

MAPA DE RISCOS

| Risco | Impacto principal | Probabilidade | Medidas preventivas | Medidas mitigadoras |
|---|---|---------------|--|--|
| Não contratação ou atraso na contratação do seguro | Veículos sem cobertura; exposição direta do Município a altos custos de reparo e indenizações; possível paralisação de serviços | Média | Planejamento antecipado da licitação; definição de cronograma compatível com o término das apólices vigentes; acompanhamento pela área de compras e setor demandante | Contratação emergencial dentro dos limites legais, se estritamente necessária; priorização de recursos orçamentários para recompor danos em caso de sinistro sem cobertura |
| Coberturas contratadas insuficientes ou mal especificadas | Cobertura parcial de danos; necessidade de desembolso complementar pelo Município | Baixa/Média | Termo de Referência detalhado; análise técnica da área demandante; consulta prévia ao mercado; revisão jurídica e técnica do edital | Em caso de insuficiência pontual, renegociação de condições em eventual prorrogação; adoção de medidas administrativas e orçamento para cobrir lacunas identificadas |
| Sobrepço ou prêmio acima do valor de mercado | Desperdício de recursos; questionamentos pelos órgãos de controle | Baixa | Pesquisa de preços junto a diferentes seguradoras/corretores; estimativa com base em histórico de prêmios; definição de critério de julgamento por menor preço | Revisão do contrato em caso de indícios de sobrepreço; comunicação aos órgãos de controle; ajustes em futuras licitações com base na experiência obtida |

| Risco | Impacto principal | Probabilidade | Medidas preventivas | Medidas mitigadoras |
|---|--|----------------------|--|--|
| Dificuldade de gestão com múltiplas apólices ou seguradoras | Aumento da carga administrativa; risco de falhas de controle; possíveis lacunas de cobertura | Baixa | Contratação em lote único com uma única seguradora; definição clara de responsável interno pela gestão das apólices | Padronização de rotinas internas de controle; eventual reestruturação da contratação em ciclo seguinte, caso se identifiquem problemas relevantes |
| Atraso na regulação de sinistros e no pagamento de indenizações | Veículos parados por mais tempo; impacto na continuidade dos serviços e aumento de custos indiretos | Média | Exigência, em contrato, de prazos máximos para regulação; previsão de penalidades; acompanhamento próximo da atuação da seguradora | Redistribuição temporária de veículos; locação pontual emergencial dentro dos limites legais; aplicação de penalidades contratuais e reavaliação na eventual prorrogação |
| Falhas na comunicação de sinistros e na atualização de dados da frota | Perda de direito à indenização; divergência de informações; possíveis negativas de cobertura | Média | Designação formal de responsável pelo contrato; elaboração de fluxos internos para comunicação de sinistros e alterações de frota; treinamentos básicos às equipes | Abertura de processos administrativos para apurar falhas e ajustar procedimentos; contato direto com seguradora para tentar solução equitativa em casos específicos |
| Aumento de sinistros por direção imprudente ou falta de manutenção | Maior frequência de acidentes; aumento de prêmio em futuras renovações; riscos à integridade de usuários e terceiros | Média | Programas de direção defensiva e segura; controle de jornada e rotas; manutenção preventiva rigorosa; fiscalização interna do uso dos veículos | Reforço de treinamentos; revisão de rotas e escalas; responsabilização individual quando couber; monitoramento de indicadores de sinistralidade |

| Risco | Impacto principal | Probabilidade | Medidas preventivas | Medidas mitigadoras |
|--|--|---------------|---|--|
| Vazamento de óleo, combustíveis ou fluidos em pátios e vias públicas | Contaminação de solo e água; potenciais sanções ambientais | Baixa | Manutenção preventiva; inspeção periódica de vazamentos; áreas de estacionamento pavimentadas com sistema de drenagem e caixa separadora de água/óleo | Ação rápida com contenção e limpeza; contratação de empresa especializada se necessário; comunicação a órgãos ambientais quando cabível; reforço de procedimentos internos |
| Destinação inadequada de pneus, óleos e demais resíduos da frota | Poluição do solo e da água; proliferação de vetores; riscos à saúde pública | Baixa | Contratos com empresas licenciadas para coleta e reciclagem; armazenamento adequado e identificado; controle de inventário de resíduos | Regularização imediata da destinação; ajustes contratuais com prestadores; campanhas internas de conscientização e fiscalização mais rigorosa |
| Descontinuidade da seguradora (quebra, perda de autorização, etc.) | Insegurança sobre cobertura; necessidade de recontração; possível período sem proteção plena | Baixa | Exigir seguradora autorizada pelos órgãos reguladores; análise mínima de capacidade econômico-financeira; cláusulas que prevejam substituição em caso de perda de habilitação | Realização de novo procedimento de contratação; comunicação a órgãos de controle e reguladores; avaliação de responsabilização da empresa e eventual cobrança de prejuízos |