

**CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MÚTUO DE MAFRA, C. R. L.**

Sede: Terreiro de D. João V, 2640-492 Mafra

Capital social variável: € 12 447 725

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Mafra sob o n.º 4.  
Contribuinte n.º 500903000.

**Balanço NCA (contas individuais) em 30 de Setembro de 2006**

(Em euros)

| Rubricas da instrução n.º 23/2004<br>(referências indicativas)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                             | Ano                                                               |                                                 |                           | Ano anterior   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                             | Valor antes<br>de provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>1 | Provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>2 | Valor<br>líquido<br>3=1-2 |                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                             |                                                                   |                                                 |                           |                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Activo</b>                                                               |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 10+3300                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Caixa e disponibilidades em bancos centrais ...                             | 3 401 296,90                                                      |                                                 | 3 401 296,90              | 3 574 842,04   |
| 11+3301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Disponibilidades em outras instituições<br>de crédito .....                 | 1 785 996,57                                                      |                                                 | 1 785 996,57              | 1 387 259,13   |
| 152 <sup>(1)</sup> +1548 <sup>(1)</sup> +158 <sup>(1)</sup> +<br>+16+191 <sup>(1)</sup> -3713 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                    | Activos financeiros detidos para negociação                                 |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 152 <sup>(1)</sup> +1548 <sup>(1)</sup> +158 <sup>(1)</sup> +<br>+17+191 <sup>(1)</sup> -3713 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                    | Outros activos financeiros ao justo valor<br>através de resultados .....    |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 153+1548 <sup>(1)</sup> +158 <sup>(1)</sup> +18+<br>+192+34 888 <sup>(1)</sup> -35 221 <sup>(1)</sup> -<br>-3531 <sup>(1)</sup> -53 888 <sup>(1)</sup> -3713 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                     | Activos financeiros detidos para venda .....                                | 23 311 115,19                                                     | 4 946,39                                        | 23 306 168,80             | 19 837 533,50  |
| 13+150+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> +<br>+198 <sup>(1)</sup> +3303+3310 <sup>(1)</sup> +<br>+34 018 <sup>(1)</sup> +3408 <sup>(1)</sup> -350-<br>-3520-5210 <sup>(1)</sup> -35 221 <sup>(1)</sup> -<br>-3531 <sup>(1)</sup> -5300-<br>-53 028 <sup>(1)</sup> -3710                                                                                    | Aplicações em instituições de crédito .....                                 | 37 411 359,37                                                     |                                                 | 37 411 359,37             | 30 869 742,80  |
| 14+151+1540+158 <sup>(1)</sup> +<br>+190+3304+3305+<br>+3310 <sup>(1)</sup> +34 008+340 108+<br>+34 880-3518-35 211-<br>-35 221-3531-370-3711-<br>-3712-5210 <sup>(1)</sup> -53 018-<br>-530 208-53 880                                                                                                                                                         | Crédito a clientes .....                                                    | 66 846 836,58                                                     | 2 894 493,26                                    | 63 952 343,32             | 62 278 467,90  |
| 156+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> +22+<br>+3307+3310 <sup>(1)</sup> +3402-<br>-355-3524-3713 <sup>(1)</sup> -<br>-5210 <sup>(1)</sup> -53 028 <sup>(1)</sup> -5303                                                                                                                                                                                     | Investimentos detidos até à maturidade                                      |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Activos com acordo de recompra .....                                        |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Derivados de cobertura .....                                                |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 25-3580-3713 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Activos não correntes detidos para venda                                    | 1 331 100,57                                                      | 31 572,14                                       | 1 299 528,43              | 1 339 903,49   |
| 26-3581 <sup>(1)</sup> -360 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Propriedades de investimento .....                                          |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 27-3581 <sup>(1)</sup> -360 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Outros activos tangíveis .....                                              | 8 341 265,35                                                      | 2 883 456,14                                    | 5 457 809,21              | 5 528 125,78   |
| 29-3582-3583-361                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Activos intangíveis .....                                                   | 136 255,58                                                        | 110 215,13                                      | 26 040,45                 | 14 828,67      |
| 24-357-3713 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Investimentos em filiais, associadas e em-<br>preendimentos conjuntos ..... |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 300                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Activos por impostos correntes .....                                        |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Activos por impostos diferidos .....                                        |                                                                   |                                                 |                           |                |
| 12+157+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> +<br>+198 <sup>(1)</sup> +31+32+3302+<br>+3308+3310 <sup>(10)</sup> +338+<br>+34 018 <sup>(1)</sup> +3408 <sup>(1)</sup> +<br>+348 <sup>(1)</sup> -3584-3525-<br>-371 <sup>(1)</sup> +50 <sup>(1)</sup> (2)-5210 <sup>(1)</sup> -<br>-53 028 <sup>(1)</sup> -5304-5308 <sup>(1)</sup> +<br>+54 <sup>(1)</sup> (3) | Outros activos .....                                                        | 1 896 591,14                                                      |                                                 | 1 896 591,14              | 4 405 658,28   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Total do activo .....</i>                                                | 144 461 817,25                                                    | 5 924 683,06                                    | 138 537 134,19            | 129 236 361,59 |

(Em euros)

| Rubricas da instrução n.º 23/2004<br>(referências indicativas)                        | Ano                                                               |                                                 |                           | Ano anterior |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
|                                                                                       | Valor antes<br>de provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>1 | Provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>2 | Valor<br>líquido<br>3=1-2 |              |
|                                                                                       |                                                                   |                                                 |                           |              |
| <b>Passivo</b>                                                                        |                                                                   |                                                 |                           |              |
| 38-3311 <sup>(1)</sup> -3410+5200+<br>+5211 <sup>(1)</sup> +5318 <sup>(1)</sup><br>43 | Recursos de bancos centrais .....                                 |                                                 |                           |              |
|                                                                                       | Passivos financeiros detidos para negociação                      |                                                 |                           |              |

(Em euros)

| Rubricas da instrução n.º 23/2004<br>(referências indicativas)                                                                                          |                                                                 | Ano                                                               |                                                 |                           | Ano anterior          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                         |                                                                 | Valor antes<br>de provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>1 | Provisões,<br>imparidade<br>e amortizações<br>2 | Valor<br>líquido<br>3=1-2 |                       |
| 39-3311 <sup>(1)</sup> -3411+5201+<br>5211 <sup>(1)</sup> +5318 <sup>(1)</sup>                                                                          | Recursos de outras instituições de crédito                      | 919,17                                                            |                                                 | 919,17                    | 884,49                |
| 40+41-3311 <sup>(1)</sup> -3412-<br>-3413+5202+5203+<br>+5211 <sup>(1)</sup> +5310+5311                                                                 | Recursos de clientes e outros empréstimos                       | 115 237 336,67                                                    |                                                 | 115 237 336,67            | 106 711 628,42        |
| 42-3311 <sup>(1)</sup> -3414+5201+<br>+5211 <sup>(1)</sup> +5312                                                                                        | Responsabilidades representadas por títulos                     |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 46-3311 <sup>(1)</sup> -3415+5205+<br>+5211 <sup>(1)</sup> +5313                                                                                        | Passivos financeiros associados a activos<br>transferidos ..... |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 44                                                                                                                                                      | Derivados de cobertura .....                                    |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 45                                                                                                                                                      | Passivos não correntes detidos para venda                       |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 47                                                                                                                                                      | Provisões .....                                                 | 1 498 294,80                                                      |                                                 | 1 498 294,80              | 1 157 304,70          |
| 490                                                                                                                                                     | Passivos por impostos correntes .....                           |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 491                                                                                                                                                     | Passivos por impostos diferidos .....                           |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 481                                                                                                                                                     | Instrumentos representativos de capital                         |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 48-481-3311 <sup>(1)</sup> -3416+<br>+5206+5211 <sup>(1)</sup> +5314                                                                                    | Outros passivos subordinados .....                              |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 51-3311 <sup>(1)</sup> -3417-3418+<br>+50 <sup>(1)(2)</sup> +5207+5208+<br>+5211 <sup>(1)</sup> +528+538+<br>+5318 <sup>(1)</sup> +54 <sup>(1)(3)</sup> | Outros passivos .....                                           | 2 512 675,38                                                      |                                                 | 2 512 675,38              | 3 228 647,14          |
| <i>Total do activo .....</i>                                                                                                                            |                                                                 | <u>119 249 226,02</u>                                             | <u>0</u>                                        | <u>119 249 226,02</u>     | <u>111 098 464,75</u> |
| <b>Capital</b>                                                                                                                                          |                                                                 |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 55                                                                                                                                                      | Capital .....                                                   | 12 903 080                                                        |                                                 | 12 903 080                | 12 443 000            |
| 602                                                                                                                                                     | Prémios de emissão .....                                        |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 57                                                                                                                                                      | Outros instrumentos de capital .....                            |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 58+59                                                                                                                                                   | Reservas de reavaliação .....                                   | 482 313,01                                                        |                                                 | 482 313,01                | 431 931,54            |
| 60-602+61                                                                                                                                               | Outras reservas e resultados transitados                        | 5 186 172,80                                                      |                                                 | 5 186 172,80              | 4 502 886,54          |
| -56                                                                                                                                                     | (Acções próprias) .....                                         |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| 64                                                                                                                                                      | Resultado do exercício .....                                    | 716 342,36                                                        |                                                 | 716 342,36                | 760 078,76            |
| -63                                                                                                                                                     | (Dividendos antecipados) .....                                  |                                                                   |                                                 |                           |                       |
| <i>Total do capital .....</i>                                                                                                                           |                                                                 | <u>19 287 908,17</u>                                              |                                                 | <u>19 287 908,17</u>      | <u>18 137 896,84</u>  |
| <i>Total do passivo e<br/>capital .....</i>                                                                                                             |                                                                 | <u>138 537 134,19</u>                                             |                                                 | <u>138 537 134,19</u>     | <u>129 236 361,59</u> |

<sup>(1)</sup> Parte aplicável dos saldos destas rubricas.<sup>(2)</sup> A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivo se tiver saldo credor.<sup>(3)</sup> Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo.

O Responsável pela Gestão/Direcção: José Ferreira Dias — Maria Manuela Nina Jorge Vale — Adélia Maria M. Gomes R. Antunes. — A  
 Responsável pela Contabilidade, Ana Sofia Reis Duarte. 3000218591

**BANCO SANTANDER NEGÓCIOS, S. A.**

Sede: Avenida do Engenheiro Duarte Pacheco, Amoreiras, torre 1, 6.º, 1099-024 Lisboa

**Capital social: € 26 250 000**

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o n.º 2011.  
 Contribuinte n.º 502519215.

**Balanço NCA (contas individuais) em 31 de Março de 2006**

(Em euros)

| Activo                                                   | Ano                                                          |                                            |                  | Ano anterior |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|--------------|
|                                                          | Valor antes<br>de provisões,<br>imparidade<br>e amortizações | Provisões,<br>imparidade<br>e amortizações | Valor<br>líquido |              |
| Caixa e disponibilidades em bancos centrais .....        | 16 949 238                                                   |                                            | 16 949 238       | 5 283 949    |
| Disponibilidades em outras instituições de crédito ..... | 19 245 138                                                   |                                            | 19 245 138       | 52 028 908   |