



LANÇAR, GERIR E EXPANDIR NEGÓCIOS.

Apresentação institucional | julho 2014



Uma instituição diferente



**CAIXA ECONÓMICA
MONTEPIO GERAL**
(Atividade Bancária)

**MONTEPIO
HOLDING**

**MONTEPIO
INVESTIMENTO**

**FINIBANCO
ANGOLA**

**FUNDAÇÃO
MONTEPIO**

LUSITANIA
(Atividade Seguradora
de Ramos Reais)

LUSITANIA VIDA
(Atividade Seguradora
do Ramo Vida)

FUTURO
(Gestão de Fundos
de Pensões)

**MONTEPIO GESTÃO
DE ATIVOS**
(Gestão de Fundos
de Investimento)

**RESIDÊNCIAS
MONTEPIO**

A marca Montepio identifica uma associação mutualista (a maior do País), uma instituição financeira entre as líderes no plano nacional, um grupo sólido de empresas com serviços que vão dos seguros à gestão de centros residenciais e um exemplo de como a economia pode ser colocada ao serviço da sociedade.

Montepio simboliza uma atividade alargada de âmbito financeiro reconhecida pelos valores que a orientam, pela tradição de inovação, bom desempenho, conduta ética, solidariedade, sustentabilidade e modernidade.

A partir de equipas jovens e motivadas, o Montepio estimula uma cidadania ativa, humaniza a proteção social, cria laços de solidariedade e contribui para o desenvolvimento económico e social do País, apoiando famílias, empresas e instituições.

Como crescemos



Montepio

COMO CRESCEMOS

1840

Montepio - Associação Mutualista

Centro Corporativo do Grupo Montepio, especializado em soluções de previdência complementar, é a maior associação mutualista do País e uma das maiores da Europa



1844

Caixa Económica Montepio Geral

Instituição bancária de base mutualista dotada de uma rede de retalho que apoia todas as entidades do Grupo Montepio

1986

Lusitania

Seguradora de Ramos Reais. Foi a primeira empresa seguradora a ser criada depois de 1974 e a primeira após a abertura da banca e dos seguros à iniciativa privada

1987

Lusitania Vida

Seguradora do Ramo Vida especializada em seguros individuais e de grupo. Garante coberturas para riscos de morte, invalidez e acidente, produtos para a proteção da velhice, poupança e investimento

1988

Futuro

Empresa especializada na gestão de Fundos de Pensões

1991

Montepio Gestão de Ativos

É a gestora de patrimónios financeiros do Grupo Montepio. Concentra a atividade na gestão discricionária de carteiras e de fundos de investimento mobiliário

1995

Fundação Montepio

Pessoa coletiva de direito privado e utilidade pública, desempenha um papel fundamental no estabelecimento de parcerias e na concessão de apoios ao Terceiro Setor. Tem por vocação e objeto a solidariedade social

2005

Residências Montepio

Empresa dedicada à gestão de centros residenciais para seniores e à prestação de serviços de apoio domiciliário

2010

Finibanco Holding, SGPS

Gere as participações financeiras das empresas que constituíam o Grupo Finibanco, integrado no Grupo Montepio em 2010

2013

Montepio Investimento

Unidade especializada em banca de empresas. Presta serviços de assessoria financeira, nomeadamente operações de mercados de capitais (OPV e IPO)

Fundo de Participação da CEMG entra em Bolsa

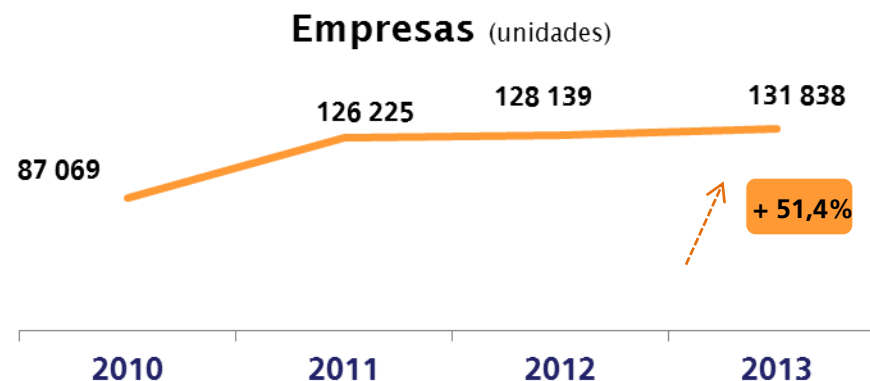
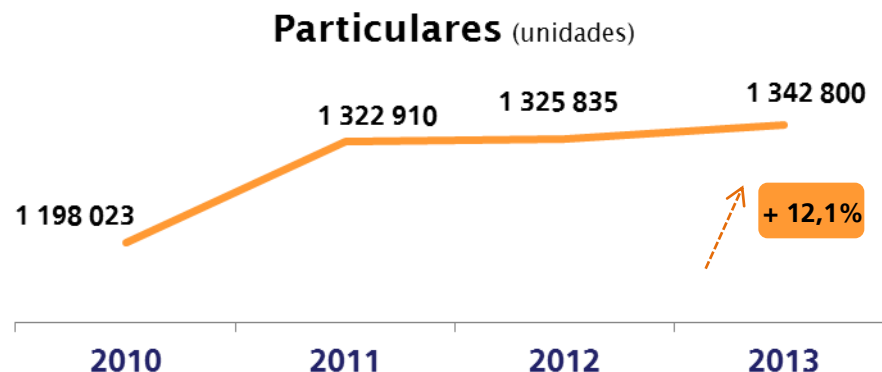


Montepio

Caixa Económica
Montepio Geral

PRINCIPAIS FACTOS

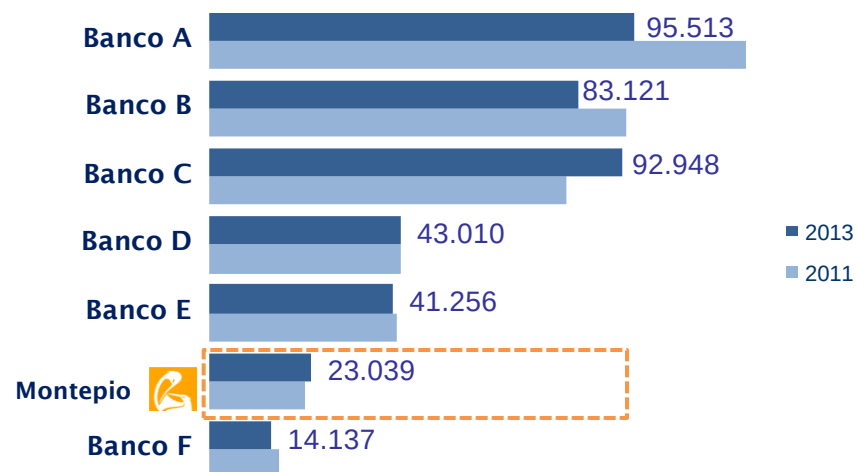
- Instituição fundada em 1844
- Anexa ao Montepio – Associação Mutualista
- Presta serviços a mais de 1,4 milhões de clientes (particulares e empresas)
- Opera a partir de 454 balcões em Portugal, 10 balcões em Angola (Finibanco Angola, SA) e 6 escritórios de representação (Europa e América do Norte)
- Mais de 4 mil colaboradores
- Banco de retalho vocacionado para a captação de recursos e para o crédito aos segmentos de particulares, empresas e instituições da economia social



A NOSSA POSIÇÃO

- 6.ª posição no mercado bancário em volume de ativo líquido, entre 36 instituições
- Quota de mercado global (**dados referentes a 2013**)
 - Particulares
 - . Depósitos: 7,2%
 - . Crédito: 7,2%
 - Empresas
 - . Depósitos: 4,7%
 - . Crédito: 5,7%

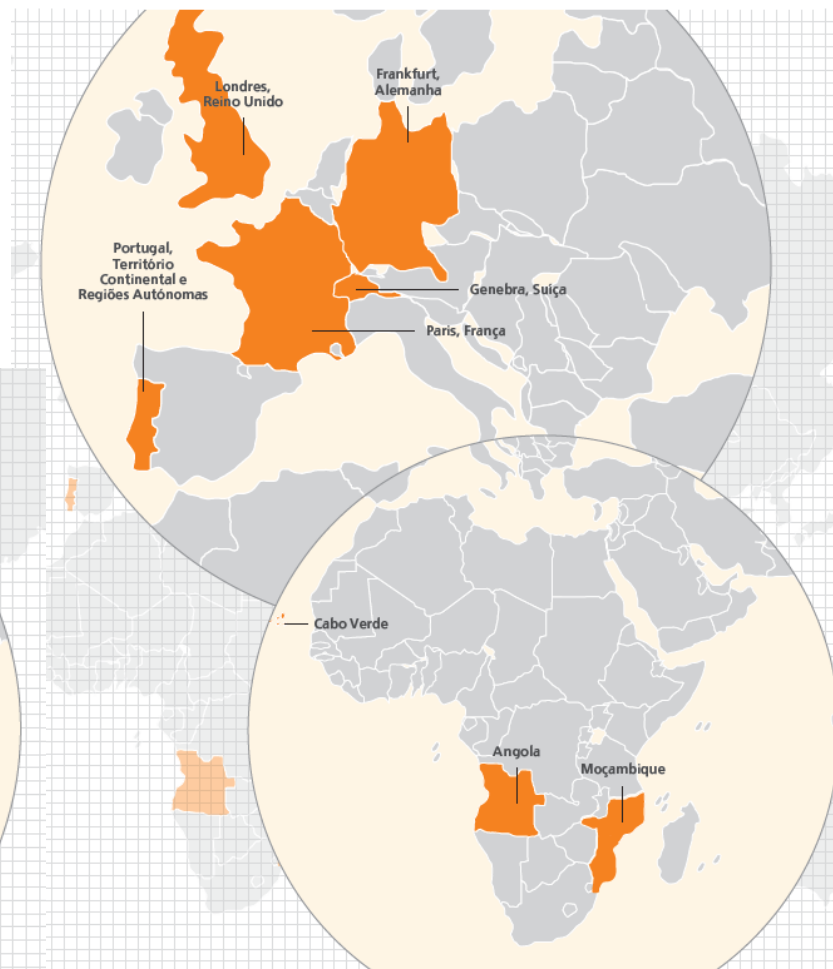
Ranking | Ativo Líquido (em milhares de euros)



ONDE ESTAMOS

Para estar mais próxima de associados e clientes, a Caixa Económica tem vindo a incrementar a presença em território nacional, nas geografias que acolhem comunidades portuguesas e nos mercados com potencial para as empresas nacionais

- Canadá
- EUA
- Reino Unido
- Alemanha
- Suíça
- França
- Angola
- Moçambique
- Cabo Verde





Resultados de atividade

	2014 (mar)	2013	2012
ATIVIDADE (milhares euros)			
Ativo Líquido	22 459	23 039	20 972
CARTEIRA CRÉDITO EMPRESAS (milhares de euros)			
Total (excetuando Construção)	5 894	5 686	5 212
RECURSOS DE CLIENTES (milhares de euros)			
Recursos totais (de balanço)	16 083	16 310	15 171
ALAVANCAGEM E LIQUIDEZ			
Rácio de alavancagem	111,0%	110,2%	120,5%
SOLVABILIDADE			
<i>Core Tier I</i>	10,76%	11,01%	10,62%
Rácio de solvabilidade	12,45%	13,03%	13,58%

Suporte à economia nacional através da contínua concessão de crédito, mantendo o enfoque na liquidez e no capital...

- Expansão do crédito a pequenas e médias empresas
- Crescimento sustentado dos recursos de clientes
- Rácio de alavancagem diminuiu para 111,02%
- Rácio *Core Tier I* acima dos 10%



Caixa Económica Montepio Geral
Parceiro na concretização de negócios



Parceiro de negócios

O Montepio é parceiro das empresas e dos empresários portugueses e assume-se comprometido com a concretização dos negócios, seja através de soluções de financiamento específicas para empresas, seja do apoio à internacionalização dos seus investimentos.

Um universo que ascende a 11 por cento das empresas portuguesas conta com o apoio e a colaboração ativa do Montepio que, em conjuntura de crise, apoia projetos, negócios e empreendedores.

No Montepio, as novas operações de crédito a empresas **cresceram, em 2013**, em termos homólogos, **56,6%**, enquanto no setor o crescimento registado situou-se nos 18,8%.



Apoio ao negócio

O Montepio disponibiliza uma vasta oferta de produtos e serviços destinados a apoiar a implementação dos seus projetos, nomeadamente:

- 1) Soluções de gestão de tesouraria** que facilitam a gestão corrente de liquidez
- 2) Aplicações financeiras** que permitem rentabilizar os excedentes de tesouraria
- 3) Soluções de financiamento** que apoiam a concretização dos seus investimentos a médio e longo prazo
- 4) Aconselhamento**, identificação de oportunidades e apoio à internacionalização do negócio
- 5) Instrumentos financeiros** que visam minimizar riscos de oscilações dos mercados
- 6) Seguros** para a proteção de equipamentos e pessoas
- 7) Banca eletrónica**
- 8) Cartões corporativos**
- 9) Recebimentos e pagamentos**

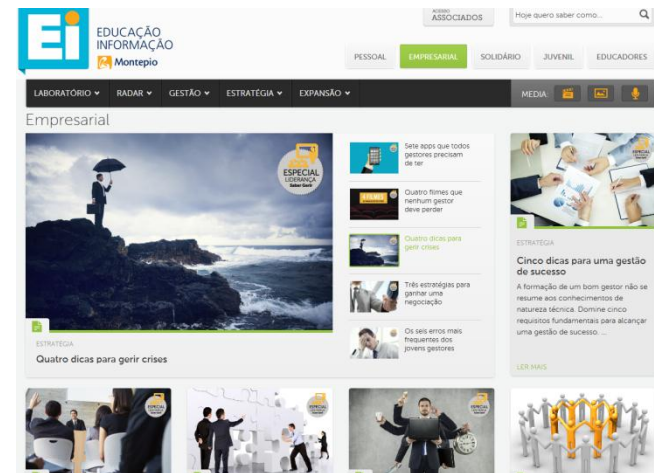
Plataformas para empresas



Montepio



montepio.pt > Empresas



ei.montepio.pt > Empresarial



montepio.pt/ganhamostodos



Quando a sua empresa ganha,
ganhamos todos.