



MINISTÉRIO DA AGRICULTURA E PECUÁRIA  
COORDENACAO-GERAL DO CAFE

MAPA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

PROCESSO Nº 21000.036745/2024-62

Identificação da Contratação

- **Nome:** Aplicação e Administração de Recursos do Fundo de Defesa da Economia Cafeeira - Funcafé - Contrato 2024.
- **Contratante:** Ministério da Agricultura e Pecuária/Secretaria de Política Agrícola
- **Contratado:** Instituição Financeira
- **Objeto:** Prestação de serviços para atuar como agente financeiro do Funcafé na contratação de operações de crédito rural.

| RISCO 1                                                                                                              |                                                                                                                                                                   |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Fase de ocorrência do risco<br>( ) Planejamento da Contratação<br>( ) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                                                                                                                                                   |                        |
| Probabilidade:                                                                                                       | ( ) Baixa      (x) Média      ( ) Alta                                                                                                                            |                        |
| Impacto:                                                                                                             | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                                            |                        |
| Id                                                                                                                   | Dano                                                                                                                                                              |                        |
| 1                                                                                                                    | Inadimplência dos mutuários nas operações de crédito rural. Risco de não pagamento dos mutuários, causando prejuízos financeiros.                                 |                        |
| Id                                                                                                                   | Ação Preventiva                                                                                                                                                   | Responsável            |
| 1                                                                                                                    | Realizar uma avaliação criteriosa do perfil de crédito dos mutuários, acompanhando regularmente suas condições financeiras e a evolução das operações de crédito. | Instituição Financeira |
| Id                                                                                                                   | Ação de Contingência                                                                                                                                              | Responsável            |
| 1                                                                                                                    | Renegociação das dívidas; acionamento de garantias.                                                                                                               | Instituição Financeira |

| RISCO 2                                                                                                              |                                                                                                                                               |                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Fase de ocorrência do risco<br>( ) Planejamento da Contratação<br>( ) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                                                                                                                               |                               |
| Probabilidade:                                                                                                       | ( ) Baixa      (x) Média      ( ) Alta                                                                                                        |                               |
| Impacto:                                                                                                             | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                        |                               |
| Id                                                                                                                   | Dano                                                                                                                                          |                               |
| 1                                                                                                                    | Falha no desembolso dos recursos conforme cronograma. Risco de não cumprimento dos prazos de desembolso, afetando o andamento das operações.  |                               |
| Id                                                                                                                   | Ação Preventiva                                                                                                                               | Responsável                   |
| 1                                                                                                                    | Implementar um sistema de acompanhamento e controle rigoroso dos cronogramas de desembolso, com comunicação clara entre as partes envolvidas. | MAPA e Instituição Financeira |
| Id                                                                                                                   | Ação de Contingência                                                                                                                          | Responsável                   |
| 1                                                                                                                    | Ajustes no cronograma; comunicação imediata entre as partes.                                                                                  | MAPA e Instituição Financeira |

| RISCO 3                                                                                                              |                                        |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|
| Fase de ocorrência do risco<br>(X) Planejamento da Contratação<br>(X) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                        |  |
| Probabilidade:                                                                                                       | ( ) Baixa      (x) Média      ( ) Alta |  |
| Impacto:                                                                                                             | ( ) Baixo      (x) Médio      ( ) Alto |  |
| Id                                                                                                                   | Dano                                   |  |

|           |                                                                                                                                                      |                    |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1         | Alterações nas normas e regulamentações do Conselho Monetário Nacional (CMN). Risco de mudanças nas normas do CMN afetarem as condições do contrato. |                    |
| <b>Id</b> | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                               | <b>Responsável</b> |
| 1         | Monitorar constantemente as alterações normativas e ajustar os contratos conforme necessário, garantindo o cumprimento das novas diretrizes.         | MAPA               |
| <b>Id</b> | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                          | <b>Responsável</b> |
| 1         | Atualização dos contratos e procedimentos; treinamento da equipe.                                                                                    | MAPA               |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                 |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>RISCO 4</b>                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                 |                        |
| Fase de ocorrência do risco<br>( ) Planejamento da Contratação<br>( ) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                                                                                                                                                                                 |                        |
| <b>Probabilidade:</b>                                                                                                | (x) Baixa      ( ) Média      ( ) Alta                                                                                                                                                          |                        |
| <b>Impacto:</b>                                                                                                      | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                                                                          |                        |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Dano</b>                                                                                                                                                                                     |                        |
| 1                                                                                                                    | Desvio de finalidade dos recursos. Risco de utilização indevida dos recursos antes de sua aplicação final, com consequente prejuízo na oferta de recursos do Fundo ao público a que se destina. |                        |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                                                                          | <b>Responsável</b>     |
| 1                                                                                                                    | Realizar auditorias internas regulares e manter controles internos rigorosos para evitar desvios de recursos.                                                                                   | Instituição Financeira |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                                                                     | <b>Responsável</b>     |
| 1                                                                                                                    | Investigação e auditoria externa; ações legais.                                                                                                                                                 | Instituição Financeira |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                  |                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>RISCO 5</b>                                                                                                       |                                                                                                                                                  |                               |
| Fase de ocorrência do risco<br>( ) Planejamento da Contratação<br>( ) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                                                                                                                                  |                               |
| <b>Probabilidade:</b>                                                                                                | ( ) Baixa      (x) Média      ( ) Alta                                                                                                           |                               |
| <b>Impacto:</b>                                                                                                      | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                           |                               |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Dano</b>                                                                                                                                      |                               |
| 1                                                                                                                    | Não cumprimento das metas de aplicação dos recursos. Risco de não atingir as metas de aplicação dos recursos, resultando em devolução de fundos. |                               |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                           | <b>Responsável</b>            |
| 1                                                                                                                    | Estabelecer metas claras e monitorar constantemente o progresso na aplicação dos recursos, com relatórios periódicos de acompanhamento.          | MAPA e Instituição Financeira |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                      | <b>Responsável</b>            |
| 1                                                                                                                    | Reavaliação das estratégias de aplicação; realocação dos recursos para outras instituições.                                                      | MAPA e Instituição Financeira |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                         |                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>RISCO 6</b>                                                                                                       |                                                                                                                                                                                         |                               |
| Fase de ocorrência do risco<br>( ) Planejamento da Contratação<br>( ) Seleção do Fornecedor<br>(X) Gestão contratual |                                                                                                                                                                                         |                               |
| <b>Probabilidade:</b>                                                                                                | ( ) Baixa      ( ) Média      (x) Alta                                                                                                                                                  |                               |
| <b>Impacto:</b>                                                                                                      | ( ) Baixo      (x) Médio      ( ) Alto                                                                                                                                                  |                               |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Dano</b>                                                                                                                                                                             |                               |
| 1                                                                                                                    | Riscos inerentes às operações de crédito rural, como condições climáticas adversas e variações de mercado, com consequente aumento da inadimplência por parte dos tomadores de crédito. |                               |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                                                                  | <b>Responsável</b>            |
| 1                                                                                                                    | Contratar seguros e garantias apropriados, além de realizar avaliações contínuas dos riscos operacionais e financeiros.                                                                 | Instituição Financeira        |
| <b>Id</b>                                                                                                            | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                                                             | <b>Responsável</b>            |
| 1                                                                                                                    | Ações corretivas imediatas; ajustes nas políticas de crédito.                                                                                                                           | MAPA e Instituição Financeira |

|                             |  |  |
|-----------------------------|--|--|
| <b>RISCO 7</b>              |  |  |
| Fase de ocorrência do risco |  |  |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| ( ) Planejamento da Contratação |                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
| ( ) Seleção do Fornecedor       |                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
| ( X ) Gestão contratual         |                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
| <b>Probabilidade:</b>           | ( ) Baixa      (x) Média      ( ) Alta                                                                                                                                                                                          |                        |
| <b>Impacto:</b>                 | ( ) Baixo      (x) Médio      ( ) Alto                                                                                                                                                                                          |                        |
| <b>Id</b>                       | <b>Dano</b>                                                                                                                                                                                                                     |                        |
| 1                               | Inadequação das informações prestadas pelos mutuários. Risco de informações incorretas ou insuficientes fornecidas pelos mutuários, levando a dificuldade na validação dos dados relacionados à aplicação dos valores do fundo. |                        |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>Responsável</b>     |
| 1                               | Verificar rigorosamente todos os documentos e informações fornecidas pelos mutuários, realizando auditorias específicas quando necessário.                                                                                      | Instituição Financeira |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>Responsável</b>     |
| 1                               | Revalidação das informações; auditorias específicas.                                                                                                                                                                            | Instituição Financeira |

|                                 |                                                                                                                                                                                |                               |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>RISCO 8</b>                  |                                                                                                                                                                                |                               |
| Fase de ocorrência do risco     |                                                                                                                                                                                |                               |
| ( ) Planejamento da Contratação |                                                                                                                                                                                |                               |
| ( ) Seleção do Fornecedor       |                                                                                                                                                                                |                               |
| ( X ) Gestão contratual         |                                                                                                                                                                                |                               |
| <b>Probabilidade:</b>           | (x) Baixa      ( ) Média      ( ) Alta                                                                                                                                         |                               |
| <b>Impacto:</b>                 | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                                                         |                               |
| <b>Id</b>                       | <b>Dano</b>                                                                                                                                                                    |                               |
| 1                               | Problemas tecnológicos no Sistema de Operacionalização das Operações de Crédito do Funcafé. Risco de falhas no sistema tecnológico, afetando a operacionalização dos créditos. |                               |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                                                         | <b>Responsável</b>            |
| 1                               | Realizar manutenções regulares e testes de contingência, implementando sistemas de backup e recuperação rápida.                                                                | MAPA e Instituição Financeira |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                                                    | <b>Responsável</b>            |
| 1                               | Implementação de sistemas de backup e recuperação rápida.                                                                                                                      | MAPA e Instituição Financeira |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>RISCO 9</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| Fase de ocorrência do risco     |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| ( ) Planejamento da Contratação |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| ( ) Seleção do Fornecedor       |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| ( X ) Gestão contratual         |                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| <b>Probabilidade:</b>           | (x) Baixa      ( ) Média      ( ) Alta                                                                                                                                                                                                                      |                               |
| <b>Impacto:</b>                 | ( ) Baixo      ( ) Médio      (x) Alto                                                                                                                                                                                                                      |                               |
| <b>Id</b>                       | <b>Dano</b>                                                                                                                                                                                                                                                 |                               |
| 1                               | Risco de danos à imagem do MAPA e da instituição financeira por má gestão dos recursos, com consequentes questionamentos sobre a salubridade do fundo, levando à responsabilização financeira das instituições e até mesmo ao risco de extinção do Funcafé. |                               |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação Preventiva</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Responsável</b>            |
| 1                               | Garantir transparência nas operações e divulgar regularmente relatórios de gestão, mantendo uma comunicação clara e transparente com todos os stakeholders.                                                                                                 | MAPA e Instituição Financeira |
| <b>Id</b>                       | <b>Ação de Contingência</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Responsável</b>            |
| 1                               | Criação e/ou adoção de ferramentas e fluxos que permitam identificar precocemente quaisquer problemas relacionados à gestão do fundo.                                                                                                                       | MAPA e Instituição Financeira |



Documento assinado eletronicamente por **SILVIA DE SOUZA VASCO, Chefe de Divisão**, em 06/09/2024, às 14:03, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º, § 3º, do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



Documento assinado eletronicamente por **JANAINA MACEDO FREITAS, Coordenador(a) - Geral do Café**, em 06/09/2024, às 17:03, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º, § 3º, do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



Documento assinado eletronicamente por **EDMARA SOUZA MONTALVAO, Coordenador (a)**, em 06/09/2024, às 18:06, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º, § 3º, do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



Documento assinado eletronicamente por **ALMIR CEZAR DE CARVALHO BAPTISTA FILHO, Chefe de Divisão**, em 09/09/2024, às 09:48, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 4º, § 3º, do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site: [https://sei.agro.gov.br/sei/controlador\\_externo.php?acao=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=0](https://sei.agro.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0), informando o código verificador **37656599** e o código CRC **F7799428**.