

(Em euros)

Rubricas da instrução n.º 23/2004	2005			2004
	Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido	
64 Resultado do exercício .....	3 252 208,45	0	3 252 208,45	2 096 810,97
-63 (Dividendos antecipados) .....	0	0	0	0
<i>Total do capital .....</i>	<i>7 700 777,27</i>	<i>0</i>	<i>7 700 777,27</i>	<i>5 688 978,50</i>
<i>Total do passivo e capital .....</i>	<i>10 816 843,05</i>	<i>0</i>	<i>10 816 843,05</i>	<i>8 097 290,13</i>

**Rubricas extrapatrimoniais**

Responsabilidades por prestação de serviços:

a) Valores administrados pela Instituição — 1 092 373 045,06.

Pelo Conselho de Administração, (*Assinatura ilegível.*) — O Técnico Oficial de Contas, (*Assinatura ilegível.*)

3000218721

**BANIF — BANCO DE INVESTIMENTO, S. A.**

Sede: Rua de Tierno Galvan, torre 3, 14.º, 1070-274 Lisboa

Capital social: € 30 000 000

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o n.º 1060.

Pessoa colectiva n.º 502261722.

(Em euros)

Activo	30 de Setembro de 2006			30 de Setembro de 2005
	Valor antes de imparidade, e amortizações	Imparidade e amortizações	Valor líquido	Valor líquido
1 — Caixa e disponibilidades em bancos centrais .....	2 288 454,20		2 288 454,20	3 346 188,99
2 — Disponibilidades em outras instituições de crédito .....	83 345 999,42		83 345 999,42	84 427 172,45
3 — Activos financeiros detidos para negociação .....	55 188 009,12		55 188 009,12	30 272 921,92
4 — Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados .....	322 336 566,78	75 789,18	322 260 777,60	268 369 367,94
5 — Activos financeiros disponíveis para venda .....				
6 — Aplicações em instituições de crédito .....	8 744 058,17		8 744 058,17	29 098 943,36
7 — Crédito a clientes .....	77 242 798,63	182 154,30	77 060 644,33	75 550 683,76
8 — Investimentos detidos até à maturidade .....				
9 — Activos com acordo de recompra .....				
10 — Derivados de cobertura .....				
11 — Activos não correntes detidos para venda .....				
12 — Propriedades de investimento .....				
13 — Outros activos tangíveis .....	2 714 947,77	1 079 078,49	1 635 869,28	1 356 292,61
14 — Activos intangíveis .....	2 990 935,20	2 395 447,83	595 487,37	997 154,27
15 — Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos ...	4 385 012,06		4 385 012,06	3 754 538,96
18 — Activos por impostos correntes .....	439 201,37		439 201,37	884 746,51
19 — Activos por impostos diferidos .....	344 749,09		344 749,09	394 783,80
20 — Outros activos .....	39 831 928,26		39 831 928,26	66 207 647,20
<i>Total do activo .....</i>	<i>599 852 660,07</i>	<i>3 732 469,80</i>	<i>596 120 190,27</i>	<i>564 660 441,77</i>

(Em euros)

Passivo	30 de Setembro de 2006	30 de Setembro de 2005
	1 — Recursos de bancos centrais .....	
2 — Passivos financeiros detidos para negociação .....	28 821 951,17	27 018 116,67
3 — Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados .....		
4 — Recursos de outras instituições de crédito .....	376 783 005,84	222 434 761,28
5 — Recursos de clientes e outros empréstimos .....	117 055 177,19	209 927 438,48
6 — Responsabilidades representadas por títulos .....		15 498 054,25
7 — Passivos financeiros associados a activos transferidos .....		
8 — Derivados de cobertura .....		
9 — Passivos não correntes detidos para venda .....		
10 — Provisões .....	1 027 213,70	799 750,49
11 — Passivos por impostos correntes .....	66 065,83	657 984,72
12 — Passivos por impostos diferidos .....	15 234,74	15 234,74
13 — Instrumentos representativos de capital .....		

(Em euros)

	30 de Setembro de 2006	30 de Setembro de 2005
14 — Outros passivos subordinados .....	15 000 000	7 500 000
15 — Outros passivos .....	23 179 985,50	56 509 496,33
<i>Total do passivo .....</i>	<i>561 948 633,97</i>	<i>540 360 836,96</i>
<b>Capital</b>		
1 — Capital .....	30 000 000	20 000 000
2 — Prémios de emissão .....		
3 — Outros instrumentos de capital .....		
4 — Reservas de reavaliação .....		
5 — Outras reservas e resultados transitados .....	2 425 361,80	1 605 082,14
6 — (Acções próprias) .....		
7 — Resultado do exercício .....	1 746 194,50	2 694 522,67
8 — (Dividendos antecipados) .....		
<i>Total do capital .....</i>	<i>34 171 556,30</i>	<i>24 299 604,81</i>
<i>Total do passivo e capital .....</i>	<i>596 120 190,27</i>	<i>564 660 441,77</i>

O Conselho de Administração: (Assinaturas ilegíveis.) — O Técnico Oficial de Contas, (Assinatura ilegível.)

3000218722

**CREDIVALOR — SOCIEDADE PARABANCÁRIA DE VALORIZAÇÃO DE CRÉDITOS, S. A.**

Sede: Rua do Crucifixo, 7, 4.º, 1100-182 Lisboa

Capital social subscrito: € 50 000

Capital social realizado: € 50 000

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa, 4.ª Secção, sob o n.º 02318.  
Contribuinte n.º 502927640.**Balanço em base individual (NCA) em 30 de Setembro de 2006**

(Em euros)

Rubricas	Descrição	2006			2005
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido	Valor líquido
		1	2	3=1-2	
10+3300	Caixa .....	500		500	500
11+3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito .....	96 538,68		96 538,68	17 649,68
152 <sup>(1)</sup> +1548 <sup>(1)</sup> +158 <sup>(1)</sup> + +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> + +17+191 <sup>(1)</sup> -3713 <sup>(1)</sup>	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados .....				
153+1548 <sup>(1)</sup> +158 <sup>(1)</sup> +18+ +192+34 888 <sup>(1)</sup> -35 221 <sup>(1)</sup> - -3531 <sup>(1)</sup> -53 888 <sup>(1)</sup> -3713 <sup>(1)</sup>	Activos financeiros disponíveis para venda .				
13+150+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> + +198 <sup>(1)</sup> +3303+3310 <sup>(1)</sup> + +34 018 <sup>(1)</sup> +3408 <sup>(1)</sup> -350- -3520-5210 <sup>(1)</sup> -35 221 <sup>(1)</sup> - -3531 <sup>(1)</sup> -5300- -53 028 <sup>(1)</sup> -3710	Aplicações em instituições de crédito .....				
14+151+1540+158 <sup>(1)</sup> + +190+3304+3305+ +3310 <sup>(1)</sup> +34 008+340 108+ +34 880-3518-35 211- -35 221-3531-370-3711- -3712-5210 <sup>(1)</sup> -53 018- -53 208-53 880	Crédito a clientes .....	26 959 065,07	26 913 775,36	45 289,71	42 591,50
156+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> +22+ +3307+3310 <sup>(1)</sup> +3402- -355-3524-3713 <sup>(1)</sup> - -5210 <sup>(1)</sup> -53 028 <sup>(1)</sup> -5303	Investimentos detidos até à maturidade .....				
155+158 <sup>(1)</sup> +159 <sup>(1)</sup> +20+ +3306+3310 <sup>(1)</sup> +3408 <sup>(1)</sup> - -354-3523-3713 <sup>(1)</sup> - -5210 <sup>(1)</sup> -5308 <sup>(1)</sup>	Activos com acordo de recompra .....				
21	Derivados de cobertura .....				
25-3580-3713 <sup>(1)</sup>	Activos não correntes detidos para venda	9 315 068,45	7 463 820,07	1 851 248,38	2 931 855,66