Informação Financeira
Balanço Consolidado

(milhares de euros)

ATIVO	Notas	31-12-2021 Ativo bruto	31-12-2021 Imparidade e amortizações	31-12-2021 Ativo líquido	31-12-2020 Ativo líquido
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	4	23.000.073	-	23.000.073	10.277.778
Disponibilidades em outras instituições de crédito	5	677.351	-	677.351	694.498
Aplicações em instituições de crédito	6	3.248.427	2.062	3.246.364	2.617.319
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	7	2.125.489	-	2.125.489	5.332.567
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	8	6.032.304	485	6.031.819	6.855.916
Ativos financeiros com acordo de recompra	9	7.828	-	7.828	13.877
Derivados de cobertura	10	5.898	-	5.898	7.325
Investimentos ao custo amortizado	12	13.003.807	9.533	12.994.274	11.256.822
Crédito a clientes	13	52.498.093	2.314.429	50.183.664	47.902.966
Ativos não correntes detidos para venda	14	597.093	260.746	336.347	1.158.949
Propriedades de investimento	15	33.346	-	33.346	188.849
Outros ativos tangíveis	16	1.715.049	1.146.121	568.929	554.396
Ativos intangíveis	17	320.389	142.855	177.534	126.294
Investimentos em associadas e empreendimentos conjuntos	18	530.233	439	529.794	505.158
Ativos por impostos correntes	19	443.163	-	443.163	436.137
Ativos por impostos diferidos	19	1.131.948	-	1.131.948	1.314.396
Outros ativos	20	2.672.841	156.513	2.516.327	2.132.200
Total do ativo		108.043.330	4.033.183	104.010.147	91.375.446

PASSIVO E CAPITAL PRÓPRIO	Notas	31-12-2021	31-12-2020
Recursos de instituições de crédito e bancos centrais	21	6.745.201	2.040.418
Recursos de clientes e outros empréstimos	22	79.755.690	72.032.958
Responsabilidades representadas por títulos	23	1.789.714	1.371.033
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	10	381.661	921.391
Derivados de cobertura	10	35.628	56.295
Passivos não correntes detidos para venda	14	147.714	864.287
Provisões para benefícios a empregados	24	658.255	725.478
Provisões para garantias e outros compromissos assumidos	24	219.685	235.273
Provisões para outros riscos	24	99.155	76.564
Passivos por impostos correntes	19	32.489	16.350
Passivos por impostos diferidos	19	111.431	122.899
Outros passivos subordinados	25	1.117.883	1.117.317
Outros passivos	26	3.628.679	3.094.353
Total do passivo		94.723.184	82.674.616
Capital	27	3.844.144	3.844.144
Outros instrumentos de capital	27	500.000	500.000
Reservas de reavaliação	28	255.079	267.266
Outras reservas e resultados transitados	28	3.866.572	3.393.753
Resultado atribuível ao acionista da CGD	28	583.361	491.592
Capital próprio atribuível ao acionista da CGD		9.049.156	8.496.754
Interesses que não controlam	29	237.807	204.076
Total do capital próprio		9.286.963	8.700.830
Total do passivo e do capital próprio		104.010.147	91.375.446

Demonstração de Resultados Consolidada

(milhares de euros)

	Notas	31-12-2021	Reexpresso 31-12-2020
Juros e rendimentos similares	30	1.459.153	1.513.091
Juros e encargos similares	30	(453.335)	(461.794)
MARGEM FINANCEIRA		1.005.818	1.051.297
Rendimentos de instrumentos de capital	31	13.066	18.554
Rendimentos de serviços e comissões	32	689.597	615.072
Encargos com serviços e comissões	32	(124.864)	(114.784)
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	33	137.315	(11.900)
Resultados de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	33	10.260	15.002
Resultados de reavaliação cambial	33	43.202	55.228
Resultados da contabilidade de cobertura	33	(3.902)	(5.399)
Outros resultados de operações financeiras	33	(11.139)	(2.160)
Outros resultados de exploração	34	13.604	34.545
PRODUTO DA ATIVIDADE OPERACIONAL		1.772.957	1.655.457
Custos com pessoal	35	(432.288)	(510.961)
Gastos gerais administrativos	37	(234.709)	(242.616)
Depreciações e amortizações		(108.830)	(97.535)
Outras Provisões	24	(93.879)	26.631
Imparidade de crédito	38	(41.221)	(163.847)
Imparidade de outros ativos	38	(10.415)	(13.845)
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS		851.616	653.285
Impostos sobre os resultados	19	(273.523)	(171.954)
Resultados em empresas associadas e empreendimentos conjuntos	18	57.129	44.309
RESULTADOS DE ATIVIDADES EM CONTINUAÇÃO		635.222	525.639
Resultados em filiais detidas para venda	14	(1.527)	(2.540)
RESULTADO CONSOLIDADO DO EXERCÍCIO, do qual:		633.695	523.099
Interesses que não controlam	29	(50.334)	(31.508)
RESULTADO CONSOLIDADO ATRIBUÍVEL AO ACIONISTA DA CAIXA		583.361	491.592
Resultado por ação (Euros)		0,76	0,64

Demonstração de Resultados e de Outro Rendimento Integral Consolidados

(milhares de euros)

	31-12-2021			31-12-2020		
	Operações em continuação	Operações descontinuadas ou em descontinuação	Total	Operações em continuação	Operações descontinuadas ou em descontinuação	Total
Saldos passíveis de reclassificação para resultados						
Alterações no justo valor de ativos financeiros						
Variação no exercício	(10.197)	(2.650)	(12.847)	42.623	(68)	42.555
Ajustamentos de reclassificação de reservas de reavaliação						-
Reconhecimento de imparidade em ativos financeiros	3.224	222	3.447	7.000	483	7.483
Alienação de ativos financeiros	(10.260)	1.031	(9.229)	(70.702)	798	(69.904)
Efeito fiscal	5.657	629	6.286	6.177	(546)	5.631
Variações em ativos de empresas associadas e empreendimentos conjuntos	(30.893)	-	(30.893)	(2.094)	-	(2.094)
Variações cambiais resultantes da consolidação						-
Variação no exercício	142.553	473	143.026	(172.367)	(21.212)	(193.580)
Outros	(38.686)	-	(38.686)	(953)	-	(953)
	61.398	(295)	61.103	(190.317)	(20.545)	(210.862)
Saldos não passíveis de reclassificação para resultados						
Benefícios a empregados - ganhos e perdas atuariais						
Variação no exercicio	340.854	-	340.854	(144.653)	-	(144.653)
Efeito fiscal	4.920	-	4.920	32.497	-	32.497
Alterações no justo valor de ativos financeiros (opção de valorização de instrumentos de capital ao justo valor por outro rendimento integral)	42	-	42	146	-	146
	345.816	-	345.816	(112.010)	-	(112.010)
Total do rendimento integral do período reconhecido em reservas	407.214	(295)	406.919	(302.327)	(20.545)	(322.872)
Resultado líquido do exercício	635.222	(1.527)	633.695	525.639	(2.540)	523.099
TOTAL DO RENDIMENTO INTEGRAL DO EXERCÍCIO do qual:	1.042.436	(1.822)	1.040.614	223.313	(23.085)	200.228
Interesses que não controlam	(50.036)	-	(50.036)	20.156	-	20.156
TOTAL DOS RESULTADOS E DO OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DO PERÍODO ATRIBUÍVEL AO ACIONISTA DA CGD	992.400	(1.822)	990.578	243.469	(23.085)	220.384

Mapa de Fluxos de Caixa Consolidados

(milhares de euros)

	31-12-2021	31-12-2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Fluxos operacionais antes das variações nos ativos e passivos		
Juros, comissões e outros proveitos equiparados recebidos	2.119.380	2.082.453
Juros, comissões e outros custos equiparados pagos	(561.163)	(563.706)
Recuperação de capital e juros	163.840	105.074
Pagamentos a empregados e fornecedores	(682.622)	(719.477)
Pagamentos e contribuições para fundos de pensões e outros benefícios	(118.638)	(131.645)
Outros resultados	24.437	15.875
	945.233	788.574
(Aumentos)/ diminuições nos ativos operacionais:		
Créditos sobre instituições de crédito e clientes	(3.107.153)	(84.518)
Ativos detidos para negociação e outros ativos avaliados ao justo valor através de resultados	2.889.202	2.457.690
Outros ativos	(949.432)	(2.013.839)
	(1.167.383)	359.333
Aumentos/ (diminuições) nos passivos operacionais:		
Recursos de outras instituições de crédito e bancos centrais	4.732.199	966.176
Recursos de clientes e outros empréstimos	7.725.091	6.270.112
Outros passivos	(303.302)	(460.262)
	12.153.987	6.776.025
Caixa líquida das atividades operacionais antes dos impostos sobre lucros	11.931.838	7.923.931
Impostos sobre lucros	(83.224)	(38.452)
Caixa líquida das atividades operacionais	11.848.614	7.885.479
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Rendimentos de instrumentos de capital	13.066	18.539
Aquisições de filiais, associadas e empreendimentos conjuntos, líquidas de alienações	(1.046)	(3.230)
Aquisições de ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	768.360	(3.208.475)
Aquisições de ativos tangíveis, intangíveis e propriedades de investimento, líquidas de alienações	(8.602)	(113.328)
Caixa líquida das atividades de investimento	771.778	(3.306.493)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Juros de passivos subordinados	(41.557)	(41.558)
Juros de responsabilidades representadas por títulos	(10.466)	(56.837)
Juros de outros instrumentos de capital	(53.750)	(53.750)
Juros de contratos de locação	(5.262)	(5.822)
Emissão de responsabilidades representadas por títulos, líquida de reembolsos e recompras	416.885	(1.050.858)
Reembolsos de operações de financiamento através de contratos de locação	(13.482)	(15.335)
Distribuição de dividendos	(383.639)	-
Caixa líquida das atividades de financiamento	(91.272)	(1.224.160)
Aumento (diminuição) líquido de caixa e seus equivalentes	12.529.120	3.354.826
Caixa e seus equivalentes no início do exercício	10.972.276	7.817.287
Efeitos da alteração da taxa de câmbio em caixa e seus equivalentes	176.027	(199.837)
Variação líquida de caixa e seus equivalentes	12.529.120	3.354.826
Caixa e seus equivalentes no fim do exercício	23.677.423	10.972.276

Demonstração de Alterações nos Capitais Próprios Consolidadas

(milhares de euros)

	Capital	Outros instrumentos de capital	Reservas de reavaliação	Outras reservas e resultados transitados	Resultado do execício	Subtotal	Interesses que não controlam	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	3.844.144	500.000	281.259	2.928.767	775.928	8.330.098	235.909	8.566.007
Outros movimentos registados diretamente nos capitais próprios:								
Variação das reservas de reavaliação	-	-	(13.993)	-	-	(13.993)	(241)	(14.235)
Apropriação de rendimento integral de associadas e empreendimentos conjuntos	-	-	-	(2.094)	-	(2.094)	-	(2.094)
Responsabilidades com benefícios pós-emprego	-	-	-	(111.708)	-	(111.708)	(448)	(112.156)
Variações cambiais	-	-	-	(143.354)	-	(143.354)	(50.226)	(193.580)
Valorização de instrumentos de capital	-	-	-	146	-	146	-	146
Resultado do exercício	-	-	-	-	491.592	491.592	31.508	523.099
Outros	-	-	-	(205)	-	(205)	(748)	(953)
Total de ganhos e perdas do exercício reconhecidos nos capitais próprios	-	-	(13.993)	(257.215)	491.592	220.384	(20.156)	200.228
Distribuição do resultado do exercício de 2019:								
Transferência para reservas e resultados transitados	-	-	-	775.928	(775.928)	-	-	-
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos e outros encargos associados à emissão de outros instrumentos de capital	-	-	-	(53.753)	-	(53.753)	-	(53.753)
Transações com interesses que não controlam	-	-	-	26	-	26	-	26
Dividendos pagos a interesses que não controlam	-	-	-	-	-	-	(11.678)	(11.678)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.844.144	500.000	267.266	3.393.753	491.592	8.496.754	204.076	8.700.830
Outros movimentos registados diretamente nos capitais próprios:								
Variação das reservas de reavaliação	-	-	(12.187)	-	-	(12.187)	(157)	(12.344)
Apropriação de rendimento integral de associadas e empreendimentos conjuntos	-	-	-	(30.893)	-	(30.893)	-	(30.893)
Responsabilidades com benefícios pós-emprego	-	-	-	345.437	-	345.437	337	345.774
Variações cambiais	-	-	-	105.230	-	105.230	37.796	143.026
Valorização de instrumentos de capital	-	-	-	42	-	42	-	42
Resultado do exercício	-	-	-	-	583.361	583.361	50.334	633.695
Outros	-	-	-	(412)	-	(412)	(38.274)	(38.686)
Total de ganhos e perdas do exercício reconhecidos nos capitais próprios	-	-	(12.187)	419.404	583.361	990.578	50.036	1.040.614
Distribuição do resultado do exercício de 2020:								
Transferência para reservas e resultados transitados	-	-	-	407.953	(407.953)	-	-	-
Distribuição de dividendos	-	-	-	(300.000)	(83.639)	(383.639)	-	(383.639)
Dividendos e outros encargos associados à emissão de outros instrumentos de capital	-	-	-	(53.750)	-	(53.750)	-	(53.750)
Transações com interesses que não controlam	-	-	-	(787)	-	(787)	-	(787)
Dividendos pagos a interesses que não controlam	-	-	-	-	-	-	(16.305)	(16.305)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	3.844.144	500.000	255.079	3.866.572	583.361	9.049.156	237.807	9.286.963