

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de 2024	31 de dezembro de 2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 999 745	1 214 954
Ativos financeiros detidos para negociação	49 096	18 970
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	109 736	128 228
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	315 250	48 100
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 143 594	15 528 494
Derivados - Contabilidade de cobertura	21 379	6 174
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 117	4 702
Ativos tangíveis	246 854	253 064
Ativos intangíveis	65 049	57 744
Ativos por impostos	329 388	382 630
Outros ativos	311 535	346 321
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	44	74
ATIVOS TOTAIS	18 595 787	17 989 455
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	11 296	12 636
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	89 595	95 299
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 570 158	16 001 533
Derivados - Contabilidade de cobertura	-	3 525
Provisões	17 237	20 830
Passivos por impostos	1 010	1 661
Outros passivos	215 067	287 500
PASSIVOS TOTAIS	16 904 363	16 422 984
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	10 294	(82 254)
Resultados retidos	167 511	213 526
Outras reservas	207 487	196 833
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	96 132	28 366
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 691 424	1 566 471
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	18 595 787	17 989 455

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração dos resultados consolidada
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

	30 de setembro de 2024	30 de setembro de 2023
		(milhares de euros)
Receitas de juros	528 565	422 653
(Despesas com juros)	232 523	121 584
Receitas de dividendos	1 109	842
Receitas de taxas e comissões	115 216	114 720
(Receitas de taxas e comissões)	19 639	19 222
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	847	1 706
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 749	55
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(902)	1 651
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(180)	617
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(3 745)	2 460
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	270	481
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(1 621)	(18 943)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 953	4 821
Outras receitas operacionais	27 628	24 464
(Outras despesas operacionais)	31 840	34 589
(Despesas administrativas)	169 352	171 046
(Despesas de pessoal)	116 710	123 888
(Outras despesas administrativas)	52 642	47 158
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	7 772	7 645
(Depreciação)	33 081	27 802
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(2 225)	(5 220)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	20 696	42 557
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	1 063	4 291
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	19 634	38 266
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	11 887	12 520
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	128	350
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	52 475	39 392
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	(102 467)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	96 132	(19 433)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	1 742
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	96 132	(21 175)

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

	30 de setembro de 2024	30 de setembro de 2023
		(milhares de euros)
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	96 132	(19 433)
Outro rendimento integral	34 821	66 137
Elementos que não serão reclassificados em resultados	31 400	(15 915)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	31 328	(17 688)
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	72	360
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	-	1 413
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	3 421	82 052
Outras reclassificações	-	81 454
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	4 381	1 021
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(960)	(423)
Rendimento integral total do exercício	130 953	46 704
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	(10 779)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	130 953	57 483

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(milhares de euros)

	30 de setembro de 2024	31 de dezembro de 2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 983 101	1 199 977
Ativos financeiros detidos para negociação	48 607	15 117
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	163 061	209 657
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	315 245	48 095
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 035 336	15 751 928
Derivados - Contabilidade de cobertura	21 379	6 174
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	276 033	278 913
Ativos tangíveis	178 086	179 004
Ativos intangíveis	64 905	57 537
Ativos por impostos	335 430	390 379
Outros ativos	404 597	437 987
ATIVOS TOTAIS	18 825 780	18 574 768
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	11 296	12 636
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	89 595	95 299
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 803 973	16 586 569
Derivados - Contabilidade de cobertura	-	3 525
Provisões	16 577	20 178
Passivos por impostos	446	703
Outros passivos	199 949	276 869
PASSIVOS TOTAIS	17 121 836	16 995 779
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	(35 328)	(70 078)
Resultados retidos	225 580	135 689
Outras reservas	207 487	196 833
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	96 205	106 545
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 703 944	1 578 989
ATIVOS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	18 825 780	18 574 768

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração dos resultados individual
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

	30 de setembro de 2024	30 de setembro de 2023
		(milhares de euros)
Receitas de juros	535 504	421 447
(Despesas com juros)	251 091	140 064
Receitas de dividendos	1 109	842
Receitas de taxas e comissões	113 223	110 946
(Receitas de taxas e comissões)	18 206	17 432
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	847	1 332
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 749	55
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(902)	1 277
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	3 184	1 258
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(4 707)	8 364
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	270	481
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	1 490	1 414
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	5 208	4 862
Outras receitas operacionais	17 727	16 725
(Outras despesas operacionais)	30 301	31 049
(Despesas administrativas)	156 347	158 163
(Despesas de pessoal)	107 467	116 085
(Outras despesas administrativas)	48 881	42 078
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	7 624	7 317
(Depreciação)	32 219	26 704
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(2 233)	(4 399)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	17 590	37 090
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	1 063	4 290
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	16 527	32 800
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	2 218	39 551
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	10 716	14 220
unidades operacionais em continuação)	53 570	39 711
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	96 205	60 769
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	96 205	60 769

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral individual
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

	30 de setembro de 2024	30 de setembro de 2023
		(milhares de euros)
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	96 205	60 769
Outro rendimento integral	35 341	(15 374)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	30 960	(15 904)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	31 847	(17 698)
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	72	381
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(959)	1 413
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	4 381	530
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	4 381	929
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	4 381	929
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	-	(399)
Rendimento integral total do exercício	131 546	45 395
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	131 546	45 395