ANÁLISE DE RISCO

PAE nº 2026/2821859

Necessidade: Empresa especializada em cobertura de seguro contra acidentes pessoais, para alunos e estagiários no âmbito da Secretaria de Ciência Tecnologia e Educação Profissional e Tecnológica – SECTET.

FASE DE ANÁLISE

PLANEJAMENTO DA CONTRATAÇÃO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Dimensionamento inadequado do quantitativo de segurados.	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Contratação insuficiente ou superdimensionada, comprometendo a cobertura dos estudantes e a economicidade da contratação.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Manter atualizado o levantamento das matrículas ativas e dos estagiários vinculados aos programas educacionais da SECTET, com base nos dados oficiais do Sistema Acadêmico da Instituição e nos quantitativos encaminhados ao Núcleo de Planejamento, consignando no ETP a memória de cálculo que resultou no teto de 35.000 segurados.*	CETEC
CONTINGENCIAL	*Promover adequação contratual dos quantitativos, observados os limites legais e contratuais aplicáveis.*	FISCAL DO CONTRATO / CETEC

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Definição inadequada das coberturas e capitais segurados.	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Cobertura incompatível com as exigências legais e com os riscos inerentes às atividades acadêmicas, estágios e visitas técnicas.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Definir claramente no Termo de Referência e demais documentos as coberturas mínimas de Morte Acidental, Invalidez Permanente por Acidente e Despesas Médico-Hospitalares e Odontológicas.*	CETEC
CONTINGENCIAL	*Retificar os documentos da contratação antes da publicação do certame.*	CETEC

FASE DE ANÁLISE:
LICITAÇÃO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Licitação deserta ou fracassada	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Atraso na contratação e risco de interrupção das atividades educacionais dependentes da cobertura securitária.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Realizar ampla pesquisa de mercado e estruturar requisitos compatíveis com a realidade do setor segurador.*	COMSER, Pregoeiro
CONTINGENCIAL	*Reavaliar as condições do edital e promover novo procedimento de contratação.*	PREGOEIRO , COMSER

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Impugnações ou pedidos de esclarecimento que provoquem atraso no certame	☐ Baixa. ☐ Média. ☒ Alta.	☐ Baixo. ☒ Médio. ☐ Alto.	Atraso na contratação.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Elaborar documentos técnicos (Termo de Referência, edital) claros, objetivos e devidamente fundamentados.*	CETEC
CONTINGENCIAL	*Responder tempestivamente às impugna-*	PREGOEIRO

ções e promover ajustes necessários.

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Contratação de seguradora sem capacidade operacional ou econômico-financeira adequada.	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo ☐ Médio. ☒ Alto	Comprometimento da execução contratual e do atendimento aos beneficiários.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Exigir documentação de habilitação jurídica, fiscal, trabalhista, econômico-financeira e comprovação de autorização para operar no mercado securitário.*	Pregoeiro/ CETEC
CONTINGENCIAL	*Inabilitar a licitante ou convocar a próxima colocada, conforme legislação aplicável.*	PREGOEIRO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Apresentação de proposta com preço inexequível	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Inexecução contratual ou recusa de cobertura em sinistro, com necessidade de nova contratação e prejuízo à continuidade da proteção..

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Prever no edital o dever de comprovação da exequibilidade da proposta, com apresentação de nota técnica atuarial ou planilha de composição do prêmio, nos termos do art. 59, §§ 2º e 4º, da Lei nº 14.133/2021.*	Pregoeiro/ CETEC
CONTINGENCIAL	Desclassificar a proposta inexequível e convocar a licitante subsequente.	PREGOEIRO

FASE DE ANÁLISE:
EXECUÇÃO DO CONTRATO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO

Falha no controle das inclusões e exclusões de segurados	☐ Baixa. ☐ Média. ☒ Alta.	☐ Baixo. ☒ Médio. ☐ Alto.	Pagamento por segurados não efetivamente cobertos ou, inversamente, ocorrência de sinistro envolvendo aluno não incluído na apólice, com responsabilização da Administração.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	Definir no Termo de Referência a rotina, a periodicidade e o formato de envio das relações nominais de segurados, bem como o prazo de confirmação pela seguradora, condicionando a liquidação à apresentação de relatório de medição conciliado com os registros do Sistema Acadêmico.	CETEC / Fiscal do Contrato
CONTINGENCIAL	Glosar valores não comprovados, notificar a contratada e promover a regularização retroativa da cobertura, quando admissível.	FISCAL / COFIN

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Atraso na emissão da apólice ou certificados de cobertura.	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Insegurança jurídica quanto à efetiva cobertura dos segurados.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Estabelecer prazo contratual específico para emissão da apólice e documentos comprobatórios.*	Fiscal do Contrato
CONTINGENCIAL	*Notificar formalmente a contratada e aplicar as penalidades previstas.*	FISCAL DO CONTRATO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Descumprimento das condi-	☒ Baixa.	☐ Baixo.	Prejuízos aos estudantes e estagiá-

ções de cobertura previstas na apólice.	☐ Média. ☐ Alta.	☐ Médio. ☒ Alto.	rios em caso de sinistro.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Fiscalizar continuamente a execução contratual e conferir a conformidade das coberturas contratadas.*	Fiscal do Contrato
CONTINGENCIAL	*Aplicar sanções contratuais e exigir imediata regularização.*	FISCAL DO CONTRATO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Ocorrência de sinistros sem atendimento tempestivo aos beneficiários.	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☐ Médio. ☒ Alto.	Danos financeiros e reputacionais à Administração Pública e aos segurados.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Definir fluxos de comunicação, atendimento e regulação de sinistros no instrumento contratual.*	Fiscal do Contrato
CONTINGENCIAL	*Notificar a seguradora e instaurar procedimento administrativo para apuração das falhas*	FISCAL DO CONTRATO

FASE DE ANÁLISE**: RISCOS AO FORNECEDOR**

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Divergência entre o quantitativo estimado e o quantitativo efetivamente segurado	☐ Baixa. ☒ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☒ Médio. ☐ Alto.	Alteração da expectativa econômico-financeira inicialmente considerada pela seguradora.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Disponibilizar memória de cálculo e critérios utilizados para estimativa dos segurados.*	CETEC

CONTINGENCIAL	*Realizar ajustes contratuais previstos para recomposição do equilíbrio econômico-financeiro, quando cabível.*	ADMINISTRAÇÃO E CONTRATADA

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Aumento expressivo da sinistralidade durante a vigência contratual.	☒ Baixa. ☐ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☒ Médio. ☐ Alto.	Elevação dos custos operacionais da seguradora e possível desequilíbrio contratual.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Disponibilizar informações adequadas sobre o perfil dos segurados e das atividades desenvolvidas.*	CETEC
CONTINGENCIAL	*Analisar tecnicamente eventual pedido de reequilíbrio econômico-financeiro, observada a legislação vigente.*	ADMINISTRAÇÃO

RISCO	PROBABILIDADE	IMPACTO	DANO
Atraso no pagamento das faturas pela Administração.	☒ Baixa. ☐ Média. ☐ Alta.	☐ Baixo. ☒ Médio. ☐ Alto.	Prejuízo financeiro à contratada e risco de conflitos contratuais.

AÇÃO	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
PREVENTIVA	*Acompanhar os prazos de liquidação e pagamento previstos contratualmente.*	Setor Financeiro / Fiscal do Contrato
CONTINGENCIAL	*Regularizar imediatamente os pagamentos pendentes e adotar medidas para evitar reincidências.*	ADMINISTRAÇÃO

Belém, (PA) 17 de setembro de 2026.

(Assinatura)
Paula Beatriz Silva
Matrícula n° 5981526-2

ASSINATURAS

Número do Protocolo: 2026/2821859

Anexo/Sequencial: 66

Este documento foi assinado eletronicamente na forma do Art. 6º do Decreto Estadual Nº 2.176, de 12/09/2018.

Assinatura(s) do Documento:

Assinado eletronicamente por: PAULA BEATRIZ DE CÁSSIA SOUSA DA SILVA,
CPF: ***.970.362-**
Em: 17/09/2026 16:49:02
Aut. Assinatura: c1933b49b92b26a66930a0cdd18a7c0e6c45a12e5cab44a0be3fe139d6065f68

Identificador de autenticação: 6ddcce3e-f353-4f62-9c4e-3cf0a2088193
Confira a autenticidade deste documento em
https://www.sistemas.pa.gov.br/validacao-protocolo