

# 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

Caixa Agrícola  
de Torres Vedras

## Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mês:	<b>DEZEMBRO</b>	<b>DEZEMBRO</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>319 381 299</b>	<b>165 093 961</b>
Dinheiro em caixa	2 434 332	1 900 164
Saldos de caixa em bancos centrais	314 622 311	154 919 562
Outros depósitos à ordem	2 324 656	8 274 234
<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>9 430 350</b>	<b>8 743 082</b>
Instrumentos de capital próprio	1 041 331	1 041 331
Títulos de dívida	8 389 019	7 701 751
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros pelo custo amortizado</b>	<b>317 158 170</b>	<b>443 822 792</b>
Títulos de dívida	147 198 713	156 950 039
Empréstimos e adiantamentos	<b>169 959 457</b>	<b>286 872 753</b>
Depósitos em Oic's	2 909 869	123 696 259
Credito a Clientes	167 049 589	163 176 494
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>		
<b>Variação 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>Ativos tangíveis</b>	<b>4 332 369</b>	<b>2 843 046</b>
Ativos fixos tangíveis	4 332 369	2 843 046
Propriedades de investimento		
<b>Ativos intangíveis</b>	<b>695 884</b>	<b>659 579</b>
Goodwill		
Outros ativos intangíveis	695 884	659 579
<b>Ativos por impostos</b>	<b>1 220 784</b>	<b>2 235 500</b>
Ativos por impostos correntes	0	626 331
Ativos por impostos diferidos	1 220 784	1 609 169
<b>Outros ativos</b>	<b>3 518 593</b>	<b>5 518 257</b>
<b>Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda</b>	<b>5 258 818</b>	<b>1 946 640</b>
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>660 996 269</b>	<b>630 862 857</b>

# Caixa de Crédito Agrícola Mutuo de Torres Vedras



Caixa Agrícola  
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>DEZEMBRO</b>	<b>DEZEMBRO</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>555 565 051</b>	<b>537 105 167</b>
Depósitos de clientes	555 565 051	537 105 167
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>		
<b>Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro</b>		
<b>Provisões</b>	<b>1 057 063</b>	<b>360 239</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	1 057 063	360 239
Outras provisões		
<b>Passivos por impostos</b>	<b>1 776 908</b>	<b>1 234 749</b>
Passivos por impostos correntes	1 760 788	1 218 630
Passivos por impostos diferidos	16 119	16 119
<b>Capital social reembolsável à vista</b>		
<b>Outros passivos</b>	<b>7 564 253</b>	<b>6 271 381</b>
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda		
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>565 963 275</b>	<b>544 971 536</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>DEZEMBRO</b>	<b>DEZEMBRO</b>
	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
<b>Capital</b>	<b>63 524 480</b>	<b>60 561 105</b>
Capital realizado	63 524 480	60 561 105
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 Acumulado</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</b>	<b>0</b>	<b>7 041</b>
<b>Reservas de reavaliação</b>	<b>-1 121 088</b>	<b>-1 774 611</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>8 298 610</b>	<b>3 553 794</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>95 032 994</b>	<b>85 891 321</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>660 996 269</b>	<b>630 862 857</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>DEZEMBRO</b>	<b>DEZEMBRO</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Receitas de juros</b>	<b>22 697 388</b>	<b>9 270 542</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	20 526 299	9 119 957
Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro		
Outros ativos	2 171 089	150 586
Receitas com juros sobre passivos		
<b>(Despesas com juros)</b>	<b>2 047 018</b>	<b>41 614</b>
(Passivos financeiros detidos para negociação)		
(Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados)		
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	2 047 018	41 614
(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>2 124 477</b>	<b>2 097 143</b>
<b>(Despesas de taxas e comissões)</b>	<b>809 987</b>	<b>957 978</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>-1 413</b>	<b>-2 963</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	-1 413	-2 175
<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>5 657</b>	<b>14 192</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido</b>	<b>5 065</b>	<b>1 896</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>489 487</b>	<b>527 841</b>
<b>(Outras despesas operacionais)</b>	<b>324 359</b>	<b>392 014</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS TOTAIS, VALOR LÍQUIDO</b>	<b>22 161 340</b>	<b>10 564 889</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 dos Resultados

(Montantes expressos em Euros)

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

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>7 497 646</b>	<b>6 055 573</b>
(Despesas de pessoal)	4 587 099	3 883 452
(Outras despesas administrativas)	2 910 547	2 172 121
<b>(Depreciação)</b>	<b>263 919</b>	<b>228 200</b>
(Ativos fixos tangíveis)	252 325	218 923
(Propriedades de investimento)		
(Outros ativos intangíveis)	11 594	9 277
<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>833 956</b>	<b>-396 388</b>
(Compromissos e garantias concedidos)	696 824	-396 388
(Outras provisões)	137 132	0
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>2 074 044</b>	<b>-660 874</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	0	0
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	2 074 044	-660 874
<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>23 366</b>	<b>270 236</b>
(Ativos fixos tangíveis)	23 366	270 236
<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>45 562</b>	<b>23 852</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERADIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>	<b>11 513 971</b>	<b>5 091 993</b>
<b>(Despesas ou receitas (-) com impostos relADionadas com os resultados de unidades operADionais em continuação)</b>	<b>3 215 361</b>	<b>1 538 199</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERADIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>	<b>8 298 610</b>	<b>3 553 794</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>8 298 610</b>	<b>3 553 794</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	8 298 610	3 553 794

### **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>2022</b>
Mês:	<b>DEZEMBRO</b>	<b>DEZEMBRO</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL</b>	<b>Montante escriturado</b>	<b>Montante escriturado</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>8 298 610</b>	<b>3 553 794</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	687 268	-75 598
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 efetiva]		
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>8 985 878</b>	<b>1 571 683</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	8 985 878	1 571 683