



# RELATÓRIO E CONTAS

# FUNDO DE PENSÕES

MILLENNIUM ATLANTICO 2022



FORTALEZA  
SEGUROS



QUEM CONQUISTA, CUIDA



# ÍNDICE

<b>1</b>	<b>Capítulo 1</b> .....	<b>3</b>
	ENQUADRAMENTO .....	5
<b>2</b>	<b>Capítulo 2</b> .....	<b>7</b>
	PLANO DE PENSÕES .....	7
II	Tipo de Planos .....	9
<b>3</b>	<b>Capítulo 3</b> .....	<b>11</b>
	INDICADORES DE ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES MILLENNIUM ATLÂNTICO .....	11
I	População Abrangida ao Fundo .....	12
II	Valor do Fundo de Pensões .....	13
III	Custos do Fundo de Pensões .....	15
IV	Demonstração da Posição Financeira .....	17
<b>4</b>	<b>Capítulo 4</b> .....	<b>19</b>
	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	19
	Balanço .....	22
	Acréscimo no Valor do Fundo .....	23
	Demonstração de Resultados .....	24
	CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO .....	32
	Relatório e Parecer do Conselho Fiscal .....	33
	RELATÓRIO ACTUARIAL .....	36
	Fundo de Pensões Aberto FORTALEZA SEGURA .....	37





C A P I T U L O U M

# ENQUADRAMENTO







## 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.





C A P Í T U L O D O I S

# PLANO DE PENSÕES





## 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



C A P Í T U L O T R E S

# INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO MILLENNIUM ATLANTICO

## I. POPULAÇÃO ABRANGIDA AO FUNDO - PARTICIPANTES

Da população do Fundo de 1.729 colaboradores (Participantes) com unidades de participação registadas no Fundo, apenas 653 colaboradores contribuíram para o Fundo no período em referência. Ou seja, os restantes

1.076 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 2022 foram efectuado 3 (três) pagamentos por reforma por invalidez, velhice e por morte. Adicionalmente, foram transferidos, para outras congéneres, fundos de 7 (sete) participantes relativos ao capital de Direitos Adquiridos.

No quadro abaixo apresentamos a evolução do universo populacional entre o exercício de 2022-2021:

### I. Universo Populacional - Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Universo Populacional	Participantes		
	2022	2021	Diferença
Nº de Participantes/Beneficiários do Fundo	1.729	1.731	-2
Nº de Participantes a contribuir mensalmente	653	718	-65
Nº de Participantes com Direitos Adquiridos	1.076	1 012	+64
Nº de Beneficiários (reforma por idade e Invalidez)	3	1	+2

Gráfico.1. Número de Participantes do Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO



## II. Valor do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

A 31 de Dezembro de 2022 o Fundo de Pensões do Banco MILLENNIUM ATLÂNTICO registou os seguintes indicadores:

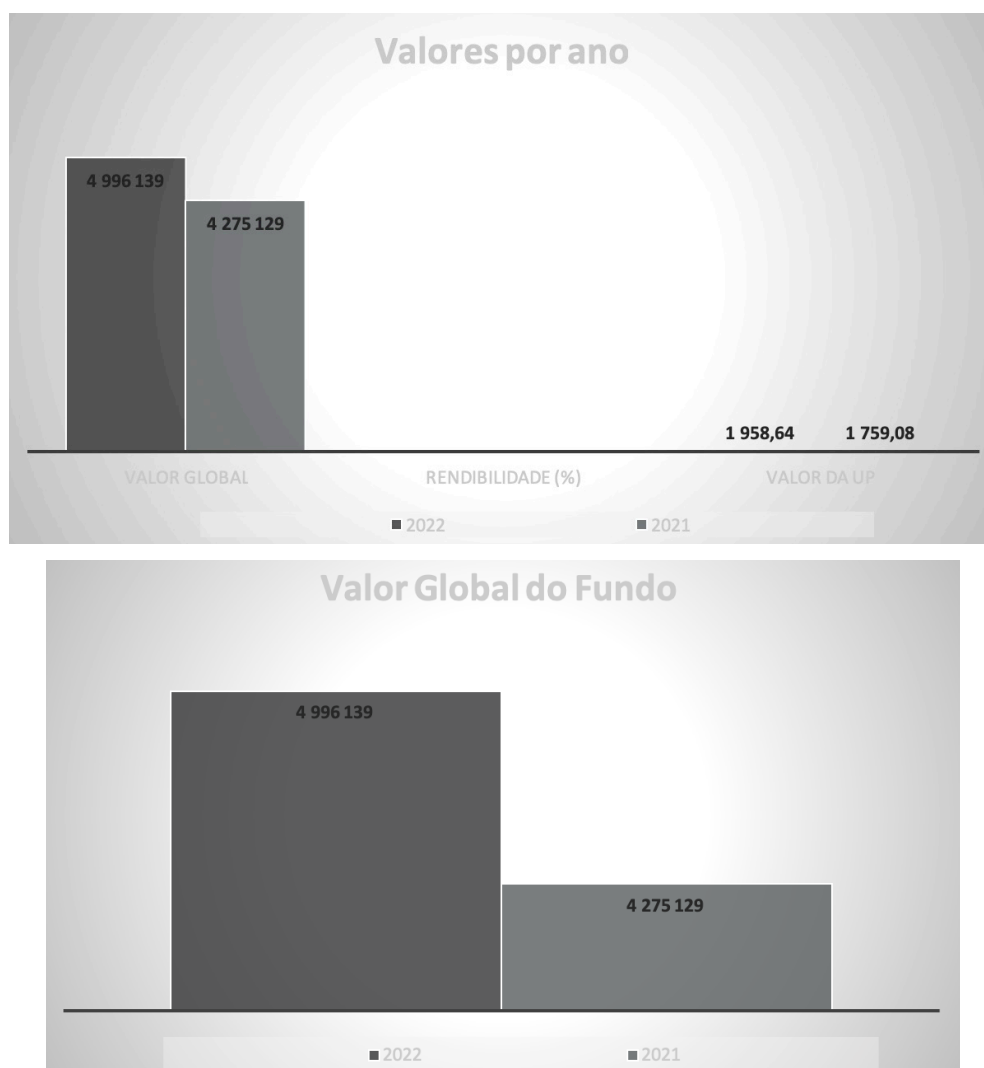
Montantes expressos em milhões de AKZ	
Indicadores de Gestão (31.Dez.2022)	Fundo MILLENNIUM ATLÂNTICO
Valor Global do Fundo (em milhares AKZ)	4.996.139,86
Valor da UP	1.958,64267
Número de UP'S	2.550.817,43098
Rendibilidade do Fundo	11,34%

No exercício de 2022 as entregas referentes as contribuições totalizaram 259.466 milhares de Akz acumulados no fundo, distribuídos em contribuições do Associado o montante de 144.430 milhares de Akz e pelos Participantes o montante de 115.036 milhares de Akz.

No período em referência o valor acumulado do Fundo totalizou 4.996.139,86 milhares de Akz. O crescimento registado nos activos sob gestão teve como principais contribuições os rendimentos gerados na ordem de 773.650 milhares de Akz, equivalendo a uma taxa anual de 11,34%, comparando aos 12,73% do exercício anterior, e as contribuições efectuadas para o fundo no valor de 259.466 milhares de Akz.

Quanto ao valor da unidade de participação (UP), a 31 de Dezembro de 2022 registou-se 1.958,64 Akz por unidade comparativamente aos 1.759,08 Akz do exercício de 2021.

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 características 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	653
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	1.248.523
Massa Salarial Anual	9.783.428.315
Média de Idade dos Colaboradores	37,1Anos
Antiguidade Média	7,27 Anos
Unidade	1000
Rentabilidade do Fundo	11,34%;

No período em referência o Banco (Associado) incorreu em custos com contribuições ao Fundo a favor dos Participantes no valor de 144.430 milhares Akz comparativamente as entregas das contribuições no valor de 142.304 milhares Akz do exercício anterior. Quanto aos custos dos Colaboradores (Participantes) ao Fundo no exercício em registou-se 115.036 milhares Akz, comparando aos 110.803 milhares Akz do exercício de 2021.

INDICADORES DE CUSTOS	DEZ/2022 ATLÂNTICO (em milhares Akz)	DEZ/2021 ATLÂNTICO (em milhares Akz)
Valor Global	4.996.139	4.275.129
Contribuições do Associado	144.430	142.304
Contribuições Colaboradores	115.036	110.803
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	256.466	253.106

Gráfico. 3. Custos do Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO





## IV. DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA

### 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:

- 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 FORTALEZA SEGURA

DESCRIÇÃO	31/12/2022		31/12/2021	
	Akz		Akz	
	(em milhares Akz)	%		%
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS				
VALOR DO FUNDO	4.996.140	100%	4.275.129	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	3.390.883	68,3%	1.882.999	44%
UP's em fundos de investimento	709.212	14%	651.042	15%
Numerário e depósitos bancários	733.631	15%	1.658.139	38%
Juros a receber de Títulos de Dívida Pública	171.287	3%	82.642	2%
Juros a receber de Depósito	32.821	1%	38.411	1%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	157.092	5%	396.000	21%
- OT's não indexadas	3.233.791	95%	1.486.999	79%



44



Fundo  
de Pensões

C A P Í T U L O Q U A T R O

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA

31 de Dezembro de 2022



# SUMÁRIO

<b>1.</b>	<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>	<b>19</b>
	Balanço .....	22
	Acréscimo no Valor do Fundo .....	23
	Demonstração de Resultados .....	24
<b>2.</b>	<b>NOTA INTRODUTÓRIA .....</b>	<b>25</b>
<b>3.</b>	<b>NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....</b>	<b>25</b>
3.1	Notas ao Balanço .....	25
Nota 1	Aplicação do Fundo .....	27
Nota 2	Devedores e credores .....	29
Nota 3	Acréscimos e Diferendos .....	29
Nota 4	Valor do Fundo .....	30
3.2.	Notas à Demonstração de Resultados .....	30
Nota 5	Rendimentos do Fundo .....	30



## BALANÇO

Data: 31-12-2022

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2022	2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>Aplicações do Fundo-Depósitos</b>				
010112013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	709.212	651.042
0101130111	1	Obrigações do Estado	3.390.883	1.882.999
0101162	1	Depósitos à ordem	10.010	3.139
0101164	1	Depósitos à prazo	723.622	1.655.000
01014	1 e 3	Acréscimos e Diferimentos	204.108	121.053
<b>TOTAL DO ACTIVO</b>			<b>5.037.835</b>	<b>4.313.233</b>
<b>PASSIVO</b>				
<b>Devedores e Credores Diversos</b>				
010121	2	Entidade Gestora	15.682	29
010123	2	Impostos a pagar	-	28.5 58
01014	3	Acréscimos e Diferimentos	26.013	9.516
02019	4	VALOR DO FUNDO	4.996.140	4.275.129
		Saldo Inicial	4.275.129	3.564.804
		Saldo do Período	721.010	710.325
<b>TOTAL</b>			<b>5.037.835</b>	<b>4.313.233</b>

## ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2022

Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2022	2021
<b>ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO</b>				
020111	4	Contribuições	259.466	253.104
	5	Rendimentos		
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	58.170	73.467
020212221		De dívida pública	467.724	251.956
0202125		De Depósitos	125.389	225.617
020213		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	122.367	89.696
			<b>773.650</b>	<b>640.735</b>
<b>Custos</b>				
020122	6	Pensões e Capitais Vencidos	40.758	4.714
020127		Perdas resultantes da avaliação, alíneação ou Reembolso das aplicações	132.659	-
020124		Comissões de gestão e de depósito	69.449	61.997
020126		Impostos	43.844	66.620
020128		Taxa para ARSEG	649	633
020129		Outras despesas	24.747	8.427
			<b>312.105</b>	<b>142.390</b>
		<b>VALOR DO FUNDO</b>	<b>721.011</b>	<b>751.450</b>

## DEMOSTRAÇÃO DE RESULTADOS

**Data: 31-12-2022**

**Fundo: Fundo de Pensões MILLENNIUM ATLÂNTICO**

**Moeda: Milhares Kwanzas**

Código das Contas	Nota	Descrição	2022	2021
	5	<b>Rendimentos</b>		
02021221		<b>Acções e outros títulos de rendimento variável</b>	58.170	73.467
020212221		De dívida pública	467.724	251.956
0202125		De Depósitos	125.389	225.617
020213		Ganhos Resultantes da Avaliação de Aplicações	122.367	89.696
			<b>773.650</b>	<b>640.735</b>
	6	<b>Custos</b>		
020122		Pensões e Capitais Vencidos	40.758	4.714
020123		Reembolsos		
020127		Perdas resultantes da avaliação, alíneação ou Reembolso das aplicações	132.659	
020124		Comissões de gestão e de depósito	69.449	61.997
020126		Impostos	43.844	66.620
020128		Taxa para ARSEG	649	633
020129		Outras despesas	24.747	8.427
			<b>312.105</b>	<b>142.390</b>
		<b>Resultado</b>	<b>461.545</b>	<b>498.346</b>

## **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.

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 2022 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 2022, foram aprovadas pelo Conselho de Administração de 24 de Abril de 2022.

## **3. Notas às Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras apresentadas reportam-se ao exercício de 2022.

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 Ili 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 Ili 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 adaptar, nos títulos:

1. 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 refe-



rido, 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.

Até ao final do exercício de 2021, os Fundos de Pensões encontravam-se sujeitos a Imposto Indus-

trial, 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. Com a aprovação da Lei 8/22 ouve redução da Taxa do Imposto Industrial para 14%.

### 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)

Designação	2022			
	Quantidade	Taxa Média	Valor Total de Aquisição	Total de Balanço
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL</b>				
ODELL LIQUIDEZ DEZ 2016	5.969	-	426.250	709.212
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO</b>				
- De dívida pública - OT				
- Indexadas				
AOUGD6OE1342	252	5%	155.117	157.092
- Não Indexadas				
AOUGDOHL20B0	4.823	16,5%	388.252	482.300
AOUGDOHM21A8	4.456	16,5%	386.099	445.600
AOUGDOJM22A2	1.072	19,5%	107.617	107.617
AOUGDOJM22A2	5.708	19,5%	577.089	577.089
AOUGDOJM22A2	1.780	19,5%	180.599	180.599
AOUGDOJM22A2	1000	19,5%	102.906	102.906
AOUGDOJM22A2	5.277	19,5%	526.908	526.908
AOUGDOHM22A6	2.425	18,5%	248.393	248.393
AOUGDOHM22A6	1.722	18,5%	174.783	174.783
AOUGDOHM22A6	1.662	18,5%	168.693	168.693
AOUGDOIM21B4	2.115	16,75%	218.903	218.903
<b>Sub Total</b>	<b>32.292</b>		<b>3.235.358</b>	<b>3.390.883</b>
<b>DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	12,5%	470.000	470.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	10%	110.000	110.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	8%	62.622	62.622
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	8,5%	81.000	81.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-		10.010	10.010
<b>Sub Total</b>			<b>733.631</b>	<b>733.631</b>
<b>JUROS A RECEBER</b>	-	-		<b>204.108</b>
<b>JUROS A RECEBER DE TÍTULOS DE DÍVIDA PÚBLICA</b>	-	-		<b>171.287</b>
<b>JUROS A RECEBER DE DEPÓSITO</b>	-	-		<b>32.821</b>
<b>TOTAL</b>			<b>4.395.240</b>	<b>5.037.835</b>

(milhares de kwanzas)

Designação	2021				
	Quantidade	Taxa Média	Valor Nominal Usd/Akz	Valor Total de Aquisição	Total de Balanço
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL</b>					
ODELL LIQUIDEZ DEZ 2016	5 969	-	-	426 250	651 042
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO</b>					
- De dívida pública - OT					
-Indexadas					
AOUGD6OE1342	252	5%	175 381	155 117	175 381
AOUGD2OE1023	317	5%	220 619	299 693	220 619
-Indexadas					
AOUGDOFG 19A8	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
<b>Sub Total</b>	<b>16.034</b>		<b>1.882.999</b>	<b>1.780.210</b>	<b>1.882.999</b>
<b>DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>					
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
<b>Sub Total</b>				<b>1.658.139</b>	<b>1.658.139</b>
<b>JUROS A RECEBER</b>	-	-	-		<b>121.053</b>
<b>JUROS A RECEBER DE TÍTULOS DE DIVIDIDA PÚBLICA</b>					<b>82.642</b>
<b>JUROS A RECEBER DE DEPÓSITO</b>					<b>38.411</b>
<b>TOTAL</b>				<b>3.864.599</b>	<b>4.313.23</b>

O Fundo de Pensões encontra-se dentro dos limites máximos a representar, mencionado no Decreto Executivo 16/03 - Artigo 12º e a circular 04 ARSEG.

## Nota 2 Devedores e Credores

Para o actual exercício económico o Fundo de Pensões do Banco Millennium Atlântico, apresentou um prejuízo fiscal na ordem de 238,8 milhões de Akz decorrente das valias potenciais de UP em fundos de investimentos e dos rendimentos provenientes de títulos de dívida pública, embora ter um resultado contabilístico positivo.

*(milhares de kwanzas)*

Devedores e Credores	2022		2021	
	Saldos Devedores	Saldos Credores	Saldos Devedores	Saldos Credores
Entidade Gestora	-	15.682	-	-
Impostos a pagar - imposto industrial	-	-	-	28.558
Industrial				
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>15.682</b>	<b>-</b>	<b>28.558</b>

## Nota 3 Acréscimos e Diferimentos

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

*(milhares de kwanzas)*

Acréscimos de Proveitos	2022	2021
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	171.287	82.642
De depósitos a prazo	32.821	38.411
<b>TOTAL</b>	<b>204.108</b>	<b>121.053</b>



(milhares de kwanzas)

Acréscimos de Custos	2022	2021
Taxa para ARSEG	649	633
Provisão para auditoria	7.224	5.191
Juros corridos Obrigações	-587	-12.796
Comissão de gestão a facturar	18.707	16.488
<b>TOTAL</b>	<b>25.993</b>	<b>9.516</b>

#### Nota 4 Valor do Fundo

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

(milhares de kwanzas)

	Valor do Fundo
<b>Valor do Fundo em 31/12/2020</b>	<b>3.564.804</b>
<b>Movimentos de 2021</b>	
Contribuições em 2021	2 53.103,87
Rendimentos do Fundo	640.735,29
Ajuste do Valor do Fundo	-41.124,04
Custos do Fundo	-142.389,53
<b>Valor do Fundo em 31/12/2021</b>	<b>4.275.129</b>
<b>Movimentos de 2022</b>	
Contribuições em 2022	2 59.466
Rendimentos do Fundo	773.650
Custos do Fundo	-312.105
<b>Valor do Fundo em 31/12/2020</b>	<b>4.996.140</b>

## 3.2 Notas à Demonstração de Resultados

#### Nota 5 Rendimentos do Fundo

(milhares de kwanzas)

Rendimentos de aplicações	2022	2021
Juros de depósitos	125.390	225.617
Juros de títulos do estado	467.724	2 51.956
Ajuste do valor da UP ODELL	58.170	73.467
Ajuste valor obrigações do estado	122.367	89.696
<b>TOTAL</b>	<b>773.650</b>	<b>640.735</b>

## Nota 5 Rendimentos do Fundo

Os detalhes dos custos têm o detalhe apresentado no quadro seguinte:

(milhares de kwanzas)

Custos do Fundo	2022	2021
Pensões e capitais vencidos	40.758	4.714
Comissões de gestão	69.449	61.997
Impostos:		
IAC	41.533	38.817
IVA	2.311	271
Imposto industrial		27.532
Perdas resultantes da Avaliação de aplicações, Alienação ou Reembolso das Aplicações	132.659	
Taxa para ARSEG	649	633
Comissões por operações com títulos	9.484	2.072
Comissões por serviços bancários	7.170	1.572
Custos com auditoria	7.224	5.191
Outros custos	868	-408
<b>TOTAL</b>	<b>312.105</b>	<b>142.390</b>



# CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO

MILLENNIUM ATLANTICO 2022

## Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Senhores Accionistas,

De acordo com as disposições legais e regulamentares, cumpre ao Conselho Fiscal emitir um relatório sobre a sua acção fiscalizadora e emitir um parecer sobre o Relatório de Gestão, as Contas do Exercício de 2022 e a Proposta de Aplicação de Resultados da Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (Fortaleza ou Sociedade) relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2022.

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.

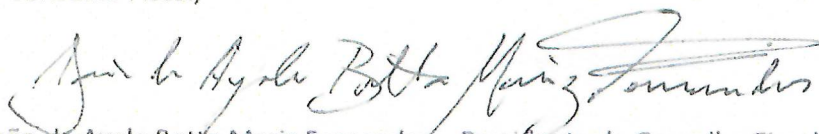
As contas foram objecto de uma auditoria completa levada a cabo pelos Auditores Externos da Sociedade, os quais informaram o Conselho Fiscal que irão emitir um Relatório do Auditor Independente a manifestar a opinião de que as demonstrações financeiras apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira da Sociedade em 31 de Dezembro de 2022 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*, dos quais registamos que os Auditores Externos irão emitir um Relatório do Auditor Independente sem reservas.

Face ao exposto, tendo ponderado as informações recolhidas do Conselho de Administração e 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 2022, bem como a Proposta de Aplicação de Resultados.

Luanda, 28 de Abril de 2023

O Conselho Fiscal,



João de Ayala Botto Mariz Fernandes – Presidente do Conselho Fiscal



João Albino Cordeiro Augusto – Perito Contabilista – Vogal do Conselho Fiscal



Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva – Vogal do Conselho Fiscal



## 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 2022 que evidencia um total de 5 037 835 milhares de kwanzas e um valor do Fundo de 4 996 140 milhares de kwanzas, incluindo um resultado líquido de 461 545 milhares de kwanzas, a Demonstração de Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo e o correspondente Anexo.

### Responsabilidade do Conselho de Administração da Sociedade Gestor 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 2022 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, 28 de Abril de 2023



**KPMG Angola -Audit, Tax, Advisory, S.A.**

Representada por

Maria Inês Rebelo Filipe (Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)





# RELATÓRIO DO ACTUARIAL

31 de Dezembro de 2022

## 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.

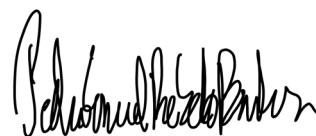
### II. Responsabilidade por Serviços Passados

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