

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 31 de março de 2025

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2025	31 de dezembro de 2024
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 682 807	1 524 307
Ativos financeiros detidos para negociação	29 276	26 843
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	100 275	102 683
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	345 885	304 479
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 879 564	15 556 939
Derivados - Contabilidade de cobertura	28 767	30 257
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 523	4 535
Ativos tangíveis	237 626	240 807
Ativos intangíveis	64 942	64 641
Ativos por impostos	311 621	325 015
Outros ativos	216 796	234 238
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	53	34
ATIVOS TOTAIS	18 902 135	18 414 778
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	7 472	11 202
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	101 979	99 533
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 766 366	16 326 768
Derivados - Contabilidade de cobertura	25 425	27 037
Provisões	29 939	30 498
Passivos por impostos	837	1 481
Outros passivos	269 587	243 900
PASSIVOS TOTAIS	17 201 605	16 740 419
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	(238)	3 364
Resultados retidos	239 239	133 779
Outras reservas	217 329	217 329
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	34 200	109 887
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 700 530	1 674 359
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	18 902 135	18 414 778

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração dos resultados consolidada
para o período findo em 31 de março de 2025

	31 de março de 2025	(milhares de euros) 31 de março de 2024
Receitas de juros	154 889	176 523
(Despesas com juros)	69 289	77 323
Receitas de dividendos	44	22
Receitas de taxas e comissões	39 435	36 461
(Receitas de taxas e comissões)	6 524	6 149
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(400)	(519)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(400)	(519)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(1 665)	(95)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(3 861)	(1 602)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	1 220	196
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(406)	1 367
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 111	1 287
Outras receitas operacionais	12 719	8 664
(Outras despesas operacionais)	16 567	15 581
(Despesas administrativas)	58 090	53 755
(Despesas de pessoal)	39 807	37 858
(Outras despesas administrativas)	18 283	15 897
(Depreciação)	12 676	10 570
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(466)	(3 774)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	(5 984)	4 083
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	127	536
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	(6 111)	3 547
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	2 182	6 003
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(24)	(273)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	9 984	20 275
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	34 200	32 066
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	34 200	32 066

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
para o período findo em 31 de março de 2025

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2025	31 de março de 2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	34 200	32 066
Outro rendimento integral	(3 602)	806
Elementos que não serão reclassificados em resultados	80	369
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	80	369
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(3 682)	437
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(5 189)	790
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	1 507	(353)
Rendimento integral total do exercício	30 598	32 872
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	30 598	32 872

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 31 de março de 2025

(milhares de euros)

	31 de março de 2025	31 de dezembro de 2024
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 666 426	1 509 620
Ativos financeiros detidos para negociação	28 925	26 451
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	142 092	146 143
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	345 880	304 474
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 736 301	15 392 670
Derivados - Contabilidade de cobertura	28 767	30 257
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	277 587	277 587
Ativos tangíveis	183 004	184 214
Ativos intangíveis	64 703	64 463
Ativos por impostos	316 521	329 565
Outros ativos	311 796	328 586
ATIVOS TOTAIS	19 102 002	18 594 030
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	7 472	11 202
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	101 979	99 533
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 971 452	16 514 850
Derivados - Contabilidade de cobertura	25 425	27 037
Provisões	28 741	29 317
Passivos por impostos	205	599
Outros passivos	259 795	232 116
PASSIVOS TOTAIS	17 395 069	16 914 654
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 210 000	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	7 851	11 453
Resultados retidos	323 222	225 580
Outras reservas	130 248	130 248
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	35 612	102 095
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 706 933	1 679 376
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 102 002	18 594 030

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados individual para o período findo em 31 de março de 2025

	31 de março de 2025	(milhares de euros) 31 de março de 2024
Receitas de juros	151 959	180 557
(Despesas com juros)	71 193	85 595
Receitas de dividendos	44	22
Receitas de taxas e comissões	38 451	35 884
(Receitas de taxas e comissões)	6 130	5 708
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(400)	(519)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(400)	(519)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(1 625)	(30)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(2 731)	(786)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	1 220	196
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	939	417
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 262	1 355
Outras receitas operacionais	9 570	5 464
(Outras despesas operacionais)	15 589	14 894
(Despesas administrativas)	53 938	49 709
(Despesas de pessoal)	36 949	35 102
(Outras despesas administrativas)	16 988	14 607
(Depreciação)	12 436	10 283
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(484)	(3 786)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	(7 392)	3 095
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	127	536
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	(7 519)	2 559
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	1 889	5 560
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	9 779	20 280
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	35 612	31 222
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	35 612	31 222

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral individual
para o período findo em 31 de março de 2025

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2025	31 de março de 2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	35 612	31 222
Outro rendimento integral	(3 602)	805
Elementos que não serão reclassificados em resultados	80	369
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	80	369
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(3 682)	436
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(5 189)	790
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	(5 189)	790
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	1 507	(354)
Rendimento integral total do exercício	32 010	32 027
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	32 010	32 027