



## FUNDO MUNICIPAL DE SAÚDE

### ANÁLISE DE RISCOS

#### OBJETO

Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de seguro veicular para o Micro-ônibus Marcopolo Volare Attack 8 Placa TFX-4J46, RENAVAM nº 400609, Chassi nº 93PBD7932TC105150, pertencente à frota do Fundo Municipal de Saúde de São Miguel do Araguaia – GO, contemplando cobertura securitária total, responsabilidade civil facultativa, acidentes pessoais de passageiros (APP), assistência 24 horas, cobertura de vidros, carro reserva, cobertura DETER (RCO) e demais garantias previstas no Termo de Referência, pelo período de 12 (doze) meses.

Com base na natureza do objeto, foram identificados os principais riscos relacionados às fases de planejamento, contratação, execução e fiscalização contratual, bem como as respectivas medidas preventivas e mitigadoras.

#### IDENTIFICAÇÃO E CLASSIFICAÇÃO DOS RISCOS

ETAPA / TIPO DE RISCO	DESCRIÇÃO DO RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	MEDIDAS MITIGADORAS / PREVENTIVAS
Planejamento	Definição inadequada das coberturas securitárias necessárias	Média	Alto	Elaboração detalhada do Termo de Referência e validação pela Secretaria Municipal de Saúde
Planejamento	Omissão de coberturas essenciais para o veículo	Baixa	Alto	Revisão técnica das especificações e análise das necessidades operacionais da frota
Pesquisa de Preços	Estimativa de preços incompatível com o mercado securitário	Média	Médio	Realização de pesquisa de preços conforme Lei nº 14.133/2021 e IN nº 09/2023 do TCM-GO
Contratação	Baixa competitividade entre seguradoras participantes	Baixa	Médio	Divulgação ampla da contratação e definição de requisitos compatíveis com o mercado
Contratação	Restrição indevida à competitividade	Baixa	Alto	Observância aos princípios da proporcionalidade,



ão	Contrataç	Participação de empresa sem autorização da SUSEP	Baixa	Alto	razoabilidade e competitividade Exigência de comprovação de autorização e regularidade perante a SUSEP
Contratual	Execução	Atraso na emissão da apólice	Média	Alto	Estabelecimento de prazo contratual para emissão e fiscalização do cumprimento
Contratual	Execução	Divergência entre as coberturas contratadas e a apólice emitida	Média	Alto	Conferência integral da apólice antes da aceitação definitiva
Contratual	Execução	Negativa indevida de cobertura pela seguradora	Baixa	Alto	Definição clara das coberturas e acompanhamento da execução contratual
Contratual	Execução	Demora no atendimento de assistência 24 horas	Média	Alto	Exigência de canais permanentes de atendimento e previsão de penalidades contratuais
Contratual	Execução	Demora na regulação e liquidação de sinistros	Média	Alto	Fiscalização dos prazos previstos pela SUSEP e pelo contrato
Contratual	Execução	Não disponibilização de carro reserva quando devido	Média	Médio	Previsão expressa da obrigação contratual e acompanhamento pelo fiscal do contrato
al	Operacion	Sinistro sem cobertura adequada	Baixa	Alto	Definição detalhada das garantias mínimas exigidas na contratação
al	Operacion	Interrupção dos serviços de transporte em razão de acidente ou sinistro	Média	Alto	Contratação de carro reserva e cobertura integral do veículo
o	Financeir	Insuficiência orçamentária para contratação	Baixa	Médio	Reserva prévia de recursos e emissão da



						declaração de adequação orçamentária
o	Financeir	Aumento significativo dos custos de renovação futura	Média	Médio	Gestão preventiva da frota e manutenção adequada do histórico securitário	
ão	Fiscalizaç	Falhas no acompanhamento da vigência da apólice	Baixa	Médio	Designação formal de fiscal e controle dos prazos contratuais	
ão	Fiscalizaç	Falha na comunicação de sinistros	Baixa	Alto	Definição de procedimentos internos para registro e comunicação imediata	
	Jurídico	Questionamentos administrativos ou judiciais decorrentes de negativa de cobertura	Baixa	Alto	Fiscalização contratual e observância das normas da SUSEP	
al	Patrimoni	Danos ao patrimônio público sem ressarcimento adequado	Baixa	Alto	Exigência de cobertura integral e acompanhamento dos processos de indenização	
Institucional	Imagem	Prejuízo à imagem da Administração em razão da interrupção dos serviços de saúde	Média	Alto	Garantia de assistência imediata, carro reserva e rápida reposição operacional	

### AVALIAÇÃO DOS RISCOS

De forma geral, os riscos identificados são considerados administráveis e passíveis de mitigação mediante planejamento adequado, elaboração criteriosa do Termo de Referência, fiscalização contínua do contrato e acompanhamento da execução da apólice.

A contratação do seguro constitui justamente uma medida de mitigação dos riscos patrimoniais, operacionais e financeiros decorrentes da utilização do veículo na prestação dos serviços públicos de saúde.

### CONCLUSÃO

A adoção das medidas preventivas indicadas assegura maior proteção ao patrimônio público municipal, continuidade dos serviços de saúde, segurança dos usuários transportados e observância aos princípios da eficiência, economicidade e interesse público previstos na Lei nº 14.133/2021.



Os riscos identificados não inviabilizam a contratação, sendo plenamente gerenciáveis mediante adequada gestão contratual e acompanhamento da execução da apólice.

São Miguel do Araguaia – GO, 28 de maio de 2026.

LIZE GRAZIELLI DOS SANTOS  
FUNDO MUNICIPAL DE SAÚDE  
CNPJ nº 11.433.328/0001-18