



# CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE LEIRIA, C.R.L.

Matriculada na C.R.C. de Leiria, com o n.º único de matrícula e de identificação fiscal 500 978 921  
Sede: Largo Cândido dos Reis, n.º 19 a 25 - 2400-112 LEIRIA

## Demonstração da Posição Financeira 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Euros)

ATIVOS	Valor líquido	
	30-set-2020	31-dez-2019
<b>Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem</b>	<b>180,089,643.65</b>	<b>101,193,767.42</b>
Dinheiro em caixa	4,859,626.18	5,108,046.55
Saldos de caixa em bancos centrais	51,380,051.18	29,796,192.38
Outros depósitos à ordem	123,849,966.29	66,289,528.49
<b>Ativos financeiros detidos para negociação</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</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>	<b>3,546.97</b>	<b>2,090.01</b>
Instrumentos de capital próprio	3,546.97	2,090.01
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Títulos de dívida		
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral</b>	<b>118,043,386.22</b>	<b>123,003,074.92</b>
Instrumentos de capital próprio	998,980.00	998,980.00
Títulos de dívida	117,044,406.22	122,004,094.92
Empréstimos e adiantamentos		
<b>Ativos financeiros pelo custo amortizado</b>	<b>420,642,571.79</b>	<b>444,525,959.45</b>
Títulos de dívida	227,334,622.51	247,862,766.44
Empréstimos e adiantamentos	193,307,949.28	196,663,193.01
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas</b>	<b>21,250.00</b>	<b>21,250.00</b>
<b>Ativos tangíveis</b>	<b>8,803,132.19</b>	<b>8,914,358.02</b>
Ativos fixos tangíveis	8,803,132.19	8,914,358.02
Imóveis para investimento	0.00	0.00
<b>Ativos intangíveis</b>	<b>300,060.87</b>	<b>224,081.63</b>
Goodwill		
Outros ativos intangíveis	300,060.87	224,081.63
<b>Ativos por impostos</b>	<b>1,595,583.05</b>	<b>1,938,240.82</b>
Ativos por impostos correntes	0.00	342,657.77
Ativos por impostos diferidos	1,595,583.05	1,595,583.05
<b>Outros ativos</b>	<b>734,792.62</b>	<b>854,417.02</b>
<b>Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda</b>	<b>3,129,350.62</b>	<b>3,911,248.12</b>
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>733,363,317.98</b>	<b>684,588,487.41</b>

O Responsável pela Contabilidade

Vitor Manuel Ferreira Santos Brígido

O Conselho de Administração

Mário Ferreira Matias  
Jorge Manuel Pereira Cova  
Ernestina Maria Lourenço Tavares Santos  
José Manuel Varela Costa  
António José de Almeida Sequeira



# CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE LEIRIA, C.R.L.

Matriculada na C.R.C. de Leiria, com o n.º único de matrícula e de identificação fiscal 500 978 921  
Sede: Largo Cândido dos Reis, n.º 19 a 25 - 2400-112 LEIRIA

## Demonstração da Posição Financeira 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Euros)

PASSIVOS	Valor líquido	
	30-set-2020	31-dez-2019
<b>Passivos financeiros detidos para negociação</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Derivados		
Posições curtas		
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Depósitos		
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros		
<b>Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado</b>	<b>619,724,088.88</b>	<b>571,349,395.93</b>
Depósitos	619,672,668.93	571,121,732.23
Títulos de dívida emitidos		
Outros passivos financeiros	51,419.95	227,663.70
<b>Derivados - Contabilidade de cobertura</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisões</b>	<b>250,635.44</b>	<b>274,620.15</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	250,635.44	274,620.15
Outras provisões		
<b>Passivos por impostos</b>	<b>2,795,018.01</b>	<b>2,795,018.01</b>
Passivos por impostos correntes	0.00	0.00
Passivos por impostos diferidos	2,795,018.01	2,795,018.01
<b>Capital social reembolsável à vista</b>	<b>2,836,800.00</b>	<b>2,941,262.85</b>
<b>Outros passivos</b>	<b>6,789,025.48</b>	<b>6,969,279.86</b>
<b>Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>632,395,567.81</b>	<b>584,329,576.80</b>

O Responsável pela Contabilidade

*Vitor Manuel Ferreira Santos Brígido*

O Conselho de Administração

*Mário Ferreira Matias  
Jorge Manuel Pereira Cova  
Ernestina Maria Lourenço Tavares Santos  
José Manuel Varela Costa  
António José de Almeida Sequeira*



# CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE LEIRIA, C.R.L.

Matriculada na C.R.C. de Leiria, com o n.º único de matrícula e de identificação fiscal 500 978 921  
Sede: Largo Cândido dos Reis, n.º 19 a 25 - 2400-112 LEIRIA

## Demonstração da Posição Financeira 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Euros)

CAPITAL PRÓPRIO	Valor líquido	
	30-set-2020	31-dez-2019
<b>Capital</b>	<b>60,063,245.00</b>	<b>60,064,400.00</b>
Capital realizado	60,063,245.00	60,064,400.00
Capital não realizado mobilizado		
<b>Prémios de emissão</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Componente de capital próprio de instrumentos financeiros compostos		
Outros instrumentos de capital próprio emitidos		
<b>Outro capital próprio</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Outro rendimento integral acumulado</b>	<b>8,819,123.55</b>	<b>10,196,352.90</b>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	669,360.02	669,360.02
Ativos tangíveis	566,407.02	566,407.02
Ativos intangíveis		
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	102,953.00	102,953.00
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		
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ineficácia das coberturas pelo justo valor de instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral		
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		
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	8,149,763.53	9,526,992.88
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	8,149,763.53	9,526,992.88
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>0.00</b>	<b>-975.24</b>
<b>Reservas de reavaliação</b>	<b>-394,050.34</b>	<b>-394,050.34</b>
<b>Outras reservas</b>	<b>30,392,208.05</b>	<b>27,430,750.92</b>
Reservas ou perdas acumulados de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método da equivalência		
Outros	30,392,208.05	27,430,750.92
<b>(-) Ações próprias</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe</b>	<b>2,087,223.91</b>	<b>2,962,432.37</b>
<b>(-) Dividendos provisórios</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Interesses minoritários [Interesses que não controlam]</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Outro Rendimento Integral Acumulado		
Outros elementos		
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>100,967,750.17</b>	<b>100,258,910.61</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>733,363,317.98</b>	<b>684,588,487.41</b>

O Responsável pela Contabilidade

Vitor Manuel Ferreira Santos Brígido

O Conselho de Administração

Mário Ferreira Matias  
Jorge Manuel Pereira Cova  
Ernestina Maria Lourenço Tavares Santos  
José Manuel Varela Costa  
António José de Almeida Sequeira



# CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE LEIRIA, C.R.L.

Matriculada na C.R.C. de Leiria, com o n.º único de matrícula e de identificação fiscal 500 978 921  
Sede: Largo Cândido dos Reis, n.º 19 a 25 - 2400-112 LEIRIA

## Demonstração dos Resultados

30 de setembro de 2020 e 2019

(Euros)

	Valor líquido	
	30-set-2020	30-set-2019
<b>Receitas de juros</b>	<b>8,275,906.63</b>	<b>9,258,890.09</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	2,146,727.88	2,327,914.28
Ativos financeiros pelo custo amortizado	6,023,785.20	6,809,817.17
Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro		
Outros ativos	105,393.55	121,158.64
Receitas com juros sobre passivos		
<b>(Despesas com juros)</b>	<b>423,279.12</b>	<b>887,517.79</b>
(Passivos financeiros detidos para negociação)		
(Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados)		
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	405,165.19	881,352.44
(Derivados - Contabilidade de cobertura, risco de taxa de juro)		
(Outros passivos)	18,113.93	5,375.52
(Despesas com juros sobre ativos)	0.00	789.83
<b>(Despesas com capital social reembolsável a pedido)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Receitas de dividendos</b>	<b>22,594.16</b>	<b>21,300.00</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	22,594.16	21,300.00
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados por um método diferente do método da equivalência		
<b>Receitas de taxas e comissões</b>	<b>901,943.29</b>	<b>798,716.92</b>
<b>(Despesas de taxas e comissões)</b>	<b>224,030.70</b>	<b>251,110.69</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>-82,156.13</b>	<b>-192,230.44</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	-82,156.13	-192,230.44
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado		
Outros		
<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>411.25</b>	<b>0.00</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido</b>		
<b>Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido</b>	<b>-510.11</b>	<b>8,938.96</b>
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido</b>	<b>1,504.05</b>	<b>5,002.43</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>241,515.44</b>	<b>272,693.35</b>
<b>(Outras despesas operacionais)</b>	<b>304,658.36</b>	<b>206,502.50</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS TOTAIS, VALOR LÍQUIDO</b>	<b>8,409,240.40</b>	<b>8,828,180.33</b>
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>5,392,943.98</b>	<b>5,119,805.64</b>
(Despesas de pessoal)	3,593,141.22	3,566,691.94
(Outras despesas administrativas)	1,799,802.76	1,553,113.70
<b>(Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos)</b>	<b>37,443.56</b>	<b>29,932.88</b>
<b>(Depreciação)</b>	<b>326,205.27</b>	<b>304,624.71</b>
(Ativos fixos tangíveis)	312,390.54	302,666.40
(Propriedades de investimento)		0.00
(Outros ativos intangíveis)	13,814.73	1,958.31
<b>Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral		
Ativos financeiros pelo custo amortizado		
<b>(Provisões ou reversão de provisões (-))</b>	<b>-23,984.71</b>	<b>42,550.30</b>
<b>(Compromissos de pagamento para fundos de resolução e sistemas de garantias de depósitos)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(Compromissos e garantias concedidos)	-23,984.71	42,550.30
(Outras provisões)		
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>29,003.51</b>	<b>593,366.43</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	0.00	0.00
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	29,003.51	593,366.43
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)</b>		<b>0.00</b>
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(Ativos fixos tangíveis)		
(Propriedades de investimento)		
(Goodwill)		
(Outros ativos intangíveis)		
(Outros)	0.00	0.00
<b>Goodwill negativo reconhecido nos resultados</b>		
<b>Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contab. pelo método da equivalência</b>		<b>0.00</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classif. como detidos para venda não eleg. como unid. oper. descontinuadas</b>	<b>45,170.42</b>	<b>43,450.00</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>	<b>2,692,799.21</b>	<b>2,781,350.37</b>
<b>(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)</b>	<b>605,575.30</b>	<b>735,763.35</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>	<b>2,087,223.91</b>	<b>2,045,587.02</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas antes de impostos		
<b>(Despesas (-) ou receitas com impostos relacionadas com unidades operacionais descontinuadas)</b>		
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>2,087,223.91</b>	<b>2,045,587.02</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]		
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	2,087,223.91	2,045,587.02

O Responsável pela Contabilidade

Vitor Manuel Ferreira Santos Brigido

O Conselho de Administração

Mário Ferreira Matias  
Jorge Manuel Pereira Cova  
Ernestina Maria Lourenço Tavares Santos  
José Manuel Varela Costa  
António José de Almeida Sequeira



# CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE LEIRIA, C.R.L.

Matriculada na C.R.C. de Leiria, com o n.º único de matrícula e de identificação fiscal 500 978 921  
Sede: Largo Cândido dos Reis, n.º 19 a 25 - 2400-112 LEIRIA

## Demonstração do Rendimento Integral

30 de setembro de 2020 e 2019

(Euros)

	30-set-2020	30-set-2019
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>2,087,223.91</b>	<b>2,045,587.02</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>-1,377,229.35</b>	<b>2,483,187.14</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Activos tangíveis	0.00	0.00
Activos intangíveis		
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	0.00	0.00
Ativos 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		
<i>Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [elemento coberto]</i>		
<i>Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral [instrumento de cobertura]</i>		
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	0.00	0.00
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>-1,377,229.35</b>	<b>2,483,187.14</b>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	0.00	0.00
<i>Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio</i>		
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Outras reclassificações</i>		
Conversão cambial	0.00	0.00
<i>Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio</i>		
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Outras reclassificações</i>		
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	0.00	0.00
<i>Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio</i>		
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Transferidos para o montante escriturado inicial dos elementos cobertos</i>		
<i>Outras reclassificações</i>		
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	0.00	0.00
<i>Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio</i>		
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Outras reclassificações</i>		
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	-1,377,229.35	2,483,187.14
<i>Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio</i>	-1,277,624.65	2,593,349.29
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Outras reclassificações</i>	-99,604.70	-110,162.15
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	0.00	0.00
<i>Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio</i>		
<i>Transferidos para resultados</i>		
<i>Outras reclassificações</i>		
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 (-)	0.00	0.00
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>709,994.56</b>	<b>4,528,774.16</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]		
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	709,994.56	4,528,774.16

O Responsável pela Contabilidade

Vitor Manuel Ferreira Santos Brígido

O Conselho de Administração

Mário Ferreira Matias  
Jorge Manuel Pereira Cova  
Ernestina Maria Lourenço Tavares Santos  
José Manuel Varela Costa  
António José de Almeida Sequeira