



GABINETE CIVIL DO GOVERNO DO ESTADO

ANÁLISE DE RISCOS

Processo nº 00810037.001763/2025-37

MAPA DE RISCOS

IDENTIFICAÇÃO DA NECESSIDADE DA CONTRATAÇÃO
Celebração de contrato de Seguro Total dos veículos pertencentes à frota do Gabinete Civil do Governo do Estado do RN.

FASE DE ANÁLISE
Planejamento da Contratação

RISCO 01						
Selecionar equipe inadequada para realizar o planejamento da contratação						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa	X	Média		Alta
Dano						
1.	Realizar estudo falho, incompleto ou impreciso, podendo ocasionar prejuízos na contratação					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Escolher equipe com conhecimentos suficientes para os estudos em tempo hábil para que não haja prejuízos durante a fase de planejamento.			Setor Requisitante/Secretaria Adjunta		
2.	Capacitar os servidores escolhidos para realizar as etapas de planejamento da contratação.			Setor Requisitante/Secretaria Adjunta		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Substituir membros da equipe planejamento que não estejam apresentando bom rendimento.			Unidade Administrativa / Secretaria Adjunta		
2.	Designar membros com mais experiência em contratações.			Unidade Administrativa / Secretaria Adjunta		
3.	Contratação de instrutor especializado para auxiliar a equipe de planejamento.			Unidade Administrativa / Secretaria Adjunta		

RISCO 02						
A contratação não atender às necessidades da Administração						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa	X	Média		Alta
Dano						
1.	Impossibilidade de atendimento à demanda do Setor de Transportes, e consequentemente, dos serviços de seguro total veicular dos novos carros pertencentes a frota do Gabinete Civil.					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Elaboração de um Termo de Referência completo e minucioso.			Equipe de Planejamento/Setor solicitante		
2.	Contratação de Serviço adequado à necessidade do Órgão			Equipe de Planejamento/Setor solicitante		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Avaliar possibilidade de aplicação de penalidade			Setor Financeiro		

2.	Celebração de novo contrato adequado às necessidades	Equipe de Planejamento/Unidade Administrativa
3.	Contratar através das demais soluções dispostas no Estudo Técnico Preliminar	Equipe de Planejamento/Unidade Administrativa

FASE DE ANÁLISE
Seleção do Fornecedor

RISCO 01						
Cobertura Inadequada						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	X	Alta
	Dano					
1.	Escolher um fornecedor sem realizar uma avaliação completa das coberturas oferecidas pode resultar em um contrato de seguro com cobertura inadequada, deixando o veículo e a administração desprotegidos em certas situações, como acidentes, roubo, furto, danos por eventos naturais, entre outros.					
	Ação Preventiva				Responsável	
1.	Revisar cuidadosamente as exclusões e limitações presentes nas apólices de seguro oferecidas pelos fornecedores. Certificar-se de entender quais situações não são cobertas pelo seguro e avaliar se essas exclusões são aceitáveis ou se representam um risco significativo para os veículos e a administração.				Equipe de Planejamento/Setor demandante	
	Ação de Contingência				Responsável	
1.	Equipe de gestores e fiscais do contrato responsáveis pela constante fiscalização das apólices de seguro, verificando o atendimento de todos os termos contratuais.				Gestor/Fiscal do Contrato	

FASE DE ANÁLISE
Gestão do Contrato

RISCO 01						
Ausência de acompanhamento e fiscalização da execução do contrato						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa	X	Média		Alta
ID	Dano					
1.	Ocorrência de distorções na prestação do serviço.					
ID	Ação Preventiva				Responsável	
1.	Equipe de planejamento da contratação incluir no TR a previsão de acompanhamento e fiscalização do contrato, por gestores contratuais especificamente designados.				Equipe de Planejamento	
ID	Ação de Contingência				Responsável	
1.	Autoridade competente deve capacitar os gestores e fiscais do contrato para realizarem uma melhor administração do contrato, proporcionando uma fiscalização mais efetiva				Secretaria Adjunta	

RISCO 02						
Serviços prestados de maneira diversa da prevista no contrato						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	X	Alta

ID	Dano	
1.	Erro na execução do serviço, serviços ineficientes ou precários, frustração do setor demandante, dano ao erário.	
ID	Ação Preventiva	Responsável
1.	Equipe de planejamento da contratação incluir no TR as diretrizes que nortearão a prestação dos serviços; devendo os gestores e fiscais verificarem minuciosamente, a conformidade dos serviços prestados com as especificações constantes nos instrumentos de contratação.	Equipe de Planejamento
ID	Ação de Contingência	Responsável
1.	Equipe de gestores e fiscais do contrato responsáveis pela constante fiscalização dos serviços desempenhados, verificando o atendimento de todos os termos contratuais.	Unidade Administrativa/Secretaria Adjunta

RISCO 03						
Rompimento Contratual						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	X	Alta
ID	Dano					
1.	Não cumprimento Contratual					
ID	Ação Preventiva			Responsável		
1.	O Fiscal do Contrato deve acompanhar toda a execução do contrato, verificar sinais que refletem o desinteresse da empresa. Comunicar sempre com o preposto da empresa para possíveis indagações sobre o contrato.			Gestor/Fiscal do Contrato		
ID	Ação de Contingência			Responsável		
1.	O Coordenador Administrativo poderá solicitar nova contratação.			Unidade Administrativa		

RISCO 04						
Inadimplemento contratual						
Probabilidade:		Baixa	X	Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	X	Alta
ID	Dano					
1.	A empresa contratada não receber pelos serviços prestados, prejudicando a execução contratual.					
Id	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Aprovisionar recursos suficientes para as obrigações contratuais.			Unidade Financeira		
ID	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Providenciar complementação de recursos para cumprimento das obrigações contratuais.			Unidade Financeira		

RISCO 05						
Atraso na emissão ou renovação das apólices de seguro						
Probabilidade:		Baixa	x	Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	x	Alta
	Dano					
1.	Período sem cobertura e risco de danos não indenizados					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Incluir prazos contratuais rigorosos e penalidades para atrasos; monitorar cronograma.			Setor de planejamento		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Acionar a contratada para regularizar e aplicar penalidades, se necessário.			Gestor/Fiscal do Contrato/Unidade Financeira		

RISCO 06						
Falhas na comunicação de sinistros (atraso no aviso ou documentação incompleta)						
Probabilidade:	x	Baixa		Média		Alta

Impacto:		Baixa		Média	x	Alta
Dano						
1.	Perda do direito à indenização, e possibilidade de prejuízo material.					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Treinar responsáveis da frota sobre prazos e procedimentos para comunicação de sinistro.			Unidade Administrativa/Setor demandante		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Solicitar reanálise administrativa ou adotar medidas administrativas para ressarcimento.			Unidade Administrativa		

RISCO 07						
Avaliação inadequada de danos ou negativa indevida de indenização pela seguradora						
Probabilidade:	x	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa		Média	x	Alta
Dano						
1.	Dano patrimonial não ressarcido e risco de judicialização.					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Estabelecer critérios claros para avaliação e exigir canal de atendimento ao órgão.			Gestor/Fiscal do Contrato		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Registrar reclamação formal e acionar a SUSEP ou via judicial.			Gestor/Unidade Administrativa/Secretaria Adjunta		

RISCO 08						
Pagamento indevido por veículo desativado ou vendido						
Probabilidade:	X	Baixa		Média		Alta
Impacto:		Baixa	X	Média		Alta
Dano						
1.	Desperdício de recursos públicos					
	Ação Preventiva			Responsável		
1.	Atualizar periodicamente a relação de veículos segurados e comunicar alterações.			Setor demandante		
	Ação de Contingência			Responsável		
1.	Solicitar restituição proporcional e corrigir registros da frota.			Setor demandante/Fiscal do contrato		

Natal/RN, na data da assinatura eletrônica.

Brenna Ericka Xavier de Macedo
Matrícula 219.667-0

Stephany Samila Paulino dos Santos
Matrícula 223.300-2

Lúcia Bernadeth de Souza Vilela Cid
Matrícula: 28.956-6

Izanina Maria Nunes Souza Goes
Matrícula 82.528-0



Documento assinado eletronicamente por **IZANINA MARIA NUNES SOUZA GOES, Fiscal de Contratos**, em 04/11/2025, às 10:46, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º do [Decreto nº 27.685, de 30 de janeiro de 2018](#).



Documento assinado eletronicamente por **STEPHANY SAMILA PAULINO DOS SANTOS, C-4**, em 04/11/2025, às 10:56, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º do [Decreto nº 27.685, de 30 de janeiro de 2018](#).



Documento assinado eletronicamente por **LUCIA BERNADETH DE SOUZA VILELA CID, Assessora**, em 04/11/2025, às 10:56, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º do [Decreto nº 27.685, de 30 de janeiro de 2018](#).



Documento assinado eletronicamente por **BRENNA ERICKA XAVIER DE MACEDO, Subcoordenadora**, em 04/11/2025, às 10:56, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º do [Decreto nº 27.685, de 30 de janeiro de 2018](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.m.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **36094463** e o código CRC **CA152085**.