

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

	30 de setembro 2022	31 de dezembro de 2021
		(milhares de euros)
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	309 782	3 020 333
Ativos financeiros detidos para negociação	66 771	7 582
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	150 607	203 427
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	113 491	123 338
Ativos financeiros pelo custo amortizado	17 512 134	14 915 972
Derivados - Contabilidade de cobertura	6 321	5 411
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 122	3 952
Ativos tangíveis	274 119	334 543
Ativos intangíveis	45 580	40 150
Ativos por impostos	455 009	466 585
Outros ativos	561 845	552 576
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	254 892	39 291
ATIVOS TOTAIS	19 754 673	19 713 160
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	19 925	7 470
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	52 492	25 009
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 746 457	18 053 682
Derivados - Contabilidade de cobertura	1 187	335
Provisões	26 931	34 133
Passivos por impostos	8 201	2 351
Outros passivos	236 111	226 718
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	121 820	329
PASSIVOS TOTAIS	18 213 124	18 350 027
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(208 753)	(361 185)
Resultados retidos	(1 115 694)	(1 110 910)
Outras reservas	409 278	395 755
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	23 950	6 570
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	12 768	12 903
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 541 549	1 363 133
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 754 673	19 713 160

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração dos resultados consolidada
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

	(milhares de euros)	
	<u>30 de setembro 2022</u>	<u>30 de setembro 2021</u>
Receitas de juros	210 467	225 640
(Despesas com juros)	37 100	46 614
Receitas de dividendos	961	1 751
Receitas de taxas e comissões	107 262	101 233
(Receitas de taxas e comissões)	19 828	18 401
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	5 439	16 692
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 328	1 918
Ativos financeiros pelo custo amortizado	4 111	14 775
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(2 142)	1 318
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	886	(3 205)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(368)	(408)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	24 804	4 683
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	11 288	6 635
Outras receitas operacionais	29 616	24 893
(Outras despesas operacionais)	47 978	38 004
(Despesas administrativas)	149 096	171 031
(Despesas de pessoal)	105 544	123 437
(Outras despesas administrativas)	43 552	47 594
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	13 628	12 426
(Depreciação)	25 442	26 570
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(1 143)	(3 342)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	12 196	60 088
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	1 644	(980)
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	10 552	61 068
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	18 773	14 089
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	320	(190)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	25 569	7 526
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	(20 242)	(1 114)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	19 824	(13 478)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(4 126)	766
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	23 950	(14 244)

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

	(milhares de euros)
	30 de setembro
	2022
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	19 824
Outro rendimento integral	152 432
Elementos que não serão reclassificados em resultados	130 687
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	130 687
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	21 745
Conversão cambial	27 246
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	27 246
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(7 908)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	2 407
Rendimento integral total do exercício	172 256
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	4 126
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	168 130

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

	30 de setembro 2022	31 de dezembro de 2021
		(milhares de euros)
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	336 158	3 013 133
Ativos financeiros detidos para negociação	53 069	1 376
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	223 957	288 340
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	94 120	103 157
Ativos financeiros pelo custo amortizado	17 653 867	14 937 907
Derivados - Contabilidade de cobertura	6 321	5 411
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	319 541	319 648
Ativos tangíveis	176 139	183 798
Ativos intangíveis	44 901	37 474
Ativos por impostos	459 631	477 142
Outros ativos	644 460	648 185
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	8 997	47 833
ATIVOS TOTAIS	20 021 161	20 063 404
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	19 925	7 470
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	52 492	25 009
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	18 169 065	18 409 787
Derivados - Contabilidade de cobertura	1 187	335
Provisões	24 960	27 886
Passivos por impostos	875	561
Outros passivos	223 914	207 226
PASSIVOS TOTAIS	18 492 418	18 678 274
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(124 956)	(248 393)
Resultados retidos	(1 046 141)	(1 040 112)
Outras reservas	261 538	261 538
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	18 302	(7 903)
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 528 743	1 385 130
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	20 021 161	20 063 404

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração dos resultados individual
para os nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

	30 de setembro 2022	30 de setembro 2021
		(milhares de euros)
Receitas de juros	190 982	200 112
(Despesas com juros)	44 608	56 036
Receitas de dividendos	961	1 751
Receitas de taxas e comissões	102 554	96 678
(Receitas de taxas e comissões)	17 146	15 889
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	4 995	16 585
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 328	1 917
Ativos financeiros pelo custo amortizado	3 667	14 669
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(9 638)	1 488
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	15 392	5 224
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(368)	(408)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	4 642	1 933
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	11 603	6 653
Outras receitas operacionais	18 048	14 312
(Outras despesas operacionais)	38 022	27 302
(Despesas administrativas)	135 586	152 260
(Despesas de pessoal)	97 550	111 842
(Outras despesas administrativas)	38 036	40 418
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	13 088	11 973
(Depreciação)	24 257	24 324
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(2 129)	(3 564)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	11 660	65 362
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	1 610	3 407
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	10 049	61 955
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	106	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	16 079	12 840
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	22 447	6 990
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	18 302	(25 083)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	18 302	(25 083)

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração do rendimento integral individual para os nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(milhares de euros)

**30 de setembro
2022**

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	18 302
Outro rendimento integral	102 657
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(26 166)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(28 530)
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	(28 530)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	2 364
Rendimento integral total do exercício	120 959
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	120 959