

Relatório & Contas 2021

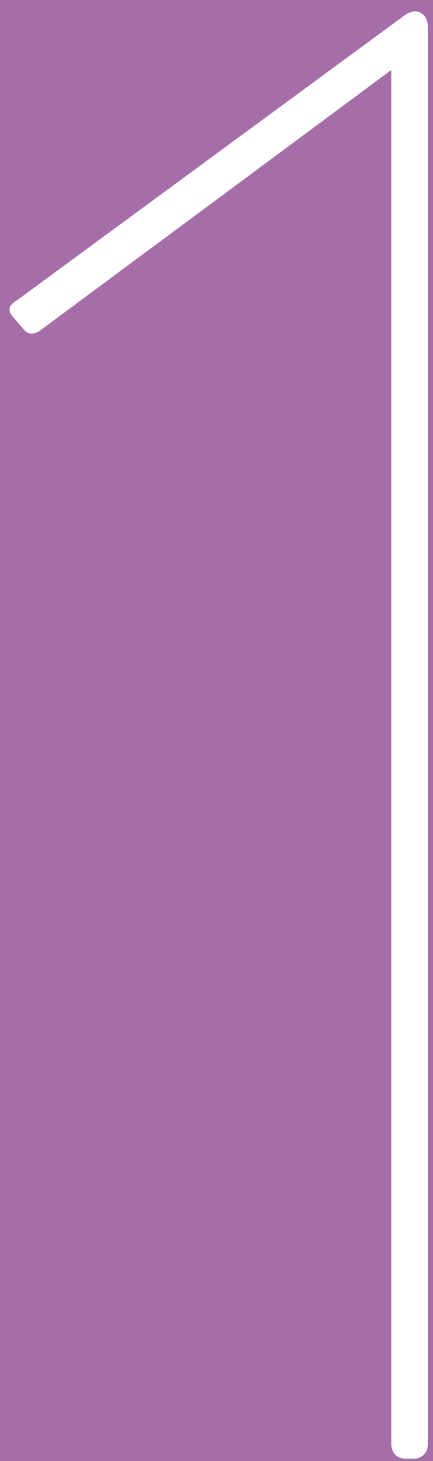


**FUNDO DE PENSÕES
FORTALEZA SEGUROS**

QUEM CONQUISTA, CUIDA

ÍNDICE

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





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.





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

III. INDICADORES DA ACTIVIDADE DE GESTÃO DO FUNDO DE PENSÕES

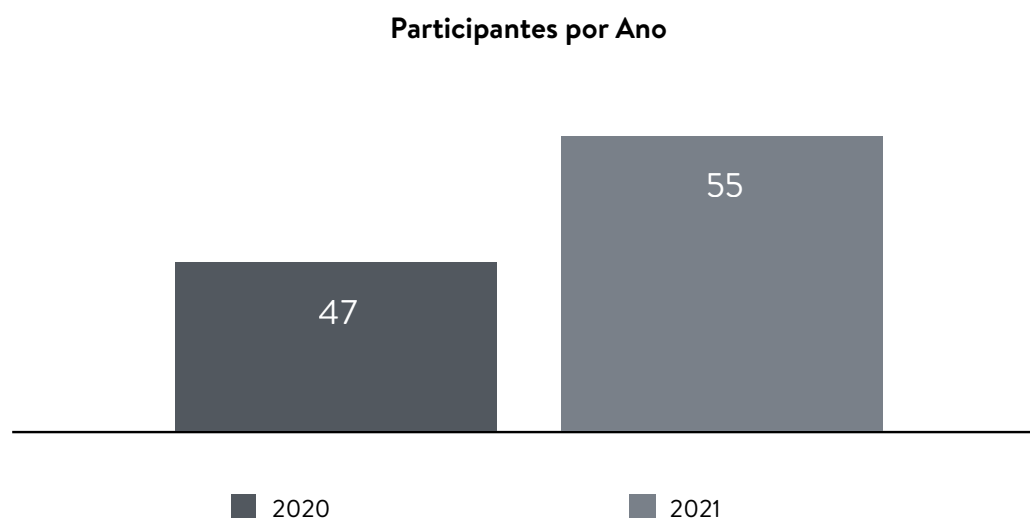
I. POPULAÇÃO ABRANGIDA AO FUNDO – PARTICIPANTES

O Fundo da Aberto FORTALEZA SEGURA representa um total de 72 (setenta e dois) participantes, sendo o Plano de Pensões da FORTALEZA Seguros o único inscrito com os 55 Participantes activos que contribuíram de facto no período em análise comparando com os 47 Participantes do exercício anterior.

Em 2021 registraram-se os seguintes indicadores populacionais:

Universo Populacional	2020	2021	Diferença
Nº de Participantes Activos	47	55	+8
Nº de Ex-Participantes por Saída Antecipada	0	0	0
Nº de Ex-Participantes por Cessação de Contrato	2	1	-1
Nº de Pensionistas	0	0	0

Gráfico.1. Número de Participantes do Fundo FORTALEZA





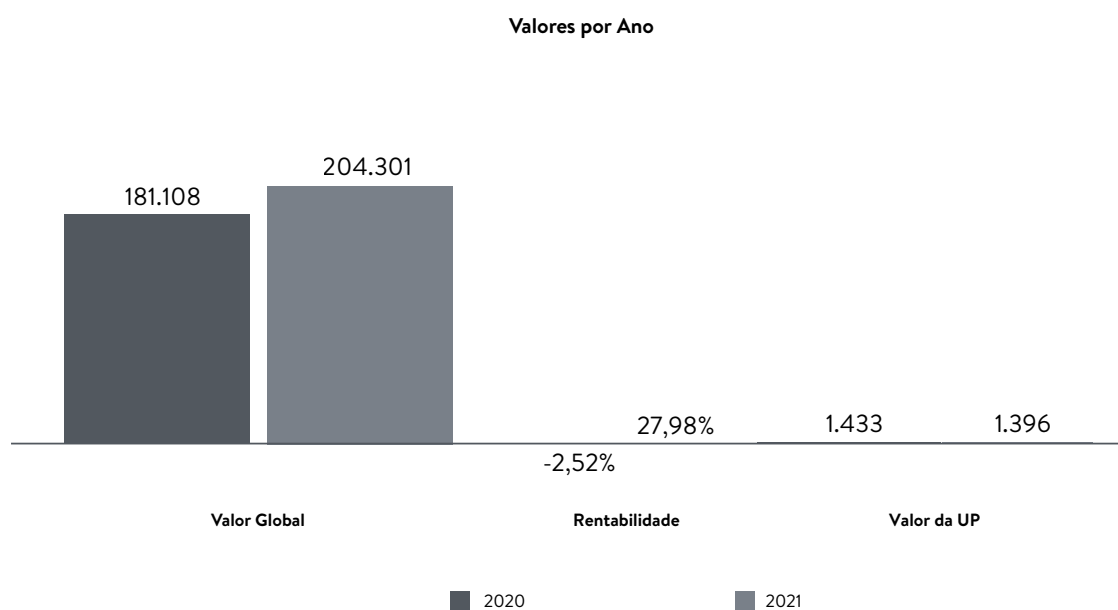
II. VALOR DO FUNDO DE PENSÕES FORTALEZA SEGUROS

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

Indicadores de Gestão	2021	2020
Valor Global do Fundo (em milhares Akz)	204.301	181.108
Valor da UP'S	1.396,43	1.432,50
Número de UP'S	146.301,60	125.767,71
Rentabilidade do Fundo	-2,52%	27,98%

A 31 de Dezembro de 2021 o fundo registou um total das entregas de contribuições de 38.711 milhares de Akz e um valor global do Fundo acumulado 204.300,5 milhares de Akz. O valor da unidade de participação no período foi de 1.396,43 mil Akz representando um rendimento negativo de 2,52%.

Gráfico. 2. Valor Global do Fundo





III. CUSTOS DO FUNDO DE PENSÕES

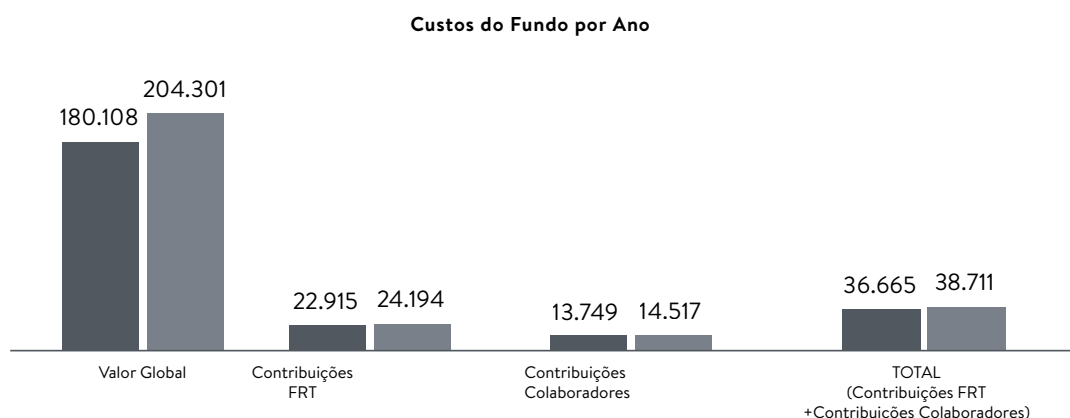
Considerando as entregas efectuadas pelo Associado e as dos Colaboradores (Participantes) para análise dos custos tiveram-se em linha de conta pressupostos relativos a população aos pressupostos financeiros, bem como, as característica principais do universo populacional, como, salário médio mensal, 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	55
Nº Descontos Fundo de Pensões	12 Meses
Salário Médio Mensal	733.163
Massa Salarial Anual	483.887.667
Média de Idade dos Colaboradores	34,1 Anos
Antiguidade Média	3,1 Anos
Unidade	1000
Taxa de rendimento do Fundo	-2,52%

Quanto ao Fundo FORTALEZA SEGURA, no período em referência o custo do Fundo totalizou 204.301 milhares de Akz representando 24.301 milhares de Akz custos da Associada e 14.517 milhares de Akz dos colaboradores.

INDICADORES DE CUSTOS	DEZ/2020 (em milhares Akz)	DEZ/2021 (em milhares Akz)
Valor do Global	181.108	204.301
Contribuições do Associado	22.915	24.194
Contribuições Colaboradores	13.749	14.517
Total Custo Associado + Contribuições Colaboradores	36.665	38.711

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:

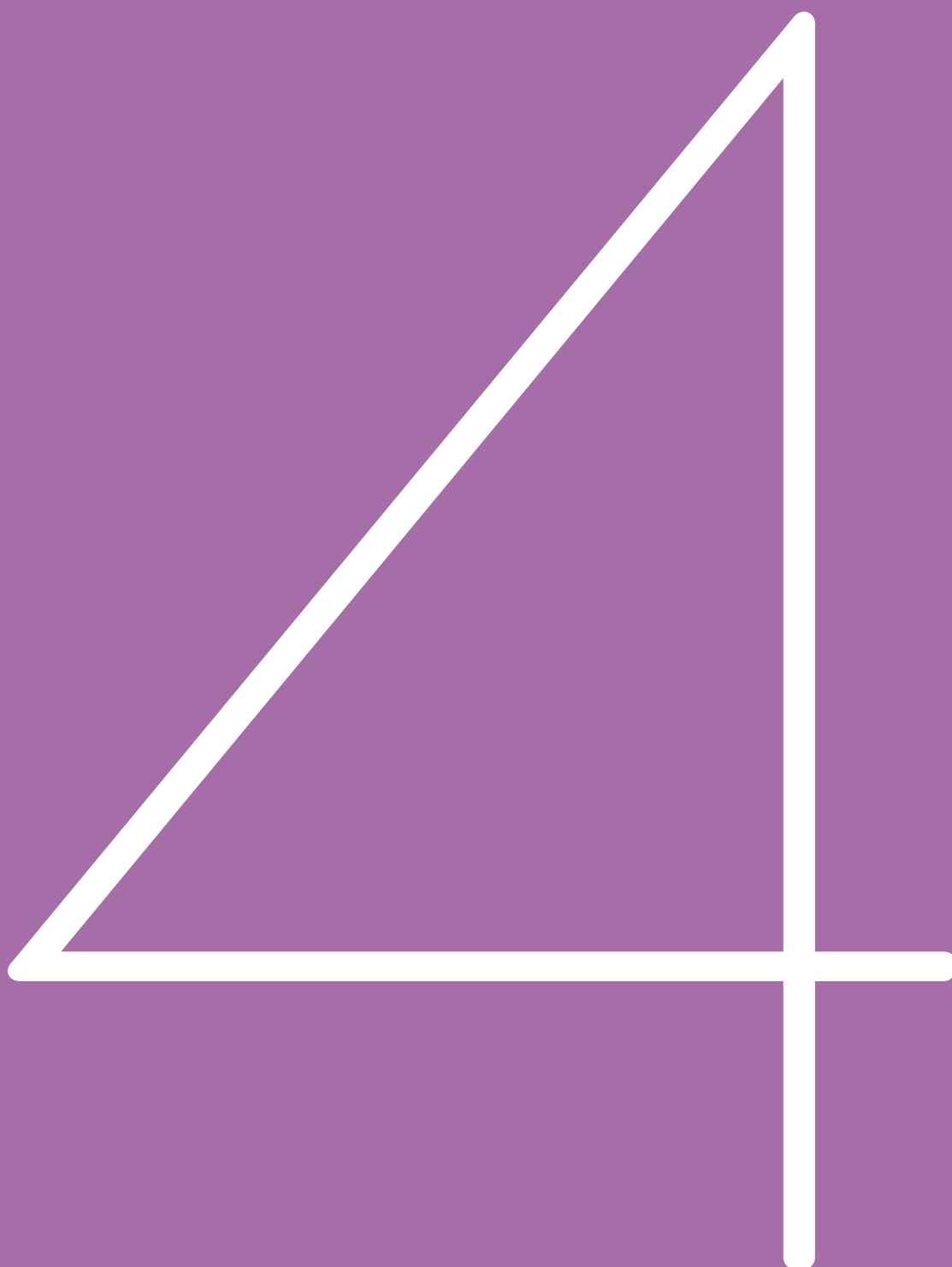
- Títulos do Estado
- Unidades de participação em fundos de investimento mobiliário;
- Numerário e depósitos bancários
- Obrigações do Tesouro (OTTX e OTNR);

c) Estrutura da Carteira de Investimentos do Fundo FORTALEZA SEGURA

	31/12/2021		31/12/2020	
VALOR DO FUNDO / INVESTIMENTOS	Akz (em milhares)	%	Akz (em milhares)	%
VALOR DO FUNDO	181.108	100%	204.301	100%
ACTIVOS A REPRESENTAR				
Títulos do Estado	105.086	58%	63.802	31%
UP's em fundos de investimento	24.191	13%	27.268	13%
Numerário e depósitos bancários	56.712	31%	115.690	57%
Juros a receber	3.335	2%	2.387	1%
Detalhe Títulos do Estado:				
- OT's indexadas	105.086	100%	63.802	100%
- OT's não indexadas	0	0%	0	0%

(PCA - Presidente do Conselho de Administração)

(CBO - Administradora do Pelouro Comercial)





SUMÁRIO

31 DE DEZEMBRO DE 2021

1.	DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	
	Balanço	22
	Acréscimos e decréscimos ao valor do fundo	23
	Demonstração de resultados	24
2.	NOTA INTRODUTÓRIA	26
3.	NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	26
	3.1 Notas ao Balanço	27
	Nota 1 Aplicação do Fundo	29
	Nota 2 Devedores e Credores	30
	Nota 3 Acréscimos e Diferendos	30
	Nota 4 Valor do Fundo	30
	3.2. Notas à Demonstração de Resultados	
	Nota 5 Rendimentos do Fundo	31
	Nota 6 Custos do Fundo	31

BALANÇO

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020
ACTIVO				
Aplicações do Fundo-Depósitos				
010212013	1	UP's em fundos de investimento mobiliário	27.268	24.191
0102130111	1	Obrigações do Estado	63.802	100.744
0102130112	1	Outros títulos-Bilhetes do tesouro	0	0
01021621	1	Depósitos à ordem	6.690	712
0102164	1	Depósitos a prazo	109.000	56.000
010229	2	Devedores e Credores Diversos		
	1 e 3	Acréscimos e Diferimentos		
010241		Juros a Receber	2.387	3.334
	6	TOTAL DO ACTIVO0	209.146	184.981
PASSIVO				
	2	Devedores e Credores Diversos		
010221		Entidade Gestora	0	0
010223		Impostos a pagar	0	0
01024	3	Acréscimos e Diferimentos	4.845	8.215
02029		VALOR DO FUNDO	204.301	176.766
		TOTAL	209.146	184.981

Elinzeir

Amur

SE nota



ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS AO VALOR DO FUNDO

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020	Total
		ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO			
020211	4	Contribuições	38.711	36.665	75.376
	5	Rendimentos			
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	0	0	0
02021221		De dívida pública	3.771	5.517	9.288
0202125		De Depósitos	8.639	3.728	12.367
020213		Ganhos resultantes da avaliação de aplicações	-7.847	29.828	21.982
0202199		Outras	0	9	9
			4.563	39.082	43.645
	6	Custos			
020222		Pensões e Capitais Vencidos	10.081	-82	9.999
020223		Reembolsos	0	0	0
020224		Comissões de gestão e de depósito	0	0	0
020226		Impostos	1.117	524	1.641
020228		Taxa para a ARSEG	116	92	208
020229		Outras despesas	4.426	9.000	13.426
			15.740	9.533	25.273
		VALOR DO FUNDO			204.301

Elinsefu

Amur

Senista

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Data: 31-12-2021

Fundo: Fundo de Pensões FORTALEZA SEGURA

Moeda: Milhares de Kwanzas

Código das Contas	Nota	Descrição	2021	2020
	5	Rendimentos		
02021221		Acções e outros títulos de rendimento variável	0	0
02021221		De dívida pública	3.771	5.517
0202125		De Depósitos	8.639	3.728
020213		Ganhos resultantes da avaliação das aplicações	-7.847	29.828
0202199		Outras	0	9
			4.563	39.082
	6	Custos		
020222		Pensões e Capitais Vencidos	10.081	-82
020223		Reembolsos	0	0
020224		Comissões de gestão e de depósito	0	0
020226		Impostos	1.117	524
020228		Taxa para a ARSEG	116	92
020229		Outras despesas	4.426	9.000
			15.740	9.534
		Resultado	-11.177	29.548









2. Nota Introdutória

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

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

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

As demonstrações financeiras do Fundo de Pensões agora apresentadas, estão expressas em milhares de kwanzas, reportam-se ao exercício findo a 31 de Dezembro de 2021 e foram preparadas com base nos registos contabilísticos, mantidos em conformidade com o Decreto Executivo nº 16/03 e do Despacho nº 09/03 de 21 de Fevereiro.

As demonstrações financeiras do Fundo de Pensões, referentes a 31 de Dezembro de 2021, foram aprovadas pelo Conselho de Administração de 18 de Abril de 2022.

3. Notas às Demonstrações Financeiras

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

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

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

3.1. Notas ao Balanço

Princípios contabilísticos

a) Bases de apresentação

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

b) Títulos

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

- I. No caso dos títulos cotados em bolsas estrangeiras, a 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. e não se encontrarem cotados ou na falta de um valor de cotação no período acima referido, deve ser atribuído um valor de acordo com os princípios de uma adequada avaliação, não podendo ser atribuído valor superior a:

i. **Para as obrigações emitidas no ano, ao valor de aquisição;**

ii. **Para as outras obrigações, ao valor nominal.**

c) Contribuições

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

d) Pensões e Capitais Vencidos

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

e) Comissões

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

f) Especialização dos exercícios

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

g) Regime Fiscal

Imposto Industrial

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

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

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

Imposto sobre a Aplicação de Capitais

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



NOTA 1 - APLICAÇÕES DO FUNDO

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

(milhares de kwanzas)					
2021					
Designação	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ DEZ 2016	250	-	-	21.534	27.268
TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					
- De dívida pública – OT					
AOUGDXIM19A1	97	5%	63.802	39.341	63.802
Sub Total			63.802	39.341	63.802
DEPÓSITOS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO					
Banco Millennium Atlântico - Depósito a Prazo	-	13%	-	109.000	109.000
Banco Millennium Atlântico - Depósito à Ordem	-	-	-	6.690	6.690
Sub Total				115.690	115.690
JUROS A RECEBER	-	-	-		2.387
TOTAL				176.566	209.146

(milhares de kwanzas)					
2020					
Designação	Quant	Taxa Média	Valor Nominal	Valor Total de Aquisição	Valor de Balanço
TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					
ATLÂNTICO LIQUIDEZ DEZ 2016	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
Sub Total				56.712	56.712
JUROS A RECEBER	-	-	-		3.334
TOTAL				136.801	184.981

O Fundo ultrapassou em 53.662 milhares de Akz, correspondendo a 55,95% o limite máxima de 30% para aplicações financeiras em numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações de crédito e aplicações no Mercado Monetário interbancário.

NOTA 2 - DEVEDORES E CREDORES

(milhares de kwanzas)		
Devedores e Credores	2021	
	Saldos Devedores	Saldos Credores
Impostos a pagar - imposto industrial	-	-
TOTAL	-	0

NOTA 3 - ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS

Os acréscimos e diferimentos apresentam-se nos quadros seguintes:

(milhares de kwanzas)		
Acréscimos de Proveitos	2021	2020
Juros a Receber		
De títulos de rendimento fixo	850	1.750
De depósitos a prazo	1.537	1.585
TOTAL	2.387	3.335
(milhares de kwanzas)		
Acréscimos de Custos	2021	2020
Taxa para ARSEG	116	92
Provisão para auditoria	4.729	8.123
TOTAL	4.845	8.215

NOTA 4 - VALOR DO FUNDO

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

(milhares de kwanzas)	
Valor do Fundo	
Movimentos de 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
Movimentos de 2021:	
Contribuições em 2021	38.711
Rendimentos do Fundo	43.274
Custos do Fundo	-15.740
Valor do Fundo em 31/12/2021	204.300

3.3. Notas à Demonstração de Resultados

NOTA 5 - RENDIMENTOS DO FUNDO

Rendimentos de aplicações	2021	2020
Juros de depósitos	8.639	3.728
Juros de títulos do estado	3.771	5.517
Ajuste do valor da UP ODELL	0	2.657
Ganhos resultantes da Avaliação de Aplicações	-7.847	0
Ajuste valor Obrigações do Estado	0	27.171
Outras receitas	0	9
TOTAL	4.563	39.082

NOTA 6 - CUSTOS DO FUNDO

Custos do Fundo	2021	2020
Impostos:		
Imposto de selo	0	1
IAC	1.102	557
IVA	15	31
Imposto industrial	0	-65
Taxa para ARSEG	116	92
Comissões por operações com títulos	57	74
Comissões por serviços bancários	16	130
Custos com auditoria	4.729	8.124
Pensões e capitais vencidos	10.081	-82
Outros	-376	672
TOTAL	15.740	9.534

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



Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Senhores Accionistas,

De acordo com as disposições legais e regulamentares angolanas, cumpre ao Conselho Fiscal emitir um relatório sobre a sua acção fiscalizadora e emitir um parecer sobre as Demonstrações Financeiras da Fortaleza Segura – Companhia de Seguros, S.A. (Fortaleza ou Sociedade) relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2021.

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

As contas foram objecto de uma auditoria completa levada a cabo pelos Auditores Externos da Sociedade, cuja opinião, datada de 02 de Maio de 2022, é que as demonstrações financeiras apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira da Sociedade em 31 de Dezembro de 2021 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativas ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos legalmente aceites em Angola para o sector segurador e outras disposições emitidas pela ARSEG - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros - ARSEG.

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

Face ao exposto, tendo ponderado o relatório do Auditor Externo da Sociedade, é parecer do Conselho Fiscal que a Assembleia Geral aprove o Relatório de Gestão e as Contas do Exercício de 2021, bem como a Proposta de Aplicação de Resultados.

Luanda, 02 de Maio de 2022

O Conselho Fiscal,


Isabel Severina Cordeiro Soares da Silva



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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Introdução

1. Auditámos as demonstrações financeiras anexas do **Fundo de Pensões 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 2021 que evidencia um total de 209 146 milhares de kwanzas e um valor do Fundo de 204 301 milhares de kwanzas, incluindo um resultado líquido negativo de 11 177 milhares de kwanzas, as Demonstrações dos Acréscimos e Decréscimos ao Valor do Fundo do exercício findo naquela data e o correspondente Anexo.

Responsabilidade do Conselho de Administração da Sociedade Gestora pelas Demonstrações Financeiras

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

Responsabilidade do Auditor

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

nas circunstâncias, mas não com a finalidade de expressar uma opinião sobre a eficácia do controlo interno da entidade. Uma auditoria inclui também avaliar a adequação das políticas contabilísticas usadas e a razoabilidade das estimativas contabilísticas feitas pelo Conselho de Administração da Sociedade Gestora, bem como avaliar a apresentação global das demonstrações financeiras.

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

Opinião

6. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 acima apresentam de forma apropriada, em todos os aspectos materialmente relevantes, a posição financeira do **Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura** em 31 de Dezembro de 2021 e o seu desempenho financeiro e fluxos de caixa relativos ao exercício findo naquela data, em conformidade com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para o sector dos Fundos de Pensões.

Ênfase

7. Sem afectar a nossa opinião expressa no parágrafo anterior, chamamos atenção para a nota 1 do Anexo às demonstrações financeiras que descreve com referência a 31 de Dezembro de 2021, e de acordo com a alínea g) do n.º 2 do artigo 12.º do Decreto Executivo n.º 16/03, de 21 de Fevereiro, emitido pelo Ministério das Finanças, o Fundo ultrapassou em 53 662 milhares de kwanzas, correspondendo a 55,95%, o limite máximo de 30% para aplicações financeiras em numerário, depósitos em instituições de crédito e aplicações no Mercado Monetário interbancário.

Luanda, 28 de Abril de 2022



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

Representada por

Maria Inês Rebelo Filipe

(Perito Contabilista com cédula n.º 20140081)

A photograph of four business professionals in a meeting. An older man in a dark suit and striped tie is smiling and looking at a document held by a younger man in a grey suit and pink tie. A woman on the left is smiling and looking at the document, and another woman on the right is also looking at it. They are all in business attire. The background is a blurred office setting with a large window.

RELATÓRIO ACTUARIAL

31 de Dezembro de 2021



Fundo de Pensões Aberto FORTALEZA SEGURA

Plano de Pensões da Fortaleza Seguros

- Dezembro de 2021 -

I. Enquadramento

O presente relatório vem cumprir o estabelecido no nº6 do artigo 23 do [Decreto 25 de 2007 de 7 de Agosto](#) com o objectivo de fornecer uma estimativa actualizada, para 31 de Dezembro de 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 2021 a quota-parte da do Plano de Pensões da Fortaleza Seguros no Fundo de Pensões Aberto Fortaleza Segura registou os seguintes indicadores financeiros:

Valor da quota-parte afecta ao Plano de Pensões da Fortaleza Seguros	204 300 501,42 AOA
Número de Up's	146 301,60108
Valor da UP'S a 31/12/2021	1 396,43380 AOA
Rentabilidade do Fundo no exercício 2021	-2,52%

Em 31.12.2021 esta Adesão Colectiva tem 72 participantes, dos quais 55 contribuíram no mês de dezembro e os restantes 17 são participantes que saíram do quadro de trabalhadores do Associado com Direitos Adquiridos.

II. Responsabilidade por Serviços Passados

As responsabilidades por serviços passados, a 31.12.2021, com benefícios de reforma **são nulas**.

III. Conclusão

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

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

Assinado por: **PEDRO EMANUEL REBELO BARBOSA**

Num. de Identificação: 08461705

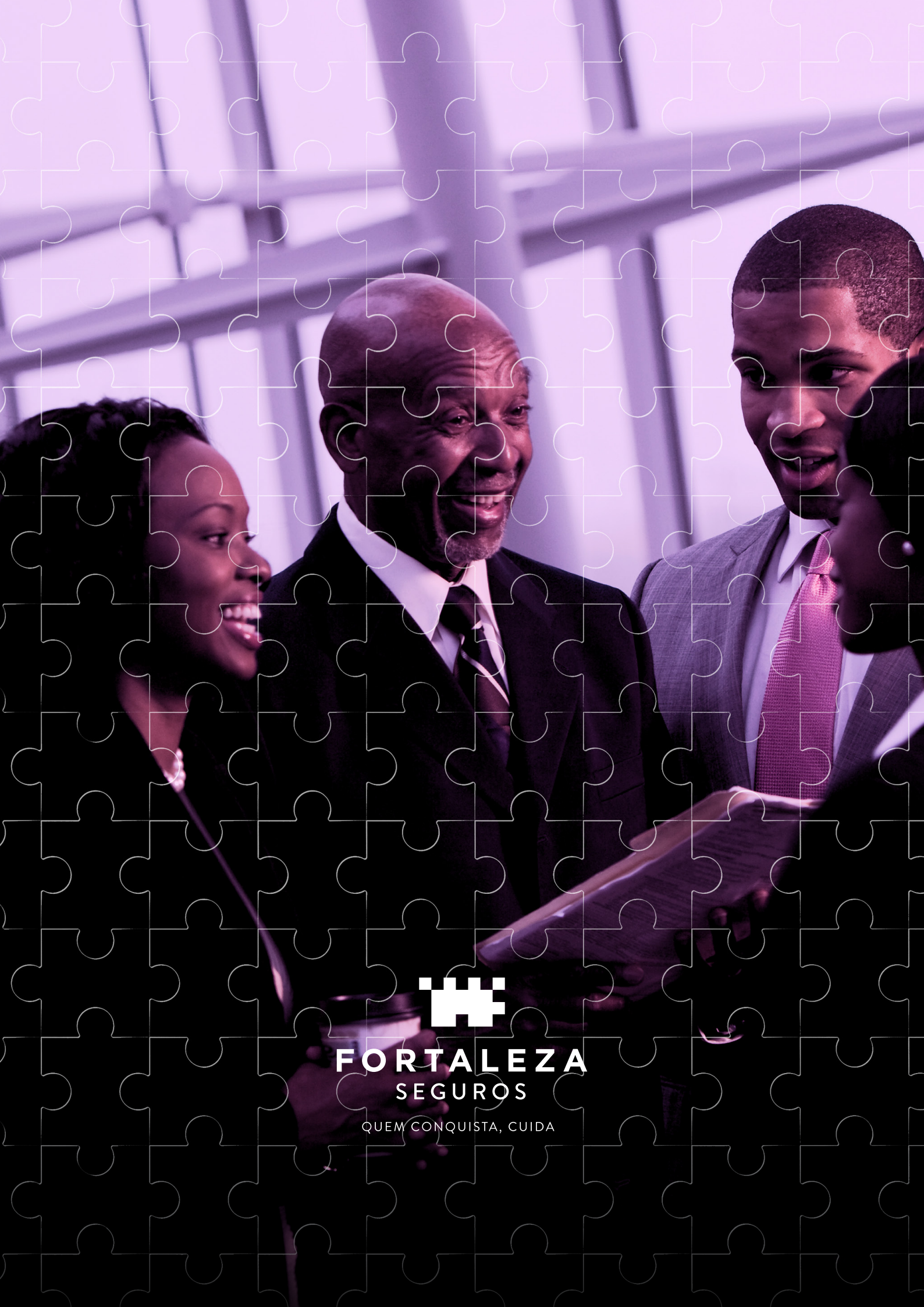
Data: 2022.04.26 10:01:27+01'00'

26 de abril de 2022

(Pedro Emanuel Rebelo Barbosa)

Actuário Certificado pela ASF

Actuário Titular #540 do Instituto de Actuários Portugueses



FORTALEZA
SEGUROS

QUEM CONQUISTA, CUIDA