

(Em euros)

Passivo	Junho de 2006	Junho de 2005
1 — Débitos para com instituições de crédito	200 270 648,68	187 131 085
a) À vista	6 199 509,39	1 284 246
b) A prazo ou com pré-aviso	194 071 139,29	185 846 839
2 — Débitos para com clientes	111 557 027,16	66 486 100
a) Depósitos de poupança	0	
b) Outros débitos	111 557 027,16	66 486 100
ba) À vista	14 802 637,06	9 607 425
bb) A prazo	96 754 390,10	56 878 674
3 — Débitos representados por títulos	0	0
a) Obrigações em circulação	0	
b) Outros	0	
4 — Outros passivos	2 494 185,30	686 702
5 — Contas de regularização	2 507 503,98	1 422 258
6 — Provisões para riscos e encargos	2 081 388,28	1 687 859
b) Outras provisões	2 081 388,28	1 687 859
Fundo para riscos bancários gerais		0
9 — Capital subscrito	22 250 000	18 250 000
11 — Reservas	1 777 247,15	4 659 191
13 — Resultados transitados	2 434 167,07	1 372 516
14 — Lucro do exercício	523 899,53	822 367
Total	345 896 067,15	282 518 078

31 de Julho de 2006. — A Direcção: (Assinaturas ilegíveis.) — O Técnico de Contas, (Assinatura ilegível.)

3000212959

BBVA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA DE CRÉDITO, S. A.

Sede: Avenida de Berna, 54, 1.º, Lisboa

Capital social: € 29 903 045

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o n.º 3120.
Pessoa colectiva n.º 502801808.**Balanço NCA em 31 de Março de 2006**

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Rubricas	Ano			Ano anterior (líquido)
		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	250		250	
11+3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	208 582		208 582	
152 (1)+1548 (1)+158 (1)+ +16+191 (1)-3713 (1)	Activos financeiros detidos para negociação				
152 (1)+1548 (1)+ +158 (1)+17+191 (1)- -3713 (1)	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados				
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				
13+150+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				

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Rubricas	Ano			Ano anterior (líquido)
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações 1	Provisões, imparidade e amortizações 2	Valor líquido 3=1-2	
Passivo					
38-3311 (1)-3410-5200+ +5211 (1)+5318 (1) 43	Recursos de bancos centrais				
	Passivos financeiros detidos para negociação				
39-3311 (1)-3411+5201+ +5211 (1)+5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito	219 736 652		219 736 652	
40+41-3311 (1)-3412- -3413+5202+5203+ +5211 (1)+5310+5311	Recursos de clientes e outros em- préstimos				
42-3311 (1)-3414+5204+ +5211 (1)+5312	Responsabilidades representadas por títulos				
46-3311 (1)-3415+5205+ +5211 (1)+5313	Passivos financeiros associados a activos transferidos				
44	Derivados de cobertura				
45	Passivos não correntes detidos para venda				
47	Provisões	3 270 783		3 270 783	
490	Passivos por impostos correntes				
491	Passivos por impostos diferidos	88 566		88 566	
481	Instrumentos representativos de ca- pital				
48-481-3311 (1)-3416+ +5206+5211 (1)+5314	Outros passivos subordinados				

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Rubricas	Ano			Ano anterior (líquido)
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações 1	Provisões, imparidade e amortizações 2	Valor líquido 3=1-2	
51-3311 ⁽¹⁾ -3417-3418+ +50 ⁽¹⁾ (²)+5207+5208+ +5211 ⁽¹⁾ +528+538+ +5318 ⁽¹⁾ +54 ⁽¹⁾ (³)	Outros passivos	11 465 101		11 465 101	
	<i>Total do passivo</i>	234 561 102		234 561 102	
	Capital				
55	Capital	29 903 045		29 903 045	
602	Prémios de emissão				
57	Outros instrumentos de capital				
58+59	Reservas de reavaliação				
60-602+61	Outras reservas e resultados tran- sitados	- 690 717		- 690 717	
-59	(Ações próprias)				
64	Resultados do exercício	712 494		712 494	
-63	(Dividendos antecipados)				
	<i>Total do capital</i>	29 924 822		29 924 822	
	<i>Total do passivo + capital</i>	264 485 924		264 485 924	

⁽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.

Demonstração de resultados NCA em 31 de Março de 2006

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Rubricas	Ano	Ano anterior (líquido)
79+80 ⁽¹⁾ +8120	Juros e rendimentos similares	4 119 461	
66+67 ⁽¹⁾ +6820	Juros e encargos similares	1 326 560	
	Margem financeira	2 792 901	
82	Rendimentos de instrumentos de capital		
81 ⁽¹⁾ -8120	Rendimentos de serviços e comissões	222 699	
68 ⁽¹⁾ -6820	Encargos com serviços e comissões	39 124	
692-693-695 ⁽¹⁾ -696 ⁽¹⁾ - -698+832+833+ +835 ⁽¹⁾ +836 ⁽¹⁾ +838	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de re- sultados (líquidos)		
694+834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda (líquido)		
690+830	Resultados de reavaliação cambial (líquido)		
691-697-699 ⁽¹⁾ -725- -726 ⁽¹⁾ +831+837+839 ⁽¹⁾ + +843+844 ⁽¹⁾	Resultados de alienação de outros activos	93 829	
695 ⁽¹⁾ -696 ⁽¹⁾ -699 ⁽¹⁾ - -75-720-721-722-723- -725-726 ⁽¹⁾ -728+835 ⁽¹⁾ + +836 ⁽¹⁾ +839 ⁽¹⁾ +840+843+ +844 ⁽¹⁾ +848	Outros resultados de exploração	591 339	
	Produto bancário	3 661 644	
70	Custos com pessoal	359 172	
71	Gastos gerais administrativos	2 207 197	
77	Depreciações e amortizações	170 631	
781+783+784+785+786+ +788-881-883-884- -885-886-888	Provisões líquidas de reposições e anulações	187 131	
78 000+78 001+78 010+ +78 011+7820+7821+ +7822-88 000-88 001- -88 010-88 011-8820- -8821-8822-848 ⁽¹⁾	Correcções de valor associadas ao crédito a clientes e valores a receber de outros devedores (líquidas de reposições de anulações)	6 274	

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004 (referências indicativas)	Rubricas	Ano	Ano anterior (líquido)
760+7620+7618+76 211+ +76 221+7623+7642+ +7625+7630+7641+765+ +766+78 002 (1)+78 012 (1)+ +7823+7828 (1)-870- -8720-8718-87 211- -87 221-8723-8724-8726- -8730-8741-875-876- -88 002 (1)-88 012 (1)- -8823-8828 (1)	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		
768+769 (1)+78 002 (1)+ +78 012 (1)+7828 (1)- -877-878-88 002 (1)- -88 012 (1)-8828 (1)	Imparidade de outros activos líquidos de reversões e recuperações	18 745	
	Resultado antes de impostos	712 494	
	Impostos:		
65	Correntes		
74-86	Diferidos		
	Resultado após impostos	712 494	
72 600-7280-8480-84 400	Do qual: Resultado após impostos de operações descontinuadas		
640	Resultado líquido do exercício	712 494	

(1) Parte aplicável do saldo desta rubrica.

O Administrador, (Assinatura ilegível.) — O Técnico de Contas, (Assinatura ilegível.)

3000213061

BBVA GEST — SOCIEDADE GESTORA FUNDOS DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO, S. A.

Sede: Avenida da Liberdade, 222, 1250 Lisboa

Capital social: € 1 000 000

Balço NCA em 31 de Dezembro de 2005

(Em euros)

Rubricas	Ano			Ano anterior (líquido)
	Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido	
	1	2	3=1-2	
Activo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	0		0	
Disponibilidades em outras instituições de crédito	4 820 110		4 820 110	3 471 392
Activos financeiros detidos para negociação	0	0	0	
Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados	0	0	0	
Activos financeiros disponíveis para venda	0	0	0	
Aplicações em instituições de crédito	0	0	0	
Crédito a clientes	0	0	0	
Investimentos detidos até à maturidade	0	0	0	
Activos com acordo de recompra	0	0	0	
Derivados de cobertura	0	0	0	
Activos não correntes detidos para venda	0	0	0	
Propriedades de investimento	0	0	0	
Outros activos tangíveis	85 445	78 864	6 581	11 488
Activos intangíveis	0	0	0	
Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos ...	0	0	0	
Activos por impostos correntes	0		0	
Activos por impostos diferidos	0		0	
Outros activos	622 133	0	622 133	334 332
<i>Total do activo</i>	5 527 688	78 864	5 448 824	3 817 212