ANÁLISE DE RISCOS – CONTRATAÇÃO DE SEGURO PATRIMONIAL

TRIBUNAL REGIONAL DO TRABALHO DA 20ª REGIÃO

Objeto: contratação de seguro para os imóveis e respectivos conteúdos do TRT da 20ª Região, com cobertura básica para incêndio, queda de raio e explosão e cobertura adicional para danos elétricos.

YURI OLIVEIRA AZEVEDO
22/09/2026 14:28

SIDNEY FONTES SILVA
22/09/2026 17:58

ID	Risco	Fase	Probabilidade	Impacto	Possíveis danos	Ações preventivas	Responsável pelas ações preventivas	Ações de contingência	Responsável pelas ações de contingência
1	Artefatos da contratação (DFD, ETP e TR) inadequados ou insuficientes	Planejamento da contratação	Média	Médio	Estudos deficientes; definição inadequada da solução; impugnações; retrabalho e atraso da contratação.	Utilizar modelos institucionais e checklists; revisar coerência entre DFD, ETP e TR; submeter os artefatos às unidades técnica e jurídica competentes.	EQUIPE DE PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO	Promover revisão extraordinária dos artefatos; corrigir e, se necessário, reabrir etapas da instrução; reprogramar o cronograma.	SMPL
2	Dimensionamento inadequado das coberturas, valores segurados, franquias e limites máximos de indenização	Planejamento da contratação	Média	Alto	Subseguro ou cobertura insuficiente; pagamento de prêmio sem proteção patrimonial adequada; exposição financeira do Tribunal em caso de sinistro.	Levantar e conferir os imóveis e conteúdos abrangidos; revisar valores e coberturas com base em dados patrimoniais; avaliar franquias e limites de indenização compatíveis com os riscos.	DIRETORIA GERAL E SMPL	Reavaliar os parâmetros antes da publicação; promover ajustes no TR e na contratação, quando juridicamente cabíveis; adotar medidas para reduzir a exposição residual.	DILIC E ASJUR
3	Especificação inadequada ou excessivamente restritiva das coberturas e condições do seguro	Planejamento da contratação	Baixa	Alto	Restrição indevida da competitividade; propostas incompatíveis; licitação fracassada; cobertura desnecessária ou insuficiente.	Definir requisitos a partir das necessidades efetivas do Tribunal; evitar exigências sem justificativa técnica; verificar aderência às práticas do mercado segurador.	SMPL E EQUIPE DE PLANEJAMENTO	Revisar especificações e condições; responder a pedidos de esclarecimento/impugnação; retificar o edital e republicá-lo quando necessário.	DILIC
4	Estimativa de preços não aderente ao mercado de seguros	Planejamento da contratação	Média	Médio	Licitação deserta ou fracassada; estimativa superestimada ou subestimada; dificuldades de julgamento e de controle.	Realizar pesquisa de preços conforme art. 23 da Lei nº 14.133/2021, utilizando fontes adequadas e atuais; confrontar com contratos anteriores e condições efetivamente praticadas.	EQUIPE DE PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO E SMPL	Reabrir ou complementar a pesquisa; revisar a estimativa e os parâmetros da contratação; promover as adequações processuais necessárias.	SPLC E DILIC
5	Requisitos de habilitação inadequados para as seguradoras	Planejamento da contratação	Baixa	Alto	Restrição indevida da competição ou contratação de empresa sem condições regulatórias/técnicas adequadas para executar o objeto.	Definir requisitos proporcionais ao objeto; verificar registro/autorização perante a SUSEP e qualificação técnica compatível; validar	EQUIPE DE PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO	Revisar os requisitos antes da publicação; em caso de irregularidade identificada posteriormente, adotar as medidas processuais e contratuais cabíveis.	DILIC, SMPL E ASJUR

						juridicamente as exigências.			
6	Falhas na inclusão, atualização ou publicação no PCA/PNCP	Planejamento da contratação	Baixa	Médio	Atraso na contratação; questionamentos de controle; necessidade de saneamento ou republicação de informações.	Conferir o planejamento anual e os registros correspondentes; utilizar controles de conferência e cronograma; verificar as publicações exigidas.	SMPL E DILIC	Promover atualização ou correção dos registros; formalizar justificativas quando necessárias; realizar as republicações pertinentes.	DILIC E SCAD
7	Impugnações ou pedidos de esclarecimento sobre coberturas e condições do seguro	Seleção do fornecedor	Média	Médio	Suspensão ou atraso do certame; necessidade de alterações no edital; risco de redução da competitividade.	Elaborar edital e TR claros e coerentes; fundamentar tecnicamente as coberturas e exigências; revisar previamente as condições de contratação.	DILIC	Responder tempestivamente e de forma fundamentada; corrigir o edital quando constatada necessidade; ajustar o cronograma e republicar quando exigido.	DILIC
8	Licitação deserta ou fracassada	Seleção do fornecedor	Baixa	Alto	Descontinuidade ou atraso na cobertura securitária; necessidade de novo procedimento; exposição patrimonial sem a proteção pretendida.	Realizar pesquisa de mercado; estabelecer condições competitivas e requisitos proporcionais; conferir aderência das coberturas às práticas do setor.	EQUIPE DE PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO E DILIC	Adotar novo procedimento licitatório ou outra solução juridicamente cabível; avaliar medidas temporárias para evitar lacuna de cobertura.	SMPL E DILIC
9	Defeitos nas propostas ou na documentação de habilitação	Seleção do fornecedor	Baixa	Médio	Desclassificação/inabilitação; perda de propostas; atraso na contratação; risco de fracasso do certame.	Estabelecer critérios objetivos; realizar análise documental padronizada; observar as regras do edital e da Lei nº 14.133/2021.	DILIC	Promover diligências quando cabíveis; desclassificar/inabilitar nos casos previstos; convocar licitante remanescente ou reiniciar a etapa quando necessário.	DILIC
10	Descontinuidade da cobertura securitária em razão de atraso na contratação	Planejamento da contratação / Seleção do fornecedor	Média	Alto	Período sem cobertura após o término da apólice vigente; exposição direta do patrimônio do Tribunal a eventos de grande impacto financeiro.	Planejar a contratação com antecedência; monitorar o término da apólice vigente, previsto para 24h de 28/12/2026; observar a celeridade na execução das etapas da licitação e da emissão da nova apólice.	EQUIPE DE PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO E DILIC	Adotar, quando juridicamente possível, medidas para evitar a lacuna de cobertura; acelerar as etapas remanescentes; avaliar solução transitória legalmente cabível.	DIRETORIA GERAL, SMPL E ASJUR
11	Emissão da apólice com divergências em relação ao objeto contratado	Gestão do contrato	Baixa	Alto	Imóvel, bem, cobertura, limite ou condição não contemplados conforme contratado; dificuldade ou negativa de indenização em eventual sinistro.	Conferir a apólice, endossos e demais documentos emitidos pela seguradora antes do aceite; confrontar com TR, proposta e contrato.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO	Solicitar correção ou emissão de endosso imediatamente; registrar a ocorrência; adotar medidas administrativas e contratuais cabíveis.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO
12	Inexecução total ou parcial das obrigações pela seguradora	Gestão do contrato	Baixa	Alto	Ausência ou insuficiência de proteção contratada; prejuízo financeiro; necessidade de medidas administrativas e eventual substituição do fornecedor.	Fiscalizar o cumprimento das obrigações; manter documentação e canais formais de comunicação; prever	FISCALIZAÇÃO DA CPMTRATAÇÃO	Notificar a contratada; aplicar as medidas e sanções previstas; exigir correção; avaliar convocação de remanescente ou nova contratação, quando cabível.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO E DILIC

						obrigações, prazos e sanções claras.			
13	Atraso ou falha na regulação do sinistro e no pagamento da indenização	Gestão do contrato	Média	Alto	Atraso na recomposição patrimonial; indisponibilidade de recursos; prolongamento dos efeitos do sinistro e prejuízo às atividades institucionais.	Definir fluxos e responsáveis para comunicação de sinistros; registrar tempestivamente ocorrências e documentos; acompanhar os prazos de regulação e indenização.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO	Formalizar cobrança e notificações; acompanhar a regulação até a conclusão; adotar medidas administrativas e contratuais cabíveis e, se necessário, medidas para recompor a continuidade dos serviços afetados.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO E DIRETORIA GERAL
14	Fiscalização insuficiente da execução contratual	Gestão do contrato	Baixa	Médio	Falhas não identificadas; aceite inadequado; perda de prazos; pagamentos indevidos ou ausência de providências diante de descumprimentos.	Designar gestores/fiscais; orientar os responsáveis; manter registros da execução; acompanhar vigência, apólice, coberturas, sinistros e obrigações.	DIRETORIA GERAL E FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO	Substituir ou reforçar a equipe de fiscalização; realizar verificação extraordinária; corrigir registros e adotar providências sobre eventuais descumprimentos.	DIRETORIA GERAL E FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO
15	Pagamento indevido ou em desacordo com as condições contratadas	Gestão do contrato	Baixa	Médio	Prejuízo ao erário; pagamentos por cobertura/serviço não devido; responsabilização administrativa e necessidade de restituição.	Conferir documentos fiscais, apólice, vigência, valores e condições contratadas antes da liquidação e pagamento; observar segregação de funções.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO	Suspender pagamento quando cabível; glosar valores indevidos; exigir restituição e promover apuração de responsabilidade, se necessário.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO E DIRETORIA GERAL
16	Falha no acompanhamento do contrato plurianual e de sua viabilidade	Gestão do contrato	Média	Médio	Perda de prazos; descontinuidade; manutenção de condições contratuais inadequadas diante de alterações relevantes no mercado ou nas necessidades do Tribunal.	Utilizar alertas de vigência; acompanhar anualmente a execução, a cobertura, os valores e as condições de mercado; avaliar a permanência das condições que fundamentaram a contratação plurianual.	FISCALIZAÇÃO DA CONTRATAÇÃO E SMPL	Promover revisão e as providências contratuais cabíveis; planejar nova contratação quando constatada alteração relevante que comprometa a adequação ou a vantajosidade da solução.	SMPL

Aracaju/SE, *datado e assinado eletronicamente*.

Sidney Fontes Silva

Secretário de Material, Patrimônio e Logística

Yuri Oliveira Azevedo

Chefe da Seção de Planejamento de Licitações e Compras