

CENTRO DE INSTRUCAO ALMIRANTE GRACA ARANHA

Matriz de Gerenciamento de Riscos 30/2025

1. Informações Básicas

Número da Matriz de Alocação de Riscos	Responsável pela Edição	Data de Criação
30/2025	LUIS ROBERTO DA CRUZ SILVA	27/05/2025 09:52
Objeto da Matriz de Riscos		
Contratação de seguro total para 06 (seis) veículos da frota oficial do CIAGA		

2. Histórico de Revisões

Nenhuma Revisão encontrada.

3. Riscos Identificados

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-01	IMPUGNAÇÕES DURANTE O PROCESSO LICITATÓRIO	Falta de alinhamento técnico e jurídico entre os setores demandante, de compras e assessoramento jurídico antes da publicação, além de elaboração de edital ou termo de referência com dispositivos ambíguos, incompletos ou divergentes da legislação vigente.	Seleção do Fornecedor	Administração	Médio	
Impactos						
1	Atraso no andamento do processo licitatório, podendo comprometer o cumprimento do cronograma previsto					
2	Suspensão temporária do certame até análise e decisão da autoridade competente					
Ações Preventivas						
P-01	Análise pormenorizada dos itens exigidos no Termo de Referência, de forma a não extrapolar as regulamentações previstas em Lei. Especificar o serviço de forma concisa e coerente com o que o mercado pode oferecer.			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
Ações de Contingência						
C-01	Suspender o processo, sanar os questionamentos e, se for o caso, cancelar o certame.			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
C-02	Verificar as exigências solicitadas e analisar se encontram-se compatíveis com a realidade do mercado.			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-02	PROCESSO RESULTA SEM VENCEDOR HABILITADO	O risco de um pregão eletrônico para contratação de seguros anuais resultar sem vencedor habilitado decorre, principalmente, de propostas com preços inexequíveis ou acima do valor estimado, desclassificação por não atender às exigências do edital, inabilitação documental, baixa atratividade do objeto para o mercado segurador, e exigências excessivas ou mal formuladas no Termo de Referência. Esses fatores podem inviabilizar a participação ou habilitação das empresas, comprometendo o sucesso da contratação.	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	
Impactos						
1	Interrupção ou ausência de cobertura securitária das viaturas, expondo o órgão a prejuízos em caso de sinistros					
2	Necessidade de refazer o processo licitatório, o que gera retrabalho, custos administrativos e atraso na contratação					
3	Prejuízos operacionais à frota, que pode ficar inativa ou limitada por falta de seguro					
4	Risco jurídico para a Administração, caso ocorra sinistro sem cobertura					
5	Impacto orçamentário, com possível aumento de custos em nova contratação emergencial ou direta					
Ações Preventivas						
P-01	A ação preventiva consiste em realizar uma pesquisa de mercado com seguradoras para definir exigências compatíveis com as práticas do setor, elaborar um Termo de Referência claro e realista, com critérios objetivos e aderentes ao mercado, além de evitar exigências excessivas de habilitação. Também é importante revisar os limites de cobertura e valores estimados para garantir a atratividade do certame			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		
P-02	Definir valor estimado com base em parâmetros realistas, levando em conta perfil da frota, uso das viaturas e sinistros anteriores			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		

P-03	Especificar com clareza os critérios técnicos e as coberturas obrigatórias no edital, para evitar interpretações distintas pelos licitantes	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-04	Prever justificativa para propostas com preços excessivamente baixos ou altos, exigindo demonstração da exequibilidade	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
<b>Ações de Contingência</b>		
C-01	Justificar a revogação ou fracasso do certame com base na incompatibilidade dos preços apresentados com o mercado, conforme previsto na Lei nº 14.133/2021	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-02	Revisar e atualizar o Termo de Referência, incluindo nova pesquisa de preços mais abrangente, ajustando as exigências técnicas para tornar o objeto mais atrativo e realista	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
C-03	Convocar nova licitação com critérios ajustados, considerando a possibilidade de melhor dividir os lotes ou flexibilizar exigências, mantendo a qualidade do serviço	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-04	Avaliar a viabilidade de contratação emergencial (nos termos do art. 74, IV da Nova Lei de Licitações), apenas em caso de risco iminente à continuidade do serviço e devidamente justificada	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-05	Consultar a área técnica ou jurídica para considerar negociação direta com seguradoras que participaram da licitação, desde que observadas as regras legais	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-03	PROPOSTAS APRESENTADAS EM DESCOMPASSO COM OS VALORES PRATICADOS NO MERCADO	Processo licitatório deserto (descontinuidade do serviço) ou contratação por preço elevado	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	

Impactos	
1	Fracasso ou revogação do certame, por inviabilidade de contratação
2	Risco de contratação antieconômica, com prejuízo à Administração por pagar acima do mercado
3	Maior tempo para conclusão do processo licitatório, com necessidade de republicação do edital ou nova licitação
4	Prejuízo à continuidade do serviço, com as viaturas expostas sem cobertura por mais tempo
5	Aumento de riscos jurídicos e operacionais, especialmente em caso de sinistros durante a lacuna de cobertura
Ações Preventivas	
P-01	Realizar ampla pesquisa de mercado com seguradoras e corretoras especializadas antes da elaboração do Termo de Referência, usando fontes atualizadas e variadas <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-02	Definir valor estimado com base em parâmetros realistas, levando em conta perfil da frota, uso das viaturas e sinistros anteriores <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-03	Especificar com clareza os critérios técnicos e as coberturas obrigatórias no edital, para evitar interpretações distintas pelos licitantes <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-04	Prever justificativa para propostas com preços excessivamente baixos ou altos, exigindo demonstração da exequibilidade <b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
Ações de Contingência	
C-01	No caso de licitação deserta, avaliar a possibilidade de proceder novo processo. <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
C-02	No caso de preço elevado, deve o pregoeiro negociar a redução dos valores propostos, tendo como parâmetro os valores do contrato atual. <b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-04	ATRASSO EMISSÃO APÓLICE	NA DA Veículos sem cobertura do seguro.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	

Impactos	
1	Exposição das viaturas a riscos sem cobertura securitária, como acidentes, roubos ou danos, gerando prejuízo direto ao patrimônio público
2	Impossibilidade de circulação legal de algumas viaturas, especialmente quando o seguro é exigência para o uso
3	Prejuízo à continuidade das atividades operacionais do órgão, que pode ter parte da frota paralisada ou operando com restrições
4	Risco de responsabilização administrativa e patrimonial, em caso de sinistro sem cobertura durante o período sem apólice
5	Aumento da insegurança jurídica e contratual, com possíveis contestações em auditorias ou órgãos de controle
6	Desconfiança na capacidade de gestão do contrato, prejudicando a imagem institucional do órgão
Ações Preventivas	
P-01	Estabelecer no Termo de Referência e no contrato um prazo claro e exequível para emissão da apólice <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-02	Definir as obrigações do órgão contratante, como envio tempestivo dos documentos necessários <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-03	Exigir da seguradora um plano de execução e cronograma, incluindo a emissão da apólice como marco inicial da cobertura <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-04	Prever penalidades contratuais por atraso injustificado na emissão da apólice <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-05	Realizar reunião de alinhamento logo após a contratação, garantindo que todos os envolvidos compreendam os prazos e obrigações <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
Ações de Contingência	
C-01	Estudar a possibilidade e vantajosidade na interrupção contratual, negociando com o fornecedor detentor da 2ª melhor proposta. <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
C-02	Notificar formalmente a seguradora em caso de atraso, aplicando penalidades previstas em contrato, se cabível <b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-03	Solicitar à seguradora a emissão de um certificado provisório de cobertura, até a formalização da apólice definitiva <b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
C-04	Acionar a assessoria jurídica para avaliar medidas legais em caso de descumprimento contratual que afete o serviço público <b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-05	Avaliar a possibilidade de rescisão contratual por inadimplemento, com posterior nova <b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS

C-06	contratação, se o atraso comprometer a continuidade do serviço	SANTOS
	Comunicar à Administração superior e registrar no processo as ações adotadas para garantir a rastreabilidade e a transparência	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-05	EMPRESA INCORRER EM INEXECUÇÃO CONTRATUAL	Não obtenção do objeto contratado. Descumprimento pela contratada de obrigações acessórias do contrato (Insumos originais, tempo de atendimento, etc.)	Gestão de Contrato	Administração	Médio	
	Impactos					
	1	Descontinuidade da cobertura securitária, deixando o órgão vulnerável a prejuízos				
	2	Prejuízo financeiro direto, caso ocorra sinistro sem cobertura válida ou com negativa de indenização indevida				
3	Paralisação ou restrição no uso das viaturas, comprometendo atividades operacionais e institucionais					
4	Necessidade de abertura de novo processo licitatório, gerando retrabalho, atrasos e aumento de custos					
5	Risco jurídico e responsabilização do gestor, especialmente se medidas corretivas não forem adotadas a tempo.					
6	Sanções administrativas e judiciais contra a contratada, que podem demandar acompanhamento jurídico					
7	Comprometimento da imagem institucional do órgão, junto à sociedade e órgãos de controle					
Ações Preventivas						
P-01	Elaborar contrato com cláusulas claras e detalhadas, incluindo cronograma de execução, prazos e penalidades			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
P-02	Exigir garantias contratuais, como caução, seguro-garantia ou fiança, conforme previsto na Lei nº 14.133/2021			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
P-03	Fiscalizar ativamente a execução contratual, com registro formal de todas as comunicações e obrigações cumpridas ou não			Responsável:	BRUNO RIBEIRO VICENTE	
P-04	Incluir cláusulas de penalidade por inadimplemento, como multa, suspensão e possibilidade de rescisão			Responsável:	BRUNO RIBEIRO VICENTE	
P-05	Verificar a idoneidade da empresa na fase de habilitação, inclusive com análise de certidões, histórico de atuação e capacidade técnica			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
Ações de Contingência						
C-01	Notificar formalmente a empresa sobre o descumprimento, concedendo prazo para regularização, conforme previsto no contrato			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
C-02	Aplicar penalidades administrativas previstas, como multa, advertência ou suspensão			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
C-03	Acionar a garantia contratual, se houver, para ressarcir danos ou cobrir custos de nova contratação			Responsável:	BRUNO RIBEIRO VICENTE	
C-04	Iniciar processo de rescisão contratual por inexecução, conforme art. 137 da Lei 14.133/2021			Responsável:	BRUNO RIBEIRO VICENTE	
C-05	Providenciar contratação emergencial, se houver risco à continuidade das atividades, devidamente justificada			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
C-06	Registrar todos os atos no processo administrativo, para fins de auditoria, responsabilização e transparência			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	
C-07	Informar a ocorrência ao SICAF ou ao Cadastro Nacional de Empresas Inidôneas			Responsável:	ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-06	DOCUMENTAÇÃO INCOMPLETA OU INCORRETA DOS LICITANTES.	Falta de atenção ou preparo das empresas ao atender às exigências do edital, resultando em documentos faltantes, vencidos ou incorretos	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	6
Impactos						
1	Redução da competitividade no certame, com menos empresas habilitadas					
2	Risco de fracasso da licitação, caso todos os licitantes sejam inabilitados					
3	Necessidade de reabrir prazos ou republicar o edital, atrasando a contratação					
4	Retrabalho para a equipe de licitação, aumentando a carga administrativa					
5	Comprometimento da eficiência na contratação pública, com impactos operacionais no serviço final					
Ações Preventivas						
P-01	Elaborar edital com exigências claras, objetivas e proporcionais, de fácil compreensão pelos licitantes			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		
P-02	Divulgar previamente checklist de habilitação, como anexo ao edital ou em canais oficiais			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		
P-03	Realizar sessões públicas de esclarecimento ou responder prontamente aos pedidos de esclarecimento (impugnações e dúvidas no Comprasnet ou sistema correspondente)			Responsável: BRUNO RIBEIRO VICENTE		
P-04	Inserir exemplos ou modelos de documentos exigidos, quando aplicável (ex.: declarações padronizadas)			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
P-05	Utilizar recursos tecnológicos do sistema eletrônico (ex: validação automática de certidões pelo SICAF) para reduzir falhas formais			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
Ações de Contingência						
C-01	Conceder prazo de diligência (art. 64 da Lei 14.133/2021) para que o licitante complemente ou corrija falhas formais sanáveis			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
C-02	Prorrogar prazos ou republicar o edital, caso o número de licitantes habilitados seja insuficiente			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
C-03	Realizar nova licitação com ajustes no edital, evitando os problemas identificados			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
C-04	Formalizar todas as inabilitações com motivação clara e registro no processo, garantindo segurança jurídica			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		
C-05	Comunicar a área técnica e jurídica sobre os erros recorrentes, para revisão das exigências em futuras licitações			Responsável: ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS		

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-07	RISCOS JURÍDICOS E ADMINISTRATIVOS	Os riscos jurídicos e administrativos em um pregão eletrônico para contratação de seguro anual de viaturas têm como causas principais a elaboração de edital com cláusulas restritivas ou imprecisas, ausência de justificativas técnicas e orçamentárias adequadas, falhas no cumprimento dos procedimentos legais previstos na Lei nº 14.133/2021, desrespeito a princípios como isonomia, legalidade e transparência, além da má condução do processo licitatório ou da fiscalização contratual. Também contribuem a inabilitação indevida de licitantes, aplicação incorreta de penalidades, contratação de empresas irregulares e omissões na gestão do contrato, podendo resultar em anulação do certame, ações judiciais, responsabilização de gestores e prejuízos ao erário.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	7

#### Impactos

- 1 Impugnação ou anulação do certame, com atraso na contratação e reinício do processo
- 2 Ações judiciais ou representações em tribunais de contas, questionando a legalidade dos atos
- 3 Suspensão da contratação ou da execução contratual, prejudicando a cobertura dos seguros
- 4 Responsabilização do gestor ou da comissão de licitação, com aplicação de sanções administrativas ou judiciais
- 5 Prejuízo à imagem institucional do órgão, por falhas na condução da licitação
- 6 Risco de dano ao erário, caso o contrato seja considerado nulo ou irregular

#### Ações Preventivas

- P-01 Elaborar edital com critérios objetivos, claros e compatíveis com a legislação, evitando cláusulas restritivas indevidas **Responsável:** BRUNO RIBEIRO VICENTE
- P-02 Realizar estudo técnico preliminar e pesquisa de preços adequados, justificando a contratação e o valor estimado **Responsável:** BRUNO RIBEIRO VICENTE
- P-03 Cumprir rigorosamente os prazos e etapas legais do pregão eletrônico, conforme a Lei 14.133/2021 **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- P-04 Promover capacitação da equipe de licitação e fiscalização, para garantir conhecimento técnico e jurídico adequado **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- P-05 Registrar todos os atos no processo administrativo, com motivação formal e publicidade **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- P-06 Conduzir análise jurídica prévia do edital e da minuta contratual, preferencialmente pela assessoria jurídica do órgão **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

#### Ações de Contingência

- C-01 Corrigir de forma tempestiva falhas apontadas por impugnações ou recursos, dentro do processo licitatório **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- C-02 Suspender o certame para ajustes, caso identificados vícios que possam comprometer sua legalidade **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- C-03 Anular ou revogar o processo administrativamente, se não for possível a correção sem prejuízo à isonomia ou legalidade **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- C-04 Reiniciar o processo com ajustes, com ampla divulgação e justificativa formal **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- C-05 Atuar em conjunto com a assessoria jurídica em caso de judicialização, apresentando toda a documentação do processo **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
- C-06 Adotar medidas disciplinares ou de responsabilização, se identificados erros graves ou dolo por parte de servidores **Responsável:** ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-08	MUDANÇA MERCADO SEGURADOR DURANTE VIGÊNCIA CONTRATO	Variações econômicas ou regulatórias que afetam o setor de seguros, como aumento da sinistralidade, alterações nas normas da SUSEP, reajustes não previstos nos valores de prêmio, A retirada de produtos do mercado, ou restrições internas das seguradoras que impactam o cumprimento das condições pactuadas no contrato	Gestão de Contrato	Administração	Alto	

#### Impactos

- 1 Dificuldade no cumprimento das condições contratuais (ex: recusa de cobertura, alteração de franquias ou exclusão de garantias)
- 2 Interrupção da cobertura ou atendimento precário, colocando as viaturas em risco
- 3 Necessidade de aditivos ou renegociação contratual, o que pode atrasar a execução
- 4 Possível rescisão contratual por parte da seguradora, afetando a continuidade do serviço
- 5 Aumento de custos em nova contratação, com impacto orçamentário
- 6 Riscos legais e operacionais, especialmente em caso de sinistro sem cobertura válida

#### Ações Preventivas

- P-01 Elaborar contrato com cláusulas que prevejam estabilidade das condições pactuadas durante a vigência (incluindo valores e coberturas) **Responsável:** BRUNO RIBEIRO VICENTE
- P-02 Inserir cláusula de risco e responsabilidade exclusiva da contratada, mesmo em caso de mudança de mercado **Responsável:** BRUNO RIBEIRO VICENTE

P-03	Fazer estudo prévio de viabilidade técnica e financeira, considerando possíveis variações no setor segurador.	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-04	Selecionar empresas com histórico sólido e capacidade comprovada, evitando seguradoras instáveis	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
P-05	Estabelecer critérios claros de reajuste, se permitidos, com base em índices oficiais e previsibilidade	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
<b>Ações de Contingência</b>		
C-01	Negociar administrativamente com a seguradora, buscando a manutenção contratual nas mesmas condições	<b>Responsável:</b> BRUNO RIBEIRO VICENTE
C-02	Acionar as penalidades contratuais, se houver descumprimento injustificado das condições firmadas	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-03	Iniciar processo de rescisão contratual por inadimplemento, se a empresa deixar de cumprir cláusulas essenciais	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-04	Promover nova contratação emergencial ou regular, com justificativa técnica e formalização adequada	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-05	Consultar assessoria jurídica e área técnica, para avaliação de medidas cabíveis e preservação do interesse público	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS
C-06	Registrar formalmente todos os eventos e ações no processo, garantindo rastreabilidade e segurança jurídica	<b>Responsável:</b> ANA CLARA SANTIAGO DOS SANTOS

4. Acompanhamento das Ações de Tratamento de Riscos

Nenhum acompanhamento incluído.

5. Responsáveis / Assinantes

Nenhum responsável assinante incluído.