



Lisboa, 23 de Maio de 2025

Resultados não auditados acumulados em 31 de Março de 2025

Crédito Agrícola com Resultado Líquido Consolidado de 99,8 milhões de euros no 1T25

PRINCIPAIS DESTAQUES DO 1T25

- *Resultado líquido de 99,8 milhões de euros, correspondente a uma redução homóloga de 14,4 milhões de euros, ou -12,6%. Crescimento de 8,8 milhões de euros face ao 4T24, correspondente a +9,7%. A rentabilidade de capitais próprios ascendeu a 14,5% no 1T25.*
- *O produto bancário core cifrou-se em 230,9 milhões de euros, representando uma quebra homóloga de 33,6 milhões de euros (-12,7%), decorrente do decréscimo de 34,4 milhões de euros na margem financeira (-16,8% face ao 1T24) para 170,8 milhões de euros no 1T25 e de 2,6 milhões de euros nas comissões líquidas (-6,7%), pese embora o crescimento nos resultados de contratos de seguros de 3,3 milhões de euros (+15,5% face ao 1T24).*
- *Na carteira de crédito a clientes (bruto) verificou-se um crescimento de 223,0 milhões de euros face a Dezembro de 2024 (+1,7%), para 12.965 milhões de euros, ligeiramente superior à taxa de crescimento do mercado como um todo, cifrando-se a quota de mercado do Crédito Agrícola em 6,0%.*
- *Os depósitos de clientes ascenderam a 21.986 milhões de euros no final de Março de 2025, o que compara com 22.019 milhões de euros em Dezembro de 2024 (-0,2%), com a quota de mercado do Crédito Agrícola a cifrar-se em 8,0% em Março de 2025.*
- *O rácio bruto de Non Performing Loans (NPL) situou-se em 4,5% em Março de 2025, continuando a sua trajectória descendente de longo prazo, com uma melhoria de 0,1 p.p. por comparação com 4,6% no final de Dezembro de 2024 e de 1,9 p.p. face a 6,4% em Março de 2024.*
- *Com referência a 31 de Março de 2025, os rácios do Grupo Crédito Agrícola CET1 e Fundos Próprios Totais ascendiam a 24,3% (incluindo o resultado líquido do exercício), o rácio de alavancagem ascendia a 10,3% (incluindo resultado líquido do exercício), o rácio de*

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



cobertura de liquidez (LCR) atingia 389,7% e o rácio de financiamento estável (NSFR) 179,9%, todos confortavelmente acima dos níveis mínimos recomendados ou requeridos.

- O nível de fundos próprios de 2.768 milhões de euros (incluindo resultado líquido do exercício de Mar.2025 no perímetro prudencial de 94,1 milhões de euros) e a dívida sénior emitida de 646,8 milhões de euros permitem ao Grupo atingir um rácio MREL TREA + CBR¹ de 29,98%, superando desta forma o requisito mínimo em vigor desde Setembro de 2024 (25,79%), no âmbito do ciclo 2023, com margem de conforto de 4,19 p.p. à data de 31 de Março de 2025.*
- No "Relatório de Supervisão Comportamental" de 2024 do Banco de Portugal, o Crédito Agrícola surge como a entidade com menor número de reclamações no crédito habitação², sendo também a segunda entidade com menor número de reclamações nas contas de depósito à ordem³.*
- No âmbito do seu programa de EMTN, em Janeiro de 2025 teve lugar uma nova emissão de dívida Sénior Preferencial Social, no montante de 300 milhões de euros, com uma maturidade de 5 anos, com opção de reembolso antecipado no quarto ano e um preço de emissão de 99,686%, com uma taxa de cupão anual de 3,625% nos primeiros 4 anos, passando posteriormente a taxa variável (Euribor 3 meses, acrescida de margem de 135 pontos base). A elevada procura dos investidores envolvidos na emissão, evidenciada por intenções de subscrição 8 vezes superiores ao montante emitido, possibilitou uma redução do spread em 50 pontos base durante a fase de execução, reflectindo o reconhecimento da evolução e desempenho do Grupo CA e do upgrade do rating pela Moody's em Novembro de 2024. Concomitantemente, o Crédito Agrícola lançou uma oferta de aquisição das suas obrigações de dívida Sénior Preferencial Social emitidas em 2021, tendo sido recomprados 203,2 milhões de euros de um total de 300,0 milhões de euros.*
- O Grupo CA prossegue comprometido com o desenvolvimento económico e social das regiões portuguesas, praticando uma banca de proximidade, com propósito e sustentável. Durante o 1T25, destacaram-se as áreas do financiamento sustentável, capacitação de clientes para a sustentabilidade, melhoria dos processos de recolha, análise e incorporação de informação ESG no negócio, bem como múltiplas parcerias com*

¹ MREL: Minimum requirement for own funds and eligible liabilities

TREA: Total risk exposure amount

CBR: Combined buffer requirements

² 0,46 reclamações por cada 1 000 contratos, face a uma média de 1,50 do sistema bancário como um todo.

³ 0,17 reclamações por cada 1 000 contas de depósito à ordem, face a uma média do sistema bancário como um todo de 0,37.



entidades externas, incluindo ONG e universidades. Foi também lançada a 5ª edição do concurso dia CA Mais Sustentável, premiando projectos sociais e ambientais de entidades da Economia Social.

De acordo com Licínio Pina, Presidente do Grupo Crédito Agrícola, *“O desempenho do Grupo no primeiro trimestre de 2025, revelou-se muito positivo face às condições de ajustamento de taxas verificadas nos mercados, na sequência da descida constante e persistente das taxas Euribor auxiliadas pelos cortes sucessivos das taxas directoras do BCE. Estes resultados são a tradução do grande empenho das pessoas que trabalham em todas as unidades do Grupo, com especial destaque para as Caixas Agrícolas, que em contextos adversos de crescimento económico das regiões onde operam, continuam a devolver valor às pessoas e empresas que vão resistindo, em especial nos territórios de baixa densidade.*

Gostaria ainda de salientar o grande esforço individual de cada uma das Caixas e das unidades centrais do Grupo para ajustamento do rácio NPL para valores adequados, revelando uma melhoria significativa no risco implícito das carteiras de crédito e melhoria significativa na admissão do mesmo.”

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



RESULTADOS DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditados)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Indicadores consolidados do Grupo CA <i>Demonstração de resultados</i>	Dez.2024	Mar.2024	Mar.2025	Δ Abs.	Δ %
				Mar.2025 / Mar.2024	Mar.2025 / Mar.2024
Margem financeira	783,0	205,2	170,8	-34,4	-16,8%
Comissões líquidas	158,8	38,0	35,4	-2,6	-6,7%
Resultados de contratos de seguros	115,6	21,4	24,7	3,3	15,5%
Produto bancário core	1.057,3	264,6	230,9	-33,6	-12,7%
Resultado das operações financeiras	26,5	-2,8	4,3	7,1	n.a.
Outros resultados	-26,6	-0,6	-3,5	-2,9	465,6%
Produto bancário	1.057,1	261,2	231,7	-29,4	-11,3%
Custos de estrutura	-458,7	-106,4	-113,8	-7,4	6,9%
Imparidades e provisões do exercício	-1,5	-5,0	12,2	17,2	n.a.
Resultado líquido consolidado	438,2	114,3	99,8	-14,4	-12,6%

- O **Resultado Líquido** do Grupo Crédito Agrícola atingiu os 99,8 milhões de euros no 1T25, correspondente a uma **rentabilidade de capitais próprios** de 14,5% e para o qual contribuíram os desempenhos positivos das principais componentes do Grupo (banca, seguros vida e não vida e gestão de activos). A variação homóloga verificada no Resultado Líquido foi de -12,6%, tendo sido influenciada principalmente:
 - pelo decréscimo da **margem financeira** em 34,4 milhões de euros face ao 1T24 (-16,8%) para 170,8 milhões de euros;
 - pelo crescimento dos **custos de estrutura** em 6,9% para 113,8 milhões de euros (+7,4 milhões de euros face ao período homólogo), decorrentes sobretudo do esforço do Grupo com o **aumento de custos com pessoal** em 7,4% face ao período homólogo (+4,9 milhões de euros);
 - pela redução das **comissões líquidas** em 2,6 milhões de euros (-6,7%) para 35,4 milhões de euros no 1T25; e, em sentido contrário,
 - pela reversão de **provisões e imparidades** de 12,2 milhões de euros no 1T25, o que compara com um reforço de 5,0 milhões de euros no 1T24 (+17,2 milhões de euros);
 - pela melhoria do **resultado de operações financeiras** em 7,1 milhões de euros, de -2,8 milhões de euros no 1T24 para 4,3 milhões de euros no 1T25;

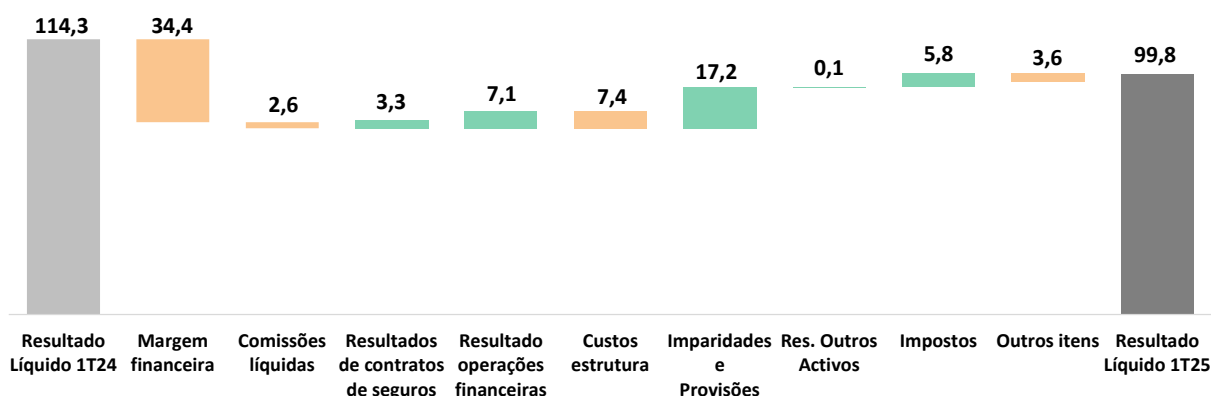
Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

- pelo acréscimo em 3,3 milhões de euros (+15,5%) face ao 1T24 em **resultados de contratos de seguros**, para um total de 24,7 milhões de euros no 1T25;
- pela redução dos **Impostos** de 18,0% face ao registado no 1T24 (-5,8 milhões de euros) para os 26,4 milhões de euros no 1T25.

Evolução do Resultado Líquido entre o 1T24 e 1T25 (milhões de euros)



- As **seguradoras do Grupo CA** apresentaram um contributo para o Resultado Líquido Consolidado de 5,0 milhões de euros no 1T25, tendo a CA Vida apresentado um resultado líquido de 3,4 milhões de euros e a CA Seguros de 1,7 milhões de euros, o que compara com um contributo total de 4,3 milhões de euros no 1T24 e corresponde a um crescimento anual de 17,2%.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Decomposição do Lucro do Grupo CA	Dez.2024	Mar.2024	Mar.2025	Δ Abs.	Δ %
				Mar.2025 / Mar.2024	Mar.2025 / Mar.2024
Resultado líquido consolidado	438,2	114,3	99,8	-14,4	-12,6%
Resultado líquido do negócio bancário	392,0	105,7	91,2	-14,5	-13,7%
Empresas Seguradoras (CA Vida e CA Seguros)	26,1	4,3	5,0	0,7	17,2%
Veículos de investimento imobiliário ¹	-5,2	-0,7	-0,5	0,2	-30,1%
Outros ²	25,3	5,0	4,1	-0,9	-18,2%

(1) Fundos de investimento imobiliário e CA Imóveis, Unip. Lda

(2) CA SGPS, CA Gest, CA Serviços, CA Informática, CCCAM GI e Consultoria, CA S&P, Fenacam, FIM CA Institucionais, resultados atribuíveis a interesses não controlados, ajustamentos de consolidação e anulação de saldos comuns.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



- A **taxa de margem financeira** cifrou-se em 2,46% no 1T25, o que compara com 3,27% no período homólogo e com 2,81% no 4T24. Tendo em conta a evolução das taxas Euribor, a taxa média dos activos financeiros diminuiu para 3,56% (4,29% no 1T24 e 3,99% no 4T24), tendo a taxa média dos passivos financeiros (incluindo depósitos de clientes, dívida obrigacionista MREL e outros) verificado um aumento face ao 1T2024 para 1,09% (1,02% no período homólogo, 1,19% no 4T24).
- A **taxa média do crédito** a clientes diminuiu 0,99 p.p. para 4,70% no 1T25 face ao 1T24, tendo, no mesmo período, as taxas Euribor 3M, 6M e 12M diminuído 1,37 p.p., 1,41 p.p. e 1,22 p.p., respectivamente. Também a **taxa média dos títulos e outras aplicações** sofreu um decréscimo de 0,43 p.p. face ao 1T24, para 2,46%.
- A **taxa média dos depósitos de clientes** observou um acréscimo marginal, de 0,06 p.p. para 0,94%, justificado pelo aumento da taxa média de depósitos a prazo constituídos no período, face ao 1T24. Contudo, verificou-se já uma diminuição de 0,14 p.p. face ao 4T24, acompanhando a evolução das taxas de juro de referência.
- Por seu turno, decorreu em Janeiro de 2025 uma emissão de novas **obrigações de dívida Sénior Preferencial Social**, no montante de 300,0 milhões de euros e uma operação concomitante de oferta de aquisição das obrigações emitidas em 2021, que resultou na recompra de 203,2 milhões de euros, de um total de 300,0 milhões de euros. Como tal, no 1T25, a dívida obrigacionista emitida para cumprimento dos requisitos MREL situa-se em 646,8 milhões de euros e a emissão de 2025 foi efectuada com um cupão anual de 3,625%.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



Valores em percentagens

Evolução da Margem Financeira	2024					1T25	Δ 1T25 / 1T24
	1T24	2T24	3T24	4T24	Total		
Margem Financeira	3,27%	3,00%	2,93%	2,81%	2,99%	2,46%	-0,81 p.p.
Taxa média dos activos financeiros	4,29%	4,18%	4,15%	3,99%	4,13%	3,56%	-0,73 p.p.
Crédito a clientes	5,68%	5,60%	5,52%	5,24%	5,43%	4,70%	-0,99 p.p.
Títulos e outras aplicações ¹	2,89%	2,79%	2,86%	2,82%	2,85%	2,46%	-0,43 p.p.
Taxa média dos passivos financeiros	1,02%	1,18%	1,22%	1,19%	1,14%	1,09%	0,08 p.p.
Depósitos de clientes	0,88%	1,06%	1,11%	1,08%	1,03%	0,94%	0,06 p.p.
Dívida obrigacionista e outros ²	4,82%	5,05%	4,98%	5,07%	4,55%	6,25%	1,43 p.p.
Taxa de depósitos média do mercado ³	0,90%	0,95%	0,94%	0,88%	0,92%	0,76%	-0,13 p.p.
Euribor 3M média no período	3,924%	3,808%	3,556%	3,000%	3,572%	2,557%	-1,37 p.p.
Euribor 6M média no período	3,896%	3,781%	3,442%	2,807%	3,482%	2,486%	-1,41 p.p.
Euribor 12M média no período	3,666%	3,679%	3,209%	2,544%	3,275%	2,443%	-1,22 p.p.

(1) Inclui Disponibilidades, Aplicações em IC, derivados e Aplicações em Títulos de capital (Acções)

(2) Recursos de bancos centrais, recursos de OIC's e outros passivos subordinados, incluindo dívida obrigacionista MREL, principal componente desta rubrica.

(3) Não incorpora as taxas de juro de depósitos de Administrações Públicas (em linha com a informação disponível no BPStat).

- As **comissões líquidas** ascenderam a 35,4 milhões de euros no 1T25, registando um decréscimo de 2,6 milhões de euros (-6,7%) face ao período homólogo. A evolução verificada decorre essencialmente do decréscimo das comissões de operações de crédito, penalizadas com a isenção de comissões de liquidação antecipada. Para o decréscimo das comissões líquidas contribuiu igualmente o aumento das comissões pagas, parcialmente relacionado com custos da emissão obrigacionista levada a cabo em Janeiro de 2025. Estes efeitos foram parcialmente atenuados pelo crescimento das comissões relacionadas com emissão e pagamentos relacionados com cartões.
- Os **resultados de contratos de seguros** cresceram 3,3 milhões de euros (+15,5%) face a Março de 2024, para 24,7 milhões de euros no 1T25.
- O **produto bancário** registou, como tal, no 1T25, uma queda homóloga de 11,3%, correspondente a -29,4 milhões de euros, para 231,7 milhões de euros.
- Os **custos de estrutura** atingiram os 113,8 milhões de euros durante o 1T25, um acréscimo de 6,9%, ou 7,4 milhões de euros, por comparação com o 1T24. Este acréscimo justificou-se principalmente pelos **custos com pessoal** que registaram um aumento de 7,4% (+4,9 milhões de euros) devido aos impactos das actualizações da tabela salarial efectuadas no 1T25, sobre o universo de colaboradores do Grupo, bem como do aumento do número de colaboradores do Grupo para um total de 4.349 (+4,2% face ao 1T2024). Os **gastos gerais**

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

administrativos registaram um crescimento de 6,3%, ou +2,0 milhões de euros, relacionado com esforço continuado de desenvolvimento da oferta, digitalização, aumento do nível de actividade e a resposta a requisitos legais e regulamentares, destacando-se igualmente custos relacionados com a mencionada emissão obrigacionista de Janeiro de 2025.

- O **rácio de eficiência** registou uma evolução homóloga de +8,4 p.p. para 49,1%, face aos 40,8% que se registaram no período homólogo, justificado pelo crescimento dos custos operacionais, bem como pelo desempenho da componente do Produto Bancário no 1T25.
- No decurso do 1T25, as **imparidades e provisões do exercício** foram revertidas em 12,2 milhões de euros, o que compara com um reforço líquido de 5,0 milhões de euros no período homólogo. As **provisões do exercício** verificaram uma reversão líquida de 1,7 milhões de euros no 1T25, que compara com um reforço líquido de 0,3 milhões de euros no 1T24 (uma variação homóloga positiva de 2,0 milhões de euros). No 1T25, verificou-se uma reversão líquida de **imparidades de crédito** no montante de 12,4 milhões de euros, incluindo o impacto positivo de 7,0 milhões de euros em recuperações de créditos e juros incobráveis (créditos abatidos ao activo), representando uma evolução positiva de 17,2 milhões de euros em comparação com o reforço de 4,8 milhões de euros registado no 1T24.
- Consequentemente, o **custo do risco de crédito** cifrou-se em -0,10% no 1T25, uma redução de 0,14 p.p. face aos 0,04% registados no 1T24.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Provisões e Imparidades	Dez.2024	Mar.2024	Mar.2025	Δ Abs.	Δ %
				Mar.2025 / Mar.2024	Mar.2025 / Mar.2024
Provisões e Imparidades	-1,5	-5,0	12,2	17,2	n.a.
Provisões	-10,5	-0,3	1,7	2,0	n.a.
Imparidades de crédito	24,8	-4,8	12,4	17,2	n.a.
Imparidades de títulos	0,5	0,6	0,2	-0,4	-71,8%
Outras imparidades	-16,3	-0,5	-2,1	-1,6	338,9%

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

BALANÇO DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditado)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Indicadores consolidados do Grupo CA <i>Balanço</i>	Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs.	Δ %
			Mar.2025 /Dez. 2024	Mar.2025 /Dez. 2024
Balanço				
Activo líquido total	27.282	27.639	356,4	1,3%
Crédito a clientes total (bruto) ¹	12.742	12.965	223,0	1,7%
do qual: Crédito a empresas e administração pública (bruto) ¹	7.858	8.005	146,5	1,9%
do qual: Crédito a particulares	4.883	4.960	76,5	1,6%
Crédito a clientes total (líquido)	12.421	12.650	228,9	1,8%
Imparidades e provisões acumuladas	508	500	-8,5	-1,7%
Recursos de clientes no balanço	22.019	21.986	-33,2	-0,2%
Capital próprio	2.846	2.945	99,0	3,5%

(1) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

- No final do 1T25, o **activo total** do Grupo Crédito Agrícola cifrou-se num montante de 27.639 milhões de euros, um acréscimo de 356,4 milhões de euros face a Dezembro de 2024.
- Do total de activo, cerca de 12.965 milhões de euros correspondem à **carteira de crédito (bruto) a clientes**, valor que apresentou um acréscimo de 1,7% face a Dezembro de 2024, um desempenho superior ao verificado no sector. Neste crescimento está incorporada a evolução favorável verificada no segmento de crédito habitação no valor de 84,4 milhões de euros (ou +2,4%) face a Dezembro de 2024. O segmento de crédito habitação cresceu, assim, pelo quarto trimestre consecutivo, prosseguindo com a trajectória de recuperação verificada desde o início de 2024. A quota de mercado em crédito concedido a clientes (total) registou o valor de 6,0%⁴ no final do 1T25.

⁴ Incluindo o sector público.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Crédito Bruto do Grupo CA	Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs. Mar.2025 /Dez. 2024	Δ % Mar.2025 /Dez. 2024
Crédito a particulares	4.883	4.960	76,5	1,6%
Habitação ¹	3.508	3.592	84,4	2,4%
Consumo e outras finalidades	1.376	1.368	-7,9	-0,6%
Crédito a empresas e administração pública ²	7.858	8.005	146,5	1,9%
Crédito bruto total²	12.742	12.965	223,0	1,7%

(1) Créditos com colateral imobiliário residencial (*loans collateralized by residential immovable property*)

(2) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

- No final de Março de 2025, os **recursos de clientes sob a forma de depósitos bancários** ascendiam a 21.986 milhões de euros, um valor estável face a Dezembro de 2024 (-0,2%). Os recursos de clientes em seguros de capitalização e fundos de investimento comercializados pelo Grupo Crédito Agrícola aumentaram para 2.389 milhões de euros em 31 de Março de 2025, evidenciando uma subida de 137,9 milhões de euros, ou 6,1% face a 31 de Dezembro de 2024.
- Tendo-se verificado um ligeiro decréscimo nos recursos de clientes durante o 1T25 (-33,2 milhões de euros), acompanhado por um crescimento no crédito líquido concedido a clientes (+228,9 milhões de euros), o **rácio de transformação** cresceu de 56,4% no final de 2024 para 57,5% em Março de 2025.

QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO DO GRUPO

- O retorno ao estatuto de crédito em cumprimento de uma parte significativa dos contratos abrangidos pelo DL 80-A/2022, após 12 meses da sua classificação como Nível 3 sem qualquer incidente, bem como o desempenho da carteira num contexto de uma descida progressiva das taxas de juro de referência, conduziram a que, no final de Março de 2025, o **peso da exposição de crédito do Grupo CA classificada em Nível 3** tenha decrescido em 1,7 p.p. por comparação com Março de 2024 (-0,1 p.p. face a Dezembro de 2024), cifrando-se em 3,8%. A exposição em incumprimento na carteira de crédito à habitação representava 0,5% da exposição total de crédito e 13,0% da exposição total em incumprimento em 31 de Março de 2025, ou seja, menos 10,3 p.p. que o registado no final

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

de Março de 2024 e menos 1,6 p.p. do que no final de Dezembro de 2024. O **peso da exposição em Nível 2** decresceu 1,0 p.p. face ao final de 2024, cifrando-se em 9,8% no final do 1T25, o que compara com 10,9% no final do ano transacto e com 12,0% no período homólogo.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Exposição total de crédito por níveis (<i>stages</i>)	Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs.	Δ %
			Mar.2025 /Dez. 2024	Mar.2025 /Dez. 2024
Exposição de Nível 1 (M€)	12.922,9	13.361,9	439,0	3,4%
Exposição de Nível 2 (M€)	1.646,7	1.516,9	-129,8	-7,9%
Exposição de Nível 3 (M€)	595,5	585,5	-10,0	-1,7%
Exposição total (M€)	15.165,2	15.464,3	299,2	2,0%
Peso do Nível 1 (%)	85,2%	86,4%	1,2 p.p.	
Peso do Nível 2 (%)	10,9%	9,8%	-1,0 p.p.	
Peso do Nível 3 (%)	3,9%	3,8%	-0,1 p.p.	

- **Em termos absolutos, a carteira de NPL registou um decréscimo** de 7,4 milhões de euros face a 31 de Dezembro de 2024 para 555,0 milhões de euros em 31 de Março de 2025 (-1,3% face ao final do ano transacto). O decréscimo face ao período homólogo foi de 186,8 milhões de euros, ou -25,2%.
- O **rácio bruto de *Non Performing Loans* (NPL)**, de acordo com a Instrução 20/2019, situou-se em 4,5% em Março de 2025, registando-se um desagravamento de 0,1 p.p. face aos 4,6% no final de Dezembro de 2024 e de 1,9 p.p. face a 6,4% em Março de 2024. O decréscimo verificado no rácio de NPL no 1T25 é justificado, principalmente, pelo retorno ao estatuto de crédito em cumprimento, verificado sobretudo no segmento de crédito habitação.
- As imparidades de crédito acumuladas, com referência ao final de Março de 2025, ascendiam a 315,1 milhões de euros, resultando numa **cobertura de NPL por imparidades de crédito de 56,8%**.
- As **imparidades de *Non Performing Loans* acumuladas**, com referência ao final de Março de 2025, ascendiam a 213,7 milhões de euros, resultando num nível de cobertura de NPL por imparidades de NPL de 38,5%, uma **cobertura de NPL por imparidades de NPL e**

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

colaterais (FINREP)⁵ de 89,4% ou um rácio de 150,7% não considerando o limite de exposição por contrato. O **rácio Texas**, determinado pelo quociente entre o *stock* de NPL e a soma dos capitais próprios tangíveis com o *stock* de imparidades, **fixou-se nos 18,6%** no final de Março de 2025.

- Durante o 1T25, a **exposição imobiliária** do Grupo CA reduziu 2,2% face a Dezembro de 2024, para 296,2 milhões de euros (exposição bruta directa e indirecta). A **cobertura por imparidades da exposição imobiliária bruta** cifrou-se em 53,9% no final de Março de 2025 (53,4% no final de Dezembro de 2024).

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Qualidade da Carteira de Activos do Grupo CA	Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs. Mar.2025 /Dez. 2024	Δ % Mar.2025 /Dez. 2024
Non-Performing Loans (NPL)	562,5	555,0	-7,4	-1,3%
Rácio de Non-Performing Loans (NPL) ¹	4,6%	4,5%	-0,1 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de crédito ²	57,1%	56,8%	-0,3 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL ²	37,9%	38,5%	0,6 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais ²	151,5%	150,7%	-0,8 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais (FINREP) ^{2 3}	90,4%	89,4%	-0,9 p.p.	
Non-Performing Assets (NPA)	865,3	851,2	-14,1	-1,6%
Rácio de Non-Performing Assets (NPA) ⁴	6,9%	6,7%	-0,2 p.p.	
Exposição Imobiliária Bruta	302,8	296,2	-6,6	-2,2%
Exposição Imobiliária Líquida	141,0	136,5	-4,5	-3,2%
Cobertura da Exposição Bruta de Imóveis por Imparidades	53,4%	53,9%	0,5 p.p.	
Rácio Texas ⁵	19,2%	18,6%	-0,6 p.p.	
Rácio de Crédito Reestruturado	3,7%	3,0%	-0,6 p.p.	

(1) Rácio calculado segundo a Instrução 20/2019 do BdP.

(2) Aplicando haircuts e custos de recuperação.

(3) Cobertura tendo por limite a exposição do contrato.

(4) Rácio de NPA = (Exposição Imobiliário Bruta Directa e Indirecta + NPL Bruto) / (Exposição de Crédito + Exposição Imobiliário Bruta Directa e Indirecta)

(5) Determinado pelo quociente: NPL / (Capitais Próprios Tangíveis + Stock de Imparidades).

⁵ Aplicando *haircuts* e custos de recuperação, tendo por limite a exposição de cada contrato.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

SOLVABILIDADE, ALAVANCAGEM E LIQUIDEZ DO GRUPO

- Em cumprimento das regras CRD IV/CRR, o Grupo Crédito Agrícola apresenta um nível de solvabilidade, medido pelos **rátios *common equity tier 1 (CET1)* e de fundos próprios totais de 24,3%** (incluindo resultado líquido do exercício), um **rácio de alavancagem de 10,3%** (incluindo resultado líquido do exercício), um **rácio de cobertura de liquidez (LCR) de 389,7%** e um **rácio de financiamento estável (NSFR) de 179,9%**, todos acima dos níveis mínimos recomendados ou requeridos.
- À data de 31 de Março de 2025, o total de liquidez (liquidez imediata em *cash* e activos mobilizáveis) do Crédito Agrícola ascendia a aproximadamente 9,7 mil milhões de euros, representando cerca de 44% em proporção do total de recursos de clientes, à mesma data. O total de HQLA (*High Quality Liquid Assets*) ascendia a 8.615 milhões de euros no final de Março de 2025, um ligeiro decréscimo de 0,9% face ao final de 2024.
- Com referência a 31 de Março de 2025, o Grupo CA detinha 3.415 milhões de euros em instrumentos elegíveis para cumprimento do rácio MREL, decomposto entre fundos próprios de 2.768 milhões de euros (incluindo resultado líquido do exercício de Mar.2025 no perímetro prudencial de 94,1 milhões de euros) e dívida sénior emitida de 646,8 milhões de euros, apresentando um rácio MREL_{TREA} de 29,98%, o que permitia superar o requisito vinculativo de MREL_{TREA + CBR} de 25,79%, (ciclo 2023) em vigor desde Setembro de 2024 com uma margem de conforto de 4,19 p.p.. No final de Março de 2025, o rácio de MREL_{LRE} ascendia a 12,70%, superando também, de forma confortável, o requisito vinculativo mínimo de 5,90%.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Solvabilidade do Grupo CA		Valores em milhões de euros, excepto percentagens			
		Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs. Mar.2025 /Dez. 2024	Δ % Mar.2025 /Dez. 2024
Fundos Próprios totais (Own Funds)					
Fundos Próprios Principais de Nível 1 (Common equity tier 1)		2,691.5	2,768.4	77.0	2.9%
Fundos Próprios de Nível 1 (Tier 1)		2,691.5	2,768.4	77.0	2.9%
Fundos Próprios de Nível 2 (Tier 2)		0.0	0.0	0.0	n.a.
Valor da posição em risco ⁽¹⁾		26,333.8	26,601.9	268.1	1.0%
Montante da exposição ponderada pelo risco (Risk weighted exposure amounts)		11,210.0	11,393.4	183.5	1.6%
RWA Density		42.1%	42.4%	0.3 p.p.	
Rácios de solvabilidade ⁽²⁾					
Rácio de Common Equity Tier 1 ⁽³⁾		24.0%	24.3%	0.3 p.p.	
Rácio de fundos próprios totais ⁽³⁾		24.0%	24.3%	0.3 p.p.	
Rácio de alavancagem ⁽³⁾		10.1%	10.3%	0.2 p.p.	
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)		393.5%	389.7%	-3.7 p.p.	
Rácio de financiamento estável (NSFR)		182.9%	179.9%	-3.0 p.p.	
Rácio MREL _{TREA}		28.92%	29.98%	1.06 p.p.	
Rácio MREL _{LRE}		12.17%	12.70%	0.53 p.p.	

(1) Inclui posições patrimoniais, extrapatrimoniais e derivados, líquidas de imparidade.

(2) Rácios fully implemented. Os rácios são calculado de acordo com as regras da Diretiva 2013/36/UE (CRD IV - Capital Requirements Directive) e Regulamento (U.E.) nº 575/2013 (CRR – Capital Requirements Regulation).

(3) O rácio incorpora o resultado líquido gerado no período.

Nota: Os valores com referência a Março 2025 foram apurados de acordo com as disposições do CRR2, sendo expectável a sua reexpressão, considerando as disposições do CRR3, aquando da divulgação dos valores referentes a Junho de 2025.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



SUSTENTABILIDADE E INCLUSÃO

O Crédito Agrícola é um grupo financeiro de génese cooperativa com capitais exclusivamente nacionais. Através da implementação de uma estratégia coordenada entre as 67 Caixas de Crédito Agrícola Mútuo, que o compõem, e a Caixa Central, o Grupo CA prossegue comprometido com o desenvolvimento económico e social das regiões portuguesas, praticando uma banca de proximidade, com propósito e sustentável.

No 1T25, destacam-se os seguintes projectos e iniciativas:

Financiamento sustentável

- Emissão de uma **obrigação social**, no valor de **300 milhões de euros**, para financiar ou refinarçar activos sociais nas áreas de **acesso a serviços essenciais** (saúde, educação e habitação social e acessível); **protecção e desenvolvimento socioeconómico do território** (regiões desfavorecidas, regiões impactas por crises) e **avanço e empoderamento socioeconómico** (microcrédito, promoção da igualdade e inclusão e organizações sem fins lucrativos).

Capacitação de clientes para a sustentabilidade

- Lançamento do Programa de Aceleração para a Transição do Setor do Turismo, através de mesa redonda virtual, e realização das primeiras **7 sessões de formação** em parceria com a MAZE Impact, com o objectivo de apoiar e acelerar a jornada de sustentabilidade de clientes do CA representativos de 3 subsectores - Turismo Rural, Hotelaria e Restauração e das regiões Norte, Centro e Sul;
- Realização de **1 acção de formação** sobre agricultura sustentável, realizada em ambiente demonstrativo prático, dirigida a clientes do CA de sectores da Produção de Azeite e Olivicultura, fechando a 1ª temporada do **Programa de Formação em Agricultura Regenerativa**.

Negócio informado com mais e melhor informação ESG

- Realização de uma **análise de dupla materialidade** do Crédito Agrícola, em linha com o guia do EFRAG - European Financial Reporting Advisory Group.
- Realização e disseminação interna da **análise de materialidade de riscos climáticos e ambientais** do CA.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



Projectos e parcerias de impacto social e ambiental

- Aprovação da renovação da **parceria de impacto com a ONG Just a Change** pelo 3º ano consecutivo, no âmbito do **combate à pobreza energética**, com vista a escalar o apoio à melhoria da eficiência energética de casas de famílias financeiramente vulneráveis.
- Realização de 2 *masterclasses*, 3 actividades de educação ambiental locais e início do programa de mentoria, no âmbito da **parceria de impacto com a ONG Business as Nature**, com o objectivo de fomentar a consolidação e dinamização de uma rede composta por cerca de 90 mulheres empreendedoras (Guardiãs da Natureza), apoiando o crescimento de negócios locais de **recuperação dos ecossistemas naturais e da conservação da biodiversidade**, em 8 Áreas Protegidas de Portugal Continental;
- Realização do *webinar* de divulgação do **Prémio Crédito Agrícola & FEP Geração Impacto** e conclusão do respectivo período de candidaturas. O Prémio pretende reconhecer a excelência e o impacto de projectos de estudantes do 1º, 2º e 3º ciclos ou de organizações estudantis da Faculdade, no âmbito da parceria académica com a Faculdade de Economia da Universidade do Porto;
- Lançamento da **5ª edição do concurso do Dia CA Mais Sustentável**, para atribuição de 4 prémios de reconhecimento a projectos sociais e ambientais, no valor de 40 mil euros, a 4 Entidades da Economia Social.

RECONHECIMENTO EXTERNO⁶

- No **Relatório de Supervisão Comportamental de 2024**, publicado já em Abril de 2025, pelo **Banco de Portugal**, o Crédito Agrícola surge como a entidade com menor número de reclamações no crédito habitação (0,46 reclamações por cada 1 000 contratos, face a uma média de 1,50 do sistema bancário como um todo), sendo ainda a segunda entidade com menor número de reclamações nas contas de depósito à ordem (0,17 reclamações por cada 1 000 contas de depósito à ordem, face a uma média do sistema bancário como um todo de 0,37). Os resultados atingidos são bem demonstrativos do grau de satisfação dos consumidores com a qualidade e confiabilidade dos serviços prestados pelo Crédito Agrícola.

⁶ Os prémios mencionados são da exclusiva responsabilidade das entidades que os atribuíram.



- A CA Seguros reforça a sua posição de referência no sector segurador ao conquistar, pelo sétimo ano consecutivo, o prémio de Melhor Experiência do Cliente no estudo **Best European Customer Experience (BECX) 2024**, no Ramo Não Vida. Este estudo reconhece as marcas que proporcionam uma experiência excepcional aos seus Clientes em Portugal. O estudo BECX avalia indicadores como confiança, satisfação, qualidade do serviço e lealdade. Na análise referente a 2024, a CA Seguros destacou-se particularmente, conquistando o primeiro lugar no índice global e em categorias como Emoções, Canais, Esforço e Valor.
- A CA Seguros foi reconhecida com dois importantes prémios na gestão de pessoas e ambiente de trabalho, reafirmando o seu posicionamento como uma empresa comprometida com os seus colaboradores e uma cultura organizacional de excelência. No **People Engagement Awards 2025**, que reconhece empresas que se distinguem na satisfação e envolvimento dos seus colaboradores, a CA Seguros conquistou o 2º lugar na categoria Médias Empresas, destacando-se pelo envolvimento e motivação das suas equipas, com práticas de gestão que promovem um ambiente inclusivo, colaborativo e que potenciam o talento dos seus profissionais. Simultaneamente, a empresa foi reconhecida no prestigiado ranking **Best Workplaces™** em Portugal 2025, da **Great Place to Work®**, que avalia anualmente as melhores organizações para trabalhar com base em aspectos como credibilidade, respeito, orgulho e camaradagem. A CA Seguros alcançou o 5º lugar no segmento empresas entre 101 e 200 colaboradores, reafirmando o seu compromisso com a criação de um espaço onde confiança, respeito e bem-estar são pilares essenciais.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532





PRINCIPAIS INDICADORES CONSOLIDADOS DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditados)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens					
Indicadores consolidados do Grupo CA	Mar. 2024	Dez. 2024	Mar. 2025	Δ Abs. Mar. 2025 / Mar. 2024	Δ % Mar. 2025 / Mar. 2024
Balanço					
Activo líquido total	25.600	27.282	27.639	2.038,4	8,0%
Crédito a clientes total (bruto) ¹	12.108	12.742	12.965	856,4	7,1%
do qual: Crédito a empresas e administração pública (bruto) ¹	7.257	7.858	8.005	747,8	10,3%
Crédito a clientes total (líquido)	11.717	12.421	12.650	933,0	8,0%
Recursos totais de clientes	22.542	24.270	24.375	1.832,5	8,1%
Recursos de clientes no balanço	20.373	22.019	21.986	1.613,1	7,9%
Recursos fora do balanço	2.169	2.251	2.389	219,3	10,1%
Imparidades e provisões acumuladas	587	508	500	-87,1	-14,8%
das quais: Imparidades acumuladas de crédito	392	321	315	-76,5	-19,5%
Capital próprio	2.546	2.846	2.945	399,0	15,7%
Resultados					
Margem financeira	205,2	783,0	170,8	-34,4	-16,8%
Resultados de contratos de seguros	21,4	115,6	24,7	3,3	15,5%
Comissões líquidas	38,0	158,8	35,4	-2,6	-6,7%
Produto bancário core	264,6	1.057,3	230,9	-33,6	-12,7%
Resultado das operações financeiras	-2,8	26,5	4,3	7,1	-255,2%
Outros resultados de exploração	-0,6	-26,6	-3,5	-2,9	465,6%
Produto bancário	261,2	1.057,1	231,7	-29,4	-11,3%
Custos de estrutura	-106,4	-458,7	-113,8	-7,4	6,9%
Imparidades e provisões do exercício	-5,0	-1,5	12,2	17,2	-344,8%
Resultado líquido consolidado	114,3	438,2	99,8	-14,4	-12,6%
Rádios de Eficiência e Rentabilidade					
Rácio de eficiência	40,8%	43,4%	49,1%	8,4 p.p.	
Rácio de eficiência core	40,2%	43,4%	49,3%	9,0 p.p.	
Rentabilidade do activo (ROA)	1,8%	1,7%	1,5%	-0,3 p.p.	
Rentabilidade dos capitais próprios (ROE)	18,3%	16,6%	14,5%	-3,8 p.p.	
Rádios de Capital e Liquidez					
Rácio common equity tier 1 ²	22,8%	24,0%	24,3%	1,5 p.p.	
Rácio de fundos próprios totais ²	22,8%	24,0%	24,3%	1,5 p.p.	
Rácio de alavancagem ²	9,6%	10,1%	10,3%	0,7 p.p.	
Rácio de transformação ³	57,5%	56,4%	57,5%	0,0 p.p.	
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	403,3%	393,5%	389,7%	-13,6 p.p.	
Rácio de financiamento estável (NSFR)	170,8%	182,9%	179,9%	9,1 p.p.	
Rácio MREL TREA	28,08%	28,92%	29,98%	1,9 p.p.	
Rádios de Qualidade do Activo					
Rácio de NPL ⁴	6,4%	4,6%	4,5%	-1,9 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL ⁵	38,3%	37,9%	38,5%	0,2 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de crédito ⁵	52,8%	57,1%	56,8%	4,0 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais ⁵	139,5%	151,5%	150,7%	11,2 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais (FINREP) ^{5,6}	88,7%	90,4%	89,4%	0,8 p.p.	
Rácio Texas ⁷	27,9%	19,2%	18,6%	-9,3 p.p.	
Custo do risco ⁸	0,04%	-0,19%	-0,10%	-0,14 p.p.	
Outros Indicadores					
# de colaboradores	4.173	4.324	4.349	25	0,6%
# de agências bancárias	616	617	616	-1	-0,2%
Rating - Moody's (Last Rating Action - November 2024)					
Outlook	Stable				
Counterparty Risk Rating (CRR)	A3 / P-2				
Bank Deposits	Baa1 / P-2				
Baseline Credit Assessment (BCA)	baa2				
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa2				
Counterparty Risk Assessment (CR)	A2(cr) / P-1(cr)				
Senior Unsecured Notes	Baa3				

(1) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

(2) O rácio incorpora o resultado líquido gerado no período.

(3) Rácio calculado segundo a Instrução 23/2012 do BdP, determinado pelo quociente entre crédito líquido concedido a clientes e depósitos de clientes.

(4) Rácio calculado segundo a Instrução 20/2019 do BdP.

(5) Aplicando haircuts e custos de recuperação. (6) Cobertura tendo por limite a exposição do contrato.

(7) Determinado pelo quociente: NPL / (Capitais Próprios Tangíveis + Stock de Imparidades).

(8) O numerador refere-se ao custo do período; o denominador refere-se ao saldo em final de período.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS (Não Auditadas)

BALANÇO	Em milhares de euros			
	Dez.2024	Mar.2025	Δ Abs. Mar.2025 / Dez.2024	Δ % Mar.2025 / Dez.2024
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1.820.996	1.552.944	-268.052	-14,7%
Activos financeiros detidos para negociação	212.645	205.168	-7.477	-3,5%
Activos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	151.976	148.525	-3.451	-2,3%
Activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	682.566	670.457	-12.108	-1,8%
Activos financeiros pelo custo amortizado	22.976.798	23.570.354	593.556	2,6%
<i>Dos quais: Empréstimos e adiantamentos - Clientes</i>	11.833.454	12.040.619	207.165	1,8%
Derivados - Contabilidade de cobertura	579.009	648.177	69.167	11,9%
Investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas	3.129	2.702	-427	-13,6%
Activos tangíveis	247.468	247.744	276	0,1%
Activos intangíveis	99.790	97.408	-2.382	-2,4%
Activos por impostos	80.177	78.608	-1.568	-2,0%
Activos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	4.844	4.862	18	0,4%
Outros activos	422.761	411.659	-11.101	-2,6%
Total do Activo	27.282.157	27.638.608	356.451	1,3%
Passivos financeiros detidos para negociação	24.937	20.229	-4.708	-18,9%
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	22.600.321	22.685.060	84.739	0,4%
<i>Dos quais: Depósitos - Clientes</i>	22.018.975	21.985.807	-33.168	-0,2%
Derivados - Contabilidade de cobertura	103.120	85.387	-17.733	-17,2%
Provisões	53.130	50.775	-2.355	-4,4%
Passivos por impostos	68.000	71.419	3.419	5,0%
Capital social reembolsável à vista	50	0	-50	-100,0%
Outros passivos	1.586.752	1.780.903	194.151	12,2%
Total do Passivo	24.436.310	24.693.773	257.463	1,1%
Capitais Próprios	2.845.849	2.944.835	98.986	3,5%
Total do Capital Próprio + Passivo	27.282.159	27.638.608	356.449	1,3%

CA

comunicado
de imprensa

Em milhares de euros

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	Mar.2024	Mar.2025	Δ Abs. Mar.2025 / Mar.2024	Δ % Mar.2025 / Mar.2024
Receitas de juros	268.045	243.928	-24.117	-9,0%
Despesas com juros	-62.852	-73.143	10.291	16,4%
Margem Financeira	205.193	170.785	-34.408	-16,8%
Resultados de contratos de seguros	21.416	24.739	3.323	15,5%
Comissões líquidas	37.960	35.408	-2.552	-6,7%
Resultados de operações financeiras	-2.783	4.318	7.101	n.a.
Outros resultados de exploração	-622	-3.516	2.894	465,6%
Produto Bancário	261.164	231.734	-29.430	-11,3%
Custos de Estrutura	-106.450	-113.806	7.356	6,9%
Custos de pessoal	-66.053	-70.913	4.860	7,4%
Gastos gerais administrativos	-31.168	-33.120	1.951	6,3%
Amortizações	-9.229	-9.774	545	5,9%
Ganhos/perdas nas modificações	-3.191	-3.959	768	24,1%
Provisões e imparidades	-4.992	12.219	17.211	n.a.
Resultados de outros activos (eq. patrimonial e ANCDV)	90	153	63	70,2%
Resultado antes de impostos	146.622	126.342	-20.280	-13,8%
Impostos	-32.252	-26.444	-5.808	-18,0%
Interesses que não controlam	-91	-49	-42	-46,5%
Resultado Líquido	114.279	99.849	-14.430	-12,6%

Nota: O Grupo alterou a classificação da amortização do prémio de títulos de dívida, anteriormente registada como Despesas com juros. De acordo com o exigido pela IFRS 9 – Instrumentos financeiros, a classificação desta amortização deve ser reconhecida como uma redução da Receita de juros, tendo por base o método da taxa de juro efectiva. Em conformidade com a IAS 8 - Políticas Contabilísticas, Alterações nas Estimativas Contabilísticas e Erros, o Grupo procedeu à correcção retrospectiva, ajustando as demonstrações financeiras comparativas, não tendo a referida correcção qualquer impacto ao nível do resultado do exercício e do capital próprio do exercício findo em 31 de Março de 2024, na medida em que a mesma apenas resulta numa reclassificação dentro da própria margem financeira.

Informações adicionais:
comunicacao@creditoagricola.pt
 Tel. 213 805 532



Sobre o Crédito Agrícola:

O Grupo Crédito Agrícola é um grupo financeiro de génese cooperativa constituído, na sua base, por Caixas de Crédito Agrícola. O Grupo de âmbito nacional, com capitais exclusivamente nacionais, conta com cerca de 413 mil Associados, mais de 1 milhão e 650 mil Clientes e mais de 600 Agências, distribuídas pelo território nacional. Foi fundado em 1911, tendo como foco inicial o apoio ao financiamento de agricultores em Portugal tendo, ao longo dos anos, expandido o âmbito da sua actividade para outros sectores e alargado a sua área de actuação. O Grupo é composto actualmente, para além das Caixas Agrícolas e da Caixa Central, por empresas dedicadas à actividade seguradora, gestão de activos, capital de risco e outras actividades auxiliares. O Crédito Agrícola, único grupo financeiro cooperativo a operar no mercado português com capitais nacionais, foi reconhecido pelo mercado como o melhor Banco da sua categoria através da “Escolha do Consumidor 2023” e tem sido pioneiro na oferta de serviços de pagamento inovadores aos seus clientes.

Foi o primeiro banco a disponibilizar o *contactless* em Portugal, a oferecer o primeiro cartão de pagamento com *chip*, o primeiro cartão vertical e foi pioneiro na disponibilização de pagamentos com Apple Pay aos seus clientes bem como na oferta de soluções de banca *mobile-only*.

Para mais informações contacte:

Lift Consulting

Catarina Brito | catarina.brito@lift.com.pt | 914 310 661

Anabela Pereira | anabela.pereira@lift.com.pt | 936 282 863

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

