

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 30 de setembro de 2025

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de 2025	31 de dezembro de 2024
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 602 667	1 524 307
Ativos financeiros detidos para negociação	52 931	26 843
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	97 659	102 683
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	456 982	304 479
Ativos financeiros pelo custo amortizado	16 293 454	15 556 939
Derivados - Contabilidade de cobertura	8 981	30 257
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 690	4 535
Ativos tangíveis	227 391	240 807
Ativos intangíveis	67 989	64 641
Ativos por impostos	302 873	325 015
Outros ativos	236 668	234 238
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	31	34
ATIVOS TOTAIS	19 352 316	18 414 778
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	6 787	11 202
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	99 533
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 219 166	16 326 768
Derivados - Contabilidade de cobertura	30 418	27 037
Provisões	30 057	30 498
Passivos por impostos	3 105	1 481
Outros passivos	304 347	243 900
PASSIVOS TOTAIS	17 593 880	16 740 419
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 214 810	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	31 672	3 364
Resultados retidos	198 034	133 779
Outras reservas	227 538	217 329
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	86 382	109 887
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 758 436	1 674 359
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 352 316	18 414 778

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados consolidada em 30 de setembro de 2025

	30 de setembro de 2025	30 de setembro de 2024
	(milhares de euros)	
Receitas de juros	439 745	528 565
(Despesas com juros)	190 494	232 523
Receitas de dividendos	1 023	1 109
Receitas de taxas e comissões	119 284	115 216
(Receitas de taxas e comissões)	20 977	19 639
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	7 105	847
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	731	1 749
Ativos financeiros pelo custo amortizado	6 374	(902)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(718)	(180)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(10 370)	(3 745)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	801	270
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(696)	(1 621)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 397	4 953
Outras receitas operacionais	33 315	27 628
(Outras despesas operacionais)	36 240	31 840
(Despesas administrativas)	177 112	169 352
(Despesas de pessoal)	120 178	116 710
(Outras despesas administrativas)	56 933	52 642
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	3 039	7 772
(Depreciação)	38 285	33 081
(Provisões ou reversão de provisões (-))	484	(2 225)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	12 443	20 696
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	(1 273)	1 063
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	13 716	19 634
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	6 806	11 887
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	173	128
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	21 798	52 475
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	86 382	96 132
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	86 382	96 132

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
em 30 de setembro de 2025

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de 2025	30 de setembro de 2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	86 382	96 132
Outro rendimento integral	28 307	34 821
Elementos que não serão reclassificados em resultados	29 462	31 400
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	29 573	31 328
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(111)	72
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(1 155)	3 421
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(2 061)	4 381
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	906	(960)
Rendimento integral total do exercício	114 689	130 953
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	114 689	130 953

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 30 de setembro de 2025

(milhares de euros)

	30 de setembro de 2025	31 de dezembro de 2024
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 586 500	1 509 620
Ativos financeiros detidos para negociação	52 804	26 451
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	127 280	146 143
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	456 977	304 474
Ativos financeiros pelo custo amortizado	16 169 712	15 392 670
Derivados - Contabilidade de cobertura	8 981	30 257
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	283 258	277 587
Ativos tangíveis	184 508	184 214
Ativos intangíveis	67 751	64 463
Ativos por impostos	306 656	329 565
Outros ativos	330 735	328 586
ATIVOS TOTAIS	19 575 162	18 594 030
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	6 787	11 202
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	99 533
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 440 241	16 514 850
Derivados - Contabilidade de cobertura	30 418	27 037
Provisões	28 823	29 317
Passivos por impostos	2 874	599
Outros passivos	295 724	232 116
PASSIVOS TOTAIS	17 804 867	16 914 654
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 214 810	1 210 000
Outro rendimento integral acumulado	38 522	11 453
Resultados retidos	282 042	225 580
Outras reservas	140 457	130 248
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	94 464	102 095
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 770 295	1 679 376
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 575 162	18 594 030

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados individual em 30 de setembro de 2025

	(milhares de euros)
	30 de setembro de 2025
	30 de setembro de 2024
Receitas de juros	429 181
(Despesas com juros)	195 802
Receitas de dividendos	1 023
Receitas de taxas e comissões	116 716
(Receitas de taxas e comissões)	19 747
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	7 105
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	731
Ativos financeiros pelo custo amortizado	6 374
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(85)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(5 134)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	801
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	2 904
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	5 078
Outras receitas operacionais	23 168
(Outras despesas operacionais)	33 646
(Despesas administrativas)	163 919
(Despesas de pessoal)	110 904
(Outras despesas administrativas)	53 014
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	2 870
(Depreciação)	37 846
(Provisões ou reversão de provisões (-))	431
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	9 787
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	(1 273)
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	11 061
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	(5 671)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	6 032
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	21 884
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	94 464
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	94 464

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral individual
em 30 de setembro de 2025

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de 2025	30 de setembro de 2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	94 464	96 205
Outro rendimento integral	27 068	35 341
Elementos que não serão reclassificados em resultados	28 223	30 960
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	32 786	31 847
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(111)	72
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(4 452)	(959)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(1 155)	4 381
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(2 061)	4 381
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	(2 061)	4 381
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	906	-
Rendimento integral total do exercício	121 532	131 546
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	121 532	131 546