

3. Diversos

BALANCETES

TOTA — CRÉDITO ESPECIALIZADO, INSTITUIÇÃO FINANCEIRA DE CRÉDITO, S. A.

Sede: Rua da Mesquita, 6, 1070-238 Lisboa

Capital social: € 34 562 675

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o n.º 07976.
Contribuinte n.º 502598042.

Balanco NCA (contas individuais) em 31 de Março de 2006

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Notas/ quadros anexos	Ano			Ano anterior
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido	
		1	2	3=1-2	
Activo					
10+3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	3 462,98		3 462,98	3 434,73
11+3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	14 535,98		14 535,98	4 731,47
152 (1)+1548 (1)+158 (1)+ +16+191 (1)-3713 (1)	Activos financeiros detidos para negociação	353 833,23		353 833,23	0
152 (1)+1548 (1)+ +158 (1)+17+191 (1)- -3713 (1)	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados	0		0	0
153+1548 (1)+158 (1)+18+ +192+34 888 (1)-35 221 (1)- -3531 (1)-53 888 (1)- -3713 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda	0		0	0
13+156+158 (1)+159 (1)+ +198 (1)+3303+3310 (1)+ +34 018 (1)+3408 (1)-350- -3520-5210 (1)-35 221 (1)- -3531 (1)-5300-53 028 (1)- -3710	Aplicações em instituições de crédito	0		0	0
14+151+1540+158 (1)+ +190+3304+3305+ +3310 (1)+34 008+340 108+ +34 880-35 211- -35 221-3531-370-3711- -3712-5210 (1)-53 018- -530 208-53 880	Crédito a clientes	1 712 412 660,80	3 689 740,72	1 708 722 920,08	1 464 706 405,40
156+158 (1)+159 (1)+ +22+3307+3310 (1)+ +3402-355-3524- -3713 (1)-5210 (1)- -53 028 (1)-5303	Investimentos detidos até à maturidade	0		0	0
156+158 (1)+159 (1)+ +22+3307+3310 (1)+ +3402 (1)-355-3524- -3713 (1)-5210 (1)- -53 028 (1)-5303	Activos com acordo de recompra	0		0	0
21	Derivados de cobertura	0		0	0
25-3580-3713 (1)	Activos não correntes detidos para venda	3 097 952,81	370 325,40	2 727 627,41	8 366 757,73
26-3581 (1)-360 (1)	Propriedades de investimento	333 464,25		333 464,25	339 076,09
27-3581 (1)-360 (1)	Outros activos tangíveis	5 215 806,44	961 175,11	4 254 631,33	6 220 008,96
29-3582-3583-361	Activos intangíveis	615 155,97	316 690,80	298 465,17	278 614,73
24-357-3713 (1)	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos	0		0	0
300	Activos por impostos correntes	3 657,11		3 657,11	15 878,88
301	Activos por impostos diferidos	1 333 041,23		1 333 041,23	0
12+157+158 (1)+159 (1)+ +198 (1)+31+32+3302+ +3308+3310 (1)+338+ +34 018 (1)+3408 (1)- -348 (1)-3584-3525- -371 (1)+50 (1) (2)- -5210 (1)-53 028-5304- -5308 (1)+54 (1) (3)	Outros activos	11 677 212,29	647 179,51	11 030 032,78	18 566 078,19
<i>Total do activo</i>		1 735 060 783,09	5 985 111,54	1 729 075 671,55	1 498 500 986,18

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Notas/ quadros anexos	Ano			Ano anterior
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido	
		1	2	3=1-2	
Passivo					
38-3311 (1)-3410+5200+ +5211 (1)+5318 (1) 43	Recursos de bancos centrais	0		0	0
	Passivos financeiros detidos para . negociação	0		0	0
39-3311 (1)-3411+5201+ +5211 (1)+5318 (1)	Recursos de outras instituições .. de crédito	1 499 138 912,82		1 499 138 912,82	1 235 020 306,90
40+41-3311 (1)-3412- -3413+5202+5203+ +5211 (1)+5310+5311	Recursos de clientes e outros em-.. préstimos	0		0	0
42-3311 (1)-3414+5204+ +5211 (1)+5312	Responsabilidades representadas .. por títulos	0		0	40 279 063,31
46-3311 (1)-3415+5205+ +5211 (1)+5313	Passivos financeiros associados .. a activos transferidos	0		0	0
44	Derivados de cobertura	0		0	0
45	Passivos não correntes detidos . para venda	0		0	0
47	Provisões	16 905 074,16		16 905 074,16	14 710 584,47
490	Passivos por impostos correntes .	3 301 238,13		3 301 238,13	1 767 562,16
491	Passivos por impostos diferidos .	1 124 622,34		1 124 622,34	1 938 141,54
481	Instrumentos representativos de capital	0		0	0
48-481-3311 (1)-3416+ +5206+ 5211 (1)+5314	Outros passivos subordinados	18 098 160,11		18 098 160,11	30 626 630,65
51-3311 (1)-3417-3418+ +50 (1) (2)+5207+5208+ +5211 (1)+528+538+ +5318 (1)+54 (1) (2)	Outros passivos	69 525 734,78		69 525 734,78	71 304 268,73
	<i>Total do passivo</i>	<u>1 608 093 742,34</u>	<u>0</u>	<u>1 608 093 742,34</u>	<u>1 395 646 557,76</u>
Capital					
55	Capital	34 562 675		34 562 675	34 562 675
602	Prémios de emissão	0		0	0
57	Outros instrumentos de capital .	0		0	0
58+59	Reservas de reavaliação	758 102,92		758 102,92	0
60-602+61	Outras reservas e resultados transi-.. tados	81 037 638,72		81 037 638,72	64 297 269,93
-56	(Acções próprias)	0	0	0	0
64	Resultado do exercício	4 623 512,57		4 623 512,57	3 994 483,49
-63	(Dividendos antecipados)	0		0	0
	<i>Total do capital</i>	<u>120 981 929,21</u>	<u>0</u>	<u>120 981 929,21</u>	<u>102 854 428,42</u>
	<i>Total do passivo + + capital</i>	<u>1 729 075 671,55</u>	<u>0</u>	<u>1 729 075 671,55</u>	<u>1 498 500 986,18</u>
(942) — Operações cambiais e instrumentos derivados				28 895 997,38	24 060 693,49
(995) — Contratos com recurso — facturas não financiadas				107 005 079,79	80 785 049,13

(1) Parte aplicável dos saldos destas rubricas.

(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivo se tiver saldo credor.

(3) Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo.

Pela Administração, *Francisco Lufinha*. — O Director de Contabilidade e Reporting, *Nuno Pinto Pereira*.

3000209389