



ESTADO DE SANTA CATARINA
PREFEITURA MUNICIPAL DE PAULO LOPES

MAPA DE RISCOS DA CONTRATAÇÃO

Objeto: Contratação de empresa especializada, autorizada pela SUSEP, para prestação de Seguro Total e Seguro de Responsabilidade Civil do Operador (RCO) para os veículos do Fundo Municipal de Saúde.

1. Matriz de Riscos

Evento de Risco	Fase	Prob.	Impacto	Nível	Medidas Preventivas	Plano de Contingência
Pesquisa de preços insuficiente	Planejamento	Baixa	Alto	Médio	Pesquisa conforme Lei 14.133/2021.	Atualizar pesquisa.
Especificações incompletas	Planejamento	Baixa	Alto	Médio	Definir coberturas e franquias.	Retificar edital.
Restrição da competitividade	Planejamento	Baixa	Alto	Médio	Exigir apenas requisitos indispensáveis.	Revisão jurídica.
Licitação deserta/fracassada	Seleção	Média	Alto	Alto	Ampla divulgação.	Republicação.
Seguradora sem autorização SUSEP	Habilitação	Baixa	Alto	Médio	Conferir autorização.	Inabilitação.
Atraso na emissão da apólice	Execução	Média	Alto	Alto	Prazo contratual.	Aplicar sanções.
Interrupção da cobertura	Execução	Baixa	Muito Alto	Alto	Planejamento da renovação.	Prorrogação/emergencial.
Negativa indevida de cobertura	Execução	Baixa	Muito Alto	Alto	TR detalhado.	Sanções e medidas judiciais.
Demora na regulação	Execução	Média	Alto	Alto	Fixar prazos.	Aplicar penalidades.
Rede credenciada insuficiente	Execução	Média	Médio	Médio	Exigir atendimento regional.	Atendimento alternativo.
Erro em endossos	Execução	Média	Médio	Médio	Controle da frota.	Correção imediata.
Descumprimento contratual	Execução	Baixa	Alto	Médio	Fiscalização.	Sanções e rescisão.
Aumento de sinistros	Execução	Média	Médio	Médio	Treinamento e manutenção.	Gestão dos sinistros.
Falha na comunicação de sinistros	Execução	Baixa	Alto	Médio	Fluxo interno.	Comunicação imediata.

2. Classificação dos Riscos



ESTADO DE SANTA CATARINA
PREFEITURA MUNICIPAL DE PAULO LOPES

Nível	Critério
Baixo	Risco aceitável, monitoramento rotineiro.
Médio	Acompanhamento periódico e medidas preventivas.
Alto	Monitoramento contínuo e resposta imediata.

3. Riscos Críticos

Interrupção da cobertura securitária da frota.

Atraso na emissão das apólices.

Negativa indevida de cobertura de sinistros.

Demora na regulação dos sinistros.

Licitação deserta ou fracassada.

Esses riscos devem ser acompanhados prioritariamente pelo gestor e pelo fiscal do contrato, pois podem comprometer a continuidade do transporte de pacientes, ocasionar prejuízos ao patrimônio público e expor o Município à responsabilidade civil.

Paulo Lopes/SC, assinado na data constante da assinatura eletrônica.

Gabriella Mara Pacheco