



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA

RELATÓRIO E CONTAS
FUNDO DE
PENSÕES
MILLENNIUM ATLANTICO
2019

QUEM CONQUISTA, CUIDA

ÍNDICE

RELATÓRIO DE GESTÃO

I.	Enquadramento	04
II.	Tipo de Plano	05
III.	Indicadores de Actividade de Gestão do Fundo de Pensões ATLANTICO	
i.	População Abrangida ao Fundo Particulares	06
ii.	Valor do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLANTICO	08
iii.	Custos do Fundo de Pensões	10
iv.	Demonstração da Posição Financeira dos Fundos de Pensões	12

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	15
---------------------------------	----

CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS	33
------------------------------------	----

RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO	35
------------------------------------	----

RELATÓRIO ACTUARIAL	38
---------------------------	----



I. ENQUADRAMENTO

O Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLANTICO é um fundo Fechado que financia um Plano de Pensões de Contribuição Definida e Contributivo - financiado pela associada fundadora, o Banco Millennium Atlântico e pelos seus colaboradores. Anterior ao processo de fusão, o Plano de Pensões DO Banco Millennium Atlântico esteve em regime de Contribuição Definida e Não Contributivo, financiado pelo Banco a favor de cada um dos seus Colaboradores, passando posteriormente ao Plano de Pensões de Contribuição Definida e Contributivo. Em ambos os casos, as contribuições incidiam sobre os respectivos Salários Pensionáveis.

O Fundo de Pensões MILLENNIU ATLANTICO foi licenciado e autorizado pelas instituições públicas pertinentes e publicado em Diário da República, por via do Despacho n.º 217/18, de 18 Setembro, emitido por Sua Excelência o Senhor Ministro das Finanças.



II. TIPOS DE PLANOS

O Plano de Pensões do MILLENNIUM ATLÂNTICO tem por finalidade proporcionar aos Participantes, com base nos valores acumulados nas respectivas Contas, benefícios de reforma por Velhice ou Invalidez, e, em caso de morte do Participante, ocorrida durante o activo (ou na reforma, por opção deste, no momento em que se inicia o pagamento da sua pensão/compra da renda), uma pensão de sobrevivência aos respectivos Beneficiários.

O valor acumulado capitalizado em cada Conta, constituído ao abrigo deste Plano, está sujeito a variar positiva ou negativamente, não sendo o Colaborador responsável, agora ou no futuro, pelo nível de rendimentos gerados ou pelos benefícios proporcionados ao abrigo do Plano. Os montantes dos benefícios resultantes deste Plano de Pensões são complementares e independentes do nível de benefícios pagos pelo sistema de Protecção Social Obrigatória ou qualquer outro regime de protecção social, público ou privado, nacional ou estrangeiro a que o Participante tenha eventualmente aderido.

À data de 30 de Setembro o Plano de Pensões do Banco Millennium Atlântico era financiado pelo Banco (Associada) com 5% e de forma voluntária pelos Colaboradores (Participantes) com 3%, calculadas, em ambos os casos, sobre o respectivo Salário Pensionável (todos os montantes, com carácter de retribuição percebidos em dinheiro sobre os quais incidam os descontos para a Segurança Social e que revistam um carácter regular e periódico).

A 17 de Outubro, por decisão do Banco em conjunto com os seus colaboradores foi aprovado, em Sede de Comissão Executiva, a alteração das percentagens de contribuição ao Fundo, sendo 1,5% pelo Banco e 1% pelos colaboradores. O que representa um decréscimo de 51% do volume das entregas mensais face as entregas observadas até ao 3º trimestre.

III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO ATLANTICO

I. População Abrangida ao Fundo Participantes

Da população do Fundo de 1668 colaboradores (Participantes) apenas 879 colaboradores contribuíram para o Fundo em 31 de Dezembro de 2019. Ou seja, 788 ex-participantes cessaram as suas contribuições para o Fundo e 1 (um) é um reformado.

O número total de ex-participantes acima mencionados representa um decréscimo significativo da população em 53%, face ao número de Participantes, à data da constituição do Fundo. Dos 788 ex-participantes registados são por saídas antecipadas com Direitos Adquiridos, por morte (não em reforma por velhice ou por invalidez), reforma por idade e por motivo de cessação de contrato (colaboradores que cessaram o vínculo jurídico-laboral com o Banco), o que perfaz um universo populacional de 879 Participantes que contribuíram de facto.

A evolução entre o exercício de 2018 e 2019 encontra-se no quadro abaixo:

Universo Populacional	2019	2018	Diferença
Nº de Participantes Fundo	1668	1658	10
Nº de Participantes a contribuir mensalmente	879	1043	-164
Nº de Participantes com Direitos Adquiridos	788	615	173
Nº de Beneficiários	1	0	1

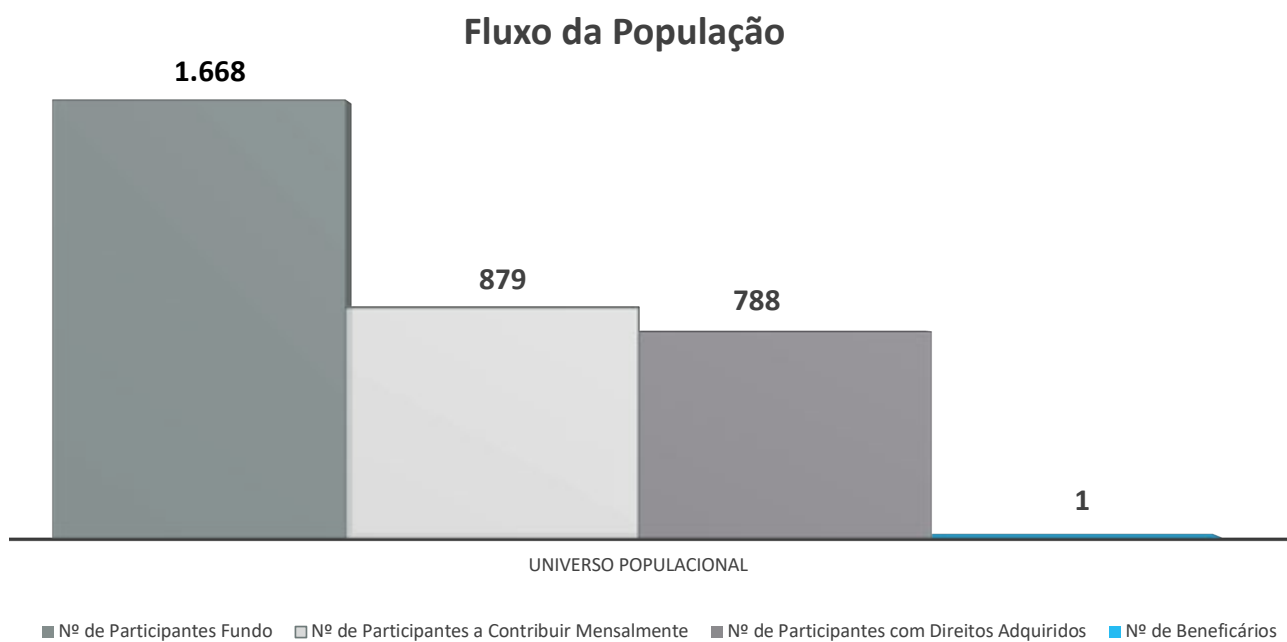


Gráfico 2. Fluxo da População

II. Valor do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLANTICO

A 31 de Dezembro de 2019 o Fundo de Pensões do Banco Millennium Atlântico registou os seguintes indicadores.

Indicadores de Gestão	Fundo MILLENNIUM ATLANTICO
Valor Global do Fundo (em milhares AKZ)	2.736.161
Valor da UP'S	1.268,39
Número de UP'S	2.157.197.73
Rentabilidade do Fundo	20,49%

No exercício de 2018 o valor do Fundo MILLENNIUM ATLANTICO totalizou 1.849.946 milhares de Akz resultado do total das entregas do Banco (Associado) e das entregas dos Colaboradores (Participantes) de 1.757.289 milhares de Akz, acrescido dos rendimentos das aplicações. Comparativamente ao exercício de 2019 registou-se 440.050 milhares de Akz das entregas das contribuições que totalizaram 886.215 milhares de Akz no fundo (somando as contribuições, rendimentos e custos do período). No período em referência o valor acumulado do Fundo totalizou 2.736.161 milhares de Akz adicionalmente aos rendimentos das aplicações dos activos sob gestão. O crescimento registado nos activos sob gestão teve como principais contribuições o aumento de 20,49% dos rendimentos comparando aos 5,53% totalizando um valor global do fundo de 2.22 milhares do exercício anterior.

Quanto ao valor da unidade de participação (UP), a 31 de Dezembro de 2018 registou-se 1.05 mil Akz por unidade comparativamente aos 1.26 mil do exercício de 2019.

No período em referência, a carteira do Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO representa um total de 879 Participantes activos e o valor global dos Fundos de 2.736.161 milhares de Akz.

Valor do Fundo
(em milhares Akz)

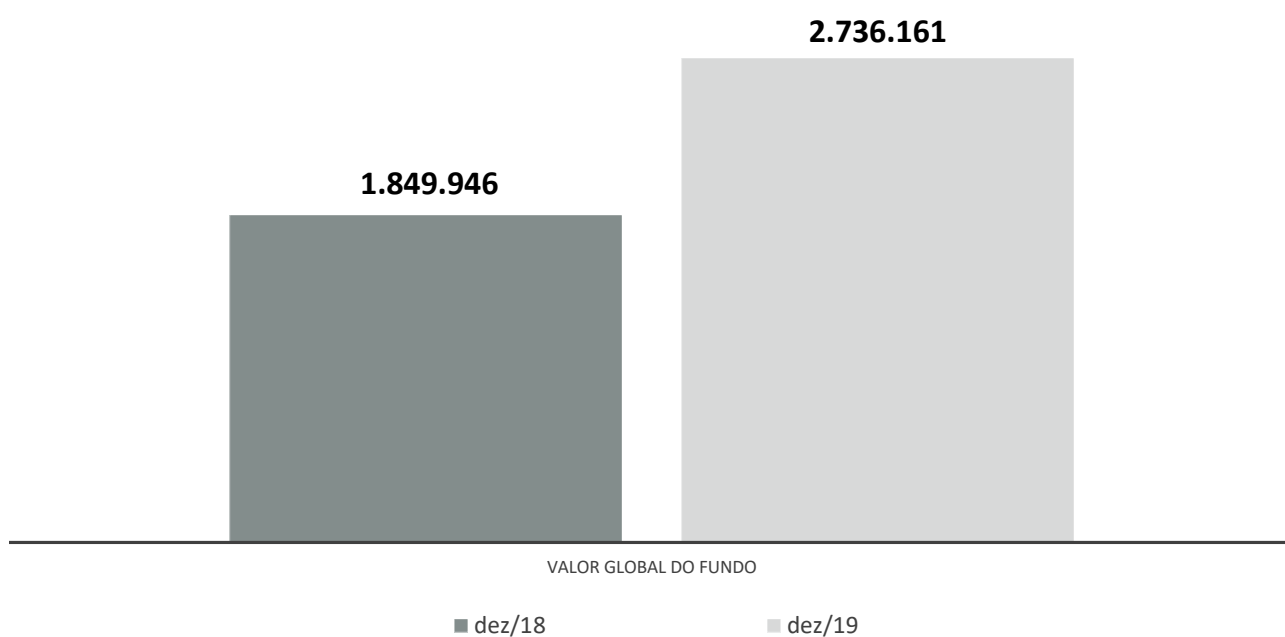


Gráfico 2. Valor Global do Fundo

iii. Custos do Fundo de Pensões

Da população do Fundo de 1668 colaboradores (Participantes) apenas 879 colaboradores contribuíram para o Fundo em 31 de Dezembro.

Considerando as entregas efectuadas pelo Associado bem como as dos Colaboradores (Participantes) e para análise dos custos tiveram-se em linha de conta pressupostos relativos a população aos pressupostos financeiros, bem como, as características principais do universo populacional, como, salário médio mensal, massa salarial anual, média de idade e antiguidade média dos colaboradores.

Descrição	Fundo ATLÂNTICO
Percentagem de contribuição - Associado	1,5%
Percentagem de Contribuição - Participantes	1%
Colaboradores Activos no Fundo	878
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	766.252,99
Massa Salarial Anual	8.073.241.468,80
Média de Idade dos Colaboradores	34,4 Anos
Antiguidade Média	4,6 Anos
Unidade	1000
¹ Taxa de rendimento do Fundo	9,9%;
¹ Taxa de crescimento salarial	13,9%

¹Fonte: Relatório do Fundo Monetário Internacional (19 de Junho de 2019)

No período em referência o Banco (Associado) incorreu em custos com contribuições ao Fundo a favor dos Participantes no valor de 272.529 milhares Akz comparativamente as entregas das contribuições no valor de 1.426.212 milhares Akz do exercício anterior. Quanto aos custos dos Colaboradores (Participantes) ao Fundo no exercício em registou-se 331.077 milhares Akz, comparando aos 167.521 milhares Akz do exercício de 2018.

Custos dos Fundos Sob Gestão

INDICADORES DE CUSTOS	FUNDO ATLANTICO DEZ/2018 (em milhares Akz)	FUNDO ATLANTICO DEZ/2019 (em milhares Akz)
Valor do Global do Fundo	1.849.946	2.736.161
Contribuições do Associado	1.426.212	272.529
Contribuições Colaboradores	331.077	167.521
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	1.757.289	440.050

Custos do Fundo ATLANTICO (em milhares de Akz)

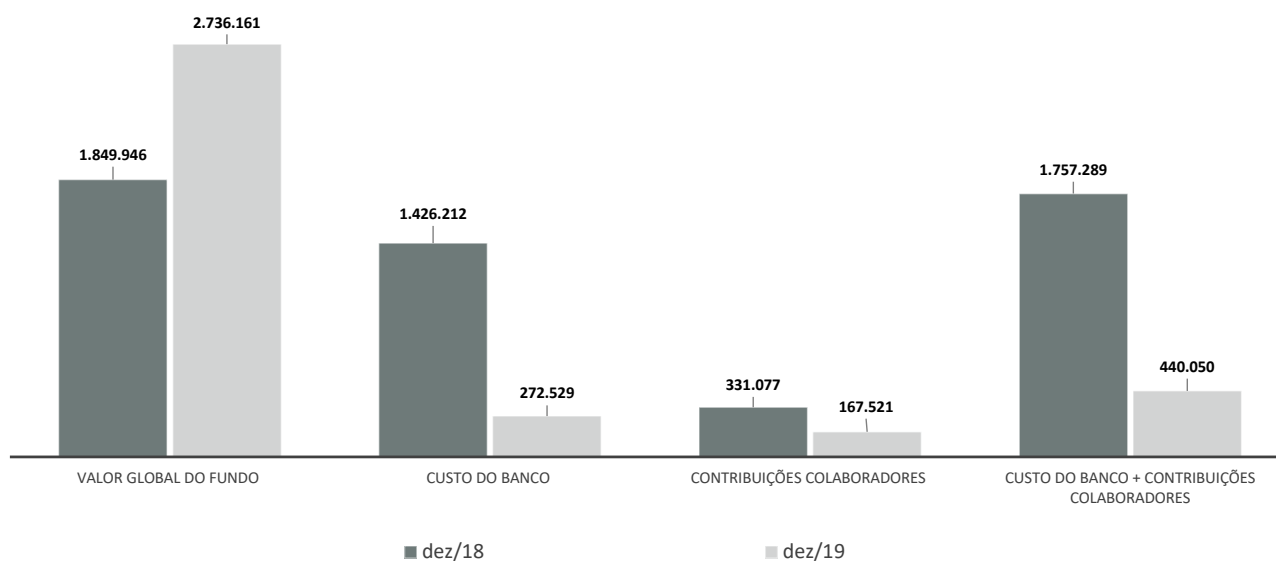


Gráfico. 3. Custos dos Fundos Sob Gestão

No exercício em referência o Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO registou um caso de morte de um Colaborador/Participante com direitos adquiridos – portabilidade de 100% do benefício, (valores acumulados na Conta do Participante e na Conta do Associado), de acordo com as regras do Plano de Pensões do MILLENNIUM ATLANTICO.

No referido período o Fundo MILLENNIUM ATLANTICO incorreu em pagamento de pensões a dois beneficiários na condição de sobrevivência no valor de 1,69 milhões Akz e 1,55 milhões Akz relativo a pensões reforma, conforme as regras do Plano de Pensões. Adicionalmente, a FORTALEZA na qualidade de entidade gestora, efetuou transferências de fundos para congéneres no mercado solicitadas por dois Ex-Participantes/Colaboradores os valores referentes as Contas Participantes que totalizou um valor de 2,33 milhões Akz e 1,63 milhões respeitantes a Conta Associada que foram devolvidos ao Banco alinhando as regras do Plano de Pensões ATLANTICO.

IV. DEMOSNTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA DOS FUNDO DE PENSÕES

a. **Gestão de Activos**

A FORTALEZA Seguros como entidade gestora, em concordância com o Banco Millennium Atlântico (Associado), adoptou uma política de investimentos de forma a garantir um nível de adequado de segurança, de rendimento, de liquidez das aplicações efectuadas, assegurando a observância dos princípios de diversificação e dispersão de riscos.

- Activos com cotação de mercado, de modo a permitir uma avaliação precisa da rentabilidade do património;
- Activos diversificados e concentrados em títulos com mínima probabilidade de perda de capital;

b. Alocação dos Activos

A alocação de activos está estritamente relacionada com as características do Fundo ATLANTICO, os activos estão representados em:

- Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário;
- Obrigações do Tesouro OTTX e OTNR);
- Bilhetes do Tesouro;
- Depósito à Ordem;
- Depósito a prazo;

c. Estrutura da Carteira de Investimentos do Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO

DESCRIÇÃO	31/12/2018		31/12/2019	
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS	Akz (em milhares)	%	Akz	%
VALOR DO FUNDO	1.849.946	100%	2.736.161	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	0		1.868.559	68,3%
UP's em fundos de investimento	0		459.503	16,8%
Numerário e depósitos bancários	2.059.726		406.529	14,9%
Juros a receber	1.523.633		82.885	3,0%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	0		1.100.852	58,9%
- OT's não indexadas	0		508.963	27,2%
- Bilhetes do tesouro	0		258.744	13,8%



FUNDO DE PENSÕES
MILLENNIUM ATLÂNTICO
DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS

31 DE DEZEMBRO DE 2019



ÍNDICE

1.	Demonstração Financeiras	
	Balanço	18
	Acréscimos e decréscimos ao valor do fundo	19
	Demonstração de resultados	20
2.	Nota introdutória	21
3.	Notas explicativas às demonstrações financeiras	21
3.1.	Notas ao Balanço	22
	Princípios contabilísticos	20
	Imposto Industrial	22
	Imposto sobre a Aplicação de Capitais	22
	Nota 1 Aplicações do fundo	25
	Nota 2 Devedores e credores	26
	Nota 3 Acréscimos e diferimentos	26
	Nota 4 Valor do fundo	27
3.2.	Notas à Demonstração de Resultados	27
	Nota 5 Rendimentos do fundo	27
	Nota 6 Custos do fundo	28
3.3	Mapas modelos a que se refere a circular 03/ISS/MF/10	29

BALANÇO

Data: 31-12-2019

Fundo: FUNDO DE PENSÕES MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2019	2018
		ACTIVO		
		Aplicações do Fundo-Depósitos		
010112013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	459 504	-
0101130111	1	Obrigações do Estado	1 609 815	-
0101130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	258 744	-
0101162	1	Depósitos à ordem	11 529	-
0101164	1	Depósitos a prazo	395 000	2 059 726
01012	2	Devedores e Credores Diversos	4	-
01014	1 e 3	Acréscimos e Diferimentos	82 885	1 524
		TOTAL DO ACTIVO	2 817 481	2 061 250
		PASSIVO		
		Devedores e Credores Diversos		
010121	2	Entidade Gestora	-	30 919
010122	1	Associado - Banco Millennium Atlântico	-	180 385
010123	2	Impostos a pagar	55 626	-
01014	3	Acréscimos e Diferimentos	25 694	-
		TOTAL DO PASSIVO	81.320	211.304
02019	4	VALOR DO FUNDO	2 736 161	1 849 946

ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2019

Fundo: FUNDO DE PENSÕES MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2019	2018	TOTAL
		ACRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO			
020111	4	Contribuições	440 050	1.757.289	2 197 339
	5	Rendimentos			
02011221		Acções e outros títulos de rendimento variável	68 015	-	68 015
020112221		De dívida pública	132 158	-	132 158
0201125		De Depósitos	80 827	137.145	217 972
020113		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	302 562	-	302 562
			583 562	137 145	720 707
		DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO			
	6	Custos			
020122		Pensões e Capitais Vencidos	3 213	-	3 213
020123		Reembolsos	3 265	-	3 265
020124		Comissões de gestão e de depósito	34 405	30 919	65 324
020126		Impostos	69 212	13 562	82 774
020128		Taxa para ARSEG	11 575	-	11 575
020129		Outras despesas	15 727	7	15 734
			137 397	44 488	181 885
		VALOR DO FUNDO	886 215	1 849 946	2 736 161

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Data: 31-12-2019

Fundo: FUNDO DE PENSÕES MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2019	2018
	5	Rendimentos		
02011221		Acções e outros títulos de rendimento variável	68 015	-
020112221		De dívida pública	132 158	-
0201125		De Depósitos	80 827	137 145
020113		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	302 562	-
			583 562	137 145
	6	Custos		
020122		Pensões e Capitais Vencidos	3 213	-
020123		Reembolsos	3 265	-
020124		Comissões de gestão e de depósito	34 405	30 919
020126		Impostos	69 212	13 562
020128		Taxa para ARSEG	11 575	-
020129		Outras despesas	15 727	7
			137 397	44 488
		Resultado	446 165	92 657

2. Nota introdutória

A Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, SA, iniciou a actividade de gestão do Fundo de Pensões Millennium Atlântico em 2018. Esta operação foi autorizada pelo Ministério das Finanças por despacho de 20 de Agosto de 2018.

O contrato constitutivo do Fundo, foi publicado no Diário da República I Série – nº 142 de 18 de Setembro de 2018.

As demonstrações financeiras do Fundo de Pensões agora apresentadas, estão expressas em milhares de kwanzas, reportam-se ao exercício findo a 31 de Dezembro de 2019 e foram preparadas com base nos registos contabilísticos, mantidos em conformidade com o Decreto Executivo nº 16/03 e do Despacho nº 09/03 de 21 de Fevereiro.

As demonstrações financeiras do Fundo de Pensões, referentes a 31 de Dezembro de 2019, foram aprovadas pelo Conselho de Administração a 25 de Março de 2020.

3. Notas às demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras apresentadas reportam-se ao exercício de 2019.

As notas anexas foram preparadas de acordo com os registos contabilísticos existentes no Fundo. Estas sumarizam as transacções e o património líquido do Fundo, Não consideram as responsabilidades futuras.

A leitura destas demonstrações financeiras deve ser efectuada em conjunto com as notas anexas.

3.1. Notas ao Balanço

Princípios contabilísticos

a. Bases de apresentação

As Demonstrações Financeiras foram preparadas segundo a convenção dos custos históricos e na base da continuidade das operações, em conformidade com o Capítulo III da Contabilização e Valorimetria dos Activos dos Fundos de Pensões, constante no Despacho n.º 9/03 de 21 de Fevereiro, emitido pelo Ministério das Finanças.

b. Títulos

De acordo com o Capítulo III da Contabilização e Valorimetria dos Activos dos Fundos de Pensões, constante no Despacho n.º 9/03 de 21 de Fevereiro, do Ministério das Finanças, as entidades gestoras devem adoptar, nos Títulos:

- I. No caso dos títulos cotados em bolsas estrangeiras, a última cotação na bolsa em que foram adquiridos, efectuada nos últimos 90 dias. Na sua conversão para Kwanzas deve ser utilizado o câmbio do Banco Nacional de Angola;
- II. Se não se encontrarem cotados ou na falta de um valor de cotação no período acima referido, deve ser atribuído um valor de acordo com os princípios de uma adequada avaliação, não podendo ser atribuído valor superior a:
 - i. Para as obrigações emitidas no ano, ao valor de aquisição;
 - ii. Para as outras obrigações, ao valor nominal.

c. Contribuições

As contribuições para o Fundo são registadas quando efectivamente recebidas, na rubrica “Contribuições” de Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo.

d. Pensões e Capitais Vencidos

As Pensões relativas aos Beneficiários do Fundo na situação de Pensionistas encontram-se registadas na rubrica de Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo “Pensões e capitais vencidos” e são registadas quando efectivamente pagas pelo Fundo aos respectivos Pensionistas.

e. Comissões

As comissões são contabilizadas na respectiva rubrica de Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo no período na que se referem, independentemente da data do seu pagamento.

f. Especialização dos exercícios

As receitas e despesas do Fundo são registadas de acordo com o princípio da especialização dos exercícios, pelo qual, são reconhecidas à medida que são geradas, independentemente do momento em que são recebidas ou pagas.

g. Regime Fiscal

Imposto Industrial

Até ao exercício findo em 2014, os Fundos de Pensões não se encontravam abrangidos pelas normas de incidência do Código do Imposto Industrial e, como tal, estavam excluídos de tributação no âmbito deste imposto.

Contudo, com a publicação do novo Código do Imposto Industrial (aprovado pela Lei n.º 19/14, de 22 de Outubro), o qual entrou em vigor no dia 1 de Janeiro de 2015, o mesmo passou a prever expressamente que devem ser considerados como lucros derivados do exercício de actividades de natureza comercial ou industrial e, dessa forma, sujeitos a Imposto Industrial, conforme o disposto no artigo 1.º do referido código, os lucros gerados pelo exercício das actividades de fundos autónomos, entre outros.

Deste modo, os Fundos de Pensões encontram-se sujeitos a Imposto Industrial, a taxa de 30%, sobre o lucro tributável apurado de acordo com as regras determinadas no respectivo Código do Imposto Industrial.

Imposto sobre a Aplicação de Capitais

O Imposto sobre a Aplicação de Capitais (IAC) incide sobre os rendimentos provenientes da simples aplicação de capitais, e dessa forma, estão sujeitos a IAC, à taxa de 10%, os juros dos depósitos a ordem e dos depósitos a prazo constituídos junto das instituições financeiras regularmente constituídas, e os juros, os prémios e as outras forma de remuneração dos Bilhetes do Tesouro e das Obrigações do Tesouro tal como disposto nas alíneas j) e k) do n.º 1 do artigo 9.º, em conjugação com o n.º 2 do artigo 27.º, ambos do Código do IAC.

Nota 1. Aplicações do fundo

De acordo com a política de investimentos, as aplicações no fundo de pensões do Banco Millennium Atlântico, em valores mobiliários, são detalhadas no quadro seguinte:

	2019		(milhares de kwanzas)		
Designação	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ODELL LIQUIDEZ DEZ 2016	5 555	-	-	391 489	459 504
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública – OT					
AOUGDXGO17E7	1 400	7,0%	838 060	545 790	838 060
AOUGD10E1222	439	7,75%	262 792	262 694	262 792
AOUGDOFF19B8	4 467	16,0%	446 700	397 563	397 563
AOUGDOFD18B5	1 114	12,0%	111 400	101 207	111 400
Sub Total	7 420		1 658 952	1 307 254	1 609 815
- De dívida pública - Bilhetes do Tesouro					
BT - AOUGDBEF19A0	300 000	18,7%	300 000	258 744	258 744
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	13,5%	-	265 000	265 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	13,0%	-	130 000	130 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	11 529	11 529
Sub Total				406 529	406 529
JUROS A RECEBER	-	-	-		82 885
TOTAL				2 364 016	2 817 477

Em 2018, o valor de 2.059.726 milhares de kwanzas, até a política de investimentos ser executada, ficou aplicado em depósitos a prazo.

Nota 2. Devedores e credores

O saldo de devedores e credores é detalhado no quadro seguinte:

<i>(milhares de kwanzas)</i>				
Devedores e Credores	2019		2018	
	Saldos Devedores	Saldos Credores	Saldos Devedores	Saldos Credores
Entidade Gestora	-	-	-	30 919
Associado	-	-	-	180 385
Impostos a pagar - imposto industrial	-	55 626	-	-
Outros	4	-	-	-
TOTAL	4	55 626	-	211 304

Nota 3. Acréscimos e Diferimentos

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

<i>(milhares de kwanzas)</i>		
Acréscimos de Proveitos	2019	2018
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	69 345	-
De depósitos a prazo	13 540	1 524
TOTAL	82 885	1 524

<i>(milhares de kwanzas)</i>		
Acréscimos de Custos	2019	2018
Taxa para ARSEG	6 950	-
Provisão para auditoria	6 760	-
Comissão de gestão a facturar	11 984	-
TOTAL	25 694	-

Nota 4. Valor do fundo

O valor do fundo tem o seguinte desdobramento, conforme o quadro abaixo:

<i>(milhares de kwanzas)</i>	
	Valor do Fundo
Movimentos de 2018:	
Contribuições em 2018	1 757 289
Rendimentos do Fundo	137 145
Custos do Fundo	-44 488
Valor do Fundo em 31/12/2018	1 849 946
Movimentos de 2019:	
Contribuições em 2019	440 050
Rendimentos do Fundo	583 562
Custos do Fundo	-137 397
Valor do Fundo em 31/12/2019	2 736 161

3.2. Notas à Demonstração de Resultados

Nota 5. Rendimentos do fundo

<i>(milhares de kwanzas)</i>		
Rendimentos de aplicações 2019		2018
Juros de depósitos	80 827	137 145
Juros de títulos do estado	132 158	-
Ajuste do valor da UP ODELL	68 015	-
Ajuste valor Obrigações do Estado	302 562	
TOTAL	583 562	137 145

Nota 6. Custos do fundo

O detalhe dos custos têm o detalhe apresentado no quadro seguinte:

Custos do Fundo	2019	2018
Pensões e capitais vencidos	3 213	-
Reembolsos	3 265	-
Comissões de gestão	34 405	30 919
Impostos:		
Imposto de selo	52	-
IAC	13 938	13 562
IVA	201	-
Imposto industrial	55 021	-
Taxa para ARSEG	11 575	-
Comissões por operações com títulos	6 938	-
Comissões por serviços bancários	1 970	-
Custos com auditoria	6 760	-
Outros custos	59	7
TOTAL	137 397	44 488



3. MAPAS MODELOS A QUE SE REFERE A CIRCULAR 03/ISS/MF/10

FUNDOS DE PENSÕES			
ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGURA - COMPANHIA DE SEGUROS, SA			
Designação do Fundo: Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico			
Posição em 31/12/2019	Ano 2019		
Natureza dos activos	Limites máximos		Valores reais
	%	Valores	
Títulos do Estado	70%	1.915.312.610,07	1.868.559.181,43
Obrigações, títulos de participação ou outros negociáveis de dívida, incluindo as obrigações de caixa	60%	1.641.696.522,92	
Acções de sociedade anónimas	50%	1.368.080.435,77	
Aplicações em fundos de capital de risco	40%	1.094.464.348,61	
Unidades de participação em fundos de investimentos	30%	820.848.261,46	459.503.989,45
Empréstimos hipotecários, excepto sobre imóveis que sejam de exploração (x) industrial	40%	1.094.464.348,61	
Numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações no mercado monetário interbancário	30%	820.848.261,46	406.529.321,70
Imóveis inscritos no registo predial como integrante do fundo, desde que não sejam de exploração industrial (x)	40%	1.094.464.348,61	
Acções e obrigações estrangeiras cotadas nas bolsas de valores de outros Estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com funcionamento regular	50%	1.368.080.435,77	

IOP 1
MAPA FP10

	FUNDOS DE PENSÕES
ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGURA - COMPANHIA DE SEGUROS, SA	
Designação do Fundo: Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico	
Valor Contabilístico do Fundo - Akz	2.736.160.871,53
Posição em 31/12/2019	Ano 2019
Composição do activo	
A - ACTIVOS EXPRESSOS EM MOEDA NACIONAL	
01. Títulos do Estado	1.868.559.181,43
02. Obrigações, incluindo as obrigações de caixa	
03. Títulos de participação	
04. Outros títulos negociáveis da dívida	
05. Acções de sociedades anónimas	
06. Fundos de capital de risco	
07. Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário	459.503.989,45
08. Unidades de participação em fundos de investimento imobiliário	
09. Empréstimos hipotecários excepto sobre imóveis que sejam de exploração industrial	
10. Empréstimos concedidos aos participantes do fundo de pensões (2)	
11. Numerário e depósitos bancários	11.529.321,70
12. Depósitos em instituições de crédito	395.000.000,00
13. Aplicações no MMI	
14. Imóveis inscritos no registo predial como integrantes do fundo, desde que não sejam de exploração industrial	
15. Outros activos não englobados pelos códigos anteriores	82.885.186,54
TOTAL	2.817.477.679,12
B - ACTIVOS EXPRESSOS EM MOEDA ESTRANGEIRA	
16. Obrigações cotadas em bolsas de valores de outros estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com funcionamento regular	
17. Acções cotadas nas bolsas de valores de outros estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com base nas unidades de participação detidas e com funcionamento regular.	

IOP 2
MAPA FP11

		FUNDOS DE PENSÕES	
ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGUROS			
Designação do Fundo: Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico			
Tipo de Activo:		Posição em 31/12/2019	
		Ano 2019	
Designação do título	Quantidade	Valores	
		Unitário	Total
1	2	3	4
01. Títulos do Estado			
AOUGDXGO17E7	1.400	598.614,56	838.060.388,26
AOUGD1OE1222	439	598.614,56	262.791.793,18
AOUGDOFF19B8	4.467	89.000,00	397.563.000,00
AOUGDOFD18B5	1.114	100.000,00	111.400.000,00
AOUGDBEF19A0	300.000	862,48	258.744.000,00
07. Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário			
ODEL LIQUIDEZDEZ16	5.555	82.718,99	459.503.989,45
11. Numerário e depósitos bancários			
DEPÓSITO À ORDEM	-	-	11.529.321,70
12. Depósitos em instituições de crédito			
DEPÓSITO A PRAZO	-	-	395.000.000,00
15. Outros activos não englobados pelos códigos anteriores			
JUROS A RECEBER	-	-	82.885.186,54
TOTAL			2.817.477.679,12

IOP 3
MAPA F12

CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS

Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Senhores Accionistas,

De acordo com as disposições legais e regulamentares angolanas, cumpre ao Conselho Fiscal emitir um relatório sobre a sua acção fiscalizadora e emitir um parecer sobre as Demonstrações Financeiras da Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (Fortaleza ou Sociedade) relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2019.

O Conselho Fiscal acompanhou de forma continuada a evolução da actividade da Sociedade e verificou a regularidade dos registos contabilísticos, como da respectiva documentação. No âmbito das suas competências, o Conselho Fiscal contou sempre com a colaboração do Conselho de Administração, na disponibilização das informações que considerou necessárias para o exercício das suas funções, nos termos que apraz registar.

As contas foram objecto de uma auditoria completa levada a cabo pelos Auditores Externos da Sociedade, cuja opinião, datada de 26 de Março de 2020, é que as demonstrações financeiras apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira da Sociedade em 31 de Dezembro de 2019 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativas ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector segurador e outras disposições emitidas pela ARSEG - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros - ARSEG. A opinião dos Auditores Externos da Sociedade inclui uma Ênfase sobre a pandemia COVID-19 que aqui se dá como reproduzida.

Tomámos igualmente conhecimento dos Relatórios e Contas dos Fundos de Pensões geridos pela Sociedade, designadamente o *Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico* e o *Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura*, bem como dos respectivos Relatórios do Auditor Independente, os quais não apresentam quaisquer reservas. Registamos que a opinião do Auditor Externo do *Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura* inclui duas Ênfases e a opinião do Auditor Externo do *Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico* inclui uma Ênfase e uma Outras matérias, que aqui se dão como reproduzidas.

Face ao exposto, tendo ponderado o relatório do Auditor Externo da Sociedade, é parecer do Conselho Fiscal que a Assembleia Geral aprove o Relatório de Gestão e as Contas do Exercício de 2019.

Luanda, 30 de Março de 2020

O Conselho Fiscal,



João de Ayala Botto Mariz Fernandes – Presidente do Conselho Fiscal



Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva – Vogal do Conselho Fiscal



Maria Cristina Santos Ferreira – Perita Contabilista - Conselho Fiscal

RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO

KPMG Angola - Audit, Tax, Advisory, S.A.
Edifício Moncada Prestige - Rua Assalto ao Quartel de Moncada 15 2º
Luanda - Angola
+244 227 28 01 01 | www.kpmg.co.ao

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Aos Participantes do
Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico

Introdução

1. Auditámos as demonstrações financeiras anexas do **Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico** ("Fundo"), gerido pela Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. ("Sociedade Gestora"), as quais compreendem o Balanço em 31 de Dezembro de 2019 que evidencia um total de 2 817 481 milhares de AOA e um valor do Fundo de 2 736 161 milhares de AOA, incluindo um resultado líquido de 466 165 milhares de AOA, a Demonstração dos Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo do exercício findo naquela data e o correspondente Anexo.

Responsabilidade Conselho de Administração da Sociedade Gestora pelas Demonstrações Financeiras

2. O Conselho de Administração da Sociedade Gestora é responsável pela preparação e apresentação de modo apropriado destas demonstrações financeiras de acordo com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões e pelo de demonstrações financeiras isentas de distorção material devido a fraude ou a erro.

Responsabilidade do Auditor

3. A nossa responsabilidade consiste em expressar uma opinião independente sobre estas demonstrações financeiras com base na nossa auditoria, a qual foi conduzida de acordo com as Normas Técnicas da Ordem dos Contabilistas e Peritos Contabilistas de Angola. Estas normas exigem que cumpramos requisitos éticos e que planeemos e executemos a auditoria para obter segurança razoável sobre se as demonstrações financeiras estão isentas de distorção material.
4. Uma auditoria envolve executar procedimentos para obter prova de auditoria acerca das quantias e divulgações constantes das demonstrações financeiras. Os procedimentos seleccionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção material das demonstrações financeiras devido a fraude ou a erro. Ao fazer essas avaliações dos riscos, o auditor considera o controlo interno relevante para a preparação e apresentação das demonstrações financeiras pela entidade a fim de conceber procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não com a finalidade de expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da entidade. Uma auditoria inclui também avaliar a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas feitas pelo Conselho de Administração da Sociedade Gestora, bem como avaliar a apresentação global das demonstrações financeiras.

5. Estamos convictos que a prova de auditoria que obtivemos é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião de auditoria.

Opinião

6. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 acima apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira do **Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico** em 31 de Dezembro de 2019 e o seu desempenho financeiro relativos ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões.

Ênfase

7. Sem afectar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota 2 das demonstrações financeiras onde é referido que o Fundo iniciou a sua actividade em 20 de Agosto de 2018. Deste modo, as demonstrações financeiras referentes ao período compreendido entre 20 de Agosto e 31 de Dezembro de 2018, apresentadas para efeitos comparativos, não são directamente comparáveis com as referentes ao ano findo em 31 de Dezembro de 2019.

Outras matérias

8. As demonstrações financeiras referentes ao período compreendido entre 20 de Agosto e 31 de Dezembro de 2018 não foram sujeitas a relatório do auditor independente. A nossa contratação para efectuarmos a auditoria às contas do ano findo em 31 de Dezembro de 2019, ocorreu em 13 de Dezembro de 2019 e, por conseguinte, desenvolvemos os procedimentos sobre os saldos de abertura que entendemos apropriados às circunstâncias.

Luanda, 30 de Março de 2020



KPMG Angola – Audit, Tax, Advisory, S.A.

Representada por

Maria Inês Rebelo Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

RELATÓRIO ACTUARIAL

Fundo de Pensões Millennium Atlântico

- Dezembro de 2019 -

I. Enquadramento

O presente relatório vem cumprir o estabelecido no nº6 do artigo 23 do [Decreto 25 de 2007 de 7 de Agosto](#) com o objectivo de fornecer uma estimativa actualizada, para 31 de Dezembro de 2019, das responsabilidades com pensões de reforma financiadas através do Fundo de Pensões Millennium Atlântico.

O Fundo de Pensões ATLANTICO é um fundo fechado que financia um Plano de Pensões de Contribuição Definida e Contributivo - financiado pelo associado o Banco Millennium Atlântico e pelos seus colaboradores.

Assim os benefícios de reforma por Velhice, Invalidez e Sobrevivência de activo ou de reformado resultam da conversão da poupança acumulada, da data da reforma/morte, numa prestação mensal até à liquidação total do capital afecto.

A 31 de dezembro de 2019 o fundo de pensões do ATLANTICO registou os seguintes indicadores financeiros:

	(valores em Akz)
	Fundo ATLANTICO
Valor do Fundo	2.736.160.871,53
Valor da UP'S	1.268,39
Número de UP'S	2.157.197,73528
Rentabilidade do Fundo no ano de 2019	20,49%

Em 31.12.2019 este Fundo tem 1668 participantes, dos quais 879 (53%) contribuíram no mês de dezembro, uma prestação de velhice em pagamento e os restantes 788 participantes que suspenderam as suas contribuições ou saíram do quadro de trabalhadores do Associado com Direitos Adquiridos.

II. Responsabilidade por Serviços Passados

As responsabilidades por serviços passados, a 31.12.2019, com benefícios de reforma **são nulas**.

III. Conclusão

O facto de não existirem responsabilidades com pensões, o actuário responsável validou a afectação, das contribuições do Associado e do Participante para o Fundo até 31.12.2019, bem como, a elaboração de um simulador, de apoio à gestão do Fundo, com as seguintes vertentes:

- ✓ Processamento de reforma por velhice/invalidez;
- ✓ Processamento da reforma de sobrevivência;
- ✓ Processamento de saída dos quadros de colaborador do Associado, cumprindo as regras estabelecidas no plano de pensões relativas aos direitos adquiridos;
- ✓ Projecção dos Benefícios a atribuir na data da reforma.

Assinado por: **PEDRO EMANUEL REBELO BARBOSA**

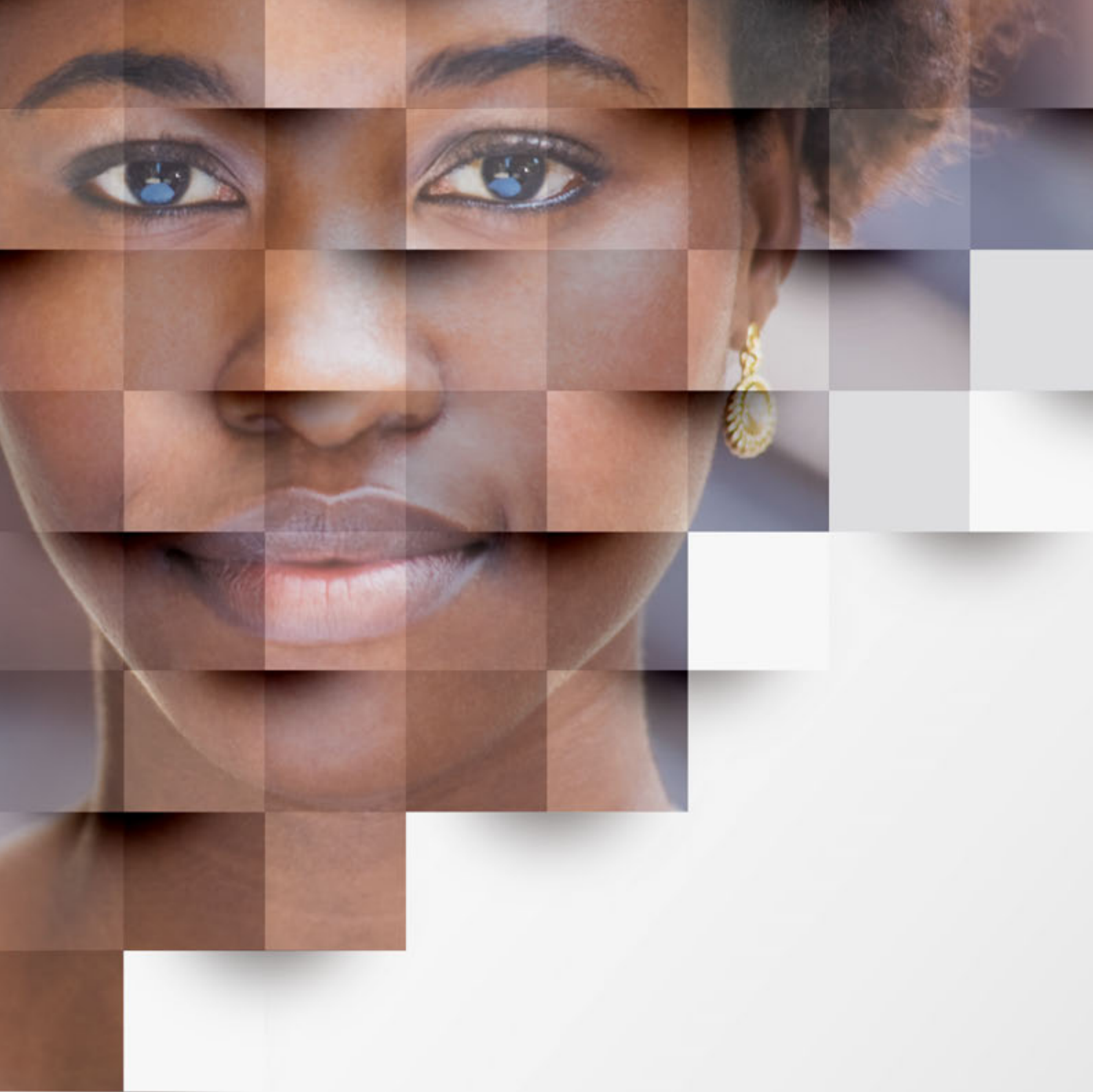
Num. de Identificação: BI084617055

24 de março de 2020

(Pedro Emanuel Rebelo Barbosa)
Actuário Certificado pela ASF
Actuário Titular #540 do Instituto de Actuários Portugueses



QUEM CONQUISTA, CUIDA



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA