

MAPA DE RISCOS

Contratação de Serviços de Seguro Automotivo – Fundo Municipal de Saúde de Pium – TO

Processo Administrativo: 1650/2025

Objeto: Contratação de empresa para prestação de seguro automotivo para a frota do Fundo Municipal de Saúde.

Elaborado conforme:

- **Lei nº 14.133/2021 – Art. 11 e Art. 12** (gestão de riscos e governança);
- **IN SEGES nº 58/2022 – Art. 20** (análise de riscos no ETP e TR);
- **Modelo adotado pelo TCU e TCE-TO;**
- Boas práticas de gerenciamento de riscos aplicadas à Administração Pública.

1. IDENTIFICAÇÃO DO OBJETO E DO PROCESSO

Objeto: Seguro automotivo para toda a frota do Fundo Municipal de Saúde, incluindo cobertura abrangente, RCF-V, assistência 24h e demais serviços correlatos.

Unidade demandante: Fundo Municipal de Saúde de Pium – TO.

Modalidade: Dispensa de licitação (Art. 75, II – Lei 14.133/2021).

2. METODOLOGIA DE IDENTIFICAÇÃO DE RISCOS

A identificação segue metodologia aplicada pelo TCU e pela IN SEGES nº 58/2022, avaliando:

- **Probabilidade** (Baixa, Média, Alta)
- **Impacto** (Baixo, Médio, Alto)
- **Nível do Risco** (Cálculo: Probabilidade × Impacto)
- **Medidas de mitigação**
- **Responsável pelo controle**

3. MATRIZ DE RISCOS DA CONTRATAÇÃO

3.1 Riscos relacionados ao planejamento

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Medidas de Mitigação	Responsável
1	Erro ou omissão na descrição das coberturas necessárias	Média	Alto	Alto	Contratação inadequada, necessidade de aditivos ou sinistros não cobertos	Revisão técnica do TR e ETP, validação junto à seguradora	Comissão de Licitação / Unidade Técnica
2	Veículos não listados corretamente	Baixa	Alto	Médio	Prejuízo ao erário, veículo desprotegido	Conferência detalhada da frota pelo setor de transporte	Unidade Demandante

3.2 Riscos relacionados à execução do contrato

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Mitigação	Responsável
3	Atraso na emissão das apólices	Média	Alto	Alto	Veículos ficam sem cobertura	Exigir emissão em até 5 dias úteis; previsão contratual	Contratada / Fiscal
4	Recusa de cobertura por documentação inadequada	Média	Alto	Alto	Negativa de indenização	Acompanhamento ativo de todos os documentos; checklists	Unidade técnica / Contratada
5	Demora da seguradora no	Média	Médio	Médio	Veículo indisponível, atrasos nos	Acionamento formal; registro de SLA;	Fiscal do contrato

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Mitigação	Responsável
	atendimento de sinistro				serviços de saúde	comunicação à SUSEP	

3.3 Riscos financeiros

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Mitigação	Responsável
6	Alteração inesperada no valor da franquia ou no prêmio	Baixa	Alto	Médio	Dificuldade financeira; possível irregularidade	Conferência prévia; cláusula contratual proibindo alteração unilateral	Comissão / Fiscal
7	Atraso no pagamento da seguradora	Média	Alto	Alto	Suspensão de cobertura	Controle rigoroso de prazos e notas fiscais	Setor Financeiro

3.4 Riscos jurídicos e de conformidade

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Mitigação	Responsável
8	Contratação de empresa sem regularidade fiscal/especialização	Baixa	Alto	Médio	Nulidade do contrato	Conferência de habilitação; verificar cadastro SUSEP	CPL / Jurídico
9	Inadequação à Lei 14.133/2021 ou INs aplicáveis	Baixa	Alto	Médio	Risco de responsabilização e apontamento do TCE	Revisão jurídica completa	Assessoria Jurídica

3.5 Riscos operacionais

Nº	Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Nível	Consequências	Mitigação	Responsável
10	Falta de comunicação adequada em caso de sinistro	Média	Alto	Alto	Negativa de cobertura	Treinamento do setor; estabelecimento de fluxos claros	Unidade Demandante
11	Dificuldade em acionar a assistência 24h	Média	Médio	Médio	Veículo parado; atrasos no atendimento	Teste prévio dos canais de suporte	Fiscal / Motoristas

4. MAPA DE CALOR (HEATMAP)

Classificação:

- **Alto (vermelho):** necessita acompanhamento contínuo e mitigação imediata
- **Médio (amarelo):** monitoramento periódico
- **Baixo (verde):** risco aceitável

Impacto →	Baixo	Médio	Alto
Probabilidade ↓			
Alta		[Amarelo]	[Vermelho]
Média	[Amarelo]	[Amarelo]	[Vermelho]
Baixa	[Verde]	[Amarelo]	[Amarelo]

Riscos classificados como **ALTOS** neste processo:

- Risco 1 – Omissão de coberturas;
- Risco 3 – Atraso na emissão das apólices;
- Risco 4 – Documentação inadequada para sinistro;
- Risco 7 – Atraso no pagamento;
- Risco 10 – Falha na comunicação de sinistro.

5. PLANO DE TRATAMENTO DOS RISCOS

Principais ações obrigatórias:

- Implementar **checklist obrigatório** para emissão de apólice;
- Criar **fluxo interno padronizado para sinistros**;
- Fiscal acompanhar mensalmente a regularidade das apólices;
- Previsão contratual clara com prazos de atendimento pela seguradora;
- Acompanhar vencimento de notas e prazos de pagamento;
- Manter comunicação direta com a equipe da seguradora.

6. RESPONSABILIDADES

Atividade	Responsável
Gestão e monitoramento do contrato	Fiscal designado
Acompanhamento financeiro	Setor Financeiro
Conferência da frota e documentos	Unidade Demandante
Conferência da habilitação	CPL
Controle de prazos de vigência e franquias	Fiscal

7. CONCLUSÃO

A análise demonstra que os riscos da contratação são administráveis e podem ser mitigados por meio de controles eficientes, fiscalização ativa e comunicação clara entre as partes. O mapa de riscos atende às exigências da **Lei 14.133/2021** e da **IN SEGES nº 58/2022**, integrando formalmente o processo administrativo.

PIUM – TO, 21 DE NOVEMBRO DE 2025

DIONE RIBEIRO DA SILVA