

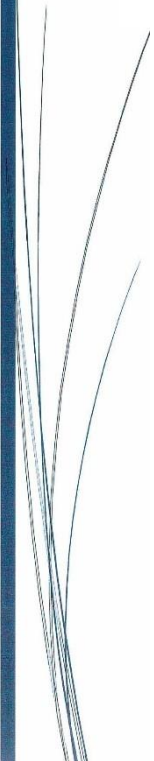


NOSSA
S E G U R O S

RELATÓRIO E CONTAS
2023

FUNDO DE PENSÕES

ABERTO - NOSSA REFORMA





Índice

1 RELATÓRIO DE GESTÃO.....	2
1. Introdução.....	2
2. Benefícios.....	2
3. Participantes.....	3
4. Valor do Fundo	4
5. Investimentos	5
2 DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	9
3 NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	13



1. INTRODUÇÃO

Com o objectivo de alargar a oferta de produtos ao mercado em geral, no que concerne a prestação dos serviços de gestão de Fundos de Pensões, a NOSSA SEGUROS constituiu o Fundo de Pensões Aberto “Nossa Reforma”.

O Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma, foi desenhado com soluções de poupança que permitem adesões individuais e colectivas, para pequenas e médias empresas.

A sua constituição foi autorizada pelo Ministro das Finanças através do Despacho nº 263/16 de 06 de Julho, que aprova em simultâneo o regulamento de gestão do mesmo.

2. BENEFÍCIOS

Os Planos de Pensões podem prever a atribuição dos seguintes benefícios:

- Pensão de Reforma por Velhice;
- Pensão de Reforma Antecipada;
- Pensão de Reforma por Invalidez;
- Subsídio por Morte.

No decurso do ano de 2023 o Fundo incorreu nos seguintes custos relacionados com os seguintes benefícios:

Natureza	mAKZ	
	31.12.2023	31.12.2022
Subsídio por morte	-	-
Pensões e remissões	7 765	-
Total	7 765	-



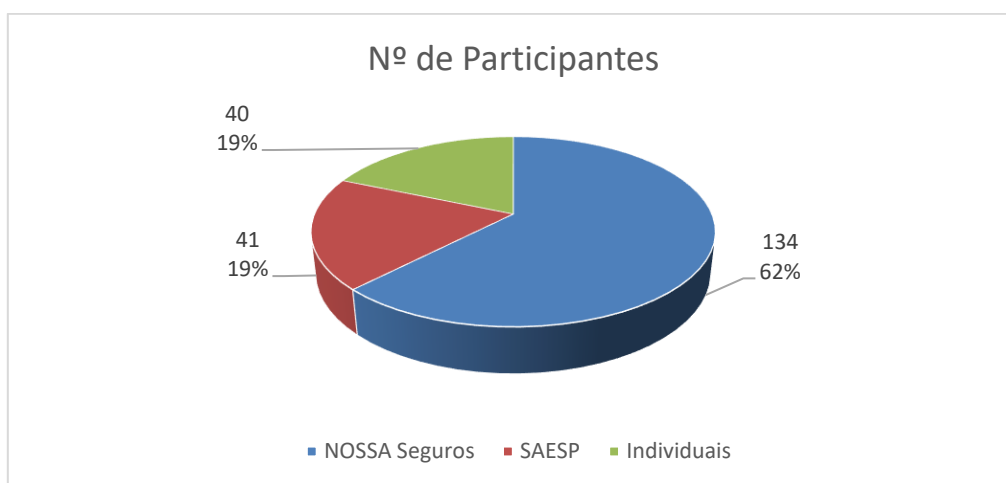
3. PARTICIPANTES

O Fundo de Pensões Aberto – Nossa Reforma registou 214 Participantes Activos inscritos a 31 de Dezembro de 2023 conforme ilustra o quadro abaixo:

Participantes	31.12.2023	31.12.2022	Variação %
Activos inscritos	214	145	48%
Reformados	1	0	-
Desvinculações	-1	0	-
Falecidos	0	0	-
Total	214	145	48%

Em 2023 registou-se uma desvinculação e não houve a ocorrência de nenhuma morte.

As Provas de Vida são realizadas anualmente no mês de Julho sendo que o Fundo conta apenas com 1 reformado registado em 2023.



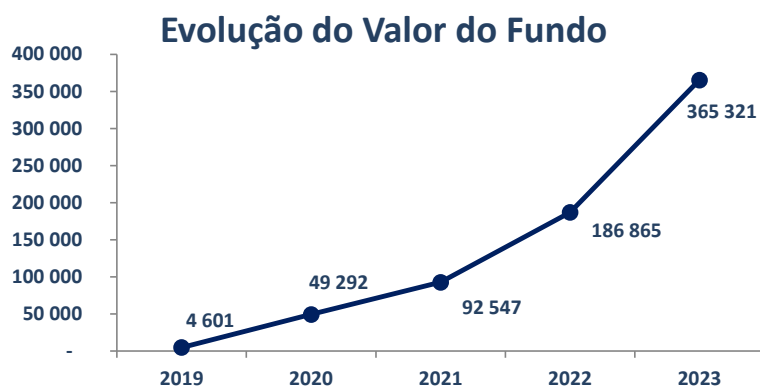


4. VALOR DO FUNDO

mAKZ

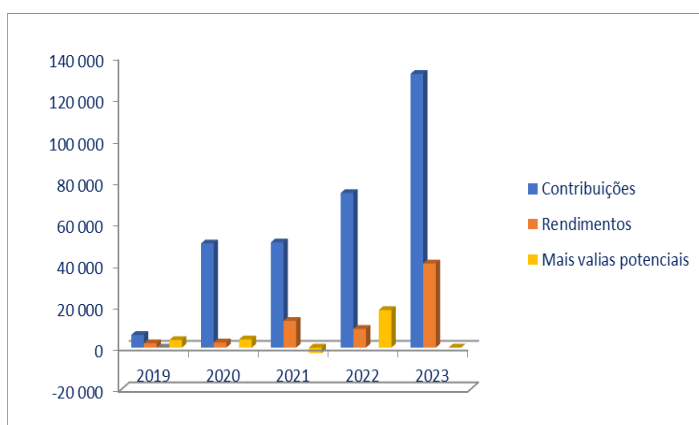
Valor do Fundo	mAKZ					
		2019	2020	2021	2022	2023
	Valor Fundo	4 601	49 292	92 547	186 865	365 321
	Variação	-14%	971%	88%	102%	95%

O valor do fundo no final de 2023 atingiu o montante de 365 321 mAKZ, tendo registado um crescimento de 95%.



mAKZ

Fundo de Pensões Nossa Reforma	2019		2020		2021		2022		2023	
Aumento do valor do Fundo	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Contribuições	6 094	52%	50 234	89%	50 742	83%	74 550	73%	132 013	76%
Rendimentos	2 076	18%	2 491	4%	12 885	21%	9 002	9%	40 577	24%
Mais/Menos valias potenciais	3 631	31%	3 962	7%	-2 688	-4%	18 105	18%	0	0%
Total	11 801	100%	56 687	100%	60 939	100%	101 657	100%	172 590	100%

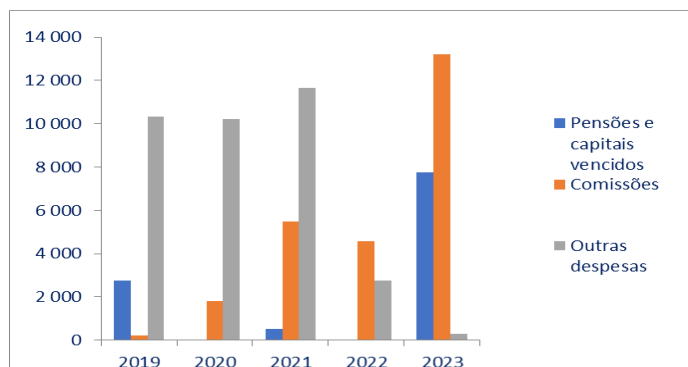


Destacamos como principais motivos de crescimento do Fundo as contribuições e os rendimentos.



mAKZ

DESCRIÇÃO	2019		2020		2021		2022		2023	
	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Diminuição do valor do Fundo										
Pensões e capitais vencidos	2 756	21%	-	0%	534	3%	-	0%	7 765	36%
Comissões	206	2%	1 796	15%	5 475	31%	4 576	62%	13 207	62%
Outras despesas	10 344	78%	10 200	85%	11 675	66%	2 763	38%	304	1%
Total	13 306	100%	11 996	100%	17 684	100%	7 339	100%	21 277	100%



A rubrica “comissões” registou uma variação significativa, derivada do aumento da comissão de gestão e da taxa da ASERG acompanhando o crescimento do fundo (95,5%).

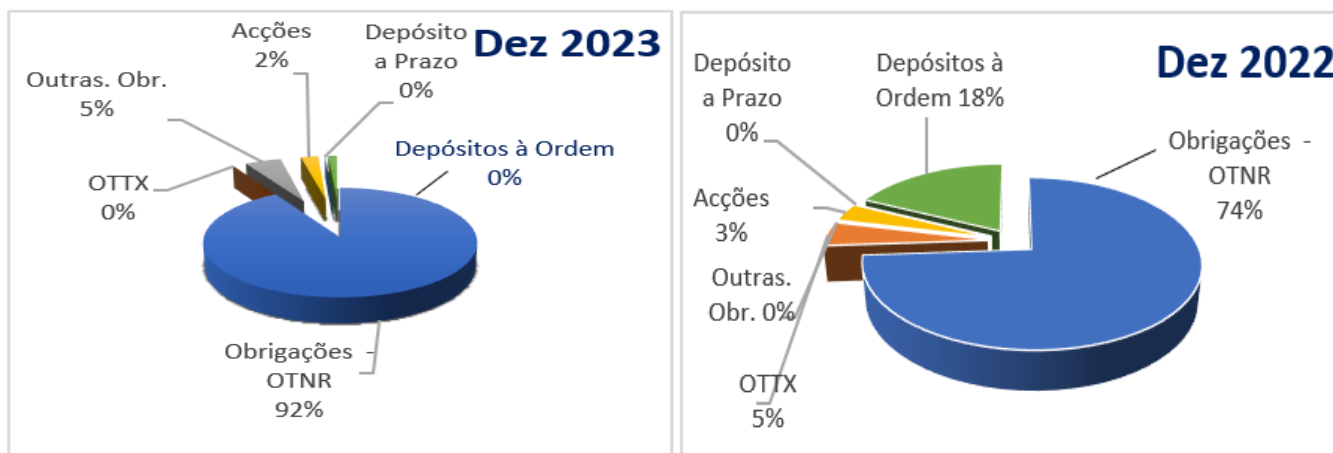
5. INVESTIMENTOS

São obrigações da NOSSA, na qualidade de entidade gestora do Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma, garantir a liquidez e o equilíbrio da gestão financeira do referido fundo, conforme disposto no Decreto 25/98 de 7 de Agosto.

Mantemos como princípios orientadores da nossa política de gestão de activos a maximização da rentabilidade, a diversificação da carteira, qualidade dos activos e uma adequada gestão de liquidez.



INVESTIMENTOS		31/12/2023		31/12/2022	
Composição da Carteira	Volume	Estrutura	Volume	Estrutura	
Títulos do Estado	331 580	92%	157 809	79%	
OTTNR 2 anos	0	0%	10 312	5%	
OTTNR 3 anos	11 372	3%	16 688	8%	
OTTNR 4 anos	20 024	6%	19 369	10%	
OTTNR 6 anos	69 427	19%	46 611	23%	
OTTNR 8 anos	87 420	24%	0	0%	
OTTNR 10 anos	143 338	40%	55 515	28%	
OTTXC 5 anos	0	0%	9 315	5%	
Outras obrigações	16 090	5%	0	0%	
Acções	8 750	2%	7 025	3%	
Depósito a Prazo	0	0%	0	0%	
Depósitos à Ordem	4 295	1%	36 012	18%	
Total	360 715	100%	200 846	100%	



Registou-se um crescimento nos activos sob gestão de 80% face a Dezembro de 2022, reflectindo essencialmente um aumento significativo das contribuições e dos rendimentos gerados pelos investimentos.

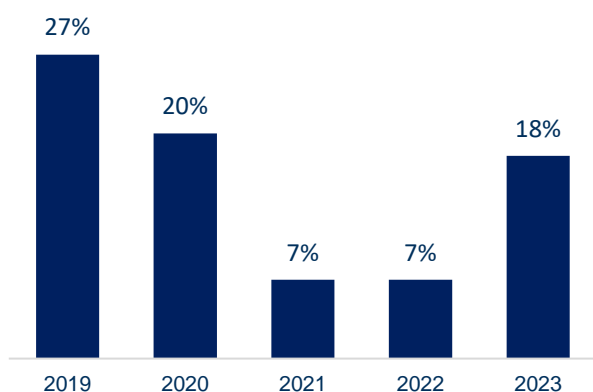
A Estratégia adoptada na gestão dos investimentos manteve-se tendo como objectivo maximizar a rentabilidade, alongar as maturidades de forma a estarem mais adequadas ao perfil do Fundo e diversificar a carteira.



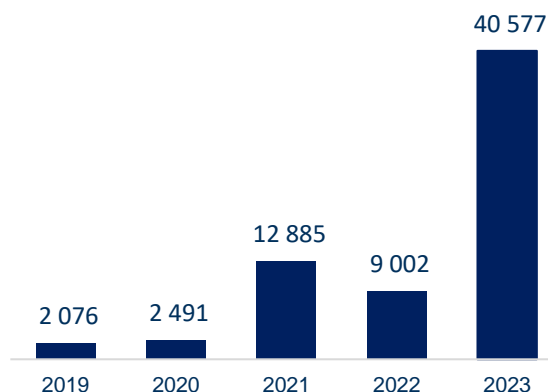
m/AKZ

Descrição	2019	2020	Var. 2020/2019	2021	Var. 2021/2020	2022	Var. 2022/2021	2023	Var. 2023/2022
Rendimentos	2 076	2 491	20%	12 885	417%	9 002	-30%	40 577	351%
Varição Cambial/Mais e menos valia	3 631	3 962	9%	- 2 688	-168%	18 105	773%	10 078	-44%
Total	5 707	6 453	13%	10 197	58%	27 107	166%	50 655	87%
Rentabilidade	27%	20%		7%		7%		18%	

Rentabilidade



Rendimentos



A Taxa média de rentabilidade dos investimentos atingiu 18 %.

P'la NOSSA Seguros – Sociedade Gestora do Fundo de Pensões NOSSA REFORMA

Alexandre Jorge de Andrade Teles Carreira

Presidente da Comissão Executiva

Cristina Maria Gil do Nascimento

Administradora Executiva

Demonstrações Financeiras
31-12-2023



Ano: 2023

FUNDO DE PENSÕES: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

Moeda: Akz

Balanço

ACTIVO	NOTA	2023	PESO %	2022	PESO %
Disponibilidades	4	4 294 901	1,1%	36 011 813	17,2%
Depósitos à ordem		4 294 901	1,1%	36 011 813	17,2%
Conta a prazo		-	0,0%	-	0,0%
Investimentos		356 419 702	93,7%	164 833 765	78,8%
Imóveis	5	-	0,0%	-	0,0%
Acções	5	8 750 000	2,3%	7 025 000	3,4%
Obrigações de tesouro	5	331 579 702	87,2%	157 808 765	75,4%
Fundos de acções		-	0,0%	-	0,0%
Fundos de obrigações		-	0,0%	-	0,0%
Fundos de investimento		-	0,0%	-	0,0%
Fundos de tesouraria		-	0,0%	-	0,0%
Títulos de dívida curto prazo		-	0,0%	-	0,0%
Outras aplicações	5 e 6	16 090 000	4,2%	-	0,0%
Devedores Diversos	7	1 158 748	0,3%	-	0,0%
Activos em posições curtas		-	0,0%	-	0,0%
Entidade Gestora		984 903	0,3%	-	0,0%
ARSEG		-	0,0%	-	0,0%
Estado		173 845	0,0%	-	0,0%
Outros devedores		-	0,0%	-	0,0%
Acréscimos e diferimentos	8.1	18 312 523	4,8%	8 384 493	4,0%
Pensões liquidadas		-	0,0%	-	0,0%
Juros a receber		18 312 523	4,8%	8 384 493	4,0%
TOTAL DO ACTIVO		380 185 874	100,0%	209 230 071	100,0%

PASSIVO	NOTA	2023	PESO %	2022	PESO %
Pensões a pagar		-	0,0%	-	0,0%
Credores	7	3 026 380	0,8%	16 313 246	7,8%
SGFP		-	0,0%	-	0,0%
ARSEG		-	0,0%	-	0,0%
Banco Depositário		-	0,0%	-	0,0%
Associados		-	0,0%	-	0,0%
Estado		2 338 306	0,6%	2 269 352	1,1%
Outros		688 074	0,2%	14 043 894	6,7%
Acréscimos e diferimentos	8.2	11 838 845	3,1%	6 051 514	2,9%
Comissão de gestão de activos		11 184 876	2,9%	3 452 252	1,6%
ARSEG		653 969	0,2%	160 511	0,1%
Outros Acréscimos e Diferimentos		-	0,0%	2 438 751	1,2%
Valor do fundo		365 320 649	96,1%	186 865 311	89,3%
Saldo do período		178 455 337	46,9%	94 318 497	45,1%
Saldo anterior		186 865 312	49,2%	92 546 814	44,2%
Efeitos cambiais		-	0,0%	-	0,0%
TOTAL DO PASSIVO		380 185 874	100,0%	209 230 071	100,0%

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Resultados para o exercício findo em 31 de Dezembro 2023

Luanda, 22 de Abril de 2024

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva



Ano: 2023

FUNDO DE PENSÕES: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

Moeda: Akz

Acréscimos e decréscimos dos fundos de pensões (Demonstração de Resultados por Natureza)

ACRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO	NOTA	2023	PESO %	2022	PESO %
Contribuições	9	132 012 641	66,1%	74 549 909	73,3%
Rendimentos	10	40 577 240	20,3%	9 002 373	8,9%
Depósitos		-	0,0%	881 055	0,9%
Obrigações		40 051 722	20,1%	8 121 318	8,0%
Ações		525 519	0,3%	-	0,0%
Bilhetes do Tesouro		-	0,0%	-	0,0%
Outros Rendimentos		-	0,0%	-	0,0%
Ganhos Realizados	11	8 303 434	4,2%	-	0,0%
Títulos de crédito		-	0,0%	-	0,0%
Ações		-	0,0%	-	0,0%
Obrigações		-	0,0%	-	0,0%
Diferenças de câmbio		8 303 434	4,2%	-	0,0%
Depósitos		-	0,0%	-	0,0%
Operações Curtas		-	0,0%	-	0,0%
Outros acréscimos	12	18 704 553	9,4%	18 104 850	17,8%
Resultado de Avaliação/Alienação/ Reembolso de Aplicações		1 774 764	0,9%	-	0,0%
Diferenças de câmbio não realizadas		-	0,0%	18 104 850	17,8%
Outras Ganhos		16 929 789	8,5%	-	0,0%
TOTAL DE ACRÉSCIMOS		199 597 869	100,0%	101 657 132	100,0%
DECRÉSCIMOS NO VALOR DO FUNDO	NOTA	2023	PESO %	2022	PESO %
Pensões e Capitais Vencidos	13	7 765 420	3,9%	-	0,0%
Pensões de velhice		-	0,0%	-	0,0%
Pensões de invalidez		-	0,0%	-	0,0%
Pensões de sobrevivência		-	0,0%	-	0,0%
Capitais de remissão		7 765 420	3,9%	-	0,0%
Perdas Realizadas		-	0,0%	-	0,0%
Títulos de crédito		-	0,0%	-	0,0%
De Outros emissores públicos		-	0,0%	-	0,0%
Diferenças de câmbio		-	0,0%	-	0,0%
Operações Curtas		-	0,0%	-	0,0%
Capital		-	0,0%	-	0,0%
Reembolso de Aplicações		-	0,0%	-	0,0%
Comissões	14	13 207 272	6,6%	4 736 529	4,7%
Comissão de gestão de activo		11 184 876	5,6%	3 288 018	3,2%
Contribuições à ARSEG		860 594	0,4%	160 511	0,2%
Comissão de Depositário		740 610	0,4%	1 288 000	1,3%
Outras Comissões		421 192	0,2%	-	0,0%
Despesas Bancárias e Juros	15	43 710	0,0%	298 972	0,3%
Despesas bancárias		43 710	0,0%	298 972	0,3%
Impostos	16	126 130	0,1%	947 943	0,9%
Imposto de selo		-	0,0%	-	0,0%
Imposto Industrial		-	0,0%	-	0,0%
Imposto sobre o valor acrescentado		126 130	0,1%	295 878	0,3%
Imposto sobre Aplicação de Capitais		-	0,0%	652 065	0,6%
Imposto predial urbano		-	0,0%	-	0,0%
Outros Impostos		-	0,0%	-	0,0%
Outros Decréscimos	12	-	0,0%	1 355 191	1,3%
Despesas de auditoria		-	0,0%	-	0,0%
Prémio de desempenho		-	0,0%	-	0,0%
Despesas Extraordinárias		-	0,0%	-	0,0%
Resultado de Avaliação/Alienação/ Reembolso de Aplicações		-	0,0%	-	0,0%
Outras Despesas		-	0,0%	1 355 191	1,3%
Saldo do Período		178 455 337	89,4%	94 318 497	92,8%
TOTAL DE DECRÉSCIMOS		199 597 869	100,0%	101 657 132	100,0%

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Resultados para o exercício findo em 31 de Dezembro 2023

Luanda, 22 de Abril de 2024

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva



Ano: 2023

FUNDO DE PENSÕES: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

Moeda: Akz

Demonstração de Fluxo de Caixa (método directo)

Designação	Notas	2023	2022
Fluxo de caixa das actividades operacionais:			
Recebimento provenientes de:		132 030 403	74 599 909
Contribuição dos associados		70 994 421	52 040 219
Contribuição dos participantes/Beneficiários		60 618 844	22 559 690
Outras receitas		417 138	-
Pagamento a respeitantes a:		12 888 787	3 136 922
Remuneração de gestão		3 452 252	465 499
Remuneração de Depósito e guarda de títulos		1 324 454	634 864
Reembolso		7 695 113	-
Remunerações Taxa Supervisão ARSEG		367 136	126 855
Outras despesas		49 832	1 909 704
Fluxo de caixa de líquidos das actividades de operacionais		119 141 616	71 462 987
Fluxo de caixa de actividade de investimentos			
Recebimentos Provenientes:		70 584 121	58 229 419
Depósitos a prazo		-	-
Rendimentos de Investimentos		70 584 121	58 229 419
Outros		-	-
Pagamentos respeitantes a :		221 442 649	113 996 524
Aquisição/Subscrição de títulos de dívida pública e Acções		221 442 649	113 996 524
Fluxo de caixa de líquidos das actividades de Investimentos		(150 858 528)	(55 767 105)
Variação de caixa e seus equivalentes		(31 716 913)	15 695 882
Efeitos de Alterações de taxa de câmbio		-	-
Caixa no início do Exercício		36 011 813	20 315 932
Caixa e seus equivalentes no fim do período		4 294 901	36 011 814

Luanda, 22 de Abril de 2024

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva



3. NOTAS ÀS CONTAS

Introdução

1. Actividade
2. Demonstrações Financeiras Apresentadas
3. Principais políticas contabilísticas e critérios de valorimetria adoptados

Notas ao balanço

4. Caixa e seus equivalentes
5. Investimentos financeiros
6. Outros activos financeiros
7. Devedores e Credores
8. Acréscimos e Diferimentos
9. Estado e Outros Entes Públicos

Notas à demonstração de resultados

10. Contribuições
11. Rendimentos
12. Ganhos e Perdas Potencias
13. Pensões e Capitais Vencidos
14. Comissões
15. Despesas Bancárias
16. Impostos

Outras Notas

17. Composição dos activos do Fundo de Pensões
18. Partes Relacionadas



NOTA INTRODUTÓRIA

1. ACTIVIDADE

O Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma foi criado em 06 de Julho de 2016, o qual foi aprovado pelo Ministério das Finanças através de Despacho nº 263/16.

O Plano de pensões do Fundo tem como objectivo o pagamento dos seguintes benefícios:

- Reforma por velhice normal;
- Reforma por velhice antecipada;
- Reforma por invalidez;
- Subsídio por morte.

São participantes deste fundo de pensões as pessoas cuja situação pessoal ou profissional determina a definição dos direitos previstos nos planos de pensões, independentemente de contribuir ou não para o seu financiamento.

São associadas as pessoas colectivas que contribuem para o património do fundo e realizam ou contemplam planos de pensões.

São contribuintes as pessoas ou entidades que contribuem para o fundo em nome e a favor do participante.

São beneficiários do Fundo as pessoas singulares que de acordo com o plano de pensões tenham direito às prestações pecuniárias, tenham sido ou não participantes do Fundo.

Os participantes poderão a qualquer momento realizar contribuições voluntárias adicionais para aumento dos seus benefícios futuros.

2. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS APRESENTADAS

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas de acordo com os registos contabilísticos desde 1 de Janeiro de 2023 até 31 de Dezembro de 2023.

Em resultado de directivas aplicadas pelo Banco Nacional de Angola, em complemento às normas em vigor da República de Angola- designadamente, Artigo 3º nº 2 do aviso 3/09 e Artigo 9º da Lei 5/97 de Junho, os



pagamentos realizados entre residentes cambias, especificamente entre empregador e beneficiário de um regime de pensões, deverão ser sempre feitos em moeda nacional.

Assim de forma a conjugar os princípios reguladores da actividade das entidades gestoras de fundos (estabelecidos no Decreto nº 25/98 de 7 de Agosto) e as directivas e normas cambias actualmente em vigor na República de Angola, a NOSSA Seguros processa, calcula, e realiza todas e quaisquer operações financeiras no âmbito do Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma em moeda nacional.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS E CRITÉRIOS VALORIMÉTRICOS ADOPTADOS

a) Geral

As Demonstrações financeiras foram apresentadas em harmonia com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para os Fundos de Pensões e em conformidade com as normas emanadas pela ARSEG.

As contas foram preparadas segundo a conversão dos custos históricos e na base da continuidade das operações em conformidade com os conceitos contabilísticos fundamentais da prudência e especialização dos exercícios.

b) Contribuições

As contribuições para o Fundo, efectuadas pela Associada e pelos Colaboradores são registadas quando efectivamente recebidas, na rubrica Contribuições, da conta de resultados do Fundo.

c) Pensões

As pensões são registadas quando efectivamente pagas, na rubrica de pensões de reforma e pensões de morte. No final do exercício de 2023 foi registado um (1) beneficiário na situação de pensionista, cujo benefício de pensões de velhice serão contemplados no exercício seguinte.

d) Comissões

As comissões registadas pelo fundo resumem-se em comissões de gestão e de custódia, em que a comissão de gestão é paga à sociedade gestora "Nossa Seguros" ao passo que a comissão de custódia é paga ao BNA pelo serviço de custódia e controlo de valores das Obrigações de Tesouro.

A remuneração das entidades depositárias, nos termos do contrato de constituição do Fundo, consiste numa taxa anual sobre os valores do Fundo depositados nessas entidades, sendo a entidade depositária do Fundo, o BAI, S.A.

A comissão de gestão a pagar à Sociedade Gestora pode ir até ao máximo de 3,5% e mínimo de 2%, calculada anualmente sobre o valor líquido global do fundo antes do cálculo das taxas a pagar à entidade reguladora.

e) Investimentos Financeiros

Os investimentos financeiros, quando cotados, são valorizados ao seu valor de mercado, entendido este como o valor de cotação à data do balanço. Quando não cotados, são avaliados com base numa apreciação prudente do seu valor provável de realização, não podendo exceder os seguintes valores:

Acções e quotas: ao valor que proporcionalmente lhes corresponde nos capitais próprios da empresa, de acordo com as últimas demonstrações financeiras aprovadas;

Obrigações: ao valor de aquisição, se emitidas durante o exercício, ou ao valor nominal, se emitidas em exercícios anteriores;

Unidades de Participação: ao valor patrimonial fornecido e publicado pela respectiva entidade gestora.

Os activos financeiros detidos pelo Fundo respeitam a Obrigações do Tesouro sendo registados ao custo de aquisição. Embora o Fundo não detenha Obrigações do Tesouro indexadas, as mesmas são valorizadas ao contravalor em AOA, na data de balanço e o respectivo resultado potencial registado em diferenças cambias não realizadas nas contas de resultados do Fundo. O Fundo apenas detém activos financeiros denominados em AOA.

f) Especialização dos Exercícios

Os acréscimos e diferimentos, excepto quando no referido nas alíneas b) e c), são registados de acordo com o princípio de especialização dos exercícios, pelo qual, são reconhecidos à medida que são gerados, independentemente do momento em que são recebidos ou pagos.



g) Diferenças de Câmbio

As diferenças de câmbio, favoráveis e desfavoráveis, originadas pelas diferenças entre as taxas de câmbio em vigor nas datas das transacções e as vigentes nas datas dos recebimentos, dos pagamentos ou na data do Balanço, são registadas como acréscimos e decréscimos no valor do Fundo.

MOEDA	2023	2022
USD	828,800	503,691
EUR	915,990	537,438

h) Imposto Industrial

A Empresa encontra-se sujeita à tributação em sede de Imposto Industrial (Regime Geral). O Imposto é calculado à taxa nominal de 14%.

i) Imposto sobre o valor Acrescentado

A Empresa pertence ao Regime Simplificado do IVA, nos termos da Lei n.º 14/23, 28 de Dezembro.

4. CAIXA E SEUS EQUIVALENTES E DEPÓSITOS À ORDEM

Esta rubrica respeita integralmente a depósitos à ordem detidos pelo Fundo.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, os depósitos à ordem resumem-se da seguinte forma:

Rubricas	2023	2022
Depósitos à ordem BAI - AKZ	4 294 901	36 011 813
Total	4 294 901	36 011 813

5. INVESTIMENTOS FINANCEIROS

Os investimentos financeiros detidos pelo fundo a 31 de Dezembro de 2023 e 2022 respeitam maioritariamente a Obrigações do Tesouro.

Em 31 de Dezembro de 2023 a decomposição dos investimentos financeiros é a seguinte:



Descrição	2023		2022	
	Quantidade	Montante	Quantidade	Montante
Obrigações de Tesouro :				
AOUGDXID18D6	-	-	17	9 314 506
AOUGDONA22A9	825	87 386 570	547	55 515 123
AOUGDOJM22A2	685	69 426 861	483	46 610 884
AOUGDOGL20A4	-	-	56	5 702 048
AOUGDOFA21A7	-	-	102	10 312 087
AOUGDOHL20B0	205	20 023 509	205	19 368 615
AOUGDOGA21A5	115	11 371 777	115	10 985 502
AOUGDOLA22A3	775	87 419 889	-	-
AOUGDONJ23A8	523	55 951 096	-	-
Obrigações de outros emissores:				
AOSNLEDOFA16	1609	16 090 000	-	-
Acções				
AOBAIAAAAA05	250	8 750 000	250	7 025 000
Total	4 987	356 419 702	1 775	164 833 765

6. OUTROS ACTIVOS FINANCEIROS

Em 31 de Dezembro de 2023 o Fundo não detinha outros activos financeiros que não estejam mencionados no ponto cinco (5).

7. DEVEDORES E CREDORES

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2023	2022
Devedores:		
Entidade Gestora	984 903	-
IVA a recuperar de apuramentos	173 845	-
Total	173 845	-
Credores		
Estado		
Retenção na fonte 6,5%	-	247 381
Imposto Sobre Aplicação de Capitais	70 307	-
Outros Impostos	2 268 000	2 021 971
Outros		
Entidade Gestora	-	1 352 039
Valores a Regularizar	688 074	12 691 855
Total	3 026 380	16 313 246

O saldo devedor da Entidade Gestora, corresponde aos depósitos referentes às contribuições que por lapso os Associados e Participantes depositaram na conta a ordem da entidade gestora.

Os valores a regularizar, correspondem aos depósitos feitos na conta à ordem do Fundo e que se encontram por alocar.

O Imposto Sobre Aplicação de Capitais, corresponde aos montantes retidos relativos aos reembolsos pagos pelo fundo aos participantes/beneficiários.

O montante registado na rubrica “Outros Impostos” corresponde a provisão referente ao imposto industrial do exercício fiscal de 2018.

8. ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS

8.1 OUTROS ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS – ACTIVOS

Em 31 de Dezembro 2023 e 2022, os saldos activos desta rubrica respeitam integralmente a juros a receber decorrentes das Obrigações:

Rubricas	2023	2022
De Dívida pública		
Obrigações de Tesouro :		
AOUGDXID18D6	-	30 975
AOUGDONA22A9	4 070 902	2 713 962
AOUGDOJM22A2	4 146 696	2 940 029
AOUGDOGL20A4	-	437 690
AOUGDOFA21A7	-	394 549
AOUGDOHL20B0	1 415 503	1 415 503
AOUGDOGA21A5	449 317	451 786
AOUGDOLA22A3	3 642 077	-
AOUGDONJ23A8	3 744 851	-
Obrigações de outros emissores:		
AOSNLEDOFA16	843 178	-
Total	18 312 523	8 384 494

A conta Juros a receber apresenta a especialização dos juros das aplicações financeiras que foram considerados como proveitos em 2023 e que serão liquidados em 2024.



8.2. OUTROS ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS-PASSIVOS

Os saldos passivos desta rubrica respeitam a custos reconhecidos no exercício corrente de acordo com o princípio de especialização:

Rubricas	2023	2022
Acréscimos:		
Comissões da Entidade Gestora	11 184 876	3 452 252
Contribuição ARSEG	653 969	160 511
Outros acréscimos:		
Multas e Juros de mora	-	1 190 700
Outras Despesas	-	950 000
Impostos Sobre Aplicações de Capitais	-	298 052
Total	11 838 845	6 051 515

O acréscimo da comissão de gestão corresponde ao montante a pagar à Sociedade Gestora, calculada anualmente sobre o valor líquido global do fundo antes do cálculo das comissões a pagar à entidade gestora.

O acréscimo da contribuição da ARSEG corresponde à previsão do montante a pagar à entidade de supervisão, calculada com base o Decreto Presidencial n.º 213/22, de 23 de Julho.

9.CONTRIBUIÇÕES

O valor das contribuições para o Fundo de Pensões em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, apresentavam o seguinte detalhe:

Rubricas	2023	2022
Dos Associados	70 994 421	52 040 219
Dos Participantes	61 018 220	22 509 690
Total	132 012 641	74 549 909

10. RENDIMENTOS

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, os rendimentos registados nesta rubrica respeitam a juros a receber e juros já recebidos durante o ano, decorrentes de Obrigações do Tesouro, Obrigações de outros emissores públicos de acordo com o regime da especialização dos exercícios, conforme descrito na política contabilística 3.f) e dividendos de acções.

A decomposição dos rendimentos é a seguinte:

Rubricas	2023	2022
Rendimento variável		
Acções	525 519	-
Rendimento fixo		
Títulos de dívida pública	39 208 544	8 121 318
Títulos de outros emiss. públicos	843 178	-
	40 577 240	8 121 318
Depósito a prazo	-	881 055
	-	881 055
Total	40 577 240	9 002 373

11. GANHOS REALIZADOS

Em 31 de Dezembro de 2023 o valor registado nesta rubrica decompõe-se conforme segue:

Rubricas	2023	2022
Ganhos Realizados		
Diferenças de câmbio	8 303 434	-
Total	8 303 434	-

Os Ganhos Realizados registam o resultado associado à valorização realizada nas Obrigações do Tesouro indexadas a USD para o contravalor em AOA na data de reembolso.

12. OUTROS ACRÉSCIMOS E DECRÉSCIMOS

Em 31 de Dezembro de 2023 o valor registado nesta rubrica decompõe-se conforme segue:

Rubricas	2023	2022
Outros acréscimos		
Resultado de Avaliação/Alienação/ Reembolso de Aplicações	1 774 764	-
Diferenças de câmbio não realizadas	-	18 104 850
Correções relativa a exercicios anterior	16 929 789	-
	18 704 553	18 104 850
Outros decréscimos		
Outras Despesas	-	1 355 191
	-	1 355 191
Total	18 704 553	19 460 041

Na rubrica “Resultado de avaliação/alienação/reembolso de aplicações”, são registadas as diferenças de conversão entre o valor nominal e o valor de subscrição das obrigações, uma vez que podem ser emitidos acima ou abaixo do par.

Na rubrica “correções relativas a exercícios anteriores”, os valores são referentes as anulações dos custos de serviços transferidos e liquidados pela Entidade Gestora em 2023.

Na rubrica "Outras despesas" encontram-se registados os encargos de avaliações actuariais em 2022, não se registando por isso valores para esta rubrica em 2023.

13. PENSÕES E CAPITALS VENCIDOS

Respeitam a pagamentos efectuados até 31 de Dezembro de 2023 e 2022, aos Beneficiários do Fundo.

A decomposição das pensões e capitais vencidos é a seguinte:

Rubricas	2023	2022
Rebolso 50% da pensão de reforma	1 827 100	-
Rebolsos	5 938 320	-
Total	7 765 420	-

14. COMISSÕES

Nesta rubrica estão registadas a comissão da sociedade gestora do fundo, as contribuições da ARSEG, bem como as comissões de custódia pagas ao BNA e ao BAI pelo registo e controlo das obrigações em carteira.

A decomposição das comissões a 31 de Dezembro de 2023 e 2022 é a seguinte:

Rubricas	2023	2022
Comissão de gestão	11 184 876	3 288 018
Contribuições à ARSEG	860 594	160 511
Comissão de Depositário	740 610	-
Outras Comissões	421 192	1 288 000
Total	13 207 272	4 736 529

15. DESPESAS BANCÁRIAS

A decomposição da rubrica a 31 de Dezembro de 2023 e 2022 é conforme se segue:

Rubricas	2023	2022
Despesas Bancárias	43 710	298 972
Total	43 710	298 972



Na rubrica "Despesas Bancárias" encontram-se registadas as despesas resultantes das transacções financeiras no banco nomeadamente: despesas de manutenção de conta, despesas com a emissão de extractos bancários, despesas de expediente, despesas de confirmação de saldos da conta e as despesas de aquisição de títulos, sendo estas últimas as mais representativas do valor desta rubrica.

16. IMPOSTOS

A decomposição da rubrica de impostos a 31 de Dezembro de 2023 e 2022 é conforme se segue:

Rubricas	2023	2022
Imposto sobre aplicação de capitais (a)	-	652 065
Imposto sobre valor acrescentado (b)	126 130	295 878
Total	126 130	947 943

a) A rubrica Imposto sobre Aplicação de Capitais ("IAC"), no exercício de 2022 corresponde aos valores de retenção na fonte associados ao imposto sobre os rendimentos dos investimentos efectuados pelo Fundo, que passaram a estar isento.

b) A rubrica Imposto sobre o Valor Acrescentado ("IVA") corresponde ao valor do IVA suportado das facturas pagas relativas a prestações de serviços.

17. COMPOSIÇÃO DOS ACTIVOS DO FUNDO DE PENSÕES

O artigo 24º do decreto 25/98 que aprova o regulamento do Fundo de Pensões, define as aplicações financeiras que são permitidas aos Fundos de Pensões.

Por outro lado, nos termos do Artigo 12º do Decreto nº 16/03, as regras de composição das aplicações financeiras, tendo em conta a evolução do mercado financeiro nacional e a existência real do mercado de capitais, devem adequar-se ao tipo de estrutura de responsabilidades assumidas pelo Fundo, de modo a garantir a segurança, rendimento e liquidez, devendo ser assegurada uma diversificação e dispersão adequada dessas aplicações, limitando a níveis prudentes aquelas que, pela sua natureza ou qualidade do emitente apresentam elevado grau de risco.



Neste sentido, esta legislação define adicionalmente a estrutura que deve ser seguida na composição da carteira de activos dos Fundos de Pensões e as regras prudenciais e de diversificação de risco a seguir nas aplicações a considerar por Fundo de Pensões.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 a composição dos investimentos é a seguinte:

Rubricas	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Títulos de rendimentos fixo				
De Dívida pública				
Obrigações do tesouro	331 579 702	91,9%	157 808 765	78,6%
Obrigações de outros emissores	16 090 000	4,5%	-	0,0%
	347 669 702	96,4%	157 808 765	78,6%
Títulos de rendimentos variável				
Acções				
	8 750 000	2,4%	7 025 000	3,5%
	8 750 000	2,4%	7 025 000	3,5%
Disponibilidades				
Depósitos à Ordem				
	4 294 901	1,2%	36 011 813	17,9%
	4 294 901	1,2%	36 011 813	17,9%
	360 714 603	100,0%	200 845 578	100,0%

Em 31 de Dezembro de 2023 os investimentos apresentavam a seguinte composição no valor total da carteira, de acordo com os limites estabelecidos no artigo 12º do Decreto nº 16/2003 de 21 de fevereiro:

Rubricas	Valor	Limite de n.º 16/2003	%
Títulos de rendimentos fixo			
De Dívida pública			
Obrigações do tesouro	331 579 702		91,9%
	331 579 702	22% 70%	91,9%
Obrigações de outros emissores	16 090 000		4,5%
	16 090 000	19% 60%	4,5%
Títulos de rendimentos variável			
Acções			
	8 750 000		2,4%
	8 750 000	Até 25%	2,4%
Disponibilidades			
Depósitos à Ordem			
	4 294 901		1,2%
	4 294 901	9% 30%	1,2%



Dada a limitação de instrumentos financeiros no mercado, a Nossa Seguros adequa a sua gestão de investimentos ao perfil do Fundo de Pensões, investindo nos activos disponíveis no mercado em termos de maturidade e riscos.

18. PARTES RELACIONADAS:

Durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2023 são associadas do Fundo de Pensões Nossa Reforma a Nossa Seguros e a SAESP.

Os saldos mantidos com as partes relacionadas respeitam a depósitos à ordem, com o Banco BAI, no montante de 4 294 901 AOA e 36 011 813 AOA em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 respectivamente.

No que respeita às transações mantidas com as partes relacionadas, durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2023 estas respeitam essencialmente às contribuições efectuadas pelas Associadas ao Fundo Nossa Seguros e SAESP, no montante de 100 270 918 AOA e 17 152 643 AOA respectivamente e com a Entidade Gestora - Nossa Seguros, no montante de 11 184 876 AOA referente às comissões de gestão a pagar, bem como transações de outras naturezas, tais como depósitos referentes a contribuições que por lapso os Associados e Participantes depositaram na conta à ordem da entidade gestora no montante 984 903 AOA, em 31 de Dezembro 2023.

Luanda, aos 22 de Abril de 2024

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

Cristina Gil do Nascimento | Administradora Executiva