

ESAF — ESPÍRITO SANTO FUNDOS DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO, S. A.

Balança n.º 74/2008

Sede: Avenida de Álvares Cabral, 41, rés-do-chão, 1250 Lisboa.
 Capital social: € 2 500 000.
 Contribuinte n.º 502801026.
 Registo n.º 3195 da Conservatória do Registo Comercial de Lisboa.

Balança em base individual (NCA)

(Em euros)

Activo	30-06-2008			30-06-2007
	Valor antes de provisões, imparidade e amortizações (1)	Provisões, imparidade e amortizações (2)	Valor líquido (3=1-2)	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais.	150	0	150	150
Disponibilidades em outras instituições de crédito	7 111 371	0	7 111 371	7 832 345
Aplicações em instituições de crédito	1 130 897	0	1 130 897	1 092 472
Outros activos tangíveis	155 407	137 978	17 429	0
Activos intangíveis	168 366	157 210	11 156	17 177
Activos por impostos correntes	37 738	0	37 738	30 369
Activos por impostos diferidos	62 939	0	62 939	64 972
Outros activos	3 908 613	2 188 729	1 719 885	1 743 264
<i>Total de activo</i>	<u>12 575 481</u>	<u>2 483 917</u>	<u>10 091 565</u>	<u>10 780 749</u>

(Em euros)

	30-06-2008	30-06-2007
Passivo		
Passivos por impostos diferidos	16 551	16 551
Outros passivos	3 524 924	3 852 199
<i>Total do passivo</i>	<u>3 541 475</u>	<u>3 868 750</u>
Capital		
Capital	2 500 000	2 500 000
Outras reservas e resultados transitados	2 500 000	2 500 000
Resultado do exercício	1 550 090	1 911 999
<i>Total do capital</i>	<u>6 550 090</u>	<u>6 911 999</u>
<i>Total do passivo e capital</i>	<u>10 091 565</u>	<u>10 780 749</u>

24 de Julho de 2008. — A Administração: *Fernando Coelho* — *José Manuel Salgado*. — A Técnica de Contas, *Carla Sousa*.

300584264

FIDIS RETAIL, INSTITUIÇÃO FINANCEIRA DE CRÉDITO, S. A.

Balança n.º 75/2008

Avenida de José Gomes Ferreira, 15, piso 2, Miraflores, 1495-139 Algés.
 Capital social: 10 000 000 euros integralmente realizados.
 Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o n.º 502673478.
 Contribuinte n.º 502673478.

Balança em 31 de Março de 2008

(Em euros)

Activo	2008			2007
	Activo antes de Provisões, imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	Activo Líquido	Activo Líquido
Caixa e disponibilidades em bancos centrais.	1 881	0	1 881	471
Disponibilidades em outras instituições de crédito	480 939	0	480 939	2 055 253
Aplicações em instituições de crédito	0	0	0	0
Crédito a clientes	163 061 552	3 637 860	159 423 692	156 513 702
Outros activos tangíveis	0	0	0	0

(Em euros)				
Activo	2008			2007
	Activo antes de Provisões, imparidade e Amortizações	Provisões, Imparidade e Amortizações	Activo Líquido	Activo Líquido
Activos por impostos correntes	0	0	0	0
Activos por impostos diferidos	644 233	0	644 233	629 760
Outros activos	19 480 197	0	19 480 197	2 464 194
<i>Total do activo</i>	<u>183 668 802</u>	<u>3 637 860</u>	<u>180 030 942</u>	<u>161 663 380</u>
Passivo				
Recursos de outras instituições de crédito			102 170 689	88 522 150
Provisões			4 246 723	3 943 894
Passivos por impostos correntes			491 220	315 126
Passivos por impostos diferidos			373 254	479 898
Outros passivos			8 739 204	7 776 565
<i>Total do passivo</i>			<u>116 021 090</u>	<u>101 037 634</u>
Capital				
Capital			10 000 000	10 000 000
Outras reservas e resultados transitados			53 443 492	49 792 426
Resultado do exercício			566 360	833 320
<i>Total do capital</i>			<u>64 009 852</u>	<u>60 625 746</u>
<i>Total do passivo e capital</i>			<u>180 030 942</u>	<u>161 663 380</u>

Demonstração de resultados em 31 de Março de 2008

(Em euros)		
Rubricas	2008	2007
<i>Margem Financeira</i>		
Juros e rendimentos similares	3 388 550	3 683 422
Juros e encargos similares	1 044 453	821 692
<i>Total da margem financeira</i>	<u>2 344 097</u>	<u>2 861 730</u>
<i>Produto Bancário</i>		
Rendimentos de serviços e comissões	176 731	337 720
Encargos com serviços e comissões	26 685	586 895
Outros resultados de exploração	877 116	644 064
<i>Total do produto bancário</i>	<u>3 371 259</u>	<u>3 256 619</u>
<i>Outras Rubricas</i>		
Custos com pessoal	396 090	0
Gastos gerais administrativos	819 718	1 265 418
Provisões líquidas de reposições e anulações	895 930	113 002
Correcções de valor associadas ao crédito a clientes e valores a receber de outros devedores (líquidas de reposições e anulações)	400 899	838 911
Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações	0	3 694
<i>Resultado antes de impostos</i>	<u>858 622</u>	<u>1 035 595</u>
<i>Impostos</i>		
Correntes	(299 782)	(270 287)
Diferidos	7 520	68 013
<i>Total de impostos</i>	<u>566 360</u>	<u>833 320</u>
<i>Resultado após de impostos</i>	<u>292 262</u>	<u>202 274</u>
<i>Resultado líquido do exercício</i>	<u>566 360</u>	<u>833 320</u>