto	Câmara Municipal	- Implementar sistema eficiente de controle dos descontos - Capacitar os servidores do Departamento de Recursos Humanos	- Realizar os descontos no mês subsequente - Comunicar às instituições credenciadas sobre a falha
08	Atraso no repasse dos valores descontados às instituições credenciadas	Baixa	Médio	Câmara Municipal	- Estabelecer procedimento claro para o repasse dos valores - Priorizar o repasse dentro do prazo estabelecido	- Realizar o repasse imediatamente após a identificação do atraso - Comunicar às instituições credenciadas sobre o atraso
09	Alteração na situação funcional do servidor (exoneração, demissão, licença sem remuneração)	Média	Médio	Câmara Municipal	- Comunicar tempestivamente às instituições credenciadas sobre alterações na situação funcional dos servidores	- Informar às instituições credenciadas para que adotem as medidas cabíveis - Orientar o servidor sobre a necessidade de renegociação do contrato
10	Reclamações dos servidores	Média	Médio	Instituição Credenciada	- Exigir transparência nas informações prestadas aos servidores	- Mediar conflitos entre servidores e



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA
"Terra do Cientista Vital Brazil"

	sobre as condições do crédito consignado				- Monitorar as reclamações recebidas	instituições credenciadas - Aplicar sanções às instituições que descumprirem as condições estabelecidas
11	Vazamento de dados pessoais dos servidores	Baixa	Alto	Instituição Credenciada	- Exigir compromisso de confidencialidade das instituições credenciadas - Limitar o acesso às informações pessoais dos servidores	- Notificar os servidores afetados - Aplicar sanções às instituições responsáveis - Comunicar à Autoridade Nacional de Proteção de Dados, se necessário
12	Descumprimento das obrigações estabelecidas no Termo de Credenciamento	Baixa	Alto	Instituição Credenciada	- Estabelecer obrigações claras e objetivas no Termo de Credenciamento - Realizar fiscalização periódica da execução dos serviços	- Notificar a instituição credenciada para regularização - Aplicar sanções previstas no Termo de Credenciamento - Descredenciar a instituição, se necessário

3.3. Riscos relacionados à gestão do credenciamento

ID	Risco	Probabilidade	Impacto	Responsável	Medidas Preventivas	Medidas de Contingência
13	Alterações na legislação aplicável ao crédito consignado	Média	Médio	Câmara Municipal	- Monitorar as alterações na legislação - Atualizar os procedimentos conforme necessário	- Comunicar às instituições credenciadas sobre as alterações - Adequar os procedimentos à nova legislação
14	Falha na fiscalização da execução dos serviços	Baixa	Médio	Câmara Municipal	- Designar fiscal do contrato capacitado - Estabelecer procedimentos	- Intensificar a fiscalização - Capacitar o fiscal do contrato



CÂMARA MUNICIPAL DA CAMPANHA
"Terra do Cientista Vital Brazil"

					claros para fiscalização	
15	Descredenciamento de instituição com contratos de empréstimo em vigor	Média	Médio	Instituição Credenciada	- Estabelecer procedimentos para o descredenciamento - Prever a continuidade dos contratos em vigor	- Garantir a continuidade dos contratos em vigor - Orientar os servidores sobre a situação
16	Encerramento das atividades da instituição credenciada	Baixa	Alto	Instituição Credenciada	- Verificar a solidez financeira das instituições no credenciamento - Monitorar a situação das instituições credenciadas	- Comunicar aos servidores sobre a situação - Orientar sobre os procedimentos a ser

4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A presente Matriz de Riscos foi elaborada com base nas informações disponíveis no momento de sua elaboração e poderá ser revisada e atualizada sempre que necessário, especialmente quando ocorrerem eventos que alterem significativamente o contexto da contratação ou quando forem identificados novos riscos relevantes.

A gestão eficiente dos riscos identificados é fundamental para o sucesso do credenciamento de instituições bancárias para oferta de crédito consignado aos servidores da Câmara Municipal de Campanha, contribuindo para a eficiência e eficácia da contratação e para a satisfação dos beneficiários diretos do serviço.

Campanha, 09 de junho de 2025

Silvana Aparecida Domingues Arantes

Diretora Administrativo Financeiro