



# 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 MILLENIUM 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 I T U L O D O I S

# PLANO DE PENSÕES



## II. TIPO DE PLANOS

O Fundo de Pensões MILLENIUM 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 respetivos 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.



C A P I 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.

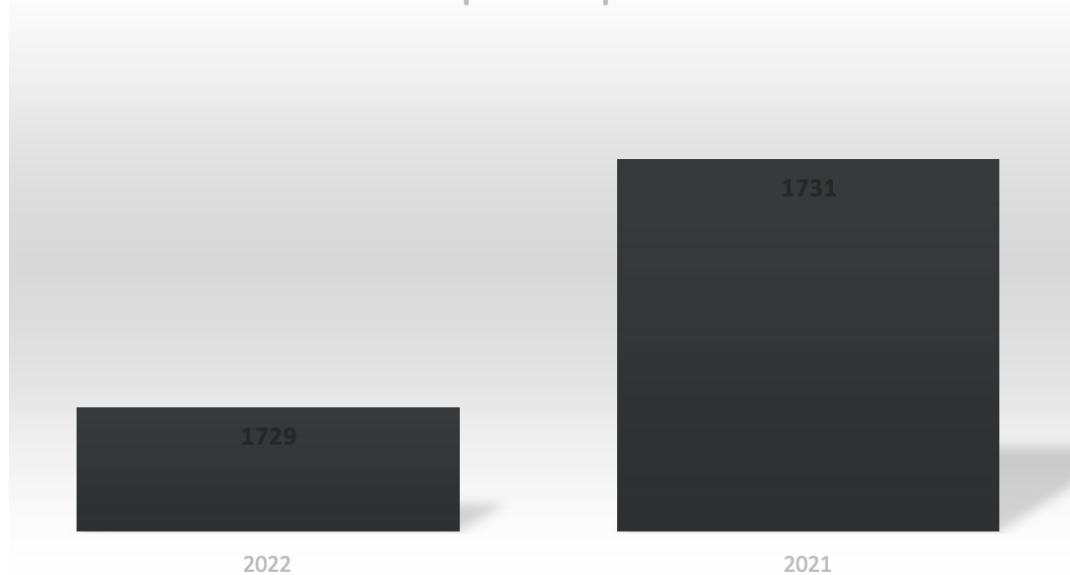
No quadro abaixo apresentamos a evolução do universo populacional entre o exercício de 2022-20221:

## 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

Participantes por Ano



## 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:

| Indicadores de Gestão (31.Dez.2022)     | Montantes expressos em milhões de AKZ |
|---|---------------------------------------|
| 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

| Descrição                                   | Montantes expressos em milhões de AKZ |               |
|---|---------------------------------------|---------------|
|   | 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            |                                       | 37,1 Anos     |
| 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<br>(em milhares Akz) | DEZ/2021 ATLÂNTICO<br>(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

| DESCRÍÇÃO<br>Akz                             | 31/12/2022        |       | 31/12/2021 |      |
|--|-------------------|-------|------------|------|
|  | (em milhares Akz) | %     | Akz        | %    |
| <b>VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS</b>        |                   |       |            |      |
| <b>VALOR DO FUNDO</b>                        | 4.996.140         | 100%  | 4.275.129  | 100% |
| <b>ACTIVOS A REPRESENTAR</b>                 |                   |       |            |      |
| 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%   |
| <b>Detalhe Títulos do Estado:</b>            |                   |       |            |      |
| - OT's indexadas                             | 157.092           | 5%    | 396.000    | 21%  |
| - OT's não indexadas                         | 3.233.791         | 95%   | 1.486.999  | 79%  |





Fundo  
de Pensões

C A P I 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        |
|           | Demostraçao 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>                             |                  |                  |
|                   |       | Aplicações do Fundo-Depósitos             |                  |                  |
| 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>                            |                  |                  |
|                   |       | Devedores e Credores Diversos             |                  |                  |
| 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     | <b>VALOR DO FUNDO</b>                     | <b>4.996.140</b> | <b>4.275.129</b> |
|                   |       | 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         |
| 02021221          |      | 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          |
| 020127            |      | Perdas resultantes da avaliação, alineação 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           |
|-------------------|------|--|----------------|----------------|
| 02021221          | 5    | Rendimentos  |                |                |
|                   |      | 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> |
| 020122            | 6    | Custos   |                |                |
| 020123            |      | Pensões e Capital Vencidos   | 40.758         | 4.714          |
| 020127            |      | Reembolsos   |                |                |
|                   |      | Perdas resultantes da avaliação, alineação 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 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 adaptar, nos títulos:

1. 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 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 1.0 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 9.0, em conjugação com o n.º 2 do artigo 27.0, 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:

| Designação  | 2022       |            |                          |                  | (milhares de kwanzas) |
|---|------------|------------|--------------------------|------------------|-----------------------|
|   | 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  | 1.000      | 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          |                       |
| Sub Total   | 32.292     |            | 3.235.358                | 3.390.883        |                       |
| <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           |                       |
| Sub Total   |            |            | 733.631                  | 733.631          |                       |
| <b>JUROS A RECEBER</b>                              | -          | -          |                          | 204.108          |                       |
| <b>JUROS A RECEBER DE TÍTULOS DE DÍVIDA PÚBLICA</b> | -          | -          |                          | 171.287          |                       |
| <b>JUROS A RECEBER DE DEPÓSITO</b>                  | -          | -          |                          | 32.821           |                       |
| <b>TOTAL</b>  |            |            | 4.395.240                | 5.037.835        |                       |

(milhares de kwanzas)

| Designação                                     | 2021       |            |                          |                             |           | Total de Balanço |
|--|------------|------------|--------------------------|-----------------------------|-----------|------------------|
|  | Quantidade | Taxa Média | Valor Nominal<br>Usd/Akz | Valor Total<br>de Aquisição |           |                  |
| <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   |                  |
| Sub Total                                      | 16.034     |            | 1.882.999                | 1.780.210                   | 1.882.999 |                  |
| <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     |                  |
| Sub Total                                      |            |            |                          | 1.658.139                   | 1.658.139 |                  |
| <b>JUROS A RECEBER</b>                         |            |            |                          |                             |           |                  |
| JUROS A RECEBER DE TÍTULOS DE DIVIDIDA PÚBLICA | -          | -          | -                        |                             | 121.053   |                  |
| JUROS A RECEBER DE DEPÓSITO                    |            |            |                          |                             | 82.642    |                  |
| TOTAL  |            |            |                          | 3.864.599                   | 4.313.23  |                  |

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.

| 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:

| 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:

|                                     | 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:

| Custos do Fundo  | (milhares de kwanzas) |                |
|--|-----------------------|----------------|
|  | 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

?:Tc:::::1e:::::+-

**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 Sobrevidência 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 sobrevidência;
- ✓ 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.



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