

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:	2024	2023
Mês:	SETEMBRO	SETEMBRO

ATIVOS	Montante escriturado	Montante escriturAJo
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	327.950.695	263.801.238
Dinheiro em caixa	2.307.944	2.211.073
Saldos de caixa em bancos centrais	323.178.649	259.336.978
Outros depósitos à ordem	2.464.101	2.253.187
Ativos financeiros detidos para negociação		
Derivados		
Instrumentos de capital próprio		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Instrumentos de capital próprio		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	10.677.722	8.879.082
Instrumentos de capital próprio	1.691.331	1.041.331
Títulos de dívida	8.986.390	7.837.751
Empréstimos e adiantamentos		
Ativos financeiros pelo custo amortizado	324.186.741	363.591.923
Títulos de dívida	147.046.542	146.766.291
Empréstimos e adiantamentos	177.140.198	216.825.632
Depositos em Oic's	2.930.508	43.017.227
Credito a Clientes	174.209.690	173.808.405
Derivados - Contabilidade de cobertura		
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro		
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas		
Ativos tangíveis	5.667.823	3.258.773
Ativos fixos tangíveis	5.667.823	3.258.773
Propriedades de investimento		
Ativos intangíveis	36.877	686.446
Goodwill		
Outros ativos intangíveis	36.877	686.446
Ativos por impostos	2.095.991	2.323.125
Ativos por impostos correntes	875.207	713.955
Ativos por impostos diferidos	1.220.784	1.609.169
Outros ativos	4.720.031	5.078.435
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	5.335.645	2.552.340
ATIVOS TOTAIS	680.671.524	650.171.361

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:	2024	2023
Mês:	SETEMBRO	SETEMBRO

PASSIVOS	Montante escriturado	Montante escriturAJo
Passivos financeiros detidos para negociação		
Derivados		
Posições curtas		
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados		
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	568.423.020	547.229.282
Depósitos de clientes	568.423.020	547.229.282
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
Derivados - Contabilidade de cobertura		
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro		
Provisões	338.677	316.955
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	338.677	316.955
Outras provisões		
Passivos por impostos	2.483.405	2.789.813
Passivos por impostos correntes	2.467.286	2.773.694
Passivos por impostos diferidos	16.119	16.119
Capital social reembolsável à vista		
Outros passivos	7.100.018	6.279.635
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda		
PASSIVOS TOTAIS	578.345.120	556.615.685

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:	2024	2023
Mês:	SETEMBRO	SETEMBRO

CAPITAL PRÓPRIO	Montante escriturado	Montante escriturAJo
Capital	70.051.835	63.313.315
Capital realizado	70.051.835	63.313.315
Capital não realizado mobilizado		
Prémios de emissão		
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital		
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito		
Elementos que podem ser reclassificados em resultados		
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		
Lucros retidos	0	0
Reservas de reavaliação	-822.168	-1.638.611
Outras reservas	26.145.992	24.330.992
Reservas ou perdas ADumulados de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método da equivalência		
Outros	26.145.992	24.330.992
(-) Ações próprias		
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	6.950.745	7.549.980
(-) Dividendos provisórios		
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]		
Outro Rendimento Integral ADumulado		
Outros elementos		
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	102.326.403	93.555.676
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	680.671.524	650.171.361

O CONTABILISTA CERTIFICADO

Leonel Salvador Esteves Xavier

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Manuel José Silva M. L. Guerreiro
Tomas Correia Cunha Gois Figueira
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:	2024	2023
Mês:	SETEMBRO	SETEMBRO

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS	Montante escriturado	Montante escriturAJo
Receitas de juros	20.445.595	15.934.659
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	20.332.992	14.078.933
Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro		
Outros ativos	112.603	1.855.726
Receitas com juros sobre passivos		
(Despesas com juros)	3.943.302	1.171.742
(Passivos financeiros detidos para negociação)		
(Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados)		
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	3.943.302	1.171.742
(Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro)		
(Outros passivos)		
(Despesas com juros sobre ativos)		
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)		
Receitas de dividendos	51.650	22.045
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	51.650	22.045
Receitas de taxas e comissões	1.577.997	1.493.824
(Despesas de taxas e comissões)	662.530	610.975
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	-11.354	-1.163
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	-1.615	0
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado		
Outros	-9.739	-1.163
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido		
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido		
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido		
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido		
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	17.285	4.245
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	-1.514	-759
Outras receitas operacionais	260.550	208.616
(Outras despesas operacionais)	884.225	262.675
RECEITAS OPERADIONAIS TOTAIS, VALOR LÍQUIDO	16.850.151	15.616.076

(Despesas administrativas)	7.622.461	5.317.798
(Despesas de pessoal)	4.178.357	3.629.293
(Outras despesas administrativas)	3.444.104	1.688.505
(Depreciação)	284.261	184.724
(Ativos fixos tangíveis)	268.410	177.993
(Propriedades de investimento)		
(Outros ativos intangíveis)	15.851	6.730
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido		
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
(Provisões ou reversão de provisões (-))	-718.386	93.848
(Compromissos e garantias concedidos)	-718.386	-43.284
(Outras provisões)	0	137.132
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	442.447	-283.869
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	0	0
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	442.447	-283.869
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	0	0
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	-15.757	0
(Ativos fixos tangíveis)	-15.757	0
(Propriedades de investimento)		
(Goodwill)		
(Outros ativos intangíveis)		
(Outros)		
Goodwill negativo reconhecido nos resultados		
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência		
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	6.245	18.110
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	9.241.370	10.321.684
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	2.290.625	2.771.704
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	6.950.745	7.549.980
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	0	0
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas antes de impostos	0	0
(Despesas (-) ou receitas com impostos relacionadas com unidades operacionais descontinuadas)	0	0
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	6.950.745	7.549.980
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	6.950.745	7.549.980

O CONTABILISTA CERTIFICADO
Leonel Salvador Esteves Xavier

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Manuel José Silva M. L. Guerreiro
Tomas Correia Cunha Gois Figueira
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:	2024	2023
Mês:	SETEMBRO	SETEMBRO

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL	Montante escriturado	Montante escriturAJo
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	6.950.745	7.549.980
Outro rendimento integral		
Elementos que não serão reclassificados em resultados		
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		
Varição do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral		0
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura de instrumentos de capital próprio pelo justo valor através de outro rendimento integral, valor líquido		
Varição do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [elemento coberto]		
Varição do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [instrumento de cobertura]		
Varição do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito		
Impostos sobre os rendimentos relADionados com elementos que não serão reclassificados		
Elementos que podem ser reclassificados em resultados		
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operADionais estrangeiras [parte efectiva]		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	298.920	136.000
Transferidos para resultados		
Outras reclassificações		
Conversão cambial		
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio		
Transferidos para resultados		
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 relADionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)		
Rendimento integral total do exercício	7.249.665	7.685.980
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	7.249.665	7.685.980