



RELATÓRIO E CONTAS FUNDO DE PENSÕES

Millennium Atlântico 2020



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA

QUEM CONQUISTA, CUIDA

ÍNDICE

1	Capítulo 1	3
	ENQUADRAMENTO	5
2	Capítulo 2	7
	PLANO DE PENSÕES	9
3	Capítulo 3	11
	INDICADORES DE ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES MILLENNIUM ATLÂNTICO	12
I	População Abrangida ao Fundo – Participantes	12
II	Valor do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLANTICO	14
III	Custos do Fundo de Pensões	16
IV	Demonstração da Posição Financeira Fundo de Pensões	18
	Balanço	24
	Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo	25
	Demonstração de Resultados	26
1.	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	26
2.	NOTA INTRODUTÓRIA	26
3.	NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	27
3.1	Notas ao Balanço	27
Nota 1	Aplicação do Fundo	29
Nota 2	Devedores e Credores	30
Nota 3	Acréscimos e Diferendos	30
Nota 4	Valor do Fundo	31
3.2.	Notas à Demonstração de Resultados	31
Nota 5	Rendimentos do Fundo	31
Nota 6	Custos do Fundo	32
	CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO MILLENNIUM ATLÂNTICO 2020	36
	Relatório e Parecer do Conselho Fiscal	35
	RELATÓRIO DO ACTUÁRIAL	38
	Fundo de Pensões Millennium Atlântico	39



C A P I T U L O U M

ENQUADRAMENTO



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. Em ambos os casos, as contribuições incidiam sobre os respectivos Salários Pensionáveis.

O Fundo de Pensões MILLENNIU ATLANTICO está licenciado e autorizado pelas instituições públicas pertinentes e publicado em Diário da República desde 18 de Setembro de 2018, por via do Despacho n.º 217/18, de 18 Setembro, emitido por Sua Excelência o Senhor Ministro das Finanças.

2

C A P Í T U L O D O I S

PLANO DE PENSÕES



1.1 - PLANO DE PENSÕES

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. Com a tipologia de um plano de pensões de Contribuição Definida - Contributivo e as contribuições incidem sobre os respectivos Salários Pensionáveis (12 meses) sem incidência as remunerações relativas a férias e subsídio de natal. Este Plano é financiado pelo Banco com 1,5% e de forma voluntária pelos colaboradores com 1%, podendo os mesmos elevar as suas contribuições ao limite máximo de 5%, - de forma facultativa

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.

3

C A P Í T U L O T R E S

INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO MILLENNIUM ATLANTICO

III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO MILLENNIUM ATLANTICO

I. População Abrangida ao Fundo – Participantes

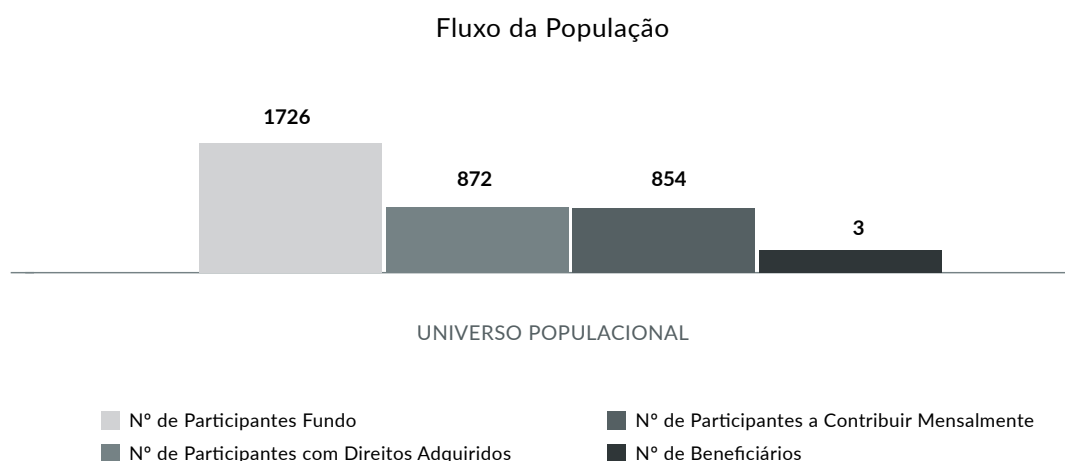
Da população do Fundo de 1726 colaboradores (Participantes) apenas 872 colaboradores contribuíram para o Fundo na referência. Ou seja, 854 ex-participantes cessaram as suas contribuições para o Fundo, 3 (três) por reforma (Idade e Invalidez) e 2 (dois) transferidos para outros fundos.

O número total de ex-participantes acima mencionados representa um decréscimo da população em 50,5%, face ao número de Participantes, à data da constituição do Fundo. Dos 854 ex-participantes registados suspenderam as suas contribuições ou saídas antecipadas com Direitos Adquiridos (por morte, por invalidez, reforma por idade e por motivo de cessação de contrato), o que perfaz um universo populacional de 872 Participantes que contribuíram de facto.

A evolução entre o exercício de 2019 - 2020 encontra-se no quadro abaixo:

Universo Populacional	Participantes		
	2019	2020	Diferença
Nº de Participantes Fundo	1.668	1.726	58
Nº de Participantes a contribuir mensalmente	879	872	-7
Nº de Participantes com Direitos Adquiridos	788	854	66
Nº de Beneficiários (reforma por idade e Invalidez)	1	3	2

Gráfico.1. População do Fundo de Pensões ATLANTICO





II. Valor do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLANTICO

A 31 de Dezembro de 2020 o Fundo de Pensões do Banco Millennium Atlântico registou os seguintes indicadores:

Montantes expressos em milhões de AKZ	
Indicadores de Gestão (31.Dez.2020)	Fundo MILLENNIUM ATLANTICO
Valor Global do Fundo (em milhares AKZ)	3.564.804
Valor da UP	1.560,49
Número de UP'S	2.295.251,27
Rendibilidade do Fundo	22,76%

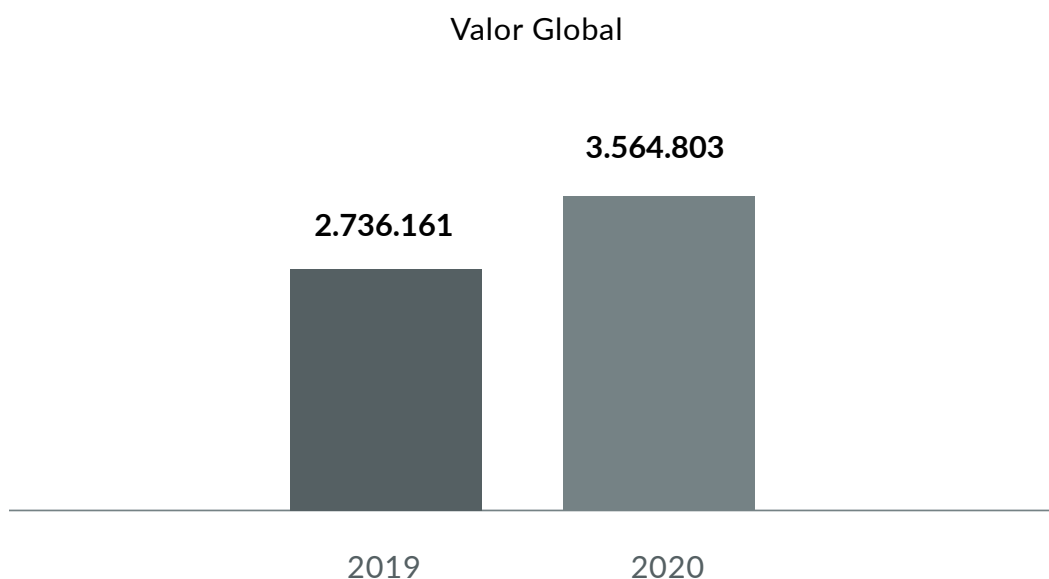
No exercício de 2020 as entregas de contribuições totalizaram 200.866 milhares de Akz acumulados no fundo distribuídos em contribuições do Associado o montante de 110.266 milhares de Akz e pelos Participantes totalizou o montante de 90.599 milhares de Akz (somando as contribuições, rendimentos e custos do período).

No período em referência o valor acumulado do Fundo totalizou 3.564.804 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 22,76% dos rendimentos comparando aos 20,49% totalizando um valor global do fundo de 2.736.161 milhares do exercício anterior.

Quanto ao valor da unidade de participação (UP), a 31 de Dezembro de 2020 registou-se 1.560 mil Akz por unidade comparativamente aos 1.268 mil do exercício de 2019.

No período em referência, a carteira do Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO representa um total de 872 Participantes activos e o valor global dos Fundos de 3.564.804 milhares de Akz.

Gráfico. 2. Valor Global do Fundo (em Milhares)





III. Custos do Fundo de Pensões

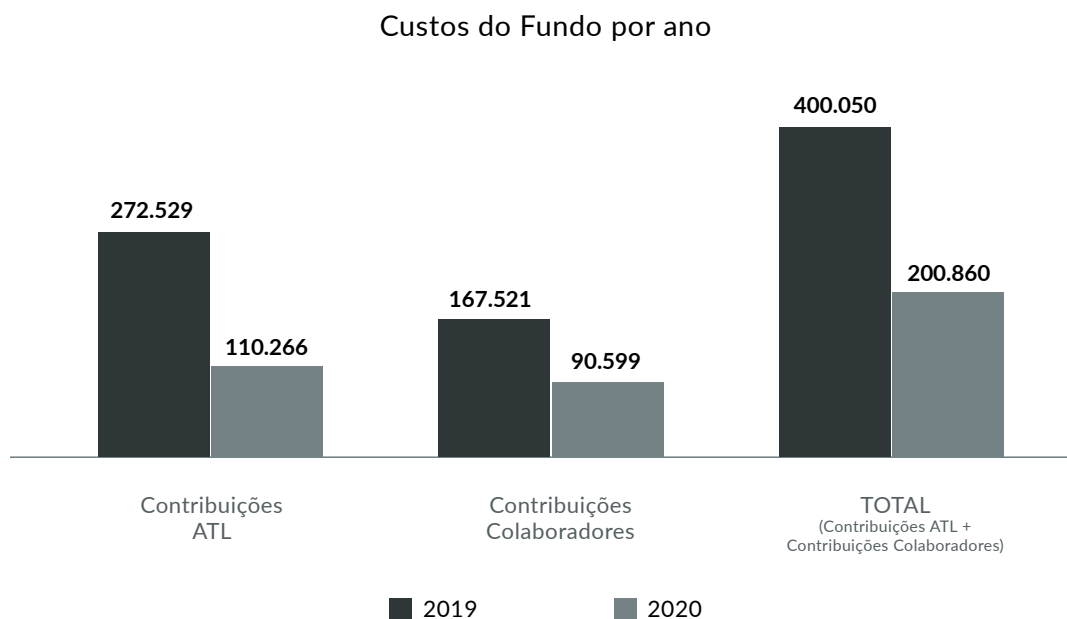
Considerando as entregas efectuadas pelo Associado bem como as dos Colaboradores (Participantes) e para análise dos custos tiveram-se em linha de conta pressupostos relativos a população aos pressupostos financeiros, bem como, as característica principais do universo populacional, como, salário médio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

Montantes expressos em milhões de AKZ	
Descrição	Fundo ATLÂNTICO
Percentagem de contribuição - Associado	1,5%
Percentagem de Contribuição - Participantes	1%
Colaboradores Activos no Fundo	872
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	841.288,39
Massa Salarial Anual	8.855.561.727,48
Média de Idade dos Colaboradores	35,1 Anos
Antiguidade Média	6,5 Anos
Unidade	1000
Taxa de rendimento do Fundo	22,76%;
Taxa da variação salarial	13,14%

No período em referência o Banco (Associado) incorreu em custos com contribuições ao Fundo a favor dos Participantes no valor de 110.266 milhares Akz comparativamente as entregas das contribuições no valor de 272.529 milhares Akz do exercício anterior. Quanto aos custos dos Colaboradores (Participantes) ao Fundo no exercício registou-se 90.599 milhares Akz, comparando aos 331.077 milhares Akz do exercício de 2019.

INDICADORES DE CUSTOS	DEZ/2019 ATLÂNTICO (em milhares Akz)	DEZ/2020 ATLÂNTICO (em milhares Akz)
Valor Global	2.736.161	3.564.803
Contribuições do Associado	272.529	110.266
Contribuições Colaboradores	167.521	90.599
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	440.050	200.866

Gráfico. 3. Custos do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO



No referido período o Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO incorreu em pagamento de pensões a dois beneficiários (por reforma e invalidez) no valor de 6.868 milhões Akz conforme as regras do Plano de Pensões. Adicionalmente, a FORTALEZA na qualidade de entidade gestora, efetuou transferências de fundos para congêneres no mercado solicitadas de 1 (um) Ex-Participante/Colaborador 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 do Banco Millennium Atlântico.

IV. DEMONSTRAÇÃO 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

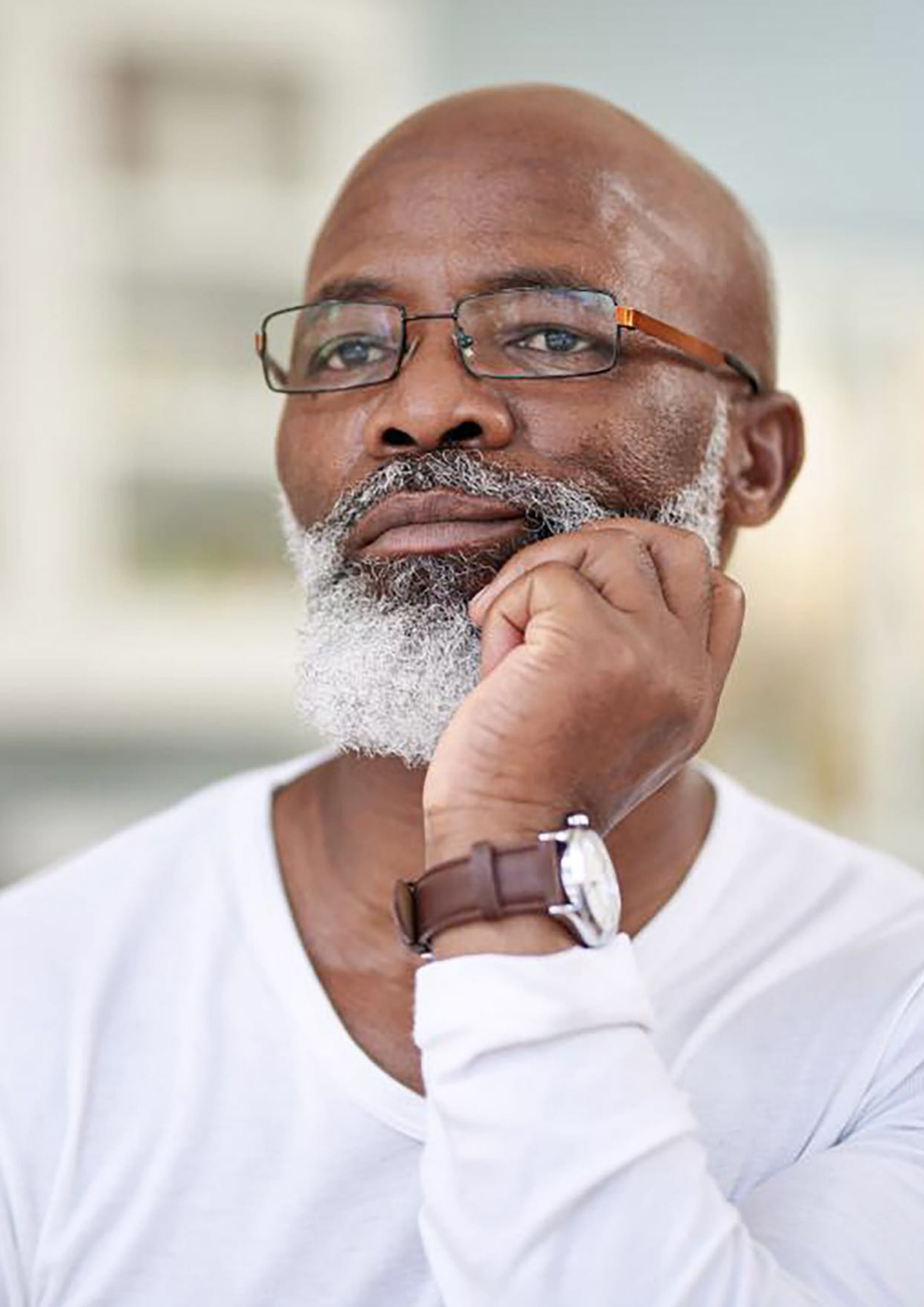
DESCRIÇÃO	31/12/2019		31/12/2020	
	Akz		Akz	
	(em milhares Akz)	%		%
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS				
VALOR DO FUNDO	2.736.161	100%	3.564.804	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	1.868.559	68,3%	1.917.784	52%
UP's em fundos de investimento	459.503	16,8%	577.575	16%
Numerário e depósitos bancários	406.529	14,9%	1.051.725	29%
Juros a receber	82.885	3%	109.371	3%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	1.100.852	58,9%	821.134	43%
- OT's não indexadas	508.963	27,2%	1.096.650	57%
- Bilhetes do tesouro	258.744	13,8%	0	0%



(CEO - Presidente da Comissão Executiva)



(CFO - Administrador do Pelouro Financeiro)



44

C A P Í T U L O Q U A T R O

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA

31 de Dezembro de 2020



SUMÁRIO

Balanço	24
Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo	25
Demonstração de Resultados	26
1. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	26
2. NOTA INTRODUTÓRIA	26
3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	27
3.1 Notas ao Balanço	27
Nota 1 Aplicação do Fundo	29
Nota 2 Devedores e Credores	30
Nota 3 Acréscimos e Diferendos	30
Nota 4 Valor do Fundo	31
3.2. Notas à Demonstração de Resultados	31
Nota 5 Rendimentos do Fundo	31
Nota 6 Custos do Fundo	32
CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO	
MILLENNIUM ATLÂNTICO 2020	36
Relatório e Parecer do Conselho Fiscal	35
RELATÓRIO DO ACTUÁRIAL	38
Fundo de Pensões Millennium Atlântico	39

BALANÇO

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019
ACTIVO				
Aplicações do Fundo-Depósitos				
010112013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	577.575	459.504
0101130111	1	Obrigações do Estado	1.917.784	1.609.815
0101130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	0	258.744
0101162	1	Depósitos à ordem	15.225	11.529
0101164	1	Depósitos a prazo	1.036.500	395.000
01012	2	Devedores e Credores Diversos	0	4
01014	1 e 3	Acréscimos e Diferimentos	109.372	82.885
	6	TOTAL DO ACTIVO	3.656.456	2.817.481
PASSIVO				
Devedores e Credores Diversos				
010121	2	Entidade Gestora	0	0
010122	1	Associado - Banco Millennium Atlântico	0	0
010123	2	Impostos a pagar	69.347	55.626
01014	3	Acréscimos e Diferimentos	22.305	25.694
02019	4	VALOR DO FUNDO	3.564.804	2.736.161
		TOTAL	3.656.456	2.817.481



ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019	2019	TOTAL
ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO						
020111	4	Contribuições	200.866	440.050	1.757.289	2.398.205
	5	Rendimentos				
02011221		Acções e outros títulos de rendimento variável	83.310	68.015	0	151.325
020112221		De dívida pública	201.660	132.158	0	333.818
0201125		De Depósitos	95.027	80.827	0	175.854
020113		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	441.799	302.562	0	744.361
020119		Outras receitas	821.905	583.562	137.145	1.542.612
Custos						
020122	6	Pensões e Capitais Vencidos	6.868	3.213	0	10.081
020123		Reembolsos	0	3.265	0	3.265
020124		Comissões de gestão e de depósito	48.405	34.405	30.919	113.729
020126		Impostos	123.050	69.212	13.562	205.824
020128		Taxa para ARSEG	502	11.575	0	12.077
020129		Outras despesas	15.303	15.727	7	31.037
VALOR DO FUNDO						3.564.804



1. DEMOSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019
	5	Rendimentos		
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	83.310	68.015
020212221		De dívida pública	201.660	132.158
0202125		De Depósitos	95.027	80.827
020213		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	441.799	302.562
0202199		Outras receitas	110	0
			821.905	583.562
	6	Custos		
020222		Pensões e Capitais Vencidos	6.868	3.213
020223		Reembolsos	0	3.265
020224		Comissões de gestão e de depósito	48.405	34.405
020226		Impostos	123.050	69.212
020228		Taxa para ARSEG	502	11.575
020229		Outras despesas	15.303	15.727
			194.129	137.397
		Resultado	627.777	446.165



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 2020 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 2020, foram aprovados pelo Conselho de Administração de 25 de Março de 2021.

3. NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras apresentadas reportam-se ao exercício de 2020.

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 ultima 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

Ate 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.

Os Fundos de Pensões encontram-se sujeitos a Imposto Industrial, à taxa de 25%, sobre o lucro tributável apurado de acordo com as regras determinadas no respectivo Código do Imposto Industrial, com as alterações introduzidas pela Lei 26/2020.

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 formas 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:

(milhares de kwanzas)

Designação	2020				
	Quantidade	Taxa Média	Valor Nominal Usd/Akz	Valor Total de Aquisição	Total de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ODELL LIQUIDEZ DEZ 2016	5.969	-	-	426.250	577.575
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública - OT					
- Indexadas					
AOUGD1OE1222	439	7,8%	357.617	262.694	357.617
AOUGD6OE1342	252	5,00%	205.284	155.117	205.284
AOUGD2OE1023	317	5,0%	258.234	299.693	258.234
- Não Indexadas					
AOUGDOFF19B8	4.467	16,0%	446.700	397.563	446.700
AOUGDOFG19A8	224	16,3%	22.400	19.600	22.400
AOUGDOFF19A0	961	16,0%	96.100	94.130	96.100
AOUGDOFL20A6	4.255	16,0%	425.500	382.941	382.941
AOUGDOFM20C0	1.707	16,0%	170.700	148.509	148.509
Sub Total	12.622		1.982.534	1.760.246	1.917.784
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	15,0%	-	70.000	70.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	16,0%	-	75.500	75.500
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	18,0%	-	464.000	464.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	2,0%	-	427.000	427.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-		-	15.225	15.225
Sub Total				1.051.725	1.051.725
JUROS A RECEBER	-	-	-		109.372
TOTAL				3.238.222	3.656.456

(milhares de kwanzas)

Designação	2019				
	Quantidade	Taxa Média	Valor Nominal Usd/Akz	Valor Total de Aquisição	Total 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
AOUGD1OE1222	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	7 420		1 658 952	1 307 254	1 609 815
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

Nota 2 Devedores e Credores

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

(milhares de kwanzas)

Devedores e Credores	2020		2019	
	Saldos Devedores	Saldos Credores	Saldos Devedores	Saldos Credores
Entidade Gestora	-	-	-	-
Associado	-	-	-	-
Impostos a pagar - imposto industrial	-	69.347	-	55.626
Outros	-	-	4	-
Total	0	69.347	4	55.626

Nota 3 Acréscimos e Diferimentos

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

(milhares de kwanzas)

Acréscimos de Proveitos	2020	2019
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	80.850	69.345
De depósitos a prazo	28.522	13.540
TOTAL	109.372	82.885

(milhares de kwanzas)		
Acréscimos de Custos	2020	2019
Taxa para ARSEG	502	6.950
Provisão para auditoria	8.124	6.760
Comissão de gestão a facturar	13.679	11.984
TOTAL	22.305	25.694

Nota 4 Valor do Fundo

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

(milhares de kwanzas)	
Valor do Fundo	
Movimentos de 2018	
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
Movimentos de 2020	
Contribuições em 2020	200.866
Rendimentos do Fundo	821.905
Custos do Fundo	-194.128
Valor do Fundo em 31/12/2020	3.564.804

3.2 Notas à Demonstração de Resultados

Nota 5 Rendimentos do Fundo

(milhares de kwanzas)		
Rendimentos de aplicações	2020	2019
Juros de depósitos	95.027	80.827
Juros de títulos do estado	201.660	132.158
Ajuste do valor da UP ODELL	83.310	68.015
Ajuste valor obrigações do estado	441.798	302.562
Outras receitas	110	-
TOTAL	821.905	583.562

Nota 6 Custos do Fundo

O detalhe dos custos é apresentado no quadro seguinte:

(milhares de kwanzas)		
Custos do Fundo	2020	2019
Pensões e capitais vencidos	6.868	3.213
Reembolsos	-	3.265
Comissões de gestão	48.405	34.405
Impostos:		
Imposto de selo	3	52
IAC	26.546	13.938
IVA	794	201
Imposto industrial	95.707	55.021
Taxa para Arseg	502	11.575
Comissões por operações com títulos	739	6.938
Comissões por serviços bancários	4.958	1.970
Custos com auditoria	8.124	6.760
Outros custos	1.482	59
TOTAL	194.128	137.397



CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO

MILLENNIUM ATLÂNTICO 2020

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 2020.

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 31 de Março de 2021, 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 2020 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativas ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos legalmente aceites em Angola para o sector segurador e outras disposições emitidas pela ARSEG - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros - ARSEG.

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 uma Ênfase, que aqui se dá como reproduzida.

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 2020.

Luanda, 31 de Março de 2021

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

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 2020 que evidencia um total de 3 656 456 milhares de AOA e um valor do Fundo de 3 564 804 milhares de AOA, incluindo um resultado líquido de 627 777 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 controlo interno que determine ser necessário para possibilitar a preparação 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 2020 e o seu desempenho financeiro relativo ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões.

Luanda, 31 de Março de 2021



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

Inês Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

A photograph of three business professionals in a meeting, overlaid with a blue tint. An older man in a dark suit and striped tie is smiling and looking towards a younger man in a light-colored suit and patterned tie. A woman is partially visible on the left, also smiling. They are gathered around a table, and a document is visible on the table.

RELATÓRIO DO ACTUÁRIAL

31 de Dezembro de 2020

Fundo de Pensões Millennium Atlântico

- Dezembro de 2020 -

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 2020, 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 2020 o fundo de pensões do Millennium Atlântico registou os seguintes indicadores financeiros:

	(valores em Akz)
	Fundo ATLANTICO
Valor do Fundo	3 564 803 552,91
Número de UP'S	2 284 411,79
Valor da UP'S	1 560,49079
Rentabilidade do Fundo no ano de 2020	22,76%

Em 31.12.2020 este Fundo tem 1 beneficiário e 1.726 participantes, dos quais 872 (50,5%) contribuíram no mês de dezembro, uma prestação de velhice em pagamento e os restantes 853 participantes que suspenderam as suas contribuições ou saíram do quadro de trabalhadores do Associado com Direitos Adquiridos.

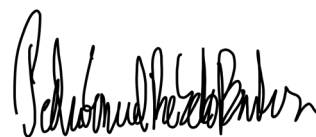
II. Responsabilidade por Serviços Passados

As responsabilidades por serviços passados, a 31.12.2020, 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 dos Participantes para o Fundo até 31.12.2020, bem como, a manutenção 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;
- ✓ Projectão dos Benefícios a atribuir na data da reforma.



22 de março de 2021

(Pedro Emanuel Rebelo Barbosa)

Actuário Certificado pela ASF

Actuário Titular #540 do Instituto de Actuários Portugueses



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA