

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: A administração da Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev"), em cumprimento às disposições estatutárias, submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Desempenho: O total dos ativos da Dayprev atingiu o montante de R\$ 35.620 mil, representados principalmente por aplicações financeiras em Letras Financeiras do Tesouro - LF, no montante de R\$ 34.970 mil, referentes aos ativos livres (capital de giro). O lucro da Dayprev, depois dos impostos e contribuições, totalizou R\$ 901 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Remuneração de Acionistas: Foi proposta pela diretoria, em reunião realizada em 31 de janeiro de 2022, *ad referendum* da Assembleia Geral Ordinária, o pagamento aos acionistas de R\$ 86 mil, a título de dividendos relativos ao exercício de 2021. São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota Explicativa		2021		2020		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota Explicativa		2021		2020				
	Circulante	93	13.188	13.439	Circulante	94	540	259	Contas a pagar	95	540	259	Obrigações a pagar	96	105	71
Disponível			96	90		96	90									
Caixa e bancos			96	90		96	90									
Aplicações financeiras	6	12.782	13.151													
Títulos de renda fixa			12.782	13.151												
Créditos das operações com seguros	7	-	31													
Outros créditos operacionais			-	31												
Títulos e créditos a receber	310	167														
Créditos tributários e previdenciários			310	167												
Não circulante	22.432	21.057														
Aplicações financeiras	6	22.188	20.793													
Títulos de renda fixa			22.188	20.793												
Títulos e créditos a receber	17	37														
Créditos tributários e previdenciários			17	37												
Investimentos	8	227	227													
Outros investimentos			227	227												
Total do Ativo		35.620	34.496													

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais)

Nota Explicativa	Capital social	Reservas de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial		Lucros acumulados	Total
			Legal	Estatutárias		
Saldo em 31 de dezembro de 2019	25.000	124	8.587	(3)	-	33.708
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(52)	-	(52)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	642	642
Destinações:						
Reserva legal	-	32	-	-	(32)	-
Reserva estatutária	-	-	549	-	(549)	-
Dividendos	-	-	-	-	(61)	(61)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	25.000	156	9.136	(55)	-	34.237
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	28	-	28
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	901	901
Destinações:						
Reserva legal	11	-	45	-	(45)	-
Reserva estatutária	11	-	-	770	-	(770)
Dividendos	-	-	-	-	(86)	(86)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	25.000	201	9.906	(27)	-	35.080

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Categoría	Premissa	Exposición Máxima		Impacto sobre o Saldo Contábil	Impacto sobre o Saldo Resultado Contábil
		2021	2020		
Equivalentes de caixa		96	90		
Aplicações financeiras		34.970	33.944		
- Títulos públicos	-	12.782	-	22.188	34.970
Outros créditos a receber	-	-	310	17	327
Total dos ativos financeiros	90	12.782	310	22.205	35.393
Contas a pagar	-	540	-	-	540
Total dos passivos financeiros	-	540	-	-	540
2020					
Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 5 anos	Total	
Equivalentes de caixa	90	-	-	-	90
Aplicações financeiras					
- Títulos públicos	-	516	12.635	20.793	33.944
Créditos a receber - DPVAT	-	-	31	-	31
Outros créditos a receber	-	-	204	-	204
Total dos ativos financeiros	90	516	12.870	20.793	34.269
Contas a pagar	-	259	-	-	259
Total dos passivos financeiros	-	259	-	-	259
2021					
Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 5 anos	Total	
Equivalentes de caixa	96	-	-	-	96
Aplicações financeiras					
- Títulos públicos	-	12.782	-		
Créditos a receber - DPVAT	-	-	310	17	327
Total dos ativos financeiros	90	12.782	310	22.205	35.393
Contas a pagar	-	540	-	-	540
Total dos passivos financeiros	-	540	-	-	540
2020					
Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 5 anos	Total	
Equivalentes de caixa	90	-	-	-	90
Aplicações financeiras					
- Títulos públicos	-	516	12.635	20.793	33.944
Créditos a receber - DPVAT	-	-	31	-	31
Outros créditos a receber	-	-	204	-	204
Total dos ativos financeiros	90	516	12.870	20.793	34.269
Contas a pagar	-	259	-	-	259
Total dos passivos financeiros	-	259	-	-	259
2021					
Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 5 anos	Total	
Equivalentes de caixa	96	-	-	-	96
Aplicações financeiras					
- Títulos públicos	-	516	12.635	20.793	33.944
Créditos a receber - DPVAT	-	-	31	-	31
Outros créditos a receber	-	-	204	-	204
Total dos ativos financeiros	90	516	12.870	20.793	34.269
Contas a pagar	-	259	-	-	259
Total dos passivos financeiros	-	259	-	-	259
2020					
Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12			

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

nal: A gestão de risco operacional é fundamentada na elaboração e implementação de metodologias e ferramentas que uniformizam o formato de coleta e tratamento dos dados históricos de perdas, e encontra-se de acordo com as melhores práticas de gestão do risco operacional. Os trabalhos referentes a risco operacional estão de acordo com as melhores práticas de mercado.

g) Gestão do capital: Gerenciamento de capital: O gerenciamento de capital na Seguradora procura otimizar a relação risco versus retorno de modo a minimizar perdas, por meio de estratégias de negócios bem definidas, em busca de maior eficiência na composição dos fatores que impactam na Margem de Solvência e/ou Capital Mínimo Requerido (Resoluções CNSP nº 283/13 e 321/15).

Calcolo do patrimônio líquido ajustado: a) Demonstração do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA: O quadro a seguir demonstra a composição do patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020:

	2021	2020
Patrimônio líquido	35.080	34.237
Patrimônio líquido ajustado	35.080	34.237

b) Capital Mínimo Requerido: A SUSEP divulgou a Resolução CNSP nº 321/15 instituindo regras para o cálculo do capital de riscos provenientes da subscrição de riscos para os ramos em operação e créditos a receber. Para efeitos da Resolução citada, os conceitos a seguir: • Capital mínimo requerido - montante de capital que uma sociedade seguradora deverá manter, a qualquer tempo, para garantia de suas operações e é equivalente à soma do Capital base com o Capital Adicional. • Capital base - montante fixo de capital que uma sociedade seguradora deverá manter, a qualquer tempo. O Capital base para garantia de suas operações em todo país é de R\$ 15.000.000. • Capital adicional - montante variável de capital que uma sociedade seguradora deverá manter, a qualquer tempo, para garantir os riscos inerentes à sua operação.

	2021	2020
Capital mínimo requerido	35.080	34.237

Patrimônio líquido ajustado (a)

	2021	2020
Capital base (b)	15.000	15.000
Capital de risco de crédito	80	77
Capital de risco operacional	-	-
Capital de risco de mercado	48	47
Benefício da diversificação	25	20
Total de capital de risco (c)	153	144
Capital mínimo requerido (maior entre b e c)	15.000	15.000
Suficiência (a - b)	20.080	19.237

6. Aplicações financeiras

a) Composição por categoria e tipo:

	2021	2020	
Custo	Valor	Custo	Valor
atualizado	justo ⁽¹⁾	atualizado	justo ⁽¹⁾

Ativos financeiros disponíveis para venda

Letras financeiras do tesouro 35.014 34.970 34.036 33.944

Total de ativos financeiros disponíveis para venda

35.014 34.970 34.036 33.944

⁽¹⁾ O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA.

b) Composição por prazo de vencimento e taxa de juros contratada:

	Taxa de juros	Até 3 meses	3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Total
--	---------------	-------------	--------------	---------------	---------------	-------

Ativos financeiros disponíveis para venda

Letras financeiras do tesouro 100% Selic 12.782 - 21.753 435 34.970

Total de ativos financeiros disponíveis para venda

12.782 2020 - 21.753 435 34.970

Taxa de juros

Ativos financeiros disponíveis para venda

Letras financeiras do tesouro 100% Selic 516 12.635 - 20.793 33.944

Total de ativos financeiros disponíveis para venda

516 12.635 - 20.793 33.944

c) Movimentação das aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 respectivamente:

	Títulos públicos	
	2021	2020

Saldo inicial

33.944 33.710

(+) Aplicações

13.042 -

(-) Resgates

(13.548) (597)

(+/-) Atualização monetária / juros

1.532 831

Saldo final

34.970 33.944

d) Mensuração do valor justo reconhecido no balanço patrimonial: Os instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificados nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo: • Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos; • Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços); e • Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis do mercado (dados não observáveis). Os saldos de ativos financeiros informados na nota 6.a), possuem seu valor justo mensurado no nível 1, onde são informados pelo seu valor de mercado (preços cotados em mercado ativo). **e) Instrumentos financeiros derivativos:** Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 a Dayprev não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

7. Créditos das operações com seguros - outros créditos operacionais: Referem-se às operações do seguro do ramo DPVAT. Em 31 de dezembro de 2021, não existem créditos de operações com seguros (R\$ 31 em 31 de dezem-

bro de 2020). Estes créditos são contabilizados de acordo com os demonstrativos recebidos pela Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT.

8. Investimentos: A Dayprev mantém participação no capital da Seguradora Líder do Consórcio do Seguro DPVAT S.A., avaliados pelo método de equivalência patrimonial, que totalizavam o montante de R\$ 227 em 31 de dezembro de 2021 e de 2020. Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido da Seguradora Líder é de R\$ 16.435 (R\$ 16.201 em 2020) e a participação da Dayprev equivale a 1.37875% (1.39908% em 2020).

9. Contas a pagar

a) Obrigações a pagar

12. Outras receitas e despesas operacionais:

	2021	2020
--	------	------

Receita/Despesa com consórcio DPVAT 8 190

Total 8 190

13. Despesas administrativas:

	2021	2020
--	------	------

Despesas com serviços de terceiros (109) (122)

Despesas com publicação (57) (58)

Despesas com localização e funcionamento (6) (6)

Total (172) (186)

14. Despesas com tributos:

	2021	2020
--	------	------

COFINS (1) (8)

PIS (1) (1)

Taxa de fiscalização (118) (129)

Total (120) (186)

15. Resultado financeiro:

	2021	2020
--	------	------

Receitas com títulos e valores mobiliários - títulos próprios 1.485 927

Outras receitas financeiras ⁽¹⁾ 331 253

Total 1.816 1.180

⁽¹⁾ Os valores são receitas financeiras de tributos recolhidos a maior sobre PIS e COFINS de exercícios anteriores.

16. Resultado Patrimonial:

	2021	2020
--	------	------

Receitas patrimoniais 4 3

Despesas patrimoniais - (12)

Total 4 (9)

17. Transações com partes relacionadas:

O quadro a seguir demonstra as transações da Dayprev com seu controlador, (Banco Daycoval S.A.), em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

	2021	2020
--	------	------

Transações Caixas e Bancos 6 52

18. Outras informações:

a) Sazonalidade: Na condução normal de suas atividades, a Seguradora está sujeita à receita e custos sazonais decorrentes da natureza de suas operações de seguros.

b) Outras Informações: A Dayprev avalia que o cenário global foi marcado pelos desdobramentos iniciais da Pandemia da COVID-19, decretada pela Organização Mundial da Saúde (OMS) em 11 de março de 2020, que acabou atingindo a maioria das economias mundiais de forma intensa. Os impactos finais desta pandemia ainda demandarão tempo para serem calculados, tendo em vista que a doença ainda não está sob controle, o que resulta em restrições de viagens nacionais e internacionais, paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todo o mundo, desencadeando forte crise sobre diversos setores de negócio, gerando impactos econômicos relevantes, ordens de governos para que a população adote o isolamento social como forma de prevenção à propagação do vírus, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas. A Seguradora continua monitorando, diariamente, a crise da COVID-19 e até a data de aprovação destas demonstrações contábeis não identificou impactos relevantes nos movimentos observados nas operações de DPVAT.

⁽¹⁾ As receitas financeiras de tributos recolhidos a maior sobre PIS e COFINS de exercícios anteriores.

DIRETORIA Morris Dayan - Diretor Carlos Moche Dayan - Diretor Salim Dayan - Diretor Luis Alexandre Cadorin - Contador CRC 1SP243564/0-2 Marco Falcão - Atuário: - MIBA 893

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Acionistas e Administradores da Dayprev Vida e Previdência S.A.

Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Seguradora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Dayprev Vida e Previdência S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Seguradora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor: A Administração da Seguradora é responsável por es-

sas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, a aparência estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações contábeis: A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela SUSEP e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente de se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Seguradora continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração preteria liquidar a Seguradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e execut