

FUNDACAO UNIVERSIDADE FEDERAL DE MATO GROSSO

Mapa de Gerenciamento de Riscos 52/2026

1. Informações Básicas

Número do Mapa de Gerenciamento de Riscos	Responsável pela Edição	Data de Criação
52/2026	RAFAEL FERNANDES JUNQUEIRA	11/05/2026 11:05
Status do Mapa de Gerenciamento de Riscos		
Assinado (Seleção de Fornecedor)		
Objeto do Mapa de Riscos		
SEGURO DE VIDA COLETIVO		

2. Histórico de Revisões

Data e Hora	Versão	Descrição	Autor
08/10/2026 16:06	1.0	Revisão gerada automaticamente após disponibilização de ajustes na fase de Planejamento	MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA

3. Riscos Identificados

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-01	Atraso na instrução do processo de nova contratação	Demora na elaboração, revisão ou aprovação dos artefatos da fase preparatória, como ETP, Mapa de Riscos, Termo de Referência, pesquisa de preços e demais documentos necessários à licitação.	Planejamento	Administração	Alto	1
		Impactos				
		Possível descontinuidade da cobertura securitária, paralisação ou dificuldade de realização de estágios e atividades acadêmicas externas, risco de contratação emergencial e apontamentos por falha de planejamento.				
		Ações Preventivas				
P-01		Definir cronograma interno de instrução; priorizar a tramitação do processo.		Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Ações de Contingência						
C-01		Acionar a autoridade competente para priorização do processo; registrar justificativa formal para eventual atraso; avaliar medidas excepcionais devidamente motivadas para evitar descontinuidade da cobertura.		Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-02	Estimativa inadequada da quantidade de segurados	Utilização inadequada dos dados históricos de quantitativo de segurados, sem considerar as oscilações observadas na execução contratual e os dados extraídos do Sistema de Gestão de Seguros – SGS e das faturas do contrato vigente.	Planejamento	Administração	Alto	1
		Impactos				
		Superdimensionamento ou subdimensionamento da contratação, estimativa de preços distorcida, risco de propostas incompatíveis com a demanda real e dificuldade na execução contratual.				
		Ações Preventivas				
P-01		Analisar os dados históricos extraídos do SGS e das faturas do contrato vigente; apurar a média, mediana, maior e menor quantitativo de segurados; considerar as oscilações observadas na execução contratual; registrar a memória de cálculo e a justificativa do quantitativo estimado no ETP e no Termo de Referência.		Responsável: DANIEL NADAF CUPINI		
Ações de Contingência						
C-01		Retificar a estimativa antes da publicação do edital, caso seja identificada divergência relevante nos dados ou na metodologia utilizada; emitir despacho explicativo nos autos e ajustar o ETP e o Termo de Referência, quando necessário.		Responsável: DANIEL NADAF CUPINI		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-03	Divergência entre DFD, ETP e Termo de	Divergência entre o quantitativo e a forma de dimensionamento registrados no DFD e aqueles adotados no ETP e no Termo de Referência, especialmente quanto ao quantitativo estimado	Planejamento	Administração	Alto	1

Referência	de vidas seguradas e à unidade de dimensionamento da contratação.		
	Impactos		
1	Questionamentos na fase interna ou externa, inconsistência na pesquisa de preços, dúvidas no julgamento das propostas e risco de retrabalho na instrução processual.		
	Ações Preventivas		
P-01	Padronizar a descrição do objeto no DFD, ETP e Termo de Referência; indicar expressamente o quantitativo estimado de 30.000 vidas seguradas por mês e a unidade de dimensionamento adotada; assegurar a correspondência entre o quantitativo, a metodologia de estimativa e o valor global anual da contratação.	Responsável: MATHEUS FERNANDES SILVA	GONCALVES
	Ações de Contingência		
C-01	Emitir despacho de ratificação pela PROAD, quando necessário; ajustar o DFD, se o sistema permitir; e, caso identificada divergência relevante antes da publicação do edital, promover a correção e compatibilização do ETP e do Termo de Referência quanto ao quantitativo, à unidade de dimensionamento e à estimativa de preços.	Responsável: MATHEUS FERNANDES SILVA	GONCALVES

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-04	Pesquisa de preços incompatível com a demanda da UFMT	Utilização de contratações ou cotações com número de segurados, coberturas, capitais segurados, abrangência ou condições distintas da necessidade da UFMT.	Planejamento	Administração	Alto	1

Impactos	
1	Valor estimado inadequado, risco de licitação deserta ou fracassada, contratação com preço acima do mercado, questionamentos por órgãos de controle e necessidade de refazer a pesquisa.
Ações Preventivas	
P-01	Realizar pesquisa de preços considerando fontes compatíveis com o objeto e com as condições da contratação, incluindo contratações similares, pesquisa direta junto a fornecedores e dados da execução contratual vigente, avaliando a comparabilidade dos quantitativos, coberturas, capitais segurados e demais condições relevantes.
Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA	
Ações de Contingência	
C-01	Reavaliar a estimativa de preços e a compatibilidade das referências utilizadas com as condições efetivas da contratação; caso identificada inconsistência relevante antes da publicação do edital, promover os ajustes necessários na pesquisa de preços e nos artefatos da contratação.
Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA	

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-05	Licitação deserta ou fracassada	Valor estimado incompatível com o mercado, exigências excessivamente restritivas ou especificações que reduzam indevidamente a competitividade.	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	1

Impactos	
1	Atraso na contratação, risco de descontinuidade do seguro, necessidade de republicação do edital, retrabalho administrativo.
Ações Preventivas	
P-01	Realizar pesquisa de preços compatível com as condições do objeto; evitar exigências de habilitação ou especificações que restrinjam a competitividade sem justificativa; definir as coberturas e demais condições da contratação de forma objetiva e revisar o Termo de Referência antes da publicação do edital. Responsável: FERNANDO OLIVEIRA TUPAN
Ações de Contingência	
C-01	Reavaliar o Termo de Referência, a estimativa de preços e as condições de competitividade do certame; identificar as causas do insucesso e, quando cabível, promover os ajustes necessários antes de nova tentativa de contratação. Responsável: FERNANDO OLIVEIRA TUPAN

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-06	Apresentação de riscos da cobertura securitária, com possível proposta inexequível	Oferta de preço incompatível com os custos e subavaliação do número de vidas, das coberturas mínimas ou do histórico de sinistros.	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	1

Impactos	
1	Execução contratual deficiente, tentativa de reequilíbrio econômico-financeiro sem fundamento, atraso na emissão da apólice, negativa de cobertura ou risco de rescisão contratual.
Ações Preventivas	
P-01	Estabelecer estimativa de preços compatível com as condições da contratação; analisar a compatibilidade das propostas com os parâmetros de mercado e, quando houver indícios de inexecuibilidade, realizar as diligências necessárias para sua comprovação, observadas as disposições aplicáveis ao julgamento das propostas. Responsável: FERNANDO OLIVEIRA TUPAN
Ações de Contingência	
C-01	Realizar diligência para verificar a exequibilidade da proposta quando houver indícios que a justifiquem; desclassificar a proposta caso seja comprovada sua inexecuibilidade, observadas as disposições aplicáveis; convocar os licitantes remanescentes, quando cabível, e reavaliar a estimativa de preços caso os resultados do certame indiquem eventual distorção dos parâmetros utilizados. Responsável: FERNANDO OLIVEIRA TUPAN

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-07	Apólice emitida em desconformidade com o Termo de Referência	Divergência entre as condições gerais da seguradora e as exigências do edital, do Termo de Referência e do contrato.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Negativa de cobertura, insegurança jurídica em caso de sinistro, conflito interpretativo entre apólice e contrato, necessidade de correção documental e risco de prejuízo aos segurados.					
Ações Preventivas						
P-01	Recusar o recebimento da apólice que não atender às exigências previstas nos artefatos da contratação; exigir sua apresentação no prazo definido; conferir formalmente as condições da apólice antes do aceite e solicitar as correções necessárias quando identificadas desconformidades.			Responsáveis: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA, SIMONE DA SILVA SANTOS		
Ações de Contingência						
C-01	Notificar a contratada para corrigir as desconformidades identificadas ou emitir o respectivo endosso da apólice; registrar a ocorrência no processo de fiscalização; acompanhar a regularização e, quando configurado descumprimento contratual, adotar as medidas administrativas e aplicar as sanções cabíveis.			Responsável: SIMONE DA SILVA SANTOS		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-08	Divergência nas inclusões, alterações ou exclusões de segurados	Falhas no envio, recebimento, processamento ou confirmação das listas de segurados, bem como inconsistências nos dados extraídos do SGS ou encaminhados à seguradora.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Segurado sem cobertura, cobrança indevida, glosas, atraso em sinistros, conflito entre UFMT e seguradora e risco institucional em caso de acidente envolvendo pessoa não corretamente registrada.					
Ações Preventivas						
P-01	Definir fluxo formal para envio das listas de segurados; exigir confirmação do recebimento e processamento pela seguradora; manter os registros das inclusões, alterações e exclusões no SEI/SGS; e conferir mensalmente a relação de segurados antes do atesto da fatura.			Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Ações de Contingência						
C-01	Regularizar a relação de segurados; solicitar à seguradora o respectivo ajuste ou endosso, quando necessário; glosar eventual cobrança indevida; registrar a ocorrência no processo de fiscalização; e apurar eventual falha administrativa ou contratual.			Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-09	Atraso no pagamento de indenização por sinistro	Demora na análise do sinistro pela seguradora, exigência sucessiva de documentos ou falha no processamento da indenização após entrega da documentação necessária.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Prejuízo ao segurado ou beneficiário, reclamações, dano à imagem institucional, aumento de demandas administrativas e possível judicialização.					
Ações Preventivas						
P-01	Definir os procedimentos e prazos aplicáveis ao atendimento e processamento dos sinistros após o recebimento da documentação necessária; disponibilizar canal formal de acompanhamento das ocorrências; acompanhar o cumprimento dos prazos pela seguradora e estabelecer as medidas administrativas cabíveis em caso de atraso injustificado.			Responsáveis: DANIEL NADAF CUPINI, MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Ações de Contingência						
C-01	Notificar a seguradora sobre o atraso; solicitar a indicação das pendências e o respectivo prazo para regularização; acompanhar o processamento do sinistro até sua conclusão; registrar a ocorrência no processo de fiscalização; e adotar as medidas administrativas e aplicar as sanções cabíveis, quando configurado descumprimento contratual.			Responsáveis: DANIEL NADAF CUPINI, MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-10	Fiscalização insuficiente ou sem registros formais	Ausência de processo específico de fiscalização, relatórios periódicos, registros de ocorrências, atestes formais ou controle adequado da execução contratual.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Dificuldade de comprovar a regular execução do contrato, pagamento sem lastro suficiente, fragilidade em auditorias, perda de histórico para futuras contratações e risco de responsabilização de agentes públicos.					
Ações Preventivas						
P-01	Reconstituir, com base nos documentos disponíveis, o histórico da execução contratual; solicitar à contratada os documentos necessários à complementação dos registros; emitir relatório saneador; registrar as medidas corretivas adotadas; e comunicar a autoridade competente quando identificada falha relevante na fiscalização ou na documentação da execução.			Responsável: DANIEL NADAF CUPINI		
Ações de Contingência						
C-01	Reconstituir informações disponíveis; solicitar documentos à contratada; emitir relatório saneador; registrar as medidas corretivas adotadas; comunicar a autoridade competente se houver falha relevante.			Responsável: DANIEL NADAF CUPINI		

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-11	Delimitação inadequada do público segurado ou das atividades abrangidas pela cobertura	Definição inadequada das categorias de segurados, das atividades institucionais abrangidas ou do vínculo entre a cobertura securitária e os riscos decorrentes dessas atividades.	Planejamento	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Cobertura securitária sem vinculação adequada às finalidades institucionais da FUFMT, questionamentos quanto à legalidade ou ao alcance da contratação, conflitos na interpretação da cobertura, inclusão indevida de pessoas ou atividades não abrangidas e risco de apontamentos pelos órgãos de controle.					
Ações Preventivas						
P-01	Definir no ETP e no Termo de Referência as categorias de segurados, as atividades institucionais abrangidas e os critérios objetivos para inclusão e exclusão de segurados; estabelecer vínculo expresse entre a cobertura securitária e os riscos decorrentes das atividades institucionais da FUFMT; revisar a coerência desses critérios antes da publicação do edital.			Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		
Ações de Contingência						
C-01	Identificada inconsistência na definição do público ou do alcance da cobertura antes da publicação do edital, promover a correção e compatibilização do ETP, Termo de Referência e demais artefatos da contratação; durante a execução contratual, analisar e regularizar situações de inclusão ou cobertura em desconformidade com os critérios estabelecidos, adotando as medidas administrativas cabíveis.			Responsável: MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA		

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-12	Tratamento inadequado ou incidente de segurança envolvendo dados pessoais dos segurados.	Compartilhamento, transmissão, armazenamento ou acesso inadequado aos dados pessoais e financeiros dos segurados no curso da inclusão, exclusão, faturamento, atendimento e demais atividades necessárias à execução do contrato.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	1
Impactos						
1	Acesso não autorizado ou divulgação indevida de dados pessoais, prejuízos aos titulares, reclamações, responsabilização administrativa ou judicial, danos à imagem institucional e necessidade de adoção de medidas corretivas e de contenção do incidente.					
Ações Preventivas						
P-01	Observar as disposições da Lei nº 13.709/2018 – LGPD e as obrigações estabelecidas nos instrumentos da contratação; restringir o acesso aos dados pessoais e financeiros dos segurados ao estritamente necessário à execução do objeto; utilizar meios adequados para transmissão e armazenamento das informações; manter os registros de acesso e tratamento e orientar os responsáveis quanto às medidas de proteção aplicáveis.					
Ações de Contingência						
C-01	Adotar imediatamente medidas para contenção e correção do incidente; comunicar a contratada e solicitar informações sobre a ocorrência, os dados afetados e as medidas adotadas; preservar os registros e evidências disponíveis; avaliar os impactos do incidente e adotar as providências administrativas e legais cabíveis, inclusive as comunicações exigidas pela legislação aplicável.					
Responsável: DANIEL NADAF CUPINI						

4. Acompanhamento das Ações de Tratamento de Riscos

Nenhum acompanhamento incluído.

5. Responsáveis / Assinantes

Equipe de Planejamento

SIMONE DA SILVA SANTOS

Equipe de Planejamento

MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA

Equipe de Planejamento



Assinou eletronicamente em 08/10/2026 às 16:06:37.

DANIEL NADAF CUPINI

Equipe de Planejamento

FERNANDO OLIVEIRA TUPAN

Pregoeiro

Seleção de fornecedor

SIMONE DA SILVA SANTOS

Equipe de Planejamento



Assinou eletronicamente em 09/10/2026 às 15:35:57.

MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA

Equipe de Planejamento



Assinou eletronicamente em 09/10/2026 às 15:28:02.

RAFAEL FERNANDES JUNQUEIRA

Equipe de Planejamento



Assinou eletronicamente em 09/10/2026 às 15:27:50.

DANIEL NADAF CUPINI

Equipe de Planejamento

FERNANDO OLIVEIRA TUPAN

Pregoeiro



Assinou eletronicamente em 09/10/2026 às 15:56:04.

SIMONE DA SILVA SANTOS

Equipe de Planejamento

MATHEUS GONCALVES FERNANDES SILVA

Equipe de Planejamento

RAFAEL FERNANDES JUNQUEIRA

Equipe de Planejamento

DANIEL NADAF CUPINI

Equipe de Planejamento