

A photograph of four business professionals (three men and one woman) in formal attire (suits and ties) gathered around a table, looking at and discussing documents. The background is a blurred architectural structure with a grid pattern.

RELATÓRIO E CONTAS FUNDO DE PENSÕES

Fortaleza Seguros 2020



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA

QUEM CONQUISTA, CUIDA

ÍNDICE

1	Capítulo 1	3
	ENQUADRAMENTO	5
2	Capítulo 2	6
	PLANO DE PENSÕES	9
II	Tipo de Planos	9
3	Capítulo 3	10
	INDICADORES DE ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES	12
I	População Abrangida	12
II	Valor do Fundo de Pensões	14
III	Custos do Fundo de Pensões	16
IV	Demonstração da Posição Financeira	17
4	Capítulo 4	19
	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	19
	CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO	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

O Fundo Aberto FORTALEZA SEGURA foi desenhado com soluções de poupança que permitam a adesões colectivas direccionados a pequenas e médias empresas - onde a adesão depende unicamente da aceitação da FORTALEZA Seguros (Entidade Gestora), não sendo necessário nenhum vínculo entre os diferentes aderentes.

A sua constituição foi autorizado e publicado em Diário da República, por via do Despacho n.º1985/19, de 13 de Maio e em simultâneo o regulamento de gestão do fundo.

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.

2

C A P Í T U L O D O I S

PLANO DE PENSÕES



II. Tipo de Planos

O Plano de Pensões da FORTALEZA Seguros é um Plano de Contribuição Definida - Contributivo com a finalidade de 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.

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.

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 Bases.

3

C A P Í T U L O T R E S

INDICADORES DE ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES

III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES

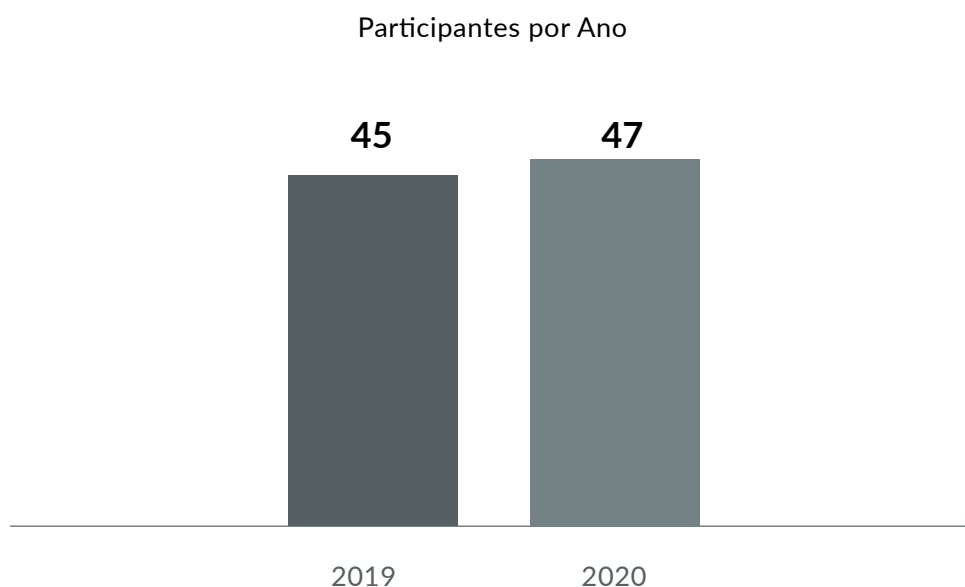
I. População Abrangida ao Fundo – Participantes

O Fundo da Aberto FORTALEZA SEGURA representa um total de 54 (cinquenta e quatro) participantes, sendo o Plano de Pensões da FORTALEZA Seguros o único inscrito com os 47 Participantes activos que contribuíram de facto no período em análise comparando com os 45 Participantes do exercício anterior.

Em 2020 registraram-se os seguintes indicadores populacionais:

Universo Populacional	Participantes	
	2020	2019
Nº de Participantes Activos	47	45
Nº de Ex- Participantes por Saída Antecipada	0	0
Nº de Ex - Participantes por Cessação de Contrato	2	0
Nº de Pensionistas	0	0

Gráfico.1. Número de Participantes do Fundo FORTALEZA





II. Valor do Fundo de Pensões FORTALEZA Seguros

No período em referência o Fundo de Pensões da FORTALEZA registou os seguintes indicadores

Montantes expressos em milhões de AKZ		
Indicadores de Gestão	2019	2020
Valor Global do Fundo (em milhares Akz)	110.553	181.108
Valor da UP'S	1.184,81	1.432,50
Número de UP'S	93.308,66	125.767,71
Rentabilidade do Fundo	18%	27,98%

A 31 de Dezembro de 2020 o fundo registou um total das entregas de contribuições de 36.665 milhares de Akz e um valor global do Fundo acumulado 181.108 milhares de Akz registando um crescimento de 64% face a 2019 devido á rendibilidade na ordem de 31% rendimento financeiros e da valorização da carteira de investimentos em Títulos do Estado (OT's indexadas a USD e OT's não indexadas) e um incremento de 33% decorrentes das contribuições efectuadas. O valor da unidade de participação no período foi de 1.432,50 mil Akz representando um rendimento de 27,98% representando deste modo um aumento (+9,9%) relativamente aos 18% do período homólogo.

No período em referência, o Fundo da FORTALEZA Seguros representa um total de 47 Participantes activos e o valor global dos Fundos de 181.108 milhares de Akz.

Gráfico. 2. Valor Global do Fundo

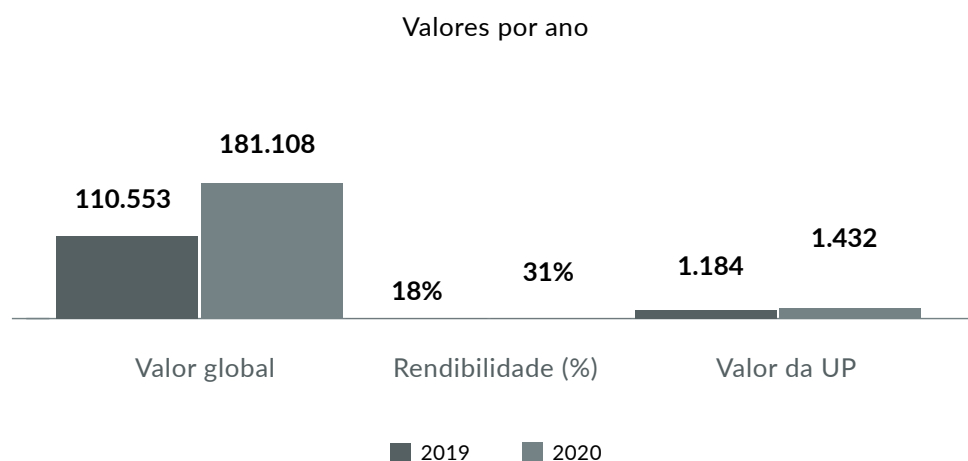


Gráfico. 3. Valor global do Fundo





III. Custos do Fundo de Pensões

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

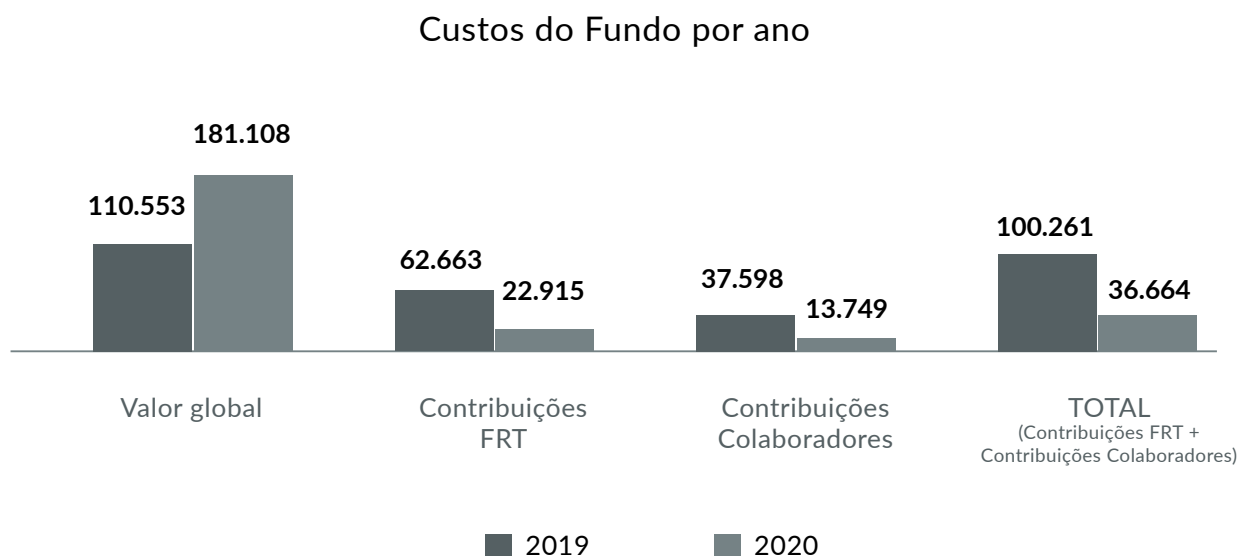
Montantes expressos em milhões de AKZ

Descrição	Fundo FORTALEZA SEGURA
Percentagem de contribuição - Associado	5%
Percentagem de Contribuição - Participantes	3%
Colaboradores Activos no Fundo	47
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	910.238
Massa Salarial Anual	513.374.396
Média de Idade dos Colaboradores	34,1 Anos
Antiguidade Média	3,1 Anos
Unidade	1000
Taxa de rendimento do Fundo	27,84%

Quanto ao Fundo FORTALEZA SEGURA, no período em referência o custo do Fundo totalizou 181.108 milhares de Akz representando 22.915 milhares de Akz custos da Associada e 13.749 milhares de Akz dos colaboradores.

INDICADORES DE CUSTOS	DEZ/2019 (em milhares Akz)	DEZ/2020 (em milhares Akz)
Valor Global	110.553	181.108
Contribuições do Associado	62.663	22.915
Contribuições Colaboradores	37.598	13.749
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	100.261	36.664

Gráfico. 3. Custos do Fundo FORTALEZA SEGURA



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:

- 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

31/12/2019	31/12/2020			
Akz	(em milhares Akz)	%	Akz	%
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS				
VALOR DO FUNDO	110.553	100%	100%	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	54.291	49,1%	105.086	58%
UP's em fundos de investimento	8.520	7,7%	24.191	13%
Numerário e depósitos bancários	47,5%	47%	56.712	31%
Juros a receber	1.822	1,6%	3.335	2%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	54.291	100,0%	105.086	100%
- OT's não indexadas	0	0%	0	0%



(CEO - Presidente da Comissão Executiva)



(CFO - Administrador do Pelouro Financeiro)



SUMÁRIO

1.	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	21
	Balanço	22
	Acréscimo no Valor do Fundo	23
	Demonstração de Resultados	24

44

C A P Í T U L O Q U A T R O

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA

31 de Dezembro de 2020

BALANÇO

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019
ACTIVO				
Aplicações do Fundo-Depósitos				
010212013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	24.191	8.520
0102130111	1	Obrigações do Estado	100.744	54.291
0102130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	0	0
01021621	1	Depósitos à ordem	712	25.500
0102164	1	Depósitos a prazo	56.000	27.000
010229	2	Devedores e Credores Diversos		0
Acréscimos e Diferimentos				
010241	1 e 3	Juros a Receber	3.334	1.823
	6	TOTAL DO ACTIVO	184.981	117.134
PASSIVO				
Devedores e Credores Diversos				
010221	2	Entidade Gestora	0	0
010223		Impostos a pagar	0	3.592
01024	3	Acréscimos e Diferimentos	8.215	2.989
02029		VALOR DO FUNDO	176.766	110.553
		TOTAL	184.981	117.134



ACRÉSCIMO NO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019	TOTAL
ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO					
020211	4	Contribuições	36.665	100.261	136.926
	5	Rendimentos			
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	0	0	0
020212221		De dívida pública	5.517	922	6.439
0202125		De Depósitos	3.728	1.262	4.990
020213		Ganhos resultantes da avaliação de aplicações	29.828	15.017	44.845
0202199		Outras	9	0	9
010229	2	Devedores e Credores Diversos		0	
			39.082	17.201	56.283
Custos					
020222	6	Pensões e Capitais Vencidos	-82	0	-82
020223		Reembolsos	0	0	0
020224		Comissões de gestão e de depósito	0	0	0
020226		Impostos	524	3.654	4.178
020228		Taxa para a ARSEG	92	285	377
020229		Outras despesas	9.000	2.970	11.970
		VALOR DO FUNDO			176.766



1. DEMOSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Data: 31-12-2020

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2020	2019
	5	Rendimentos		
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	0	0
020212221		De dívida pública	5.517	922
0202125		De Depósitos	3.728	1.262
020213		Ganhos resultantes da avaliação das aplicações	29.828	15.017
0202199		Outras	9	0
			39.082	17.201
	6	Custos		
020222		Pensões e Capitais Vencidos	-82	0
020223		Reembolsos	0	0
020224		Comissões de gestão e de depósito	0	0
020226		Impostos	524	3.654
020228		Taxa para a ARSEG	92	285
020229		Outras despesas	9.000	2.970
			9.534	6.909
		Resultado	29.548	10.292





SUMÁRIO

2.	NOTA INTRODUTÓRIA	27
3.	NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	27
3.1	Notas ao Balanço	28
Nota 1	Aplicação do Fundo	30
Nota 2	Devedores e Credores	31
Nota 3	Acréscimos e Diferendos	31
Nota 4	Valor do Fundo	31
3.2.	Notas à Demonstração de Resultados	32
Nota 5	Rendimentos do Fundo	32
Nota 6	Custos do Fundo	32

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 2020 e foram preparadas com base nos registos contabilísticos, mantidos em conformidade com o Decreto Executivo nº 16/03 e do Despacho nº 09/03 de 21 de Fevereiro.

As demonstrações financeiras do Fundo de Pensões, referentes a 31 de Dezembro de 2020, foram aprovadas pelo Conselho de Administração de 25 de Março de 2021.

3. NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

3.1. Notas ao Balanço

Princípios Contabilísticos

a) Bases de apresentação

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

b) Títulos

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

I. No caso dos títulos cotados em bolsas estrangeiras, a 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.

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

Imposto sobre a Aplicação de Capitais

O Imposto sobre a Aplicação de Capitais (IAC) incide sobre os rendimentos provenientes da simples aplicação de capitais, e dessa forma, estão sujeitos a IAC, à taxa de 10%, os juros dos depósitos constituídos junto das instituições financeiras regularmente constituídas, e os juros, os prémios e as outra forma de remuneração dos Bilhetes do Tesouro e das Obrigações do Tesouro tal como disposto nas alíneas j) e k) do n.º 1 do artigo 9.º, em conjugação com o n.º 2 do artigo 27.º, ambos do Código do IAC.

Nota 1 Aplicações do Fundo

De acordo com a política de investimentos, as aplicações no fundo de pensões Aberto Fortaleza Segura, em valores mobiliários, são detalhadas no quadro seguinte:

(milhares de kwanzas)

Designação	2020				
	Quantidade	Taxa Média	Valor Nominal Usd/Akz	Valor Total de Aquisição	Total de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ DEZ 2016	250	-	-	21.534	24.191
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública - OT					
AOUGDXIM19A1	97	5%	79.018	39.341	74.676
AOUGDXGF18F0	32	7%	26.068	19.214	26.068
Sub Total			105.086	58.555	100.744
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	14%	-	30.000	30.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	2%	-	26.000	26.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	712	712
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
- UP's em Fundos de Investimento					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ	1.412		99.940	136.629	
ATLÂNTICO LIQUIDEZ	1.396		99.974	135.080	
ATLÂNTICO LIQUIDEZ	1.085		80.814	104.987	
ATLÂNTICO LIQUIDEZ	250		18.621	24.191	
Sub Total			105.086	58.555	100.744
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	14%	-	30.000	30.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	2%	-	26.000	26.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	712	712
- Banco de Investimento Rural - 13%			186.000	186.000	
- Banco Millennium Atlântico - 2%			200.000	200.000	
Sub Total				56.712	56.712
JUROS A RECEBER					3.334
TOTAL				136.801	184.981

(milhares de kwanzas)

Designação	2019				
	Quantidade	Taxa Média	Valor Nominal Usd/Akz	Valor Total de Aquisição	Total de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ DEZ 2016	103	-	-	8 453	8 520
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública - OT					
AOUGDXIM19A1	97	5%	58 066	39 342	54 291
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	12%	-	27 000	27 000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	25 500	25 500
Sub Total				56.712	56.712
JUROS A RECEBER					1 823
TOTAL				100 295	117 134

A 31 de Dezembro de 2020 o valor dos depósitos em Instituições de Crédito representam 31,2% do valor total das aplicações.

Nota 2 Devedores e Credores

O valor de 3.592 milhares de kwanzas em 2019, refere-se ao valor a pagar em 2020 de imposto industrial. Em 2020, não se apurou qualquer valor a pagar em 2021, uma vez que não se apurou matéria colectável positiva.

Nota 3 Acréscimos e Diferimentos

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

(milhares de kwanzas)		
Acréscimos de Proveitos	2020	2019
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	1.750	561
De depósitos a prazo	1.585	1.262
TOTAL	3.335	1.823

(milhares de kwanzas)		
Acréscimos de Custos	2020	2019
Taxa para ARSEG	92	285
Provisão para auditoria	8.123	2.704
TOTAL	8.215	2.989

Nota 4 Valor do Fundo

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

(milhares de kwanzas)	
2019	
Movimentos de 2019	
Contribuições em 2019	100.261
Rendimentos do Fundo	17.201
Custos do Fundo	-6.909
Valor do Fundo em 31/12/2019	110.553
Movimentos de 2020	
Contribuições em 2020	36.665
Rendimentos do Fundo	39.082
Custos do Fundo	-9.534
Valor do Fundo em 31/12/2020	176.766

3.2 NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Nota 5 Rendimentos do Fundo

(milhares de kwanzas)		
Rendimentos de aplicações	2020	2019
Juros de depósitos	3.728	1.262
Juros de títulos do estado	5.517	922
Ajuste do valor da UP ODELL	2.657	67
Ajuste valor Obrigações do Estado	27.171	14.950
De depósitos a prazo	1.585	1.262
TOTAL	39.082	17.201

Nota 6 Custos do Fundo

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

(milhares de kwanzas)		
Custos do Fundo	2020	2019
Impostos:		
Imposto de selo	1	2
IAC	557	54
IVA	31	6
Imposto industrial	-65	3.592
Taxa para ARSEG	92	285
Comissões por operações com títulos	74	262
Comissões por serviços bancários	130	4
Custos com auditoria	8.124	2.704
Pensões e capitais vencidos	-82	0
Outros	672	0
TOTAL	9.534	6.909





CERTIFICAÇÃO LEGAL DE CONTAS E RELATÓRIO DO AUDITOR EXTERNO

Fortaleza Seguros 2020

Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Senhores Accionistas,

De acordo com as disposições legais e regulamentares angolanas, cumpre ao Conselho Fiscal emitir um relatório sobre a sua acção fiscalizadora e emitir um parecer sobre as Demonstrações Financeiras da Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (Fortaleza ou Sociedade) relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2020.

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

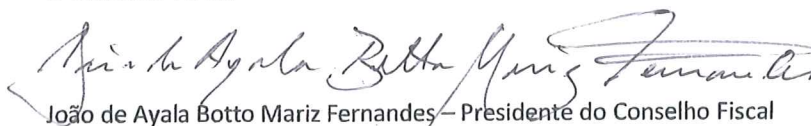
As contas foram objecto de uma auditoria completa levada a cabo pelos Auditores Externos da Sociedade, cuja opinião, datada de 31 de Março de 2021, é que as demonstrações financeiras apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira da Sociedade em 31 de Dezembro de 2020 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativas ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos legalmente aceites em Angola para o sector segurador e outras disposições emitidas pela ARSEG - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros - ARSEG.

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

Face ao exposto, tendo ponderado o relatório do Auditor Externo da Sociedade, é parecer do Conselho Fiscal que a Assembleia Geral aprove o Relatório de Gestão e as Contas do Exercício de 2020.

Luanda, 31 de Março de 2021

O Conselho Fiscal,



João de Ayala Botto Mariz Fernandes – Presidente do Conselho Fiscal



Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva – Vogal do Conselho Fiscal



Maria Cristina Santos Ferreira – Perita Contabilista - Conselho Fiscal

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Aos Participantes do
Fundo de Pensões 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 2020 que evidencia um total de 184 981 milhares de AOA e um valor do Fundo de 176 766 milhares de AOA, incluindo um resultado líquido de 29 548 milhares de AOA, a Demonstração dos Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo do exercício findo naquela data e o correspondente Anexo.

Responsabilidade Conselho de Administração da Sociedade Gestora pelas Demonstrações Financeiras

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

Responsabilidade do Auditor

3. A nossa responsabilidade consiste em expressar uma opinião independente sobre estas demonstrações financeiras com base na nossa auditoria, a qual foi conduzida de acordo com as Normas Técnicas da Ordem dos Contabilistas e Peritos Contabilistas de Angola. Estas normas exigem que cumpramos requisitos éticos e que planeemos e executemos a auditoria para obter segurança razoável sobre se as demonstrações financeiras estão isentas de distorção material.
4. Uma auditoria envolve executar procedimentos para obter prova de auditoria acerca das quantias e divulgações constantes das demonstrações financeiras. Os procedimentos seleccionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção material das demonstrações financeiras devido a fraude ou a erro. Ao fazer essas avaliações dos riscos, o auditor considera o controlo interno relevante para a preparação e apresentação das demonstrações financeiras pela entidade a fim de conceber procedimentos de auditoria que sejam apropriados nas circunstâncias, mas não com a finalidade de expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da entidade.

Uma auditoria inclui também avaliar a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas feitas pelo Conselho de Administração da Sociedade Gestora, bem como avaliar a apresentação global das demonstrações financeiras.

5. Estamos convictos que a prova de auditoria que obtivemos é suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a nossa opinião de auditoria.

Opinião

6. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 acima apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira do **Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura** em 31 de Dezembro de 2020 e o seu desempenho financeiro relativo ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões.

Ênfase

7. Sem afetar a nossa opinião expressa no parágrafo anterior chamamos a atenção para a nota 1 do Anexo às demonstrações financeiras que descreve que, com referência a 31 de Dezembro de 2020, e de acordo com a alínea g) do n.º 2 do artigo 12.º do Decreto Executivo n.º 16/03, de 21 de Fevereiro, emitido pelo Ministério das Finanças, o Fundo ultrapassou em 2 218 038 AOA, correspondendo a 31,22%, o limite máximo de 30% para aplicações financeiras em numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações no Mercado Monetário interbancário.

Luanda, 31 de Março de 2021



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

Representada por

Inês Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

A photograph of three business professionals in an office setting, overlaid with a semi-transparent purple filter. On the left, a woman is partially visible, smiling. In the center, an older man with a grey beard and balding head, wearing a dark suit and striped tie, is smiling broadly. To his right, a younger man in a light grey suit and red tie is looking down at a document held by a woman on the far right. The woman on the right is seen from the side, holding the document open. The background shows office windows and structural elements.

RELATÓRIO ACTUARIAL

31 de Dezembro de 2020

Fundo de Pensões Aberto FORTALEZA SEGURA

Plano de Pensões da Fortaleza Seguros

- 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 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 2020 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 afecta ao Plano de Pensões da Fortaleza Seguros	181 107 744,52
Número de Up's	126 427,55238
Valor da UP'S	1432,50218
Rentabilidade do Fundo no período	27,84%

Em 31.12.2020 esta Adesão Colectiva tem 54 participantes, dos quais 47 contribuíram no mês de dezembro e os restantes 7 são participantes que 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 do Participante 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;
- ✓ Projectção 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