

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada
em 31 de março de 2026

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2026	31 de dezembro de 2025
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 035 201	1 315 404
Ativos financeiros detidos para negociação	22 983	13 855
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	97 752	99 145
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	489 718	505 556
Ativos financeiros pelo custo amortizado	17 461 146	17 135 796
Derivados - Contabilidade de cobertura	19 294	23 434
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 940	5 197
Ativos tangíveis	224 010	227 546
Ativos intangíveis	69 234	68 482
Ativos por impostos	253 470	262 355
Outros ativos	203 008	202 323
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	43	41
ATIVOS TOTAIS	19 880 799	19 859 134
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	6 563	5 870
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 706 300	17 778 806
Derivados - Contabilidade de cobertura	29 474	28 031
Provisões	13 258	12 904
Passivos por impostos	2 552	1 433
Outros passivos	327 575	256 232
PASSIVOS TOTAIS	18 085 722	18 083 276
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 214 810	1 214 810
Outro rendimento integral acumulado	27 291	31 697
Resultados retidos	301 814	198 033
Outras reservas	227 538	227 538
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	23 624	103 780
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 795 077	1 775 858
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 880 799	19 859 134

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados consolidada

para o período findo em 31 de março de 2026

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2026	31 de março de 2025
Receitas de juros	139 426	154 889
(Despesas com juros)	55 160	69 289
Receitas de dividendos	134	44
Receitas de taxas e comissões	40 081	39 435
(Receitas de taxas e comissões)	6 066	6 524
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(694)	(400)
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	911	-
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(1 605)	(400)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	417	(1 665)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	415	(3 861)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(1 149)	1 220
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	771	(406)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 251	1 111
Outras receitas operacionais	6 916	12 719
(Outras despesas operacionais)	15 469	16 567
(Despesas administrativas)	59 704	58 090
(Despesas de pessoal)	40 773	39 807
(Outras despesas administrativas)	18 931	18 283
(Depreciação)	12 688	12 676
(Provisões ou reversão de provisões (-))	400	(466)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	2 697	(5 984)
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	286	127
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	2 410	(6 111)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	(450)	2 182
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(268)	(24)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	11 942	9 984
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	23 624	34 200
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	23 624	34 200

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral consolidada
para o período findo em 31 de março de 2026

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2026	31 de março de 2025
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	23 624	34 200
Outro rendimento integral	(4 406)	(3 602)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(98)	80
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(98)	80
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(4 308)	(3 682)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(5 896)	(5 189)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	1 588	1 507
Rendimento integral total do exercício	19 218	30 598
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	19 218	30 598

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual
em 31 de março de 2026

(milhares de euros)

	31 de março de 2026	31 de dezembro de 2025
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 013 409	1 293 803
Ativos financeiros detidos para negociação	22 563	13 709
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	124 677	128 240
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	489 713	505 551
Ativos financeiros pelo custo amortizado	17 350 829	17 019 083
Derivados - Contabilidade de cobertura	19 294	23 434
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	289 193	289 193
Ativos tangíveis	187 483	188 173
Ativos intangíveis	69 011	68 268
Ativos por impostos	257 358	265 701
Outros ativos	295 828	296 378
ATIVOS TOTAIS	20 119 358	20 091 533
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	6 563	5 870
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 938 561	18 005 510
Derivados - Contabilidade de cobertura	29 474	28 031
Provisões	12 171	11 820
Passivos por impostos	2 126	1 058
Outros passivos	315 908	243 311
PASSIVOS TOTAIS	18 304 803	18 295 600
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	1 214 810	1 214 810
Outro rendimento integral acumulado	33 995	38 401
Resultados retidos	402 265	282 042
Outras reservas	140 457	140 457
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	23 028	120 223
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 814 555	1 795 933
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	20 119 358	20 091 533

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração dos resultados individual para o período findo em 31 de março de 2026

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2026	31 de março de 2025
Receitas de juros	133 744	151 959
(Despesas com juros)	56 516	71 193
Receitas de dividendos	134	44
Receitas de taxas e comissões	39 886	38 451
(Receitas de taxas e comissões)	5 731	6 130
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(694)	(400)
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	911	-
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(1 605)	(400)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	143	(1 625)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	1 728	(2 731)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(1 149)	1 220
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	192	939
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 528	1 262
Outras receitas operacionais	4 475	9 570
(Outras despesas operacionais)	14 722	15 589
(Despesas administrativas)	55 433	53 938
(Despesas de pessoal)	37 795	36 949
(Outras despesas administrativas)	17 638	16 988
(Depreciação)	12 515	12 436
(Provisões ou reversão de provisões (-))	397	(484)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	1 059	(7 392)
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	287	127
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	772	(7 519)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	(525)	1 889
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	11 111	9 779
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	23 028	35 612
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	23 028	35 612

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Demonstração do rendimento integral individual
para o período findo em 31 de março de 2026

	(milhares de euros)	
	31 de março de 2026	31 de março de 2025
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	23 028	35 612
Outro rendimento integral	(4 406)	(3 602)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(13 785)	80
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(13 785)	80
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	9 379	(3 682)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	7 791	(5 189)
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	7 791	(5 189)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	1 588	1 507
Rendimento integral total do exercício	18 622	32 010
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	18 622	32 010