

MATRIZ DE RISCOS

A presente Matriz de Riscos tem por finalidade identificar, avaliar e tratar os principais riscos relacionados à contratação de empresa especializada para a prestação de serviços de seguro veicular, com cobertura compreensiva (total), destinada aos veículos recentemente incorporados à frota da Secretaria Municipal de Educação e da Secretaria Municipal de Obras e Serviços Públicos do Município de Cláudia – MT, nos termos da Lei Federal nº 14.133/2021.

A gestão de riscos visa assegurar o adequado planejamento, a seleção da proposta mais vantajosa, a formalização da contratação e a correta execução dos serviços securitários, buscando minimizar ocorrências que possam comprometer a emissão das apólices, a efetividade das coberturas contratadas, o atendimento aos sinistros, a continuidade dos serviços públicos e a proteção do patrimônio municipal.

A identificação dos riscos e a definição das respectivas medidas de prevenção, mitigação e contingência possibilitam maior segurança jurídica e eficiência na gestão contratual, contribuindo para a adequada fiscalização do contrato e para o atendimento dos princípios da legalidade, eficiência, economicidade, planejamento e interesse público previstos na Lei nº 14.133/2021.

Risco Identificado	Probabilidade	Impacto	Medidas Preventivas/Mitigadoras	Responsável
Especificação inadequada das coberturas do seguro.	Baixa	Alto	Definir detalhadamente as coberturas, franquias, assistência 24 horas e limites de indenização no Termo de Referência.	Setor Demandante
Atraso na emissão das apólices.	Média	Alto	Estabelecer prazo para emissão das apólices e acompanhar seu cumprimento.	Gestor do Contrato
Cobertura divergente da contratada.	Baixa	Alto	Conferir integralmente as apólices antes do início da vigência.	Fiscal do Contrato
Demora no atendimento de sinistros.	Média	Alto	Estabelecer prazos para atendimento e monitorar a execução contratual.	Fiscal do Contrato
Negativa indevida de cobertura.	Baixa	Alto	Exigir apólices claras e acompanhar os processos de regulação de sinistros.	Gestor do Contrato
Descumprimento das obrigações contratuais pela seguradora.	Baixa	Alto	Fiscalizar continuamente a execução do contrato e aplicar as sanções previstas quando necessário.	Gestor e Fiscal do Contrato
Falha na comunicação de sinistros pela Administração.	Média	Médio	Orientar os servidores responsáveis pelos veículos sobre os procedimentos de comunicação imediata à seguradora.	Secretarias Demandantes

Conclusão:

A análise da Matriz de Riscos evidencia que os principais riscos associados à contratação dos serviços de seguro veicular concentram-se, sobretudo, na adequada definição das coberturas securitárias, na emissão tempestiva das apólices, na eficiência do atendimento aos sinistros e no cumprimento das obrigações contratuais pela seguradora.

Entretanto, observa-se que todos os riscos identificados possuem natureza predominantemente mitigável, desde que haja adequado planejamento da contratação, especificação clara das coberturas no Termo de Referência, rigor na análise da habilitação da seguradora, fiscalização contínua da execução contratual e acompanhamento dos prazos para emissão das apólices e atendimento das ocorrências.

Dessa forma, conclui-se que a contratação é tecnicamente viável sob a ótica da gestão de riscos, não havendo elementos que comprometam sua execução ou o atendimento do interesse público, desde que sejam efetivamente implementadas as medidas preventivas e corretivas previstas nesta Matriz de Riscos, garantindo a proteção do patrimônio público e a continuidade das atividades desenvolvidas pelas Secretarias Municipais de Educação e de Obras e Serviços Públicos.

Cláudia - MT, em 14 de julho de 2026.

Responsável pela elaboração:

Jéssica Félix Viana
Coordenadora de Departamento
Sec. Munic. De Educação

CIENTE:

Rodrigo Nicaretta
Secretário Municipal de Administração