



## MAPA DE ANÁLISE DE RISCOS

**Fase de Análise:** Planejamento da Contratação

**Órgão:** Câmara Municipal de Cachoeiro de Itapemirim

**Processo Administrativo:** nº: 6.624 / 2026 (Contratação de Seguro Total de Veículos Oficiais)

| RISCO 01: Deficiência no Estudo Técnico Preliminar (ETP) |   |                                |   |  |
|--|---|--------------------------------|---|--|
| PROBABILIDADE  | <input type="checkbox"/> Muito Baixa  | <input type="checkbox"/> Baixa | <input checked="" type="checkbox"/> Média | <input type="checkbox"/> Alta              |
| IMPACTO  | <input type="checkbox"/> Muito Baixo  | <input type="checkbox"/> Baixo | <input type="checkbox"/> Médio            | <input checked="" type="checkbox"/> Alto   |
| NÍVEL DE ACEITAÇÃO                                       | <input type="checkbox"/> Aceitável <input checked="" type="checkbox"/> Aceitação Intermediária <input type="checkbox"/> Inaceitável |                                |   |  |
| DANO   | Contratação de serviços inadequados, levando a prejuízos financeiros e à necessidade de retrabalho.                                 |                                |   |  |
| AÇÃO PREVENTIVA  | Realizar capacitação periódica para a equipe responsável pelo ETP e revisar os documentos iniciais antes de seguir adiante.         |                                |   | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |
| AÇÃO DE CONTINGÊNCIA                                     | Corrigir o que estiver em desacerto com urgência, mesmo que isso implique atraso no cronograma.                                     |                                |   | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |

| RISCO 02: Estimativa de Valor Inadequada |                                      |                                |   |                               |
|--|--------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------|
| PROBABILIDADE                            | <input type="checkbox"/> Muito Baixa | <input type="checkbox"/> Baixa | <input checked="" type="checkbox"/> Média | <input type="checkbox"/> Alta |

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”



|                             |   |                                |                                |  |
|-----------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| <b>IMPACTO</b>              | <input type="checkbox"/> Muito Baixo  | <input type="checkbox"/> Baixo | <input type="checkbox"/> Médio | <input checked="" type="checkbox"/> Alto   |
| <b>NÍVEL DE ACEITAÇÃO</b>   | <input type="checkbox"/> Aceitável <input checked="" type="checkbox"/> Aceitação Intermediária <input type="checkbox"/> Inaceitável   |                                |                                |  |
| <b>DANO</b>                 | Valor estimado incompatível com o mercado segurador, resultando em propostas inexequíveis, fracasso do certame ou contratação antieconômica, com prejuízo ao erário.  |                                |                                |  |
| <b>AÇÃO PREVENTIVA</b>      | Realizar cotações junto a múltiplas seguradoras e corretoras antes da licitação, considerando as características específicas dos veículos e o município de Cachoeiro de Itapemirim como variável de precificação. |                                |                                | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |
| <b>AÇÃO DE CONTINGÊNCIA</b> | Rever a pesquisa de preços com novos fornecedores e republicar o edital com valor atualizado, caso o certame seja fracassado ou deserto.  |                                |                                | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |

### RISCO 03: Ausência de Propostas no Certame (Licitação Deserta)

|                           |  |   |                                |  |
|---------------------------|--|---|--------------------------------|--|
| <b>PROBABILIDADE</b>      | <input type="checkbox"/> Muito Baixa   | <input checked="" type="checkbox"/> Baixa | <input type="checkbox"/> Média | <input type="checkbox"/> Alta            |
| <b>IMPACTO</b>            | <input type="checkbox"/> Muito Baixo   | <input type="checkbox"/> Baixo            | <input type="checkbox"/> Médio | <input checked="" type="checkbox"/> Alto |
| <b>NÍVEL DE ACEITAÇÃO</b> | <input checked="" type="checkbox"/> Aceitável <input type="checkbox"/> Aceitação Intermediária <input type="checkbox"/> Inaceitável  |   |                                |  |
| <b>DANO</b>               | Impossibilidade de contratação tempestiva, deixando os veículos oficiais sem cobertura securitária e expondo o patrimônio público a riscos financeiros decorrentes de eventuais sinistros. |   |                                |  |

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”



|                             |   |  |
|-----------------------------|---|--|
| <b>AÇÃO PREVENTIVA</b>      | Garantir ampla divulgação do edital e elaborar especificações técnicas objetivas e não restritivas, possibilitando a participação do maior número de seguradoras habilitadas. | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |
| <b>AÇÃO DE CONTINGÊNCIA</b> | Realizar contratação direta por inexigibilidade ou dispensa, nos termos da Lei Federal nº 14.133/2021, caso o certame reste deserto após nova tentativa.                      | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Setor de Licitações |

| RISCO 04: Sinistro no Intervalo entre Contratos |   |   |                    |                   |
|---|---|---|--------------------|-------------------|
| <b>PROBABILIDADE</b>                            | ( ) Muito Baixa   | ( ) Baixa                                 | <b>( X ) Média</b> | ( ) Alta          |
| <b>IMPACTO</b>                                  | ( ) Muito Baixo   | ( ) Baixo                                 | ( ) Médio          | <b>( X ) Alto</b> |
| <b>NÍVEL DE ACEITAÇÃO</b>                       | ( ) Aceitável <b>( X ) Aceitação Intermediária</b> ( ) Inaceitável  |   |                    |                   |
| <b>DANO</b>                                     | Ocorrência de dano aos veículos oficiais no período de descontinuidade entre o encerramento de uma apólice e o início da vigência da nova, resultando em despesa não coberta e prejuízo direto ao erário. |   |                    |                   |
| <b>AÇÃO PREVENTIVA</b>                          | Iniciar o processo licitatório com antecedência mínima de 30 dias em relação ao vencimento da apólice vigente, garantindo a continuidade da cobertura securitária sem interrupções.                       | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Fiscal do Contrato |                    |                   |
| <b>AÇÃO DE CONTINGÊNCIA</b>                     | Prorrogar excepcionalmente a apólice vigente junto à seguradora atual pelo período necessário até a conclusão do novo processo licitatório e emissão da nova apólice.                                     | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Fiscal do Contrato |                    |                   |

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”



### RISCO 05: Inadimplemento Contratual pela Seguradora

|                             |   |   |                                |   |
|-----------------------------|---|---|--------------------------------|---|
| <b>PROBABILIDADE</b>        | <input type="checkbox"/> Muito Baixa  | <input checked="" type="checkbox"/> Baixa | <input type="checkbox"/> Média | <input type="checkbox"/> Alta             |
| <b>IMPACTO</b>              | <input type="checkbox"/> Muito Baixo  | <input type="checkbox"/> Baixo            | <input type="checkbox"/> Médio | <input checked="" type="checkbox"/> Alto  |
| <b>NÍVEL DE ACEITAÇÃO</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> Aceitável <input type="checkbox"/> Aceitação Intermediária <input type="checkbox"/> Inaceitável   |   |                                |   |
| <b>DANO</b>                 | Recusa ou demora injustificada da seguradora no pagamento de indenização em caso de sinistro, gerando prejuízo financeiro ao órgão e necessidade de medidas administrativas ou judiciais para recomposição do dano. |   |                                |   |
| <b>AÇÃO PREVENTIVA</b>      | Exigir na habilitação comprovação de regularidade perante a SUSEP e incluir no contrato cláusulas com prazos definidos para liquidação de sinistros e penalidades pelo descumprimento.                              |   |                                | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Fiscal do Contrato |
| <b>AÇÃO DE CONTINGÊNCIA</b> | Acionar formalmente a seguradora, registrar reclamação perante a SUSEP e adotar as medidas administrativas e judiciais cabíveis para garantir o cumprimento das obrigações contratuais.                             |   |                                | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Gestor do Contrato |

### RISCO 06: Desatualização do Valor Segurado

|                      |                                      |                                |   |                               |
|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------|
| <b>PROBABILIDADE</b> | <input type="checkbox"/> Muito Baixa | <input type="checkbox"/> Baixa | <input checked="" type="checkbox"/> Média | <input type="checkbox"/> Alta |
| <b>IMPACTO</b>       | <input type="checkbox"/> Muito Baixo | <input type="checkbox"/> Baixo | <input checked="" type="checkbox"/> Médio | <input type="checkbox"/> Alto |

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”



|                             |   |   |
|-----------------------------|---|---|
| <b>NÍVEL DE ACEITAÇÃO</b>   | <input checked="" type="checkbox"/> Aceitável <input type="checkbox"/> Aceitação Intermediária <input type="checkbox"/> Inaceitável   |   |
| <b>DANO</b>                 | Depreciação ou variação do valor de mercado dos veículos ao longo da vigência contratual tornando o valor segurado incompatível com a tabela FIPE, resultando em indenização inferior ao valor real do bem em caso de sinistro total. |   |
| <b>AÇÃO PREVENTIVA</b>      | Prever no Termo de Referência e no contrato a atualização periódica do valor segurado com base na tabela FIPE, assegurando cobertura compatível com o valor real dos veículos durante toda a vigência da apólice.                     | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Gestor do Contrato |
| <b>AÇÃO DE CONTINGÊNCIA</b> | Solicitar à seguradora o endosso da apólice para ajuste do valor segurado sempre que identificada variação significativa em relação ao valor de mercado do veículo.   | <b>RESPONSÁVEL:</b><br>Gestor do Contrato |

## LEGENDA DE CLASSIFICAÇÃO

| Probabilidade             | Impacto                                    | Nível do Risco                        |
|---------------------------|--|---------------------------------------|
| Baixa — evento improvável | Baixo — prejuízo facilmente absorvido      | Baixo — monitoramento periódico       |
| Média — evento possível   | Médio — prejuízo relevante mas contornável | Médio — atenção e medidas preventivas |
| Alta — evento provável    | Alto — prejuízo significativo ao erário    | Alto — ação imediata e prioritária    |

Cachoeiro de Itapemirim, 08 de Abril de 2026.

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”



**Câmara  
Municipal**  
de Cachoeiro de Itapemirim

Praça Jerônimo Monteiro, 70, Centro  
Cachoeiro de Itapemirim/ES  
CEP: 29300-170  
Contato: +55 28 3526-5622  
e-mail: presidenciacmci@cachoeirodeitapemirim.es.leg.br

---

**MATEUS REBONATO SANTOS**  
Analista Prévio de Aquisições e Contratações

“Feliz a Nação cujo Deus é o Senhor”