

# PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO

RECTIFICATIVO

2010



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, E.P.E.



## Índice

1.	Enquadramento Geral.....	3
1.1.	Nota Prévia ao Orçamento Rectificativo .....	3
1.2.	A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, E.P.E.....	4
1.3.	Missão, Visão e Valores .....	5
1.3.1.	Missão .....	5
1.3.2.	Visão.....	5
1.3.3.	Valores .....	5
2.	Plano de Actividades e Orçamento Rectificativo .....	6
2.1.	Estratégia e Objectivos .....	6
2.1.1.	Vectores estratégicos .....	6
2.1.2.	Públicos e Serviços Prestados .....	7
2.1.3.	Objectivos .....	9
2.2.	Actividades Previstas.....	10
2.2.1.	Instalações, Terrenos, Infra-estruturas e Arranjos Exteriores .....	12
2.2.2.	Conservação e Reparação .....	13
2.2.3.	Habitação para Arrendamento Social .....	14
2.2.4.	Habitação Económica a Preços Sociais e Apoio a Cooperativas de Habitação ..	16
2.2.5.	PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados.....	17
2.2.6.	Apoio a Projectos de Recuperação Urbanística .....	18
2.2.7.	Outros Projectos e Actividades Operacionais .....	19
2.3.	Aplicações de Fundos.....	23
3.	Recursos a Utilizar .....	25
3.1.	Gastos e Perdas.....	25
3.1.1.	Fornecimentos e Serviços Externos.....	26
3.1.2.	Gastos com o Pessoal.....	28
3.1.3.	Perdas por Imparidade .....	28
3.1.4.	Outros Gastos e Perdas .....	29
3.1.5.	Gastos e Perdas de Financiamento .....	29
3.2.	Rendimentos e Ganhos .....	30
3.2.1.	Prestação de Serviços .....	31

3.2.2.	Subsídios à Exploração .....	32
3.2.3.	Reversões .....	33
3.2.4.	Outros Rendimentos e Ganhos .....	33
3.2.5.	Juros, dividendos e outros rendimentos similares .....	35
4.	Recebimentos e Pagamentos .....	36
4.1.	Política/Fontes de Financiamento .....	36
4.2.	Recebimentos .....	37
4.3.	Pagamentos .....	39
4.4.	Fontes de Financiamento/ Origens de Fundos .....	40
5.	Demonstrações Financeiras Previsionais.....	42
5.1.	Balanço Previsional .....	42
5.2.	Demonstração de Resultados Previsional .....	43
5.3.	Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional .....	43
6.	Anexos .....	46

## 1. Enquadramento Geral

### 1.1. Nota Prévia ao Orçamento Rectificativo

Este documento foi reestruturado com o objectivo de adaptar o Plano de Actividades e Orçamento para 2010 da IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, E.P.E. às necessidades e aos respectivos meios extraordinários de financiamento disponibilizados com vista a repor parque habitacional assolado pelo Temporal de 20 de Fevereiro.

Na sequência dos trágicos acontecimentos de 20 de Fevereiro, gerou-se prontamente uma verdadeira onda de solidariedade nacional à Região, desde as instâncias governativas e entidades públicas e privadas, até ao cidadão anónimo que, com toda a generosidade, também quis contribuir para ajudar à reconstrução da nossa terra, numa demonstração espontânea de solidariedade e entreaajuda para com o povo madeirense.

O Governo Regional assumiu, logo no próprio dia 20 de Fevereiro, que a primeira prioridade era cuidar das pessoas e garantir-lhes as condições mínimas de alojamento e conforto. Com efeito, numa primeira etapa, os desalojados foram acomodados em centros de realojamento temporário, criados em edifícios públicos e em instalações hoteleiras e, numa segunda, foram realojados em habitações. E, com este processo de duas etapas, as famílias cujos lares se perderam ou foram severamente danificados pela intempérie, puderam retomar, na medida do possível, a normalidade das suas vidas e aguardar que a ajuda pública mais indicada para o caso em concreto pudesse ser disponibilizada pelas entidades competentes.

Passada a etapa do realojamento temporário, passou-se para a segunda etapa que compreende vários níveis de apoio público e que vai desde o realojamento em casas arrendadas no mercado privado, ou cedidas por entidades públicas e privadas, até às soluções definitivas, através da construção ou aquisição de fogos a custos controlados para o realojamento noutros locais, das famílias cujas habitações não podem ser recuperadas, ou do apoio financeiro e material às famílias para que possam fazer obras nas suas casas, quando recuperáveis, de modo a repor as condições de segurança e conforto que antes possuíam.

Todas estas iniciativas, são implementadas em articulação com diversas entidades, nomeadamente com os municípios e com as instituições particulares de solidariedade social locais, com recurso não só ao financiamento previsto na denominada Lei de Meios,

mas também a donativos, em numerário e em espécie recebidos de diversas entidades nacionais e internacionais.

No quadro da cooperação nacional foi criada uma Comissão Paritária Mista, entre o Governo da República e o Governo Regional, que estimou em 36 milhões de euros os custos da reconstrução na área da habitação e propôs a mobilização de diversas fontes de financiamento público, nomeadamente fundos nacionais, comunitários e regionais, repartidos pelos exercícios orçamentais de 2010 a 2013, para a sua concretização.

Este processo orçamental teve continuidade com a publicação da Lei Orgânica n.º 2/2010, de 16 de Junho, que fixou os meios que asseguram o financiamento das iniciativas de apoio e reconstrução na Região Autónoma da Madeira na sequência da intempérie de Fevereiro de 2010, com a aprovação do Orçamento Rectificativo da Região, através do Decreto Legislativo Regional n.º 14/2010, de 5 de Agosto e culmina, agora, com a revisão do Plano de Actividades e Orçamento da IHM para 2010.

Em função desta nova realidade, o presente documento introduz as novas actividades a desenvolver em 2010 e nos anos seguintes, bem como faz a reprogramação das actividades inicialmente previstas.

## 1.2. A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, E.P.E.

A IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, E.P.E., criada pelo Decreto Legislativo Regional n.º 27/2004/M de 24 de Agosto, é uma entidade pública empresarial, detida integralmente pela Região Autónoma da Madeira. Rege-se 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 objecto 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 infra-estruturas, especialmente no âmbito da habitação com fins sociais.

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

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

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

### 1.3. Missão, Visão e Valores

#### 1.3.1. Missão

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

Para isso, esta entidade pública dispõe de várias soluções habitacionais/programas de apoio e desenvolve acções dirigidas às famílias carenciadas com vista à elevação da qualidade habitacional.

#### 1.3.2. Visão

A visão estratégica da **IHM é a erradicação dos problemas de habitação.**

#### 1.3.3. Valores

- Solidariedade
- Responsabilidade social e ambiental
- Dinamismo
- Transparência

## 2. Plano de Actividades e Orçamento Rectificativo

### 2.1. Estratégia e Objectivos

A atenção permanente para com as pessoas que precisam de apoio para atingirem o nível e a qualidade de vida aceitáveis, 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, afectivos, 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.

A visão da política social de habitação e, simultaneamente, o grande objectivo 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.

#### 2.1.1. Vectores estratégicos

Para além de assegurar a boa integração das famílias que já são beneficiárias dos programas habitacionais, a estratégia aposta em novas soluções e em fazer chegar os 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 vectores estratégicos:

- proporcionar habitação condigna às famílias com maiores carências habitacionais e socio-económicas fomentando a construção de novas habitações e a conservação, recuperação e qualificação do parque habitacional público e privado;
- assegurar a integração social;

### 2.1.2. Públicos e Serviços Prestados

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

Em 2010 a IHM continuará a prestar o 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. Todos os gabinetes 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. Paralelamente, a IHM continuará a prestar o atendimento no PAC Porto Santo, criado em 2008 e que até à data registou cerca de 500 atendimentos.

#### 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, 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.

PERFIL DOS CANDIDATOS		ENCAMINHAMENTO/PROGRAMA
Famílias com moradia própria sem condições de habitabilidade		<b>Programa para Recuperação de Imóveis Degradados (PRID)</b>
Famílias residentes em habitações sem condições de habitabilidade ou na iminência de ficar sem alojamento.	Sem capacidade financeira	<b>Programa de Habitação Social (HS)</b> de promoção directa, promoção municipal ou por empresas municipais e arrendamento para subarrendamento
	Com alguma capacidade financeira	<b>Programa de Habitação Económica (HE)</b> . Apoios a aplicar de acordo com a composição e rendimentos do agregado familiar.
		<b>Programa Direito de superfície (DS)</b>
		<b>Apoio a Cooperativas de Habitação Económica (CHE)</b>
Famílias com elementos temporariamente desempregados, e que beneficiaram do subsídio de desemprego		<b>Regime de Apoio ao Arrendamento para Desempregados (RAAD)</b>
		<b>Regime de Apoio ao Crédito Habitação para Desempregados (RACHD)</b>

Nos quadros 3, 4, 5 e 6, em anexo, estão apresentadas com mais detalhe as actividades para 2010 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, 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 14.350 famílias, correspondendo a mais de 65.000 pessoas, ou cerca de 26% 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 têm mostrado elevada eficácia, pois permitem que os utentes possam pagar as suas contas no sítio que mais lhes convier, evitando-se deste modo 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.

### 2.1.3. Objectivos

<i>OBJECTIVOS GERAIS</i>	<i>OBJECTIVOS ESPECÍFICOS</i>
Solucionar as carências habitacionais mais graves	<ul style="list-style-type: none"> <li>– promoção directa ou aquisição de fogos para habitação social</li> <li>– apoio à promoção directa ou aquisição de fogos pelos municípios</li> </ul>
Melhorar as condições de acesso à habitação própria	<ul style="list-style-type: none"> <li>– apoio à aquisição de habitação a preços sociais (habitação económica)</li> <li>– apoio à promoção cooperativa de habitação de custos controlados</li> <li>– disponibilização de lotes de terreno em direito de superfície</li> </ul>
Melhorar as condições de habitabilidade nas habitações próprias degradadas	<ul style="list-style-type: none"> <li>– apoio à recuperação/ beneficiação de habitações próprias</li> </ul>
Conservar o parque habitacional da IHM	<ul style="list-style-type: none"> <li>– execução de obras de conservação do parque habitacional da IHM</li> </ul>
Melhoria da gestão do parque habitacional	<ul style="list-style-type: none"> <li>– promover e fomentar a constituição de condomínios</li> </ul>

<i>OBJECTIVOS GERAIS</i>	<i>OBJECTIVOS ESPECÍFICOS</i>
Promover a integração social	<ul style="list-style-type: none"><li>- apoio financeiro traduzido no diferencial entre a renda contratual e a renda efectivamente cobrada (renda social)</li><li>- apoio financeiro traduzido no diferencial entre a prestação contratual e a prestação efectivamente cobrada (prestação social)</li><li>- disponibilização de instalações para actividades potenciadoras de integração social</li><li>- contribuir para formar, informar e capacitar os agregados familiares dos "bairros sociais" para o "saber ser e saber estar" em comunidade</li><li>- acções de luta contra a pobreza</li><li>- acções com vista a ocupação de tempos livres</li><li>- acções com vista à prevenção de riscos sociais</li></ul>

## 2.2. Actividades Previstas

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

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

Paralelamente e face à actual conjuntura económica, a IHM lançou apoios financeiros ao pagamento das rendas e às prestações de crédito à Habitação para as famílias atingidas pelo desemprego.

A intervenção da IHM alarga-se ao planeamento e à gestão e conservação do parque habitacional próprio e a outras acções no domínio da integração 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 projectos 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 acções de divulgação, recepção de candidaturas e instrução de processos.

Para o financiamento dos seus programas e actividades, para além das receitas provenientes da sua actividade e do recurso às instituições de crédito, a IHM 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 dos Programas Operacionais Intervir+ e Rumos.

Inicialmente, o plano de actividades para o ano 2010 reflectia a estratégia definida no Programa de Governo 2007-2011, e assenta em duas ideias fundamentais:

- Privilegiar o apoio à reabilitação e recuperação do parque habitacional degradado, em alternativa à construção de novas habitações para fins sociais;
- Descentralizar os apoios à habitação com fins sociais para 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:

Com a intempérie de 20 de Fevereiro, houve necessidade de rever o plano de actividades e orçamento para 2010 e anos seguintes, com vista a repor o parque habitacional danificado ou destruído e a realojar todas as famílias afectadas.

No geral, as actividades previstas para 2010, inserem-se num plano de continuidade dos programas e investimentos, com a correcção decorrente da intempérie já referida. Para além das actividades de gestão interna a nível de recursos humanos, técnicos,

económicos e financeiros que se procura sempre melhorar, este plano incide sobretudo na programação das actividades ao nível das soluções habitacionais designadamente quanto aos estudos, projectos, aquisição de terrenos, execução e controlo de empreendimentos e ainda aos apoios a disponibilizar através dos diversos programas.

Prevê-se implementar, acções concretas de apoio integral ou complementar que permitirão solucionar os problemas habitacionais de cerca de 1200 famílias no ano 2010 e nos seguintes, o que contribuirá decisivamente para erradicar a maioria das situações de carência habitacional ainda sentidas, com absoluta prioridade para as famílias afectadas pelo Temporal de 20 de Fevereiro do corrente ano.

De forma mais detalhada, tendo em conta a cronologia trimestral, em anexo serão apresentados quadros relativos às diversas actividades a desenvolver no ano 2010. Não obstante esse facto, nos pontos seguintes evidenciamos de forma resumida as principais actividades e sua quantificação, já com as alterações decorrentes deste plano e orçamento rectificativo, sendo que a cor verde salienta as novas actividades ou as alterações/reprogramações das actividades inicialmente previstas.

#### 2.2.1. Instalações, Terrenos, Infra-estruturas e Arranjos Exteriores

O quadro seguinte reflecte a actividade prevista no que respeita a instalações destinadas a actividades operacionais da IHM, processos de aquisição de terrenos, construção de infra-estruturas, equipamentos sociais e arranjos exteriores.

Note-se que surgem dois terrenos novos e respectivas infra-estruturas para suprir necessidades decorrentes do Temporal, um no sítio da Pereira (cujo custo de construção dos fogos fica a expensas da Cruz Vermelha Portuguesa, mediante a aplicação dos donativos recebidos ao abrigo da Campanha de solidariedade RTP/Sonae ) e outro no sítio do Poiso, ambos na Serra de Água.



<i>Tipo</i>	<i>Actividade</i>	<i>Situação</i>	<i>Unidade de medida</i>	<i>Quantidade</i>	<i>Conclusão</i>
<b>Instalações</b>	Edifício-Sede	elaboração de projectos	n.a.	n.a.	2013
	Espaços para Rede de Formação e Informação dos Bairros Sociais	elaboração de projectos	n.º de equipamentos	5	2013
	Edifícios/Espaços para Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré - Projecto Escolhas/reinvent@.com	em curso	n.º de equipamentos	6	2013
	Edifícios/Espaços para Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	elaboração de projectos	n.º de equipamentos	3	2013
<b>Aquisição de Terrenos</b>	Torre, Machico	em conclusão	m <sup>2</sup>	15.908	2010
	Arcebispo D. Aires, Funchal	em conclusão	m <sup>2</sup>	227	2010
	São Gonçalo, Funchal	em curso	m <sup>2</sup>	458,63	2011
	Aquisição de Terreno Pereira - Serra de Água (CVP)	em curso	m <sup>2</sup>	2.300,00	2011
	Aquisição de Terreno Poiso - Serra de Água	em curso	m <sup>2</sup>	6.100,00	2011
<b>Infra-estruturas e Arranjos Exteriores</b>	Matas, Porto Santo (9 lotes de Direito de Superfície)	em conclusão	n.º lotes	9	2011
	Arranjos Exteriores dos Conjuntos Habitacionais	em curso	n.a	n.a.	n.a
	Infra-estruturas e Arranjos Exteriores do Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	n.a	n.a.	2013
	Infra-estruturas e Arranjos Urbanísticos, Poiso - Serra de Água	elaboração de projectos	n.º lotes	13	2012

n.a. - não aplicável

### 2.2.2. Conservação e Reparação

Quanto a conservação, reparação e recuperação do parque habitacional próprio, a IHM limitará as suas intervenções àquelas que se mostrem inadiáveis, como forma de canalizar verbas para atender a necessidades consequentes da Intempérie.

Face às necessidades decorrentes do Temporal, a IHM ficou impelida a realizar obras de conservação, reparação ou adaptação de fogos de terceiros postos à disposição da empresa para atender às necessidades de realojamento, como se pode constatar pelo quadro que se segue.

<i>Tipo</i>	<i>Actividade</i>	<i>Situação</i>	<i>Unidade de medida</i>	<i>Quantidade</i>	<i>Conclusão</i>
<b>Reparação</b>	Reparação de Fogos Devolutos, Parque Habitacional IHM	em curso	n.º fogos	35	n.a.
	Reparação de Fogos Devolutos, Arrendamento Privado	em curso	n.º fogos	5	n.a.
<b>Conservação</b>	Conservação do Parque Habitacional IHM	em curso	n.º fogos	250	n.a.
<b>Conservação / Adaptação</b>	Obras em diversos fogos de terceiros para realojamentos/ Temporal	em curso	n.º fogos	65	n.a.

### 2.2.3. Habitação para Arrendamento Social

O quadro seguinte traduz a intervenção da IHM num dos programas que abrange o maior número de famílias apoiadas, o arrendamento social.

No concelho do Funchal, será concluída a construção de 40 fogos, na Rua Arcebispo D. Aires e dar-se-á início aos trabalhos da 1.ª fase da regeneração do Bairro de São Gonçalo com a execução de 37 fogos e Arranjos Exteriores. Por outro lado, pretende-se dar início a uma intervenção no Bairro da Nazaré ao nível da recuperação dos espaços exteriores e áreas não habitacionais. Também está previsto o lançamento do concurso para a 1.ª fase da recuperação do Bairro de Santa Maria Maior.

No concelho do Porto Santo, serão construídas 4 habitações sociais e será executada a infra-estruturação de 9 lotes destinados à auto-construção em Direitos de Superfície.

Em Câmara de Lobos, será dada continuidade ao processo de recuperação de 240 fogos no Bairro da Palmeira, cuja 1.ª fase, concluída em 2008, já permitiu a recuperação de 16 fogos e a construção de raiz 24 fogos.

A IHM procederá à aquisição de fogos construídos ao abrigo dos Contratos de Desenvolvimento para a Habitação, em diversos concelhos da RAM, destinados às famílias mais carenciadas, no âmbito do realojamento social.



De referir que 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.

Serão também desenvolvidas diligências com vista à celebração de acordos de colaboração com o Governo da República e com os municípios, com vista à construção ou aquisição de fogos para arrendamento social, nomeadamente nos concelhos de Câmara de Lobos, do Funchal, de Santa Cruz, de Machico e de Santana.

No que diz respeito a necessidades consequentes da Intempérie, os concelhos do Funchal (102 fogos), Santa Cruz (31 fogos), Machico (38 fogos) e Ribeira Brava (25 fogos) são atendidos com um acréscimo de fogos no programa de habitação social, quer através da construção ou aquisição de novos fogos, quer através do arrendamento privado para subarrendamento (150 fogos).

<i>Concelho</i>	<i>Actividade</i>	<i>Situação</i>	<i>Unidade de medida</i>	<i>Quantidade</i>	<i>Conclusão</i>
<b>Funchal</b>	Arcebispo D. Aires	em curso	n.º fogos	40	2010
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase I (Desactivação do existente e construção de 37 fogos)	adjudicado	n.º fogos	37	2010
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase II (Desactivação do existente e construção de 24 fogos)	elaboração de projectos	n.º fogos	24	2011
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase III (Construção de 20 fogos)	elaboração de projectos e levantamentos	n.º fogos	20	2012
	Nazaré (novo empreendimento)	elaboração projectos	n.º fogos	10	2011
	Santa Rita (novo empreendimento)	elaboração projectos	n.º fogos	50	2011
	Acordos de Colaboração - Município do Funchal	em curso	n.º fogos	650	2011
	Aquisição de Fogos na Urbanização do Engenho Velho	em curso	n.º fogos	54	2010
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Quitéria Park IV	em curso	n.º fogos	30	2010
	Donativo de Fogos em Santo Amaro - Engil	elaboração de projectos	n.º fogos	18	2011
<b>Santa Cruz</b>	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Assomada Park	em curso	n.º fogos	15	2010
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Quinta Bean	em curso	n.º fogos	16	2010

<i>Concelho</i>	<i>Actividade</i>	<i>Situação</i>	<i>Unidade de medida</i>	<i>Quantidade</i>	<i>Conclusão</i>
<b>Machico</b>	Achada, Porto da Cruz	em conclusão	n.º fogos	8	2010
	Torre, Machico (Construção de 4 fogos)	elaboração de projectos e levantamentos	n.º fogos	4	2010
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Machico Park	em curso	n.º fogos	16	2010
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional do Vale - R. Seca	em curso	n.º fogos	10	2010
	Aquisição de Fogos no C. Habitacional Achada - Porto da Cruz	em curso	n.º fogos	7	2010
	Construção de Fogos Torre - Machico	elaboração de projectos	n.º fogos	5	2010
<b>Câmara de Lobos</b>	Requal. do Bairro da Palmeira II (recuperação de 257 fogos e espaços exteriores)	elaboração de projectos	n.º fogos	257	2013
	Aquisição de Fogos no Caminho Grande e Preces/Carmo	em curso	n.º fogos	10	2010
	Construção de Fogos no Jardim da Serra	em curso	n.º fogos	5	2010
	Aquisição/Reabilitação de Fogos no Curral das Freiras	em curso	n.º fogos	4	2010
<b>Porto Santo</b>	Construção de fogos nas Matas	em conclusão	n.º fogos	4	2010
<b>Ribeira Brava</b>	Construção de fogos - Poiso, Serra de Água	em curso	n.º fogos	13	2011
	Donativos de Fogos - Pereira, Serra de Água (CVP)	em curso	n.º fogos	12	2011
<b>Santana</b>	Achada Teixeira, São Jorge	em curso	n.º fogos	7	2010
	Feiteira do Nuno, Santana	em curso	n.º fogos	15	2010
	Igreja, Faial	em curso	n.º fogos	10	2010
<b>Vários</b>	Arrendamentos/Subarrendamentos	em curso	n.º fogos	30	2010
	Novos arrendamentos/Subarrendamentos em consequência do Temporal	em curso	n.º fogos	150	2010
	Rescisões de Arrendamento Privado por substituição ou troca de Fogos	em curso	n.º fogos	20	2010
	Renegociação de Renda em Contratos existentes e Activos	em curso	n.º fogos	100	2010
	Devolução de Fogos Habitação Social/ Encaminhamento para Habitação Económica	em curso	n.º fogos	6	2010
	Devolução de Fogos Habitação Social/ Outras Situações	em curso	n.º fogos	36	2010
				<b>1693</b>	

#### 2.2.4. Habitação Económica a Preços Sociais e Apoio a Cooperativas de Habitação

A ajuda directa do Governo Regional às famílias carenciadas na aquisição de habitação própria permanente ao abrigo do programa de habitação económica sofre uma redução, já que houve necessidade de canalizar grande parte dos fogos inicialmente previstos para este programa para o programa de habitação social, para fazer face a realojamentos decorrentes do Temporal.

Concelho	Actividade	situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Funchal</b>	Varzea Park, São Martinho	em conclusão	n.º fogos	2	2010
	Engenho Velho, São Martinho	em conclusão	n.º fogos	2	2010
	Conjunto Habitacional Quitéria Park IV	em conclusão	n.º fogos	4	2010
	Empreendimento Coohafal	em curso	n.º fogos	50	2011
<b>Machico</b>	Achada, Porto da Cruz	em conclusão	n.º fogos	1	2010
	Paraíso, Machico	em conclusão	n.º fogos	1	2010
	Alto da Queimada, Água de Pena	em conclusão	n.º fogos	4	2010
	Conjunto Habitacional Machico Park	em conclusão	n.º fogos	44	2011
<b>Santa Cruz</b>	Conjunto Habitacional Quinta Bean	em conclusão	n.º fogos	1	2010
	Conjunto Habitacional Assomada Park	em conclusão	n.º fogos	2	2010
				111	

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

O quadro seguinte respeita ao programa de recuperação de imóveis degradados. De salientar que esta é umas das maiores apostas da IHM e que até à data permitiu ajudar mais de 3.850 Famílias.

Verifica-se também a necessidade de reforçar o programa PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados – que passa de uma previsão inicial de 135 apoios para uma necessidade de realizar 250 novos contratos no ano de 2010.

É de referir que os concelhos mais assolados pela Intempérie, Funchal (50 contratos), Santa Cruz (36), Câmara de Lobos (25) e Ribeira Brava (35) são muito reforçados no PRID em 2010, justamente para restaurar necessidades decorrentes do Temporal.

Concelho	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Calheta	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	10	2010
Câmara de Lobos	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	25	2010
Ribeira Brava	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	35	2010
Ponta do Sol	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	16	2010
São Vicente	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	20	2010
Machico	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	20	2010
Santana	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	20	2010
Funchal	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	50	2010
Porto Santo	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	4	2010
Porto Moniz	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	14	2010
Santa Cruz	Apoio PRID	em curso	n.º de contratos	36	2010
				250	

#### 2.2.6. Apoio a Projectos de Recuperação Urbanística

Mantêm-se os apoios a projectos de recuperação urbanística, com vista a reabilitar imóveis degradados, contribuindo para a melhoria das condições de habitabilidade e para a melhoria da qualidade paisagística, está espelhado no quadro abaixo apresentado. Todavia, na generalidade, estes projectos foram reprogramados temporalmente para os anos seguintes.

<i>Concelho</i>	<i>Actividade</i>	<i>situação</i>	<i>Unidade de medida</i>	<i>Qunatidade</i>	<i>Conclusão</i>
<b>Porto Santo</b>	Projecto ADERAM/CMPS, Porto Santo	em curso	n.º de habitações	33	2011
<b>Ribeira Brava</b>	Projecto ADERAM/CMRB, R. <sup>a</sup> Brava	Levantamento	n.º de habitações	150	2013
<b>São Vicente</b>	Projecto ADERAM/CMSV, São Vicente	em curso	n.º de habitações	20	2010
<b>Santa Cruz</b>	Projecto ADERAM/Santa Cruz XXI/CMSC	Levantamento	n.º de habitações	120	2013
				<b>548</b>	

### 2.2.7. Outros Projectos e Actividades Operacionais

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, incluindo soluções no arrendamento social e na venda de fogos a custos controlados no quadro do Programa de Habitação Económica.

A IHM continuará a desenvolver diligências com vista à recuperação de receitas devidas pelas obrigações contratuais por parte dos clientes, sobretudo ao nível da cobrança das rendas sociais, nos espaços comerciais e nos contratos PRID.

Prevê-se igualmente a manutenção de projectos de apoio à integração social, envolvendo as áreas de protecção social, saúde, educação e emprego, nomeadamente com a continuação e reforço dos projectos “Clube de Emprego” e “Férias Vivas”. Por outro lado, a IHM assegurará a disponibilização de espaços para hortas comunitárias, nos bairros sociais. Trata-se de uma iniciativa que pretende apoiar as famílias que vivem nos bairros.

Em 2010, a IHM vai dar continuidade aos dois novos programas criados em 2009, para apoiar agregados familiares com trabalhadores que perderam o seu emprego, o Regime de Apoio ao Arrendamento para Desempregados e o Regime de Apoio ao Crédito Habitação para Desempregados.

É de realçar que em 2010 há um excepcional acréscimo das actividades operacionais, nomeadamente nos domínios dos novos processos subsequentes da intempérie de 20 de Fevereiro.

No mapa seguinte são apresentadas as actividades neste âmbito:

Tema	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Realojamentos devido a Obras Públicas</b>	Novo Hospital da RAM	em curso	nº famílias	59	2010
	Cota 500 - 1.ª Fase	em curso	nº famílias	10	2010
	Cota 500 - 2.ª Fase	em curso	nº famílias	13	2010
	Cota 200	em curso	nº famílias	3	2010
	Madeira Tecnopolo	em curso	nº famílias	3	2010
	Via Expresso ao Porto do Funchal	em curso	nº famílias	6	2010
	Acesso Oeste a Santo Amaro	em curso	nº famílias	1	2010
	Via Rápida C.ª Lobos - Estr.º C.ª Lobos	em curso	nº famílias	10	2010
	Ligação Rodoviária ao Jardim da Serra	em curso	nº famílias	1	2010
	Ligação entre a Igreja Antiga e a Palmeira de Baixo- Caniçal	em curso	nº famílias	1	2010
	Via Expresso S. Jorge - Arco de S. Jorge	em curso	nº famílias	1	2010
	Centro de Saúde da Calheta	em curso	nº famílias	1	2010
	Construção da Variante ao Centro do Caniço	em curso	nº famílias	1	2010
	Via Rápida Machico - Caniçal - Ramais 6 a 9	em curso	nº famílias	2	2010
	Arranjo Urbanístico do Centro de São Roque	em curso	nº famílias	1	2010
	Construção do Nó das Quebradas à E.R. 229	em curso	nº famílias	2	2010
Via Expresso Fajã Ovelha/Ponta do Pargo	em curso	nº famílias	1	2010	



Tema	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Património</b>	Alienação de Fogos de Habitação Social	em curso	n.º fogos	10	n.a.
	Constituição de Novos Condomínios	em curso	n.º	10	n.a.
	Conclusão do Registo Predial do Parque Habitacional - Empreendimentos Antigos	em curso	n.º de edifícios	120	n.a.
	Conclusão do Registo do Parque Habitacional novo	em curso	n.º fogos	32	2010
	Atribuições de espaços não habitacionais	em curso	n.º de espaços	5	n.a.
<b>Candidatos</b>	Novas Candidaturas	em curso	n.º	800	n.a.
	Actualização de Candidaturas	em curso	n.º	2.500	n.a.
	Tesouraria Loja do Cidadão	em curso	n.º atendimentos	1.200	n.a.
	Vistorias a Candidaturas	em curso	n.º	800	n.a.
	Atendimentos ao Balcão	em curso	n.º	21.600	n.a.
	Avaliação de Candidaturas	em curso	n.º	1.100	n.a.
	Audiências a Candidatos	em curso	n.º	600	n.a.
<b>Inquilinos</b>	Actualização Anual das Rendas Sociais	anual	n.º	3.800	2011
	Revisão de Rendas Sociais	em curso	n.º	3.500	n.a.
	Acção Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	em curso	n.º inquilinos	90	n.a.
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	em curso	n.º inquilinos	300	n.a.
	Audiências a Inquilinos	em curso	n.º inquilinos	6.000	n.a.
	Projecto Férias Vivas	anual	n.º de crianças	120	2010
	Projecto Reinvent@.com	em curso	n.º de crianças	40	2013
	Rede de Formação e Informação	em curso	n.º habitantes	800	n.a.
<b>Desempregados</b>	Avaliação de Processos para Apoio ao Arrendamento	em curso	n.º	25	2011
	Avaliação de Processos para Apoio ao Crédito Habitação	em curso	n.º	15	2011
	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	anual	n.º	1.200	2011
<b>Mutuários</b>	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	em curso	n.º	150	2010
	Recuperação em caso de incumprimento contratual	em curso	n.º processos	50	2010

Tema	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
<b>Tecnologias de Informação</b>	Gestão Documental	em curso	n.º funcionários	130	2010
	Gestão de Clientes	em curso	n.º funcionários	40	2010
	Remodelação do Sistema Integrado de Gestão	em curso	n.º funcionários	130	2010
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	em curso	n.º funcionários	130	2010
	Optimização das ligações de rede entre a Sede da IHM e os Gabinetes dos Bairros (Nazaré, Palmeira – Câmara de Lobos e Nogueira – Camacha)	em curso	n.º funcionários	40	2010
	Reestruturação da Rede Informática na sede da IHM	em curso	n.º funcionários	130	2010
<b>Imagem</b>	Participação na Feira da Indústria e da Construção	anual	n.º eventos	1	2010
<b>Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos</b>	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	em curso	n.º documentos	950	n.a.
<b>Funcionários</b>	Mapa de férias	anual	n.º	1	2010
	Balanço Social nos termos da Administração Pública	anual	n.º	1	2010
	Balanço Social nos termos do Código do Trabalho	anual	n.º	1	2010
	Aplicação do Sistema Integrado de Avaliação do Desempenho – SIADAP	anual	n.a.	n.a.	2010
	Mapas de pessoal para o ano de 2011	anual	n.º	1	2010
	Plano de Formação para 2011	anual	n.º	1	2010

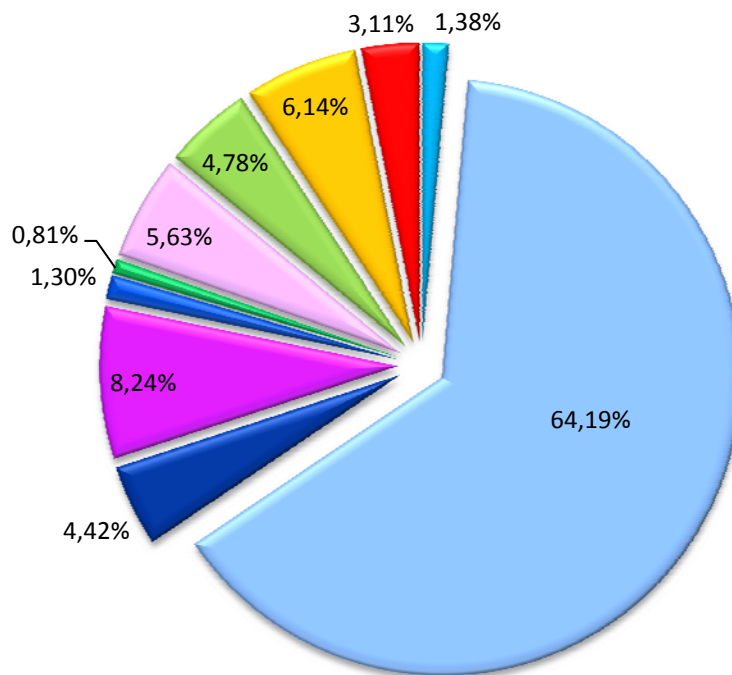
n.a. - não aplicável

### 2.3. Aplicações de Fundos

Em síntese, o plano de actividades para 2010, em termos de aplicação de fundos, passou a ter a seguinte estrutura:

Actividades	Orçamento	%
Aquisição de Terrenos e Infra-estruturas	550.725,00 €	1,38%
Construção/Aquisição de Imóveis	25.632.914,00 €	64,19%
Grande Reparação de Imóveis	1.765.901,00 €	4,42%
Conservação de Imóveis	3.291.537,00 €	8,24%
Apoio a Municípios	518.041,00 €	1,30%
Habitação a Custos Controlados	322.592,00 €	0,81%
Apoio a Particulares	2.236.602,00 €	5,63%
Programa de Arrendamento Privado	1.910.000,00 €	4,78%
Amortizações e Encargos Bancários	2.453.117,00 €	6,14%
Outras Actividades Operacionais	1.248.860,00 €	3,11%
<b>Total</b>	<b>39.930.289,00 €</b>	<b>100%</b>

E, graficamente, temos a seguinte representação:



- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| ■ Aquisição de Terrenos e Infra-estruturas | ■ Construção/Aquisição de Imóveis  |
| ■ Grande Reparação de Imóveis              | ■ Conservação de Imóveis           |
| ■ Apoio a Municípios                       | ■ Habitação a Custos Controlados   |
| ■ Apoio a Particulares                     | ■ Programa de Arrendamento Privado |
| ■ Amortizações e Encargos Bancários        | ■ Outras Actividades Operacionais  |

### 3. Recursos a Utilizar

Importa aqui referir que todos os elementos apresentados estão de acordo como o SNC a vigorar a partir de 1/1/2010, sendo então necessário efectuar as necessárias equivalências com o POC, de forma a podermos obter uma base comparativa dos últimos três anos, conforme habitualmente tem sido apresentado neste documento.

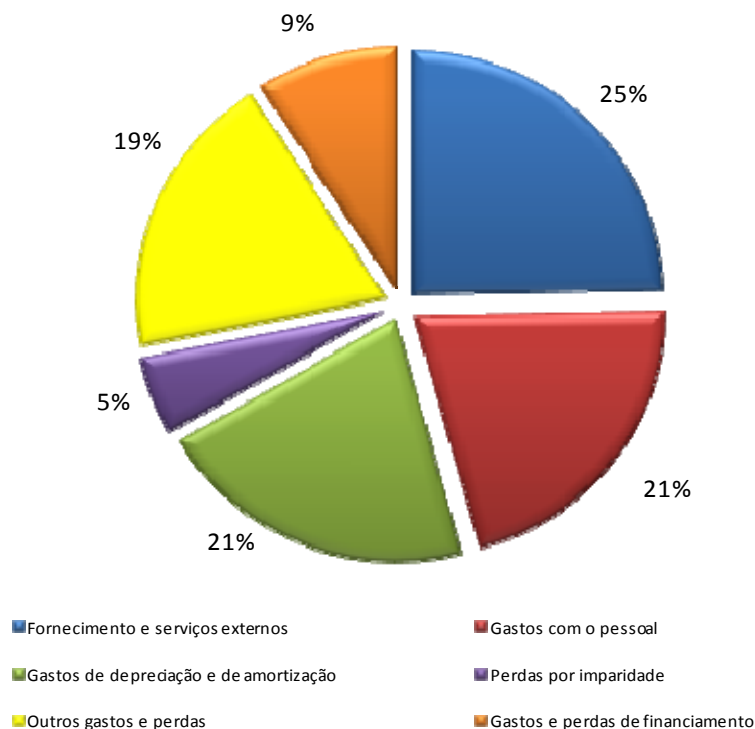
#### 3.1. Gastos e Perdas

Tendo em conta as actividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2010, estão registados gastos e perdas que se estima atinjam 16.989.875,33€, decompostos em seis rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

Gastos e Perdas	2008	2009	2010	Varição 2009/2010
Fornecimento e serviços externos	4.101.339,46 €	3.811.618,19 €	4.198.272,76 €	10,14%
Gastos com o pessoal	3.417.337,67 €	3.494.717,38 €	3.580.831,40 €	2,46%
Gastos de depreciação e de amortização	3.086.691,30 €	3.247.848,60 €	3.542.918,40 €	9,09%
Perdas por imparidade	1.263.172,63 €	974.205,97 €	889.632,00 €	-8,68%
Outros gastos e perdas	6.200.041,21 €	4.205.151,15 €	3.217.626,77 €	-23,48%
Gastos e perdas de financiamento	3.161.199,03 €	1.712.448,99 €	1.560.594,00 €	-8,87%
<b>Total de Gastos e Perdas</b>	<b>21.229.781,30 €</b>	<b>17.445.990,28 €</b>	<b>16.989.875,33 €</b>	<b>-2,61%</b>

Conforme se pode constatar, face a 2009, prevê-se um decréscimo global nos gastos na ordem dos 2,61%, maioritariamente pela diminuição dos Outros Gastos e Perdas.

O peso 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.

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

### 3.1.1. Fornecimentos e Serviços Externos

Na rubrica Fornecimentos e Serviços Externos, cujo valor global ascenderá a quase 4.198.272,00€, estão registados os trabalhos necessários ao processo produtivo próprio, realizado por outras empresas, conforme previsões constantes do quadro seguinte.



Fornecimentos e Serviços Externos		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
622	Serviços Especializados	1.987.841,73 €	1.836.431,89 €	2.081.008,76 €	13,32%
6221	Trabalhos Especializados	142.584,44 €	146.650,91 €	160.991,73 €	9,78%
6222	Publicidade e Propaganda	14.574,49 €	8.724,17 €	8.988,00 €	3,02%
6223	Vigilância e Segurança	24.449,11 €	24.460,72 €	25.200,00 €	3,02%
6224	Honorários	30.908,04 €	32.065,22 €	38.940,00 €	21,44%
6226	Conservação e Reparação	1.771.130,05 €	1.619.403,60 €	1.841.501,03 €	13,71%
6227	Serviços bancários	3.940,83 €	4.776,27 €	5.016,00 €	5,02%
6228	Outros	254,77 €	351,00 €	372,00 €	5,98%
623	Materiais	25.767,01 €	17.661,50 €	18.756,00 €	6,20%
6231	Ferr. e Utensílios Desg. Rápido	118,97 €	417,75 €	444,00 €	6,28%
6232	Livros e Documentação Técnica	7,41 €	90,20 €	96,00 €	6,43%
6233	Material de Escritório	24.922,25 €	16.608,80 €	17.436,00 €	4,98%
6235	Jornais e revistas	522,79 €	544,75 €	576,00 €	5,74%
6236	Artigos honoríficos e de decoração	195,59 €		24,00 €	n.a.
6238	Outros			180,00 €	n.a.
624	Energia e fluidos	111.224,47 €	100.203,29 €	105.216,00 €	5,00%
6241	Electricidade	88.469,64 €	78.279,71 €	82.200,00 €	5,01%
6242	Combustíveis	15.381,86 €	11.275,23 €	11.832,00 €	4,94%
6243	Água	7.352,57 €	10.648,35 €	11.184,00 €	5,03%
6248	Outros Fluidos	20,40 €		- €	n.a.
625	Deslocações Estadas e Transportes	7.122,49 €	5.050,60 €	5.208,00 €	3,12%
6251	Deslocações e Estadas	7.122,49 €	5.050,60 €	5.208,00 €	3,12%
6252	Transportes de Pessoal			- €	n.a.
6253	Transportes de Mercadorias			- €	n.a.
6258	Outros			- €	n.a.
626	Serviços Diversos	1.969.351,87 €	1.852.270,91 €	1.988.084,00 €	7,33%
6261	Rendas e Alugueres	1.763.817,23 €	1.649.132,16 €	1.777.388,00 €	7,78%
6262	Comunicação	39.388,59 €	45.734,55 €	48.492,00 €	6,03%
6263	Seguros	2.249,91 €	3.517,59 €	3.696,00 €	5,07%
6265	Contencioso e Notariado	18.729,58 €	9.733,94 €	10.020,00 €	2,94%
6266	Despesas de Representação	1.637,80 €	2.629,00 €	2.712,00 €	3,16%
6267	Limpeza Higiene e Conforto	44.675,24 €	50.252,26 €	51.756,00 €	2,99%
6268	Outros Serviços	98.853,52 €	91.271,41 €	94.020,00 €	3,01%
<b>Total dos FSE</b>		<b>4.101.307,57 €</b>	<b>3.811.618,19 €</b>	<b>4.198.272,76 €</b>	<b>10,14%</b>

De referir que na maioria dos itens consideraram-se os acréscimos de acordo com a evolução sentida em anos anteriores.

Contudo, pelo peso relativo no total dos FSE, são de destacar as rubricas de Conservação/Reparação e de Rendas e Alugueres.

Na primeira, onde se incluem as empreitadas de Conservação, continuamos com a política de redução do número de intervenções e/ou custo das mesmas, bem como a sua contabilização ser feita com diferimento por 5 anos. Não obstante esse facto, face às necessidades sentidas no terreno agravadas pela intempérie, bem como aos valores de anos anteriores que serão diferidos, prevê-se um acréscimo de cerca de 14%.

No que diz respeito às Rendas e Alugueres, onde se inserem as rendas dos imóveis do Programa de Arrendamento Privado para Subarrendamento, não obstante existirem negociações relativas aos valores actuais dos arrendamentos, as ocorrências sentidas pelo 20 de Fevereiro quanto às necessidades urgentes de realojamentos temporários fizeram com que se preveja um aumento do gasto, na ordem dos 7,8%.

### 3.1.2. Gastos com o Pessoal

A rubrica Gastos com o Pessoal reflecte a entrada/saída de colaboradores e progressões na categoria, a ocorrer durante o ano, traduzindo-se num acréscimo de gasto da ordem de 2,46% aplicável ao pessoal da IHM EPE, bem como, conforme ilustrado no quadro abaixo.

Gastos com o Pessoal		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
631	Remunerações dos Órgãos Sociais	182.545,47 €	182.511,75 €	182.515,74 €	0,00%
632	Remunerações do Pessoal	2.814.390,38 €	2.897.408,22 €	2.966.718,71 €	2,39%
633	Benefícios pós-emprego	2.454,60 €	3.995,76 €	3.995,76 €	0,00%
635	Encargos sobre Remunerações	402.575,72 €	400.759,16 €	415.217,19 €	3,61%
636	Seguros de acidentes no trabalho e doenças profissionais	2.084,37 €	2.168,76 €	2.500,00 €	15,27%
637	Gastos de Acção Social	1.704,77 €	1.667,45 €	2.144,00 €	28,58%
638	Outros gastos com o Pessoal	11.582,36 €	6.206,28 €	7.740,00 €	24,71%
<b>Total</b>		<b>3.417.337,67 €</b>	<b>3.494.717,38 €</b>	<b>3.580.831,40 €</b>	<b>2,46%</b>

De referir aqui que os valores pressupõe um acréscimo salarial de 0%, mas também a entrada de 5 colaboradores, dois deles de regresso à IHM após algum tempo de prestação de serviços noutros organismos e outros 3 contratados devidos a necessidades internas decorrentes de saídas de pessoal, nomeadamente na área da Contabilidade.

### 3.1.3. Perdas por Imparidade

A rubrica Perdas por imparidade comporta apenas as perdas em dívidas a receber e reflecte a estimativa de não cumprimento dos clientes habitacionais e comerciais, bem como dos devedores no âmbito dos programas PRID e RAVP.

Uma vez que este ano prevemos dar continuidade ao esforço de revisão das rendas habitacionais no sentido de transformar rendas técnicas por falta de entrega de



rendimentos, em rendas sociais, prevê-se que exista uma perda ligeiramente inferior ao do ano transacto.

Perdas por imparidade		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
651	Em dívidas a receber	1.263.172,63 €	974.205,97 €	889.632,00 €	-8,68%
6511	Clientes	1.035.609,15 €	845.874,38 €	761.304,00 €	-10,00%
6512	Outros devedores	227.563,48 €	128.331,59 €	128.328,00 €	0,00%
<b>Total</b>		<b>1.263.172,63 €</b>	<b>974.205,97 €</b>	<b>889.632,00 €</b>	<b>-8,68%</b>

#### 3.1.4. Outros Gastos e Perdas

A rubrica Outros Gastos e Perdas é composta pelos impostos, pelas menos valias ocorridas na venda de fogos e pelas correcções de exercícios anteriores. Neste último item, devem ser destacadas as correcções relativas às rendas e multas habitacionais e comerciais, que representam cerca de 70% do total das correcções, que face ao que se referiu anteriormente também deverá sofrer um decréscimo.

O quadro abaixo evidencia as variações referidas.

Outros gastos e perdas		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
681	Impostos	763.430,26 €	715.313,62 €	705.784,00 €	-1,33%
6811	Impostos directos	624.171,17 €	633.927,52 €	646.608,00 €	2,00%
6812	Impostos indirectos	139.259,09 €	80.660,04 €	58.568,00 €	-27,39%
6814	Imposto Único circulação	- €	726,06 €	608,00 €	-16,26%
687	Gastos e perdas em investimentos não financeiros	173.827,41 €	105.813,68 €	3.341,96 €	-96,84%
6871	Alienações	173.827,41 €	105.813,68 €	3.341,96 €	-96,84%
688	Outros	5.262.883,54 €	3.384.023,85 €	2.508.500,81 €	-25,87%
6881	Correcções relativas a períodos anteriores	2.324.324,30 €	1.715.229,93 €	1.332.952,00 €	-22,29%
6883	Quotizações	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	0,00%
6888	Outros não especificados	2.932.559,24 €	1.662.793,92 €	1.169.548,81 €	-29,66%
<b>Total</b>		<b>6.200.141,21 €</b>	<b>4.205.151,15 €</b>	<b>3.217.626,77 €</b>	<b>-23,48%</b>

#### 3.1.5. Gastos e Perdas de Financiamento

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

Não obstante existir um acréscimo nos montantes de juros a suportar com os empréstimos junto do IHRU, fruto da contratualização de mais empréstimos, face à tendência decrescente das taxas de juro, prevemos um decréscimo nesta rubrica de cerca de 9% face a 2009, conforme espelhado no quadro abaixo apresentado.

Gastos e Perdas de Financiamento		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
691	Juros suportados	3.139.132,36 €	1.409.455,19 €	1.090.130,00 €	-20,90%
6911	Juros de Financiamentos obtidos	2.937.080,21 €	1.378.178,49 €	890.130,00 €	-26,92%
6915	Juros de Mora	202.052,15 €	31.276,70 €	200.000,00 €	539,61%
698	Outros gastos e perdas de financiamento	22.066,67 €	302.993,99 €	468.454,00 €	2209,27%
<b>Total</b>		<b>3.161.199,03 €</b>	<b>1.712.449,18 €</b>	<b>1.558.584,00 €</b>	<b>-8,99%</b>

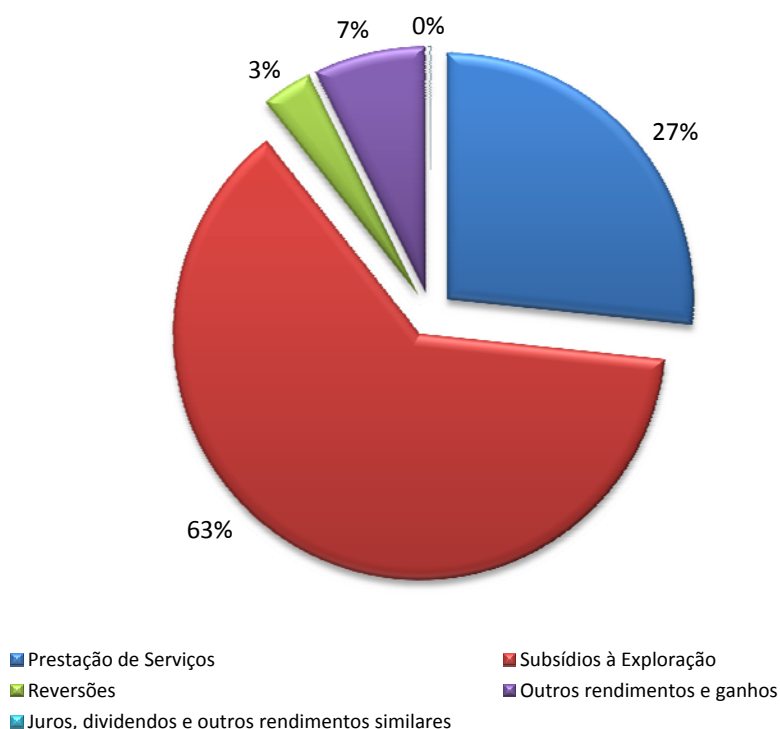
### 3.2. Rendimentos e Ganhos

Tendo em conta as actividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2010, estão registados rendimentos que se estima atinjam 19.785.734,10€, decompostos em cinco rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

Rendimentos e Ganhos	2008	2009	2010	Varição 2009/2010
Prestação de Serviços	4.539.582,19 €	4.515.065,93 €	5.321.616,00 €	17,86%
Subsídios à Exploração	12.425.573,02 €	11.585.167,93 €	12.453.733,00 €	7,50%
Reversões	1.395.922,74 €	830.405,51 €	626.616,00 €	-24,54%
Outros rendimentos e ganhos	1.285.105,64 €	1.216.919,44 €	1.375.849,10 €	13,06%
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	408.089,24 €	13.205,67 €	7.920,00 €	-40,03%
<b>Total de Rendimentos e Ganhos</b>	<b>20.054.272,83 €</b>	<b>18.160.764,48 €</b>	<b>19.785.734,10 €</b>	<b>8,95%</b>

Conforme se pode constatar, face a 2009, prevê-se um aumento global nos rendimentos na ordem dos 9%, essencialmente pelo acréscimo das Prestações de Serviços e dos Subsídios à Exploração.

O peso 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.

### 3.2.1. Prestação de Serviços

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

Apesar do esforço que se pretende realizar a nível da obtenção de rendimentos que permitam calcular a renda social, com a conseqüente facturação de valores inferiores, devido ao aumento do número de inquilinos da IHM resultante da conclusão de alguns empreendimentos e dos realojamentos extraordinários realizados, estima-se que exista uma variação neste item face a 2009, na ordem dos 8%.

No ano em apreço pretende-se também contratualizar o arrendamento dos espaços não habitacionais cedidos a entidades públicas, pelo que face a 2009 prevê-se um acréscimo desta rubrica na ordem dos 18%, conforme quadro a seguir apresentado.

Prestações de serviços		2008	2009	2010	Variação 2009/2010
7211	Rendimentos de imóveis				
72111	Habitacões	3.683.339,17 €	3.619.147,88 €	3.920.748,00 €	8,33%
72121	Edifícios comerciais	798.143,27 €	816.866,69 €	833.208,00 €	2,00%
72122	Edifícios não comerciais	- €	- €	487.020,00 €	n.a.
7213	Canon superficiário	32.527,75 €	52.749,36 €	53.808,00 €	2,01%
7214	Logradouros	25.572,00 €	26.302,00 €	26.832,00 €	2,02%
<b>Total</b>		<b>4.539.582,19 €</b>	<b>4.515.065,93 €</b>	<b>5.321.616,00 €</b>	<b>17,86%</b>

### 3.2.2. Subsídios à Exploração

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

- Contrato Programa, para apoio no pagamento dos encargos decorrentes dos financiamentos obtidos para fazer face à política de investimentos;
- Contrato Programa para apoio a particulares no âmbito do PRID;
- Protocolo de Indemnizações Compensatórias, devidas, entre outras, sobre o diferencial dos valores técnicos de rendas e os valores sociais facturados ao abrigo da legislação em vigor, as menos valias dos fogos alienados a preços sociais e as participações a fundo perdido atribuídas no âmbito dos Programas Habitação Económica e Apoio a Municípios;
- Protocolo de utilização do Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira que permitirá o financiamento de projectos de apoio às famílias afectadas pela intempérie de 20 de Fevereiro, designadamente na aquisição, construção e recuperação de fogos, sendo aqui considerado apenas a componente afecta a esta última função, já que as restantes farão parte das rubricas de capital, por não constituírem ganho.

Face a 2009 prevê-se um acréscimo de 7,5%, conforme evidenciado no quadro abaixo.

Subsídios à exploração		2008	2009	2010	Variação 2009/2010
75	Subsídios à exploração				
7511	Contratos Programa	3.470.576,94 €	2.626.617,19 €	2.741.733,00 €	4,38%
7512	Indemnizações compensatórias	8.950.000,00 €	8.950.000,00 €	9.000.000,00 €	0,56%
7513	Centro de emprego e formação profissional	4.996,08 €	8.550,74 €	12.000,00 €	40,34%
7514	Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira	- €	- €	700.000,00 €	n.a.
<b>Total</b>		<b>12.425.573,02 €</b>	<b>11.585.167,93 €</b>	<b>12.453.733,00 €</b>	<b>7,50%</b>

### 3.2.3. Reversões

A rubrica Reversões corresponde ao movimento inverso à perda por imparidade, comportando apenas as anulações das perdas em dívidas a receber e reflecte 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.

Uma vez que este ano prevemos dar continuidade ao esforço de revisão das rendas habitacionais no sentido de transformar rendas técnicas por falta de entrega de rendimentos, em rendas sociais, prevê-se que exista um rendimento inferior em cerca de 25% face ao ano transacto.

Reversões		2008	2009	2010	Variação 2009/2010
762	Reversões em dívidas a receber				
76211	Clientes	1.395.922,74 €	754.300,00 €	565.728,00 €	-25,00%
76212	Outros devedores		76.106,00 €	60.888,00 €	-20,00%
<b>Total</b>		<b>1.395.922,74 €</b>	<b>830.406,00 €</b>	<b>626.616,00 €</b>	<b>-24,54%</b>

### 3.2.4. Outros Rendimentos e Ganhos

A rubrica Outros Rendimentos e Ganhos é constituída 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 facturadas devido ao não pagamento atempado das rendas;
- Correções de exercícios anteriores, nomeadamente as correspondentes a notas de débito emitidas sobre os valores facturados de rendas e multas habitacionais.

Face a 2009 estima-se um acréscimo deste ganho na ordem dos 13%, essencialmente pelo acréscimo da rubrica Rendimentos em alienações, que considera os fogos resolúveis cujo prazo de amortização terminará durante o ano, sendo nessa data celebrada a escritura de alienação.

No mapa seguinte apresentamos a evolução prevista:

Outros rendimentos e ganhos		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
787	Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	31.589,80 €	69.175,37 €	134.452,32 €	94,36%
7871	Alienações	31.589,80 €	69.175,37 €	134.452,32 €	94,36%
788	Outros	1.253.515,84 €	1.147.745,49 €	1.241.396,78 €	8,16%
7881	Correções relativas a períodos anteriores	72.135,98 €	97.580,98 €	78.240,00 €	-19,82%
7883	Imputação de subsídios para investimentos	236.542,77 €	369.277,61 €	540.000,00 €	46,23%
7885	Restituição de impostos	2.297,73 €	7.535,71 €	- €	-100,00%
7886	Donativos	565,13 €	620,72 €	720,00 €	15,99%
7888	Outros não especificados	941.974,23 €	672.730,47 €	622.436,78 €	-7,48%
788801	Multas	646.548,98 €	627.917,26 €	596.520,00 €	-5,00%
788802	Juros de mora	4.863,70 €	6.707,51 €	8.052,00 €	20,04%
788803	Juros legais	6.010,55 €	16.290,97 €	17.280,00 €	6,07%
788804	Recebimentos não reembolsáveis	- €	161,10 €	- €	-100,00%
788805	Actualização de capital de empréstimos concedidos	175.945,60 €	- €	- €	
788806	Restituição de subsídio concedido	23.606,32 €	21.553,19 €	- €	-100,00%
78888	Outros - não alheios valor acrescentado	5.700,00 €	100,44 €	584,78 €	482,22%
<b>Total</b>		<b>1.285.105,64 €</b>	<b>1.216.920,86 €</b>	<b>1.375.849,10 €</b>	<b>13,06%</b>



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

Constituem Juros, dividendos e outros rendimentos similares os juros obtidos nos depósitos bancários, o que, tendo em conta a previsão do saldo médio em bancos e a taxa de juro de referência, originará uma redução de 40% nesta rubrica conforme evidenciado no mapa abaixo.

Juros, dividendos e outros rendimentos similares		2008	2009	2010	Varição 2009/2010
79	Juros, dividendos e outros rendimentos similares	166.201,32 €	13.204,81 €	7.920,00 €	-40,02%
791	Juros obtidos	166.201,32 €	13.204,81 €	7.920,00 €	-40,02%
7911	De depósitos	166.201,32 €	13.204,81 €	7.920,00 €	-40,02%
7981	Cobertura de taxa de juro	241.887,92 €	- €	- €	n.a.
<b>Total</b>		<b>408.089,24 €</b>	<b>13.204,81 €</b>	<b>7.920,00 €</b>	<b>-40,02%</b>

#### 4. Recebimentos e Pagamentos

##### 4.1. Política/Fontes de Financiamento

Numa óptica de tesouraria, a estrutura de gastos e rendimentos da IHM permite que os rendimentos arrecadados, proveniente da sua facturação mensal, conjugado com os obtidos pela venda esporádica de fracções habitacionais sejam suficiente 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).

Para os restantes gastos temos procedido anualmente à contratualização de apoio a título de Indemnizações Compensatórias pela actividade social e estruturalmente deficitária que a IHM prossegue, junto do Governo Regional, sendo contudo o valor acordado inferior ao realizado. Tendo em conta esse facto e considerando que em termos médios o valor acordado ronda os 60% do valor realizado, mantivemos o mesmo rácio para 2010.

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 no presente ano, recorrer à utilização do remanescente do empréstimo de longo prazo contraído em Dezembro de 2006 junto do WestLB/BESI, no montante de €20.000.000, para fazer face a despesas de investimentos dos anos 2006 a 2010, bem como à obtenção de apoios comunitários do FEDER ao abrigo do Programa Operacional Intervir+ e de 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.

Adicionalmente procedemos à contratualização de Contratos-programa com o Governo Regional que permitem dar resposta aos custos relativos aos empréstimos contraídos para fazer face aos investimentos, aos apoios financeiros a conceder no âmbito do PRID e à aquisição, construção e conservação de habitações, este último decorrente dos investimentos adicionais decorrentes do temporal de 20 de Fevereiro.

Ainda relativamente a este último facto, contratualizou-se um protocolo com o Governo Regional que permite a utilização de parte dos donativos depositados no denominado “Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira”, a utilizar para a aquisição de fogos para realojamento e a construção, reconstrução, recuperação e equipamento de habitações afectadas pela intempérie.

#### 4.2. Recebimentos

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

- Rendas e multas habitacionais, comerciais e não comerciais

Face à política que se prevê implementar, estima-se em 90% a taxa de cobrança mensal de rendas facturadas habitacionais e comerciais. No que diz respeito à cobrança de multas e tendo em conta a tendência ocorrida nos anos anteriores estimou-se em 20% a taxa de cobrança das mesmas.

- Contratos-Programa

No que diz respeito aos Contratos Programa, incluindo aqui as verbas a utilizar provenientes do “Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira”, tendo em conta os montantes transitados de 2009 e ao valor aprovado no âmbito do PIDDAR estima-se que se receberá a totalidade deste montante, que atinge €7.103.120.

- Indemnizações Compensatórias

Relativamente aos montantes respeitantes ao Apoio Compensatório, tendo em conta os montantes transitados de anos anteriores e o valor aprovado no âmbito do PIDDAR estima-se que se receberá a totalidade deste montante, que atinge €8.804.747.

- Rendas resolúveis

No que diz respeito à cobrança de rendas resolúveis e tendo em conta a tendência ocorrida nos anos anteriores estimou-se uma redução de 20% dos valores históricos, tendo em conta a diminuição deste tipo de credor pela realização de escrituras definitivas de compra e venda.

- Comparticipações provenientes do IHRU e do IDR

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

- Conjunto Habitacional Arcebispo D. Aires – €964.732
  - Conjunto Habitacional de São Gonçalo – €440.000
  - Construção de 4 T1 no Porto Santo - €122.842
  - Aquisição de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo Funchal - €4.704.000
  - Aquisição de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo fora do Funchal - €3.136.000
  - Aquisição e reabilitação de 4 fogos no Curral das Freiras - €89.600
  - Construção de fogos – €492.800
- Empréstimos obtidos junto do IHRU e utilização do remanescente bancário

No ano em apreço estimam-se contratualizar os seguintes empréstimos, provenientes do IHRU:

- Conjunto Habitacional Arcebispo D. Aires – €964.732
- Conjunto Habitacional de São Gonçalo – €440.000
- Construção de 4 T1 no Porto Santo - €122.842
- Aquisição de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo Funchal - €4.704.000
- Aquisição de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo fora do Funchal - €3.136.000
- Aquisição e reabilitação de 4 fogos no Curral das Freiras - €89.600
- Construção de fogos – €492.800

- 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 90%.

- Vendas de imobilizado

Os recebimentos provenientes das vendas de imobilizado ocorrerão na data da respectiva escritura.

#### 4.3. 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

Considerou-se que a periodicidade destes pagamentos seria a pronto para cerca de 30% dos fornecedores e a 30 dias para os restantes.

- Juros bancários e de mora

De acordo com a periodicidade definida nos respectivos contratos de mútuo.

- Subsídios concedidos no âmbito do Programa de Habitação Económica

Estimou-se um valor médio mensal, tendo em conta as previsões globais de celebração de escrituras.

- Subsídios concedidos no âmbito do Programa de Apoio a Municípios

Estima-se que a comparticipação do empreendimento do sítio dos Salões da Câmara Municipal de Santa Cruz, transitada de 2009, seja paga este ano.

- Amortizações de empréstimos obtidos junto do IHRU

De acordo com a periodicidade definida nos respectivos contratos de mútuo.

- Disponibilização de tranches de empréstimos concedidos no âmbito do Programa PRID

Estimou-se um valor médio mensal, tendo em conta as previsões globais de celebração de novos contratos de mútuo e disponibilização de tranches ao abrigo de contratos anteriormente celebrados.

- Fornecedores de Imobilizado

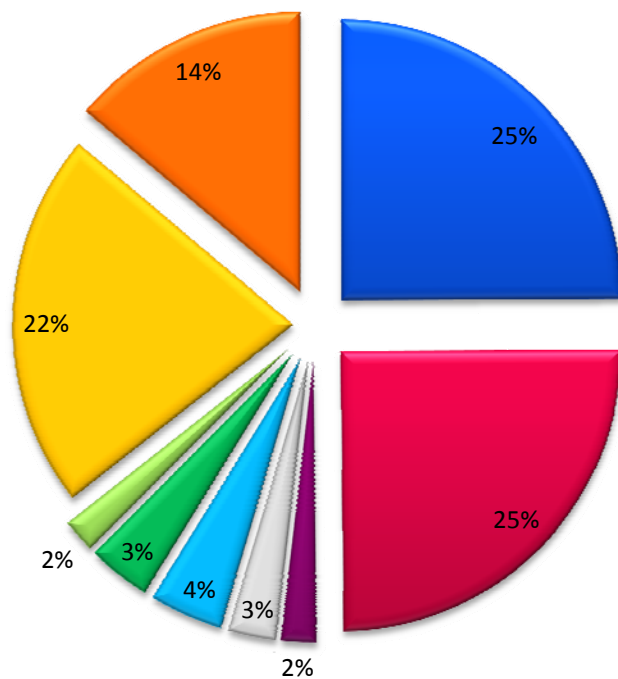
À semelhança dos restantes fornecedores, considerou-se que a periodicidade destes pagamentos seria a 30 dias, excepto nas aquisições de terrenos e de fogos, em que será a pronto pagamento.

#### 4.4. Fontes de Financiamento/ Origens de Fundos

O plano de financiamento foi revisto em função das necessidades de financiamento decorrentes das actividades associadas à solução de problemas advindos do Temporal, configurando a seguinte estrutura.

Actividades	Orçamento	Orçamento
Programas Nacionais - Comparticipação	9.949.975,00 €	24,92%
Programas Nacionais - Empréstimo	9.949.975,00 €	24,92%
Programas Comunitários	797.548,00 €	2,00%
Financiamento Bancário	1.095.076,00 €	2,74%
Fundo de Apoio à Reconstrução da Madeira	1.700.000,00 €	4,26%
Outros Donativos	1.456.000,00 €	3,65%
Receitas Próprias	773.846,00 €	1,94%
Indemnizações Compensatórias	8.804.752,00 €	21,75%
Contratos-programa	5.403.117,00 €	13,84%
<b>Total</b>	<b>39.930.289,00 €</b>	<b>100%</b>

Conforme acima evidenciado, as fontes de financiamento da IHM estão muito repartidas, sendo contudo a maior fatia proveniente do Orçamento Regional, com cerca de metade das origens de fundos, logo seguida dos programas Nacionais através das comparticipações e empréstimos obtidos junto do IHRU. Em termos gráficos, o plano de financiamento apresenta-se assim:



- Programas Nacionais - Participação
- Programas Nacionais - Empréstimo
- Programas Comunitários
- Financiamento Bancário
- Fundo de Apoio à Reconstrução da Madeira
- Outros Donativos
- Receitas Próprias
- Indemnizações Compensatórias
- Contratos-programa

## 5. Demonstrações Financeiras Previsionais

### 5.1. Balanço Previsional

Da conjugação de todos os elementos atrás referidos, abaixo apresentamos o Balanço, onde são evidenciadas as variações ocorridas entre 2008, 2009 e o presente ano nas suas componentes: Activo, Capital Próprio e Passivo.

BALANÇO	2008	2009	2010	Variação 2009/2010
<b>ACTIVO</b>				
<b>Activo Não corrente</b>				
Activos fixos tangíveis	191.132 €	113.363 €	188.546 €	66,32%
Propriedades de investimento	184.216.248 €	182.915.926 €	203.158.694 €	11,07%
Propriedades de investimento em curso	- €	1.647.546 €	5.969.325 €	262,32%
Activos intangíveis	- €	41.130 €	147.788 €	259,32%
<b>Total activo não corrente</b>	<b>184.407.379 €</b>	<b>184.717.965 €</b>	<b>209.464.353 €</b>	<b>13,40%</b>
<b>Activo corrente</b>				
Clientes	685.545 €	616.582 €	314.768 €	-48,95%
Adiantamento a fornecedores	- €	- €	- €	n.a.
Estados e outros entes públicos	61.298 €	40.930 €	49.514 €	20,97%
Outras contas a receber	17.625.008 €	25.989.701 €	31.610.878 €	21,63%
Diferimentos	13.554.707 €	12.876.281 €	4.789.699 €	-62,80%
Activos não correntes detidos para venda	2.903.334 €	2.543.842 €	2.103.868 €	-17,30%
Caixa e depósitos bancários	3.640.107 €	1.385.862 €	161.203 €	-88,37%
<b>Total activo corrente</b>	<b>38.469.999 €</b>	<b>43.453.198 €</b>	<b>39.029.931 €</b>	<b>-10,18%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>222.877.379 €</b>	<b>228.171.163 €</b>	<b>248.494.283 €</b>	<b>8,91%</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>				
<b>Capital Próprio</b>				
Capital realizado	5.000.000 €	5.000.000 €	5.000.000 €	0,00%
Reservas Reavaliação	- €	- €	- €	0,00%
Reservas Legais	- €	- €	- €	0,00%
Outras Reservas	144.560.926 €	144.560.926 €	144.560.926 €	0,00%
Outras variações do capital próprio	15.087.842 €	18.967.457 €	33.430.983 €	76,25%
Resultados transitados	- 15.750.747 €	- 16.940.827 €	- 16.226.053 €	-4,22%
Resultado Líquido	- 1.190.080 €	714.774 €	2.797.869 €	291,43%
<b>Total do Capital Próprio</b>	<b>147.707.940 €</b>	<b>152.302.330 €</b>	<b>169.563.725 €</b>	<b>11,33%</b>
<b>Passivo</b>				
<b>Passivo não corrente</b>				
Financiamentos obtidos - bancários	55.000.000 €	55.000.000 €	55.000.000 €	0,00%
Outros financiamentos obtidos	8.679.151 €	11.038.850 €	20.381.214 €	84,63%
Responsabilidades por benefícios pós-emprego	- €	- €	- €	0,00%
Outras contas a pagar	2.328.494 €	2.124.165 €	2.211.297 €	4,10%
<b>Total do Passivo Não Corrente</b>	<b>66.007.645 €</b>	<b>68.163.015 €</b>	<b>77.592.512 €</b>	<b>13,83%</b>
<b>Passivo corrente</b>				
Fornecedores	1.226.254 €	767.095 €	293.762 €	-61,70%
Estados e outros entes públicos	108.189 €	97.529 €	118.121 €	21,11%
Financiamentos obtidos - bancários	1.566.761 €	584.239 €	- €	-100,00%
Outros financiamentos obtidos	261.111 €	530.457 €	593.275 €	11,84%
Outras contas a pagar	2.184.920 €	2.559.759 €	894.886 €	-134,96%
Diferimentos	3.814.559 €	3.166.739 €	1.227.775 €	-61,23%
<b>Total do Passivo Corrente</b>	<b>9.161.795 €</b>	<b>7.705.818 €</b>	<b>1.338.047 €</b>	<b>-82,64%</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>75.169.439 €</b>	<b>75.868.833 €</b>	<b>78.930.558 €</b>	<b>4,04%</b>
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>	<b>222.877.379 €</b>	<b>228.171.163 €</b>	<b>248.494.283 €</b>	<b>8,91%</b>



## 5.2. Demonstração de Resultados Previsional

De igual forma, no que respeita à conta de exploração abaixo apresentamos as variações ocorridas entre 2008 e 2009 e as que se prevê ocorrerem no ano actual quanto aos Gastos, Rendimentos e Resultados.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2008	2009	2010	Varição 2009/2010
Vendas e serviços prestados	4.539.582,19 €	4.515.065,93 €	5.321.616,00 €	17,86%
Subsídios à Exploração	12.425.573,02 €	11.585.167,93 €	12.453.733,00 €	7,50%
Fornecimentos e serviços externos	- 4.097.398,63 €	- 3.811.618,19 €	- 4.198.272,76 €	10,14%
Gastos com o pessoal	- 3.417.337,67 €	- 3.494.717,38 €	- 3.580.831,40 €	2,46%
Imparidade de dívidas a receber	132.750,11 €	143.799,97 €	263.016,00 €	82,90%
Outros rendimentos e ganhos	1.285.105,64 €	1.216.919,85 €	1.375.849,10 €	13,06%
Outros gastos e perdas	- 6.200.141,21 €	- 4.205.151,15 €	- 3.217.626,77 €	-23,48%
<b>Res. Antes deprec., gastos fin. e imp.</b>	<b>4.668.133,45 €</b>	<b>5.661.867,02 €</b>	<b>7.891.451,17 €</b>	<b>39,38%</b>
Gastos/reversões de depreciação e amortização	- 3.086.691,30 €	- 3.247.848,60 €	- 3.542.918,40 €	9,09%
<b>Resultados Operacional</b>	<b>- 3.086.691,30 €</b>	<b>- 3.247.848,60 €</b>	<b>- 3.542.918,40 €</b>	<b>9,09%</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	408.089,24 €	13.204,81 €	7.920,00 €	-40,02%
Juros e gastos similares suportados	- 3.165.139,86 €	- 1.712.449,18 €	- 1.558.584,00 €	-8,99%
<b>Resultados antes de Impostos</b>	<b>- 1.175.608,47 €</b>	<b>714.774,05 €</b>	<b>2.797.868,77 €</b>	<b>291,43%</b>

## 5.3. 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	
<b>Fluxos de caixa das actividades operacionais</b>	
Recebimento de clientes	4.789.454,00 €
Pagamentos a fornecedores	- 5.572.876,81 €
Pagamentos ao pessoal	- 3.608.111,20 €
<i>Caixa gerada pelas operações</i>	- 4.391.534,00 €
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	- 8.584,00 €
Outros recebimentos/pagamentos	9.578.218,89 €
<b>Total actividades operacionais (1)</b>	<b>5.178.100,89 €</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Investimento</b>	
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>	
Investimentos diversos	- 28.836.273,08 €
<b>Recebimentos provenientes de:</b>	
Subsídios ao Investimento	15.003.526,00 €
<b>Total das actividades de investimento (2)</b>	<b>- 13.832.747,08 €</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Financiamento</b>	
<b>Recebimentos provenientes de:</b>	
Financiamentos obtidos	10.349.973,00 €
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>	
Financiamentos obtidos	- 1.529.030,00 €
Juros e gastos similares	- 1.390.955,44 €
<b>Total das actividades de financiamento (3)</b>	<b>7.429.987,56 €</b>
<b>Varição de Caixa e seus equivalentes</b>	<b>- 1.224.658,63 €</b>
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.385.862,00 €
<b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>	<b>161.203,37 €</b>

### Agradecimentos

Numa palavra final gostaríamos de agradecer a todas as entidades públicas e privadas que contribuem para que a IHM prosseguir com sucesso a sua missão, solucionando os problemas habitacionais de centenas de famílias madeirenses, deixando uma palavra de particular reconhecimento aos colaboradores envolvidos, pela dedicação, competência e profissionalismo demonstrados no desempenho do seu trabalho.

O Conselho de Administração

Funchal, 27 de Agosto de 2010

Paulo Alexandre de Atouguia e Aveiro

Filomena do Carmo Camacho Gomes de Faria Sousa

Maria da Conceição Rodrigues Berenguer

## 6. Anexos

Nas páginas seguintes são apresentados quadros completos com evolução trimestral no caso das actividades e mensal no caso do orçamento, conforme discriminação abaixo:

Quadro 1 – Terrenos, Instalações e Equipamentos Públicos e Infra-estruturas e Arranjos Exteriores

Quadro 2 – Conservação e Reparação

Quadro 3 – Habitação para Arrendamento Social

Quadro 4 – Habitação Económica a Preços Sociais e Apoio a Cooperativas de Habitação

Quadro 5 – PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados

Quadro 6 – Apoio a Projectos de Recuperação Urbanística

Quadro 7 – Outros Projectos e Actividades Operacionais

Quadro 8 – Plano de Financiamento

Quadro 9 – Fornecimentos e Serviços Externos

Quadro 10 – Gastos Com Pessoal

Quadro 11 – Gastos de depreciação e amortização

Quadro 12 – Perdas por imparidade

Quadro 13 – Outros gastos e perdas

Quadro 14 – Gastos e perdas de financiamento

Quadro 15 – Prestação de Serviços

Quadro 16 - Subsídios à Exploração

Quadro 17 – Reversões

Quadro 18 – Outros rendimentos e ganhos

Quadro 19 – Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Quadro 20 – Balanço

Quadro 21 – Demonstração de Resultados

Quadro 22 – Demonstração dos Fluxos de Caixa



QUADRO 1  
TERRENOS, INSTALAÇÕES E EQUIPAMENTOS PÚBLICOS, INFRA-ESTRUTURAS E ARRANJOS EXTERIORES

Tipo	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2011	anos seguintes			
Instalações	Edifício-Sede	elaboração de projectos	X	X	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	2013
	Espaços para Rede de Formação e Informação dos Bairros Sociais	elaboração de projectos	X	X	X	X	X	X	X	n.º de equipamentos	5	2013
	Edifícios/Espaços para Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré - Projecto Escolhas/reinvent@.com	em curso		X	X					n.º de equipamentos	6	2013
	Edifícios/Espaços para Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	elaboração de projectos	X	X	X	X	X	X	X	n.º de equipamentos	3	2013
Aquisição de Terrenos	Torre, Machico	em conclusão	X	X	X	X				m <sup>2</sup>	15.908	2010
	Arcebispo D. Aires, Funchal	em conclusão	X	X	X	X	X			m <sup>2</sup>	227	2010
	São Gonçalo, Funchal	em curso		X	X	X	X	X		m <sup>2</sup>	458,63	2011
	Aquisição de Terreno Pereira - Serra de Água (CVP)	em curso			X	X	X	X		m <sup>2</sup>	2.300,00	2011
	Aquisição de Terreno Poiso - Serra de Água	em curso			X	X	X	X		m <sup>2</sup>	6.100,00	2011
Infra-estruturas e Arranjos Exteriores	Matas, Porto Santo (9 lotes de Direito de Superfície)	em conclusão	X	X	X	X				n.º lotes	9	2011
	Arranjos Exteriores dos Conjuntos Habitacionais	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.a	n.a.	n.a
	Infra-estruturas e Arranjos Exteriores do Projecto Integrado de Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.a	n.a.	2013
	Infra-estruturas e Arranjos Urbanísticos, Poiso - Serra de Água	elaboração de projectos				X	X	X	X	n.º lotes	13	2012

n.a. - não aplicável



QUADRO 2  
 CONSERVAÇÃO E REPARAÇÃO

Tipo	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2011	anos seguintes			
Reparação	Reparação de Fogos Devolutos, Parque Habitacional IHM	em curso	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	n.º fogos	35	n.a.
	Reparação de Fogos Devolutos, Arrendamento Privado	em curso	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	n.º fogos	5	n.a.
Conservação	Conservação do Parque Habitacional IHM	em curso	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	n.º fogos	250	n.a.
Reparação	Obras em diversos fogos de terceiros para realojamentos/ Temporal	em curso		X	X			2010	n.a.	n.º fogos	65	n.a.

n.a. - não aplicável



QUADRO 3  
HABITAÇÃO PARA ARRENDAMENTO SOCIAL

Concelho	Actividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão	
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2011	anos seguintes				
Funchal	Arcebispo D. Aires	em curso	X	X	X						n.º fogos	40	2010
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase I (Desactivação do existente e construção de 37 fogos)	adjudicado	X	X	X	X	X	X			n.º fogos	37	2010
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase II (Desactivação do existente e construção de 24 fogos)	elaboração de projectos	X	X	X	X	X	X			n.º fogos	24	2011
	Requalificação do Bairro de S. Gonçalo - Fase III (Construção de 20 fogos)	elaboração de projectos e levantamentos	X	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	20	2012
	Nazaré (novo empreendimento)	elaboração projectos	X	X	X	X	X	X			n.º fogos	10	2011
	Santa Rita (novo empreendimento)	elaboração projectos	X	X	X	X	X	X			n.º fogos	50	2011
	Acordos de Colaboração - Município do Funchal	em curso	X	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	650	2011
	Aquisição de Fogos na Urbanização do Engenho Velho	em curso				X	X				n.º fogos	54	2010
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Quitéria Park IV	em curso				X	X				n.º fogos	30	2010
Donativo de Fogos em Santo Amaro - Engil	elaboração de projectos				X	X	X			n.º fogos	18	2011	
Santa Cruz	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Assomada Park	em curso				X	X			n.º fogos	15	2010	
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Quinta Bean	em curso				X	X			n.º fogos	16	2010	
Machico	Achada, Porto da Cruz	em conclusão	X	X	X	X	X			n.º fogos	8	2010	
	Torre, Machico (Construção de 4 fogos)	elaboração de projectos e levantamentos	X	X	X	X	X			n.º fogos	4	2010	
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional Machico Park	em curso				X	X			n.º fogos	16	2010	
	Aquisição de Fogos no Conjunto Habitacional do Vale - R. Seca	em curso				X	X			n.º fogos	10	2010	
	Aquisição de Fogos no C. Habitacional Achada - Porto da Cruz	em curso				X	X			n.º fogos	7	2010	
	Construção de Fogos Torre - Machico	elaboração de projectos				X	X	X			n.º fogos	5	2010
Câmara de Lobos	Requal. do Bairro da Palmeira II (recuperação de 257 fogos e espaços exteriores)	elaboração de projectos	X	X	X	X	X	X	X		n.º fogos	257	2013
	Aquisição de Fogos no Caminho Grande e Preces/Carmo	em curso				X	X			n.º fogos	10	2010	
	Construção de Fogos no Jardim da Serra	em curso				X	X			n.º fogos	5	2010	
	Aquisição/Reabilitação de Fogos no Curral das Freiras	em curso				X	X	X		n.º fogos	4	2010	
Porto Santo	Construção de fogos nas Matas	em conclusão	X	X	X	X				n.º fogos	4	2010	
Ribeira Brava	Construção de fogos - Poiso, Serra de Água	em curso				X	X	X		n.º fogos	13	2011	
	Donativos de Fogos - Pereira, Serra de Água (CVP)	em curso				X	X	X		n.º fogos	12	2011	
Santana	Achada Teixeira, São Jorge	em curso		X						n.º fogos	7	2010	
	Feiteira do Nuno, Santana	em curso		X						n.º fogos	15	2010	
	Igreja, Faial	em curso		X						n.º fogos	10	2010	
Vários	Arrendamentos/Sub-arrendamentos	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	30	2010	
	Novos arrendamentos/Sub-arrendamentos em consequência do Temporal	em curso		X	X	X	X			n.º fogos	150	2010	
	Rescisões de Arrendamento Privado por substituição ou troca de Fogos	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	20	2010	
	Renegociação de Renda em Contratos existentes e Activos	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	100	2010	
	Devolução de Fogos Habitação Social/ Encaminhamento para Habitação Económica	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	6	2010	
	Devolução de Fogos Habitação Social/ Outras Situações	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	36	2010	
<b>1693</b>													

QUADRO 4

HABITAÇÃO ECONÓMICA A PREÇOS SOCIAIS E APOIO A COOPERATIVAS DE HABITAÇÃO

Concelho	Actividade	situação	Execução						Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2011 anos seguintes			
Funchal	Varzea Park, São Martinho	em conclusão	X	X	X	X			n.º fogos	2	2010
	Engenho Velho, São Martinho	em conclusão	X	X	X	X			n.º fogos	2	2010
	Conjunto Habitacional Quitéria Park IV	em conclusão	X	X	X	X			n.º fogos	4	2010
	Empreendimento Coohafal	em curso	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	50	2011
Machico	Achada, Porto da Cruz	em conclusão	X	X	X	X	X		n.º fogos	1	2010
	Paraíso, Machico	em conclusão	X	X	X	X	X		n.º fogos	1	2010
	Alto da Queimada, Água de Pena	em conclusão	X	X	X	X	X		n.º fogos	4	2010
	Conjunto Habitacional Machico Park	em conclusão	X	X	X	X	X	X	n.º fogos	44	2011
Santa Cruz	Conjunto Habitacional Quinta Bean	em conclusão	x	x	x	x	x		n.º fogos	1	2010
	Conjunto Habitacional Assomada Park	em conclusão	X	X	X	X	X		n.º fogos	2	2010
										111	

QUADRO 5

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	2011 anos seguintes			
Calheta	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	10	2010
Câmara de Lobos	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	25	2010
Ribeira Brava	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	35	2010
Ponta do Sol	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	16	2010
São Vicente	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	20	2010
Machico	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	20	2010
Santana	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	20	2010
Funchal	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	50	2010
Porto Santo	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	4	2010
Porto Moniz	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	14	2010
Santa Cruz	Apoio PRID	em curso		X	X	X	X		n.º de contratos	36	2010
										250	



QUADRO 6

APOIO A PROJECTOS DE RECUPERAÇÃO URBANÍSTICA

Concelho	Actividade	situação	Execução							Unidade de medida	Qunatidade	Conclusão
			Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2011	anos seguintes			
Porto Santo	Projecto ADERAM, Porto Santo	em curso	X	X	X	X	X	x		n.º de habitações	33	2011
Ribeira Brava	Projecto ADERAM, R.ª Brava	Levantamento	X	X	X	X	X	X	X	n.º de habitações	150	2013
São Vicente	Projecto ADERAM, São Vicente	em curso	X	X	X	X	X			n.º de habitações	20	2010
Santa Cruz	Projecto Santa Cruz XXI/ADERAM	Levantamento	x	x	x	x	X	X		n.º de habitações	120	2013
											323	



QUADRO 7  
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	2011			
Necessidades de realojamento devido a Obras Públicas	Novo Hospital da RAM	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	59	2010
	Cota 500 - 1.ª Fase	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	10	2010
	Cota 500 - 2.ª Fase	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	13	2010
	Cota 200	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	3	2010
	Madeira Tecnopolo	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	3	2010
	Via Expresso ao Porto do Funchal	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	6	2010
	Acesso Oeste a Santo Amaro	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010
	Via Rápida C.ª Lobos - Estr.º C.ª Lobos	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	10	2010
	Ligação Rodoviária ao Jardim da Serra	em curso	X	X					n.º famílias	1	2010
	Ligação entre a Igreja Antiga e a Palmeira de Baixo- Caniçal	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010
	Via Expresso S. Jorge - Arco de S. Jorge	em curso	X	X					n.º famílias	1	2010
	Centro de Saúde da Calheta	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010
	Construção da Variante ao Centro do Caniço	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010
	Via Rápida Machico - Caniçal - Ramais 6 a 9	em curso	X	X					n.º famílias	2	2010
	Arranjo Urbanístico do Centro de São Roque	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010
Construção do Nó das Quebradas à E.R. 229	em curso	X	X					n.º famílias	2	2010	
Via Expresso Fajã Ovelha/Ponta do Pargo	em curso	X	X	X	X	X		n.º famílias	1	2010	

QUADRO 7  
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	2011	Anos seguintes			
Património	Alienação de Fogos de Habitação Social	em curso			X	X	X	X	X	n.º fogos	10	n.a.
	Constituição de Novos Condomínios	em curso		X	X	X	X	X	X	n.º	10	n.a.
	Conclusão do Registo Predial do Parque Habitacional - Empreendimentos Antigos	em curso		X	X	X	X	X	X	n.º de edifícios	120	n.a.
	Conclusão do Registo do Parque Habitacional novo	em curso					X			n.º fogos	32	2010
	Atribuições de espaços não habitacionais	em curso				X	X	X	X	n.º de espaços	5	n.a.
Candidatos	Novas Candidaturas	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	800	n.a.
	Actualização de Candidaturas	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	2.500	n.a.
	Tesouraria- Loja do Cidadão	a implementar		X	X	X	X	X	X	n.º atendimentos	1.200	n.a.
	Vistorias a Candidaturas	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	800	n.a.
	Atendimentos ao Balcão	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	21.600	n.a.
	Avaliação de Candidaturas	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	1.100	n.a.
	Audiências a Candidatos	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º	600	n.a.
Inquilinos	Actualização Anual das Rendas Sociais	anual		X		X	X			n.º	3.800	2011
	Revisão de Rendas Sociais	em curso	X	X	X	X	X			n.º	3.500	n.a.
	Ação Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	em curso	X	X	X	X				n.º inquilinos	90	n.a.
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	em curso		X	X	X	X			n.º inquilinos	300	n.a.
	Audiências a Inquilinos	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.º inquilinos	6.000	n.a.
	Projecto Férias Vivas	anual					X			n.º de crianças	120	2010
	Projecto Reinvent@.com	a implementar		X	X	X	X	X	X	n.º de crianças	40	2013
	Rede de Formação e Informação	em curso	X	X	X	X	X			n.º habitantes	800	n.a.
Mutuários	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	anual				X	X			n.º	1.200	2011
	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	em curso	X	X	X	X	X			n.º	150	2010
	Recuperação de apoios públicos em caso de incumprimento contratual	em curso	X	X	X	X	X			n.º processos	50	2010
Desempregados	Avaliação de Processos para Apoio ao Arrendamento	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º	25	2011
	Avaliação de Processos para Apoio ao Crédito Habitação	em curso	X	X	X	X	X	X		n.º	15	2011



QUADRO 7  
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	2011			
<b>Tecnologias de Informação</b>	Gestão Documental	em curso	X	X	X				n.º funcionários	130	2010
	Gestão de Clientes	em curso	X	X	X	X	X		n.º funcionários	40	2010
	Remodelação do Sistema Integrado de Gestão	em curso	X	X	X	X	X		n.º funcionários	130	2010
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	em curso	X	X	X	X	X		n.º funcionários	130	2010
	Optimização das ligações de rede entre a Sede da IHM e os Gabinetes dos Bairros (Nazaré, Palmeira – Câmara de Lobos e Nogueira – Camacha)	em curso	X	X					n.º funcionários	40	2010
	Reestruturação da Rede Informática na sede da IHM	em curso		X	X				n.º funcionários	130	2010
<b>Imagem</b>	Participação na Feira da Indústria e da Construção	anual				X	X		n.º eventos	1	2010
<b>Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos</b>	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	em curso	X	X	X	X	X		n.º documentos	950	n.a.
<b>Funcionários</b>	Mapa de férias	anual		X	X				n.º	1	2010
	Balanço Social nos termos da Administração Pública	anual		X	X				n.º	1	2010
	Balanço Social nos termos do Código do Trabalho	anual		X	X				n.º	1	2010
	Aplicação do Sistema Integrado de Avaliação do Desempenho - SIADAP	anual		X	X				n.a.	n.a.	2010
	Mapas de pessoal para o ano de 2011	anual						X	n.º	1	2010
	Plano de Formação para 2011	anual						X	n.º	1	2010

n.a. - não aplicável



QUADRO 8

PLANO DE FINANCIAMENTO

ACTIVIDADES	FONTES DE FINANCIAMENTO									TOTAL
	Programas Nacionais		Programas Comunitários	Financiamento Bancário	Fundo de Apoio à Reconstrução da Madeira	Outros Donativos	Receitas Próprias	PIDDAR 2010		
	Participação	Empréstimo						Indemnizações Compensatórias	Contratos-programa	
Aquisição de Terrenos e Infra-estruturas	0,00 €	0,00 €	28.644,00 €	371.841,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	150.240,00 €	0,00 €	550.725,00 €
Construção/Aquisição de Imóveis	9.420.375,00 €	9.420.375,00 €	286.435,00 €	539.302,00 €	1.000.000,00 €	1.456.000,00 €	1.421,00 €	1.709.006,00 €	1.800.000,00 €	25.632.914,00 €
Grande Reparação de Imóveis	529.600,00 €	529.600,00 €	153.920,00 €	183.933,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	368.848,00 €	0,00 €	1.765.901,00 €
Conservação de Imóveis	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.291.537,00 €	0,00 €	3.291.537,00 €
Habitação a Custos Controlados	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	322.592,00 €	0,00 €	322.592,00 €
Apoio a Municípios	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	518.041,00 €	0,00 €	518.041,00 €
Apoio a Particulares	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	700.000,00 €	0,00 €	0,00 €	186.602,00 €	1.350.000,00 €	2.236.602,00 €
Programa de Arrendamento Privado	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	772.425,00 €	1.137.575,00 €	0,00 €	1.910.000,00 €
Amortizações e Encargos Bancários	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	200.000,00 €	2.253.117,00 €	2.453.117,00 €
Outras Actividades Operacionais	0,00 €	0,00 €	328.549,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	920.311,00 €	0,00 €	1.248.860,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>9.949.975,00 €</b>	<b>9.949.975,00 €</b>	<b>797.548,00 €</b>	<b>1.095.076,00 €</b>	<b>1.700.000,00 €</b>	<b>1.456.000,00 €</b>	<b>773.846,00 €</b>	<b>8.804.752,00 €</b>	<b>5.403.117,00 €</b>	<b>39.930.289,00 €</b>



QUADRO 9

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2.010
622 Serviços Especializados													
6221 Trabalhos Especializados													
62211 Consultadoria e Assistência Técnica	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
62212 Auditoria	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	1.980	23.760
62213 Limpeza urbana	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	9.848	118.176
62214 Outros	588	588	588	588	588	588	588	588	588	588	588	588	7.056
6222 Publicidade e Propaganda		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
62221 Participação em Feiras	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	2.208
62222 Publicação anúncios	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	2.688
62223 Placas de Obras e comemorativas	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
62224 Outras	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	2.292
6223 Vigilância e Segurança	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	25.200
6224 Honorários	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	3.245	38.940
6226 Conservação e Reparação													
62262 Conservação-Edifícios e out. Const.													
622621 Empr. de Conservação	139.770	140.984	150.113	128.472	128.472	147.858	147.858	147.858	147.858	147.858	147.858	147.858	1.722.817
622622 Conservação Elevadores	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	5.014	60.168
622623 Material Diverso- Conservação	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	1.216	14.592
622624 Conservação - Condomínio	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	996
622625 Conservação - Edifícios Alheios	0	0	9.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.652
62263 Conservação-Equip. Básico	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
62264 Conservação-Equip. Transporte													0
622641 Não sujeita a tributação autónoma	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	2.880
622643 Sujeita a tributação autónoma (10%)	926	926	926	926	926	926	926	926	926	926	926	926	11.112
62265 Conservação - Equip. Administrativo	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	1.587	19.044
6227 Serviços bancários	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	5.016
6228 Outros													
62281 Inspeção viatura													
622811 Não sujeita a tributação autónoma	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	144
622813 Sujeita a tributação autónoma (10%)	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	228
623 Materiais													
6231 Ferr. e Utensílios Desg. Rápido	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	444
6232 Livros e Documentação Técnica	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	96
6233 Material de Escritório	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	1.453	17.436
6234 Artigos para Oferta													
6235 Jornais e revistas	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	576
6236 Artigos honoríficos e de decoração	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
6238 Outros	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
624 Energia e fluidos													
6241 Electricidade													
62411 Instalações da IHM	865	865	865	865	865	865	865	865	865	865	865	865	10.380
62412 Complexos habitacionais	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	71.820
6242 Combustíveis													0
62421 Não sujeita a tributação autónoma	419	419	419	419	419	419	419	419	419	419	419	419	5.028
62423 Sujeita a tributação autónoma (10%)	567	567	567	567	567	567	567	567	567	567	567	567	6.804
6243 Água	932	932	932	932	932	932	932	932	932	932	932	932	11.184



		QUADRO 9												
		FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS												
		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2.010
625	Deslocações Estadas e Transportes													
6251	Deslocações e Estadas													
62511	Desloc. e Estadas - Aceites	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	5.208
626	Serviços Diversos													
6261	Rendas e Alugueres													
62611	Rendas de Imóveis													
626111	Subarrendamento de imóveis	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.667	145.663	1.748.000
626112	Rendas da Loja Cidadão	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	1.911	22.932
62612	Aluguer de espaços													0
62613	Aluguer de máquinas fotocópias	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	4.056
62614	Aluguer de outros equipamentos	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
6262	Comunicação													
62621	Comunicação-Despesas Postais	803	803	803	803	803	803	803	803	803	803	803	803	9.636
62622	Comunicações fixas	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	2.227	26.724
62623	comunicações móveis	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
62624	Despesas e serviços de internet	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	4.932
6263	Seguros													
62635	Seguros de Viaturas													
626351	Não sujeita a tributação autónoma	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	1.212
626353	Sujeita a tributação autónoma (10%)	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	2.484
6265	Contencioso e Notariado	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835	835	10.020
6266	Despesas de Representação	226	226	226	226	226	226	226	226	226	226	226	226	2.712
6267	Limpeza Higiene e Conforto													
62671	Empresas de Limpeza	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	3.778	45.336
62672	Produtos de limpeza	535	535	535	535	535	535	535	535	535	535	535	535	6.420
6268	Outros Serviços													
626801	Cobrança de Receita	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	4.109	49.308
626802	Condominio	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	2.832	33.984
626803	Licenciamento de software	586	586	586	586	586	586	586	586	586	586	586	586	7.032
626804	Gastos com projectos de acção social	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	912
626806	Lavagens de viaturas													0
6268061	Não sujeita a tributação autónoma	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
6268063	Sujeita a tributação autónoma (10%)	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	468
626807	Administração - diversos	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	336
626808	Certidões	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	792
626899	Outros	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	1.152
<b>Total</b>		<b>345.254</b>	<b>346.468</b>	<b>365.249</b>	<b>333.956</b>	<b>333.956</b>	<b>353.342</b>	<b>353.342</b>	<b>353.342</b>	<b>353.342</b>	<b>353.342</b>	<b>353.342</b>	<b>353.338</b>	<b>4.198.273</b>



GASTOS COM PESSOAL													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Vencimento base	10.187,01	10.187,01	10.187,01	10.187,01	10.187,01	0,00	10.187,01	10.187,01	10.187,01	10.187,01	10.187,01	10.187,01	112.057,11
Subsídio de Férias	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,84	1.697,78	20.374,02
Subsídio de Natal	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,92	848,89	10.187,01
Despesas de Representação	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	3.241,47	38.897,64
Ajudas de Custo	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	999,96
Vencimento base	190.555,81	190.555,81	190.555,81	190.555,81	190.555,81	0,00	190.555,81	190.555,81	190.555,81	190.555,81	190.555,81	190.555,81	2.096.113,91
Subsídio de Férias	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,30	31.759,32	381.111,62
Subsídio de Natal	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,65	15.879,66	190.555,81
Subsídio de Alimentação	12.027,50	12.027,50	12.027,50	12.027,50	12.027,50	0,00	12.027,50	12.027,50	12.027,50	12.027,50	12.027,50	12.027,50	132.302,50
Subsídio de Insularidade	0,00	0,00	53.355,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.355,63
Despesas de Representação	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	5.114,39	61.372,68
Ajudas de Custo	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	15.000,00
Horas Extraordinárias	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,63	5.000,00
Gratificações	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	233,26	2.799,12
Abono para Falhas	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	258,87	3.106,44
Abono Família	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	1.750,00	21.000,00
Subsídio Assistência	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,42	88,38	1.061,00
Subsídios de parentalidade	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,33	318,37	3.820,00
Pessoal - Aguarda aposentação	60,00	60,00											120,00
Prémios p /Pensões - Órgãos Sociais	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	204,55	2.454,60
Outros benefícios - Org. Sociais	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	128,43	1.541,16



QUADRO 10

GASTOS COM PESSOAL

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Enc. s/Rem.-Orgãos Sociais	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.736,00	1.734,61	20.830,61
Enc. s/Rem.-Pessoal	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.866,00	32.860,58	394.386,58
Seg.Ac.Trb - O.Sociais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Seg.Ac.Trb - Pessoal	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	212,00	2.500,00
CAS - assist. médica - Orgãos Sociais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAS - outros - Orgãos Sociais	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	120,00
CAS - assist. médica - Pessoal	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	24,00
CAS - Outros - Pessoal	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	163,00	2.000,00
OCP-Orgãos Sociais													
Seguros	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	120,00
Formação	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	167,00	163,00	2.000,00
OCP-Pessoal													
Formação	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	254,00	3.004,00
Fardamento	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	208,00	2.496,00
Publicação de anuncios	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	120,00
<b>Totais</b>	<b>311.738</b>	<b>311.738</b>	<b>365.033</b>	<b>311.678</b>	<b>311.678</b>	<b>98.907</b>	<b>311.678</b>	<b>311.678</b>	<b>311.678</b>	<b>311.678</b>	<b>311.678</b>	<b>311.671</b>	<b>3.580.831</b>



QUADRO 11

GASTOS DE DEPRECIACÃO E DE AMORTIZACÃO

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010	
<b>PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>264.055</b>	<b>264.068</b>	<b>264.270</b>	<b>264.361</b>	<b>264.513</b>	<b>264.634</b>	<b>265.547</b>	<b>279.445</b>	<b>288.058</b>	<b>294.075</b>	<b>294.897</b>	<b>295.720</b>	3.303.642	
6412 - Edifícios e Outras Construções	2,12%	264.055	264.068	264.270	264.361	264.513	264.634	265.547	279.445	288.058	294.075	294.897	295.720	3.303.642	
<b>ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS</b>		<b>12.964</b>	<b>13.409</b>	<b>13.854</b>	<b>14.279</b>	<b>14.704</b>	<b>15.130</b>	<b>15.555</b>	<b>15.980</b>	<b>16.405</b>	<b>16.830</b>	<b>17.256</b>	<b>17.681</b>	184.047	
6422 - Edifícios e Outras Construções	2,12%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6423 - Equipamento Básico	19,70%	338	347	355	363	371	379	388	396	404	412	421	429	4.603	
6424 - Equipamento de transporte	24,00%	2.575	2.595	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	2.615	31.318	
6425 - Equipamento Administrativo	24,00%	9.987	10.404	10.821	11.238	11.655	12.072	12.489	12.905	13.322	13.739	14.156	14.573	147.362	
6427 - Outros activos fixos tangíveis	12,00%	63	63	63	63	64	64	64	64	64	64	64	64	765	
<b>ACTIVOS INTANGÍVEIS</b>		<b>2.484</b>	<b>2.846</b>	<b>3.362</b>	<b>3.723</b>	<b>4.085</b>	<b>4.447</b>	<b>4.809</b>	<b>5.171</b>	<b>5.533</b>	<b>5.895</b>	<b>6.257</b>	<b>6.618</b>	55.230	
6433 - Programas de computador	33,33%	2.484	2.846	3.362	3.723	4.085	4.447	4.809	5.171	5.533	5.895	6.257	6.618	55.230	
<b>TOTAL</b>		<b>3.247.849</b>	<b>279.503</b>	<b>280.323</b>	<b>281.485</b>	<b>282.364</b>	<b>283.302</b>	<b>284.211</b>	<b>285.911</b>	<b>300.596</b>	<b>309.996</b>	<b>316.800</b>	<b>318.409</b>	<b>320.019</b>	<b>3.542.918</b>

QUADRO 12

PERDAS POR IMPARIDADE

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Em dívidas a receber													
Clientes	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	63.442	761.304
Outros devedores	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	10.694	128.328
	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>74.136</b>	<b>889.632</b>



QUADRO 13

OUTROS GASTOS E PERDAS

	2009	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Impostos directos														
IMI	633.928	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	53.884	646.608
Impostos indirectos														
IVA	126	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	132
Imposto selo emp. Obtidos	78.437													
IS - utilização		2.076	2.053	2.053	2.053	2.053	2.218	2.218	2.218	1.977	1.977	1.977	1.835	24.708
IS s/ juros- Déxia		1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.735	1.730	20.815
IS s/ juros- BESI		862	862	862	862	862	862	862	862	862	862	862	856	10.338
IS s/juros - CGD		27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	22	319
IS s/ emp. IHRU	961	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1.080 U
IS - arrendamento	766	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	780
IS- escritos	110	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
IS - Comissões bancárias	52	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
IS - O. Gastos e perdas	208	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	216 U
Imposto Único circulação														
Não sujeito tributação	302	0	0	48	0	0	0	0	48	0	58	0	0	154
Sujeito tributação 10%	424	51	48	19	0	0	0	211	0	0	33	34	58	454
Alienações	105.814	0	0	3.342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.342
Conservação e reparação	32.611	0	0	0	5.000	5.000	0	0	0	0	0	0	0	10.000
Rendas e alugueres	576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comunicações	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Condomínio	508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remuneração do pessoal	418	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	540
Rendimentos em Imóveis														
Habitacões	1.122.459	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	74.831	897.972
Edifícios comerciais	852	57	57	57	57	57	57	57	57	57	57	57	57	684
Logradouros	793	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	636
Multas habitacionais	528.902	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	35.260	423.120
Quotizações	6.000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
Multas fiscais	285	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	288
Subsídios concedidos														0
Habitacão económica	409.996	30.000	60.000	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	23.259	322.592
Autarquias	516.045	0	0	0	0	1.892	105	0	0	0	0	0	0	1.997
Cooperativas	0													0
Apoio ao arrendamento	5.841	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
Apoio crédito habitacão	695	868	868	868	868	868	868	868	868	868	868	868	868	10.416
Requalificação urbanística	46.190	0	0	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	100.000
Redução emp. concedidos														0
PRID	660.082	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	56.657	679.884
RAVP	23.660	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	2.031	24.372
<b>TOTAL</b>	<b>3.327.597</b>	<b>261.660</b>	<b>291.634</b>	<b>268.254</b>	<b>269.845</b>	<b>271.737</b>	<b>265.115</b>	<b>265.221</b>	<b>265.058</b>	<b>264.769</b>	<b>264.860</b>	<b>264.803</b>	<b>264.669</b>	<b>3.217.627</b>



QUADRO 14

GASTOS E PERDAS DE FINANCIAMENTO

	2009	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Dèxia	1.218.059	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	43.365	520.380
WestLB/Bes-I		21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	21.543	258.516
CGD-CCC		1.112	1.112	1.112	955	955	955	615	615	615	0	0	0	8.046
Juros empr.obtidos - IHRU														0
12 fogos - Nova cidade	7.050	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335	4.020
11 f igreja e 12 f F. Nuno	12.546	541	541	541	541	541	541	541	541	541	541	541	541	6.492
8 fogos Tranqual	4.356	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	2.256
25 fogos - Jardim da Serra	10.633	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	6.096
12 fogos - Pomar	4.919	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	2.868
40 fogos - Torre Machico	14.963	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	6.600
8 fogos - Achada P.Cruz	4.712	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1.560
44 fogos - Vargem	18.227	834	834	834	834	834	834	834	834	834	834	834	834	10.008
Covas Faial e S. Jorge	4.218	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	2.316
100 fogs - CCF	68.555	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	2.675	32.100
10 fogos - Santa Luzia	2.086	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1.440
9 fogos - Santa P. Moniz	2.464	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	2.436
1ª fase - recup. Palmeira	2.382	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	5.100
13 fgs -Assomada S.Cruz	3.009	558	558	558	558	558	558	558	558	558	558	558	558	6.696
32 fogos Santana		1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	13.200
Juros mora - fornecedores	31.269	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	16.667	200.000
Juros mora - tribunais	6													0
Juros mora - Estado	2													0
Comissão de aval	20.286	1.722	1.556	1.722	1.667	1.722	1.667	1.722	1.722	1.667	1.722	1.667	1.722	20.278
Outras comissões	1.732	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
cobertura de juros	280.976	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	37.198	446.376
														0
<b>TOTAL</b>	<b>1.712.449</b>	<b>130.356</b>	<b>130.190</b>	<b>130.356</b>	<b>130.144</b>	<b>130.199</b>	<b>130.144</b>	<b>129.859</b>	<b>129.859</b>	<b>129.804</b>	<b>129.244</b>	<b>129.189</b>	<b>129.240</b>	<b>1.560.594</b>

QUADRO 15

PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2009	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Rendimentos de imóveis														
Habitacões	3.619.148	301.596	301.596	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	331.756	3.920.748
Edifícios comerciais	816.867	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	69.434	833.208
Edifícios não comerciais	0	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	40.585	487.020
Canon superficiário	52.749	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	4.484	53.808
Logradouros	26.302	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	2.236	26.832
<b>TOTAL</b>	<b>4.515.066</b>	<b>418.335</b>	<b>418.335</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>448.495</b>	<b>5.321.616</b>

QUADRO 16

SUBSÍDIOS À EXPLORAÇÃO

	2009	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Subsídios à exploração														
Contratos Programa -Enc. Financeiros	2.626.617	239.522	116.494	144.219	160.605	121.852	236.776	142.384	116.162	143.646	159.574	120.821	235.422	1.937.477
Contratos Programa -PRID	0	58.688	58.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	68.688	804.256
Indemnizações compensatórias	8.950.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.000.000	9.000.000
Centro de emprego e formação profissional	8.551	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
FARM	0							1.500	230.000	230.000	238.500			700.000
<b>TOTAL</b>	<b>11.585.168</b>	<b>299.210</b>	<b>176.182</b>	<b>213.907</b>	<b>230.293</b>	<b>191.540</b>	<b>306.464</b>	<b>213.572</b>	<b>415.850</b>	<b>443.334</b>	<b>467.762</b>	<b>190.509</b>	<b>9.305.110</b>	<b>12.453.733</b>



QUADRO 17

REVERSÕES

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Reversões em dívidas a receber													
Clientes	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	47.144	565.728
Outros devedores	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	5.074	60.888
<b>TOTAL</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>52.218</b>	<b>626.616</b>



QUADRO 18

OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010	
Alienações	69.174	0	0	2.937	19.058	14.271	16.714	16.714	4.493	13.813	15.160	14.046	17.247	134.452
Correcções de exercicios anteriores														
Rendimentos de imóveis														
Habitacões	65.583	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	5.575	66.900
Canon superficiário	10.411	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885	885	10.620
Multas habitacionais	10.854	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	720
Imputação de subsídios ao investimento	369.278	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	540.000
Donativos	621	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	720
Multas														0
Habitacionais	541.947	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	42.904	514.848
Edifícios	84.991	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	6.728	80.736
Canon superficiário	980	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	936
Juros de mora														0
PRID	6.607	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661	7.932
RAVP	101	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Juros legais														0
Rendas habitacionais	896	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
PRID	13.825	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
RAVP	1.570	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	1.680
Outros - não alheios valor acrescentado														0
Caderno encargos	50			100	50			174	261					585
<b>TOTAL</b>	<b>718.993</b>	<b>103.401</b>	<b>103.401</b>	<b>106.438</b>	<b>122.509</b>	<b>117.672</b>	<b>120.115</b>	<b>120.289</b>	<b>108.155</b>	<b>117.214</b>	<b>118.561</b>	<b>117.447</b>	<b>120.648</b>	<b>1.375.849</b>

QUADRO 19

JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS RENDIMENTOS SIMILARES

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Juros obtidos de depósitos	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	7.920
<b>TOTAL</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>7.920</b>

# PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO

## Rectificativo 2010



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, E.P.E.

QUADRO 20

	BALANÇO												2010
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	
<b>ACTIVO</b>													
<b>Activo Não corrente</b>													0
Activos fixos tangíveis	122.752	131.696	140.195	147.269	153.917	160.141	165.939	171.312	176.260	180.782	184.880	188.546	188.546
Propriedades de investimento	182.668.905	182.412.389	182.452.328	182.347.850	182.209.261	182.071.118	182.331.943	192.497.555	198.726.729	202.818.206	202.988.861	203.158.694	203.158.694
Propriedades de investimento em curso	2.002.418	2.357.289	2.551.484	2.906.355	3.261.226	3.616.098	4.008.302	4.400.507	4.792.711	5.184.916	5.577.120	5.969.325	5.969.325
Activos intangíveis	51.675	61.858	77.066	86.371	95.315	103.897	112.117	119.975	127.471	134.605	141.378	147.788	147.788
<b>Total activo não corrente</b>	<b>184.845.750</b>	<b>184.963.233</b>	<b>185.221.073</b>	<b>185.487.845</b>	<b>185.719.720</b>	<b>185.951.253</b>	<b>186.618.301</b>	<b>197.189.348</b>	<b>203.823.171</b>	<b>208.318.509</b>	<b>208.892.239</b>	<b>209.464.353</b>	<b>209.464.353</b>
<b>Activo corrente</b>													
Clientes	588.917	561.252	536.604	511.955	487.307	462.658	438.010	413.362	388.713	364.065	339.416	314.768	314.768
Estados e outros entes públicos	41.062	41.194	44.826	44.958	45.090	45.222	45.354	45.486	45.618	49.250	49.382	49.514	49.514
Outras contas a receber	33.808.628	32.649.702	31.490.776	30.492.961	29.495.146	28.497.331	27.498.016	26.270.201	25.042.386	23.806.071	22.808.261	31.610.878	31.610.878
Diferimentos	3.957.509	4.021.447	4.121.899	4.135.788	4.149.676	4.241.108	4.332.540	4.423.972	4.515.403	4.606.835	4.698.267	4.789.699	4.789.699
Activos não correntes detidos para venda	2.543.842	2.543.842	2.457.969	2.415.043	2.372.118	2.335.799	2.299.480	2.263.161	2.227.839	2.192.518	2.148.193	2.103.868	2.103.868
Caixa e depósitos bancários	3.300	220.596	430.855	346.436	491.975	96.927	423.275	4.397.643	3.430.673	3.056.185	1.684.057	161.203	161.203
<b>Total activo corrente</b>	<b>40.943.258</b>	<b>40.038.033</b>	<b>39.082.928</b>	<b>37.947.141</b>	<b>37.041.312</b>	<b>35.679.045</b>	<b>35.036.674</b>	<b>37.813.823</b>	<b>35.650.633</b>	<b>34.074.924</b>	<b>31.727.576</b>	<b>39.029.931</b>	<b>39.029.931</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>225.789.008</b>	<b>225.001.266</b>	<b>224.304.001</b>	<b>223.434.986</b>	<b>222.761.032</b>	<b>221.630.298</b>	<b>221.654.975</b>	<b>235.003.172</b>	<b>239.473.804</b>	<b>242.393.434</b>	<b>240.619.815</b>	<b>248.494.283</b>	<b>248.494.283</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
Outras Reservas	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926	144.560.926
Outras variações do capital próprio	18.986.674	19.032.840	19.052.057	19.071.274	19.090.491	19.109.708	19.371.592	25.183.466	29.475.074	32.104.282	32.993.633	33.430.983	33.430.983
Resultados transitados	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053	-16.226.053
Resultado Líquido	-528.822	-1.212.515	-1.875.311	-2.423.259	-3.017.684	-3.295.587	-3.880.500	-4.289.791	-4.671.595	-5.033.960	-5.676.189	2.797.869	2.797.869
<b>Total do Capital Próprio</b>	<b>151.792.725</b>	<b>151.155.198</b>	<b>150.511.619</b>	<b>149.982.888</b>	<b>149.407.681</b>	<b>149.148.994</b>	<b>148.825.965</b>	<b>154.228.548</b>	<b>158.138.352</b>	<b>160.405.196</b>	<b>160.652.317</b>	<b>169.563.725</b>	<b>169.563.725</b>
<b>Passivo</b>													
<b>Passivo não corrente</b>													
Financiamentos obtidos - bancários	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000	55.000.000
Outros financiamentos obtidos	11.038.850	11.038.850	11.038.850	11.038.850	11.038.850	11.038.850	11.038.850	15.366.174	18.573.232	20.417.889	20.813.356	20.381.214	20.381.214
Outras contas a pagar	2.131.426	2.138.687	2.145.948	2.153.209	2.160.470	2.167.731	2.174.992	2.182.253	2.189.514	2.196.775	2.204.036	2.211.297	2.211.297
<b>Total do Passivo Médio e Longo Prazo</b>	<b>68.170.276</b>	<b>68.177.537</b>	<b>68.184.798</b>	<b>68.192.059</b>	<b>68.199.320</b>	<b>68.206.581</b>	<b>68.213.842</b>	<b>72.548.427</b>	<b>75.762.746</b>	<b>77.614.665</b>	<b>78.017.392</b>	<b>77.592.512</b>	<b>77.592.512</b>
<b>Passivo corrente</b>													
Fornecedores	323.411	259.482	314.777	201.920	201.920	293.850	293.850	293.850	293.850	293.850	293.850	293.762	293.762
Estados e outros entes públicos	115.962	115.962	131.965	115.952	115.945	52.113	118.151	118.164	118.125	118.125	118.125	118.121	118.121
Financiamentos obtidos - bancários	584.189	527.798	527.798	527.798	527.798	927.798	927.798	927.798	343.609	343.609	343.609	0	0
Outros financiamentos obtidos	407.452	407.452	379.727	335.459	329.944	209.670	183.448	183.448	155.723	111.455	105.940	593.275	593.275
Outras contas a pagar	3.167.217	3.130.061	3.025.541	2.851.135	2.750.649	1.563.517	1.864.147	5.475.162	3.433.623	2.278.759	-139.193	-894.886	-894.886
Diferimentos	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775	1.227.775
<b>Total do Passivo Curto Prazo</b>	<b>5.826.006</b>	<b>5.668.530</b>	<b>5.607.584</b>	<b>5.260.039</b>	<b>5.154.031</b>	<b>4.274.723</b>	<b>4.615.169</b>	<b>8.226.196</b>	<b>5.572.705</b>	<b>4.373.573</b>	<b>1.950.106</b>	<b>1.338.047</b>	<b>1.338.047</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>73.996.282</b>	<b>73.846.067</b>	<b>73.792.382</b>	<b>73.452.099</b>	<b>73.353.351</b>	<b>72.481.304</b>	<b>72.829.011</b>	<b>80.774.624</b>	<b>81.335.451</b>	<b>81.988.238</b>	<b>79.967.498</b>	<b>78.930.558</b>	<b>78.930.558</b>

QUADRO 21

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2010
Vendas e serviços prestados	418.335	418.335	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	448.495	5.321.616
Subsídios à Exploração	299.210	176.182	213.907	230.293	191.540	306.464	213.572	415.850	443.334	467.762	190.509	9.305.110	12.453.733
Fornecimentos e serviços externos	-345.254	-346.468	-365.249	-333.956	-333.956	-353.342	-353.342	-353.342	-353.342	-353.342	-353.342	-353.338	-4.198.273
Gastos com o pessoal	-311.738	-311.738	-365.033	-311.678	-311.678	-98.907	-311.678	-311.678	-311.678	-311.678	-311.678	-311.671	-3.580.831
Imparidade de dívidas a receber	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-21.918	-263.016
Outros rendimentos e ganhos	103.401	103.401	106.438	122.509	117.672	120.115	120.289	108.155	117.214	118.561	117.447	120.648	1.375.849
Outros gastos e perdas	-261.660	-291.634	-268.254	-269.845	-271.737	-265.115	-265.221	-265.058	-264.769	-264.860	-264.803	-264.669	-3.217.627
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>-119.624</b>	<b>-273.840</b>	<b>-251.615</b>	<b>-136.101</b>	<b>-181.583</b>	<b>135.791</b>	<b>-169.803</b>	<b>20.503</b>	<b>57.336</b>	<b>83.019</b>	<b>-195.291</b>	<b>8.922.657</b>	<b>7.891.451</b>
Gastos/reversões de depreciação e amortização	-279.503	-280.323	-281.485	-282.364	-283.302	-284.211	-285.911	-300.596	-309.996	-316.800	-318.409	-320.019	-3.542.918
<b>Resultados Operacional</b>	<b>-279.503</b>	<b>-280.323</b>	<b>-281.485</b>	<b>-282.364</b>	<b>-283.302</b>	<b>-284.211</b>	<b>-285.911</b>	<b>-300.596</b>	<b>-309.996</b>	<b>-316.800</b>	<b>-318.409</b>	<b>-320.019</b>	<b>-3.542.918</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	7.920
Juros e gastos similares suportados	-130.356	-130.190	-130.356	-130.144	-130.199	-130.144	-129.859	-129.859	-129.804	-129.244	-129.189	-129.240	-1.558.584
<b>Resultados antes de Impostos</b>	<b>-528.822</b>	<b>-683.693</b>	<b>-662.796</b>	<b>-547.948</b>	<b>-594.424</b>	<b>-277.904</b>	<b>-584.913</b>	<b>-409.291</b>	<b>-381.804</b>	<b>-362.365</b>	<b>-642.229</b>	<b>8.474.058</b>	<b>2.797.869</b>

# PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO

## Rectificativo 2010



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS  
DA MADEIRA, E.P.E.

### QUADRO 22

#### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2.010
<b>Fluxos de caixa das actividades operacionais</b>													
Recebimento de clientes	376.502	376.502	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	403.645	4.789.454,00 €
Pagamentos a fornecedores	-848.019	-474.335	-410.406	-465.701	-352.844	-352.844	-444.774	-444.774	-444.774	-444.774	-444.774	-444.858	5.572.876,81 €
Pagamentos ao pessoal	-258.507	-258.507	-311.863	-258.507	-258.507	-478.829	-258.507	-258.507	-258.507	-258.507	-490.857	-258.507	3.608.111,20 €
Caixa gerada pelas operações	-730.024	-356.340	-318.624	-320.563	-207.706	-428.029	-299.636	-299.636	-299.636	-299.636	-531.985	-299.720	4.391.534,00 €
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-132	-132	-3.632	-132	-132	-132	-132	-132	-132	-3.632	-132	-132	8.584,00 €
Outros recebimentos/pagamentos	856.094	956.654	983.395	822.284	820.392	822.179	823.784	1.052.284	1.052.284	1.060.784	306.234	21.856	9.578.218,89 €
<b>Total actividades operacionais (1)</b>	<b>125.938</b>	<b>600.182</b>	<b>661.139</b>	<b>501.588</b>	<b>612.553</b>	<b>394.018</b>	<b>524.016</b>	<b>752.516</b>	<b>752.516</b>	<b>757.516</b>	<b>-225.884</b>	<b>-277.996</b>	<b>5.178.100,89 €</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Investimento</b>													
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>													
Investimentos diversos	-1.439.100	-407.287	-432.805	-595.473	-515.177	-515.745	-467.626	-6.951.643	-8.563.003	-5.596.139	-2.460.139	-892.139	28.836.273,08 €
<b>Recebimentos provenientes de:</b>													
Subsídios ao Investimento	64.217	91.166	64.217	64.217	64.217	64.217	306.884	5.856.875	4.336.608	2.674.208	934.350	482.350	15.003.526,00 €
<b>Total das actividades de investimento (2)</b>	<b>-1.374.883</b>	<b>-316.121</b>	<b>-368.588</b>	<b>-531.256</b>	<b>-450.960</b>	<b>-451.528</b>	<b>-160.742</b>	<b>-1.094.768</b>	<b>-4.226.395</b>	<b>-2.921.931</b>	<b>-1.525.788</b>	<b>-409.788</b>	<b>-13.832.747,08 €</b>
<b>Fluxos de caixa das actividades de Financiamento</b>													
<b>Recebimentos provenientes de:</b>													
Financiamentos obtidos	0	0	0	0	0	400.000	0	4.327.324	3.207.058	1.844.658	395.467	175.467	10.349.973,00 €
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>													
Financiamentos obtidos	-123.055	-56.391	-27.725	-44.268	-5.515	-120.274	-26.222	0	-611.914	-44.268	-5.515	-463.883	1.529.030,00 €
Juros e gastos similares	-10.562	-10.373	-54.567	-10.484	-10.539	-617.265	-10.704	-10.704	-88.234	-10.463	-10.408	-546.652	1.390.955,44 €
<b>Total das actividades de financiamento (3)</b>	<b>-133.617</b>	<b>-66.764</b>	<b>-82.292</b>	<b>-54.752</b>	<b>-16.054</b>	<b>-337.539</b>	<b>-36.926</b>	<b>4.316.620</b>	<b>2.506.910</b>	<b>1.789.927</b>	<b>379.544</b>	<b>-835.069</b>	<b>7.429.987,56 €</b>
<b>Variação de Caixa e seus equivalentes</b>	<b>-1.382.562</b>	<b>217.297</b>	<b>210.259</b>	<b>-84.419</b>	<b>145.540</b>	<b>-395.049</b>	<b>326.348</b>	<b>3.974.368</b>	<b>-966.969</b>	<b>-374.488</b>	<b>-1.372.129</b>	<b>-1.522.853</b>	<b>1.224.658,63 €</b>
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.385.862	3.300	220.596	430.855	346.436	491.975	96.927	423.275	4.397.643	3.430.673	3.056.185	1.684.057	1.385.862,00 €
<b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>	<b>3.300</b>	<b>220.596</b>	<b>430.855</b>	<b>346.436</b>	<b>491.975</b>	<b>96.927</b>	<b>423.275</b>	<b>4.397.643</b>	<b>3.430.673</b>	<b>3.056.185</b>	<b>1.684.057</b>	<b>161.203</b>	<b>161.203,37 €</b>