

MATRIZ DE RISCO DA CONTRATAÇÃO

A presente Matriz de Riscos foi elaborada com a finalidade de identificar, avaliar e tratar os principais eventos que possam comprometer o adequado planejamento, a contratação e a execução dos serviços de seguro veicular, assegurando a proteção do interesse público, a continuidade dos serviços administrativos e operacionais e a adequada gestão dos recursos públicos. A análise considera os riscos inerentes à natureza do objeto, às obrigações contratuais das partes e às etapas de contratação e execução, em conformidade com os princípios da Lei nº 14.133/2021, especialmente os da eficiência, economicidade, planejamento e gestão por resultados.

A definição das responsabilidades e das medidas de mitigação visa reduzir a probabilidade de ocorrência dos riscos e minimizar seus impactos, contribuindo para maior segurança jurídica, transparência e efetividade na execução contratual.

Risco Identificado	Fase	Probabilidade	Impacto	Responsável	Medidas de Mitigação
Apólice emitida com coberturas inferiores às especificadas no TR	Contratação	Média	Alto	Contratada	Conferência prévia da apólice pelo fiscal do contrato antes da aceitação
Demora na emissão da apólice após assinatura do contrato	Contratação	Baixa	Médio	Contratada	Estabelecer prazo máximo para emissão e prever sanções por descumprimento
Divergência de dados dos veículos (chassi, placa, uso) na apólice	Contratação	Média	Médio	Contratada	Validação dos dados pelo gestor/fiscal antes da vigência
Negativa indevida de cobertura em caso de sinistro	Execução	Baixa	Alto	Contratada	Previsão clara de coberturas no TR e acompanhamento jurídico em caso de negativa
Atraso no atendimento de assistência 24h ou guincho	Execução	Média	Médio	Contratada	Exigir SLA mínimo e registrar ocorrências para eventual aplicação de sanções
Demora na regulação e pagamento de indenização	Execução	Baixa	Alto	Contratada	Prever prazos contratuais e acompanhamento pelo fiscal
Falha na comunicação de sinistros pela Administração	Execução	Média	Médio	Contratante	Capacitação dos responsáveis e definição de fluxo interno de comunicação
Cancelamento ou suspensão indevida da apólice	Execução	Baixa	Alto	Contratada	Acompanhamento dos pagamentos e controle de vigência
Reajustes ou cobranças indevidas	Execução	Baixa	Médio	Contratada	Conferência mensal das faturas e confronto com contrato
Inadimplência contratual	Execução	Baixa	Alto	Contratada	Aplicação das sanções previstas e eventual rescisão

Conclui-se que os riscos identificados são compatíveis com a natureza do objeto e podem ser adequadamente controlados por meio das medidas preventivas, rotinas de fiscalização e mecanismos de gestão contratual previstos no Termo de Referência.

A adequada atuação do gestor e do fiscal do contrato, aliada ao cumprimento das obrigações pela contratada, é suficiente para mitigar os riscos mapeados, assegurando a regularidade da execução, a manutenção das coberturas securitárias e a proteção do patrimônio público.

Dessa forma, considera-se que os riscos são aceitáveis e gerenciáveis, não comprometendo a viabilidade da futura contratação, desde que observadas as condições estabelecidas no instrumento convocatório e no contrato.

Cláudia, 02 de fevereiro de 2026.

Responsável pela elaboração:

Maria Aparecida Bueno
Técnico Administrativo/Diretor de Departamento
Sec. Munic. De Administração