

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### **Senhores Cooperados**

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da 2019, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

### **Desempenho das Operações, Perspectivas e Planos.**

A **DENTAL UNI – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA** apresentou faturamento de contraprestações de R\$ 100.861.743,54 no exercício de 2019 (R\$ 85.810.363,49 no exercício de 2018), que representa um crescimento de 17,50% em relação ao ano anterior. Ao longo do exercício de 2019, intensificou a implementação de novas iniciativas que visam aprimorar os processos voltados para a administração de planos com foco no oferecimento de novos produtos, soluções e serviços aos clientes, assim como na melhoria de resultado.

### **Resultado do Exercício**

O resultado do exercício de 2019 atingiu R\$ 4.662.005,94 (R\$ 4.731.996,73 no exercício de 2018), apresentando queda de 1,5%.

### **Política de destinações das Sobras / Perdas**

A Assembleia geral ordinária, que se realizará anualmente nos 3 primeiros meses após o término do exercício social, deliberará sobre as destinações das sobras ou perdas apuradas no exercício.

## **Principais Ações Estratégicas Realizadas**

- Implantação e/ou manutenção de projetos novos ou existentes visando o oferecer segurança aos beneficiários da rede, objetivando reforçar a relação com o beneficiário melhorando o padrão de atenção à saúde;
- Planos Administrados: manter e/ou intensificar o desenvolvimento de diversas iniciativas, visando aprimorar os processos voltados aos planos de saúde oferecendo novos produtos e serviços aos beneficiários preservando a gestão de resultado;
- Programas de prevenção de doenças e promoção da saúde: manutenção de programas que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários, pela ação preventiva sobre os principais fatores de risco da população, conforme programa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS;

## **Riscos: operacional, crédito, mercado, subscrição e liquidez.**

Através de sua administração a operadora, em linha com os modelos adotados no mercado nacional e em atendimento à legislação vigente, realiza monitoramento dos riscos possibilitando uma visão integrada na gestão de riscos e o alinhamento com o mercado.

## **Governança**

Em linha com as melhores práticas de governança, com base nos princípios de equidade e transparência na prestação de contas, busca permanentemente a eficiência dos modelos de gestão voltados a estimular a excelência dos processos, estruturas e mecanismos de monitoramento dos controles, visando assegurar melhoria na tomada de decisões e resguardar que as ações sejam norteadas de clareza e revestidas de adequada segregação de função.

Fundamentado nesse modelo de atuação e objetivando potencializar a capacidade de formulação estratégica, a operadora proporciona constantes ajustes resguardando os mais elevados padrões éticos e de responsabilidade. A operadora atua respeitando o

Código de Ética e de Conduta profissional, visando manter um canal de comunicação, objetivando recepcionar informações sobre violações aos princípios contidos no Código, demonstrando o compromisso constante em traçar, com clareza, as diretrizes e responsabilidades que devem pautar a atuação e orientar a conduta cotidiana dos profissionais que integram a operadora.

### **Controles Internos**

Com base na política definida e visando atender às determinações legais sobre o tema, a operadora prosseguiu com a avaliação e o aperfeiçoamento dos seus instrumentos, que integram o Sistema de Controles Internos.

### **Prevenção à Fraude**

A **DENTAL UNI – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA** mantém-se vigilante em desestimular, prevenir, detectar e combater ocorrências que possam caracterizar indícios de cometimento de fraudes de qualquer natureza, assim como em minimizar riscos operacionais, legais e reputacionais aos quais a operadora possa estar sujeita, caso venha a ser envolvida em tentativas para negócios ou práticas de fraudes.

### **Segurança da Informação**

A informação é um dos elementos do negócio mais importante para a operadora. O zelo pela informação, no que tange a sua disponibilidade, integridade e confidencialidade, tem sido uma meta constante da governança da informação. Nessa linha, é realizada a análise das normas e dos regulamentos de caráter interno e externo, que incidem em alterações nas instruções, riscos e controles de Segurança da Informação.

### **Plano e Gestão de Continuidade de Negócios**

Através de sua administração a operadora com a finalidade de assegurar o gerenciamento eficaz da continuidade de seus processos críticos/essenciais de

negócios, principalmente aqueles voltados para relacionamento e atendimento aos clientes, efetua monitoramento, planejamento e testes periódicos dos planos de ação estabelecidos, minimizando os efeitos de interrupções não programadas e maximizando o cumprimento com regulamentações legais.

### **Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2019**

- Fortalecimento de produtos de vendas, com o foco nos produtos comercializados;
- Ampliação do leque de produtos e de serviços para o segmento de médias empresas;
- Reavaliação dos produtos coletivos para novas vendas;
- Fortalecimento dos programas existentes, com ampliação de especialidades; e
- Consolidação de parcerias e serviços de diagnóstico visando melhor relação de custo-benefício.

### **Agradecimentos**

Pelos êxitos obtidos, agradecemos a preferência e a confiança dos nossos beneficiários, o apoio recebido do Órgão regulador e o trabalho dedicado dos nossos funcionários e colaboradores.

Cidade, 05 de março de 2019.

**Diretoria**

Dr. Luiz Humberto de Souza Daniel  
Presidente

Dr. Paulo Henrique Cariani  
Vice Presidente