



**FORTALEZA
SEGUROS**

QUEM CONQUISTA, CUIDA

Relatório de Gestão 2021



**FUNDO DE PENSÕES
MILLENNIUM ATLÂNTICO**

QUEM CONQUISTA, CUIDA

ÍNDICE

1	Capítulo 1	3
	ENQUADRAMENTO	5
2	Capítulo 2	7
	PLANO DE PENSÕES	9
II	Tipo de Planos	9
3	Capítulo 3	10
	INDICADORES DE ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES	12
I	População Abrangida	12
II	Valor do Fundo de Pensões	14
III	Custos do Fundo de Pensões	16
IV	Demonstração da Posição Financeira	17
4	Capítulo 4	19
	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	19
	CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO	
	Relatório e Parecer do Conselho Fiscal	33
	Relatório do Auditor Independente	34
	RELATÓRIO ACTUARIAL	
	Fundo de Pensões Millennium Atlântico	37





I. Enquadramento

Considerando que os fundos de pensões constituem um instrumento de excelência como complemento ao sistema obrigatório de segurança social e representando um potencial de crescimento, a FORTALEZA Seguros para além da sua actividade de seguros tem sob sua gestão a componente de fundos de pensões.

Para respondermos às necessidades do mercado dispomos de fundos de pensões TaylorMade - à medida do Cliente e abertos que representam uma maior flexibilidade de adesão.

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. Esta tipologia de Plano de Pensões realiza contribuições periódicas, quer pelo Associado, bem como pelos Participantes.





II. Tipo de Planos

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

III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES

I. POPULAÇÃO ABRANGIDA AO FUNDO – PARTICIPANTES

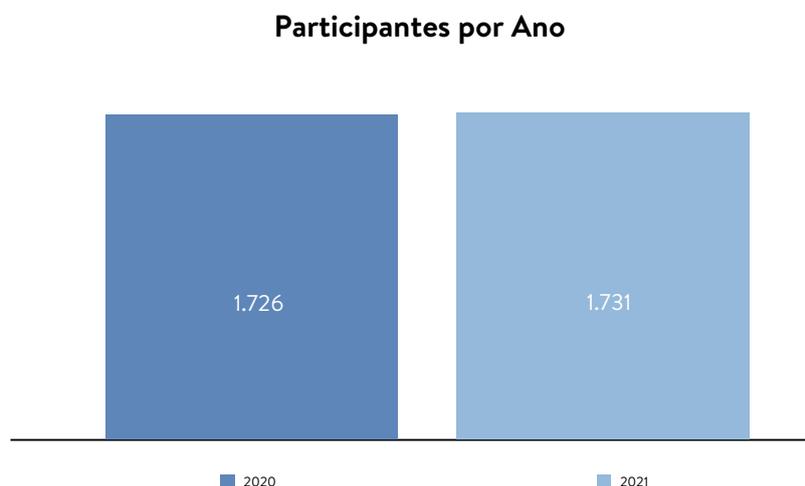
Da população do Fundo de 1.730 colaboradores (Participantes) com unidades de participação registadas no Fundo, apenas 718 colaboradores contribuíram para o Fundo no período em referência. Ou seja, os restantes 1.012 são ex-participantes que cessaram as suas contribuições para o Fundo, podendo ter saído ou não dos quadros do Banco. Existe 1 (um) beneficiário (Pensionista) que recebe uma pensão de velhice em prestações mensais do Fundo até exaustão total da sua poupança. Durante o exercício de 2021 foram efectuado 3 (três) pagamentos por reforma por invalidez, velhice e por morte. Adicionalmente, foram transferidos, para outras congéneres, fundos de 3 (três) participantes relativos ao capital de Direitos Adquiridos..

No quadro abaixo apresentamos a evolução do universo populacional entre o exercício de 2020 – 2021:

I. Universo Populacional - Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Universo Populacional	2020	2021	Diferença
Nº de Participantes/Beneficiários do Fundo	1.726	1.731	5
Nº de Participantes a contribuir mensalmente	872	718	-154
Nº de Participantes com Direitos Adquiridos	857	1.012	158
Nº de Beneficiários (reforma por idade e Invalidez)	3	1	-2

Gráfico.1. Número de Participantes do Fundo de Pensões Millennium Atlântico:





II. VALOR DO FUNDO DE PENSÕES FORTALEZA SEGUROS

A 31 de Dezembro de 2021 o Fundo de Pensões Millennium ATLANTICO registou os seguintes indicadores:

Indicadores de Gestão	2021	2020
Valor Global do Fundo (em milhares Akz)	4.275.129	3.564.804
Valor da UP'S	1.759,08	1.560,49
Número de UP'S	2.430.323,15	2.295.251,27
Rentabilidade do Fundo	12,73%	22,76%

No exercício de 2021 as entregas referentes as contribuições totalizaram 253.106 milhares de Akz acumulados no fundo, distribuídos em contribuições do Associado o montante de 142.304 milhares de Akz e pelos Participantes o montante de 110.802 milhares de Akz.

No período em referência o valor acumulado do Fundo totalizou 4.275.129 milhares de Akz. O crescimento registado nos activos sob gestão teve como principais contribuições os rendimentos gerados na ordem de 503.059 milhares de Akz, equivalendo a uma taxa anual de 12,73%, comparando aos 22,76% do exercício anterior, e das contribuições efectuadas para o fundo (253.106 milhares de Akz).

Quanto ao valor da unidade de participação (UP), a 31 de Dezembro de 2021 registou-se 1.759,08 Akz por unidade comparativamente aos 1.560,49 Akz do exercício de 2020.

Gráfico. 2. Valor Global do Fundo





III. CUSTOS DO FUNDO DE PENSÕES

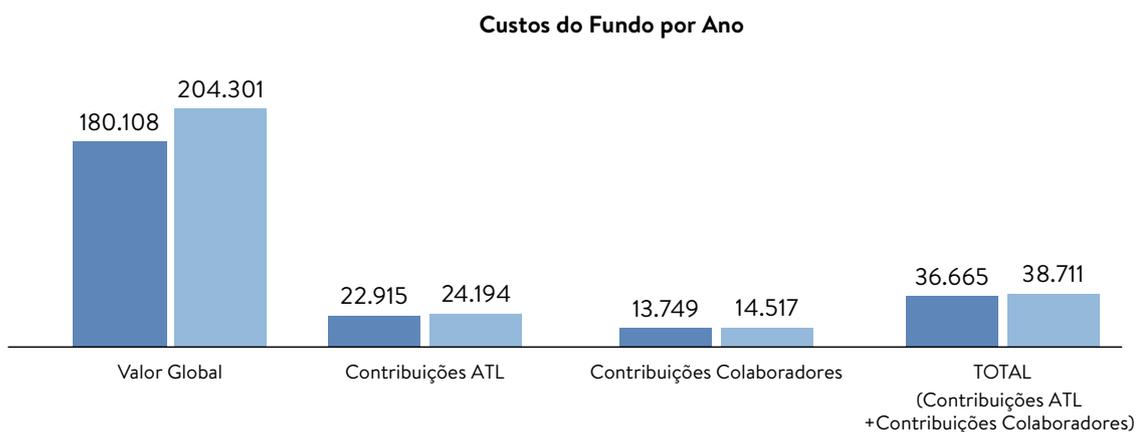
Considerando as entregas efectuadas pelo Associado e as dos Colaboradores (Participantes) para análise dos custos tiveram-se em linha de conta pressupostos relativos a população aos pressupostos financeiros, bem como, as características principais do universo populacional, como, salário médio mensal,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

Descrição	Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO
Percentagem de contribuição - Associado	1,5%
Percentagem de Contribuição - Participantes	1%
Colaboradores Activos no Fundo	874
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	841.269,55
Massa Salarial Anual	8.843.425.545,60
Média de Idade dos Colaboradores	35,3 Anos
Antiguidade Média	5,2 Anos
Unidade	1000
Rentabilidade do Fundo	12,73%

No período em referência o Banco (Associado) incorreu em custos com contribuições ao Fundo a favor dos Participantes no valor de 142.304 milhares Akz comparativamente as entregas das contribuições no valor de 110.266 milhares Akz do exercício anterior. Quanto aos custos dos Colaboradores (Participantes) ao Fundo no exercício em registou-se 110.803 milhares Akz, comparando aos 90.599 milhares Akz do exercício de 2020.

INDICADORES DE CUSTOS	DEZ/2020 (em milhares Akz)	DEZ/2021 (em milhares Akz)
Valor do Global	3.564.804	4.275.129
Contribuições do Associado	110.266	142.304
Contribuições Colaboradores	90.599	110.803
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	200.866	253.106

Gráfico. 3. Custos do Fundo Millennium Atlântico



IV. DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

a) Gestão de Activos

A FORTALEZA Seguros como entidade gestora 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 Millennium Atlântico, os activos estão representados em:

- Títulos do Estado
- Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário;
- Numerário e depósitos bancários
- Obrigações do Tesouro (OTTX e OTNR);

c) Estrutura da Carteira de Investimentos do Fundo Millennium Atlântico.

	31/12/2020		31/12/2021	
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS	Akz (em milhares)	%	Akz (em milhares)	%
VALOR DO FUNDO	3.564.804	100%	4.275.129	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	1.917.784	52%	1.882.999	58%
UP's em fundos de investimento	577.575	16%	651.042	13%
Numerário e depósitos bancários	1.051.725	29%	1.658.139	31%
Juros a receber	109.371	3%	121.053	2%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	821.134	43%	396.000	21%
- OT's não indexadas	1.096.650	57%	1.486.999	79%



C A P Í T U L O Q U A T R O

DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS



SUMÁRIO

31 DE DEZEMBRO DE 2021

1.	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	
	Balanço	22
	Acréscimos e decréscimos ao valor do fundo	23
	Demonstração de resultados	24
2.	NOTA INTRODUTÓRIA	26
3.	NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	26
	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	30
	3.2 Notas à Demonstração de Resultados	
	Nota 5 Rendimentos do Fundo	31
	Nota 6 Custos do Fundo	31

BALANÇO

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020
ACTIVO				
Aplicações do Fundo-Depósitos				
01012013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	651 042	577 575
010130111	1	Obrigações do Estado	1 882 999	1 917 784
010130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	0	0
0101162	1	Depósitos à ordem	3 139	15 225
0101164	1	Depósitos a prazo	1 655 000	1 036 500
01012	2	Devedores e Credores Diversos		
01014	1 e 3	Acréscimos e Diferimentos	121 053	109 371
	6	TOTAL DO ACTIVO0	4 313 233	3 656 456
PASSIVO				
Devedores e Credores Diversos				
010121	2	Entidade Gestora	29	0
010122	1	Associado - Banco Millennium Atlântico	0	0
010123	2	Impostos a pagar	28 558	69 347
01014	3	Acréscimos e Diferimentos	9 516	22 305
02019	4	VALOR DO FUNDO	4 275 129	3 564 804
		TOTAL	4 313 233	3 656 456

ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020	Total
		ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO			
020211	4	Contribuições	253.104	200.866	2.651.309
	5	Rendimentos			
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	73.467	83.310	224.792
020212221		De dívida pública	251.956	201.660	585.774
0202125		De Depósitos	225.617	95.027	401.470
020213		Ganhos resultantes da avaliação de aplicações	89.696	441.799	834.057
0202199		Outras	0	110	137.255
			640.735	821.905	2.183.348
	6	Custos			
020222		Pensões e Capitais Vencidos	4.714	6.868	14.794
020223		Reembolsos	0	0	3.265
020224		Comissões de gestão e de depósito	61.997	48.405	175.726
020226		Impostos	66.620	123.050	272.444
020228		Taxa para a ARSEG	633	502	12.710
020229		Outras despesas	8.427	15.303	39.464
			142.390	194.129	518.403
		VALOR DO FUNDO	751.450	828.643	4.275.129

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020
5		Rendimentos		
02011221		Acções e outros títulos de rendimento variável	73 467	83 310
020112221		De dívida pública	251 956	201 660
0201125		De Depósitos	225 617	95 027
020113		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	89 696	441 799
020119		Outras receitas	0	110
			640 735	821 905
6		Custos		
020122		Pensões e Capitais Vencidos	4 714	6 868
020123		Reembolsos	0	0
020124		Comissões de gestão e de depósito	61 997	48 405
020126		Impostos	66 620	123 050
020128		Taxa para ARSEG	633	502
020129		Outras despesas	8 427	15 303
			142 390	194 129
			498 346	627 777
Resultado			498 346	627 777



2. Nota Introdutória

A Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, SA, iniciou a actividade de gestão de Fundos de Pensões em 2018, com o Fundo do Banco Millennium Atlântico.

Em 2019, foi também autorizada a constituição do Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura, por despacho do Ministério das Finanças de 03 de Maio de 2019.

O contrato constitutivo do Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura, foi publicado no Diário da República II Série – nº 62 de 13 de Maio de 2019.

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 2021 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 2021, foram aprovadas pelo Conselho de Administração de 18 de Abril de 2022.

3. Notas às Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras apresentadas reportam-se ao exercício de 2021.

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. e 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.

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 constituídos junto das instituições financeiras regularmente constituídas, e os juros, os prémios e as outra 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 Aberto Fortaleza Segura, em valores mobiliários, são detalhadas no quadro seguinte:

(milhares de kwanzas)					
2021					
Designação	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ DEZ 2016	5 969	-	-	426 250	651 042
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública – OT					
- Indexadas					
AOUGD6OE1342	252	5,%	175 381	155 117	175 381
AOUGD2OE1023	317	5%	220 619	299 693	220 619
- Não Indexadas					
AOUGDOFG19A8	224	16,3%	22 400	19 600	22 400
AOUGDOFL20A6	5	16%	500	441	500
AOUGDOFL20A6	15	16%	1 500	1 350	1 500
AOUGDOFL20A6	4 235	16%	423 500	381 150	423 500
AOUGDOFM20C0	1 707	16%	170 700	148 509	170 700
AOUGDOHL20B0	4 823	16%	482 300	388 252	482 300
AOUGDOHM21A8	4 456	16%	386 099	386 099	386 099
Sub Total	16.034		1.882.999	1.780.210	1.882.999
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	14%	-	300.000	300.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	6%	-	70.000	70.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	14%	-	300.000	300.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	14%	-	400.000	400.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	-16%	-	540.000	540.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	15%	-	45.000	45.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	3.139	3.139
Sub Total				1.658.139	1.658.139
JUROS A RECEBER	-	-	-		121.053
TOTAL				3.864.599	4.313.233

(milhares de kwanzas)

2020					
Designação	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO 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%	205 284	155 117	205 284
AOUGD2OE1023	317	5%	258 234	299 693	258 234
- Não Indexadas					
AOUGDOFF19B8	4 467	16%	446 700	397 563	446 700
AOUGDOFG19A8	224	16,3%	22 400	19 600	22 400
AOUGDOFF19A0	961	16%	96 100	94 130	96 100
AOUGDOFL20A6	4 255	16%	425 500	382 941	382 941
AOUGDOFM20C0	1 707	16%	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%	-	70 000	70 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	16%	-	75 500	75 500
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	18%	-	464 000	464 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	2%	-	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

O Fundo ultrapassou em 400.485 milhões de Akz, correspondendo a 39,55%, o limite máximo de 30% para aplicações financeiras em numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações de crédito e aplicações no Mercado Monetário interbancário.

NOTA 2 - DEVEDORES E CREDORES

(milhares de kwanzas)

Devedores e Credores	2021		2020	
	Saldos Devedores	Saldos Credores	Saldos Devedores	Saldos Credores
Entidade Gestora	0	-	0	-
Associado	0	-	0	-
Impostos a pagar - imposto industrial	0	28.558	0	69.347
Outros	0	-	0	-
Impostos a pagar - imposto industrial	0	-	0	-
TOTAL	0	28.558	0	69.347

NOTA 3 - ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

(milhares de kwanzas)

Acréscimos de Proveitos	2021	2020
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	82.642	80.850
De depósitos a prazo	38.411	28.522
TOTAL	121.053	109.371

(milhares de kwanzas)

Acréscimos de Custos	2021	2020
Taxa para ARSEG	633	502
Provisão para auditoria	5.191	8.124
Juros corridos Obrigações	-12.796	0
Comissão de gestão a facturar	16.488	13.679
TOTAL	9.516	22.305

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:	
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
Movimentos de 2020:	
Contribuições em 2020	200.866
Rendimentos do Fundo	821.905
Custos do Fundo	-194.129
Valor do Fundo em 31/12/2020	3.564.804
Movimentos de 2021:	
Contribuições em 2021	253.103,87
Rendimentos do Fundo	640.735,29
Ajuste do Valor do Fundo	-41.124,04
Custos do Fundo	-142.389,53
Valor do Fundo em 31/12/2021	4.275.129

3.3. Notas à Demonstração de Resultados

NOTA 5 - RENDIMENTOS DO FUNDO

(milhares de kwanzas)

Rendimentos de aplicações	2021	2020
Juros de depósitos	225.617	95.027
Juros de títulos do estado	251.956	201.660
Ajuste do valor da UP ODELL	73.467	83.310
Ajuste valor Obrigações do Estado	89.696	441.799
TOTAL	640.735	821.796

NOTA 6 - CUSTOS DO FUNDO

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

(milhares de kwanzas)

Custos do Fundo	2021	2020
Pensões e capitais vencidos	4.714	6.868
Reembolsos	-	-
Comissões de gestão	61.997	48.405
Impostos:		
Imposto de selo	0	3
IAC	38.817	26.546
IVA	271	794
Imposto industrial	27.532	95.707
Taxa para Arseg	633	502
Comissões por operações com títulos	2.072	739
Comissões por serviços bancários	1.572	4.958
Custos com auditoria	5.191	8.124
Outros custos	-408	1.482
TOTAL	142.390	194.129

CERTIFICAÇÃO LEGAL
DE CONTAS E RELATÓRIO
DO AUDITOR EXTERNO
Fortaleza Seguros 2021



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 2021.

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 02 de Maio de 2022, 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 2021 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 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 Millennium Atlântico inclui uma ênfase, que aqui se dá como reproduzida. Do mesmo modo, 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 2021, bem como a Proposta de Aplicação de Resultados.

Luanda, 02 de Maio de 2022

O Conselho Fiscal,


Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva



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

Introdução

1. Auditámos as demonstrações financeiras anexas do **Fundo de Pensões Millennium Atlântico** (“**Fundo**”), gerido pela Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (“Sociedade Gestora”), as quais compreendem o Balanço em 31 de Dezembro de 2021 que evidencia um total de 4 313 233 milhares de kwanzas e um valor do Fundo de 4 275 129 milhares de kwanzas, incluindo um resultado líquido de 498 346 milhares de kwanzas, as Demonstrações dos Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo do exercício findo naquela data e o correspondente Anexo.

Responsabilidade do 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 Millennium Atlântico** em 31 de Dezembro de 2021 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa 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 expressa no parágrafo anterior, chamamos atenção para a nota 1 do Anexo às demonstrações financeiras que descreve com referência a 31 de Dezembro de 2021, e de acordo com a alínea g) do n.º 2 do artigo 12.º do Decreto Executivo n.º 16/03, de 21 de Fevereiro, emitido pelo Ministério das Finanças, o Fundo ultrapassou em 400 485 milhares de kwanzas, correspondendo a 39,55%, o limite máximo de 30% para aplicações financeiras em numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações no Mercado Monetário interbancário.

Luanda, 28 de Abril de 2022

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

Representada por

Maria Inês Rebelo Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

RELATÓRIO ACTUARIAL
31 de Dezembro de 2021



Fundo de Pensões Millennium Atlântico

- Dezembro de 2021 -

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 2021, 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 2021 o fundo de pensões do Millennium Atlântico registou os seguintes indicadores financeiros:

	Fundo ATLANTICO
Valor do Fundo	4 275 129 274,32 AOA
Número de UP'S	2 430 323,15
Valor da UP'S em 31/12/2021	1 759,07853 AOA
Rentabilidade do Fundo no ano de 2021	12,73%

Em 31/12/2021 este Fundo tem 1 beneficiário, uma prestação de velhice em pagamento, e 1.730 participantes, dos quais 718 (41,48%) contribuíram no mês de Dezembro, os restantes 1.013 participantes suspenderam as suas contribuições ou saíram do quadro de trabalhadores do Associado com Direitos Adquiridos.

No final do exercício de 2021 foi iniciado um processo de identificação dentro dos 1.013 participantes que suspenderam as suas contribuições ou saíram do quadro de trabalhadores do Associado com Direitos Adquiridos quais pertencem efectivamente a cada grupo.

II. Responsabilidade por Serviços Passados

As responsabilidades por serviços passados do Associado, a 31/12/2021, com benefícios de reforma são nulas.

III. Conclusão

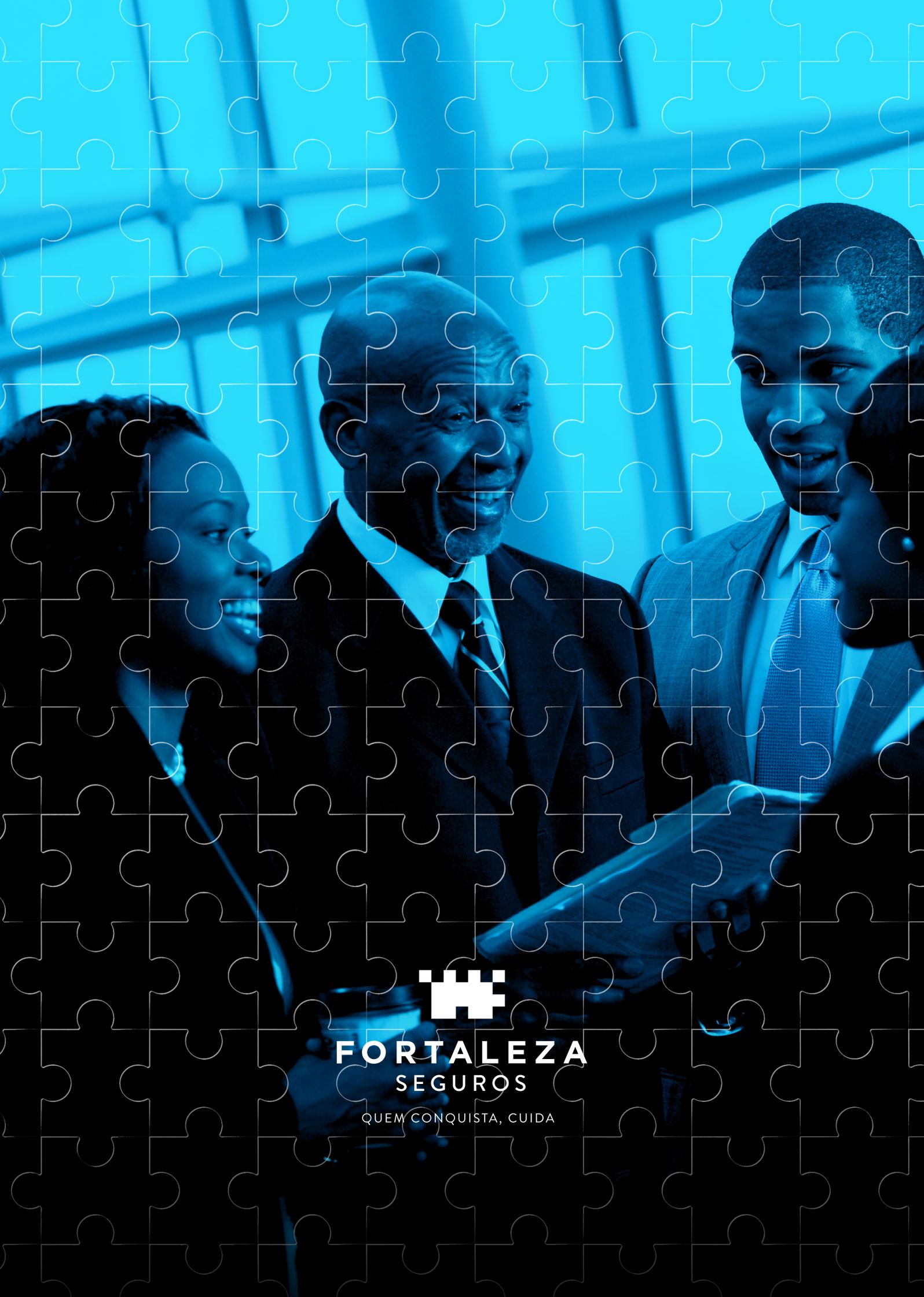
O facto de não existirem responsabilidades com pensões, o actuário responsável validou a afectação, das contribuições do Associado e dos Participantes para o Fundo até 31.12.2021, bem como, a manutenção de um simulador, de apoio à gestão do Fundo, com as seguintes vertentes:

- ✓ 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;
- ✓ Projecção dos Benefícios a atribuir na data da reforma.

Assinado por: **PEDRO EMANUEL REBELO BARBOSA**
Num. de Identificação: 08461705
Data: 2022.04.26 09:00:12+01'00'

26 de abril de 2022

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



**FORTALEZA
SEGUROS**

QUEM CONQUISTA, CUIDA