

3.5. Demonstração dos fluxos de caixa

Montantes expressos em euros

Demonstração dos fluxos de caixa	2024	2023
Actividades operacionais		
Juros e proveitos recebidos	28 502 060	24 118 232
Juros e custos pagos	(5 553 229)	(1 510 356)
Recuperações de créditos incobráveis	0	0
Pagamentos ao pessoal e a fornecedores	(10 688 163)	(6 687 790)
Outros recebimentos relativos à atividade operacional	(2 862 103)	2 871 153
Resultados operacionais antes das alterações nos ativos e passivos operacionais	9 398 565	18 791 239
(Aumentos)/diminuições de activos operacionais:		
Ativos disponíveis para venda	(582 679)	(37 268)
Aplicações em instituições de crédito	0	120 700 000
Créditos sobre clientes	(3 217 266)	(5 269 407)
Investimentos detidos até à maturidade	(221 358)	9 751 327
Ativos não correntes detidos para venda	693 350	693 350
	(3 327 953)	125 838 002
Aumentos/(diminuições) de passivos operacionais:		
Recursos de instituições de crédito	109 518	2 810 804
Recursos de clientes e empréstimos	30 084 592	14 302 431
	30 194 110	17 113 235

(continua)

(continuação)

Montantes expressos em euros

Demonstração dos fluxos de caixa	2024	2023
Caixa líquida das atividades operacionais antes dos impostos sobre o rendimento	36 264 722	161 742 476
Impostos sobre o rendimento pagos	(4 086 185)	(2 354 527)
Caixa líquida das atividades operacionais (1)	32 178 537	159 387 949
Actividades de investimento		
Recebimentos provenientes de:		
Dividendos	51 650	22 045
Pagamentos respeitantes a:		
Ativos tangíveis	(2 584 252)	(2 584 252)
Ativos intangíveis	(6 844)	(6 844)
Actividades de financiamento		
Recebimentos respeitantes a:		
Aumento de capital	84 245	219 500
Fluxos das atividades de financiamento (3)	84 245	219 500
Variação de caixa e seus equivalentes (4) = (1) + (2) + (3)	29 723 337	157 038 398
Efeito das diferenças de câmbio		
Caixa e seus equivalentes no início do exercício	322 132 359	165 093 961
Caixa e seus equivalentes no fim do exercício	351 855 696	322 132 359
Caixa final período	351 855 696	322 132 359

O RESPONSÁVEL PELA CONTABILIDADE**O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Leonel Salvador Esteves Xavier

Manuel José Silva Martins L. Guerreiro
José Sebastião Nobre Nunes
José Eduardo Jorge Eiras Dias
Tomás Correia Cunha Gois Figueira