

## HOSPITAL NAVAL MARCILIO DIAS - MM

## Mapa de Gerenciamento de Riscos 302/2026

## 1. Informações Básicas

|                                                                                                                   |                                |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Número do Mapa de Gerenciamento de Riscos                                                                         | Responsável pela Edição        | Data de Criação  |
| 302/2026                                                                                                          | LUCAS BEZALEEL CAMPELO BALBINO | 06/10/2026 08:43 |
| Status do Mapa de Gerenciamento de Riscos                                                                         |                                |                  |
| Concluído (Planejamento)                                                                                          |                                |                  |
| Objeto do Mapa de Riscos                                                                                          |                                |                  |
| Prestação do serviço de seguro para cobertura de veículos integrantes da frota deste Hospital Naval Marcílio Dias |                                |                  |

## 2. Histórico de Revisões

Nenhuma Revisão encontrada.

## 3. Riscos Identificados

| Número | Risco                                          | Causa do Risco                                                                                                                    | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|--------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-01   | Atraso na conclusão do processo de contratação | Demora na elaboração, análise ou aprovação dos documentos da contratação e no cumprimento das etapas administrativas necessárias. | Planejamento | Administração | Médio                  |         |

**Impactos**

1 Possibilidade de as viaturas permanecerem temporariamente sem cobertura securitária, expondo a Administração a prejuízos em caso de sinistro.

**Ações Preventivas**

P-01 Elaborar e acompanhar o cronograma da contratação, iniciando o processo com antecedência e monitorando o cumprimento dos prazos de cada etapa. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

**Ações de Contingência**

C-01 Priorizar a tramitação do processo e adotar as providências administrativas cabíveis para conclusão da contratação, buscando evitar período sem cobertura securitária. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

| Número | Risco                             | Causa do Risco                                                                                                                 | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-02   | Contratação deserta ou fracassada | Ausência de propostas válidas, preços superiores ao estimado ou não atendimento pelos fornecedores às condições estabelecidas. | Planejamento | Administração | Médio                  |         |

**Impactos**

1 impossibilidade de contratação no prazo previsto, com risco de ausência de cobertura securitária para as viaturas.

**Ações Preventivas**

P-01 Realizar adequada pesquisa de mercado, estabelecer requisitos compatíveis com as práticas do setor e promover ampla divulgação da contratação. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

**Ações de Contingência**

C-01 Reavaliar as condições da contratação, atualizar a pesquisa de preços quando necessário e promover novo procedimento, observadas as disposições legais aplicáveis. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

| Número | Risco                                            | Causa do Risco                                                                                                                                  | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|--------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-03   | Proposta em desacordo com as coberturas exigidas | Interpretação inadequada das especificações ou apresentação de proposta com coberturas, limites, franquias ou serviços diferentes dos exigidos. | Planejamento | Administração | Alto                   |         |

**Impactos**

1 possibilidade de contratação de cobertura inadequada ou necessidade de desclassificação da proposta, ocasionando atraso no processo.

**Ações Preventivas**

P-01 Definir de forma clara e objetiva no Termo de Referência todas as coberturas, limites, franquias e demais condições exigidas, realizando análise detalhada das propostas. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

**Ações de Contingência**

C-01 solicitar esclarecimentos ou saneamento da proposta, quando legalmente admissível, e permanecer a desconformidade, proceder à desclassificação e analisar a proposta subsequente. **Responsável:** CAROLINA BAIA MILESKI

| Número                | Risco                                                                                                                                                                         | Causa do Risco                                                                                                                     | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-04                  | Atraso ou erro na emissão das apólices                                                                                                                                        | Falha no processamento dos dados pela contratada, divergência nas informações das viaturas ou demora na formalização das apólices. | Planejamento | Administração | Alto                   |         |
| Impactos              |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |
| 1                     | Possibilidade de divergências nos dados dos veículos, coberturas, franquias ou período de vigência, comprometendo a adequada cobertura securitária.                           |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |
| P-01                  | Fornecer corretamente os dados das viaturas e conferir as apólices imediatamente após sua emissão, verificando dados dos veículos, coberturas, franquias, limites e vigência. |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |
| C-01                  | Notificar a contratada para emissão ou retificação imediata da apólice e acompanhar a regularização até sua adequação às condições contratadas.                               |                                                                                                                                    |              |               |                        |         |

| Número                | Risco                                                                                                                                                                                                          | Causa do Risco                                                                                                                             | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-05                  | Demora ou falha no atendimento em caso de sinistro ou demora na assistência 24 horas                                                                                                                           | Deficiência nos canais de atendimento, indisponibilidade de prestadores credenciados ou demora no acionamento dos serviços de assistência. | Planejamento | Administração | Alto                   |         |
| Impactos              |                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |
| 1                     | indisponibilidade prolongada da viatura e possível prejuízo à continuidade das atividades institucionais do HNMD.                                                                                              |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |
| P-01                  | Estabelecer no Termo de Referência as condições de atendimento e manter disponíveis os canais de acionamento da seguradora, orientando os responsáveis quanto aos procedimentos para solicitação dos serviços. |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |
| C-01                  | Acionar os canais alternativos disponibilizados pela seguradora, registrar a ocorrência e cobrar formalmente o atendimento, adotando as medidas administrativas cabíveis em caso de descumprimento.            |                                                                                                                                            |              |               |                        |         |

| Número                | Risco                                                                                                                                                                                                                | Causa do Risco                                                                                                                                 | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-06                  | Recusa ou demora na indenização e sinistro coberto                                                                                                                                                                   | Divergências na análise do sinistro, demora na apresentação ou análise da documentação ou falhas no procedimento de regulação pela seguradora. | Planejamento | Administração | Alto                   |         |
| Impactos              |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |
| 1                     | Possível prejuízo financeiro à Administração e aumento do período de indisponibilidade da viatura.                                                                                                                   |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |
| P-01                  | Comunicar os sinistros tempestivamente, encaminhar a documentação necessária e acompanhar os procedimentos e prazos de regulação e indenização. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI                                   |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |
| C-01                  | Notificar formalmente a seguradora para cumprimento das condições e prazos contratados e, persistindo o descumprimento, adotar as medidas administrativas e contratuais cabíveis. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI |                                                                                                                                                |              |               |                        |         |

| Número                | Risco                                                                                                                                                                                                                               | Causa do Risco                                                                                    | Fase         | Alocado para  | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|---------|
| R-07                  | Cobertura securitária insuficiente                                                                                                                                                                                                  | Definição inadequada dos limites de indenização, franquias ou coberturas na fase de planejamento. | Planejamento | Administração | Médio                  |         |
| Impactos              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                   |              |               |                        |         |
| 1                     | Notificar formalmente a seguradora para cumprimento das condições e prazos contratados e, persistindo o descumprimento, adotar as medidas administrativas e contratuais cabíveis.                                                   |                                                                                                   |              |               |                        |         |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                   |              |               |                        |         |
| P-01                  | Definir de forma clara no Termo de Referência as coberturas, limites de indenização, franquias e serviços necessários, verificando sua adequação às características e à utilização das viaturas. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI |                                                                                                   |              |               |                        |         |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                   |              |               |                        |         |
| C-01                  | Avaliar as condições da apólice e acionar as coberturas disponíveis, adotando as providências administrativas cabíveis para minimizar eventuais prejuízos à Administração. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI                       |                                                                                                   |              |               |                        |         |

| Número                | Risco                                                                                                                                                                           | Causa do Risco                                                                               | Fase         | Alocado para                       | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|------------------------|---------|
| R-08                  | Franquias ou condições da apólice divergentes da proposta                                                                                                                       | Falha na conferência da apólice emitida pela seguradora em relação às condições contratadas. | Planejamento | Administração                      | Médio                  |         |
| Impactos              |                                                                                                                                                                                 |                                                                                              |              |                                    |                        |         |
| 1                     | Aplicação de franquias superiores às contratadas, redução de coberturas ou divergência nos limites e condições do seguro.                                                       |                                                                                              |              |                                    |                        |         |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                                 |                                                                                              |              |                                    |                        |         |
| P-01                  | Conferir detalhadamente as apólices emitidas, comparando coberturas, franquias, limites de indenização e demais condições com o Termo de Referência e a proposta da contratada. |                                                                                              |              | Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI |                        |         |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                                 |                                                                                              |              |                                    |                        |         |
| C-01                  | Notificar a contratada para corrigir imediatamente a apólice e adequá-la às condições efetivamente contratadas, sem ônus adicional para a Administração.                        |                                                                                              |              | Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI |                        |         |

| Número | Risco | Causa do Risco | Fase | Alocado para | Nível do Risco (I x P) | Nº Item |
|--------|-------|----------------|------|--------------|------------------------|---------|
|--------|-------|----------------|------|--------------|------------------------|---------|

|                       |                                                                                                                                                                                                                      |              |               |       |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------|
| R-09                  | Indisponibilidade ou Ausência de veículo disponível na rede inadequação do carro credenciada ou condições do serviço inferiores reserva às contratadas.                                                              | Planejamento | Administração | Médio |
| Impactos              |                                                                                                                                                                                                                      |              |               |       |
| 1                     | Possível comprometimento temporário das atividades que dependam da utilização da viatura segurada durante o período de reparo ou indisponibilidade.                                                                  |              |               |       |
| Ações Preventivas     |                                                                                                                                                                                                                      |              |               |       |
| P-01                  | Estabelecer claramente no Termo de Referência as condições para disponibilização do carro reserva e acompanhar o cumprimento das condições contratadas. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI                           |              |               |       |
| Ações de Contingência |                                                                                                                                                                                                                      |              |               |       |
| C-01                  | Acionar formalmente a seguradora para disponibilização do veículo nas condições contratadas e registrar eventual descumprimento para adoção das medidas administrativas cabíveis. Responsável: CAROLINA BAIA MILESKI |              |               |       |

4. Acompanhamento das Ações de Tratamento de Riscos

Nenhum acompanhamento incluído.

5. Responsáveis / Assinantes

Equipe de Planejamento

CAROLINA BAIA MILESKI  
Equipe de apoio