



**FORTALEZA**  
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA

RELATÓRIO E CONTAS  
FUNDO DE PENSÕES  
FORTALEZA SEGUROS  
2019

QUEM CONQUISTA, CUIDA

# ÍNDICE

## RELATÓRIO DE GESTÃO

I.	Enquadramento .....	04
II.	Tipo de Plano .....	04
III.	Indicadores de Actividade de Gestão do Fundo de Pensões .....	05
i.	População Abrangida ao Fundo Particulares .....	05
ii.	Valor do Fundo de Pensões FORTALEZA Seguros .....	06
iii.	Custos do Fundo de Pensões .....	07
iv.	Demonstração da Posição Financeira .....	09

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	13
---------------------------------	----

CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS .....	31
------------------------------------	----

RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO .....	33
------------------------------------	----

RELATÓRIO ACTUARIAL .....	36
---------------------------	----

# I. ENQUADRAMENTO

No final do 1º trimestre do exercício em referência foi licenciado o Fundo Aberto denominado FORTALEZA SEGURA autorizado pelas instituições pertinentes e publicado em Diário da República, por via do Despacho n.º1985/19, de 13 de Maio, emitido por Sua Excelência a Senhora Ministro das Finanças. Trata-se de Fundo com o objectivo de acomodar vários Planos de Pensões de Adesões Colectivas – onde a adesão depende unicamente da aceitação da FORTALEZA Seguros (Entidade Gestora), não sendo necessário nenhum vínculo entre os diferentes aderentes.

A 31 de Dezembro o referido Fundo registou apenas a inscrição/adesão do Plano de Pensões dos Colaboradores da FORTALEZA Seguros, um Plano de Contribuição Definida Contributivo - financiado pela Associada (Fortaleza Seguros) e pelos seus Colaboradores.

## II. TIPO DE PLANOS

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

O valor acumulado capitalizado, constituída ao abrigo deste Plano, está sujeito a variar positiva ou negativamente, não sendo os Colaboradores responsáveis, agora ou no futuro, pelo nível de rendimentos gerados ou pelos benefícios proporcionado ao abrigo do Plano. O montante dos benefícios resultantes deste Plano de Pensões é complementar e independente 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 os Participantes tenham eventualmente aderido.

# III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES

## i. População Abrangida ao Fundo – Participantes

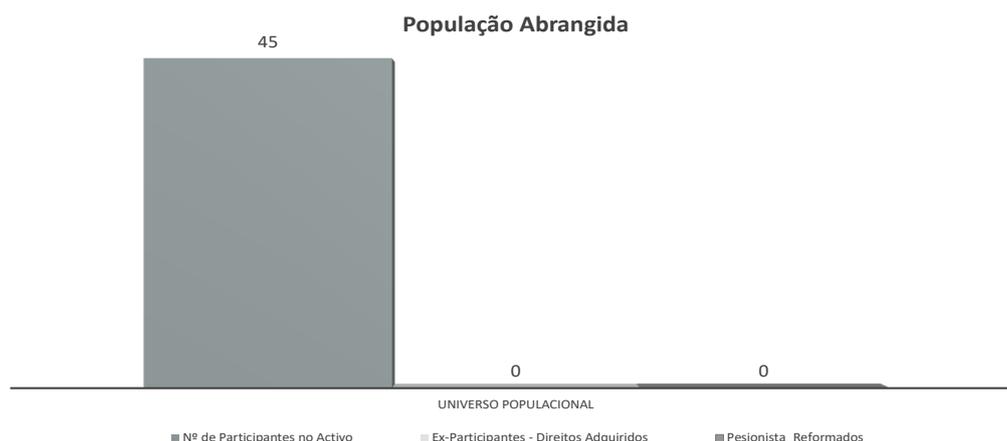
O Fundo da Aberto FORTALEZA SEGURA representa um total de 45 (quarenta e cinco) participantes activos, sendo o Plano de Pensões da FORTALEZA Seguros o único inscrito com os 45 Participantes activos que contribuíram de facto no período em análise.

Para o exercício de 2019 registraram-se os seguintes indicadores populacionais:

Universo Populacional	Fundo FORTALEZA SEGURA
Nº de Participantes Activos	45
Nº de Ex-Participantes por Saída Antecipada	0
Nº de Ex -Participantes por Cessação de Contrato	0
Nº de Pensionistas	0

## Gráfico 1. Número de Participantes do Fundo FORTALEZA

O Plano de Pensões da FORTALEZA Seguros é financiado com 5% pela Associada (Fortaleza Seguros) e de forma voluntária de 3% pelos seus Colaboradores (Participantes), contribuições calculadas sobre os respectivos Salários Pensionáveis.



## ii. Valor do Fundo de Pensões FORTALEZA Seguros

A 31 de Dezembro de 2019 o Fundo de Pensões da FORTALEZA registou os seguintes indicadores.

Indicadores de Gestão	Fundo FORTALEZA SEGURA
Valor Global do Fundo (em milhares Akz)	110.553
Valor da UP'S	1.184,81
Número de UP'S	93.308,66
Rentabilidade do Fundo	18%

O Fundo FORTALEZA SEGURA, ao seu licenciamento a 13 de Maio de 2019, antes a esta data a gestão das actividades foram focadas na componente organizativa, visando o arranque e a operacionalização do referido Fundo. A 31 de Dezembro de 2019 o fundo registou um total das entregas de contribuições de 100.261 milhares de Akz e um valor global do Fundo acumulado 110.553 milhares de Akz. O valor da unidade de participação a 30 de Setembro era de 1.03 mil Akz e ao fim do exercício registou o valor de 1.2 mil Akz, representando um rendimento de 18% do Fundo.

No período em referência, o Fundo da FORTALEZA Seguros representa um total de 45 Participantes activos e o valor global dos Fundos de 110.553 milhares de Akz.

### Gráfico. 2. Valor Global do Fundo



### 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.

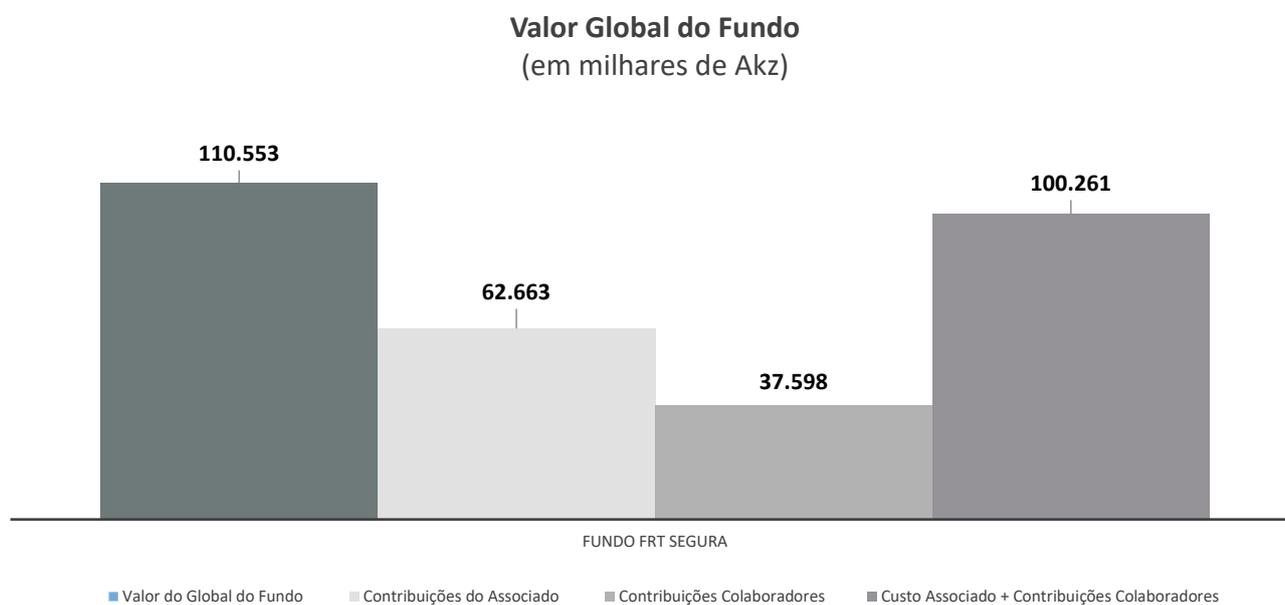
Descrição	Fundo FORTALEZA SEGURA
Percentagem de contribuição - Associado	5%
Percentagem de Contribuição - Participantes	3%
Colaboradores Activos no Fundo	45
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	657.767,74
Massa Salarial Anual	347.301.368,58
Média de Idade dos Colaboradores	34,3 Anos
Antiguidade Média	2,3 Anos
Unidade	1000
<sup>1</sup> Taxa de rendimento do Fundo	9,9%;
<sup>1</sup> Taxa de crescimento salarial	13,9%

<sup>1</sup>**Fonte:** Relatório do Fundo Monetário Internacional (19 de Junho de 2019)

Quanto ao Fundo FORTALEZA SEGURA, no período em referência o custo do Fundo totalizou 100.261 milhões Akz representando 62.663 milhões Akz custos da Associada e 37.598 milhões Akz dos colaboradores.

INDICADORES DE CUSTOS	FUNDO FRT SEGURA DEZ/2019 (em milhares Akz)
Valor do Global do Fundo	110.553
Contribuições do Associado	62.663
Contribuições Colaboradores	37.598
<b>Total</b> Custo Associado + Contribuições Colaboradores	<b>100.261</b>

**Gráfico. 3. Custos do Fundo FORTALEZA SEGURA**



Os valores reflectidos no gráfico acima representam apenas o exercício de 2019.

# 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

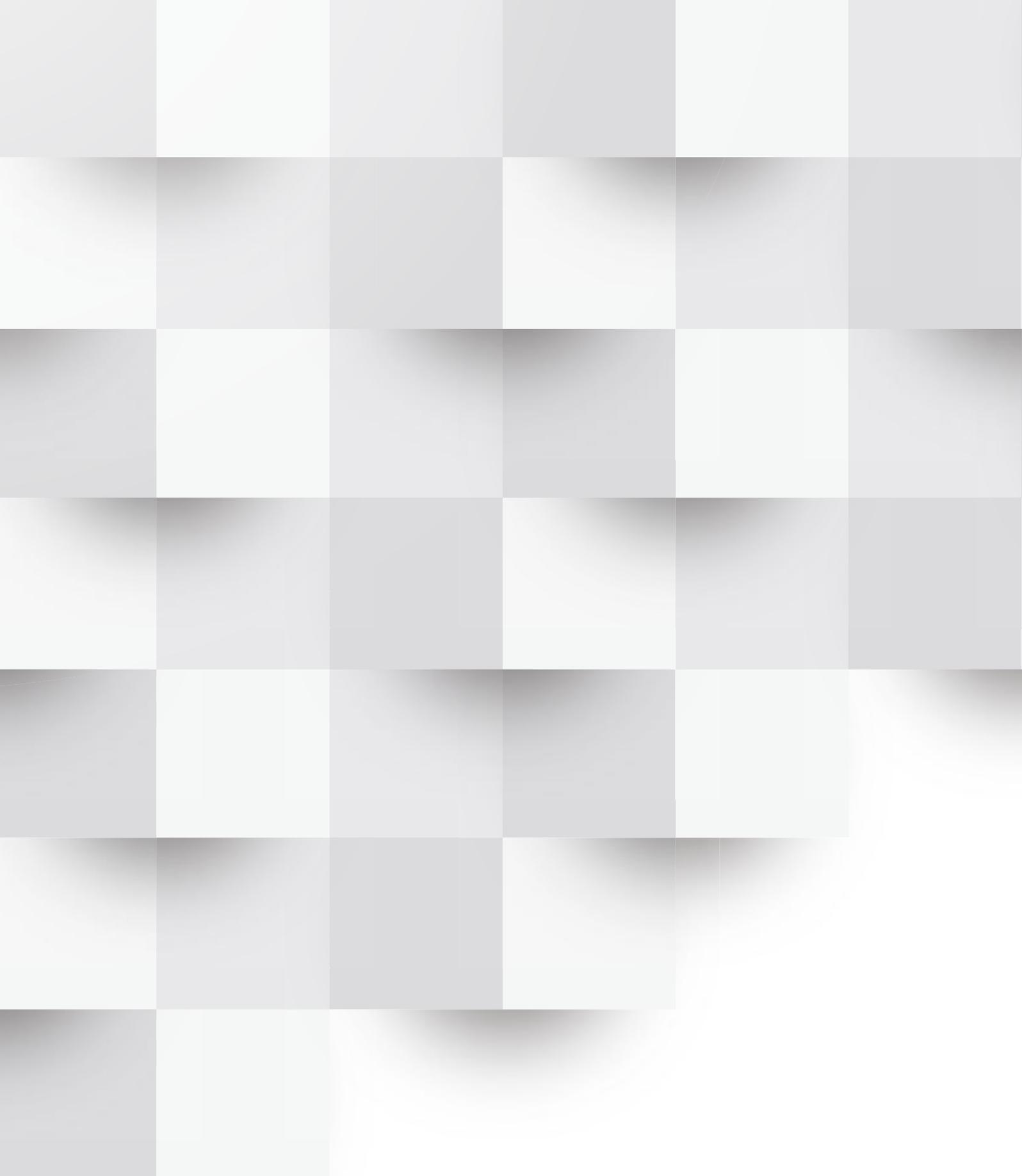
A alocação de activos está estritamente relacionada com as características do Fundo FORTALEZA Seguros, os activos estão representados em:

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

c. Estrutura da Carteira de Investimentos do Fundo FORTALEZA

31/12/2019		
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS	Akz (em milhares)	%
<b>VALOR DO FUNDO</b>	<b>110.553</b>	<b>100%</b>
<b>ACTIVOS A REPRESENTAR</b>		
Títulos do Estado	54.291	49,1%
UP's em fundos de investimento	8.520	7,7%
Depósitos a prazo	27.000	24,4%
Depósitos à ordem	25.499	23,1%
Juros a receber	1.822	1,6%
<b>Detalhe Títulos do Estado:</b>		
- OT's indexadas	54.291	100,0%
- OT's não indexadas	0	0,0%
- Bilhetes do tesouro	0	0,0%

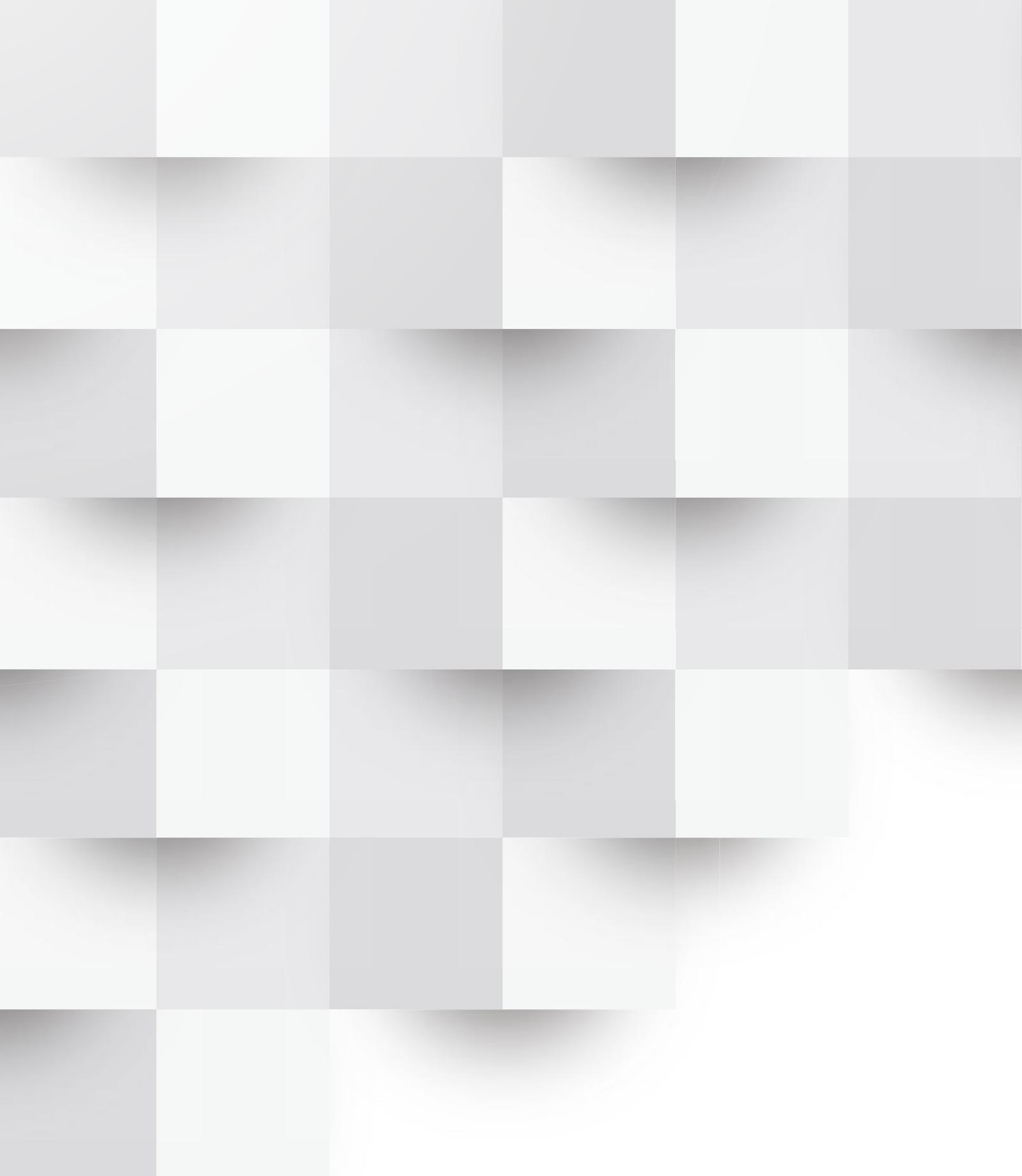






FUNDO DE PENSÕES  
ABERTO FORTALEZA SEGURA  
DEMONSTRAÇÕES  
FINANCEIRAS

31 DE DEZEMBRO DE 2019



# ÍNDICE

<b>1.</b>	<b>Demonstração Financeiras</b> .....	13
	Balanço .....	14
	Acréscimos e decréscimos ao valor do fundo .....	15
	Demonstração de resultados .....	16
<b>2.</b>	<b>Nota introdutória</b> .....	17
<b>3.</b>	<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b> .....	17
<b>3.1.</b>	<b>Notas ao Balanço</b> .....	18
	Princípios contabilísticos .....	18
	Imposto Industrial .....	19
	Imposto sobre a Aplicação de Capitais .....	20
	Nota 1 Aplicações do fundo .....	21
	Nota 2 Devedores e credores .....	22
	Nota 3 Acréscimos e diferimentos .....	22
	Nota 4 Valor do fundo .....	23
<b>3.2.</b>	<b>Notas à Demonstração de Resultados</b> .....	23
	Nota 5 Rendimentos do fundo .....	23
	Nota 6 Custos do fundo .....	24
<b>3.3.</b>	<b>Mapas modelos a que se refere a circular 03/ISS/MF/10</b> .....	25

## BALANÇO

**Data:** 31-12-2019

**Fundo:** FUNDO DE PENSÕES ABERTO FORTALEZA SEGURA

**Moeda:** Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2019
		<b>ACTIVO</b>	
		<b>Aplicações do Fundo-Depósitos</b>	
010212013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	8 520
0102130111	1	Obrigações do Estado	54 291
0102130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	-
01021621	1	Depósitos à ordem	25 500
0102164	1	Depósitos a prazo	27 000
010229	2	Devedores e Credores Diversos	-
	1 e 3	<b>Acréscimos e Diferimentos</b>	
010241		Juros a Receber	1 823
		<b>TOTAL DO ACTIVO</b>	<b>117 134</b>
		<b>PASSIVO</b>	
		<b>Devedores e Credores Diversos</b>	
010221		Entidade Gestora	-
010223	2	Impostos a pagar	3 592
01024	3	Acréscimos e Diferimentos	2 989
		<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.581</b>
02019		<b>VALOR DO FUNDO</b>	<b>110 553</b>

## ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

**Data:** 31-12-2019

**Fundo:** FUNDO DE PENSÕES ABERTO FORTALEZA SEGURA

**Moeda:** Milhares de Kwanzas

<b>Código das Contas</b>	<b>Nota</b>	<b>Descrição</b>	<b>2019</b>
		<b>ACRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO</b>	
020211	4	<b>Contribuições</b>	100 261
	5	<b>Rendimentos</b>	
020212221		De dívida pública	922
0202125		De Depósitos	1 262
020213		Ganhos resultantes da avaliação de aplicações	15 017
			17 201
		<b>DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO</b>	
	6	<b>Custos</b>	
020226		Impostos	3 654
020228		Taxa para a ARSEG	285
020229		Outras despesas	2 970
			6 909
		<b>VALOR DO FUNDO</b>	<b>110 553</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

**Data:** 31-12-2019

**Fundo:** FUNDO DE PENSÕES ABERTO FORTALEZA SEGURA

**Moeda:** Milhares de Kwanzas

<b>Código das Contas</b>	<b>Nota</b>	<b>Descrição</b>	<b>2019</b>
	5	<b>Rendimentos</b>	
020212221		De dívida pública	922
0202125		De Depósitos	1 262
020213		Ganhos resultantes da avaliação de aplicações	15 017
			17 201
	6	<b>Custos</b>	
020226		Impostos	3 654
020228		Taxa para a ARSEG	285
020229		Outras despesas	2 970
			6 909
		<b>RESULTADO</b>	<b>10 292</b>

## 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 2019 e foram preparadas com base nos registos contabilísticos, mantidos em conformidade com o Decreto Executivo nº 16/03 e do Despacho nº 09/03 de 21 de Fevereiro.

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

## 3. Notas às demonstrações financeiras

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

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

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

## 3.1. Notas ao Balanço

### Princípios contabilísticos

#### a. Bases de apresentação

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

#### b. Títulos

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

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

#### c. Contribuições

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

**d. Pensões e Capitais Vencidos**

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

**e. Comissões**

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

**f. Especialização dos exercícios**

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

**g. Regime Fiscal**

## Imposto Industrial

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

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

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

## Imposto sobre a Aplicação de Capitais

O Imposto sobre a Aplicação de Capitais (IAC) incide sobre os rendimentos provenientes da simples aplicação de capitais, e dessa forma, estão sujeitos a IAC, à taxa de 10%, os juros dos depósitos 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:

Designação	2019				
	<i>(milhares de kwanzas)</i>				
	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL</b>					
ODELL LIQUIDEZ DEZ 2016	103	-	-	8 453	8 520
<b>TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO</b>					
<b>- De dívida pública – OT</b>					
AOUGDXIM19A1	97	5%	58 066	39 342	54 291
<b>DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	12%	-	27 000	27 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	25 500	25 500
<b>Sub Total</b>				<b>52 500</b>	<b>52 500</b>
<b>JUROS A RECEBER</b>	-	-	-		1 823
<b>TOTAL</b>				<b>100 295</b>	<b>117 134</b>

No dia 8 de Janeiro de 2020, foi aplicado o valor de 19.214 milhares de kwanzas na compra de obrigações do tesouro indexadas, ficando assim, o excesso de depósitos com referência a 31 de Dezembro de 2019, regularizado.

## Nota 2. Devedores e credores

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

*(milhares de kwanzas)*

Devedores e Credores	2019	
	Saldos Devedores	Saldos Credores
Impostos a pagar - imposto industrial	-	3 592
<b>TOTAL</b>	-	<b>3 592</b>

## Nota 3. Acréscimos e Diferimentos

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

*(milhares de kwanzas)*

Acréscimos de Proveitos	2018
Juros a Receber	
De títulos de rendimento fixo	561
De depósitos a prazo	1 262
<b>TOTAL</b>	<b>1 823</b>

*(milhares de kwanzas)*

Acréscimos de Custos	2019
Taxa para ARSEG	285
Provisão para auditoria	2 704
<b>TOTAL</b>	<b>2 989</b>

## Nota 4. Valor do fundo

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

<i>(milhares de kwanzas)</i>	
	<b>Valor do Fundo</b>
<b>Movimentos de 2018:</b>	
Contribuições em 2018	100 261
Rendimentos do Fundo	17 201
Custos do Fundo	-6 909
<b>Valor do Fundo em 31/12/2019</b>	<b>110 553</b>

## 3.2. Notas à Demonstração de Resultados

### Nota 5. Rendimentos do fundo

<i>(milhares de kwanzas)</i>	
<b>Rendimentos de aplicações</b>	<b>2019</b>
Juros de depósitos	1 262
Juros de títulos do estado	922
Ajuste do valor da UP ODELL	67
Ajuste valor Obrigações do Estado	14 950
<b>TOTAL</b>	<b>17 201</b>

## Nota 6. Custos do fundo

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

<b>Custos do Fundo</b>	<b>2019</b>
Impostos:	
Imposto de selo	2
IAC	54
IVA	6
Imposto industrial	3 592
Taxa para ARSEG	285
Comissões por operações com títulos	262
Comissões por serviços bancários	4
Custos com auditoria	2 704
<b>TOTAL</b>	<b>6 909</b>



## **2.3. MAPAS MODELOS A QUE SE REFERE A CIRCULAR N° 03/ISS/MF/10**

		<b>FUNDOS DE PENSÕES</b>	
<b>ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGURA - COMPANHIA DE SEGUROS, SA</b>			
<b>Designação do Fundo: Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura</b>			
<b>Posição em 31/12/2019</b>	<b>Ano 2019</b>		
Natureza dos activos	Limites máximos		Valores reais
	%	Valores	
Títulos do Estado	70%	77.387.201,19	54.291.345,20
Obrigações, títulos de participação ou outros negociáveis de dívida, incluindo as obrigações de caixa	60%	66.331.886,74	
Acções de sociedade anónimas	50%	55.276.572,28	
Aplicações em fundos de capital de risco	40%	44.221.257,82	
Unidades de participação em fundos de investimentos	30%	33.165.943,37	459.503.989,45
Empréstimos hipotecários, excepto sobre imóveis que sejam de exploração (x) industrial	40%	44.221.257,82	8.520.055,97
Numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações no mercado monetário interbancário	30%	33.165.943,37	52.499.894,25
Imóveis inscritos no registo predial como integrante do fundo, desde que não sejam de exploração industrial (x)	40%	44.221.257,82	
Acções e obrigações estrangeiras cotadas nas bolsas de valores de outros Estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com funcionamento regular	50%	55.276.572,28	

**IOP 1  
MAPA FP10**

	<b>FUNDOS DE PENSÕES</b>
<b>ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGURA - COMPANHIA DE SEGUROS, SA</b>	
<b>Designação do Fundo: Fundo de Pensões Banco Millennium Atlântico</b>	
<b>Valor Contabilístico do Fundo - Akz</b>	<b>110.553.144,56</b>
<b>Posição em 31/12/2019</b>	<b>Ano 2019</b>
<b>Composição do activo</b>	
<b>A - ACTIVOS EXPRESSOS EM MOEDA NACIONAL</b>	
01. Títulos do Estado	54.291.345,20
02. Obrigações, incluindo as obrigações de caixa	
03. Títulos de participação	
04. Outros títulos negociáveis da dívida	
05. Acções de sociedades anónimas	
06. Fundos de capital de risco	
07. Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário	8.520.055,97
08. Unidades de participação em fundos de investimento imobiliário	
09. Empréstimos hipotecários excepto sobre imóveis que sejam de exploração industrial	
10. Empréstimos concedidos aos participantes do fundo de pensões (2)	
11. Numerário e depósitos bancários	25.499.894,25
12. Depósitos em instituições de crédito	27.000.000,00
13. Aplicações no MMI	
14. Imóveis inscritos no registo predial como integrantes do fundo, desde que não sejam de exploração industrial	
15. Outros activos não englobados pelos códigos anteriores	1.822.520,14
<b>TOTAL</b>	<b>117.133.815,56</b>
<b>B - ACTIVOS EXPRESSOS EM MOEDA ESTRANGEIRA</b>	
16. Obrigações cotadas em bolsas de valores de outros estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com funcionamento regular	
17. Acções cotadas nas bolsas de valores de outros estados, cujos mercados estejam devidamente regulamentados e com base nas unidades de participação detidas e com funcionamento regular.	

IOP 2  
MAPA FP11

		FUNDOS DE PENSÕES	
ENTIDADE GESTORA: FORTALEZA SEGUROS			
Designação do Fundo: Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura			
Tipo de Activo: .....		Posição em 31/12/2019	
		Ano 2019	
Designação do título	Quantidade	Valores	
		Unitário	Total
1	2	3	4
<b>01. Títulos do Estado</b>			
AOUGDXIM19A1	97	559.704,59	54.291.345,20
<b>07. Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário</b>			
ODEL LIQUIDEZDEZ16	103	82.718,99	8.520.055,97
<b>11. Numerário e depósitos bancários</b>			
DEPÓSITO À ORDEM	-	-	25.499.894,25
<b>12. Depósitos em instituições de crédito</b>			
DEPÓSITO A PRAZO	-	-	27.000.000,00
<b>15. Outros activos não englobados pelos códigos anteriores</b>			
JUROS A RECEBER	-	-	1.822.520,14
<b>TOTAL</b>			<b>117.133.815,56</b>

IOP 3  
MAPA F12

# CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS

## Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Senhores Accionistas,

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

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

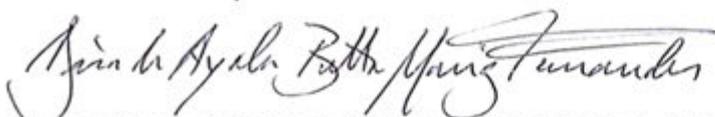
As contas foram objecto de uma auditoria completa levada a cabo pelos Auditores Externos da Sociedade, cuja opinião, datada de 26 de Março de 2020, é que as demonstrações financeiras apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira da Sociedade em 31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

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

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

Luanda, 30 de Março de 2020

O Conselho Fiscal,



João de Ayala Botto Mariz Fernandes – Presidente do Conselho Fiscal



Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva – Vogal do Conselho Fiscal



Maria Cristina Santos Ferreira – Perita Contabilista - Conselho Fiscal

# RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO



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

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Aos Participantes do  
Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura

### Introdução

1. Auditámos as demonstrações financeiras anexas do **Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura** (“**Fundo**”), gerido pela Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (“Sociedade Gestora”), as quais compreendem o Balanço em 31 de Dezembro de 2019 que evidencia um total de 117 134 milhares de AOA e um valor do Fundo de 110 553 milhares de AOA, incluindo um resultado líquido de 10 292 milhares de AOA, as Demonstrações dos Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo do período compreendido entre 3 de Maio e 31 de Dezembro de 2019 e o correspondente Anexo.

### Responsabilidade Conselho de Administração da Sociedade Gestora pelas Demonstrações Financeiras

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

### Responsabilidade do Auditor

3. A nossa responsabilidade consiste em expressar uma opinião independente sobre estas demonstrações financeiras com base na nossa auditoria, a qual foi conduzida de acordo com as Normas Técnicas da Ordem dos Contabilistas e Peritos Contabilistas de Angola. Estas normas exigem que cumpramos requisitos éticos e que planeemos e executemos a auditoria para obter segurança razoável sobre se as demonstrações financeiras estão isentas de distorção material.

4. Uma auditoria envolve executar procedimentos para obter prova de auditoria acerca das quantias e divulgações constantes das demonstrações financeiras. Os procedimentos seleccionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção material das demonstrações financeiras devido a fraude ou a erro. Ao fazer essas avaliações dos riscos, o auditor considera o controlo interno relevante para a preparação e apresentação das demonstrações financeiras pela entidade a fim de conceber procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não com a finalidade de expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da entidade. Uma auditoria inclui também avaliar a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas feitas pelo Conselho de Administração da Sociedade Gestora, bem como avaliar a apresentação global das demonstrações financeiras.
5. Estamos convictos que a prova de auditoria que obtivemos é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião de auditoria.

### Opinião

6. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 acima apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira do **Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura** em 31 de Dezembro de 2019 e o seu desempenho financeiro relativos ao período compreendido entre 3 de Maio e 31 de Dezembro de 2019, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões.

### Ênfases

7. Sem afectar a nossa opinião expressa no parágrafo anterior, chamamos a atenção para as seguintes situações:
  - 7.1. A nota 1 do anexo às demonstrações financeiras refere que no dia 8 de Janeiro de 2020, foi aplicado o valor de 19 214 milhares de AOA na compra de obrigações do tesouro indexadas, ficando assim, o excesso de depósitos com referência a 31 de Dezembro de 2019, regularizado. Conforme evidenciado no ponto 3.3 o valor de depósitos a 31 de Dezembro de 2019 era de 52 500 milhares de AOA e o limite máximo era de 33 166 milhares de AOA.
  - 7.2. A Nota Introdutória do Anexo às demonstrações financeiras refere que o Fundo foi constituído em 3 de Maio de 2019, sendo este o primeiro conjunto de demonstrações financeiras e, como tal, não incluem informação comparativa.

Luanda, 30 de Março de 2020



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

Representada por

Maria Inês Rebelo Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

# RELATÓRIO ACTUARIAL

**Fundo de Pensões Aberto FORTALEZA SEGURA**  
**Plano de Pensões da Fortaleza Seguros**  
- Dezembro de 2019 -

**I. Enquadramento**

O presente relatório vem cumprir o estabelecido no nº6 do artigo 23 do [Decreto 25 de 2007 de 7 de Agosto](#) com o objectivo de fornecer uma estimativa actualizada, para 31 de Dezembro de 2019, das responsabilidades com pensões de reforma financiadas através da adesão colectiva da Fortaleza Seguros ao Fundo de Pensões Aberto FORTALEZA SEGURA.

O Plano de Pensões da Fortaleza Seguros é de Contribuição Definida e Contributivo - financiado pela associada fundadora, a Fortaleza Seguros pelos seus colaboradores e encontra-se financiado na adesão colectiva da Fortaleza Seguros ao Fundo Aberto Fortaleza Segura.

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

A 31 de dezembro de 2019 a quota-parte da do Plano de Pensões da Fortaleza Seguros no Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura registou os seguintes indicadores financeiros:

	(valores em Akz)
Valor da quota-parte afectada ao Plano de Pensões da Fortaleza Seguros	110.553.144,56
Valor da UP'S	1.184,81
Número de UP'S	93.308,67
Rentabilidade do Fundo no período	18,48%

Em 31.12.2019 esta adesão tinha 45 participantes.

**II. Responsabilidade por Serviços Passados**

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

**III. Conclusão**

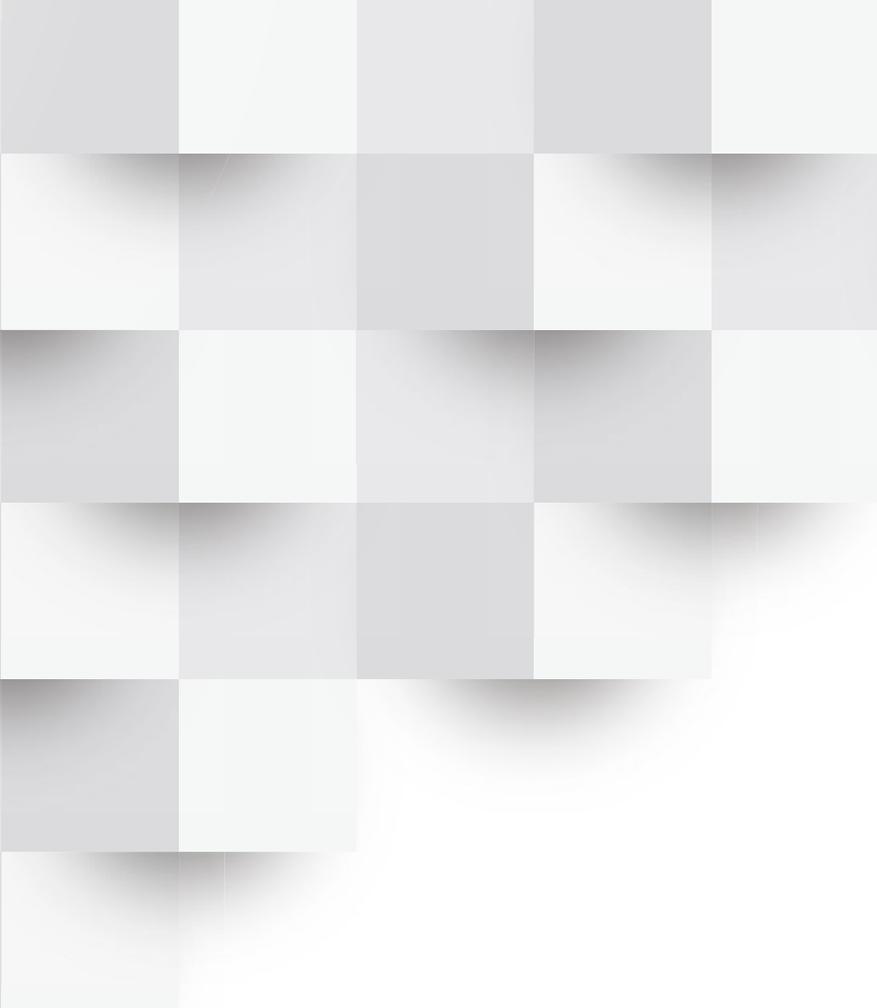
O facto de não existirem responsabilidades com pensões, o actuário responsável validou a afectação, das contribuições do Associado e do Participante para o Fundo até 31.12.2019, bem como, a elaboração de um simulador, de apoio à gestão do Fundo, com as seguintes vertentes:

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

Assinado por: **PEDRO EMANUEL REBELO BARBOSA**  
Num. de Identificação: BI084617055

24 de março de 2020

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



QUEM CONQUISTA, CUIDA



**FORTALEZA**  
**SEGUROS**

QUEM CONQUISTA, CUIDA