

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Sede: Rua Santos Bernardes, 16 A, 2560 - 362 Torres Vedras

Capital Social: 38 460 590 euros (variável)

NIF: 501 130 322

## Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mês:	<b>SETEMBRO</b>	<b>SETEMBRO</b>

<b>ATIVOS</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem</b>	<b>263.801.238</b>	<b>121.706.463</b>
Dinheiro em caixa	2.211.073	2.088.483
Saldos de caixa em bancos centrais	259.336.978	99.010.784
Outros depósitos à ordem	2.253.187	20.607.196
<b>Ativos financeiros detidos para negociação</b>		
Derivados		
Instrumentos de capital próprio		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados</b>		
Instrumentos de capital próprio		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados</b>		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral</b>	<b>8.879.082</b>	<b>8.876.094</b>
Instrumentos de capital próprio	1.041.331	1.041.331
Títulos de dívida	7.837.751	7.834.763
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros pelo custo amortizado</b>	<b>363.591.923</b>	<b>481.097.624</b>
Títulos de dívida	146.766.291	174.841.091
Empréstimos e adiantamentos	<b>216.825.632</b>	<b>306.256.533</b>
Depositos em Oic's	43.017.227	143.330.867
Credito a Clientes	173.808.405	162.925.667
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>		
<b>Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro</b>		
<b>Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas</b>		
<b>ADtivos tangíveis</b>	<b>3.258.773</b>	<b>2.816.312</b>
Ativos fixos tangíveis	3.258.773	2.816.312
Propriedades de investimento		
<b>Ativos intangíveis</b>	<b>686.446</b>	<b>659.700</b>
Goodwill		
Outros ativos intangíveis	686.446	659.700
<b>Ativos por impostos</b>	<b>2.323.125</b>	<b>2.346.543</b>
Ativos por impostos correntes	713.955	421.696
Ativos por impostos diferidos	1.609.169	1.924.847
<b>Outros ativos</b>	<b>5.078.435</b>	<b>4.331.913</b>
<b>Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda</b>	<b>2.552.340</b>	<b>1.765.996</b>
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>650.171.361</b>	<b>623.600.645</b>

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Sede: Rua Santos Bernardes, 16 A, 2560 - 362 Torres Vedras

Capital Social: 38 460 590 euros (variável)

NIF: 501 130 322

## Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mês:	<b>SETEMBRO</b>	<b>SETEMBRO</b>

<b>PASSIVOS</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Passivos financeiros detidos para negociação</b>		
Derivados		
Posições curtas		
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados</b>		
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado</b>	<b>547.229.282</b>	<b>533.653.715</b>
Depósitos de clientes	547.229.282	533.653.715
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>		
<b>Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro</b>		
<b>Provisões</b>	<b>316.955</b>	<b>377.439</b>
Pensões e outras obrigações de benefício definido pós-emprego		
Outros benefícios a longo prazo dos empregados		
Reestruturação		
Questões jurídicas e litígios fiscais pendentes		
Compromissos e garantias concedidos	316.955	377.439
Outras provisões		
<b>Passivos por impostos</b>	<b>2.789.813</b>	<b>931.547</b>
Passivos por impostos correntes	2.773.694	915.393
Passivos por impostos diferidos	16.119	16.154
<b>Capital social reembolsável à vista</b>		
<b>Outros passivos</b>	<b>6.279.635</b>	<b>4.241.759</b>
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda		
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>556.615.685</b>	<b>539.204.461</b>

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Sede: Rua Santos Bernardes, 16 A, 2560 - 362 Torres Vedras

Capital Social: 38 460 590 euros (variável)

NIF: 501 130 322

## Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mês:	<b>SETEMBRO</b>	<b>SETEMBRO</b>

<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Capital</b>	<b>63.313.315</b>	<b>60.561.205</b>
Capital realizado	63.313.315	60.561.205
Capital não realizado mobilizado		
<b>Prémios de emissão</b>		
<b>Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital</b>		
Componente de capital próprio de instrumentos financeiros compostos		
Outros instrumentos de capital próprio emitidos		
<b>Outro capital próprio</b>		
<b>Outro rendimento integral ADumulado</b>		
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>		
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]		
Conversão cambial		
Derivados de cobertura. Reserva para coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]		
Variação do justo valor dos instrumentos de dívida mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]		
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda		
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas		
<b>Lucros retidos / Resultados Transitados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Reservas de reavaliação</b>	<b>-1.638.611</b>	<b>-1.710.156</b>
<b>Outras reservas</b>	<b>24.330.992</b>	<b>23.543.991</b>
Reservas ou perdas ADumulados de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método da equivalência		
Outros	24.330.992	23.543.991
<b>(-) Ações próprias</b>		
<b>Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe</b>	<b>7.549.980</b>	<b>2.001.144</b>
<b>(-) Dividendos provisórios</b>		
<b>Interesses minoritários [Interesses que não controlam]</b>		
Outro Rendimento Integral ADumulado		
Outros elementos		
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>93.555.676</b>	<b>84.396.184</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>650.171.361</b>	<b>623.600.645</b>

**O CONTABILISTA CERTIFICADO**

Nuno José Faria Lobo

**O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Manuel José Silva M. L. Guerreiro

João Manuel da Cruz Couto

José Sebastião Nobre Nunes

José Eduardo Jorge Eiras Dias

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Sede: Rua Santos Bernardes, 16 A, 2560 - 362 Torres Vedras

Capital Social: 38 460 590 euros (variável)

NIF: 501 130 322

## Demonstração dos Resultados

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mês:	<b>SETEMBRO</b>	<b>SETEMBRO</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Receitas de juros</b>	<b>15.934.659</b>	<b>6.468.612</b>
Ativos financeiros detidos para negociação		
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ativos financeiros pelo custo amortizado	14.078.933	6.423.636
Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro		
Outros ativos	1.855.726	44.976
Receitas com juros sobre passivos		
<b>(Despesas com juros)</b>	<b>1.171.742</b>	<b>31.210</b>
(Passivos financeiros detidos para negociação)		
(Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados)		
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	1.171.742	31.210
(Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro)		
(Outros passivos)		
(Despesas com juros sobre ativos)		
<b>(Despesas com capital social reembolsável a pedido)</b>		
<b>Receitas de dividendos</b>	<b>22.045</b>	<b>47.845</b>
Ativos financeiros detidos para negociação		
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados por um método diferente do método da equivalência	22.045	47.845
<b>Receitas de taxas e comissões</b>	<b>1.493.824</b>	<b>1.428.985</b>
<b>(Despesas de taxas e comissões)</b>	<b>610.975</b>	<b>742.306</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>-1.163</b>	<b>-2.558</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	-788
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado		
Outros	-1.163	-1.770
<b>Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido</b>		
<b>Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>		
<b>Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>		
<b>Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido</b>		
<b>Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido</b>	<b>4.245</b>	<b>12.344</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido</b>	<b>-759</b>	<b>1.896</b>
<b>Outras receitas operADionais</b>	<b>208.616</b>	<b>151.799</b>
<b>(Outras despesas operADionais)</b>	<b>262.675</b>	<b>327.361</b>
<b>RECEITAS OPERADIONAIS TOTAIS, VALOR LÍQUIDO</b>	<b>15.616.076</b>	<b>7.008.048</b>

<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>5.317.798</b>	<b>4.659.574</b>
(Despesas de pessoal)	3.629.293	3.322.499
(Outras despesas administrativas)	1.688.505	1.337.075
<b>(Depreciação)</b>	<b>184.724</b>	<b>169.046</b>
(Ativos fixos tangíveis)	177.993	161.894
(Propriedades de investimento)		
(Outros ativos intangíveis)	6.730	7.152
<b>Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido</b>		
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
<b>(Provisões ou reversão de provisões (-))</b>	<b>93.848</b>	<b>-379.187</b>
(Compromissos e garantias concedidos)	-43.284	-379.187
(Outras provisões)	137.132	0
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>-283.869</b>	<b>-650.125</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	0	0
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	-283.869	-650.125
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)</b>	<b>0</b>	<b>310.000</b>
(Ativos fixos tangíveis)	0	310.000
(Propriedades de investimento)		
(Goodwill)		
(Outros ativos intangíveis)		
(Outros)		
<b>Goodwill negativo reconhecido nos resultados</b>		
<b>Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência</b>		
<b>Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operADionais descontinuadas</b>	<b>18.110</b>	<b>21.724</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERADIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>	<b>10.321.684</b>	<b>2.920.463</b>
<b>(Despesas ou receitas (-) com impostos relADionadas com os resultados de unidades operADionais em continuação)</b>	<b>2.771.704</b>	<b>919.319</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERADIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>	<b>7.549.980</b>	<b>2.001.144</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operADionais descontinuadas após dedução de impostos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operADionais descontinuadas antes de impostos	0	0
(Despesas (-) ou receitas com impostos relADionadas com unidades operADionais descontinuadas)	0	0
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>7.549.980</b>	<b>2.001.144</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	7.549.980	2.001.144

**O CONTABILISTA CERTIFICADO**

Nuno José Faria Lobo

**O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Manuel José Silva M. L. Guerreiro

João Manuel da Cruz Couto

José Sebastião Nobre Nunes

José Eduardo Jorge Eiras Dias

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Sede: Rua Santos Bernardes, 16 A, 2560 - 362 Torres Vedras

Capital Social: 38 460 590 euros (variável)

NIF: 501 130 322

## Demonstração do Rendimento Integral

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2.022</b>
Mês:	<b>SETEMBRO</b>	<b>SETEMBRO</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>7.549.980</b>	<b>2.001.144</b>
<b>Outro rendimento integral</b>		
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>		
ADtivos tangíveis		
ADtivos intangíveis		
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido		
ADtivos não correntes e grupos para alienação detidos para venda		
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de entidades contabilizadas pelo método da equivalência		
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura de instrumentos de capital próprio pelo justo valor através de outro rendimento integral, valor líquido		
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [elemento coberto]		
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [instrumento de cobertura]		
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito		
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados		
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>		
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efectiva]		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	136.000	0
Transferidos para resultados		
Outras reclassificações		
Conversão cambial		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio		
Transferidos para resultados		
Outras reclassificações		
Coberturas de fluxos de caixa [parte efectiva]		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio		
Transferidos para resultados		
Transferidos para o montante escriturado inicial dos elementos cobertos		
Outras reclassificações		
ADtivos não correntes e grupos para alienação detidos para venda		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio		
Transferidos para resultados		
Outras reclassificações		
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas		
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)		
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>7.685.980</b>	<b>176.446</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	7.685.980	176.446