

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)

Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	2023	2022
Mês:	MARÇO	MARÇO

ACTIVOS	Montante escriturado	Montante escriturado
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	193.860.721	121.264.429
Dinheiro em caixa	2.208.813	1.973.422
Saldos de caixa em bancos centrais	188.461.995	99.496.797
Outros depósitos à ordem	3.189.913	19.794.211
Ativos financeiros detidos para negociação	0	0
Derivados	0	0
Instrumentos de capital próprio	0	0
Títulos de dívida	0	0
Empréstimos e adiantamentos	0	0
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Instrumentos de capital próprio	0	0
Títulos de dívida	0	0
Empréstimos e adiantamentos	0	0
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Títulos de dívida	0	0
Empréstimos e adiantamentos	0	0
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	8.830.151	10.263.861
Instrumentos de capital próprio	1.041.331	1.041.331
Títulos de dívida	7.788.820	9.222.530
Empréstimos e adiantamentos	0	0
Ativos financeiros pelo custo amortizado	427.852.769	448.361.729
Títulos de dívida	147.175.883	163.121.255
Empréstimos e adiantamentos	280.676.887	285.240.473
Depositos em Oic's	111.833.019	144.249.868
Credito a Clientes	168.843.868	140.990.605
Derivados - Contabilidade de cobertura	0	0
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	0	0
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	0	0
Activos tangíveis	2.955.573	2.855.005
Ativos fixos tangíveis	2.955.573	2.855.005
Propriedades de investimento	0	0
Ativos intangíveis	657.639	14.176
Goodwill	0	0
Outros ativos intangíveis	657.639	14.176
Ativos por impostos	1.609.169	2.161.107
Ativos por impostos correntes	0	236.260
Ativos por impostos diferidos	1.609.169	1.924.847
Outros ativos	5.477.652	5.312.580
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	1.926.966	2.519.061
ATIVOS TOTAIS	643.170.640	592.751.948

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)

Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	2023	2022
Mês:	MARÇO	MARÇO

PASSIVOS	Montante escriturado	Montante escriturado
Passivos financeiros detidos para negociação	0	0
Derivados	0	0
Posições curtas	0	0
Depósitos	0	0
Títulos de dívida emitidos	0	0
Outros passivos financeiros	0	0
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Depósitos	0	0
Títulos de dívida emitidos	0	0
Outros passivos financeiros	0	0
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	548.700.866	503.435.344
Depósitos de clientes	548.700.866	503.435.344
Títulos de dívida emitidos	0	0
Outros passivos financeiros	0	0
Derivados - Contabilidade de cobertura	0	0
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	0	0
Provisões	358.262	506.248
Pensões e outras obrigações de benefício definido pós-emprego	0	0
Outros benefícios a longo prazo dos empregados	0	0
Reestruturação	0	0
Questões jurídicas e litígios fiscais pendentes	0	0
Compromissos e garantias concedidos	358.262	506.248
Outras provisões	0	0
Passivos por impostos	1.191.950	368.167
Passivos por impostos correntes	1.175.831	352.013
Passivos por impostos diferidos	16.119	16.154
Capital social reembolsável à vista	0	0
Outros passivos	5.250.576	3.589.488
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	0	0
PASSIVOS TOTAIS	555.501.653	507.899.246

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)

Demonstração do Balanço [Demonstração da Posição Financeira]

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	2023	2022
Mês:	MARÇO	MARÇO

CAPITAL PRÓPRIO	Montante escriturado	Montante escriturado
Capital	63.310.415	59.106.330
Capital realizado	63.310.415	59.106.330
Capital não realizado mobilizado	0	0
Prémios de emissão	0	0
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	0	0
Componente de capital próprio de instrumentos financeiros compostos	0	0
Outros instrumentos de capital próprio emitidos	0	0
Outro capital próprio	0	0
Outro rendimento integral acumulado	0	0
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	0	0
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	0	0
Conversão cambial	0	0
Derivados de cobertura. Reserva para coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	0	0
Variação do justo valor dos instrumentos de dívida mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	0	0
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	0	0
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	0	0
Lucros retidos / Resultados Transitados	0	2.030.473
Reservas de reavaliação	-1.687.542	-322.390
Outras reservas	24.330.992	22.988.998
Reservas ou perdas acumulados de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método da equivalência	0	0
Outros	24.330.992	22.988.998
(-) Ações próprias	0	0
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	1.715.122	1.049.290
(-) Dividendos provisórios	0	0
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	0	0
Outro Rendimento Integral Acumulado	0	0
Outros elementos	0	0
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	87.668.987	84.852.702
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	643.170.640	592.751.948

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)

Demonstração dos Resultados

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	2023	2022
Mês:	MARÇO	MARÇO

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS	Montante escriturado	Montante escriturado
Receitas de juros	4.337.203	2.293.763
Ativos financeiros detidos para negociação	0	0
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Ativos financeiros pelo custo amortizado	3.900.545	2.277.777
Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro	0	0
Outros ativos	436.659	15.986
Receitas com juros sobre passivos	0	0
(Despesas com juros)	119.382	10.172
(Passivos financeiros detidos para negociação)	0	0
(Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados)	0	0
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	119.382	10.172
(Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro)	0	0
(Outros passivos)	0	0
(Despesas com juros sobre ativos)	0	0
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	0	0
Receitas de dividendos	0	0
Ativos financeiros detidos para negociação	0	0
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	0	0
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados por um método diferente do método da equivalência	0	0
Receitas de taxas e comissões	475.358	383.221
(Despesas de taxas e comissões)	195.940	212.944
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	-490	-507
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Ativos financeiros pelo custo amortizado	0	0
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	0	0
Outros	-490	-507
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	0	0
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	0	0
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	0	0
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	0	0
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	778	5.184
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	0	1.500
Outras receitas operacionais	71.772	23.724
(Outras despesas operacionais)	11.053	20.939
RECEITAS OPERACIONAIS TOTAIS, VALOR LÍQUIDO	4.558.246	2.462.830

(Despesas administrativas)	1.745.648	1.506.896
(Despesas de pessoal)	1.215.445	1.097.672
(Outras despesas administrativas)	530.203	409.223
(Depreciação)	57.799	54.316
(Ativos fixos tangíveis)	55.859	51.641
(Propriedades de investimento)	0	0
(Outros ativos intangíveis)	1.941	2.676
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	0	0
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Ativos financeiros pelo custo amortizado	0	0
(Provisões ou reversão de provisões (-))	135.155	-250.810
(Compromissos e garantias concedidos)	-1.977	-250.810
(Outras provisões)	137.132	0
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	331.444	-241.907
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	0	0
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	331.444	-241.907
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	0	0
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	0	0
(Ativos fixos tangíveis)	0	0
(Propriedades de investimento)	0	0
(Goodwill)	0	0
(Outros ativos intangíveis)	0	0
(Outros)	0	0
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	0	0
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	0	0
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	10.454	6.968
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	2.298.654	1.401.304
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	583.532	352.013
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	1.715.122	1.049.290
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	1.715.122	1.049.290
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	1.715.122	1.049.290

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)

Demonstração do Rendimento Integral

(Montantes expressos em Euros)

Ano:	2023	2.022
Mês:	MARÇO	MARÇO

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL	Montante escriturado	Montante escriturado
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	1.715.122	1.049.290
Outro rendimento integral	0	0
Elementos que não serão reclassificados em resultados	0	0
Activos tangíveis	0	0
Activos intangíveis	0	0
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	0	0
Activos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	0	0
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de entidades contabilizadas pelo método da equivalência	0	0
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	0	0
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura de instrumentos de capital próprio pelo justo valor através de outro rendimento integral, valor líquido	0	0
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [elemento coberto]	0	0
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [instrumento de cobertura]	0	0
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito	0	0
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	0	0
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	0	0
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efectiva]	0	0
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	87.068	-436.932
Transferidos para resultados	0	0
Outras reclassificações	0	0
Conversão cambial	0	0
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	0	0
Transferidos para resultados	0	0
Outras reclassificações	0	0
Coberturas de fluxos de caixa [parte efectiva]	0	0
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	0	0
Transferidos para resultados	0	0
Transferidos para o montante escriturado inicial dos elementos cobertos	0	0
Outras reclassificações	0	0
Activos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	0	0
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	0	0
Transferidos para resultados	0	0
Outras reclassificações	0	0
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	0	0
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	0	0
	0	0
Rendimento integral total do exercício	1.802.191	612.359
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	0	0
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	1.802.191	612.359