

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 31 de março 2024 e 31 de dezembro de 2023

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2024	31 de dezembro de 2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	826 796	1 214 954
Ativos financeiros detidos para negociação	50 320	18 970
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	114 944	128 228
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	226 150	48 100
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 464 826	15 528 494
Derivados - Contabilidade de cobertura	788	6 174
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 427	4 702
Ativos tangíveis	248 646	253 064
Ativos intangíveis	60 706	57 744
Ativos por impostos	361 768	382 630
Outros ativos	323 940	346 321
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	51	74
ATIVOS TOTAIS	17 683 362	17 989 455
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	13 510	12 636
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	96 184	95 299
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	15 707 433	16 001 533
Derivados - Contabilidade de cobertura	-	3 525
Provisões	16 873	20 830
Passivos por impostos	1 544	1 661
Outros passivos	248 478	287 500
PASSIVOS TOTAIS	16 084 022	16 422 984
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	(81 448)	(82 254)
Resultados retidos	241 889	213 526
Outras reservas	196 833	196 833
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	32 066	28 366
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 599 340	1 566 471
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	17 683 362	17 989 455

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados consolidada para os três meses findos em 31 de março de 2024 e 2023

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2024	31 de março de 2023
Receitas de juros	176 523	117 993
(Despesas com juros)	77 323	27 751
Receitas de dividendos	22	25
Receitas de taxas e comissões	36 461	39 314
(Receitas de taxas e comissões)	6 149	6 646
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(519)	931
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	-	53
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(519)	878
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(95)	250
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(1 602)	(391)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	196	162
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	1 367	(357)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 287	1 551
Outras receitas operacionais	8 664	9 539
(Outras despesas operacionais)	15 581	19 238
(Despesas administrativas)	53 755	57 132
(Despesas de pessoal)	37 858	41 763
(Outras despesas administrativas)	15 897	15 368
(Depreciação)	10 570	8 755
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(3 774)	(2 104)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	4 083	(12 113)
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	536	287
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	3 547	(12 400)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	6 003	5 759
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(273)	(75)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	20 275	24 149
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	1 667
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	32 066	35 397
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	111
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	32 066	35 286

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
para os três meses findos em 31 de março de 2024

	(milhares de euros)
	31 de março de
	2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	32 066
Outro rendimento integral	806
Elementos que não serão reclassificados em resultados	369
Varição do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	369
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	437
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	790
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(353)
Rendimento integral total do exercício	32 872
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	32 872

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 31 de março 2024 e 31 de dezembro de 2023

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2024	31 de dezembro de 2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	811 246	1 199 977
Ativos financeiros detidos para negociação	46 532	15 117
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	194 208	209 657
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	226 145	48 095
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 689 069	15 751 928
Derivados - Contabilidade de cobertura	788	6 174
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	278 913	278 913
Ativos tangíveis	176 330	179 004
Ativos intangíveis	60 525	57 537
Ativos por impostos	369 071	390 379
Outros ativos	415 558	437 987
ATIVOS TOTAIS	18 268 385	18 574 768
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	13 510	12 636
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	96 184	95 299
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 292 837	16 586 569
Derivados - Contabilidade de cobertura	-	3 525
Provisões	16 208	20 178
Passivos por impostos	168	703
Outros passivos	238 462	276 869
PASSIVOS TOTAIS	16 657 369	16 995 779
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	(69 272)	(70 078)
Resultados retidos	242 233	135 689
Outras reservas	196 833	196 833
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	31 222	106 545
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 611 016	1 578 989
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	18 268 385	18 574 768

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados individual para os três meses findos em 31 de março de 2024 e 2023

	31 de março de 2024	31 de março de 2023
		(milhares de euros)
Receitas de juros	180 557	116 215
(Despesas com juros)	85 595	32 951
Receitas de dividendos	22	25
Receitas de taxas e comissões	35 884	37 405
(Receitas de taxas e comissões)	5 708	6 006
Ganhos ou perdas (-) com o reconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(519)	931
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	-	53
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(519)	878
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(30)	1 016
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(786)	2 428
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	196	162
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	417	598
Ganhos ou perdas (-) com o reconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 355	1 756
Outras receitas operacionais	5 464	6 612
(Outras despesas operacionais)	14 894	17 422
(Despesas administrativas)	49 709	52 996
(Despesas de pessoal)	35 102	39 259
(Outras despesas administrativas)	14 607	13 738
(Depreciação)	10 283	8 424
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(3 786)	(1 909)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	3 095	(12 101)
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	536	287
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	2 559	(12 388)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	5 560	7 708
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	20 280	24 441
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	31 222	31 209
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	31 222	31 209

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração do rendimento integral individual para os três meses findos em 31 de março de 2024

(milhares de euros)

**31 de março de
2024**

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	31 222
Outro rendimento integral	805
Elementos que não serão reclassificados em resultados	369
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	369
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	436
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	790
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	790
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(354)
Rendimento integral total do exercício	32 027
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	32 027