



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

Objeto: CONTRATAÇÃO DE EMPRESA ESPECIALIZADA NA PRESTAÇÃO DE SERVIÇO DE SEGURO PARA OS VEÍCULOS OFICIAIS DO MUNICÍPIO DE CONGONHAL/MG.

Órgão Gestor: Prefeitura Municipal de Congonhal/MG

Modalidade: Pregão Eletrônico – Pregão

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	Média	Alta	Alto	Divulgação ampla do edital; prazos adequados;	Pregoeiro / Equipe de Apoio





Fase	Descrição do Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco	Medidas Preventivas / Mitigatórias	Responsável pela Gestão do Risco
	seguradoras participantes).				esclarecimentos tempestivos.	
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
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	Média	Média	Médio	Controle atualizado da frota; comunicação	Setor de Transportes





Fase	Descrição do Risco	Probabilidade	Impacto	Nível de Risco	Medidas Preventivas / Mitigatórias	Responsável pela Gestão do Risco
	(inclusão/exclusão).				formal de alterações à seguradora.	
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 **para contratação de serviços de seguro de veículos oficiais**, assegurando a eficiência, economicidade e segurança jurídica do procedimento licitatório e da execução contratual, conforme dispõe o **art. 18, X da Lei nº 14.133/2021**.

Congonhal, 09 de Março de 2026.

Graciane Rodrigues da Silva
Secretária Municipal de Saúde





PREFEITURA DE
CONGONHAL

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

Débora Guimarães dos Santos Moreira
Secretária Municipal de Educação

José Carlos de Alvarenga
Secretário Municipal de Obras

Tais Cristina dos Santo Coutinho
Secretária Municipal de Desenvolvimento Social e Habitação

