



**IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS DA MADEIRA, EPERAM**

R. Dr. Pestana Júnior, 6 - 9064-506 Funchal  
 tel: 291 207220 - fax: 291 225161  
 www.ihm.pt  
 E-mail: ihm@ihm.pt

Capital Social: 5 000 000,00€ - Contribuinte nº 511 935 386 - Inscrição na C.R.C. do Funchal: 0004541009

**EMPREENDIMENTO**

RECUPERAÇÃO E REGENERAÇÃO URBANÍSTICA DO BAIRRO DA PALMEIRA - CÂMARA DE LOBOS - 2ª FASE

# Plano de Atividades e Orçamento 2014

<b>FASE</b>	<b>DATA</b>	<b>ESCALA</b>
Proj. Base	2014	1:1
<b>Nº FOLHA</b>	<b>VERSÃO</b>	
<b>IHM - PAL - 13</b>	A	

	DATA	NOME	RUBRICA
PROJ 7 REV			
DESENHADO			
VERIFICADO			
VALIDADO			

**ARQUIVO**

IHM, EPERAM - 2014

Este documento é propriedade do IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS DA MADEIRA, EPERAM e não pode ser reproduzido, distribuído ou copiado, no todo ou em parte, sem autorização expressa. Reservados todos os direitos pela legislação em vigor. DECRETO-LEI 63/05 de 14 de Maio



Índice

1.	A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, EPERAM .....	2
1.1.	Missão.....	3
1.2.	Visão.....	3
1.3.	Valores.....	3
2.	Estratégia e Objetivos.....	4
2.1.	Vetores estratégicos.....	4
2.2.	Serviços Prestados.....	5
2.3.	Objetivos .....	7
3.	Atividades e Orçamento.....	9
3.1.	Atividades Previstas .....	9
3.1.1.	Atividades com imóveis.....	11
3.1.2.	PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados .....	13
3.1.3.	Outros apoios a particulares .....	13
3.1.4.	Outros Projetos e Atividades.....	14
3.2.	Plano de Financiamento Tesouraria .....	16
4.	Recursos a Utilizar .....	19
4.1.	Gastos e Perdas.....	19
4.1.1.	Fornecimentos e Serviços Externos .....	20
4.1.2.	Gastos com o Pessoal.....	22
4.1.3.	Perdas por Imparidade .....	22
4.1.4.	Outros Gastos e Perdas .....	23
4.1.5.	Gastos e Perdas de Financiamento .....	24
4.2.	Rendimentos e Ganhos.....	24
4.2.1.	Prestação de Serviços .....	25
4.2.2.	Subsídios à Exploração .....	26
4.2.3.	Reversões.....	27
4.2.4.	Outros Rendimentos e Ganhos .....	27
4.2.5.	Juros, dividendos e outros rendimentos similares .....	28
5.	Recebimentos e Pagamentos.....	29
5.1.	Política/Fontes de Financiamento .....	29
5.2.	Recebimentos.....	30
5.3.	Pagamentos .....	31
6.	Demonstrações Financeiras Previsionais .....	33
6.1.	Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional .....	33
6.2.	Balanço Previsional .....	34
6.3.	Demonstração de Resultados Previsional .....	35

## 1. A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, EPERAM

A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, EPERAM, doravante designada pela sigla IHM, é uma entidade pública empresarial, detida integralmente pela Região Autónoma da Madeira que se rege pelo seu diploma constitutivo, incluindo os seus estatutos, pelo seu regulamento interno e pelas normas legais que lhe sejam especialmente aplicáveis, nomeadamente as normas no domínio das empresas públicas regionais.

Tem como objeto a promoção, o planeamento, a construção, a fiscalização e a gestão de parques habitacionais e de outro património associado, assim como a realização de obras de recuperação urbanística e de outras infraestruturas, especialmente no âmbito da habitação com fins sociais.

A tutela da sua atividade é exercida pelo Secretário Regional dos Assuntos Sociais conforme estabelece o Decreto Regulamentar Regional n.º 8/2011/M, de 14 de Novembro, que define a organização e funcionamento do Governo da Região Autónoma da Madeira.

O Governo Regional pode atribuir à IHM especiais obrigações de serviço público de que resultem reduções ou isenções de preços e de taxas, bem como o exercício de tarefas e atividades estruturalmente deficitárias, nomeadamente através da celebração de contratos programa.

A Assembleia Geral é o órgão de representação do acionista único, sendo a mesa da Assembleia constituída por um presidente, um vice-presidente e um secretário.

A fiscalização da sua atividade compete a um fiscal único, que deve ser um revisor oficial de contas ou uma sociedade de revisores oficiais de contas. Paralelamente, a atividade da IHM é ainda fiscalizada ou acompanhada pelos serviços da Secretaria Regional do Plano e Finanças, nomeadamente pela Inspeção Regional de Finanças e pelas Direções Regionais do Tesouro e de Orçamento e Contabilidade e pelo Instituto de Desenvolvimento Regional, e ainda, nos termos da respetiva Lei Orgânica, pela Secção Regional da Madeira do Tribunal de Contas.



### 1.1. Missão

A missão da IHM é promover a **melhoria contínua das condições habitacionais** na Região Autónoma da Madeira.

Para realizar a sua missão esta entidade pública dispõe de vários programas de apoio e desenvolve diversas ações dirigidas às famílias carenciadas com vista à elevação da qualidade habitacional e à inclusão social.

### 1.2. Visão

A visão estratégica da **IHM é erradicar os problemas de habitação na Região.**

### 1.3. Valores

Solidariedade

Responsabilidade social e ambiental

Dinamismo

Transparência

## 2. Estratégia e Objetivos

### 2.1. Vetores estratégicos

A visão da política social de habitação e, simultaneamente, o grande objetivo estratégico é a erradicação dos problemas habitacionais daqueles que precisam de ajuda pública para ver satisfeito o seu direito fundamental de dispor, para si e para a sua família, de uma casa segura e confortável.

A atenção permanente para com as pessoas que precisam de apoio para atingirem o nível e a qualidade de vida adequados, aliada ao compromisso para com a integração social, urbanística e ambiental, constitui a linha orientadora dos programas e investimentos da IHM.

A IHM assume-se, assim, como agente para a transformação social, potenciando a criação de condições para que os indivíduos e as famílias adquiram ou reforcem competências e capacidades e reconquistem condições de equilíbrio ao nível dos recursos económicos, afetivos, culturais e psicológicos, começando pelo acesso ao direito fundamental à habitação. É na habitação, através da família, que se criam e sustentam os elementos primários da personalidade e onde começa a vida social e económica de cada indivíduo.

Para além de procurar a boa integração das famílias que já são beneficiárias dos programas habitacionais, a estratégia aposta também em novas soluções e técnicas nomeadamente no domínio da arquitetura sustentável e da eficiência energética, procurando fazer chegar apoios públicos a uma faixa da população que não dispõe de recursos para se abalançar na resolução dos seus problemas habitacionais sem ajuda pública. A solução para cada problema habitacional assenta numa lógica de participação da família, sempre que isso se revele possível, conforme as suas capacidades, reservando o apoio público ao estritamente necessário. A intervenção da IHM incide, por conseguinte, em dois grandes vetores estratégicos:

- Proporcionar habitação condigna às famílias com carências habitacionais e socioeconómicas, fomentando a construção de novas habitações e a conservação, recuperação e requalificação do parque habitacional público e privado;
- Assegurar a inclusão social.

### 2.2. Serviços Prestados

Face ao domínio de atuação da IHM, os serviços prestados resultam da diversidade das necessidades dos candidatos e dos beneficiários dos programas que correspondem à satisfação das mesmas.

Em 2014 a IHM, para além do atendimento na sede, continuará a apostar no atendimento na Loja do Cidadão e nos gabinetes de atendimento nos complexos habitacionais de maior dimensão, nomeadamente nos “bairros” da Nazaré, da Palmeira e da Nogueira e também no Posto de Atendimento ao Cidadão de Porto Santo. Todas as instalações de atendimento funcionarão em jornada contínua (encontrando-se abertos à hora de almoço) e manterão ligação em tempo real à base de dados, suportada na tecnologia xDSL, o que garante o tratamento de inúmeros assuntos nestes gabinetes, evitando, assim, que os cidadãos tenham que se deslocar à sede.

#### Candidatos

No que concerne aos candidatos, a gama de serviços prestados assenta numa filosofia de apoio público consubstanciada na diversificação e ajustamento a cada segmento: desde o apoio integral, a resolver no domínio da habitação social, passando por um conjunto de situações de apoios alternativos ou complementares, nomeadamente programas de habitações a preços sociais, programas especiais de incentivo ao mercado de arrendamento e outras modalidades de acesso à habitação, com a ajuda pública, tais como o direito de superfície, promoção cooperativa e outras medidas de incentivo à aquisição e reabilitação de casa própria.

O quadro seguinte procura sistematizar os principais perfis do público, quer do lado dos candidatos, quer do lado dos beneficiários dos programas da IHM.

PERFIL DOS CANDIDATOS		ENCAMINHAMENTO/PROGRAMA
Famílias residentes em habitações sem condições de habitabilidade ou na iminência de ficar sem alojamento	Sem capacidade financeira	Programa de Habitação Social (HS) de promoção direta, promoção municipal ou por empresas municipais e arrendamento para subarrendamento
	Com alguma capacidade financeira	Programa de Habitação Económica (HE). Apoios a aplicar de acordo com a composição e rendimentos do agregado familiar.
		Programa Direito de superfície (DS)
		Apoio a Cooperativas de Habitação Económica (CHE)
Famílias com elementos temporariamente desempregados, e que beneficiaram do subsídio de desemprego		<p>Apoio ao pagamento da renda para Desempregados</p> <p>Apoio ao pagamento prestações bancárias para Desempregados</p>

Nos quadros em anexo, estão apresentadas com mais detalhe as atividades para 2014 no âmbito dos candidatos, nomeadamente as intervenções e os apoios previstos para solução de problemas habitacionais.

### Beneficiários

A Região Autónoma da Madeira tem assistido a um crescente desenvolvimento habitacional, tendo os programas de habitação com fins sociais um peso significativo no total de alojamentos, bem patente pelo grande número de famílias que encontraram solução para os seus problemas habitacionais através dos programas da IHM, materializado sobretudo no número de pessoas apoiadas (mais de 15.000 famílias, correspondendo a mais de 65.000 pessoas, ou cerca de 25% da população). Tal número de beneficiários dos programas da IHM faz com que se mostre imperioso investir permanentemente em sistemas de informação e gestão com vista à melhoria dos serviços e em parcerias com entidades que possam contribuir para esse fim, nomeadamente, os Correios, a SIBS, serviços Pay Shop e os próprios bancos.

Estas parcerias comerciais têm mostrado elevada eficácia, pois, por um lado beneficiam os os clientes permitindo-lhes pagar as suas contas no sítio que mais lhes convém e por outro evitam-se as grandes aglomerações de pessoas durante os períodos de pagamento, quer nos gabinetes de atendimento da IHM, quer no banco. É de notar que o recurso a estas parcerias assegura que os pagamentos possam ser feitos nas estações e postos de correio, em vários estabelecimentos comerciais como os supermercados e no Multibanco, reduzindo o afluxo de pessoas e criando condições para que os serviços de atendimento se possam concentrar mais naqueles que nos procuram com vista a solucionar os seus problemas habitacionais ou tratar de assuntos relacionados com as vertentes técnicas das habitações e a questões de natureza social.

### 2.3. Objetivos

OBJECTIVOS GERAIS	OBJECTIVOS ESPECÍFICOS
Solucionar as carências habitacionais mais graves	Realojar com apoio integral as famílias carenciadas
Auxiliar as famílias na habitação própria	<p>Incentivar a aquisição de habitação pelas famílias de fracos recursos e a promoção cooperativa de habitação a custos controlados</p> <p>Estimular a construção, recuperação ou beneficiação com sustentabilidade e eficiência energética</p>
Melhorar a gestão e conservação do parque habitacional da IHM	<p>Conservar o parque habitacional próprio</p> <p>Promover e fomentar a constituição de condomínios nos Bairros Sociais</p>



OBJECTIVOS GERAIS	OBJECTIVOS ESPECÍFICOS
Promover a sustentabilidade ambiental e a eficiência energética do parque habitacional na Região	Contribuir para a aplicação generalizada dos princípios de arquitetura sustentável, eficiência energética e hídrica
Promover a inclusão social	Potenciar a inclusão social, nomeadamente através da aplicação de apoios, reduções ou isenções de preços e taxas Formar, informar e capacitar os agregados familiares dos "bairros sociais" para o "saber ser e saber estar" em comunidade Implementar soluções arquitetónicas inclusivas em termos de mobilidade Prevenir riscos sociais

### 3. Atividades e Orçamento

#### 3.1. Atividades Previstas

O âmbito principal de atividade da IHM é a execução da política social de habitação na Região Autónoma da Madeira. Cabe-lhe providenciar a solução dos problemas habitacionais das famílias carenciadas, através de vários programas de apoio, nomeadamente nos domínios da habitação social, da habitação a preços sociais, da recuperação de habitações próprias, do apoio à autoconstrução e de incentivos ao arrendamento com fins sociais.

A sua intervenção alarga-se ao apoio técnico e financeiro a projetos de habitação com fins sociais e/ou recuperação urbanística e ambiental promovidos pelo sectores público, incluindo os municípios, cooperativo e privado.

Paralelamente e face à atual conjuntura económica, disponibiliza apoios financeiros ao pagamento das rendas e às prestações de crédito à habitação para as famílias atingidas pelo desemprego.

A intervenção da IHM contempla o planeamento e a gestão e conservação do parque habitacional próprio e outras ações no domínio da inclusão social, urbanística e ambiental.

A IHM tem acordos de colaboração com o Instituto da Habitação e da Reabilitação Urbana (IHRU) no domínio do acompanhamento dos projetos financiados e ou apoiados por aquele instituto na Região, nomeadamente Contratos de Desenvolvimento para Habitação (CDH), programas de realojamento municipal e financiamento ao sector cooperativo e no âmbito do programa Porta 65 jovem procede a ações de divulgação, receção de candidaturas e instrução de processos.

Para o financiamento dos seus programas e atividades, para além das receitas próprias e do recurso às instituições de crédito nacionais e internacionais, a empresa conta com apoios regionais, nacionais e comunitários, nomeadamente através de Protocolos de Indemnizações Compensatórias celebrados com o Governo da Região Autónoma da Madeira, do Programa de Financiamento para Acesso à Habitação (PROHABITA) e dos apoios comunitários através do Instituto de Desenvolvimento Regional (IDR) ao abrigo do Programa Operacional Intervir+.

Este plano de atividades para o ano 2014 reflete a estratégia definida no Programa de Governo 2012-2016, devidamente ajustado pelas atividades em curso, que assenta nas seguintes linhas orientadoras:

- Conclusão do programa com vista a solucionar os problemas habitacionais consequentes de intempéries e de incêndios;
- Continuar a privilegiar a reabilitação e recuperação do parque habitacional degradado, em alternativa à construção de novas habitações para fins sociais;
- Continuar a política de descentralização dos apoios à habitação com fins sociais, sobretudo a recuperação e beneficiação de habitações degradadas em todos os concelhos da Madeira, aproveitando o investimento ao nível das acessibilidades de forma a proporcionar condições de fixação das populações mais jovens nos meios rurais;
- Promover a sustentabilidade ambiental e a eficiência energética do parque habitacional na Região

Este plano de atividades e orçamento para 2014 é elaborado dando cumprimento às medidas a cargo da IHM no contexto do ajustamento financeiro da Região Autónoma da Madeira e do processo de ajuda externa do nosso país, o que faz com que se verifiquem restrições orçamentais semelhantes às do ano de 2013.

Por outro lado, confirma-se o agravamento do contexto socioeconómico e a continuação dum ambiente de fortes restrições ao crédito, o que também vem acentuar a tendência para o aumento das carências de habitação, sendo que hoje as pessoas têm mais dificuldade em recorrer à banca para financiamento da sua habitação e são cada vez mais as famílias que enfrentam dificuldades no cumprimento das suas responsabilidades financeiras e por essas razões procuram ainda mais as ajudas públicas disponibilizadas através da IHM. Esta conjuntura tem vindo a alterar o perfil dos candidatos à habitação, com especial relevância para as situações de insolvência pessoal e de desemprego.

No geral as atividades previstas para 2014 mantêm o plano de continuidade dos programas, investimentos e atividades da IHM, com o ajustamento operacional ao nível da gestão dos recursos humanos, técnicos, económicos e financeiros decorrentes da implementação do Plano de Ajustamento Económico e Financeiro da RAM na área da habitação e também com o

impacto do início da fase de reembolso do empréstimo de 35.000.000,00€ junto do banco Déxia.

No que concerne propriamente à missão social desta entidade, prevê-se implementar, quer concluindo ações já iniciadas quer lançando novas ações concretas com vista ao apoio integral ou complementar que permitirão solucionar os problemas habitacionais de cerca de 250 famílias no ano 2014, com especial incidência para a conclusão dos programas destinados às famílias afetadas por intempéries e por incêndios.

De forma mais detalhada, tendo em conta a cronologia trimestral, em anexo, estão apresentados quadros relativos às diversas atividades a desenvolver no ano 2014. Não obstante esse facto, nos pontos seguintes evidenciamos de forma resumida as principais atividades e sua quantificação, já com as alterações decorrentes deste plano e orçamento.

### 3.1.1. Atividades com imóveis

Na área dos imóveis, em 2014 estão previstas ações de conclusão de processos de aquisição de terrenos, aquisição/construção de fogos, conservação, reparação e de execução de equipamentos, infraestruturas e arranjos exteriores.

Para além das obras de promoção direta, a IHM procederá à aquisição de fogos construídos ao abrigo de Contratos de Desenvolvimento para a Habitação, destinados às famílias mais carenciadas, no âmbito do realojamento social. É de referir que dando seguimento ao acordo bilateral celebrado com o IHRU será dado início ao procedimento de aquisição de até 209 fogos nos concelhos de Câmara de Lobos, Machico, Funchal, Porto Moniz e Santana. A IHM aproveitará o programa de arrendamento com autorização para subarrendamento, para responder às necessidades de realojamento sempre que se mostre necessário e nomeadamente para os realojamentos provisórios decorrentes dos processos de regeneração dos bairros.

Face aos constrangimentos impostos à IHM for força do PAEF, quanto a conservação, reparação e recuperação do parque habitacional, a IHM limitará as suas intervenções àquelas que se mostrem inadiáveis, como forma de canalizar verbas para atender às carências habitacionais.

O quadro seguinte traduz as atividades previstas para 2014 na área dos imóveis:

Tipo	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Aquisição de Terrenos</b>	Conclusão de processos de aquisição de terrenos	em conclusão	n.d.	n.d	2014
<b>Construção/ aquisição de imóveis</b>	Conclusão de infraestruturas	em conclusão	n.d.	n.d.	2014
	C.H. Jardim da Serra, Infraestruturas e arranjos exteriores	em curso	n.º fogos	7	2015
	Aquisição de fogos em direito de preferência	em curso	n.º fogos	2	2014
	Aquisição de fogos vários concelhos	em curso	n.º fogos	11	2014
<b>Grandes Reparções</b>	Conclusão de grandes reparações	em curso	n.d.	n.d	2014
	Aquisição de imóvel no Cural das Freiras e sua requalificação para habitação social	em curso	n.º fogos	4	2014
	Infra-estruturas, e equipamentos públicos e arranjos exteriores - Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	n.d.	n.d.	2015
	Infra-estruturas, e equipamentos públicos e arranjos exteriores - Rede de rega Nazaré	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Estudo de prospeção geotécnica e geológica - Bairro da Palmeira	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Assessoria técnica ao Projeto Integrado de Regeneração do bairro da Palmeira	em curso	n.d.	n.d.	2015
	Infraestruturas de contenção periférica do bairro da Palmeira	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Trabalhos de construção civil - projeto Integrado de Regeneração do Bairro da Palmeira	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Reparação de fogos adquiridos inacabados	em curso	n.º fogos	15	2014
	Substituição e grande reparação de elevadores	em curso	n.d.	n.d.	2014
<b>Conservação e manutenção</b>	Conclusão de trabalhos de conservação e manutenção	em conclusão	n.d.	n.d.	2014
	Conservação de fogos	em curso	n.º fogos	100	2014
	Conservação de fogos devolutos	em curso	n.º fogos	15	2014
	Conservação e manutenção de fogos de arrendamento privado	em curso	n.º fogos	10	2014
	Conservação de edifícios não habitacionais	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Conservação de áreas comuns de edifícios	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Conservação de espaços exteriores	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Conservação e manutenção de elevadores	em curso	n.º	5	2014
	Condomínios	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Aquisição de bens e serviços para manutenção	em curso	n.d.	n.d.	2014
	Climatização da sala de servidores	em curso	n.d.	n.d.	2014



### 3.1.2. PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados

O quadro seguinte respeita à programação para 2014 no PRID - Programa de Recuperação de Imóveis Degradados:

Concelho	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Calheta	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	7	2014
Câmara de Lobos	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	10	2014
Ribeira Brava	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	9	2014
Ponta do Sol	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2014
São Vicente	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2014
Machico	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	11	2014
Santana	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2014
Funchal	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	12	2014
Porto Santo	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2014
Porto Moniz	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	7	2014
Santa Cruz	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	12	2014

### 3.1.3. Outros apoios a particulares

Mantêm-se os apoios a projetos de recuperação urbanística, com vista a reabilitar imóveis degradados, contribuindo para a melhoria das condições de habitabilidade das casas e para a valorização da qualidade paisagística.

Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Comparticipações na aquisição de habitação económica	execução	n.º de fogos	4	2014
Apoio ao subarrendamento	execução	n.º de fogos	200	2014
Apoio ao arrendamento e crédito habitação para desempregados	execução	n.º de fogos	80	2014

## 3.1.4. Outros Projetos e Atividades

Para além das iniciativas e atividades associadas funcionamento dos serviços e à gestão dos processos dos candidatos e dos beneficiários dos programas, a IHM continuará a intervir no realojamento de famílias no âmbito de processos de expropriação de obras públicas, de acordo com as condições económicas de cada agregado familiar, no arrendamento social ou em soluções de aquisição de casa própria nomeadamente através de propriedade resolúvel.

Por outro lado, a IHM vai dar continuidade aos apoios a agregados familiares com trabalhadores que perderam o seu emprego, quer no pagamento de rendas quer no pagamento de prestações bancárias.

Paralelamente os serviços vão incrementar as diligências com vista à recuperação de receitas devidas pelas obrigações contratuais por parte dos clientes, sobretudo ao nível da cobrança de rendas sociais, de rendas de espaços comerciais e de prestações dos contratos PRID.

Em 2014, a IHM vai dar continuidade aos projetos e atividades de apoio à inclusão social, envolvendo as áreas de proteção social, saúde, educação e emprego, nomeadamente com a continuação do projeto “Férias Vivas”, com a dinamização de projetos nas áreas do associativismo juvenil, com o desenvolvimento de parcerias institucionais no domínio da mediação de conflitos e com a implementação de ações de sensibilização junto dos moradores dos bairros sociais, nomeadamente com vista à adoção de comportamentos em prol da melhoria da eficiência energética e da sustentabilidade ambiental.

Para além destas iniciativas a nível social, a IHM vai impulsionar nos bairros sociais os espaços para hortas familiares, permitindo por esta via um complemento para a economia familiar.

No mapa seguinte são apresentadas as principais atividades e projetos neste âmbito:



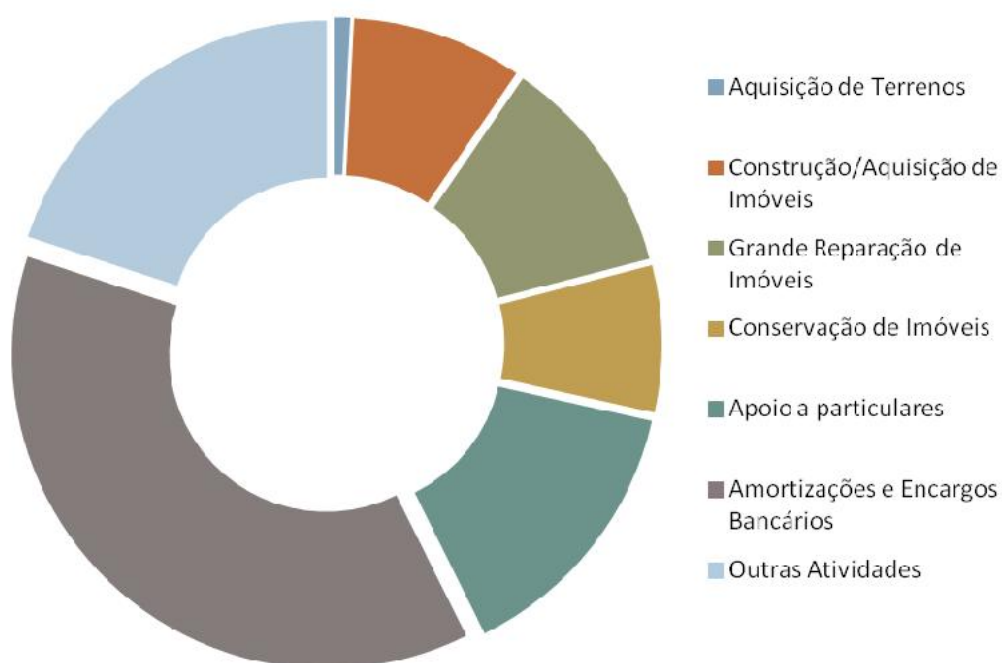
Tema	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Realojamentos por Obras Públicas</b>	Vários Investimentos Públicos	execução	n.º famílias	10	2014
<b>Candidatos</b>	Novas Candidaturas	execução	n.º	500	2014
	Actualização de Candidaturas	execução	n.º	1.800	2014
	Vistorias a Candidaturas	execução	n.º	800	2014
	Atendimentos ao Balcão	execução	n.º	21.600	2014
	Avaliação de Candidaturas	execução	n.º	1.100	2014
	Audiências a Candidatos	execução	n.º	600	2014
<b>Inquilinos</b>	Actualização Anual das Rendas Sociais	execução	n.º	4.200	2014
	Revisão de Rendas Sociais	execução	n.º	2.500	2014
	Acção Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	execução	n.º inquilinos	60	2014
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	execução	n.º inquilinos	300	2014
	Audiências a Inquilinos	execução	n.º inquilinos	1.500	2014
	Projecto Férias Vivas	execução	n.º de crianças	60	2014
<b>Desempregados</b>	Processos para Apoio ao Arrendamento	execução	n.º	25	2014
	Processos para Apoio ao Crédito Habitação	execução	n.º	15	2014
<b>Mutuários</b>	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	n.º	1.200	2014
	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	n.º	150	2014
	Recuperação de apoios públicos em caso de incumprimento contratual	execução	n.º processos	50	2014
<b>Património</b>	Alienação de Fogos de Habitação Social	execução	n.º fogos	10	2014
	Alienação do direito de propriedade sobre terrenos em direito de superfície	execução	n.º fogos	10	2014
	Constituição de Novos Condomínios	execução	n.º	10	2014
	Conclusão do Registo Predial do Parque Habitacional - Empreendimentos Antigos	execução	n.º de edifícios	80	2014
	Atribuições de espaços não habitacionais	execução	n.º de espaços	15	2014
<b>Informática</b>	Remodelação do Sistemas informáticos de Gestão	execução	n.º funcionários	130	2014
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	execução	n.º funcionários	130	2014
<b>Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos</b>	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	execução	n.º documentos	900	2014
<b>Recursos Humanos</b>	Mapa de férias	execução	n.º	1	2014
	Balanço Social	execução	n.º	1	2014
	Mapas de pessoal	execução	n.º	1	2014
	Plano de Formação	execução	n.º	1	2014

## 3.2. Plano de Financiamento Tesouraria

ACTIVIDADES	TESOURARIA					TOTAL
	Programas Nacionais		Programas Comunitários	Orçamento Regional	Receita Própria	
	Comparticipações	Empréstimos				
Aquisição de Terrenos	0,00	0,00	0,00	57.103,49	87.809,79	144.913,28
Construção/Aquisição de Imóveis	344.888,00	579.403,88	0,00	571.955,71	88.116,99	1.584.364,58
Grande Reparação de Imóveis	95.565,12	0,00	1.077.736,43	660.407,11	222.176,27	2.055.884,93
Conservação de Imóveis	0,00	0,00	0,00	1.052.809,90	307.918,92	1.360.728,82
Apoio a particulares	0,00	0,00	0,00	2.013.843,34	1.541.986,00	3.555.829,34
Amortizações e Encargos Bancários	0,00	0,00	0,00	6.487.554,71	262.445,29	6.750.000,00
Outras Atividades	0,00	0,00	0,00	232.263,74	3.373.274,77	3.605.538,51
<b>TOTAL</b>	<b>440.453,12</b>	<b>579.403,88</b>	<b>1.077.736,43</b>	<b>11.075.938,00</b>	<b>5.883.728,03</b>	<b>19.057.259,46</b>

### Aplicações de Fundos

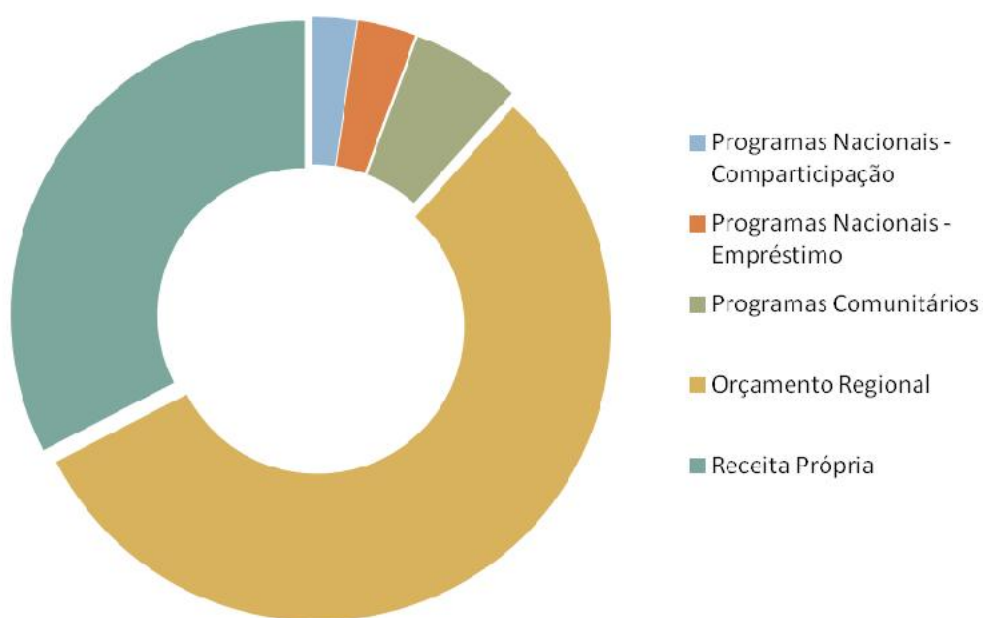
APLICAÇÕES	IMPORTÂNCIA	%
Aquisição de Terrenos	144.913,28 €	0,76%
Construção/Aquisição de Imóveis	1.584.364,58 €	8,31%
Grande Reparação de Imóveis	2.055.884,93 €	10,79%
Conservação de Imóveis	1.360.728,82 €	7,14%
Apoio a particulares	3.555.829,34 €	18,66%
Amortizações e Encargos Bancários	6.750.000,00 €	35,42%
Outras Atividades	3.605.538,51 €	18,92%
<b>TOTAL</b>	<b>19.057.259,46 €</b>	<b>100,00%</b>





## Origens de Fundos

ORIGENS	IMPORTÂNCIA	%
Programas Nacionais - Comparticipação	440.453,12 €	2,31%
Programas Nacionais - Empréstimo	579.403,88 €	3,04%
Programas Comunitários	1.077.736,43 €	5,66%
Orçamento Regional	11.075.938,00 €	58,12%
Receita Própria	5.883.728,03 €	30,87%
<b>TOTAL</b>	<b>19.057.259,46 €</b>	<b>100,00%</b>



#### 4. Recursos a Utilizar

Todos os elementos estão de acordo como o SNC em vigor desde 1/1/2010, e permitem obter uma base comparativa dos últimos três anos. Adicionalmente manteve-se o ano de 2010, de forma a permitir a verificação do cumprimento das medidas previstas no Programa de Ajustamento Económico e Financeiro da Região Autónoma da Madeira (PAEFRAM).

Foram igualmente cumpridas as obrigações constantes do Orçamento de Estado para 2014 e do Orçamento da RAM para 2014, nomeadamente a nível de redução de gastos, de reduções remuneratórias, de endividamento e de redução de funcionários.

##### 4.1. Gastos e Perdas

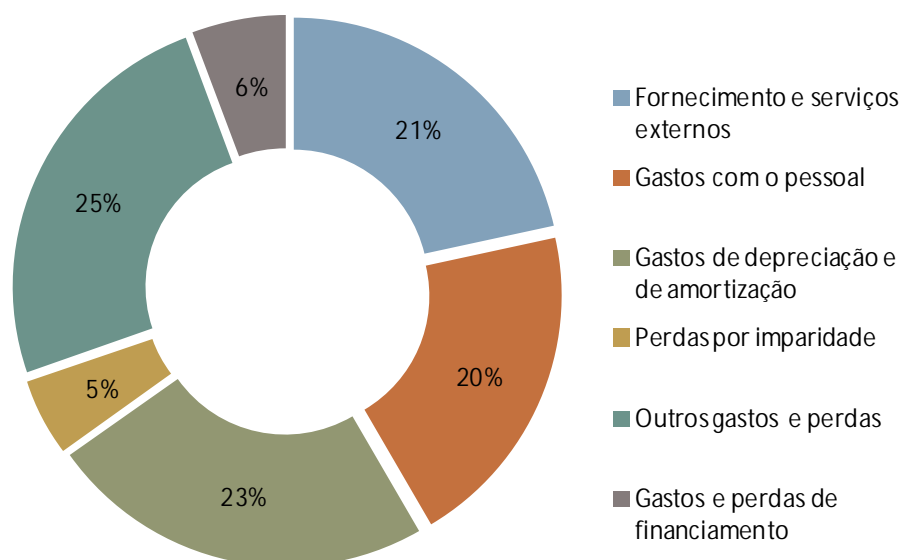
Tendo em conta as atividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2014, estão registados gastos e perdas que se estima atinjam 15.725.992,11€, decompostos em seis rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

Gastos e Perdas	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Fornecimento e serviços extern	4.176.898,35 €	3.275.176,63 €	2.951.215,89 €	3.380.717,00 €	14,55%	-19,06%
Gastos com o pessoal	3.524.813,10 €	2.820.515,64 €	3.263.388,45 €	3.163.598,00 €	-3,06%	-10,25%
Gastos de depreciação e de am	3.297.866,02 €	3.553.394,33 €	3.585.205,42 €	3.691.104,17 €	2,95%	11,92%
Perdas por imparidade	406.763,31 €	357.922,24 €	735.659,11 €	736.000,00 €	0,05%	80,94%
Outros gastos e perdas	3.808.224,90 €	2.120.361,13 €	2.342.744,39 €	3.858.332,94 €	64,69%	1,32%
Gastos e perdas de financieramer	1.388.824,52 €	1.718.158,47 €	916.631,25 €	896.240,00 €	-2,22%	-35,47%
<b>Total</b>	<b>16.603.390,20 €</b>	<b>13.845.528,44 €</b>	<b>13.794.844,51 €</b>	<b>15.725.992,11 €</b>	<b>14,00%</b>	<b>-5,28%</b>

Conforme se pode constatar, embora se mantenha a redução de gastos operacionais exigida no OE face a 2010, prevê-se, na globalidade face a 2013, um aumento do total de gastos, que será explicado mais à frente.

Total de Gastos e Perdas	2010	2012	2013	2014	Variação	Variação
					2013/2014	2010/2014
<b>Operacionais</b>	<b>7.701.711,45 €</b>	<b>6.095.692,27 €</b>	<b>6.214.604,34 €</b>	<b>6.544.315,00 €</b>	<b>5,31%</b>	<b>-15,03%</b>

Os pesos de cada componente nos gastos totais da empresa estão espelhados no gráfico seguinte:



De forma mais pormenorizada, tendo em conta as variações mensais, em anexo serão apresentados mapas relativos a cada uma das componentes de gastos.

Nos pontos seguintes evidenciamos as principais rubricas e os pressupostos subjacentes à sua orçamentação.

#### 4.1.1. Fornecimentos e Serviços Externos

Na rubrica Fornecimentos e Serviços Externos, cujo valor global prevê-se ascender a 3.380.717,00€, estão registados os trabalhos necessários ao processo produtivo próprio, realizado por outras empresas, conforme previsões constantes do quadro seguinte.



Fornecimentos e Serviços	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
<b>Externos</b>						
<b>Serviços Especializados</b>	<b>1.805.793,40 €</b>	<b>1.246.462,40 €</b>	<b>1.060.780,56 €</b>	<b>1.058.287,00 €</b>	<b>-0,24%</b>	<b>-41,39%</b>
Trabalhos Especializados	158.217,53 €	76.932,59 €	21.241,15 €	31.940,00 €	50,37%	-79,81%
Publicidade e Propaganda	12.021,46 €	2.409,80 €	3.083,54 €	3.840,00 €	24,53%	-68,06%
Vigilância e Segurança	200,69 €	214,79 €	9.847,01 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
Honorários	34.983,82 €	33.119,29 €	35.877,12 €	36.000,00 €	0,34%	2,90%
Conservação e Reparação	1.598.932,29 €	1.132.498,23 €	989.443,88 €	984.827,00 €	-0,47%	-38,41%
Conservação-Edifícios e out. Cc	1.578.803,04 €	1.114.806,65 €	963.366,89 €	959.727,00 €	-0,38%	-39,21%
Emp. de Conservação	1.418.379,22 €	1.018.556,73 €	853.801,76 €	815.827,00 €	-4,45%	-42,48%
Conservação Elevadores	74.746,06 €	92.339,19 €	80.047,50 €	98.100,00 €	22,55%	31,24%
Material Diverso- Conservação	21.391,97 €	1.531,22 €	1.045,88 €	1.200,00 €	14,74%	-94,39%
Conservação - Condomínio	64,25 €	1.599,67 €	11.648,68 €	23.000,00 €	97,45%	35697,67%
Conservação - Edifícios Alheios	64.221,54 €	779,84 €	16.823,07 €	21.600,00 €	28,40%	-66,37%
Conservação-Equip. Básico	50,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Conservação-Equip. Transporte	10.108,97 €	9.084,02 €	12.607,58 €	13.100,00 €	3,91%	29,59%
Conservação - Equip. Administr.	9.970,28 €	8.607,56 €	13.469,41 €	12.000,00 €	-10,91%	20,36%
Outros activos fixos tangíveis	- €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%
Serviços bancários	1.272,55 €	1.085,97 €	849,41 €	1.200,00 €	41,27%	-5,70%
Outros	165,06 €	201,73 €	438,45 €	480,00 €	9,48%	190,80%
Inspecção viatura	165,06 €	201,73 €	438,45 €	480,00 €	9,48%	190,80%
Não sujeita a tributação autónoma	55,10 €	57,02 €	146,15 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
Sujeita a tributação autónoma (	109,96 €	144,71 €	292,30 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
<b>Materiais</b>	<b>17.501,76 €</b>	<b>7.935,15 €</b>	<b>5.914,71 €</b>	<b>7.620,00 €</b>	<b>28,83%</b>	<b>-56,46%</b>
<b>Energia e fluídos</b>	<b>156.133,76 €</b>	<b>136.343,95 €</b>	<b>149.344,53 €</b>	<b>141.314,00 €</b>	<b>-5,38%</b>	<b>-9,49%</b>
Electricidade	104.991,65 €	108.738,91 €	121.830,85 €	116.894,00 €	-4,05%	11,34%
Instalações da IHM	4.850,16 €	13.027,17 €	5.372,45 €	6.000,00 €	11,68%	23,71%
Complexos habitacionais	100.141,49 €	95.711,74 €	116.458,40 €	110.894,00 €	-4,78%	10,74%
Combustíveis	14.484,37 €	15.608,02 €	14.171,41 €	14.220,00 €	0,34%	-1,83%
Água	14.115,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Gás	22.542,03 €	8.860,54 €	9.561,22 €	9.600,00 €	0,41%	-57,41%
Outros Fluidos	- €	3.136,48 €	3.781,05 €	600,00 €	-84,13%	n.a.
<b>Deslocações Estadas e Trai</b>	<b>3.905,24 €</b>	<b>1.075,88 €</b>	<b>1.356,08 €</b>	<b>1.500,00 €</b>	<b>10,61%</b>	<b>-61,59%</b>
<b>Serviços Diversos</b>	<b>2.193.564,19 €</b>	<b>1.883.359,25 €</b>	<b>1.733.820,01 €</b>	<b>2.171.996,00 €</b>	<b>25,27%</b>	<b>-0,98%</b>
Rendas e Alugueres	1.975.984,75 €	1.635.667,43 €	1.494.055,83 €	1.830.600,00 €	22,53%	-7,36%
Comunicação	42.929,74 €	34.617,23 €	30.562,39 €	23.400,00 €	-23,44%	-45,49%
Seguros	3.287,78 €	3.014,12 €	2.093,87 €	- €	-100,00%	-100,00%
Contencioso e Notariado	6.417,13 €	23.012,22 €	14.010,16 €	14.400,00 €	2,78%	124,40%
Despesas de Representação	374,30 €	105,00 €	210,00 €	240,00 €	14,29%	-35,88%
Limpeza Higiene e Conforto	48.559,38 €	23.526,19 €	3.584,22 €	4.200,00 €	17,18%	-91,35%
Outros Serviços	116.011,11 €	163.417,06 €	189.303,54 €	296.036,00 €	56,38%	155,18%
Cobrança de Receita	46.702,15 €	47.424,26 €	48.216,63 €	50.400,00 €	4,53%	7,92%
Condomínio	45.575,24 €	92.911,05 €	112.784,80 €	214.000,00 €	89,74%	369,55%
Licenciamento de software	19.596,92 €	21.292,07 €	27.405,78 €	30.700,00 €	12,02%	56,66%
Gastos com projectos de acção	3.175,22 €	858,94 €	405,80 €	540,00 €	33,07%	-82,99%
Inaugurações	230,00 €	76,01 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Lavagens de viaturas	419,00 €	39,00 €	109,50 €	144,00 €	31,51%	-65,63%
Administração - diversos	158,91 €	76,01 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Certidões	153,67 €	804,02 €	374,00 €	384,00 €	2,67%	149,89%
<b>Total</b>	<b>4.176.898,35 €</b>	<b>3.275.176,63 €</b>	<b>2.951.215,89 €</b>	<b>3.380.717,00 €</b>	<b>14,55%</b>	<b>-19,06%</b>

Apesar do esforço continuado na redução dos gastos desta natureza, demonstrada pela redução de mais de 19% face a 2010, ocorre um acréscimo entre 2013 e 2014 na ordem dos 14,5% essencialmente pela previsão do aumento dos custos com o programa de arrendamento, tendo em conta que a necessidade de realojamento das famílias do Bairro de São Gonçalo, para a demolição do mesmo, só pode ser satisfeita por esta via, uma vez que não existem fogos devolutos suficientes para resolver esta situação e simultaneamente acudir às situações mais urgentes de realojamento.

#### 4.1.2. Gastos com o Pessoal

A rubrica Gastos com o Pessoal reflete a entrada/saída de colaboradores a ocorrer durante o ano, bem como o cumprimento das medidas emanadas no orçamento regional no que diz respeito à redução em 1% de colaboradores e de 100% dos contratos a termos resolutivo, prevendo-se, por esse facto uma diminuição de 3% face a 2013, conforme ilustrado no quadro abaixo.

Gastos com o Pessoal	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Remunerações dos Órgãos Sociais	175.449,37 €	142.569,96 €	159.725,11 €	156.524,00 €	-2,00%	-10,79%
Remunerações do Pessoal	2.928.276,61 €	2.331.923,79 €	2.559.325,04 €	2.422.256,00 €	-5,36%	-17,28%
Benefícios pós-emprego	3.995,76 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Indemnizações	0,00 €	0,00 €	4.786,22 €	3.200,00 €	-33,14%	n.a.
Encargos sobre Remunerações	409.391,33 €	343.005,41 €	535.240,31 €	578.918,00 €	8,16%	41,41%
Seguros de acidentes no trabalho e doenças profissionais	2.535,73 €	2.116,72 €	1.757,52 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
Gastos de Acção Social	1.532,57 €	107,24 €	768,00 €	840,00 €	9,38%	-45,19%
Outros gastos como o Pessoal	3.631,73 €	792,52 €	1.332,03 €	1.860,00 €	39,64%	-48,78%
<b>Total</b>	<b>3.524.813,10 €</b>	<b>2.820.515,64 €</b>	<b>3.262.934,23 €</b>	<b>3.163.598,00 €</b>	<b>-3,04%</b>	<b>-10,25%</b>

De referir aqui que os valores consideram as reduções salariais constantes do ORAM 2014 e as orientações do PAEF da RAM quanto à redução de cargos dirigentes.

#### 4.1.3. Perdas por Imparidade

Esta rubrica engloba as perdas em dívidas a receber e reflete a estimativa de não cumprimento dos clientes habitacionais e comerciais, bem como dos devedores no âmbito dos programas PRID e RAVP, prevendo-se a sua manutenção face a 2013, conforme quadro abaixo.



Perdas por imparidade	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Em dívidas a receber	406.763,31 €	357.922,24 €	735.659,11 €	736.000,00 €	0,05%	80,94%
Clientes	314.143,40 €	329.979,29 €	557.353,33 €	560.000,00 €	0,47%	78,26%
Outros devedores	92.619,91 €	27.942,95 €	178.305,78 €	176.000,00 €	-1,29%	90,02%
<b>Total</b>	<b>406.763,31 €</b>	<b>357.922,24 €</b>	<b>735.659,11 €</b>	<b>736.000,00 €</b>	<b>0,05%</b>	<b>80,94%</b>

#### 4.1.4. Outros Gastos e Perdas

Esta rubrica é constituída pelos impostos, pelas menos valias ocorridas na venda de fogos e pela rubrica Outros, prevendo-se, face a 2013 um acréscimo de cerca de 65%.

No que respeita aos Impostos, os diretos dizem respeito ao IMI – Imposto Municipal sobre Imóveis e os indiretos ao imposto de selo. O acréscimo significativo decorre essencialmente do IMI, com o fim da isenção deste imposto que decorria da Lei de Meios.

No caso da rubrica Gastos e perdas em investimentos não financeiros, a quase totalidade do valor aí apresentado refere-se à regularização dos empreendimentos que foram construídos com as verbas da Cruz vermelha Portuguesa (12 fogos na Serra de Água, 4 fogos em Santo António e 1 fogo em São Gonçalo) e que de acordo com os protocolos assinados com esta entidade serão atribuídos à mesma em regime de direito de superfície, sem qualquer contrapartida, deixando assim de constar no nosso património. De referir que esta situação estava prevista ficar concluída no final do ano transato, contudo atrasos nas escrituras fazem com que só este ano tal seja possível.

O quadro abaixo evidencia as variações referidas.

Outros gastos e perdas	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Impostos	703.066,60 €	165.744,69 €	142.260,18 €	666.044,00 €	368,19%	-5,27%
Impostos directos	650.404,82 €	107.472,27 €	108.000,00 €	630.000,00 €	483,33%	-3,14%
Impostos indirectos	52.027,45 €	57.605,33 €	33.621,96 €	35.398,00 €	5,28%	-31,96%
Imposto Único circulação	634,33 €	667,09 €	638,22 €	646,00 €	1,22%	1,84%
Gastos e perdas em investimentos não financeiros	178.458,43 €	5.924,22 €	29.315,75 €	1.716.218,94 €	5754,26%	861,69%
Outros	2.926.699,87 €	1.948.692,22 €	2.167.351,68 €	1.476.070,00 €	-31,90%	-49,57%
Correcções relativas a períodos anteriores	1.797.882,18 €	1.236.334,50 €	1.122.800,93 €	403.169,00 €	-64,09%	-77,58%
Quotizações	6.000,00 €	761,00 €	761,00 €	780,00 €	2,50%	-87,00%
Outros não especificados	1.122.817,69 €	711.596,72 €	1.043.789,75 €	1.072.121,00 €	2,71%	-4,52%
<b>Total</b>	<b>3.808.224,90 €</b>	<b>2.120.361,13 €</b>	<b>2.338.927,61 €</b>	<b>3.858.332,94 €</b>	<b>64,96%</b>	<b>1,32%</b>

### 4.1.5. Gastos e Perdas de Financiamento

Os montantes previstos na rubrica Gastos e Perdas de Financiamento dizem respeito maioritariamente a juros suportados com empréstimos bancários e empréstimos contraídos junto do IHRU, IP, no âmbito do PROHABITA.

Prevê-se a manutenção do valor entre 2013 e 2014, atendendo a que a redução na rubrica Outros, resultante do fim da cobertura da taxa de juro a meados do ano transato, compense o aumento dos juros suportados, decorrente do aumento dos empréstimos com o IHRU, I.P., conforme espelhado no quadro abaixo apresentado.

Gastos e perdas de financiamento	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Juros suportados	697.185,20 €	1.113.211,66 €	429.454,09 €	874.184,00 €	103,56%	25,39%
Juros de Financiamentos obtido	687.265,37 €	938.411,40 €	396.772,37 €	674.184,00 €	69,92%	-1,90%
Juros de Mora e compensatório:	9.919,83 €	174.800,26 €	32.681,72 €	200.000,00 €	511,96%	1916,16%
Outros gastos e perdas de financiamento	691.639,32 €	604.946,81 €	466.329,02 €	22.056,00 €	-95,27%	-96,81%
<b>Total</b>	<b>1.388.824,52 €</b>	<b>1.718.158,47 €</b>	<b>895.783,11 €</b>	<b>896.240,00 €</b>	<b>0,05%</b>	<b>-35,47%</b>

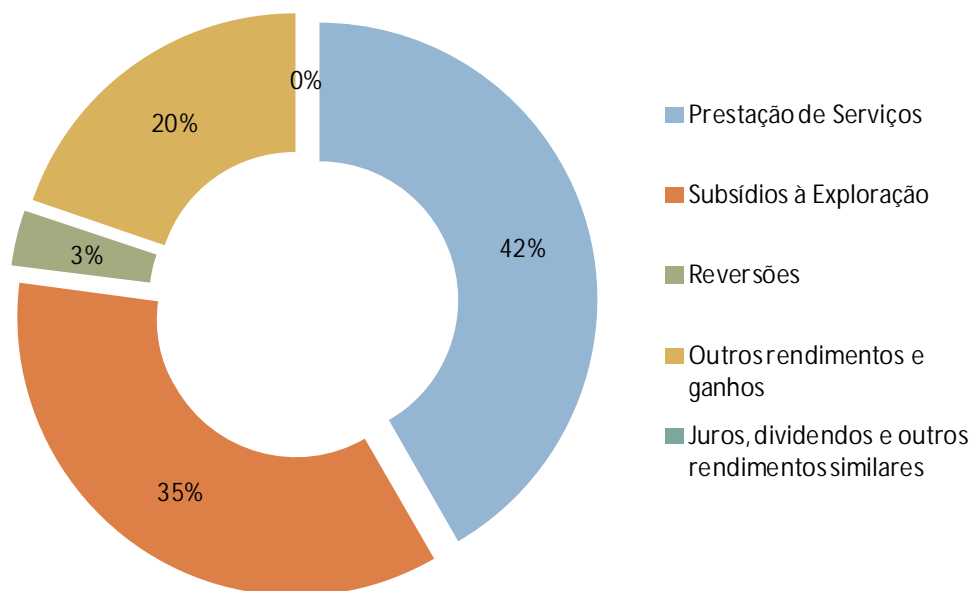
### 4.2. Rendimentos e Ganhos

Tendo em conta as atividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2014, estão registados rendimentos que se estima atinjam 9.660.477,63€, decompostos em cinco rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

Rendimentos e Ganhos	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Prestação de Serviços	4.358.335,47 €	3.892.287,00 €	3.945.994,32 €	4.029.400,00 €	2,11%	-7,55%
Subsídios à Exploração	10.330.125,41 €	2.388.701,00 €	1.588.171,79 €	3.410.819,00 €	114,76%	-66,98%
Reversões	812.237,07 €	636.444,00 €	357.531,66 €	312.000,00 €	-12,74%	-61,59%
Outros rendimentos e ganhos	1.221.983,46 €	1.517.509,00 €	1.130.470,86 €	1.907.490,63 €	68,73%	56,10%
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6.702,53 €	185,00 €	247,41 €	768,00 €	210,42%	-88,54%
<b>Total de Rendimentos e Ganhos</b>	<b>16.729.383,94 €</b>	<b>8.435.126,00 €</b>	<b>7.022.416,04 €</b>	<b>9.660.477,63 €</b>	<b>37,57%</b>	<b>-42,25%</b>

Face a 2013 prevê-se um acréscimo na ordem dos 37,57% essencialmente pelo acréscimo na rubrica Subsídios à Exploração.

Os pesos de cada componente nos rendimentos totais da empresa estão espelhados no gráfico seguinte:



De forma mais pormenorizada, tendo em conta as variações mensais, em anexo serão apresentados mapas relativos a cada uma das componentes de rendimentos.

Não obstante esse facto, nos pontos seguintes evidenciamos as principais rubricas e os pressupostos subjacentes à sua orçamentação.

#### 4.2.1. Prestação de Serviços

Esta rubrica é composta, no caso da IHM, exclusivamente da faturação relativa a rendas habitacionais, não habitacionais e comerciais, bem como os valores faturados de logradouros e cânons de direito de superfície.

Apesar do aumento do número de inquilinos da IHM, tendo em conta a forma de cálculo usada que respeita os rendimentos e composição do agregado familiar a cada momento, não se prevê variação significativa neste tipo de rendimento uma vez que a conjuntura atual ainda é desfavorável e os rendimentos mensais dos mesmos tem vindo a diminuir.

Relativamente aos ganhos decorrentes dos arrendamentos dos espaços não habitacionais espera-se que este ano seja possível concretizar os contratos dos espaços usados por entidades públicas, que corresponde ao aumento de cerca de 8% aí considerado, tudo isso espelhado no quadro a seguir apresentado.

Prestações de serviços	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Rendimentos de imóveis						
Habitacões	3.478.999,91 €	3.082.731,03 €	3.098.901,90 €	3.125.000,00 €	0,84%	-10,18%
Edifícios	798.275,00 €	700.569,31 €	723.346,13 €	780.000,00 €	7,83%	-2,29%
Canon superficiário	54.714,56 €	78.440,86 €	93.800,29 €	94.000,00 €	0,21%	71,80%
Logradouros	26.346,00 €	30.546,00 €	29.946,00 €	30.400,00 €	1,52%	15,39%
<b>Total</b>	<b>4.358.335,47 €</b>	<b>3.892.287,20 €</b>	<b>3.945.994,32 €</b>	<b>4.029.400,00 €</b>	<b>2,11%</b>	<b>-7,55%</b>

#### 4.2.2. Subsídios à Exploração

Constituem igualmente rendimentos da IHM os valores previstos contratualizar com o Governo Regional através de:

- Contrato Programa para apoio a particulares no âmbito do PRID;
- Protocolo de Indemnizações Compensatórias face aos custos acrescidos desta ser uma empresa encarregue da gestão dos serviços de interesse económico geral, nomeadamente pelo diferencial entre os valores técnicos de rendas e os valores sociais faturados, subsídios a fundo perdido no âmbito do Programa de Apoio a desempregados e Recuperação Urbanística;
- Contrato de comparticipação ao abrigo do Intervir+ relativamente à Reabilitação da Palmeira.

Face ao referido, o acréscimo em relação a 2013, que se estima-se ser de 115%, conforme evidenciado no quadro abaixo deve-se essencialmente à situação referida no ponto 4.1.4.

Subsídios à exploração	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Contratos Programa	2.439.164,45 €	770.750,77 €	59.062,71 €	574.860,00 €	873,30%	-76,43%
Indemnizações compensatórias	7.700.000,00 €	1.500.000,00 €	1.500.000,00 €	1.500.000,00 €	0,00%	-80,52%
Centro de emprego e formação profissional	18.234,39 €	16.078,96 €	14.918,98 €	14.400,00 €	-3,48%	-21,03%
Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira	172.726,57 €	52.609,32 €	14.190,10 €	18.382,00 €	29,54%	-89,36%
Fundo Campanha Juntos pela Madeira	- €	- €	- €	1.303.177,00 €		
Fundo de Solidariedade	- €	49.261,62 €	- €	- €		
<b>Total</b>	<b>10.330.125,41 €</b>	<b>2.388.700,67 €</b>	<b>1.588.171,79 €</b>	<b>3.410.819,00 €</b>	<b>114,76%</b>	<b>-66,98%</b>

#### 4.2.3. Reversões

Esta rubrica Reversões corresponde ao movimento inverso à perda por imparidade, comportando apenas as anulações das perdas em dívidas a receber e reflete as diminuições nas estimativas de não cumprimento dos clientes habitacionais e comerciais, bem como dos devedores no âmbito dos programas PRID e RAVP, ocorridas por pagamentos entretanto ocorridos ou pela emissão de notas de débito que corrigem para mais os valores em dívida.

Não obstante a continuidade no esforço de revisão das rendas habitacionais no sentido de transformar rendas técnicas por falta de entrega de rendimentos, em rendas sociais, esta rubrica é sempre muito difícil de prever e depende em exclusivo da iniciativa dos interessados, pelo que a estimativa atual tendo em conta a execução do ano passado e o universo atual de situações é de uma diminuição de cerca de 13% face aos valores do ano transato.

Reversões	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Reversões de depreciação e amortizações						
Ativos Fixos tangíveis	19.277,40 €	43.261,42 €	- €	- €	0,00%	-100,00%
Reversões em dívidas a receber						
Clientes	721.982,52 €	477.111,86 €	341.914,72 €	300.000,00 €	-12,26%	-58,45%
Outros devedores	70.977,15 €	116.070,94 €	15.616,94 €	12.000,00 €	-23,16%	-83,09%
<b>Total</b>	<b>812.237,07 €</b>	<b>636.444,22 €</b>	<b>357.531,66 €</b>	<b>312.000,00 €</b>	<b>-12,74%</b>	<b>-61,59%</b>

#### 4.2.4. Outros Rendimentos e Ganhos

A rubrica Outros Rendimentos e Ganhos é constituída, entre outros, por:

- Mais-valias na venda de investimentos;
- Imputação de subsídios para Investimento, que consistem nos valores das amortizações dos bens subsidiados através do IHRU, dos programas comunitários através do Instituto de Desenvolvimento Regional e do Governo Regional através de Contratos Programa;
- Multas habitacionais, e comerciais faturadas devido ao não pagamento atempado das rendas;

- Correções de exercícios anteriores, nomeadamente as correspondentes a notas de débito emitidas sobre os valores faturados de rendas e multas habitacionais.

Face a 2013 estima-se um acréscimo na ordem dos 69%, essencialmente pelo acréscimo das rubricas Mais-valias na venda de investimentos – pela venda de terrenos e Imputação de subsídios para investimento – tendo em conta o aumento dos bens amortizados, conforme mapa seguinte:

Outros rendimentos e ganhos	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	128.167,27 €	91.257,28 €	100.799,87 €	877.506,63 €	770,54%	584,66%
Alienações	128.167,27 €	91.257,28 €	100.799,87 €	877.506,63 €	770,54%	584,66%
Outros	1.093.795,41 €	1.426.251,84 €	1.029.670,99 €	1.029.984,00 €	0,03%	-5,83%
Correcções relativas a períodos anteriores	62.215,94 €	225.323,36 €	41.919,86 €	32.544,00 €	-22,37%	-47,69%
Imputação de subsídios para investimentos	410.687,41 €	522.077,84 €	544.992,53 €	564.000,00 €	3,49%	37,33%
Restituição de impostos	482,51 €	170,90 €	2.764,70 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
Donativos	3.732,05 €	591,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Outros não especificados	616.677,50 €	678.087,80 €	439.993,90 €	433.440,00 €	-1,49%	-29,71%
Multas	536.666,41 €	407.288,00 €	328.374,68 €	321.600,00 €	-2,06%	-40,07%
Juros de mora	1.476,71 €	3.010,84 €	1.437,85 €	1.200,00 €	-16,54%	-18,74%
Juros legais	1.695,69 €	6.398,24 €	4.680,97 €	5.040,00 €	7,67%	197,22%
Recebimentos não reembolsáveis	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	#DIV/0!	#DIV/0!
Actualização de capital de empréstimos concedidos	44.383,54 €	185.681,60 €	105.500,40 €	105.600,00 €	0,09%	137,93%
Restituição de subsídio concedido	29.394,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Indemnizações - sinistros	1.519,08 €	802,91 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
Outros	0,00 €	74.820,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	n.a.
Outros - não alheios valor acrescentado	1.541,36 €	86,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	-100,00%
<b>Total</b>	<b>1.221.962,68 €</b>	<b>1.517.509,12 €</b>	<b>1.130.470,86 €</b>	<b>1.907.490,63 €</b>	<b>68,73%</b>	<b>56,10%</b>

#### 4.2.5. Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Constituem juros, dividendos e outros rendimentos os juros obtidos nos depósitos bancários o que, tendo em conta a previsão do saldo médio em bancos e a taxa de juros de referência originará, previsivelmente, um acréscimo face a 2013, conforme evidenciado no mapa abaixo.

Juros, dividendos e outros rendimentos similares	2010	2012	2013	2014	Variação	
					2013/2014	2010/2014
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6.702,53	184,96	247,41	768,00	210,42%	-88,54%
Juros obtidos	6.702,53 €	184,96 €	247,41 €	768,00 €	210,42%	-88,54%
De depósitos	6.702,53 €	184,96 €	247,41 €	768,00 €	210,42%	-88,54%
<b>Total</b>	<b>6.702,53 €</b>	<b>184,96 €</b>	<b>247,41 €</b>	<b>768,00 €</b>	<b>210,42%</b>	<b>-88,54%</b>

## 5. Recebimentos e Pagamentos

### 5.1. Política/Fontes de Financiamento

Numa ótica de tesouraria, a estrutura de gastos e rendimentos da IHM tem permitido que os rendimentos arrecadados, proveniente da sua faturação mensal, conjugado com os obtidos pela venda esporádica de frações habitacionais sejam suficientes para dar resposta aos gastos de pessoal e aos dos fornecimentos e serviços externos inerentes ao seu funcionamento interno (excluindo aqui o Programa de Arrendamento e a Conservação dos fogos e outros custos inerentes aos mesmos – condomínios, energia, elevadores).

Para os restantes gastos temos procedido anualmente à contratualização de apoio a título de Indemnizações Compensatórias pela atividade social e estruturalmente deficitária que a IHM prossegue, junto do Governo Regional, tendo contudo o valor acordado sido sistematicamente inferior ao realizado, o que tem originado resultados líquidos negativos sucessivos. Para o presente ano o valor disponibilizado foi de apenas 1.500.000€.

Tendo em conta as necessidades de tesouraria para o desenvolvimento das atividades anteriormente descritas, será necessário à IHM receber um total de 10.075.939€, possíveis devido aos valores anteriores transitados, situação que se encontra refletida para 2014.

No que diz respeito ao Investimento, e sendo este maioritariamente para a concretização da política de habitação social relativa à componente arrendamento, a IHM prevê obter no presente ano, alguns financiamentos junto do IHRU, ao abrigo do programa PROHABITA, aprovado pelo Decreto-Lei 54/2007, de 12 de Março e da designada “Lei de Meios”, aprovada pela Lei n.º 2/10, de 16 de Junho, nomeadamente:

- Aquisição de 11 fogos no Conjunto Habitacional Colinas Park II;

Pre vemos ainda concretizar a aquisição em regime de propriedade resolúvel, de 173 fogos, embora só 96 no corrente ano, em diversos empreendimentos, estando estabelecido um período de carência de juros de 1 ano.

Igualmente prevê-se receber, apoios comunitários ao abrigo do Programa Operacional Intervir+ relativamente aos projetos já aprovados e a decorrer, bem como os a aprovar.



Procederemos ainda à contratualização do Contrato-Programa com o Governo Regional que permitem dar resposta aos apoios financeiros a conceder no âmbito do PRID.

## 5.2. Recebimentos

Consideraram-se recebimentos previsionais, entre outros, os provenientes de:

### Rendas e multas habitacionais, comerciais e não habitacionais

Face à política implementada e à execução do semestre, estima-se em 80% a taxa de cobrança mensal de rendas e multas faturadas habitacionais, comerciais e não habitacionais.

### Contratos Programa

No que concerne aos Contratos-programa, estima-se que se receberá para os apoios a conceder no âmbito do PRID a quantia de €1.000.000,00.

### Indemnizações Compensatórias

Relativamente aos montantes respeitantes ao Apoio Compensatório, tendo em conta o referido no ponto 5.1., estima-se receber cerca de €10.075.939.

### Comparticipações provenientes do IHRU

No ano em apreço estimam-se os seguintes recebimentos de participações, provenientes do IHRU, tendo em conta a conclusão, aquisição ou trabalhos a ocorrer nos empreendimentos previstos no acordo de colaboração de Aquisição e/ou Construção de Fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo fora do Funchal - €440.453.

### Comparticipações provenientes do IDR

No ano em apreço estimam-se os seguintes recebimentos de participações, provenientes do IDR, tendo em conta a conclusão, aquisição ou trabalhos a ocorrer nos seguintes empreendimentos:

- Projeto Integrado de Regeneração Urbana no Bairro da Nazaré - €634.627;
- Reabilitação do Bairro da Palmeira – €443.109.

### Empréstimos obtidos junto do IHRU

No ano em apreço estimam-se as seguintes contratualizações de empréstimos, provenientes do IHRU, tendo em conta a conclusão, aquisição ou trabalhos a ocorrer nos empreendimentos previstos no acordo de colaboração de Aquisição e/ou construção de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo fora do Funchal - €579.404.

### Reembolsos de empréstimos concedidos no âmbito do PRID/RAVP

No âmbito dos programas PRID e RAVP, tendo em conta a tendência ocorrida em anos anteriores de taxa de cobrança, estimou-se que a mesma venha a atingir 120.000€.

### Vendas de imobilizado

Os recebimentos provenientes das vendas de imobilizado ocorrerão na data da respetiva escritura, estimando-se que atinjam os 1.000.000€.

## 5.3. Pagamentos

Consideraram-se pagamentos previsionais, entre outros, os relativos a:

- Salários, com a periodicidade mensal, de acordo com os meses a que dizem respeito;
- Fornecedores no âmbito dos custos incorridos com os Fornecimentos e Serviços Externos;
- Juros bancários e de mora, de acordo com a periodicidade definida nos respetivos contratos de mútuo;

- Amortizações de empréstimos obtidos junto do IHRU, de acordo com a periodicidade definida nos respetivos contratos de mútuo;
- Disponibilização de tranches de empréstimos concedidos no âmbito do Programa PRID;
- Fornecedores de Imobilizado, para os quais, à semelhança dos restantes fornecedores, considerou-se que a periodicidade destes pagamentos terá como máximo 30 dias, exceto nas aquisições de terrenos e de fogos, em que será a pronto pagamento.

## 6. Demonstrações Financeiras Previsionais

### 6.1. Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional

Face à previsão de recebimentos e pagamentos, conforme atrás referidos, abaixo apresentamos a Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional em formato anual. Em anexo o mesmo é apresentado de forma mais discriminada com a periodicidade mensal.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
<b>Fluxos de caixa das actividades operacionais</b>					
Recebimento de clientes	3.617.015	3.507.241	3.320.097	3.021.269	3.170.200,00
Pagamentos a fornecedores	-3.376.890	-3.756.982	-2.784.571	-4.507.672	-3.758.482,20
Pagamentos ao pessoal	-2.398.896	-2.197.697	-1.881.773	-1.888.704	-1.796.926,00
<b>Caixa gerada pelas operações</b>	<b>-2.158.771</b>	<b>-2.447.438</b>	<b>-1.346.246</b>	<b>-3.375.107</b>	<b>-2.385.208,20</b>
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-8.217	-9.605	-14.396	47.719	36.000,00
Outros recebimentos/pagamentos	3.283.097	4.697.981	5.175.234	9.057.977	8.074.037,00
<b>Total actividades operacionais (1)</b>	<b>1.116.109</b>	<b>2.240.938</b>	<b>3.814.592</b>	<b>5.730.588</b>	<b>5.724.828,80</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Investimento</b>					
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>					
Ativos fixos tangíveis	-1.775.726	-15.139.171	-5.307.988	-4.262.082	-3.603.080,60
<b>Recebimentos provenientes de:</b>					0,00
Ativos fixos tangíveis	222.299	51.064	12.261	74	1.000.000,00
Subsídios ao Investimento	1.375.164	7.656.370	3.598.076	866.574	1.518.188,00
Juros e rendimentos similares	0	0	0	0	0,00
<b>Total das actividades de investimento (2)</b>	<b>-178.264</b>	<b>-7.431.737</b>	<b>-1.697.651</b>	<b>-3.395.434</b>	<b>12.713.973,20</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Financiamento</b>					
<b>Recebimentos provenientes de:</b>					
Financiamentos obtidos	795.165	6.210.100	1.385.945	1.004.950	579.404,00
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>					
Financiamentos obtidos	-456.304	-483.414	-1.801.639	-944.094	-5.846.334,91
Juros e gastos similares	-1.364.708	-1.608.867	-1.602.528	-921.574	-903.664,93
<b>Total das actividades de financiamento (3)</b>	<b>-1.025.847</b>	<b>4.117.819</b>	<b>-2.018.222</b>	<b>-860.718</b>	<b>-6.170.595,84</b>
<b>Varição de Caixa e seus equivalentes</b>	<b>-88.002</b>	<b>-1.072.981</b>	<b>98.719</b>	<b>1.474.436</b>	<b>-1.530.659,64</b>
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.385.862	1.297.860	224.880	323.599	1.798.034,87
<b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>	<b>1.297.860</b>	<b>224.880</b>	<b>323.599</b>	<b>1.798.035</b>	<b>267.375</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

## 2014

### 6.2. Balanço Previsional

Da conjugação de todos os elementos atrás referidos, abaixo apresentamos o Balanço, onde são evidenciadas as variações ocorridas entre 2010 e 2012 ao presente ano nas suas componentes: Ativo, Capital Próprio e Passivo.

BALANÇO	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014	Varição
						2013/2014
<b>ACTIVO</b>						
<b>Activo Não corrente</b>						
Activos fixos tangíveis	187.211.278	200.660.531	198.037.602	196.897.435	202.896.142	3,05%
Outras contas a receber	18.211.926	25.399.912	20.592.396	11.834.961	4.819.603	-59,28%
Ativos por impostos diferidos	363.920	555.919	433.845	0	0	n.a.
<b>Total activo não corrente</b>	<b>205.787.124</b>	<b>226.616.362</b>	<b>219.063.843</b>	<b>208.732.395</b>	<b>207.715.745</b>	<b>-0,49%</b>
<b>Activo corrente</b>						
Clientes	664.539	654.157	746.061	923.906	1.020.810	10,49%
Estado e outros entes públicos	42.767	41.085	103.111	125.739	123.270	-1,96%
Outras contas a receber	21.209.341	10.660.739	10.796.698	9.219.241	8.234.867	-10,68%
Diferimentos	3.958.507	3.184.341	2.189.961	1.630.529	1.542.780	-5,38%
Caixa e depósitos bancários	1.297.860	224.880	323.599	1.798.035	267.375	-85,13%
<b>Total activo corrente</b>	<b>27.173.014</b>	<b>14.765.202</b>	<b>14.159.430</b>	<b>13.697.449</b>	<b>11.189.102</b>	<b>-18,31%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>232.960.138</b>	<b>241.381.564</b>	<b>233.223.273</b>	<b>222.429.845</b>	<b>218.904.846</b>	<b>-1,58%</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>						
<b>Capital Próprio</b>						
Capital realizado	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	0,00%
Reservas legais	63.234	72.715	72.715	72.715	72.715	0,00%
Outras Reservas	145.948.858	146.666.388	141.271.090	141.271.090	141.271.090	0,00%
Resultados transitados	-16.074.075	-15.497.774	-21.208.837	-27.334.916	-33.742.644	23,44%
Outras variações do capital próprio	15.877.617	20.362.255	23.345.702	24.261.900	24.137.571	-0,51%
Resultado Líquido	189.614	-5.868.310	-5.351.095	-6.537.448	-5.924.514	-9,38%
<b>Total do Capital Próprio</b>	<b>151.005.248</b>	<b>150.735.273</b>	<b>143.129.574</b>	<b>136.733.341</b>	<b>130.814.217</b>	<b>-4,33%</b>
<b>Passivo</b>						
<b>Passivo não corrente</b>						
Financiamentos obtidos	66.036.978	71.280.526	73.308.681	68.473.605	68.514.150	0,06%
Passivos por impostos diferidos	3.804.705	6.538.601	7.485.080	6.908.893	6.659.066	-3,62%
Outras contas a pagar	1.809.883	1.327.604	1.339.865	0	0	n.a.
<b>Total do Passivo Médio e Longo Prazo</b>	<b>71.651.567</b>	<b>79.146.731</b>	<b>82.133.626</b>	<b>75.382.498</b>	<b>75.173.216</b>	<b>-0,28%</b>
<b>Passivo corrente</b>						
Fornecedores	2.266.220	1.956.796	2.056.537	79.182	101.365	28,01%
Adiantamento de clientes	46	52	0	0	0	n.a.
Estado e outros entes públicos	117.972	102.075	100.356	136.543	173.987	27,42%
Financiamentos obtidos	1.461.395	1.947.117	937.203	5.833.136	8.844.429	51,62%
Outras contas a pagar	5.392.833	5.415.787	3.101.505	2.103.973	2.484.015	18,06%
Diferimentos	1.064.858	2.077.731	1.764.471	2.161.173	1.313.618	-39,22%
<b>Total do Passivo Curto Prazo</b>	<b>10.303.323</b>	<b>11.499.560</b>	<b>7.960.073</b>	<b>10.314.007</b>	<b>12.917.414</b>	<b>25,24%</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>81.954.890</b>	<b>90.646.291</b>	<b>90.093.699</b>	<b>85.696.506</b>	<b>88.090.630</b>	<b>2,79%</b>
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>	<b>232.960.138</b>	<b>241.381.564</b>	<b>233.223.273</b>	<b>222.429.846</b>	<b>218.904.847</b>	<b>-1,58%</b>

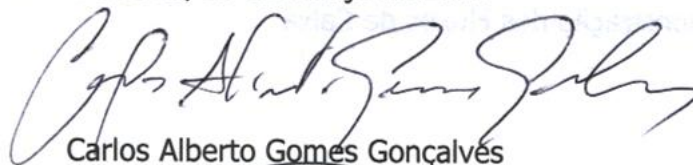
### 6.3. Demonstração de Resultados Previsional

De igual forma, no que respeita à conta de exploração abaixo apresentamos as variações ocorridas entre 2010 e 2013 e as que se preveem para o ano atual quanto aos Gastos, Rendimentos e Resultados.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014	Varição 2013/2014
Prestação de serviços	4.358.335	4.146.840	3.892.287	3.945.994	4.029.400	2,11%
Subsídios à Exploração	10.330.125	3.038.079	2.388.701	1.629.851	3.410.819	109,27%
Fornecimentos e serviços externos	-4.176.898	-3.983.056	-3.275.177	-2.951.216	-3.380.717	14,55%
Gastos com o pessoal	-3.524.813	-3.166.723	-2.820.516	-3.263.388	-3.163.598	-3,06%
Imparidade de dívidas a receber	386.196	-325.943	235.261	-378.127	-424.000	12,13%
Outros rendimentos e ganhos	1.228.665	1.668.022	1.517.694	1.130.718	1.908.259	68,77%
Outros gastos e perdas	-3.818.145	-2.546.940	-2.295.161	-2.396.771	-4.058.333	69,32%
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>4.783.466</b>	<b>-1.169.720</b>	<b>-356.911</b>	<b>-2.282.939</b>	<b>-1.678.170</b>	<b>-26,49%</b>
Gastos/reversões de depreciação e amortização	-3.278.589	-3.419.253	-3.510.133	-3.585.205	-3.691.104	2,95%
<b>Resultados Operacional</b>	<b>1.504.878</b>	<b>-4.588.973</b>	<b>-3.867.044</b>	<b>-5.868.145</b>	<b>-5.369.274</b>	<b>-8,50%</b>
Juros e gastos similares suportados	-1.378.905	-1.593.831	-1.543.358	-862.604	-696.240	-19,29%
<b>Resultados antes de Impostos</b>	<b>125.973</b>	<b>-6.182.805</b>	<b>-5.410.402</b>	<b>-6.730.749</b>	<b>-6.065.514</b>	<b>-9,88%</b>
Imposto sobre o período	0	0	0	193.301	141.000	-27,06%
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>125.973</b>	<b>-6.182.805</b>	<b>-5.410.402</b>	<b>-6.537.448</b>	<b>-5.924.514</b>	<b>-9,38%</b>

O Conselho de Administração

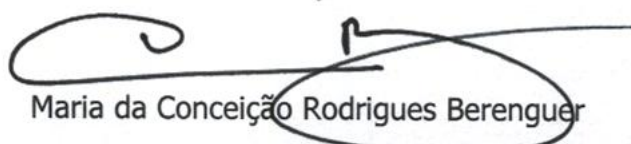
Funchal, 27 de Março de 2014



Carlos Alberto Gomes Gonçalves



Helena do Carmo Camacho Gomes de Faria Sousa



Maria da Conceição Rodrigues Berenguer

## Anexos

Nas páginas seguintes são apresentados quadros completos com evolução trimestral no caso das atividades e mensal no caso do orçamento, bem como os mapas e demonstrações financeiros previsionais, conforme discriminação abaixo:

Quadro 1 – Atividades com imóveis

Quadro 2 – PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados

Quadro 3 – Outros apoios a particulares

Quadro 4 – Apoio a Projetos de Recuperação Urbanística

Quadro 5 – Outros Projetos e Atividades Operacionais

Quadro 6 – Plano de Financiamento Tesouraria

Quadro 7 – Fornecimentos e Serviços Externos

Quadro 8 – Gastos Com Pessoal

Quadro 9 – Gastos de depreciação e amortização

Quadro 10 – Perdas por imparidade

Quadro 11 – Outros gastos e perdas

Quadro 12 – Gastos e perdas de financiamento

Quadro 13 – Prestação de Serviços

Quadro 14 - Subsídios à Exploração

Quadro 15 – Reversões

Quadro 16 – Outros rendimentos e ganhos

Quadro 17 – Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Quadro 18 – Balanço

Quadro 19 – Demonstração de Resultados

Quadro 20 – Demonstração dos Fluxos de Caixa





QUADRO 1  
ATIVIDADES COM IMÓVEIS

Tipo	Actividade	Situação	Execução						Unidade de medida	Quantidade	Conclusão	
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015 anos seguintes				
<b>Aquisição de Terrenos</b>	Conclusão de processos de aquisição de terrenos	em conclusão	X	x	X	X	X		n. d.	n. d.	2014	
<b>Construção/ aquisição de imóveis</b>	Conclusão de infraestruturas	em conclusão	X	X	X	X	X		n. d.	n. d.	2014	
	C.H. Jardim da Serra, Infraestruturas e arranjos exteriores	em curso	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	7	2015	
	Aquisição de fogos em direito de preferência	em curso	X	X	X	X	X		n.º fogos	2	2014	
	Aquisição de fogos vários concelhos	em curso		X	X	X	X		n.º fogos	11	2014	
<b>Grandes Reparções</b>	Conclusão de grandes reparações	em curso	X	X	X	X	X		n. d.	n. d.	2014	
	Aquisição de imóvel no Curral das Freiras e sua requalificação para habitação social	em curso	X	X	X	X	X		n.º fogos	4	2014	
	Infra-estruturas, equipamentos públicos e arranjos exteriores - Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	X	X	X	X	X	X	n. d.	n. d.	2015	
	Infra-estruturas, equipamentos públicos e arranjos exteriores - Rede de rega Nazaré	em curso		X	X	X	X		n. d.	n. d.	2014	
	Estudo de prospeção geotécnica e geológica - Bairro da Palmeira	em curso	X	X	X				n. d.	n. d.	2014	
	Assessoria técnica ao Projeto Integrado de Regeneração do bairro da Palmeira	em curso	X	X	X	X	X	X	n. d.	n. d.	2015	
	Infraestruturas de contenção periférica do bairro da Palmeira	em curso			X	X	X	X	n. d.	n. d.	2014	
	Trabalhos de construção civil - projeto Integrado de Regeneração do Bairro da Palmeira	em curso					X	X	X	n. d.	n. d.	2014
	Reparação de fogos adquiridos inacabados	em curso					X	X	X	n.º fogos	15	2014
	Substituição e grande reparação de elevadores	em curso		X	X	X	X	X	n. d.	n. d.	2014	

QUADRO 1 (continuação)  
ATIVIDADES COM IMÓVEIS

Tipo	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	anos seguintes			
Conservação e manutenção	Conclusão de trabalhos de conservação e manutenção	em conclusão	X	X	X	X	X			n.d.	n.d.	2014
	Conservação de fogos	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	100	2014
	Conservação de fogos devolutos	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	15	2014
	Conservação e manutenção de fogos de arrendamento privado	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	10	2014
	Conservação de edifícios não habitacionais	em curso	X	X	X	X	X	X		n.d.	n.d.	2014
	Conservação de áreas comuns de edifícios	em curso	X	X	X	X	X	X		n.d.	n.d.	2014
	Conservação de espaços exteriores	em curso	X	X	X	X	X	X		n.d.	n.d.	2014
	Conservação e manutenção de elevadores	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º	5	2014
	Condomínios	em curso	X	X	X	X	X	X		n.d.	n.d.	2014
	Aquisição de bens e serviços para manutenção	em curso	X	X	X	X	X	X		n.d.	n.d.	2014
	Climatização da sala de servidores	em curso			X	X	X			n.d.	n.d.	2014

n.d - não disponível



QUADRO 2

PRID - PROGRAMA DE RECUPERAÇÃO DE IMÓVEIS DEGRADADOS

Concelho	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	anos seguintes			
Calheta	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	7	2014
Câmara de Lobos	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	10	2014
Ribeira Brava	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	9	2014
Ponta do Sol	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	8	2014
São Vicente	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	8	2014
Machico	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	11	2014
Santana	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	8	2014
Funchal	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	12	2014
Porto Santo	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	8	2014
Porto Moniz	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	7	2014
Santa Cruz	Apoio PRID	execução		X	X	X	X			n.º de contratos	12	2014
Total da Região											100	



**QUADRO 3**  
**OUTROS APOIOS A PARTICULARES**

Actividade	situação	Execução							Unidade de medida	Qunatidade	Conclusão
		Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	anos seguintes			
Comparticipações na aquisição de habitação económica	execução		X	X	X	X			n.º de fogos	4	2014
Apoio ao subarrendamento	execução		X	X	X	X		X	n.º de fogos	200	2014
Apoio ao arrendamento e crédito habitação para desempregados	execução			X	X	X	X	X	n.º de fogos	80	2014

**QUADRO 4**  
**APOIO A PROJECTOS DE RECUPERAÇÃO URBANÍSTICA**

Actividade	situação	Execução							Unidade de medida	Qunatidade	Conclusão
		Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	anos seguintes			
Projecto ADERAM, R.ª Brava	em curso	X	X	X	X	X		X	n.º de fogos	72	2014
Projecto ADERAM, Porto Moniz	em curso	X	X	X	X	X		X	n.º de fogos	40	2014
Projecto C. P. Ponta do Sol	em curso			X	X	X	X	X	n.º de fogos	30	2015
<b>Total</b>										<b>142</b>	



QUADRO 5  
OUTROS PROJECTOS E ACTIVIDADES OPERACIONAIS

Tema	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	Anos seguintes			
<b>Realojamentos por Obras Públicas</b>	Vários Investimentos Públicos	execução	X	X	X	X	X			n.º famílias	10	2014
<b>Candidatos</b>	Novas Candidaturas	execução	X	X	X	X	X			n.º	500	2014
	Actualização de Candidaturas	execução	X	X	X	X	X			n.º	1.800	2014
	Vistorias a Candidaturas	execução	X	X	X	X	X			n.º	800	2014
	Atendimentos ao Balcão	execução	X	X	X	X	X			n.º	21.600	2014
	Avaliação de Candidaturas	execução	X	X	X	X	X			n.º	1.100	2014
	Audiências a Candidatos	execução	X	X	X	X	X			n.º	600	2014
<b>Inquilinos</b>	Actualização Anual das Rendas Sociais	execução		X		X	X			n.º	4.200	2014
	Revisão de Rendas Sociais	execução	X	X	X	X	X			n.º	2.500	2014
	Acção Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	execução	X	X	X	X				n.º inquilinos	60	2014
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	execução		X	X	X	X			n.º inquilinos	300	2014
	Audiências a Inquilinos	execução	X	X	X	X	X			n.º inquilinos	1.500	2014
	Projecto Férias Vivas	execução					X			n.º de crianças	60	2014
<b>Desempregados</b>	Processos para Apoio ao Arrendamento	execução	X	X	X	X	X			n.º	25	2014
	Processos para Apoio ao Crédito Habitação	execução	X	X	X	X	X			n.º	15	2014
<b>Mutuários</b>	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	execução				X	X			n.º	1.200	2014
	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	X	X	X	X	X			n.º	150	2014
	Recuperação de apoios públicos em caso de incumprimento contratual	execução	X	X	X	X	X			n.º processos	50	2014



QUADRO 5

OUTROS PROJECTOS E ACTIVIDADES OPERACIONAIS (continuação)

Tema	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	Anos seguintes			
Património	Alienação de Fogos de Habitação Social	execução		x	X	X	X			n.º fogos	10	2014
	Alienação do direito de propriedade sobre terrenos em direito de superfície	execução		x	X	X	X			n.º fogos	10	2014
	Constituição de Novos Condomínios	execução		X	X	X	X			n.º	10	2014
	Conclusão do Registo Predial do Parque Habitacional - Empreendimentos Antigos	execução		X	X	X	X			n.º de edifícios	80	2014
	Atribuições de espaços não habitacionais	execução			x	X	X			n.º de espaços	15	2014
Informática	Remodelação do Sistemas informáticos de Gestão	execução			X	X	X			n.º funcionários	130	2014
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	execução	x	X	X	X	X			n.º funcionários	130	2014
Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	execução	X	X	X	X	X			n.º documentos	900	2014
Recursos Humanos	Mapa de férias	execução		X	X					n.º	1	2014
	Balanço Social	execução		X	X					n.º	1	2014
	Mapas de pessoal	execução					X			n.º	1	2014
	Plano de Formação	execução					X			n.º	1	2014

n.a. - não aplicável



**QUADRO 6**  
**PLANO DE FINANCIAMENTO TESOURARIA - ORÇAMENTO**

ACTIVIDADES	TESOURARIA					TOTAL
	Programas Nacionais		Programas Comunitários	Orçamento Regional	Receita Própria	
	Comparticipações	Empréstimos				
Aquisição de Terrenos	0,00	0,00	0,00	57.103,49	87.809,79	<b>144.913,28</b>
Construção/Aquisição de Imóveis	344.888,00	579.403,88	0,00	571.955,71	88.116,99	<b>1.584.364,58</b>
Grande Reparação de Imóveis	95.565,12	0,00	1.077.736,43	660.407,11	222.176,27	<b>2.055.884,93</b>
Conservação de Imóveis	0,00	0,00	0,00	1.052.809,90	307.918,92	<b>1.360.728,82</b>
Apoio a particulares	0,00	0,00	0,00	2.013.843,34	1.541.986,00	<b>3.555.829,34</b>
Amortizações e Encargos Bancários	0,00	0,00	0,00	6.487.554,71	262.445,29	<b>6.750.000,00</b>
Outras Atividades	0,00	0,00	0,00	232.263,74	3.373.274,77	<b>3.605.538,51</b>
<b>TOTAL</b>	<b>440.453,12</b>	<b>579.403,88</b>	<b>1.077.736,43</b>	<b>11.075.938,00</b>	<b>5.883.728,03</b>	<b>19.057.259,46</b>



# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

## 2014



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 7

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
Serviços especializados	68.580	68.980	70.480	71.980	99.680	97.980	97.980	96.980	96.980	96.580	96.980	95.107	1.058.287
Trabalhos especializados	1.520	1.520	3.020	4.520	4.720	3.020	3.020	2.020	2.020	2.020	2.020	2.520	31.940
Consultadoria e assistência técnica	0	0	1.500	3.000	1.500	1.500	1.500	500	500	500	500	1.000	12.000
Auditoria	970	970	970	970	2.670	970	970	970	970	970	970	970	13.340
Outros	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	6.600
Publicidade e propaganda	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	3.840
Publicação de anúncios	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Placas de obras e comemorativas	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
Honorários	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	36.000
Conservação e reparação	63.600	64.000	64.000	64.000	91.500	91.500	91.500	91.500	91.500	91.100	91.500	89.127	984.827
Edifícios e outros e construções	63.600	61.900	61.900	61.900	89.400	89.400	89.400	89.400	89.400	89.000	89.400	85.027	959.727
Empreitadas de conservação e reparação	50.000	50.000	50.000	50.000	77.500	77.500	77.500	77.500	77.500	77.500	77.500	73.327	815.827
Conservação e reparação de elevadores	10.700	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	7.600	8.000	7.800	98.100
Material diverso de conservação e reparação	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Conservação e reparação de condomínio	1.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	23.000
Conservação e reparação de edifícios alheios	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	21.600
Equipamento de transporte	0	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	2.100	13.100
Equipamento administrativo	0	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	2.000	12.000
Serviços bancários	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Outros	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
Inspeção de viatura	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
Materiais	380	640	630	630	630	630	630	630	630	630	630	930	7.620
Material de escritório	200	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	800	6.000
Jornais e revistas	50	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60
Outros	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1.560
Energia e fluidos	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	11.535	14.429	141.314
Electricidade	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	12.394	116.894
Instalações da IHM	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
Conjuntos habitacionais	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	11.894	110.894
Combustíveis	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	14.220
Água	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600
Gás	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Deslocações, estadas e transportes	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	1.500



QUADRO 7

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS (continuação)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total
Serviços diversos	174.108	182.808	182.808	184.808	178.608	178.608	180.608	180.608	183.608	183.208	181.608	180.608	2.171.996
Rendas e alugueres	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	152.550	1.830.600
<i>Rendas de imóveis</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>152.000</i>	<i>1.824.000</i>
<i>Subarrendamento de imóveis</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>150.000</i>	<i>1.800.000</i>
<i>Rendas da Loja do Cidadão</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>2.000</i>	<i>24.000</i>
<i>Aluguer de máquinas de fotocópias</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>4.800</i>
<i>Aluguer de outros equipamentos</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>150</i>	<i>1.800</i>
Comunicação	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	23.400
<i>Despesas postais</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>300</i>	<i>3.600</i>
<i>Comunicações fixas</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>550</i>	<i>6.600</i>
<i>Comunicações móveis</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>400</i>	<i>4.800</i>
<i>Despesas serviços de Internet</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>700</i>	<i>8.400</i>
Seguros	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	3.120
Contencioso e notariado	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400
Despesas de representação	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
Limpeza, higiene e conforto	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
<i>Produtos de limpeza</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>350</i>	<i>4.200</i>
Outros serviços	17.778	26.478	26.478	28.478	22.278	22.278	24.278	24.278	27.278	26.878	25.278	24.278	296.036
<i>Cobrança de receita</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>4.200</i>	<i>50.400</i>
<i>Condomínio</i>	<i>9.400</i>	<i>16.000</i>	<i>16.000</i>	<i>17.000</i>	<i>17.000</i>	<i>17.000</i>	<i>19.000</i>	<i>19.000</i>	<i>22.000</i>	<i>21.600</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>214.000</i>
<i>Licenciamento software</i>	<i>4.100</i>	<i>6.200</i>	<i>6.200</i>	<i>7.200</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>1.000</i>	<i>0</i>	<i>30.700</i>
<i>Gastos com projectos de acção social</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>45</i>	<i>540</i>
<i>Lavagens de viaturas:</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>144</i>
<i>Administração - Diversos</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>12</i>
<i>Certidões</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>384</i>
<b>TOTAL</b>	<b>254.728</b>	<b>264.088</b>	<b>265.578</b>	<b>269.078</b>	<b>290.578</b>	<b>288.878</b>	<b>290.878</b>	<b>289.878</b>	<b>292.878</b>	<b>292.078</b>	<b>290.878</b>	<b>291.199</b>	<b>3.380.717</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO 2014



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 8													
GASTOS COM PESSOAL													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2014
<b>Remunerações dos órgãos sociais</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>5.237</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>13.753</b>	<b>156.524</b>
Órgãos sociais - Vencimento	8.516	8.516	8.516	8.516	8.516	0	8.516	8.516	8.516	8.516	8.516	8.516	93.676
Órgãos sociais - Férias e Subsídio de férias	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	1.419	17.032
Órgãos sociais - Subsídio de Natal	710	710	710	710	710	710	710	710	710	710	710	710	8.520
Órgãos sociais - Subsídio alimentação	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	3.072
Órgãos sociais - Despesas de representaçã	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	2.852	34.224
<b>Remunerações do pessoal</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>56.207</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>215.095</b>	<b>2.422.256</b>
Pessoal - Vencimento	158.888	158.888	158.888	158.888	158.888	0	158.888	158.888	158.888	158.888	158.888	158.888	1.747.768
Pessoal - Férias e Subsídio de férias	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	26.481	317.776
Pessoal - Subsídio de Natal	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	13.238	158.856
Pessoal - Subsídio alimentação	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	11.016	132.192
Pessoal - Despesas de representação	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	3.436	41.232
Pessoal - Ajudas de custo	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
Pessoal - Gratificações	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	2.724
Pessoal - Abono para falhas	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	3.108
Pessoal - Abono família	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	8.400
Pessoal - Subsídios de parentalidade	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
Indemnizações	0	0	0	0	0	0	0	1.600	1.600	0	0	0	3.200
Encargos sobre remunerações	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	48.243	578.918
<i>Encargos sobre remunerações - Órgãos soc.</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>3.038</i>	<i>36.450</i>
<i>Encargos sobre remunerações - Pessoal</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>45.206</i>	<i>542.468</i>
Gastos de acção social	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	840
<i>Gastos de acção social - Pessoal</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>840</i>
<i>Assistência médica e medicamentosa</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>70</i>	<i>840</i>
Outros gastos com o pessoal	155	155	155	155	155	155	155	155	155	155	155	155	1.860
<i>Outros gastos com o pessoal - Órgãos soci</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>120</i>
<i>Seguros</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>120</i>
<i>Outros gastos com o pessoal - Pessoal</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>145</i>	<i>1.740</i>
<i>Seguros</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>15</i>	<i>180</i>
<i>Formação</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>120</i>
<i>Fardamento</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>1.200</i>
<i>Publicação de anúncios</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>240</i>
<b>TOTAL</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>109.913</b>	<b>277.317</b>	<b>278.917</b>	<b>278.917</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>277.317</b>	<b>3.163.598</b>



QUADRO 9													
GASTOS DE DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Activos fixos tangiveis</i>	299.970	300.001	300.015	299.731	300.769	306.940	306.657	312.406	315.194	314.914	315.055	319.451	3.691.104
Edifícios outras construções	298.394	298.394	298.394	298.111	299.149	305.320	305.037	310.752	313.538	313.255	313.394	317.785	3.671.525
<i>Edifícios outras construções - gerais</i>	296.172	296.172	296.172	296.172	297.210	303.381	303.381	309.097	311.882	311.882	312.021	316.412	3.649.956
<i>Edifícios outras construções - resolúveis</i>	2.222	2.222	2.222	1.939	1.939	1.939	1.656	1.656	1.656	1.373	1.373	1.373	21.569
Equipamento básico	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	1.574
Equipamento de transporte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Equipamento administrativo	1.441	1.473	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.520	1.522	1.525	1.527	1.533	17.972
Outros activos fixos tangiveis	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	34
<b>TOTAL</b>	<b>299.970</b>	<b>300.001</b>	<b>300.015</b>	<b>299.731</b>	<b>300.769</b>	<b>306.940</b>	<b>306.657</b>	<b>312.406</b>	<b>315.194</b>	<b>314.914</b>	<b>315.055</b>	<b>319.451</b>	<b>3.691.104</b>

QUADRO 10													
PERDAS POR IMPARIDADE													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Em dívidas a receber</i>	0	0	184.000	0	0	184.000	0	0	184.000	0	0	184.000	736.000
Clientes			140.000			140.000			140.000			140.000	560.000
Outros devedores			44.000			44.000			44.000			44.000	176.000
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184.000</b>	<b>736.000</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

## 2014



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 11													
OUTROS GASTOS E PERDAS													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Impostos</i>	55.504	55.480	55.449	55.521	55.449	55.449	55.449	55.714	55.501	55.520	55.549	55.459	666.044
<i>Impostos directos</i>	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	630.000
Imposto Municipal Imóveis	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	52.500	630.000
<i>Impostos indirectos</i>	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.959	35.398
<i>Imposto sobre o valor acrescentado</i>													0
<i>Imposto do selo</i>	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.949	2.959	35.398
<i>Imposto do selo - Empréstimos obtidos</i>	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.842	2.852	34.114
Imposto do selo - Empréstimos obtidos bar	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.752	2.762	33.034
<i>De utilização</i>	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	22.080
<i>Sobre os juros</i>	912	912	912	912	912	912	912	912	912	912	912	922	10.954
<i>Déxia</i>	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	629	7.493
<i>WestLB/BES-I</i>	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	293	3.461
Imposto do selo - Empréstimos obtidos IHR	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1.080
<i>De utilização</i>	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1.080
<i>Imposto do selo - Empréstimos obtidos no exterior</i>													0
Imposto do selo- Arrendamento	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Imposto do selo - Escritos e outros contra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Imposto do selo - Comissões bancárias	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Imposto do selo - Outros gastos e perdas	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Taxas													0
Imposto Único de Circulação	55	31	0	72	0	0	0	265	52	71	100	0	646
<i>Não sujeitos a tributação autónoma</i>	0	0	0	52	0	0	0	0	52	0	65	0	169
<i>Sujeitos a tributação autónoma (10%)</i>	55	31	0	20	0	0	0	265	0	71	35	0	477
<i>Gastos e perdas em investimentos não fina</i>	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.699.719	1.716.219
<i>Alienações</i>	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.699.719	1.716.219
<i>Alienações Activos fixos tangíveis</i>	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.699.719	1.716.219
<i>Outros</i>	127.690	142.195	123.370	123.370	224.150	117.634	113.370	113.370	115.911	96.370	96.370	82.270	1.476.070
Correcções relativas a períodos anteriores	39.274	50.195	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	31.370	403.169
Fornecimentos e serviços externos	0	18.825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.825
Serviços especializados	0	18.825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.825
<i>Vigilância e segurança</i>	0	18.825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.825
Impostos	7.904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.904
<i>Pagamento Especial por conta</i>	7.904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.904
Prestações de serviços	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	252.000
<i>Rendimentos de Imóveis</i>	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	252.000
<i>Imóveis de subarrendamento</i>	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
<i>Habitacões</i>	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
<i>Imóveis - outros</i>	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	20.700	248.400
<i>Habitacões</i>	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
<i>Edifícios</i>	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.800
<i>Edifícios Comerciais</i>	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
<i>Edifícios Não Comerciais</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Canon Superficial</i>	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600



QUADRO 11

OUTROS GASTOS E PERDAS (continuação)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
Outros não especificados	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	124.440
<i>CPA - Multas</i>	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	124.440
<i>Habitacões - outros</i>	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
<i>Habitacões - Sub</i>	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
<i>Edifícios</i>	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	3.840
<i>Edifícios Comerciais</i>	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
<i>Edifícios Não Comerciais</i>	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Quotizações	0	0	0	0	780	0	0	0	0	0	0	0	780
<i>Outros não especificados</i>	88.416	92.000	92.000	92.000	192.000	86.264	82.000	82.000	84.541	65.000	65.000	50.900	1.072.121
Subsídios concedidos	41.416	45.000	45.000	45.000	145.000	39.264	35.000	35.000	37.541	18.000	18.000	3.900	508.121
<i>Habitacão económica</i>	0	0	0	0	50.000	0	0	0	0	0	0	0	50.000
<i>Regime de apoio a desempregados</i>	16.100	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	3.900	200.000
<i>Requalificação urbanística</i>	25.316	27.000	27.000	27.000	27.000	21.264	17.000	17.000	19.541	0	0	0	208.121
<i>Outros subsídios</i>	0	0	0	0	50.000	0	0	0	0	0	0	0	50.000
Redução Empréstimos concedidos - Subsidiados	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
<i>PRID</i>	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
<b>TOTAL</b>	<b>184.694</b>	<b>199.175</b>	<b>180.319</b>	<b>180.391</b>	<b>281.099</b>	<b>174.583</b>	<b>170.319</b>	<b>170.584</b>	<b>172.912</b>	<b>153.390</b>	<b>153.419</b>	<b>1.837.448</b>	<b>3.858.333</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO 2014

QUADRO 12													
GASTOS E PERDAS DE FINANCIAMENTO													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Juros suportados</i>	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	156.182	156.182	56.182	874.184
Juros de financiamentos obtidos	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	56.182	674.184
Empréstimos bancários	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	22.821	273.852
<i>Déxia</i>	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	15.611	187.332
<i>WestLB/BES-I</i>	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	7.210	86.520
Empréstimos com IHRU	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	16.694	200.328
Empréstimos com IHRU-Resolúveis	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	200.004
Outros juros de empréstimos obtidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Juros de mora e compensatórios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100.000	100.000	0	200.000
Outros gastos e perdas de financiamento	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	22.056
<i>Relativos a financiamentos obtidos</i>	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	22.056
<i>Comissões</i>	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	1.838	22.056
<i>Comissão de aval</i>	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	1.690	20.280
<i>Outras comissões</i>	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	1.776
<b>TOTAL</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>58.020</b>	<b>158.020</b>	<b>158.020</b>	<b>58.020</b>	<b>896.240</b>





QUADRO 13

PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Rendimentos de imóveis</i>	329.900	324.900	324.900	324.900	384.900	324.900	382.900	324.900	324.900	332.500	324.900	324.900	4.029.400
Imóveis Subarrendamento	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
Habitações	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
<i>Outros Imóveis</i>	309.900	304.900	304.900	304.900	364.900	304.900	362.900	304.900	304.900	312.500	304.900	304.900	3.789.400
Habitações	245.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	2.885.000
<i>Edifícios</i>	60.000	60.000	60.000	60.000	120.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	780.000
Edifícios - Comerciais	50.000	50.000	50.000	50.000	110.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	660.000
Edifícios - Não comerciais	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
Canon Superficial	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	61.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	94.000
Logradouros	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	9.500	1.900	1.900	30.400
<b>TOTAL</b>	<b>329.900</b>	<b>324.900</b>	<b>324.900</b>	<b>324.900</b>	<b>384.900</b>	<b>324.900</b>	<b>382.900</b>	<b>324.900</b>	<b>324.900</b>	<b>332.500</b>	<b>324.900</b>	<b>324.900</b>	<b>4.029.400</b>

QUADRO 14

SUBSÍDIOS À EXPLORAÇÃO

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Subsídios do Estado e outros entes públicos</i>	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	1.495.664	3.410.819
<i>Contratos programa</i>	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	574.860
Contratos programa - Encargos Financeiros	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	10.860
Contratos programa - PRID	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
Indemnizações compensatórias	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000	1.500.000
Centro de emprego e formação profissional	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400
Fundo Apoio Reconstrução Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.382	18.382
Fundo Apoio Campanha Juntos pela Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.303.177	1.303.177
<b>TOTAL</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>174.105</b>	<b>1.495.664</b>	<b>3.410.819</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO 2014

QUADRO 15													
REVERSÕES													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
De depreciações e de amortizações	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De perdas por imparidade	0	0	78.000	0	0	78.000	0	0	78.000	0	0	78.000	312.000
<i>Em dívidas a receber</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78.000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78.000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78.000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78.000</i>	<i>312.000</i>
<i>Clientes</i>			<i>75.000</i>			<i>75.000</i>			<i>75.000</i>			<i>75.000</i>	<i>300.000</i>
<i>Outros devedores</i>			<i>3.000</i>			<i>3.000</i>			<i>3.000</i>			<i>3.000</i>	<i>12.000</i>
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78.000</b>	<b>312.000</b>



QUADRO 16

OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014
<i>Rendimentos e ganhos investimentos não financeiros</i>	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	789.507	877.507
<i>Alienações</i>	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	789.507	877.507
<i>Alienações Activos fixos tangíveis</i>	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	789.507	877.507
<i>Outros</i>	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	77.032	182.632	1.029.984
<i>Correcções relativas a períodos anteriores</i>	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	2.712	32.544
<i>Prestações de serviços</i>	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	31.200
<i>Rendimentos de imóveis</i>	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600	31.200
<i>Imóveis de subarrendamento</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Habitações</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Imóveis - gerais</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
<i>Habitações</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
<i>Outros rendimentos e ganhos</i>	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	1.344
<i>CPA - Multas</i>	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	1.344
<i>Habitações - outros</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Habitações - Sub</i>	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
<i>Edifícios</i>	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
<i>Imputação de subsídios para investimentos</i>	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
<i>Outros não especificados</i>	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	27.320	132.920	433.440
<i>Multas</i>	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	26.800	321.600
<i>Habitações - gerais</i>	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	192.000
<i>Habitações - Sub</i>	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600
<i>Edifícios</i>	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
<i>Edifícios Comerciais</i>	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
<i>Juros de mora</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Juros mora - Empréstimos concedidos</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>PRID</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Juros Legais - Penalizações cobrança coerciva</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>Juros Legais - Empréstimos concedidos</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>PRID</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>Actualização capital de empréstimos concedidos</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105.600	105.600
<i>PRID</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105.600	105.600
<b>TOTAL</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>85.032</b>	<b>972.139</b>	<b>1.907.491</b>

QUADRO 17														
JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS RENDIMENTOS SIMILARES														
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.014	
Juros obtidos														0
De depósitos	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	768	
<b>TOTAL</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>768</b>	



QUADRO 18													
BALANÇO													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2.014
<b>ACTIVO</b>													
<b>Activo Não corrente</b>													
Activos fixos tangíveis	196.684.868	196.531.347	196.370.025	196.180.311	196.514.856	198.766.771	198.645.038	203.024.030	205.092.306	204.977.113	204.959.232	202.896.142	202.896.142
Outras contas a receber	11.890.327	12.062.691	12.062.691	12.062.691	12.187.691	12.312.691	12.437.691	12.562.691	12.687.691	12.812.691	12.937.691	4.819.603	4.819.603
Ativos por impostos diferidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total activo não corrente</b>	<b>208.575.195</b>	<b>208.594.037</b>	<b>208.432.716</b>	<b>208.243.001</b>	<b>208.702.547</b>	<b>211.079.462</b>	<b>211.082.728</b>	<b>215.586.721</b>	<b>217.779.996</b>	<b>217.789.804</b>	<b>217.896.923</b>	<b>207.715.745</b>	<b>207.715.745</b>
<b>Activo corrente</b>													
Clientes	949.948	970.990	927.032	948.074	1.029.116	985.158	1.046.200	1.065.842	1.018.884	1.046.126	1.065.768	1.020.810	1.020.810
Estado e outros entes públicos	40.576	40.090	47.508	59.426	66.844	74.262	81.680	89.098	96.516	103.934	115.852	123.270	123.270
Outras contas a receber	8.132.192	7.062.281	5.957.119	4.893.119	3.829.179	3.456.179	3.124.179	2.792.179	2.419.179	2.087.179	1.755.179	8.234.867	8.234.867
Diferimentos	1.584.642	1.537.767	1.490.892	1.496.903	1.499.028	1.514.653	1.530.278	1.548.592	1.550.717	1.552.842	1.567.167	1.542.780	1.542.780
Caixa e depósitos bancários	2.475.097	3.293.557	3.935.076	4.696.757	5.284.363	2.706.164	1.798.830	1.634.067	1.473.871	1.347.853	1.045.054	267.375	267.375
<b>Total activo corrente</b>	<b>13.182.455</b>	<b>12.904.685</b>	<b>12.357.627</b>	<b>12.094.279</b>	<b>11.708.530</b>	<b>8.736.416</b>	<b>7.581.167</b>	<b>7.129.778</b>	<b>6.559.167</b>	<b>6.137.934</b>	<b>5.549.020</b>	<b>11.189.102</b>	<b>11.189.102</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>221.757.649</b>	<b>221.498.722</b>	<b>220.790.343</b>	<b>220.337.281</b>	<b>220.411.077</b>	<b>219.815.878</b>	<b>218.663.895</b>	<b>222.716.499</b>	<b>224.339.164</b>	<b>223.927.737</b>	<b>223.445.943</b>	<b>218.904.846</b>	<b>218.904.846</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>													
<b>Capital Próprio</b>													
Capital realizado	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Reservas legais	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715	72.715
Outras Reservas	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090	141.271.090
Resultados transitados	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.872.364	-33.742.644	-33.742.644
Outras variações do capital próprio	24.404.581,00	24.635.155,00	24.520.517,00	24.534.424,00	24.661.834,00	24.327.133,00	24.470.328,00	24.602.805,00	24.690.893,00	24.852.458,00	24.922.722,00	24.137.571,00	24.137.571,00
Resultado Líquido	-485.627	-1.000.127	-1.603.275	-2.103.711	-2.667.393	-3.127.626	-3.588.717	-4.114.421	-4.754.241	-5.358.258	-5.968.846	-5.924.514	-5.924.514
<b>Total do Capital Próprio</b>	<b>136.390.394</b>	<b>136.106.468</b>	<b>135.388.683</b>	<b>134.902.154</b>	<b>134.465.881</b>	<b>133.670.947</b>	<b>133.353.052</b>	<b>132.959.825</b>	<b>132.408.093</b>	<b>131.965.640</b>	<b>131.425.317</b>	<b>130.814.217</b>	<b>130.814.217</b>
<b>Passivo</b>													
<b>Passivo não corrente</b>													
Financiamentos obtidos	68.473.605,00	68.525.196,00	68.576.787,00	68.628.378,00	68.973.213,00	70.808.384,00	70.850.652,00	75.225.967,00	77.358.579,00	77.358.579,00	77.358.579,00	68.514.149,54	68.514.150
Passivos por impostos diferidos	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.908.893,14	6.659.066,14	6.659.066
Outras contas a pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total do Passivo Médio e Longo Prazo</b>	<b>75.382.498</b>	<b>75.434.089</b>	<b>75.485.680</b>	<b>75.537.271</b>	<b>75.882.106</b>	<b>77.717.277</b>	<b>77.759.545</b>	<b>82.134.860</b>	<b>84.267.472</b>	<b>84.267.472</b>	<b>84.267.472</b>	<b>75.173.216</b>	<b>75.173.216</b>
<b>Passivo corrente</b>													
Fornecedores	47.850	48.850	30.950	86.336	128.030	140.750	140.750	157.939	128.250	128.250	140.450	101.365	101.365
Adiantamento de clientes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Estado e outros entes públicos	173.955	173.957	173.960	173.963	173.966	265.892	173.972	173.975	173.978	173.981	173.984	173.987	173.987
Financiamentos obtidos	5.808.441	5.731.637	5.702.348	5.614.828	5.604.661	2.926.293	2.883.643	2.806.677	2.777.239	2.689.261	2.679.085	8.844.429	8.844.429
Outras contas a pagar	2.220.375	2.316.585	2.368.585	2.429.592	2.485.296	3.345.581	2.525.796	2.578.086	2.600.996	2.641.996	2.620.499	2.484.015	2.484.015
Diferimentos	1.734.137	1.687.137	1.640.137	1.593.137	1.671.137	1.749.137	1.827.137	1.905.137	1.983.137	2.061.137	2.139.137	1.313.618	1.313.618
<b>Total do Passivo Curto Prazo</b>	<b>9.984.757</b>	<b>9.958.165</b>	<b>9.915.980</b>	<b>9.897.856</b>	<b>10.063.090</b>	<b>8.427.653</b>	<b>7.551.298</b>	<b>7.621.813</b>	<b>7.663.599</b>	<b>7.694.625</b>	<b>7.753.154</b>	<b>12.917.414</b>	<b>12.917.414</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>85.367.256</b>	<b>85.392.254</b>	<b>85.401.660</b>	<b>85.435.127</b>	<b>85.945.196</b>	<b>86.144.930</b>	<b>85.310.843</b>	<b>89.756.673</b>	<b>91.931.071</b>	<b>91.962.097</b>	<b>92.020.627</b>	<b>88.090.630</b>	<b>88.090.630</b>
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>	<b>221.757.650</b>	<b>221.498.723</b>	<b>220.790.343</b>	<b>220.337.281</b>	<b>220.411.077</b>	<b>219.815.877</b>	<b>218.663.895</b>	<b>222.716.498</b>	<b>224.339.164</b>	<b>223.927.737</b>	<b>223.445.943</b>	<b>218.904.847</b>	<b>218.904.847</b>

# PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO 2014

QUADRO 19													
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2.014
Prestação de serviços	329.900	324.900	324.900	324.900	384.900	324.900	382.900	324.900	324.900	332.500	324.900	324.900	4.029.400
Subsídios à Exploração	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	174.105	1.495.664	3.410.819
Fornecimentos e serviços externos	-254.728	-264.088	-265.578	-269.078	-290.578	-288.878	-290.878	-289.878	-292.878	-292.078	-290.878	-291.199	-3.380.717
Gastos com o pessoal	-277.317	-277.317	-277.317	-277.317	-277.317	-109.913	-277.317	-278.917	-278.917	-277.317	-277.317	-277.317	-3.163.598
Imparidade de dívidas a receber	0	0	-106.000	0	0	-106.000	0	0	-106.000	0	0	-106.000	-424.000
Outros rendimentos e ganhos	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	85.096	972.203	1.908.259
Outros gastos e perdas	-184.694	-199.175	-180.319	-180.391	-281.099	-174.583	-170.319	-170.584	-172.912	-253.390	-253.419	-1.837.448	-4.058.333
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>-127.638</b>	<b>-156.479</b>	<b>-245.113</b>	<b>-142.685</b>	<b>-204.893</b>	<b>-95.273</b>	<b>-96.413</b>	<b>-155.278</b>	<b>-266.606</b>	<b>-231.084</b>	<b>-237.513</b>	<b>280.803</b>	<b>-1.678.170</b>
Gastos/reversões de depreciação e amortização	-299.970	-300.001	-300.015	-299.731	-300.769	-306.940	-306.657	-312.406	-315.194	-314.914	-315.055	-319.451	-3.691.104
<b>Resultados Operacional</b>	<b>-427.607</b>	<b>-456.480</b>	<b>-545.127</b>	<b>-442.416</b>	<b>-505.662</b>	<b>-402.213</b>	<b>-403.070</b>	<b>-467.684</b>	<b>-581.800</b>	<b>-545.997</b>	<b>-552.568</b>	<b>-38.649</b>	<b>-5.369.274</b>
Juros e gastos similares suportados	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-58.020	-696.240
<b>Resultados antes de Impostos</b>	<b>-485.627</b>	<b>-514.500</b>	<b>-603.147</b>	<b>-500.436</b>	<b>-563.682</b>	<b>-460.233</b>	<b>-461.090</b>	<b>-525.704</b>	<b>-639.820</b>	<b>-604.017</b>	<b>-610.588</b>	<b>-96.669</b>	<b>-6.065.514</b>
Imposto sobre o período												141.000	141.000
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>-485.627</b>	<b>-514.500</b>	<b>-603.147</b>	<b>-500.436</b>	<b>-563.682</b>	<b>-460.233</b>	<b>-461.090</b>	<b>-525.704</b>	<b>-639.820</b>	<b>-604.017</b>	<b>-610.588</b>	<b>44.331</b>	<b>-5.924.514</b>



QUADRO 20  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2014
<b>Fluxos de caixa das actividades operacionais</b>													
Recebimento de clientes	262.000	262.000	262.000	262.000	262.000	262.000	280.000	263.400	265.000	263.400	263.400	263.000	3.170.200,00
Pagamentos a fornecedores	-269.852	-255.281	-256.815	-239.987	-306.591	-336.995	-351.715	-350.980	-370.956	-340.486	-339.315	-339.509	-3.758.482,20
Pagamentos ao pessoal	-139.884	-139.883	-139.881	-139.879	-139.877	-255.114	-139.873	-141.471	-141.469	-139.867	-139.865	-139.863	-1.796.926,00
<b>Caixa gerada pelas operações</b>	<b>-147.736</b>	<b>-133.164</b>	<b>-134.696</b>	<b>-117.866</b>	<b>-184.468</b>	<b>-330.109</b>	<b>-211.588</b>	<b>-229.051</b>	<b>-247.425</b>	<b>-216.953</b>	<b>-215.780</b>	<b>-216.372</b>	<b>-2.385.208,20</b>
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	0	0	-4.500	0	0	0	45.000	0	0	-4.500	0	0	36.000,00
Outros recebimentos/pagamentos	944.515	1.014.144	845.978	954.840	918.278	200.149	232.834	296.832	292.989	313.828	249.826	1.809.824	8.074.037,00
<b>Total actividades operacionais (1)</b>	<b>796.779</b>	<b>880.980</b>	<b>706.782</b>	<b>836.974</b>	<b>733.810</b>	<b>-129.960</b>	<b>66.246</b>	<b>67.781</b>	<b>45.564</b>	<b>92.375</b>	<b>34.046</b>	<b>1.593.452</b>	<b>5.724.828,80</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Investimento</b>													
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>													
Ativos fixos tangíveis	-73.797	-98.070	-138.693	-149.979	-313.367	-221.171	-1.075.659	-276.794	-253.148	-292.671	-281.171	-428.561	-3.603.080,60
<b>Recebimentos provenientes de:</b>													0,00
Ativos fixos tangíveis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.000.000	1.000.000,00
Subsídios ao Investimento	0	81.635	81.369	133.469	128.768	278.456	117.792	159.892	140.780	218.339	95.536	82.152	1.518.188,00
Juros e rendimentos similares	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
<b>Total das actividades de investimento (2)</b>	<b>-73.797</b>	<b>-16.435</b>	<b>-57.324</b>	<b>-16.510</b>	<b>-184.599</b>	<b>57.285</b>	<b>-957.867</b>	<b>-116.902</b>	<b>-112.368</b>	<b>-74.332</b>	<b>-185.635</b>	<b>653.591</b>	<b>12.713.973,20</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Financiamento</b>													
<b>Recebimentos provenientes de:</b>													
Financiamentos obtidos	0	51.591	51.591	51.591	51.591	330.772	42.268	0	0	0	0	0	579.404,00
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>													
Financiamentos obtidos	-37.894	-76.804	-29.288	-87.520	-10.167	-2.678.368	-42.651	-76.966	-29.438	-87.977	-10.176	-2.679.085	-5.846.334,91
Juros e gastos similares	-8.025	-20.872	-30.242	-22.854	-3.029	-157.928	-15.331	-38.676	-63.954	-56.084	-141.033	-345.637	-903.664,93
<b>Total das actividades de financiamento (3)</b>	<b>-45.920</b>	<b>-46.085</b>	<b>-7.939</b>	<b>-58.782</b>	<b>38.395</b>	<b>-2.505.524</b>	<b>-15.713</b>	<b>-115.642</b>	<b>-93.392</b>	<b>-144.062</b>	<b>-151.210</b>	<b>-3.024.722</b>	<b>-6.170.595,84</b>
<b>Variação de Caixa e seus equivalentes</b>	<b>677.063</b>	<b>818.460</b>	<b>641.519</b>	<b>761.682</b>	<b>587.606</b>	<b>-2.578.199</b>	<b>-907.334</b>	<b>-164.763</b>	<b>-160.196</b>	<b>-126.019</b>	<b>-302.799</b>	<b>-777.679</b>	<b>-1.530.659,64</b>
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.798.035	2.475.097	3.293.557	3.935.076	4.696.757	5.284.363	2.706.164	1.798.830	1.634.067	1.473.871	1.347.853	1.045.054	1.798.034,87
<b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>	<b>2.475.097</b>	<b>3.293.557</b>	<b>3.935.076</b>	<b>4.696.757</b>	<b>5.284.363</b>	<b>2.706.164</b>	<b>1.798.830</b>	<b>1.634.067</b>	<b>1.473.871</b>	<b>1.347.853</b>	<b>1.045.054</b>	<b>267.375</b>	<b>267.375</b>