

MAPA DE RISCOS – ART. 18, X, LEI Nº 14.133/2021

Objeto: Registro de Preços para futura e eventual contratação de empresa especializada na prestação de serviço de seguro para veículos oficiais da Prefeitura Municipal de Congonhal/MG.

Órgão Gestor: Prefeitura Municipal de Congonhal/MG

Modalidade: Pregão Eletrônico – Sistema de Registro de Preços

Elaboração: Setor de Licitações / Comissão de Contratação

1. Identificação dos Riscos e Medidas de Mitigação

Fase	Descrição do Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco	Medidas Preventivas / Mitigatórias	Responsável pela Gestão do Risco
Planejamento	Elaboração de termo de referência com falhas técnicas (ex.: especificações incorretas ou incompletas sobre cobertura e franquia dos seguros).	Média	Alta	Alto	Revisão técnica por servidor especialista; consulta a mercado; aprovação jurídica antes da publicação.	Setor de Licitações / Assessoria Jurídica
Planejamento	Estimativa de preços desatualizada ou inadequada.	Média	Média	Médio	Pesquisa ampla de mercado; uso de apólices anteriores; consultas a seguradoras.	Setor de Licitações
Licitação	Baixa competitividade (poucas seguradoras participantes).	Média	Alta	Alto	Divulgação ampla do edital; prazos adequados; esclarecimentos tempestivos.	Pregoeiro / Equipe de Apoio
Licitação	Impugnações ou recursos administrativos que atrasem o certame.	Média	Média	Médio	Clareza no edital; prazos de resposta ágeis; análise técnica fundamentada.	Pregoeiro / Assessoria Jurídica



Fase	Descrição do Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco	Medidas Preventivas / Mitigatórias	Responsável pela Gestão do Risco
Execução Contratual	Atraso na emissão ou renovação das apólices.	Baixa	Alta	Médio	Estabelecimento de prazos contratuais claros; acompanhamento por fiscal do contrato.	Fiscal do Contrato
Execução Contratual	Negativa de cobertura pela seguradora em caso de sinistro.	Baixa	Alta	Alto	Exigência de condições contratuais claras; conferência das apólices; acompanhamento jurídico.	Setor de Transportes / Jurídico
Execução Contratual	Rescisão contratual por inadimplência da contratada.	Baixa	Alta	Alto	Verificação prévia de regularidade fiscal e financeira; acompanhamento de prazos e pagamentos.	Fiscal do Contrato / Controladoria
Execução Contratual	Falha no controle de veículos segurados (inclusão/exclusão).	Média	Média	Médio	Controle atualizado da frota; comunicação formal de alterações à seguradora.	Setor de Transportes
Encerramento	Falta de relatório final ou não renovação oportuna do seguro.	Média	Alta	Alto	Check-list de encerramento; aviso prévio de vencimento das apólices.	Fiscal do Contrato / Setor de Transportes

2. Conclusão

O presente **Mapa de Riscos** visa identificar, avaliar e mitigar riscos inerentes ao processo de **registro de preços para contratação de serviços de seguro de veículos oficiais**, assegurando a eficiência, economicidade



PREFEITURA DE
CONGONHAL

Tradição que
gera **confiança**,
futuro que cresce
com **credibilidade!**

e segurança jurídica do procedimento licitatório e da execução contratual, conforme dispõe o **art. 18, X da Lei nº 14.133/2021**.

Congonhal, 03 de Novembro de 2025.

Graciane Rodrigues da Silva
Secretária Municipal de Saúde

Débora Guimarães dos Santos Moreira
Secretária Municipal de Educação

José Carlos de Alvarenga
Secretário Municipal de Obras

Prefeitura Municipal de Congonhal - Estado de Minas Gerais
Praça Comendador Ferreira de Matos, 29 - Centro
Congonhal/MG - CEP: 37.584-000

 **(35) 3424-3000**  **CNPJ 18.675.967/0001-39**

 congonhal.mg.gov.br
 [prefeituradecongonhalmg](https://www.instagram.com/prefeituradecongonhalmg)
 [prefeituradecongonhal](https://www.facebook.com/prefeituradecongonhal)

