



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



**Plano de Atividades e Orçamento
2015**

Índice

1.	Enquadramento Geral do Orçamento para 2015	2
1.1.	Missão	4
1.2.	Visão	4
1.3.	Valores	4
2.	Estratégia e Objetivos	5
2.1.	Vetores estratégicos	5
2.2.	Serviços Prestados	6
2.3.	Objetivos	9
3.	Atividades e Orçamento	10
3.1.	Atividades Previstas.....	10
3.1.1.	Imóveis.....	13
3.1.2.	PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados	14
3.1.3.	Outros apoios a particulares	15
3.1.4.	Outra Atividades.....	15
3.2.	Atividades e financiamento	17
3.3.	Orçamento de acordo com a classificação económica	20
3.3.1.	Orçamento de Despesa.....	20
3.3.2.	Orçamento de Receita	22
4.	Recursos a Utilizar	24
4.1.	Gastos e Perdas	24
4.1.1.	Fornecimentos e Serviços Externos	25
4.1.2.	Gastos com o Pessoal.....	27
4.1.3.	Perdas por Imparidade.....	27
4.1.4.	Outros Gastos e Perdas.....	28
4.1.5.	Gastos e Perdas de Financiamento.....	29
4.2.	Rendimentos e Ganhos	29
4.2.1.	Prestação de Serviços.....	30
4.2.2.	Subsídios à Exploração	31
4.2.3.	Reversões	31
4.2.4.	Outros Rendimentos e Ganhos.....	32
4.2.5.	Juros, dividendos e outros rendimentos similares	33
5.	Recebimentos e Pagamentos	34
5.1.	Política/Fontes de Financiamento	34
5.2.	Recebimentos	35
5.3.	Pagamentos	37
6.	Demonstrações Financeiras Previsionais	38
6.1.	Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional	38
6.2.	Balanço Previsional.....	39
6.3.	Demonstração de Resultados Previsional.....	40
7.	Anexos	41

1. Enquadramento Geral do Orçamento para 2015

Este documento é elaborado com o objetivo de apresentar o Plano de Atividades e Orçamento da IHM – Investimentos Habitacionais da Madeira, EPERAM para 2015, quer em termos de necessidades de funcionamento, quer em termos de programação física e financeira das atividades e das respetivas necessidades orçamentais de funcionamento e de investimento.

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

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

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

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

O âmbito principal de atividade da IHM é, por conseguinte, a execução da política social de habitação na Região Autónoma da Madeira. Cabe-lhe providenciar a solução

dos problemas habitacionais das famílias carenciadas, através de vários programas de apoio, nomeadamente nos domínios da habitação social, da habitação a preços sociais, da recuperação de habitações próprias, do apoio à autoconstrução e de incentivos ao arrendamento com fins sociais.

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

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

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

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

1.1. Missão

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

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

1.2. Visão

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

1.3. Valores

Solidariedade

Responsabilidade social e ambiental

Dinamismo

Transparência

2. Estratégia e Objetivos

2.1. Vetores estratégicos

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

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

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

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

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

2.2. Serviços Prestados

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

Em 2015 a IHM, para além do atendimento na sede, continuará a apostar no atendimento na Loja do Cidadão e nos gabinetes de atendimento nos complexos habitacionais de maior dimensão, nomeadamente nos “bairros” da Nazaré, da Palmeira e da Nogueira e também no Posto de Atendimento ao Cidadão de Porto Santo. Todas as instalações de atendimento funcionarão em jornada contínua (encontrando-se abertos à hora de almoço) e manterão ligação em tempo real à base de dados, suportada na tecnologia xDSL, o que garante o tratamento de inúmeros assuntos nestes gabinetes, evitando, assim, que os cidadãos tenham que se deslocar à sede.

Candidatos

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

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

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

Nos quadros em anexo, estão apresentadas com mais detalhe as atividades para 2015 no âmbito dos candidatos, nomeadamente as intervenções e os apoios previstos para solução de problemas habitacionais.

Beneficiários

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

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

2.3. Objetivos

OBJECTIVOS GERAIS	OBJECTIVOS ESPECÍFICOS
Solucionar as carências habitacionais mais graves	Realojar com apoio integral as famílias carenciadas
Auxiliar as famílias na habitação própria	<p>Incentivar a aquisição de habitação pelas famílias de fracos recursos e a promoção cooperativa de habitação a custos controlados</p> <p>Estimular a construção, recuperação ou beneficiação com sustentabilidade e eficiência energética</p>
Melhorar a gestão e conservação do parque habitacional da IHM	<p>Conservar o parque habitacional próprio</p> <p>Promover e fomentar a constituição de condomínios nos Bairros Sociais</p>
Promover a sustentabilidade ambiental e a eficiência energética do parque habitacional na Região	Contribuir para a aplicação generalizada dos princípios de arquitetura sustentável, eficiência energética e hídrica
Promover a inclusão social	<p>Potenciar a inclusão social, nomeadamente através da aplicação de apoios, reduções ou isenções de preços e taxas</p> <p>Formar, informar e capacitar os agregados familiares dos "bairros sociais" para o "saber ser e saber estar" em comunidade</p> <p>Implementar soluções arquitetónicas inclusivas em termos de mobilidade</p> <p>Prevenir riscos sociais</p>

3. Atividades e Orçamento

3.1. Atividades Previstas

O ano 2015, a IHM dará continuidade aos seus programas e atividades tanto na vertente dos apoios integrais (habitação social) como na vertente dos apoios complementares, os quais permitirão erradicar um número significativo de situações de carência. Dentro dos investimentos e atividades para 2015, para além da conclusão de investimentos em terrenos, infraestruturas e edifícios, iniciados em anos anteriores, assumem maior destaque os apoios à recuperação de habitações próprias, os apoios a desempregados no pagamento de prestações bancárias e de rendas, o arrendamento de fogos para subarrendamento em habitação social, as intervenções de conservação do parque habitacional, a conclusão do Conjunto Habitacional do Jardim da Serra e da intervenção de regeneração das infraestruturas e arranjos exteriores no Bairro da Nazaré.

É de salientar que face à conjuntura socioeconómica, será dada especial atenção a várias situações de carência, quer de perfil tradicional e estrutural – habitações precárias, arrendamentos antigos em degradação acelerada, problemas diretamente decorrentes de precariedade laboral, doença ou pobreza – quer outras ligadas ao surgimento de novos fenómenos sociais como a desagregação da família tradicional, o aumento das situações de perda da habitação por razões de incumprimento no arrendamento privado e no crédito bancário, os movimentos migratórios, entre outros – aos quais é imperioso dar resposta através da política social de habitação em conjugação com outras medidas na área social. A ação a desenvolver insere-se numa política proactiva de parcerias no âmbito do desenvolvimento numa rede de entidades com ação de inclusão social, envolvendo instituições públicas e privadas, incluindo a disponibilização de espaços não habitacionais para desenvolvimento de atividades nos empreendimentos de habitação social.

Por outro lado, a ação pública na área da habitação procurará implementar as melhores soluções técnicas de construção e de reabilitação do parque habitacional na perspetiva da eficiência energética e da sustentabilidade ambiental e económico-financeira, em observância com o desígnio do crescimento inteligente, sustentável e inclusivo. Neste domínio destaca-se o desenvolvimento de vários projetos com vista a intervenções de regeneração urbana, nomeadamente o levantamento dos imóveis com vista à eliminação do amianto em todos os edifícios da IHM e o desenvolvimento dos projetos e procedimentos administrativos e financeiros para as intervenções de reabilitação dos Bairros da Palmeira, na freguesia de Câmara de Lobos e da Nogueira, na freguesia da Camacha.

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

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

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

Este plano de atividades reflete a estratégia definida no Programa de Governo 2012-2016, que assenta nas seguintes linhas orientadoras:

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

Este plano de atividades e orçamento dá também cumprimento às medidas a cargo da IHM no contexto do ajustamento financeiro da Região Autónoma da Madeira e do processo de ajuda externa do nosso país, o que faz com que se continuem as restrições orçamentais semelhantes às do ano de 2014.

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

No geral as atividades previstas para 2015 mantêm o plano de continuidade dos programas, investimentos e atividades da IHM, com o ajustamento operacional e orçamental ao nível da gestão dos recursos humanos, técnicos, económicos e financeiros decorrentes da implementação do Plano de Ajustamento Económico e

Financeiro da RAM na área da habitação e também com o impacto associado à fase de reembolso do empréstimo de 35.000.000,00€ junto do banco Déxia.

No que concerne propriamente à missão social desta entidade, prevê-se implementar, quer concluindo ações já iniciadas quer lançando novas ações concretas com vista ao apoio integral ou complementar que permitirão solucionar os problemas habitacionais de cerca de 250 famílias no ano 2015, com especial incidência para a conclusão dos programas destinados às famílias afetadas por intempéries e por incêndios.

De forma mais detalhada, tendo em conta a cronologia trimestral, em anexo, são apresentados quadros relativos às diversas atividades a desenvolver no ano 2015. Não obstante esse facto, nos pontos seguintes evidenciamos de forma resumida as principais atividades e sua quantificação, já com as alterações na programação operacional, física e financeira decorrentes deste plano e orçamento retificativo.

3.1.1. Imóveis

Na área dos imóveis, em 2015 estão previstas ações de conclusão de processos de aquisição de terrenos, aquisição/construção de fogos, conservação, reparação e de execução de equipamentos, infraestruturas e arranjos exteriores, conforme a reprogramação física patente do anexo (quadro 1).

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

O quadro seguinte traduz as atividades previstas para 2015 na área dos imóveis:

Atividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Aquisição de terrenos	em curso	n.d.	n.d	2015
Conjunto Habitacional do Jardim da Serra	em curso	n.º fogos	7	2015
Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	n.a.	n.a.	2015
Conservação e reparação de fogos	em curso	n.º fogos	40	2015
Conservação/manutenção de espaços exteriores	em curso	n.a.	n.a.	2015
Aquisição/reparação de elevadores	em curso	n.º	10	2015
Reabilitação do Bairro da Palmeira	estudos, projetos e procedimentos concursais	n.a.	n.a.	2019
Reabilitação do Bairro da Nogueira	estudos, projetos e procedimentos concursais	n.a.	n.a.	2019
Intervenção com vista à eliminação do fibrocimento - vários empreendimentos	estudos, projetos e procedimentos concursais	n.d.	n.d	2019

3.1.2. PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados

Concelho	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Calheta	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	7	2015
Câmara de Lobos	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	10	2015
Ribeira Brava	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	9	2015
Ponta do Sol	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2015
São Vicente	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2015
Machico	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	11	2015
Santana	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2015
Funchal	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	12	2015
Porto Santo	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	8	2015
Porto Moniz	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	7	2015
Santa Cruz	Apoio PRID	execução	n.º de contratos	12	2015
Total da Região				100	

3.1.3. Outros apoios a particulares

O quadro que segue refere-se aos programas de arrendamento privado para subarrendamento em habitação social e de apoio a desempregados no pagamento de rendas e de prestações bancárias:

Actividade	situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Programa de arrendamento privado/subarrendamento	execução	novos contratos	30	2015
Programa de apoio ao arrendamento e crédito habitação para desempregados	execução	novos apoios	80	2015

3.1.4. Outra Atividades

O quadro seguinte sintetiza as principais atividades a desenvolver no âmbito dos processos dos candidatos e dos beneficiários, bem como outras no âmbito do funcionamento normal da IHM.

Destaca-se que em 2015 a IHM vai dar continuidade aos projetos e atividades de apoio à inclusão social nomeadamente com o desenvolvimento de parcerias institucionais no domínio da inclusão social mediação de conflitos e com a implementação de ações de sensibilização junto dos moradores dos bairros sociais, nomeadamente com vista à adoção de comportamentos em prol da melhoria da eficiência energética e da sustentabilidade ambiental.

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

No mapa que se segue são apresentadas as principais atividades e projetos neste âmbito:

Tema	Actividade	Situação	Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Candidatos	Novas Candidaturas	execução	n.º	500	2015
	Actualização de Candidaturas	execução	n.º	1.800	2015
	Vistorias a Candidaturas	execução	n.º	800	2015
	Atendimentos ao Balcão	execução	n.º	20.000	2015
	Avaliação de Candidaturas	execução	n.º	1.000	2015
	Audiências a Candidatos	execução	n.º	600	2015
Inquilinos	Actualização Anual das Rendas Sociais	execução	n.º	4.400	2015
	Revisão de Rendas Sociais	execução	n.º	2.500	2015
	Ação Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	execução	n.º inquilinos	60	2015
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	execução	n.º inquilinos	300	2015
	Audiências a Inquilinos	execução	n.º inquilinos	1.500	2015
	Projectos e ações de inclusão	execução	n.º inquilinos	100	2015
Mutuários	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	n.º	1.200	2015
	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	n.º	150	2015
	Recuperação de apoios públicos em caso de incumprimento contratual	execução	n.º processos	50	2015
Património	Alienação de Fogos de Habitação Social	execução	n.º fogos	15	2015
	Alienação do direito de propriedade sobre terrenos em direito de superfície	execução	n.º fogos	5	2015
	Alienação de terrenos para fins não habitacionais	execução	n.º processos	2	2015
	Atribuições/reafeições de espaços não habitacionais	execução	n.º de espaços	15	2015
Informática	Remodelação do Sistemas informáticos de Gestão	execução	n.º funcionários	130	2015
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	execução	n.º funcionários	130	2015
Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	execução	n.º documentos	900	2015
Recursos Humanos	Mapa de férias	execução	n.º	1	2015
	Balanço Social	execução	n.º	1	2015
	Mapas de pessoal	execução	n.º	1	2015
	Plano de Formação	execução	n.º	1	2015

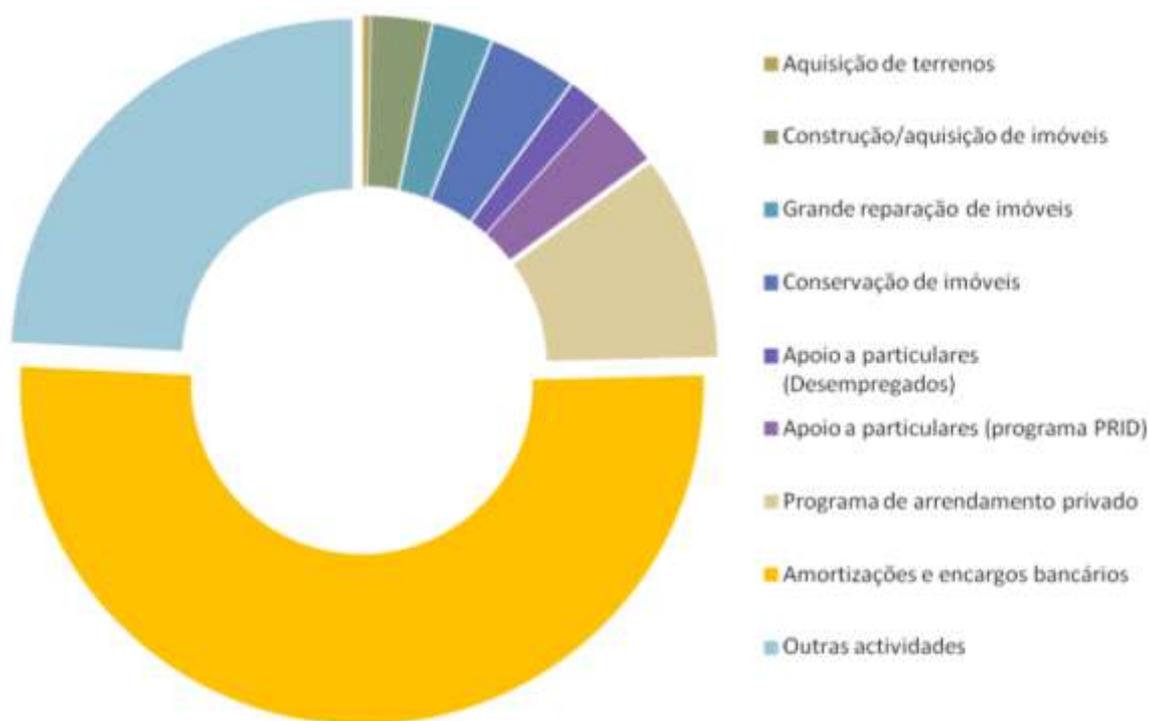


3.2. Atividades e financiamento

	Programas Nacionais		Programas Comunitários - Subsídios	PIDDAR	Outras transferências	Receitas próprias	
	Transferências	Empréstimos					
Aquisição de terrenos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	62.188,00 €		0,00 €	62.188,00 €
Construção/aquisição de imóveis	106.472,00 €	228.652,00 €	0,00 €	185.981,00 €		0,00 €	521.105,00 €
Grande reparação de imóveis	0,00 €	0,00 €	163.089,00 €	352.400,00 €		0,00 €	515.489,00 €
Conservação de imóveis	0,00 €	0,00 €	0,00 €	761.100,00 €		0,00 €	761.100,00 €
Apoio a particulares (Desempregados)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	300.000,00 €		0,00 €	300.000,00 €
Apoio a particulares (programa PRID)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	600.000,00 €		0,00 €	600.000,00 €
Programa de arrendamento privado	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.000.000,00 €		800.000,00 €	1.800.000,00 €
Amortizações e encargos bancários	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.427.600,00 €		1.072.400,00 €	9.500.000,00 €
Outras actividades	0,00 €	0,00 €	0,00 €	781.670,00 €	12.472,00 €	3.690.332,00 €	4.484.474,00 €
TOTAL	106.472,00 €	228.652,00 €	163.089,00 €	12.470.939,00 €	12.472,00 €	5.562.732,00 €	18.544.356,00 €

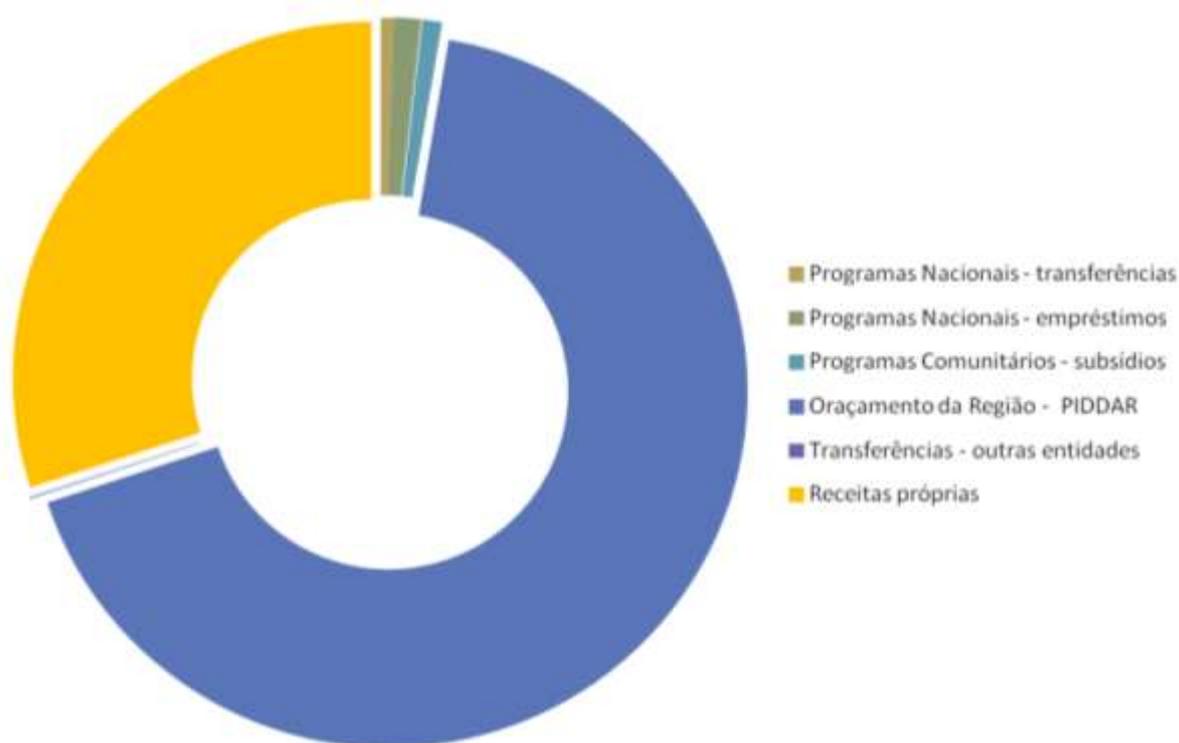
Aplicações de Fundos

APLICAÇÕES	IMPORTÂNCIA	%
Aquisição de terrenos	62.188,00 €	0,34%
Construção/aquisição de imóveis	521.105,00 €	2,81%
Grande reparação de imóveis	515.489,00 €	2,78%
Conservação de imóveis	761.100,00 €	4,10%
Apoio a particulares (Desempregados)	300.000,00 €	1,62%
Apoio a particulares (programa PRID)	600.000,00 €	3,24%
Programa de arrendamento privado	1.800.000,00 €	9,71%
Amortizações e encargos bancários	9.500.000,00 €	51,23%
Outras actividades	4.484.474,00 €	24,18%
TOTAL	18.544.356,00 €	100,00%



Origens de Fundos

ORIGENS	IMPORTÂNCIA	%
Programas Nacionais - transferências	106.472,00 €	0,57%
Programas Nacionais - empréstimos	228.652,00 €	1,23%
Programas Comunitários - subsídios	163.089,00 €	0,88%
Oraçamento da Região - PIDDAR	12.470.939,00 €	67,25%
Transferências - outras entidades	12.472,00 €	0,07%
Receitas próprias	5.562.732,00 €	30,00%
TOTAL	18.544.356,00 €	100,00%



3.3. Orçamento de acordo com a classificação económica

Este ponto pretende apresentar o orçamento da IHM numa lógica de receitas e despesas públicas, organizado pelos capítulos e grupos e respetivas classificações económicas, com o respetivo enquadramento nos instrumentos de planeamento da Região Autónoma da Madeira, nomeadamente o Orçamento da Região e o Plano de Investimentos e Despesas de Desenvolvimento da RAM (PIDDAR).

3.3.1. Orçamento de Despesa

As despesas totais previstas para 2015 ascendem a 18.544.346,00 euros, das quais 3.502.794,00 destinam-se a funcionamento e 15.041.552,00 aos investimentos do plano.

Despesas por agrupamento económico

O quadro seguinte sintetiza as despesas de funcionamento e dos investimentos do plano para 2015, por agrupamento económico, sendo que o seu desenvolvimento por classificação económica está patente no quadro 6, em anexo. As despesas do orçamento de funcionamento totalizam o montante de 3.502.794,00 euros, e referem-se apenas a despesas correntes. Quanto aos investimentos do plano, a despesa prevista é de 15.041.552,00 euros, sendo 4.459.870,00 euros de despesas correntes e 10.581.682,00 euros de despesas de capital.



RESUMO DA DESPESA			
DESIGNAÇÃO	FUNCIONAMENTO NORMAL	INVESTIMENTOS PLANO	TOTAL
DESPESAS CORRENTES			
Despesas com o Pessoal	3.314.242,00	0,00	3.314.242,00
Aquisição de Bens e Serviços	174.710,00	2.632.770,00	2.807.480,00
Juros e outros encargos	0,00	617.100,00	617.100,00
Subsídios	0,00	0,00	0,00
Transferências Correntes	780,00	310.000,00	310.780,00
Outras Despesas Correntes	13.062,00	900.000,00	913.062,00
SUBTOTAL	3.502.794,00	4.459.870,00	7.962.664,00
DESPESAS DE CAPITAL			
Aquisições de Bens de Capital	0,00	1.098.782,00	1.098.782,00
Ativos Financeiros	0,00	600.000,00	600.000,00
Passivos Financeiros	0,00	8.882.900,00	8.882.900,00
SUBTOTAL	0,00	10.581.682,00	10.581.682,00
TOTAL	3.502.794,00	15.041.552,00	18.544.346,00

Investimentos do Plano - enquadramento no PIDDAR

No PIDDAR para 2015, os projetos da IHM enquadram-se no Pilar Estratégico 04 – Coesão Social, Promoção do Emprego e da Inclusão Social, Programa 45 – Habitação e Realojamento, medida 26 - Promover a habitação com integração social, urbanística e paisagística e contempla os seguintes projetos:

PIDDAR - HABITAÇÃO E REALOJAMENTO		
CÓDIGO	PROJETO	IMPORTÂNCIA
51180.00001	Apoio a particulares	600.000,00
51181.00001	Investimentos e atividades de indole habitacional com fins sociais	13.896.420,00
51198.00001	Construção de 7 fogos, infraestruturas e arranjos exteriores no Jardim da Serra	354.043,00
51202.00001	Projeto integrado de regeneração do Bairro da Nazaré - infraestruturas de apoio e rede de educação	191.089,00
TOTAL		15.041.552,00

3.3.2. Orçamento de Receita

Receitas por capítulo

Quanto à receita para 2015, os quadros que se seguem sintetizam a receita por grandes capítulos, correspondendo à informação solicitada na Circular n.º 4/ORC/2014, no Mapa II, sendo que o seu desenvolvimento por classificação económica é o que se apresenta no anexo 7. As receitas totais são de 18.544.346,00 euros, das quais 3.502.794,00 são de funcionamento e 15.041.552,00 são dos investimentos do plano. As receitas de funcionamento são de 3.502.794,00 euros, sendo as receitas correntes de 3.128.699,00 euros e as de capital de 373.995,00 euros, ao que acrescem 100,00 euros de reposições. Quanto aos investimentos do plano, as receitas correntes previstas ascendem a 15.041.552,00 euros, sendo 3.259.870,00 euros correntes e 11.781.682,00 euros de capital.

RESUMO DA RECEITA			
DESIGNAÇÃO	FUNCIONAMENTO NORMAL	INVESTIMENTOS PLANO	TOTAL
RECEITAS CORRENTES			
Taxas, multas e outras penalidades	49.600,00	0,00	49.600,00
Transferências correntes	12.472,00	3.259.870,00	3.272.342,00
Venda de bens e serviços correntes	2.986.627,00	0,00	2.986.627,00
Outras receitas correntes	80.000,00	0,00	80.000,00
SUBTOTAL	3.128.699,00	3.259.870,00	6.388.569,00
RECEITAS DE CAPITAL			
Vendas de bens de investimento	0,00	2.072.400,00	2.072.400,00
Transferências capital	0,00	9.480.630,00	9.480.630,00
Activos financeiros	373.995,00	0,00	373.995,00
Passivos financeiros	0,00	228.652,00	228.652,00
SUBTOTAL	373.995,00	11.781.682,00	12.155.677,00
REPOSIÇÕES			0,00
Reposições não abatidas	100,00	0,00	100,00
SUBTOTAL	100,00	0,00	100,00
TOTAL	3.502.794,00	15.041.552,00	18.544.346,00

Receitas por fonte de financiamento do Sistema de Informação de Gestão Orçamental da RAM (SIGORAM)

Em relação às fontes de financiamento do sistema de gestão orçamental da RAM, as receitas da IHM estão enquadradas da seguinte forma:

RESUMO FONTES FINANCIAMENTO SIGORAM				
CÓDIGO	DESIGNAÇÃO	FUNCIONAMENTO NORMAL	INVESTIMENTOS PLANO	TOTAL
311	Receitas gerais não afetas a projetos cofinanciados	0,00	12.442.939,00	12.442.939,00
319	Transferências provenientes do Instituto de Emprego da Madeira	12.472,00	0,00	12.472,00
357	Receitas Gerais afetas a projetos cofinanciados - outros	0,00	28.000,00	28.000,00
374	Lei de Meios - Extra Orçamento Regional	0,00	335.124,00	335.124,00
480	Outras - Intervir+	0,00	163.089,00	163.089,00
510	Receita própria	3.490.322,00	2.072.400,00	5.562.722,00
TOTAL		3.502.794,00	15.041.552,00	18.544.346,00

4. Recursos a Utilizar

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

Foram igualmente cumpridas as obrigações constantes do Orçamento de Estado para 2015 e do Orçamento da RAM para 2015, nomeadamente a nível de redução de gastos, de reduções remuneratórias, de endividamento e de redução de funcionários.

Como base de comparação face a 2014 e uma vez que o ano ainda não está fechado usaram-se os elementos do orçamento retificativo.

4.1. Gastos e Perdas

Tendo em conta as atividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2015, estão registados gastos e perdas que se estima atinjam 14.837.570,05€, decompostos em seis rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

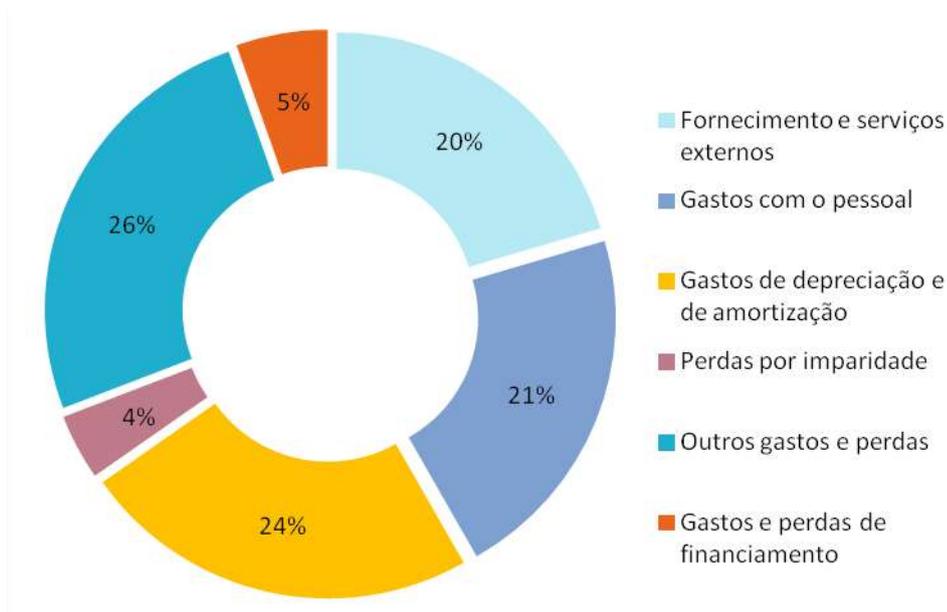
Gastos e Perdas	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Fornecimento e serviços externos	4.176.898,35 €	2.951.216,02 €	3.206.703,00 €	3.014.610,00 €	-5,99%	-27,83%
Gastos com o pessoal	3.524.813,10 €	3.263.388,45 €	3.352.337,00 €	3.493.468,00 €	4,21%	-0,89%
Gastos de depreciação e de amortização	3.297.866,02 €	3.585.205,42 €	3.687.403,56 €	3.629.666,11 €	-1,57%	10,06%
Perdas por imparidade	406.763,31 €	735.659,11 €	611.000,00 €	611.000,00 €	0,00%	50,21%
Outros gastos e perdas	3.808.224,90 €	2.342.744,39 €	3.998.438,94 €	3.475.305,94 €	-13,08%	-8,74%
Gastos e perdas de financiamento	1.388.824,52 €	916.631,25 €	846.320,00 €	613.520,00 €	-27,51%	-55,82%
Total	16.603.390,20 €	13.794.844,64 €	15.702.202,50 €	14.837.570,05 €	-5,51%	-10,64%

Face a 2014, verifica-se um decréscimo nos custos de 5,5%, com redução em todos os itens, exceto os gastos com pessoal, que será explicado mais à frente.

No que respeita aos gastos operacionais a redução não atinge 1%, mas mantém a globalidade de 15% face a 2010, conforme abaixo apresentado.

	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Gastos e Perdas operacionais	7.701.711,45 €	6.214.604,47 €	6.559.040,00 €	6.505.818,00 €	-0,81%	-16%

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



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

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

4.1.1. Fornecimentos e Serviços Externos

Na rubrica Fornecimentos e Serviços Externos, cujo valor global prevê-se ascender a 3.014.610,00€, estão registados os trabalhos necessários ao processo produtivo

próprio, realizado por outras empresas, conforme previsões constantes do quadro seguinte.

Fornecimentos e Serviços Externos	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Serviços Especializados	1.805.793,40 €	1.060.780,56 €	900.911,00 €	649.588,00 €	-27,90%	-64,03%
Trabalhos Especializados	158.217,53 €	21.241,15 €	38.160,00 €	22.400,00 €	-41,30%	-85,84%
Publicidade e Propaganda	12.021,46 €	3.083,54 €	1.440,00 €	480,00 €	-66,67%	-96,01%
Vigilância e Segurança	200,69 €	9.847,01 €	9.720,00 €	10.000,00 €	2,88%	4882,81%
Honorários	34.983,82 €	35.877,12 €	36.000,00 €	33.768,00 €	-6,20%	-3,48%
Comissões						
Conservação e Reparação	1.598.932,29 €	989.443,88 €	813.911,00 €	581.500,00 €	-28,55%	-63,63%
Conservação-Edifícios e out. Const.	1.578.803,04 €	963.366,89 €	789.711,00 €	560.000,00 €	-29,09%	-64,53%
Empr. de Conservação	1.418.379,22 €	853.801,76 €	626.886,00 €	444.000,00 €	-29,17%	-68,70%
Conservação Elevadores	74.746,06 €	80.047,50 €	98.100,00 €	98.000,00 €	-0,10%	31,11%
Material Diverso- Conservação	21.391,97 €	1.045,88 €	1.200,00 €	1.200,00 €	0,00%	-94,39%
Conservação - Condomínio	64,25 €	11.648,68 €	41.325,00 €	0,00 €	-100,00%	-100,00%
Conservação - Edifícios Alheios	64.221,54 €	16.823,07 €	22.200,00 €	16.800,00 €	-24,32%	-73,84%
Conservação-Equip. Básico	50,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Conservação-Equip. Transporte	10.108,97 €	12.607,58 €	12.400,00 €	13.100,00 €	5,65%	29,59%
Conservação - Equip. Administrativo	9.970,28 €	13.469,41 €	11.800,00 €	8.400,00 €	-28,81%	-15,75%
Outros activos fixos tangíveis	- €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Serviços bancários	1.272,55 €	849,41 €	1.200,00 €	960,00 €	-20,00%	-24,56%
Outros	165,06 €	438,45 €	480,00 €	480,00 €	0,00%	190,80%
Inspeção viatura	165,06 €	438,45 €	480,00 €	480,00 €	0,00%	190,80%
Materiais	17.501,76 €	5.914,71 €	10.420,00 €	9.300,00 €	-10,75%	-46,86%
Energia e fluídos	156.133,76 €	149.344,53 €	137.270,00 €	148.320,00 €	8,05%	-5,00%
Electricidade	104.991,65 €	121.830,85 €	113.450,00 €	123.400,00 €	8,77%	17,53%
Instalações da IHM	4.850,16 €	5.372,45 €	6.000,00 €	6.000,00 €	0,00%	23,71%
Complexos habitacionais	100.141,49 €	116.458,40 €	107.450,00 €	117.400,00 €	9,26%	17,23%
Combustíveis	14.484,37 €	14.171,41 €	14.220,00 €	14.220,00 €	0,00%	-1,83%
Água	14.115,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Gás	22.542,03 €	9.561,22 €	9.000,00 €	10.700,00 €	18,89%	-52,53%
Outros Fluidos	- €	3.781,05 €	600,00 €	0,00 €	-100,00%	
Deslocações Estadas e Transportes	3.905,24 €	1.356,08 €	1.500,00 €	5.400,00 €	260,00%	38,28%
Serviços Diversos	2.193.564,19 €	1.733.820,14 €	2.156.602,00 €	2.202.002,00 €	2,11%	0,38%
Rendas e Alugueres	1.975.984,75 €	1.494.055,83 €	1.830.600,00 €	1.831.000,00 €	0,02%	-7,34%
Comunicação	42.929,74 €	30.562,39 €	24.960,00 €	26.340,00 €	5,53%	-38,64%
Seguros	3.287,78 €	27.752,60 €	- €	- €		-100,00%
Contencioso e Notariado	6.417,13 €	14.010,16 €	14.400,00 €	14.400,00 €	0,00%	124,40%
Despesas de Representação	374,30 €	210,00 €	240,00 €	240,00 €	0,00%	-35,88%
Limpeza Higiene e Conforto	48.559,38 €	3.584,22 €	4.440,00 €	4.800,00 €	8,11%	-90,12%
Outros Serviços	116.011,11 €	189.303,54 €	278.842,00 €	320.932,00 €	15,09%	176,64%
Cobrança de Receita	46.702,15 €	48.216,63 €	50.400,00 €	54.000,00 €	7,14%	15,63%
Condomínio	45.575,24 €	112.784,80 €	190.000,00 €	240.000,00 €	26,32%	426,60%
Licenciamento de software	19.596,92 €	27.405,78 €	37.070,00 €	25.600,00 €	-30,94%	30,63%
Gastos com projectos de acção social	3.175,22 €	405,80 €	540,00 €	480,00 €	-11,11%	-84,88%
Inaugurações	230,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Lavagens de viaturas	419,00 €	109,50 €	144,00 €	120,00 €	-16,67%	-71,36%
Administração - diversos	158,91 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Certidões	153,67 €	374,00 €	820,00 €	840,00 €	2,44%	446,63%
Total	4.176.898,35 €	2.951.216,02 €	3.206.703,00 €	3.014.610,00 €	-5,99%	-27,83%

Face ao esforço continuado na redução dos gastos desta natureza, demonstrada pela redução de mais de 27% face a 2010, ocorre ainda uma redução de cerca de 6% entre 2014 e 2015.

4.1.2. Gastos com o Pessoal

A rubrica Gastos com o Pessoal reflete a entrada/saída de colaboradores a ocorrer durante o ano, bem como o cumprimento das medidas emanadas no que respeita às reduções remuneratórias, que serão menores em 2015. Face a 2014 prevê-se um acréscimo de 4%, conforme ilustrado no quadro abaixo.

Gastos com o Pessoal	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Remunerações dos Órgãos Sociais	175.449,37 €	159.725,11 €	169.371,00 €	173.756,00 €	2,59%	-0,97%
Remunerações do Pessoal	2.928.276,61 €	2.559.779,26 €	2.562.279,00 €	2.706.803,00 €	5,64%	-7,56%
Benefícios pós-emprego	3.995,76 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Indemnizações	0,00 €	4.786,22 €	3.200,00 €	0,00 €	-100,00%	
Encargos sobre Remunerações	409.391,33 €	535.240,31 €	615.297,00 €	610.329,00 €	-0,81%	49,08%
Seguros de acidentes no trabalho e doenças profissionais	2.535,73 €	1.757,52 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Gastos de Acção Social	1.532,57 €	768,00 €	350,00 €	240,00 €	-31,43%	-84,34%
Outros gastos com o Pessoal	3.631,73 €	1.332,03 €	1.840,00 €	2.340,00 €	27,17%	-35,57%
Total	3.524.813,10 €	3.263.388,45 €	3.352.337,00 €	3.493.468,00 €	4,21%	-0,89%

Nos custos acima identificados prevê-se o regresso de um técnico superior atualmente em licença sem vencimento e a contratação de outro durante o ano face à redução de 9 colaboradores em 2 anos.

Nos Quadros 12 e 13 constantes dos anexos apresentamos as Despesas com pessoal e Evolução de Pessoal nos termos da Circular n.º 4/ORC/2014 conforme seus Anexos II e II-A.

4.1.3. Perdas por Imparidade

Esta rubrica engloba as perdas em dívidas a receber e reflete a estimativa de não cumprimento dos clientes habitacionais e comerciais, bem como dos devedores no âmbito dos programas PRID e RAVP, prevendo-se a sua manutenção face a 2014, conforme quadro abaixo.

Perdas por imparidade	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Em dívidas a receber	406.763,31 €	735.659,11 €	611.000,00 €	611.000,00 €	0,00%	50,21%
Clientes	314.143,40 €	557.353,33 €	467.000,00 €	467.000,00 €	0,00%	48,66%
Outros devedores	92.619,91 €	178.305,78 €	144.000,00 €	144.000,00 €	0,00%	55,47%
Total	406.763,31 €	735.659,11 €	611.000,00 €	611.000,00 €	0,00%	50,21%

4.1.4. Outros Gastos e Perdas

Esta rubrica é constituída pelos impostos, pelas menos valias ocorridas na venda de fogos e pela rubrica Outros, prevendo-se, face a 2014 um decréscimo de cerca de 13%.

No que respeita aos Impostos, os diretos dizem respeito ao IMI – Imposto Municipal sobre Imóveis e os indirectos ao imposto de selo. Existe um acréscimo do IMI, com o fim da isenção deste imposto que decorria da Lei de Meios e a existência de mais fogos propriedade da IHM.

Contudo a redução mais significativa advém da rubrica Outros, com previsão de redução de correções negativas em custos de exercícios anteriores e redução igualmente nos subsídios no âmbito do PRID e RAVP.

O quadro abaixo evidencia as variações referidas.

Outros gastos e perdas	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Impostos	703.066,60 €	142.260,18 €	665.660,00 €	763.576,00 €	14,71%	8,61%
Impostos directos	650.404,82 €	108.000,00 €	630.000,00 €	730.200,00 €	15,90%	12,27%
Impostos indirectos	52.027,45 €	33.621,96 €	35.014,00 €	32.746,00 €	-6,48%	-37,06%
Imposto Único circulação	634,33 €	638,22 €	646,00 €	630,00 €	-2,48%	-0,68%
Gastos e perdas em investimentos não financeiros	178.458,43 €	29.315,75 €	1.722.388,94 €	1.722.509,94 €	0,01%	865,22%
Outros	2.926.699,87 €	2.171.168,46 €	1.610.390,00 €	989.220,00 €	-38,57%	-66,20%
Correcções relativas a períodos anteriores	1.797.882,18 €	1.122.800,93 €	497.670,00 €	124.440,00 €	-75,00%	-93,08%
Quotizações	6.000,00 €	761,00 €	780,00 €	780,00 €	0,00%	-87,00%
Outros não especificados	1.122.817,69 €	1.047.552,74 €	1.111.940,00 €	864.000,00 €	-22,30%	-23,05%
Total	3.808.224,90 €	2.342.744,39 €	3.998.438,94 €	3.475.305,94 €	-13,08%	-8,74%

4.1.5. Gastos e Perdas de Financiamento

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

Prevê-se um decréscimo do valor entre 2014 e 2015, atendendo à redução prevista da taxa de juro de referência, conforme espelhado no quadro abaixo apresentado.

Gastos e perdas de financiamento	2010	2013	2014	2015	Variação 2014/2015	Variação 2010/2015
Juros suportados	697.185,20 €	450.302,23 €	824.264,00 €	591.740,00 €	-28,21%	-15,12%
Juros de Financiamentos obtidos	687.265,37 €	396.275,24 €	624.264,00 €	391.740,00 €	-37,25%	-43,00%
Juros de Mora e compensatórios	9.919,83 €	54.026,99 €	200.000,00 €	200.000,00 €	0,00%	1916,16%
Outros gastos e perdas de financiamento	691.639,32 €	466.329,02 €	22.056,00 €	21.780,00 €	-1,25%	-96,85%
Total	1.388.824,52 €	916.631,25 €	846.320,00 €	613.520,00 €	-27,51%	-55,82%

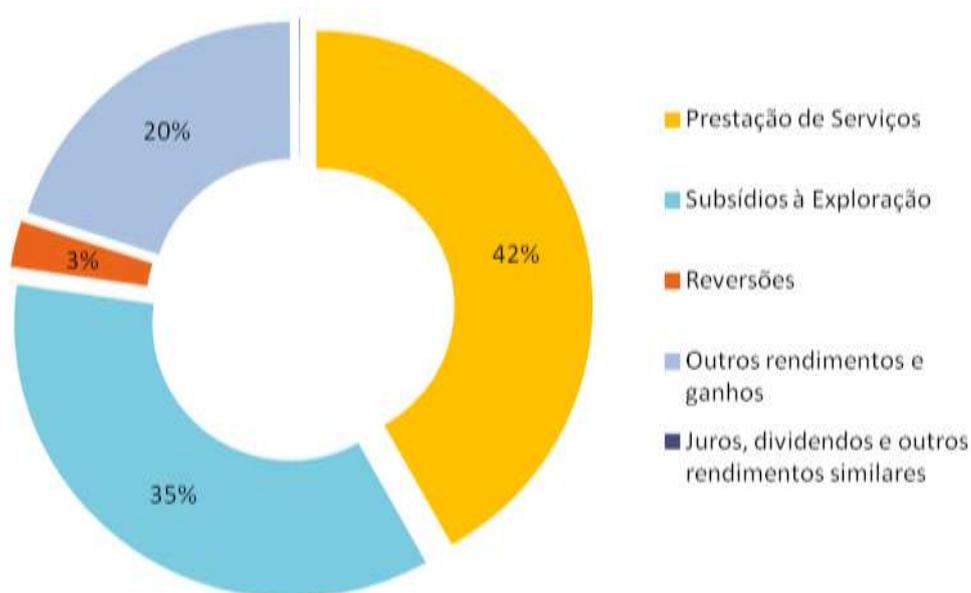
4.2. Rendimentos e Ganhos

Tendo em conta as atividades previstas serem desenvolvidas durante o ano 2015, estão registados rendimentos que se estima atinjam 12.603.627,63€, decompostos em cinco rubricas, conforme quadro abaixo apresentado.

Rendimentos e Ganhos	2010	2013	2014	2015	Variação 2014/2015	Variação 2010/2015
Prestação de Serviços	4.358.335,47 €	3.945.994,32 €	4.029.400,00 €	4.029.400,00 €	0,00%	-7,55%
Subsídios à Exploração	10.330.125,41 €	1.629.851,45 €	3.410.819,00 €	6.523.142,00 €	91,25%	-36,85%
Reversões	812.237,07 €	357.531,66 €	260.050,00 €	165.000,00 €	-36,55%	-79,69%
Outros rendimentos e ganhos	1.221.983,46 €	1.130.470,86 €	1.926.215,63 €	1.886.085,63 €	-2,08%	54,35%
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6.702,53 €	247,41 €	4.302,00 €	- €	-100,00%	-100,00%
Total de Rendimentos e Ganhos	16.729.383,94 €	7.064.095,70 €	9.630.786,63 €	12.603.627,63 €	30,87%	-24,66%

Face a 2014 prevê-se um acréscimo na ordem dos 31% essencialmente pelo acréscimo na rubrica Subsídios à Exploração.

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



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

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

4.2.1. Prestação de Serviços

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

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

Prestações de serviços	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Rendimentos de imóveis						
Habitacões	3.478.999,91 €	3.098.901,90 €	3.125.000,00 €	3.125.000,00 €	0,00%	-10,18%
Edifícios	798.275,00 €	723.346,13 €	780.000,00 €	780.000,00 €	0,00%	-2,29%
Canon superficiário	54.714,56 €	93.800,29 €	94.000,00 €	94.000,00 €	0,00%	71,80%
Logradouros	26.346,00 €	29.946,00 €	30.400,00 €	30.400,00 €	0,00%	15,39%
Total	4.358.335,47 €	3.945.994,32 €	4.029.400,00 €	4.029.400,00 €	0,00%	-7,55%

4.2.2. Subsídios à Exploração

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

- Contrato Programa para apoio a particulares no âmbito do PRID;
- Protocolo de Indemnizações Compensatórias face aos custos acrescidos desta ser uma empresa encarregue da gestão dos serviços de interesse económico geral, nomeadamente pelo diferencial entre os valores técnicos de rendas e os valores sociais faturados;

Face ao referido, o acréscimo em relação a 2014, que se estima-se ser de 91,25%, conforme evidenciado no quadro abaixo deve-se essencialmente à situação referida no ponto 4.1.4.

Subsídios à exploração	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Contratos Programa	2.439.164,45 €	100.742,37 €	574.860,00 €	574.860,00 €	0,00%	-76,43%
Indemnizações compensatórias	7.700.000,00 €	1.500.000,00 €	1.500.000,00 €	4.614.251,00 €	207,62%	-40,07%
Centro de emprego e formação profissional	18.234,39 €	14.918,98 €	14.400,00 €	12.472,00 €	-13,39%	-31,60%
Fundo de Apoio à Reconstrução/Madeira	172.726,57 €	14.190,10 €	18.382,00 €	18.382,00 €	0,00%	-89,36%
Fundo Campanha Juntos pela Madeira	- €	- €	1.303.177,00 €	1.303.177,00 €	0,00%	
Fundo de Solidariedade	- €	- €	- €	- €		
Total	10.330.125,41 €	1.629.851,45 €	3.410.819,00 €	6.523.142,00 €	91,25%	-36,85%

4.2.3. Reversões

Esta rubrica Reversões corresponde ao movimento inverso à perda por imparidade, comportando apenas as anulações das perdas em dívidas a receber e reflete as diminuições nas estimativas de não cumprimento dos clientes habitacionais e comerciais, bem como dos devedores no âmbito dos programas PRID e RAVP,

ocorridas por pagamentos entretanto ocorridos ou pela emissão de notas de débito que corrigem para mais os valores em dívida.

Não obstante a continuidade no esforço de revisão das rendas habitacionais no sentido de transformar rendas técnicas por falta de entrega de rendimentos, em rendas sociais, esta rubrica é sempre muito difícil de prever e depende em exclusivo da iniciativa dos interessados. O resultado de tal previsão é o abaixo evidenciado.

Reversões	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Reversões de depreciação e amortizações						
Ativos Fixos tangíveis	19.277,40 €	- €	- €	- €		-100,00%
Reversões em dívidas a receber						
Clientes	721.982,52 €	341.914,72 €	225.050,00 €	70.000,00 €	-68,90%	-90,30%
Outros devedores	70.977,15 €	15.616,94 €	35.000,00 €	60.000,00 €	71,43%	-15,47%
Total	812.237,07 €	357.531,66 €	260.050,00 €	130.000,00 €	-50,01%	-83,99%

4.2.4. Outros Rendimentos e Ganhos

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

Mais-valias na venda de investimentos;

Imputação de subsídios para Investimento, que consistem nos valores das amortizações dos bens subsidiados através do IHRU, dos programas comunitários através do Instituto de Desenvolvimento Regional e do Governo Regional através de Contratos Programa;

Multas habitacionais, e comerciais faturadas devido ao não pagamento atempado das rendas;

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

Face a 2014 estima-se um decréscimo de apenas 1,86%, conforme mapa seguinte:

Outros rendimentos e ganhos	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	128.167,27 €	100.799,87 €	877.506,63 €	844.506,63 €	-3,76%	558,91%
Alienações	128.167,27 €	100.799,87 €	877.506,63 €	844.506,63 €	-3,76%	558,91%
Outros	1.093.795,41 €	1.029.670,99 €	1.044.369,00 €	1.041.579,00 €	-0,27%	-4,77%
Correcções relativas a períodos anteriores	62.215,94 €	41.919,86 €	46.929,00 €	32.139,00 €	-31,52%	-48,34%
Imputação de subsídios para investimentos	410.687,41 €	544.992,53 €	564.000,00 €	600.000,00 €	6,38%	46,10%
Restituição de impostos	482,51 €	2.764,70 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Donativos	3.732,05 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Outros não especificados	616.677,50 €	439.993,90 €	433.440,00 €	409.440,00 €	-5,54%	-33,61%
Multas	536.666,41 €	328.374,68 €	321.600,00 €	297.600,00 €	-7,46%	-44,55%
Juros de mora	1.476,71 €	1.437,85 €	1.200,00 €	1.200,00 €	0,00%	-18,74%
Juros legais	1.695,69 €	4.680,97 €	5.040,00 €	5.040,00 €	0,00%	197,22%
Actualização de capital de empréstimos concedidos	44.383,54 €	105.500,40 €	105.600,00 €	105.600,00 €	0,00%	137,93%
Restituição de subsídio concedido	29.394,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Indemnizações - sinistros	1.519,08 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Outros - não alheios valor acrescentado	1.541,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		-100,00%
Total	1.221.962,68 €	1.130.470,86 €	1.921.875,63 €	1.886.085,63 €	-1,86%	54,35%

4.2.5. Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Constituem juros, dividendos e outros rendimentos os juros obtidos nos depósitos bancários o que, tendo em conta a previsão do saldo médio em bancos e a taxa de juros de referência originará, previsivelmente, a manutenção dos valores face a 2014, conforme evidenciado no mapa abaixo.

Juros, dividendos e outros rendimentos similares	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015	Varição 2010/2015
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6.702,53	247,41	4.302,00		-100,00%	-100,00%
Juros obtidos	6.702,53 €	247,41 €	4.302,00 €		-100,00%	-100,00%
De depósitos	6.702,53 €	247,41 €	4.302,00 €		-100,00%	-100,00%
Total	6.702,53 €	247,41 €	4.302,00 €	- €	-100,00%	-100,00%

5. Recebimentos e Pagamentos

5.1. Política/Fontes de Financiamento

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

Para os restantes gastos temos procedido anualmente à contratualização de apoio a título de Indemnizações Compensatórias pela atividade social e estruturalmente deficitária que a IHM prossegue, junto do Governo Regional, tendo contudo o valor acordado sido sistematicamente inferior ao realizado, o que tem originado resultados líquidos negativos sucessivos. Para o presente ano o valor previsto é de 4.614.251€.

Tendo em conta as necessidades de tesouraria para o desenvolvimento das atividades anteriormente descritas, será necessário à IHM receber um total de 11.870.939€, possíveis devido aos valores anteriores transitados.

No que diz respeito ao Investimento, e sendo este maioritariamente para a concretização da política de habitação social relativa à componente arrendamento, a IHM prevê obter no presente ano, alguns financiamentos junto do IHRU, ao abrigo do programa PROHABITA, aprovado pelo Decreto-Lei 54/2007, de 12 de Março e da designada “Lei de Meios”, aprovada pela Lei n.º 2/10, de 16 de Junho, nomeadamente a construção de 7 fogos no Jardim da Serra;

Igualmente prevê-se receber, apoios comunitários ao abrigo do Programa Operacional Intervir+ relativamente aos projetos já aprovados.

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

5.2. Recebimentos

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

Rendas e multas habitacionais, comerciais e não habitacionais

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

Contratos Programa

No que concerne aos Contratos-programa, estima-se que se receberá para os apoios a conceder no âmbito do PRID a quantia de €600.000,00.

Indemnizações Compensatórias

Relativamente aos montantes respeitantes ao Apoio Compensatório, tendo em conta o referido no ponto 5.1., estima-se receber cerca de €11.870.939.

Comparticipações provenientes do IHRU

No ano em apreço estimam-se os seguintes recebimentos de participações, provenientes do IHRU, tendo em conta a conclusão, aquisição ou trabalhos a ocorrer nos empreendimentos previstos no acordo de colaboração de Aquisição e/ou

Construção de Fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento –
Protocolo fora do Funchal - €106.472.

Comparticipações provenientes do IDR

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

- Projeto Integrado de Regeneração Urbana no Bairro da Nazaré - €163.089.

Empréstimos obtidos junto do IHRU

No ano em apreço estimam-se as seguintes disponibilizações de empréstimos, provenientes do IHRU, tendo em conta a conclusão, aquisição ou trabalhos a ocorrer nos empreendimentos previstos no acordo de colaboração de Aquisição e/ou construção de fogos de Habitação a Custos Controlados para Arrendamento – Protocolo fora do Funchal - €228.652.

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 386.000€.

Vendas de imobilizado

Os recebimentos provenientes das vendas de imobilizado ocorrerão na data da respetiva escritura, estimando-se que atinjam os 2.072.400€.

5.3. Pagamentos

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

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

6. Demonstrações Financeiras Previsionais

6.1. Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional

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

	2010	2013	2014	2015
Fluxos de caixa das actividades operacionais				
Recebimento de clientes	3.617.015,13	3.021.268,62	2.259.004,00	3.036.227,00
Pagamentos a fornecedores	-3.376.890,49	-4.507.672,44	-1.597.119,00	-3.417.027,00
Pagamentos ao pessoal	-2.398.895,78	-1.888.703,54	-1.370.825,00	-1.885.361,00
Caixa gerada pelas operações	-2.158.771,14	-3.375.107,36	-708.940,00	-2.266.161,00
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-8.216,72	47.718,77	91.196,00	71.000,00
Outros recebimentos/pagamentos	3.283.096,84	9.057.976,73	5.816.394,00	9.931.777,00
Total actividades operacionais (1)	1.116.108,98	5.730.588,14	5.198.650,00	7.736.616,00
Fluxos de caixa das actividades de Investimento				
Pagamentos respeitantes a:				
Ativos fixos tangíveis	-1.775.726,28	-4.262.082,00	-791.822,00	-798.783,00
Recebimentos provenientes de:				0,00
Ativos fixos tangíveis	222.298,63	74,20	400,00	2.072.400,00
Subsídios ao Investimento	1.375.164,09	866.573,78	241.281,00	269.561,00
Juros e rendimentos similares	0,00	0,00	0,00	0,00
Total das actividades de investimento (2)	-178.263,56	-3.395.434,02	-550.141,00	1.543.178,00
Fluxos de caixa das actividades de Financiamento				
Recebimentos provenientes de:				
Financiamentos obtidos	795.165,19	1.004.950,30	0,00	228.652,00
Pagamentos respeitantes a:				
Financiamentos obtidos	-456.304,21	-944.094,36	-3.060.677,00	-8.882.899,69
Juros e gastos similares	-1.364.708,05	-921.574,01	-292.748,00	-617.099,48
Total das actividades de financiamento (3)	-1.025.847,07	-860.718,07	-3.353.425,00	-9.271.347,17
Varição de Caixa e seus equivalentes	-88.001,65	1.474.436,05	1.295.084,00	8.446,83
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.385.862,08	323.598,82	1.798.034,87	8.446,83
Caixa e seus equivalentes no fim do período	1.297.860,43	1.798.034,87	3.093.118,87	8.446,83

6.2. Balanço Previsional

Da conjugação de todos os elementos atrás referidos, abaixo apresentamos o Balanço, onde são evidenciadas as variações ocorridas em 2010 e entre 2013 e o presente ano nas suas componentes: Ativo, Capital Próprio e Passivo.

	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015
ACTIVO					
Activo Não corrente					
Activos fixos tangíveis	187.211.277,53	196.897.434,70	202.528.306,00	196.944.963,05	-2,76%
Outras contas a receber	18.211.926,11	11.834.960,52	4.821.430,00	4.191.873,02	-13,06%
Ativos por impostos diferidos	363.920,18	0,00	0,00	0,00	n.a.
Total activo não corrente	205.787.123,82	208.732.395,22	207.349.736,00	201.136.836,07	-3,00%
Activo corrente					
Clientes	664.539,25	923.905,85	1.117.035,00	1.103.472,00	-1,21%
Estado e outros entes públicos	42.767,32	125.738,98	208.694,00	134.738,98	-35,44%
Outras contas a receber	21.209.340,72	9.219.241,02	7.989.866,50	758.181,70	-90,51%
Diferimentos	3.958.506,54	1.630.528,75	1.779.466,00	1.300.705,71	-26,90%
Caixa e depósitos bancários	1.297.860,43	1.798.036,14	294.074,00	8.446,83	0,00%
Total activo corrente	27.173.014,26	13.697.450,74	11.389.134,50	3.305.545,22	-70,98%
TOTAL ACTIVO	232.960.138,08	222.429.845,96	218.738.870,50	204.442.381,29	-6,54%
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO					
Capital Próprio					
Capital realizado	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00%
Reservas legais	63.234,23	72.714,91	72.714,91	72.714,91	0,00%
Outras Reservas	145.948.858,22	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	0,00%
Resultados transitados	-16.074.075,11	-27.334.916,00	-33.742.644,00	-39.684.340,00	17,61%
Outras variações do capital próprio	15.877.617,04	24.261.900,46	23.861.285,00	29.411.422,00	23,26%
Resultado Líquido	189.613,63	-6.537.447,99	-5.941.696,00	-2.258.942,42	-61,98%
Total do Capital Próprio	151.005.248,01	136.733.340,93	130.520.749,46	133.811.944,04	2,52%
Passivo					
Passivo não corrente					
Financiamentos obtidos	66.036.978,41	68.473.604,99	68.401.151,00	51.840.864,03	-24,21%
Passivos por impostos diferidos	3.804.705,42	6.908.893,14	6.807.000,00	6.807.000,00	0,00%
Outras contas a pagar	1.809.882,82	0,00	0,00	0,00	n.a.
Total do Passivo Médio e Longo Prazo	71.651.566,65	75.382.498,13	75.208.151,00	58.647.864,03	-22,02%
Passivo corrente					
Fornecedores	2.266.220,24	79.182,43	208.696,00	8.447,00	-95,95%
Adiantamento de clientes	45,87	0,00	0,00	0,00	n.a.
Estado e outros entes públicos	117.971,85	136.542,98	184.339,00	184.339,00	n.a.
Financiamentos obtidos	1.461.394,58	5.833.135,92	8.808.831,00	8.681.710,44	-1,44%
Outras contas a pagar	5.392.832,96	2.103.973,06	2.494.487,00	2.194.458,78	-12,03%
Diferimentos	1.064.857,92	2.161.172,95	1.313.618,00	913.617,60	-30,45%
Total do Passivo Curto Prazo	10.303.323,42	10.314.007,34	13.009.971,00	11.982.572,82	-7,90%
TOTAL PASSIVO	81.954.890,07	85.696.505,47	88.218.122,00	70.630.436,85	-19,94%
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO	232.960.138,08	222.429.846,40	218.738.871,46	204.442.380,89	-6,54%

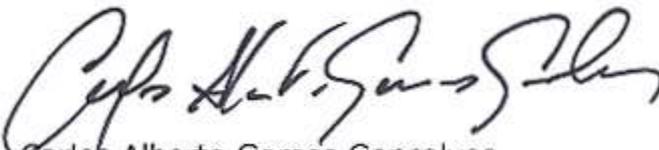
6.3. Demonstração de Resultados Previsional

De igual forma, no que respeita à conta de exploração abaixo apresentamos as variações ocorridas em 2010, 2013 e 2014 e as que se preveem para o ano atual quanto aos Gastos, Rendimentos e Resultados.

	2010	2013	2014	2015	Varição 2014/2015
Prestação de serviços	4.358.335	3.945.994	4.029.400	4.029.400	0,00%
Subsídios à Exploração	10.330.125	1.629.851	3.410.819	6.523.142	91,25%
Fornecimentos e serviços externos	-4.176.898	-2.951.216	-3.206.703	-3.014.610	-5,99%
Gastos com o pessoal	-3.524.813	-3.263.388	-3.352.337	-3.493.468	4,21%
Imparidade de dívidas a receber	386.196	-378.127	-350.950	-471.000	34,21%
Outros rendimentos e ganhos	1.228.665	1.130.718	1.930.518	1.886.086	-2,30%
Outros gastos e perdas	-3.818.145	-2.396.771	-4.198.439	-3.675.306	-12,46%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	4.783.466	-2.282.938	-1.737.692	1.784.244	-202,68%
Gastos/reversões de depreciação e amortização	-3.278.589	-3.585.205	-3.687.404	-3.629.666	-1,57%
Resultados Operacional	1.504.878	-5.868.144	-5.425.096	-1.845.422	-65,98%
Juros e gastos similares suportados	-1.378.905	-846.320	-646.320	-413.520	-36,02%
Resultados antes de Impostos	125.973	-6.714.464	-6.071.416	-2.258.942	-62,79%

O Conselho de Administração

Funchal, 11 de novembro de 2015



Carlos Alberto Gomes Gonçalves



Filomena do Carmo Camacho Gomes de Faria Sousa



Maria da Conceição Rodrigues Berenguer

7. Anexos

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

Quadro 1 – Imóveis

Quadro 2 – PRID – Programa de Recuperação de Imóveis Degradados

Quadro 3 – Outros apoios a particulares

Quadro 4 – Outras atividades

Quadro 5 – Atividades e financiamento

Quadro 6 – Orçamento de despesa por classificação económica (Anexo XII da Circular)

Quadro 7 – Orçamento de receita por classificação económica (Anexo XII da Circular)

Quadro 8 – Carregamento do Ficheiro Orgânico (Anexo XI da Circular)

Quadro 9 – Orçamento para 2015 – Justificação das despesas (Anexo V da Circular)

Quadro 10 - Fornecimentos e Serviços Externos

Quadro 11 – Gastos Com Pessoal

Quadro 12 – Despesas com Pessoal (Anexo II da Circular)

Quadro 13 – Evolução de Pessoal (Anexo II-A da Circular)

Quadro 14 – Gastos de depreciação e amortização

Quadro 15 – Perdas por imparidade

Quadro 16 – Outros gastos e perdas

Quadro 17 – Gastos e perdas de financiamento

Quadro 18 – Prestação de Serviços

Quadro 19 - Subsídios à Exploração

Quadro 20 – Reversões

Quadro 21 – Outros rendimentos e ganhos

Quadro 22 – Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Quadro 23 – Balanço

Quadro 24 – Demonstração de Resultados

Quadro 25 – Demonstração dos Fluxos de Caixa



QUADRO I IMÓVEIS											
Atividade	Situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
		Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2016	anos seguintes			
Aquisição de terrenos	em curso	X	X	X	X	X			n.d.	n.d	2015
Conjunto Habitacional do Jardim da Serra	em curso	X	X	X	X	X			n.º fogos	7	2015
Regeneração do Bairro da Nazaré	em curso	X	X	X	X				n.a.	n.a.	2015
Conservação e reparação de fogos	em curso	X	X	X	X	X			n.º fogos	40	2015
Conservação/manutenção de espaços exteriores	em curso	X	X	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	2015
Aquisição/reparação de elevadores	em curso	X	X	X	X	X			n.º	10	2015
Reabilitação do Bairro da Palmeira	estudos, projetos e procedimentos concursais	X	X	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	2019
Reabilitação do Bairro da Nogueira	estudos, projetos e procedimentos concursais	X	X	X	X	X	X	X	n.a.	n.a.	2019
Intervenção com vista à eliminação do fibrocimento - vários empreendimentos	estudos, projetos e procedimentos concursais			X	X	X	X	X	n.d.	n.d	2019

n.d. não disponível

n.a. não aplicável



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



QUADRO 3											
OUTROS APOIOS A PARTICULARES											
Actividade	situação	Execução							Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
		Anos anteriores	1.º trimestre	2.º trimestre	3.º trimestre	4.º trimestre	2015	anos seguintes			
Programa de arrendamento privado/subarrendamento	execução		X	X	X	X		X	novos contratos	30	2015
Programa de apoio ao arrendamento e crédito habitação para desempregados	execução		X	X	X	X	X	X	novos apoios	80	2015



QUADRO 4
OUTRAS ATIVIDADES

Tema	Actividade	Situação	Execução					Unidade de medida	Quantidade	Conclusão
Candidatos	Novas Candidaturas	execução	X	X	X	X	X	n.º	500	2015
	Actualização de Candidaturas	execução	X	X	X	X	X	n.º	1.800	2015
	Vistorias a Candidaturas	execução	X	X	X	X	X	n.º	800	2015
	Atendimentos ao Balcão	execução	X	X	X	X	X	n.º	20.000	2015
	Avaliação de Candidaturas	execução	X	X	X	X	X	n.º	1.000	2015
	Audiências a Candidatos	execução	X	X	X	X	X	n.º	600	2015
Inquilinos	Actualização Anual das Rendas Sociais	execução		X		X	X	n.º	4.400	2015
	Revisão de Rendas Sociais	execução	X	X	X	X	X	n.º	2.500	2015
	Acção Jurídico/Social com Vista à Correção e Recuperação de Rendas em Atraso	execução	X	X	X	X		n.º inquilinos	60	2015
	Planos de Recuperação de Rendas em Atraso	execução		X	X	X	X	n.º inquilinos	300	2015
	Audiências a Inquilinos	execução	X	X	X	X	X	n.º inquilinos	1.500	2015
	Projectos e ações de inclusão	execução					X	n.º inquilinos	100	2015
Mutuários	Actualização Anual das Prestações Sociais PRID/RAVP	execução				X	X	n.º	1.200	2015
	Revisão de Prestações Sociais PRID/RAVP	execução	X	X	X	X	X	n.º	150	2015
	Recuperação de apoios públicos em caso de incumprimento contratual	execução	X	X	X	X	X	n.º processos	50	2015
Património	Alienação de Fogos de Habitação Social	execução		x	X	X	X	n.º fogos	15	2015
	Alienação do direito de propriedade sobre terrenos em direito de superfície	execução		x	X	X	X	n.º fogos	5	2015
	Alienação de terrenos para fins não habitacionais	execução		X	X	X	X	n.º processos	2	2015
	Atribuições/reefetações de espaços não habitacionais	execução			x	X	X	n.º de espaços	15	2015
Informática	Remodelação do Sistemas informáticos de Gestão	execução			X	X	X	n.º funcionários	130	2015
	Interoperabilidade dos Sistemas de Informáticos	execução	x	X	X	X	X	n.º funcionários	130	2015
Estudos, Pareceres e produção de documentos jurídicos	Elaboração de contratos de arrendamento e de mútuo, emissão de declarações e certidões	execução	X	X	X	X	X	n.º documentos	900	2015
Recursos Humanos	Mapa de férias	execução		X	X			n.º	1	2015
	Balanço Social	execução		X	X			n.º	1	2015
	Mapas de pessoal	execução					X	n.º	1	2015
	Plano de Formação	execução					X	n.º	1	2015



QUADRO 5 ATIVIDADES E FINANCIAMENTO							
	Programas Nacionais		Programas Comunitários - Subsídios	PIDDAR	Outras transferências	Receitas próprias	
	Transferências	Empréstimos					
Aquisição de terrenos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	62.188,00 €		0,00 €	62.188,00 €
Construção/aquisição de imóveis	106.472,00 €	228.652,00 €	0,00 €	185.981,00 €		0,00 €	521.105,00 €
Grande reparação de imóveis	0,00 €	0,00 €	163.089,00 €	352.400,00 €		0,00 €	515.489,00 €
Conservação de imóveis	0,00 €	0,00 €	0,00 €	761.100,00 €		0,00 €	761.100,00 €
Apoio a particulares (Desempregados)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	300.000,00 €		0,00 €	300.000,00 €
Apoio a particulares (programa PRID)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	600.000,00 €		0,00 €	600.000,00 €
Programa de arrendamento privado	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.000.000,00 €		800.000,00 €	1.800.000,00 €
Amortizações e encargos bancários	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.427.600,00 €		1.072.400,00 €	9.500.000,00 €
Outras actividades	0,00 €	0,00 €	0,00 €	781.670,00 €	12.472,00 €	3.690.332,00 €	4.484.474,00 €
TOTAL	106.472,00 €	228.652,00 €	163.089,00 €	12.470.939,00 €	12.472,00 €	5.562.732,00 €	18.544.356,00 €



QUADRO 6
ORÇAMENTO DE DESPESA

PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FONTE DE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO FUNCIONAL	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
				SEC.	CAP.	DIV.	S/DIV.	CÓDIGO	ALÍNEA	SUB			
FUNCIONAMENTO NORMAL													
DESPESAS CORRENTES													
01													
01.01													
Despesas com Pessoal													
Remunerações Certas e Permanentes													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.02	00	00	2043	Órgãos Sociais	118.590
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.03	00	00	2043	Pessoal dos Quadros-Regime de Função Pública	1.892.932
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.06	00	00	2043	Pessoal Contratado a Termo	12.279
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.09	00	00	2043	Pessoal em Qualquer outra Situação	89.906
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.10	00	00	2043	Gratificações	2.799
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.11	00	00	2043	Representação	74.768
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.13	00	00	2043	Subsídio de Refeição	135.837
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.14	SF	00	2043	Subsidio de Férias	190.549
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.01.14	SN	00	2043	Subsidio de Natal	169.804
01.02													
Abonos Variáveis ou Eventuais													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.02.03	00	00	2043	Alimentação e Alojamento	4.514
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.02.04	00	00	2043	Ajudas de Custo	100
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.02.05	00	00	2043	Abono para Falhas	3.106
01.03													
Segurança Social													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.03.03	00	00	2043	Subsidio Familiar a Crianças e Jovens	6.659
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.03.05	A0	A0	2043	Caixa Geral de Aposentações	565.975
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.03.05	A0	B0	2043	Segurança Social	44.354
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.03.06	00	00	2043	Acidentes em Serviço e Doenças Profissionais	240
049	026	00000.00000	319	1	06	01	00	01.03.09	00	00	2043	Seguros	100
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	01.03.09	00	00	2043	Seguros	1.730

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 6 (continuação)													
ORÇAMENTO DE DESPESA													
PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FONTE DE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
				SEC.	CAP.	DIV.	S/DIV.	CÓDIGO	ALÍNEA	SUB	FUNCIONAL		
								02				Aquisição de Bens e Serviços Correntes	
								02.01				Aquisição de Bens	
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.01.04	00	00	2043	Limpeza e Higiene	4.800
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.01.07	00	00	2043	Vestuário e Artigos Pessoais	1.560
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.01.08	00	00	2043	Material de Escritório	9.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.01.21	00	00	2043	Outros Bens	1.512
								02.02				Aquisição de Serviços	
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.08	00	00	2043	Locação de Outros Bens	7.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.09	A0	00	2043	Acessos à Internet	2.940
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.09	B0	00	2043	Comunicações Fixas e de Dados	6.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.09	C0	00	2043	Comunicações Fixas de Voz	7.800
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.09	D0	00	2043	Comunicações Móveis	5.400
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.09	E0	00	2043	Outros Serviços Conexos de Comunicações	4.200
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.10	00	00	2043	Transportes	4.800
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.11	00	00	2043	Representações dos Serviços	240
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.12	00	00	2043	Seguros	2.640
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.13	00	00	2043	Deslocações e Estadas	600
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.15	00	00	2043	Formação	480
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.17	00	00	2043	Publicidade	600
049	026	00000.00000	319	1	06	01	00	02.02.20	00	00	2043	Outros Trabalhos Especializados	12.372
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.20	00	00	2043	Outros Trabalhos Especializados	21.396
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.24	00	00	2043	Encargos de Cobrança de Receitas	54.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	02.02.25	00	00	2043	Outros Serviços	27.370
								04				Transferências Correntes	
								04.07				Instituições Sem Fins Lucrativos	
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	04.07.01	00	00	2043	Instituições Sem Fins Lucrativos	780
								06				Outras Despesas Correntes	
								06.02				Diversas	
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	06.02.01	00	00	2043	Impostos e Taxas	12.102
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	06.02.03	00	00	2043	Outras	960
SUBTOTAL											3.502.794		
TOTAL FUNCIONAMENTO NORMAL											3.502.794		



QUADRO 6 (continuação)													
ORÇAMENTO DE DESPESA													
PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FONTE DE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
				SEC.	CAP.	DIV.	S/DIV.	CÓDIGO	ALÍNEA	SUB	FUNCIONAL		
INVESTIMENTOS DO PLANO													
DESPESAS CORRENTES													
02													
02.01													
Aquisição de Bens e Serviços Correntes													
Aquisição de Bens													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.01.02	00	00	2043	Combustíveis e Lubrificantes	14.220
02.02													
Aquisição de Serviços													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.01	A0	00	2043	Água - Ano Curso	10.700
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.01	B0	00	2043	Electricidade - Ano Curso	123.400
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.03	O0	00	2043	Conservação de Bens - Ano Curso	383.500
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.04	00	00	2043	Locação de Edifícios	1.024.000
049	026	51181.00001	510	8	05	01	00	02.02.04	00	00	2043	Locação de Edifícios	800.000
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.14	O0	00	2043	Estudos, Pareceres, Projetos e Consultoria - Ano Curso	1.000
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.19	00	00	2043	Assistência Técnica	2.400
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.20	00	00	2043	Outros Trabalhos Especializados	15.000
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	02.02.25	O0	00	2043	Outros Serviços - Ano	258.550
03													
03.01													
Juros e Outros Encargos													
Juros da Dívida Pública													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.01.03	O0	00	2043	Do Ano Curso	91.500
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.01.03	LT	00	2043	ARD	88.500
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.01.06	O0	00	2043	Do Ano Curso	115.000
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.01.06	LT	00	2043	ARD	95.000
03.02													
Outros Encargos Correntes da Dívida Pública													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.02.01	O0	00	2043	Do Ano Curso	9.420
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	03.02.01	LT	00	2043	ARD	17.680
03.05													
Outros Juros													
049	026	51181.00001	510	8	05	01	00	03.05.02	J0	00	2043	Juros de Mora	200.000
04													
04.07													
Transferências Correntes													
Instituições Sem Fim Lucrativo													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	04.07.01	O0	00	2043	Instituições Sem Fim Lucrativo - Ano Curso	10.000
05													
05.08													
Subsídios													
Famílias													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	05.08.03	00	00	2043	Outras	300.000
06													
06.02													
Outras Despesas Correntes													
Diversas													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	06.02.01	00	00	2043	Impostos e Taxas	700.000
049	026	51181.00001	510	8	05	01	00	06.02.01	00	00	2043	Impostos e Taxas	200.000
SUBTOTAL												4.459.870	

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 6 (continuação)													
ORÇAMENTO DE DESPESA													
PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FUNTE DE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO FUNCIONAL	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
				SEC.	CAP.	DIV.	S/DIV.	CÓDIGO	ALÍNEA	SUB			
DESPESAS DE CAPITAL													
07													
07.01													
Aquisição de Bens de Capital													
Investimentos													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	07.01.01	00	00	2043	Terrenos	62.188
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	07.01.02	00	00	2043	Habitações - Ano Curso	491.462
049	026	51198.00001	311	8	05	01	00	07.01.02	00	00	2043	Habitações - Ano Curso	18.919
049	026	51198.00001	374	8	05	01	00	07.01.02	00	00	2043	Habitações - Ano Curso	335.124
049	026	51202.00001	357	8	05	01	00	07.01.03	00	00	2043	Edifícios	28.000
049	026	51202.00001	480	8	05	01	00	07.01.03	00	00	2043	Edifícios	163.089
09													
09.06													
Ativos Financeiros													
Empréstimos a Médio e Longo Prazos													
049	026	51180.00001	311	8	05	01	00	09.06.13	00	00	2043	Famílias - Outras	600.000
10													
10.06													
Passivos Financeiros													
Empréstimos a Médio e Longo Prazos													
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	10.06.03	00	00	2043	Do Ano Curso	552.092
049	026	51181.00001	510	8	05	01	00	10.06.03	00	00	2043	Do Ano Curso	722.400
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	10.06.03	LT	00	2043	ARD	6.625.508
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	10.06.06	00	00	2043	Do Ano Curso	402.900
049	026	51181.00001	510	8	05	01	00	10.06.06	00	00	2043	Do Ano Curso	150.000
049	026	51181.00001	311	8	05	01	00	10.06.06	LT	00	2043	ARD	430.000
SUBTOTAL												10.581.682	
TOTAL DESPESAS INVESTIMENTOS DO PLANO												15.041.552	
TOTAL DAS DESPESAS												18.544.346	



QUADRO 6													
ORÇAMENTO DE RECEITA													
PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FONTE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
								CÓDIGO	ALÍNEA	SUB	FUNCIONAL		
FUNCIONAMENTO NORMAL													
RECEITAS CORRENTES													
04													
Taxas, Multas e Outras Penalidades													
04.02													
Multas e Outras Penalidades													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	04.02.01	00	00	2043	Juros de Mora	2.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	04.02.99	00	00	2043	Multas e Penalidades Diversas	47.600
06													
06.04													
Administração Regional													
049	026	00000.00000	319	1	06	01	00	06.04.03	00	00	2043	Serviços e Fundos Autónomos	12.472
07													
07.01													
Venda de Bens e Serviços Correntes													
Venda de Bens													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	07.01.99	00	00	2043	Outras	100
07.03													
Rendas													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	07.03.01	00	00	2043	Habitacões	2.588.527
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	07.03.02	00	00	2043	Edifícios	305.000
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	07.03.99	00	00	2043	Outras	93.000
08													
Outras Receitas Correntes													
08.01													
Outras													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	08.01.99	00	00	2043	Outras	80.000
SUBTOTAL												3.128.699	
RECEITAS CAPITAL													
11													
Ativos Financeiros													
11.06													
Empréstimos a Médio e Longo Prazo													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	11.06.10	00	00	2043	Empréstimos a Médio e Longo Prazo	373.995
15													
Reposições não Abatidas nos Pagamentos													
15.01													
Reposições não Abatidas nos Pagamentos													
049	026	00000.00000	510	1	06	01	00	15.01.01	00	00	2043	Reposições não Abatidas nos Pagamentos	100
SUBTOTAL												373.995	
Reposições não Abatidas nos Pagamentos												100	
TOTAL RECEITAS FUNCIONAMENTO NORMAL												3.502.794	

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 6 (continuação)													
ORÇAMENTO DE RECEITA													
PROGRAMA	MEDIDA	ATIVIDADE/ PROJETO	FONTE FINANCIA- MENTO	CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				CLASS. ECONÓMICA			CLASSIFICAÇÃO	DESIGNAÇÃO	IMPORTÂNCIA
								CÓDIGO	ALÍNEA	SUB	FUNCIONAL		
INVESTIMENTOS DO PLANO													
RECEITAS CORRENTES													
06													
06.04													
06.04.02													
													Transferências Correntes
Administração Regional													
Região Autónoma da Madeira													
049	026		311	8	05	01	00	06.04.02	20	00	2043	Investimentos do Plano do Ano em Curso	3.058.690
049	026		311	8	05	01	00	06.04.02	20	LT	2043	Investimentos do Plano ARD	201.180
SUBTOTAL													
3.259.870													
RECEITAS CAPITAL													
09													
09.01													
Terrenos													
049	026		510	8	05	01	00	09.01.10	00	00	2043	Famílias	1.622.400
09.02													
Famílias													
049	026		510	8	05	01	00	09.02.10	00	00	2043	Famílias	450.000
10													
10.03													
Transferências de Capital													
Administração Central													
049	026		374	8	05	01	00	10.03.08	00	00	2043	Serviços e Fundos Autónomos	106.472
10.04													
Administração Regional													
Região Autónoma da Madeira													
049	026		311	8	05	01	00	10.04.02	20	00	2043	Investimentos do Plano do Ano em Curso	2.127.561
049	026		311	8	05	01	00	10.04.02	20	LT	2043	Investimentos do Plano ARD	7.055.508
049	026		357	8	05	01	00	10.04.02	20	00	2043	Investimentos do Plano do Ano em Curso	28.000
10.09													
Resto do Mundo													
049	026		480	8	05	01	00	10.09.01	00	00	2043	União Europeia - Instituições	163.089
12													
Passivos Financeiros													
12.06													
Empréstimos a Medio e Longo Prazo													
049	026		374	8	05	01	00	12.06.04	00	00	2043	Adm. Pública - Adm. Central - SFA	228.652
SUBTOTAL													
11.781.682													
TOTAL DAS RECEITAS INVESTIMENTOS DO PLANO													
15.041.552													
TOTAL DAS RECEITAS													
18.544.346													



QUADRO 8

CARREGAMENTO DO FICHEIRO ORGÂNICO

CLASSIFICAÇÃO ORGÂNICA				DESIGNAÇÃO
SEC.	CAP.	DIV.	S/DIV.	
1	06	01	00	IHM- Orçamento de Funcionamento
8	05	01	00	IHM - Orçamento de Investimento do Plano

anexo XI da circular

QUADRO 9

ANEXO V JUSTIFICAÇÃO DAS DESPESAS

RUBRICAS	JUSTIFICAÇÃO
02.01.02	Combustíveis para viaturas
02.02.01	Água e luz do parque habitacional
02.02.03	Conservação do parque habitacional
02.02.04	Programa de sub-arrendamento
02.02.14	Consultadoria contabilística
02.02.19	Suporte Técnico a software
02.02.20	Limpezas de fossas do parque habitacional que não tem sistema esgotos
02.02.25	Despesas com condomínios
03.01.03	Juros bancários de empréstimos avalizados
03.01.06	Juros bancários a pagar ao IHRU
03.02.01	Imposto selo e Comissão aval dos empréstimos avalizados
03.05.02	Juros de mora a fornecedores
04.07.01	Transferência ao CSPSC para participação da segurança do Centro de Santa Cecília
05.08.03	Apoio aos desempregados no âmbito dos empréstimos habitação e nas rendas de habitação
06.02.01	Imposto Municipal Imóveis do parque habitacional da IHM
07.01.01	Compra de Terrenos
07.01.02	Compra e Construção de Fogos
07.01.03	Reabilitação da Rede de Rega do Bairro da Nazaré
09.06.13	Concessão de empréstimos a particulares ao abrigo do PRID
10.06.03	Amortização de empréstimos avalizados pela RAM
10.06.06	Amortização de empréstimos do IHRU

Anexo V da circular

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 10
FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
Serviços especializados	56.274	53.774	53.774	53.804	53.774	53.945	54.025	54.115	54.055	54.085	57.055	50.905	649.588
Trabalhos especializados	4.200	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.900	1.000	22.400
<i>Consultoria e assistência técnica</i>	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	400	1.000	3.400
<i>Auditoria</i>	4.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.000
<i>Outros</i>	0	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	0	15.000
Publicidade e propaganda	0	0	0	0	0	0	80	80	80	80	80	80	480
<i>Publicação de anúncios</i>	0	0	0	0	0	0	40	40	40	40	40	40	240
<i>Placas de obras e comemorativas</i>	0	0	0	0	0	0	40	40	40	40	40	40	240
Vigilância e segurança	830	830	830	830	830	830	830	830	830	830	1.700	0	10.000
Honorários	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	2.814	33.768
Conservação e reparação	48.350	48.350	48.350	48.350	48.350	48.521	48.521	48.521	48.521	48.521	50.331	46.811	581.500
Edifícios e outros e construções	46.560	46.560	46.560	46.560	46.560	46.731	46.731	46.731	46.731	46.731	46.731	46.811	560.000
<i>Empreitadas de conservação e reparação</i>	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000	444.000
<i>Conservação e reparação de elevadores</i>	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.160	8.240	98.000
<i>Material diverso de conservação e reparação</i>	0	0	0	0	0	171	171	171	171	171	171	171	1.200
<i>Conservação e reparação de edifícios alheio</i>	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	16.800
Equipamento de transporte	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	1.090	2.200	0	13.100
Equipamento administrativo	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	1.400	0	8.400
Serviços bancários	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Outros	0	0	0	30	0	0	0	90	30	60	150	120	480
<i>Inspecção de viatura</i>	0	0	0	30	0	0	0	90	30	60	150	120	480
Materiais	0	0	0	50	10	0	2.120	0	60	0	7.060	0	9.300
<i>Material de escritório</i>	0	0	0	0	0	0	2.000	0	0	0	7.000	0	9.000
<i>Jornais e revistas</i>	0	0	0	50	10	0	0	0	0	0	0	0	60
<i>Outros</i>	0	0	0	0	0	0	120	0	60	0	60	0	240
Energia e fluídos	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.355	12.415	148.320
Electricidade	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.280	10.320	123.400
<i>Instalações da IHM</i>	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
<i>Conjuntos habitacionais</i>	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.780	9.820	117.400
Combustíveis	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	1.185	14.220
Água	890	890	890	890	890	890	890	890	890	890	890	910	10.700
Deslocações, estadas e transportes	400	400	400	400	400	400	500	500	500	500	500	500	5.400



QUADRO 10
FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS (continuação)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
Serviços diversos	161.544	161.840	163.060	163.280	163.060	163.060	163.520	211.060	211.280	211.060	220.240	208.994	2.202.002
Rendas e alugueres	132.585	132.585	132.585	132.585	132.585	132.585	132.585	180.585	180.585	180.585	182.585	178.565	1.831.000
<i>Rendas de imóveis</i>	<i>132.000</i>	<i>180.000</i>	<i>180.000</i>	<i>180.000</i>	<i>182.000</i>	<i>178.000</i>	1.824.000						
<i>Subarrendamento de imóveis</i>	<i>130.000</i>	<i>178.000</i>	<i>178.000</i>	<i>178.000</i>	<i>178.000</i>	<i>178.000</i>	1.800.000						
<i>Rendas da Loja do Cidadão</i>	<i>2.000</i>	<i>4.000</i>	<i>0</i>	24.000									
<i>Aluguer de máquinas de fotocópias</i>	<i>400</i>	4.800											
<i>Aluguer de outros equipamentos</i>	<i>185</i>	<i>165</i>	2.200										
Comunicação	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	2.195	26.340
<i>Despesas postais</i>	<i>350</i>	4.200											
<i>Comunicações fixas</i>	<i>650</i>	7.800											
<i>Comunicações móveis</i>	<i>450</i>	5.400											
<i>Despesas serviços de Internet</i>	<i>745</i>	8.940											
Seguros	129	349	129	349	129	129	229	129	349	129	1.009	1.231	4.290
Contencioso e notariado	0	0	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	14.400
Despesas de representação	0	0	0	0	0	0	120	0	0	0	0	120	240
Limpeza, higiene e conforto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.800	0	4.800
<i>Produtos de limpeza</i>	<i>0</i>	<i>4.800</i>	<i>0</i>	4.800									
Outros serviços	26.635	26.711	26.711	26.711	26.711	26.711	26.951	26.711	26.711	26.711	28.211	25.443	320.932
<i>Cobrança de receita</i>	<i>4.500</i>	54.000											
Condomínio	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
Licenciamento software	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	2.134	3.634	626	25.600
<i>Gastos com projectos de acção social</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>240</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>240</i>	480
<i>Lavagens de viaturas:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>40</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>40</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>40</i>	<i>0</i>	120
<i>Administração - Diversos</i>	<i>1</i>	12											
<i>Certidões</i>	<i>0</i>	<i>76</i>	840										
TOTAL	230.573	228.369	229.589	229.889	229.599	229.761	232.521	278.031	278.251	278.001	297.211	272.815	3.014.610

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 11
GASTOS COM PESSOAL

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
Remunerações dos órgãos sociais	15.292	15.292	15.292	15.292	15.292	5.569	15.292	15.292	15.292	15.292	15.292	15.267	173.756
Órgãos sociais - Vencimento	9.723	9.723	9.723	9.723	9.723	0	9.723	9.723	9.723	9.723	9.723	9.720	106.950
Órgãos sociais - Férias e Subsídio de férias	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.486	1.478	17.824
Órgãos sociais - Subsídio de Natal	839	839	839	839	839	839	839	839	839	839	839	833	10.062
Órgãos sociais - Subsídio alimentação	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	251	3.100
Órgãos sociais - Despesas de representação	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	2.985	35.820
Remunerações do pessoal	240.768	240.768	240.768	240.768	240.768	58.336	240.768	240.768	240.768	240.768	240.768	240.787	2.706.803
Pessoal - Vencimento	182.432	182.432	182.432	182.432	182.432	0	182.432	182.432	182.432	182.432	182.432	182.437	2.006.577
Pessoal - Férias e Subsídio de férias	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.300	28.308	339.608
Pessoal - Subsídio de Natal	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.298	14.297	171.575
Pessoal - Subsídio alimentação	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.436	11.455	137.251
Pessoal - Subsídio de insularidade	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pessoal - Despesas de representação	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.246	3.242	38.948
Pessoal - Ajudas de custo	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	12	100
Pessoal - Gratificações	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	225	2.799
Pessoal - Abono para falhas	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	257	3.106
Pessoal - Abono família	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555	555	554	6.659
Pessoal - Subsídios de parentalidade	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Indemnizações	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Encargos sobre remunerações	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.861	50.858	610.329
<i>Encargos sobre remunerações - Órgãos soc</i>	<i>3.181</i>	<i>38.172</i>											
<i>Encargos sobre remunerações - Pessoal</i>	<i>47.680</i>	<i>47.677</i>	<i>572.157</i>										
Gastos de acção social	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
<i>Gastos de acção social - Pessoal</i>	<i>20</i>	<i>240</i>											
<i>Assistência médica e medicamentosa</i>	<i>20</i>	<i>240</i>											
Outros gastos com o pessoal	10	10	200	70	10	170	300	270	490	270	270	270	2.340
<i>Outros gastos com o pessoal - Órgãos soci</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60</i>
<i>Seguros</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60</i>
<i>Outros gastos com o pessoal - Pessoal</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>170</i>	<i>70</i>	<i>10</i>	<i>170</i>	<i>270</i>	<i>270</i>	<i>490</i>	<i>270</i>	<i>270</i>	<i>270</i>	<i>2.280</i>
<i>Seguros</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>120</i>
<i>Formação</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>160</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>160</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>160</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>480</i>
<i>Fardamento</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>1.560</i>
<i>Publicação de anúncios</i>	<i>10</i>	<i>120</i>											
TOTAL	306.951	306.951	307.141	307.011	306.951	114.956	307.241	307.211	307.431	307.211	307.211	307.202	3.493.468



QUADRO 12
FUNDAMENTAÇÃO DO ORÇAMENTO DE DESPESA COM PESSOAL

Descrição	Tipo de efetivo	Designação da Cargo/Carreira/ Grupo (Tabela SIOE)	Nº de postos de trabalho/ efetivos	Remuneração Base Líquida (a)	Subsídios de Férias e Natal (b)	Encargos da entidade patronal (c)	Restantes Despesas com Pessoal (d)	Total das Despesas com Pessoal
Pagamentos efetuados em maio 2014 (1)	Opções: Efetivos reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 1º Grau	1	3.109,09 €	259,09 €	1.071,86 €	1.234,61 €	5.674,65 €
	Outros	Dir. Sup. 1º Grau	1	970,00 €	- €	- €	- €	970,00 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 2º Grau	2	5.407,24 €	450,62 €	1.796,78 €	1.886,90 €	9.541,54 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 1º Grau	3	7.886,34 €	657,21 €	2.224,74 €	1.092,75 €	11.861,04 €
	Outros	Dir. Interm. 1º Grau	1	2.720,80 €	226,73 €	765,25 €	364,25 €	4.077,03 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 2º Grau	13	30.886,25 €	2.573,84 €	8.477,50 €	3.487,36 €	45.424,95 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Tec. Superior	28	40.645,49 €	3.387,11 €	10.457,86 €	2.510,76 €	57.001,22 €
	Outros	Tec. Superior	3	3.112,79 €	259,40 €	800,90 €	179,34 €	4.352,43 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass. Tec, Tec de nível Interm.,	49	47.146,28 €	3.992,86 €	12.183,70 €	6.107,46 €	69.430,30 €
	Outros	Ass. Tec, Tec de nível Interm.,	1	325,43 €	58,11 €	179,42 €	384,72 €	947,68 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass.Ope, Operario, P.Auxiliar	24	14.098,34 €	1.265,35 €	3.906,56 €	3.106,64 €	22.376,89 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Informatico	5	7.628,60 €	635,71 €	1.962,77 €	448,35 €	10.675,43 €
	TOTAL			131	163.936,65 €	13.766,03 €	43.827,34 €	20.803,14 €



QUADRO 12 (continuação)
FUNDAMENTAÇÃO DO ORÇAMENTO DE DESPESA COM PESSOAL

Descrição	Tipo de efetivo	Designação da Cargo/Carreira/Grupo (Tabela SIOE)	Nº de postos de trabalho/efetivos	Remuneração Base Líquida (a)	Subsídios de Férias e Natal (b)	Encargos da entidade patronal (c)	Restantes Despesas com Pessoal (d)	Total das Despesas com Pessoal
Estimativa de Despesa com pessoal em 31-dez-2014 (2)	Opções: Efetivos reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 1º Grau	1	40.291,00 €	6.890,63 €	14.729,42 €	15.798,14 €	77.709,19 €
	Outros	Dir. Sup. 1º Grau	1	11.640,00 €	- €	- €	- €	11.640,00 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 2º Grau	2	70.072,98 €	11.984,16 €	24.744,00 €	24.041,32 €	130.842,46 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 1º Grau	3	100.000,00 €	17.478,54 €	30.000,00 €	13.548,58 €	161.027,12 €
	Outros	Dir. Interm. 1º Grau	1	35.259,11 €	6.030,05 €	10.651,24 €	4.506,23 €	56.446,63 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 2º Grau	13	396.170,63 €	65.452,78 €	116.176,43 €	40.000,00 €	617.799,84 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Tec. Superior	28	510.000,00 €	86.000,00 €	140.000,00 €	27.000,00 €	763.000,00 €
	Outros	Tec. Superior	3	43.816,26 €	7.118,56 €	12.097,10 €	2.369,85 €	65.401,77 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass. Tec, Tec de nível Interm.,	48	582.976,91 €	99.482,09 €	162.866,64 €	66.548,23 €	911.873,87 €
	Efetivos em funções fora organismo - Mapa Pessoal	Ass. Tec, Tec de nível Interm.,	1	5.492,48 €	457,72 €	1.413,20 €	375,76 €	7.739,16 €
	Outros	Ass. Tec, Tec de nível Interm.,	1	8.053,12 €	1.426,60 €	2.348,40 €	2.270,30 €	14.098,42 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass.Ope, Operario, P.Auxiliar	24	169.984,61 €	31.170,55 €	49.869,15 €	35.816,99 €	286.841,30 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Informatico	5	97.000,00 €	16.000,00 €	27.000,00 €	4.837,91 €	144.837,91 €
		TOTAL	131	2.070.757,10 €	349.491,68 €	591.895,58 €	237.113,31 €	3.249.257,67 €



QUADRO 12 (continuação)
FUNDAMENTAÇÃO DO ORÇAMENTO DE DESPESA COM PESSOAL

Descrição	Tipo de efetivo	Designação da Cargo/Carreira/ Grupo (Tabela SIOE)	Nº de postos de trabalho/ efetivos	Remuneração Base Ilíquida (a)	Subsídios de Férias e Natal (b)	Encargos da entidade patronal (c)	Restantes Despesas com Pessoal (d)	Total das Despesas com Pessoal
Pessoal a recrutar e previsão de saídas (Para Estimativa de Despesa com pessoal em 2015) (3)	Opções: Efetivos reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 1º Grau	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Outros	Dir. Sup. 1º Grau	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Sup. 2º Grau	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 1º Grau	0	10.000,00 €	3.668,22 €	10.256,35 € -	10.449,53 €	13.475,04 €
	Outros	Dir. Interm. 1º Grau	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Dir. Interm. 2º Grau	0	11.995,00 €	1.763,00 €	800,11 € -	3.926,15 €	10.631,96 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Tec. Superior	2	9.969,94 €	2.105,44 €	4.500,42 €	1.609,85 €	18.185,65 €
	Outros	Tec. Superior	0	- €	- €	- €	2.257,00 €	2.257,00 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass. Tec, Tec de nivel Interm.,	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Efetivos em funções fora organismo - Mapa Pessoal	Ass. Tec, Tec de nivel Interm.,	0	10.984,96 €	3.288,66 €	3.152,54 €	751,52 €	18.177,68 €
	Outros	Ass. Tec, Tec de nivel Interm.,	0	- €	- €	- €	- €	- €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Ass. Ope, Operario, P.Auxiliar	0	- €	- €	- €	2.257,00 €	2.257,00 €
	Efetivos Reais em funções - Mapa Pessoal	Informatico	0	- €	- €	- €	- €	- €
	TOTAL				42.949,90 €	10.825,32 €	18.709,42 € -	7.500,31 €

anexo II da circular



QUADRO 13			
Quadro 13 - EVOLUÇÃO DOS MOVIMENTOS DE PESSOAL			
PROGRAMA 049 - Habitação e Realojamento			
Entidade 5062 - IHM - Investimentos Habitacionais da Madeira, EPERAM			
Movimentos	Ocorridos entre 01/01/2013 e 31/12/2013	Ocorridos entre 01/01/2014 e 31/12/2014	Previstos entre 01/01/2015 e 31/12/2015
	<i>1 de janeiro:</i>	<i>1 de janeiro:</i>	<i>1 de janeiro:</i>
(1) Início do período:	139	132	130
(2) Entradas			
Alterações de leis orgânicas	0	0	0
Mobilidade	0	0	0
Regresso	1	1	1
Admissões externas a serviços Adm. Regional	0	0	1
Outros motivos	0	1	0
(3) Saídas			
Alterações de leis orgânicas	0	0	0
Aposentações	1	1	0
Rescisões	2	2	0
Mobilidade	1	0	0
Requalificação	0	0	0
Outros motivos	4	1	0
	<i>31 de dezembro:</i>	<i>31 de dezembro:</i>	<i>31 de dezembro:</i>
(4) = (1) + (2) - (3) Fim do período:	132	130	132
<i>Por memória:</i>			
Variação (4) - (1)	-7	-2	2
Variação em % (4) / (1)	-5,036	-1,515	1,538

anexo II.A da circular



QUADRO 14
GASTOS DE DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Activos fixos tangíveis</i>	299.895	299.895	302.045	301.762	301.762	303.738	303.455	303.455	303.455	303.172	303.172	303.858	3.629.666
Edifícios outras construções	298.286	298.286	300.436	300.153	300.153	302.129	301.846	301.846	301.846	301.563	301.563	302.249	3.610.358
<i>Edifícios outras construções - gerais</i>	296.242	296.242	298.393	298.393	298.393	300.369	300.369	300.369	300.369	300.369	300.369	301.055	3.590.933
<i>Edifícios outras construções - resolúveis</i>	2.043	2.043	2.043	1.760	1.760	1.760	1.477	1.477	1.477	1.194	1.194	1.194	19.425
Equipamento básico	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	1.574
Equipamento de transporte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Equipamento administrativo	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	1.475	17.701
Outros activos fixos tangíveis	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	34
TOTAL	299.895	299.895	302.045	301.762	301.762	303.738	303.455	303.455	303.455	303.172	303.172	303.858	3.629.666

QUADRO 15
PERDAS POR IMPARIDADE

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Em dívidas a receber</i>	0	0	59.000	0	0	184.000	0	0	184.000	0	0	184.000	611.000
Clientes			47.000			140.000			140.000			140.000	467.000
Outros devedores			12.000			44.000			44.000			44.000	144.000
TOTAL	0	0	59.000	0	0	184.000	0	0	184.000	0	0	184.000	611.000

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 16
OUTROS GASTOS E PERDAS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Impostos</i>	63.633	63.613	63.578	63.658	63.578	63.578	63.578	63.808	63.633	63.653	63.678	63.588	763.576
<i>Impostos directos</i>	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	730.200
Imposto Municipal Imóveis	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	60.850	730.200
<i>Impostos indirectos</i>	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.738	32.746
<i>Imposto sobre o valor acrescentado</i>													0
<i>Imposto do selo</i>	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.728	2.738	32.746
<i>Imposto do selo - Empréstimos obtidos</i>	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.522	2.532	30.274
Imposto do selo - Empréstimos obtidos ban	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.432	2.442	29.194
<i>De utilização</i>	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	1.840	22.080
<i>Sobre os juros</i>	592	592	592	592	592	592	592	592	592	592	592	602	7.114
<i>Déxia</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	425	5.045
<i>WestLB/BES-I</i>	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	177	2.069
<i>CGD - CCC</i>													0
Imposto do selo - Empréstimos obtidos IHR	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1.080
<i>De utilização</i>	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	1.080
<i>Imposto do selo - Empréstimos obtidos no exterior</i>													0
Imposto do selo - Arrendamento	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Imposto do selo - Escritos e outros contral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Imposto do selo - Comissões bancárias	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Imposto do selo - Outros gastos e perdas	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
<i>Taxas</i>													0
Imposto Único de Circulação	55	35	0	80	0	0	0	230	55	75	100	0	630
<i>Não sujeitos a tributação autónoma</i>	0	0	0	55	0	0	0	0	55	0	65	0	175
<i>Sujeitos a tributação autónoma (5%)</i>	55	35	0	25	0	0	0	0	0	75	35	0	225
<i>Sujeitos a tributação autónoma (10%)</i>	0	0	0	0	0	0	0	230	0	0	0	0	230
<i>Sujeitos a tributação autónoma (20%)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Gastos e perdas em investimentos não fina</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.700.010	1.722.510
Alienações	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.700.010	1.722.510
<i>Alienações Activos fixos tangíveis</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.700.010	1.722.510
<i>Alienações Activos intangíveis</i>													0
<i>Abates</i>													0
<i>Outros</i>	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	82.370	83.150	82.370	989.220
Correcções relativas a períodos anteriores	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	10.370	124.440



QUADRO 16 OUTROS GASTOS E PERDAS (continuação)													Total 2015
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	
Fornecimentos e serviços externos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Serviços especializados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>IRC Predial</i>													0
Prestações de serviços	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2.520
<i>Rendimentos de Imóveis</i>	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2.520
<i>Imóveis de subarrendamento</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Habitações</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Imóveis - outros</i>	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2.520
<i>Habitações</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Edifícios</i>	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	1.320
<i>Edifícios Comerciais</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Edifícios Não Comerciais</i>	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
<i>Canon Superficial</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Logradouros</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outros não especificados	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	121.920
<i>CPA - Multas</i>	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	10.160	121.920
<i>Habitações - outros</i>	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
<i>Habitações - Sub</i>	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
<i>Edifícios</i>	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	1.320
<i>Edifícios Comerciais</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Edifícios Não Comerciais</i>	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
Quotizações	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	780	0	780
<i>Outros não especificados</i>	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000	864.000
Subsídios concedidos	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	300.000
<i>Regime de apoio a desempregados</i>	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	300.000
Redução Empréstimos concedidos - Subsidi	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
<i>PRID</i>	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
TOTAL	148.503	148.483	148.448	148.528	148.448	148.448	147.448	147.678	147.503	147.523	148.328	1.845.968	3.475.306



QUADRO 17
GASTOS E PERDAS DE FINANCIAMENTO

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Juros suportados</i>	32.645	32.645	32.645	32.645	132.645	132.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	591.740
Juros de financiamentos obtidos	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	32.645	391.740
Empréstimos bancários	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	180.000
<i>Déxia</i>	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	10.496	125.952
<i>WestLB/BES-I</i>	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	4.504	54.048
Empréstimos com IHRU	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	17.645	211.740
Juros de mora e compensatórios	0	0	0	0	100.000	100.000	0	0	0	0	0	0	200.000
Outros gastos e perdas de financiamento	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	21.780
<i>Relativos a financiamentos obtidos</i>	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	21.780
<i>Comissões</i>	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	1.815	21.780
<i>Comissão de aval</i>	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667	20.004
<i>Outras comissões</i>	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	1.776
TOTAL	34.460	34.460	34.460	34.460	134.460	134.460	34.460	34.460	34.460	34.460	34.460	34.460	613.520



QUADRO 18
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Rendimentos de imóveis</i>	329.900	324.900	324.900	324.900	384.900	324.900	382.900	324.900	324.900	332.500	324.900	324.900	4.029.400
Imóveis Subarrendamento	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
Habitações	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
<i>Outros Imóveis</i>	309.900	304.900	304.900	304.900	364.900	304.900	362.900	304.900	304.900	312.500	304.900	304.900	3.789.400
Habitações	245.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	2.885.000
<i>Edifícios</i>	60.000	60.000	60.000	60.000	120.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	780.000
Edifícios - Comerciais	50.000	50.000	50.000	50.000	110.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	660.000
Edifícios - Não comerciais	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	120.000
Canon Superficiário	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	61.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	94.000
Logradouros	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	9.500	1.900	1.900	30.400
TOTAL	329.900	324.900	324.900	324.900	384.900	324.900	382.900	324.900	324.900	332.500	324.900	324.900	4.029.400



QUADRO 19
SUBSÍDIOS À EXPLORAÇÃO

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Subsídios do Estado e outros entes públicos</i>	48.936	268.936	478.936	568.936	368.936	523.936	309.036	738.936	393.936	1.083.187	368.936	1.370.495	6.523.142
<i>Contratos programa</i>	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	47.905	574.860
Contratos programa - Encargos Financeiros	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905	10.860
Contratos programa - PRID	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	564.000
Indemnizações compensatórias	0	220.000	430.000	520.000	320.000	475.000	260.000	690.000	345.000	1.034.251	320.000	0	4.614.251
Centro de emprego e formação profissional	1.031	1.031	1.031	1.031	1.031	1.031	1.131	1.031	1.031	1.031	1.031	1.031	12.472
Fundo Apoio Reconstrução Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.382	18.382
Fundo Apoio Campanha Juntos pela Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.303.177	1.303.177
TOTAL	48.936	268.936	478.936	568.936	368.936	523.936	309.036	738.936	393.936	1.083.187	368.936	1.370.495	6.523.142

QUADRO 20
REVERSÕES

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
De depreciações e de amortizações	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De perdas por imparidade	0	0	60.000	0	0	35.000	0	0	35.000	0	0	35.000	165.000
<i>Em dívidas a receber</i>	0	0	35.000	0	0	35.000	0	0	35.000	0	0	35.000	140.000
<i>Clientes</i>			10.000			20.000			20.000			20.000	70.000
<i>Outros devedores</i>			15.000			15.000			15.000			15.000	60.000
TOTAL	0	0	60.000	0	0	35.000	0	0	35.000	0	0	35.000	165.000



QUADRO 21
OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2015
<i>Rendimentos e ganhos investimentos não financeiros</i>	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	789.507	844.507
<i>Alienações</i>	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	789.507	844.507
<i>Alienações Activos fixos tangíveis</i>	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	789.507	844.507
<i>Outros</i>	77.957	77.957	77.957	78.012	78.012	78.012	78.012	78.012	78.012	78.012	78.012	183.612	1.041.579
<i>Correcções relativas a períodos anteriores</i>	2.637	2.637	2.637	2.692	2.692	2.692	2.692	2.692	2.692	2.692	2.692	2.692	32.139
<i>Prestações de serviços</i>	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	30.960
<i>Rendimentos de imóveis</i>	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	2.580	30.960
<i>Imóveis de subarrendamento</i>	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
<i>Habitações</i>	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
<i>Imóveis - gerais</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
<i>Habitações</i>	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
<i>Outros rendimentos e ganhos</i>	57	57	57	112	112	112	112	112	112	112	112	112	1.179
<i>CPA - Multas</i>	57	57	57	112	112	112	112	112	112	112	112	112	1.179
<i>Habitações - outros</i>	45	45	45	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.035
<i>Habitações - Sub</i>	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
<i>Edifícios</i>	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
<i>Imputação de subsídios para investimentos</i>	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	600.000
<i>Outros não especificados</i>	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	25.320	130.920	409.440
<i>Multas</i>	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	24.800	297.600
<i>Habitações - gerais</i>	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	180.000
<i>Habitações - Sub</i>	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600
<i>Edifícios</i>	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	108.000
<i>Edifícios Comerciais</i>	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	108.000
<i>Juros de mora</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Juros mora - Empréstimos concedidos</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>PRID</i>	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
<i>Juros Legais - Penalizações cobrança coerciva</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>Juros Legais - Empréstimos concedidos</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>PRID</i>	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	5.040
<i>Actualização capital de empréstimos concedidos</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105.600	105.600
<i>PRID</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105.600	105.600
TOTAL	82.957	82.957	82.957	83.012	973.119	1.886.086							



QUADRO 22													
JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS RENDIMENTOS SIMILARES													
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total 2.015
Juros obtidos De depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0												



QUADRO 23 BALANÇO														2015	Variação 2014/2015
Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez				
ACTIVO															
Activo Não corrente															
Activos fixos tangíveis	202.443.900,27	202.144.005,54	201.841.960,06	201.432.747,54	201.130.985,20	200.827.246,85	200.416.341,47	200.142.886,27	199.871.619,07	199.460.996,84	199.157.824,78	196.944.963,05	196.944.963,05	-2,76%	
Outras contas a receber	4.281.273,02	4.281.273,02	4.341.273,02	4.401.273,02	4.461.273,02	4.521.273,02	4.581.273,02	4.641.273,02	4.701.273,02	4.761.273,02	4.821.273,02	4.191.873,02	4.191.873,02	-13,06%	
Ativos por impostos diferidos	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	n.a.	
Total activo não corrente	206.725.173,29	206.425.278,56	206.183.233,08	205.834.020,56	205.592.258,22	205.348.519,87	204.997.614,49	204.784.159,29	204.572.892,09	204.222.269,86	203.979.097,80	201.136.836,07	201.136.836,07	-3,00%	
Activo corrente															
Clientes	838.549,00	890.098,00	904.647,00	956.251,00	1.067.855,00	999.459,00	1.109.063,00	1.160.667,00	1.092.271,00	1.151.475,00	1.203.079,00	1.103.472,00	1.103.472,00	-1,21%	
Estado e outros entes públicos	125.738,98	125.738,98	125.738,98	130.238,98	130.238,98	130.238,98	130.238,98	130.238,98	130.238,98	130.238,98	134.738,98	134.738,98	134.738,98	-35,44%	
Outras contas a receber	6.758.774,97	6.340.385,13	6.250.744,45	6.068.265,37	6.085.786,28	3.319.307,20	3.396.828,12	3.044.349,03	2.807.869,95	637.139,87	154.660,78	758.181,70	758.181,70	-90,51%	
Diferimentos	1.178.930,71	1.165.455,71	1.181.980,71	1.198.505,71	1.215.030,71	1.231.555,71	1.248.080,71	1.264.605,71	1.281.130,71	1.297.655,71	1.344.180,71	1.300.705,71	1.300.705,71	-26,90%	
Caixa e depósitos bancários	1.482.837,72	1.838.280,08	1.061.766,41	949.610,05	941.626,29	3.369,84	74.961,76	64.976,70	45.114,22	2.635.454,43	3.349.615,23	8.446,83	8.446,83	0,00%	
Total activo corrente	10.384.831,38	10.359.957,90	9.524.877,55	9.302.871,11	9.440.537,26	5.683.930,73	5.959.172,57	5.664.837,42	5.356.624,86	5.851.963,98	6.186.274,71	3.305.545,22	3.305.545,22	-70,98%	
TOTAL ACTIVO	217.110.004,67	216.785.236,46	215.708.110,63	215.136.891,67	215.032.795,48	211.032.450,60	210.956.787,06	210.448.996,71	209.929.516,95	210.074.233,84	210.165.372,50	204.442.381,29	204.442.381,29	-6,54%	
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO															
Capital Próprio															
Capital realizado	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00%	
Reservas legais	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	72.714,91	0,00%	
Outras Reservas	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	141.271.089,55	0,00%	
Resultados transitados	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	-39.684.340,00	17,61%	
Outras variações do capital próprio	30.212.011,00	30.213.488,00	30.182.856,00	29.971.391,00	30.083.608,00	29.560.553,00	29.697.022,00	29.419.896,00	29.988.790,00	29.728.751,00	30.444.627,00	29.411.422,00	29.411.422,00	23,26%	
Resultado Líquido	-558.588,73	-899.953,82	-1.058.844,67	-1.103.647,37	-1.388.020,08	-1.536.535,21	-1.786.712,21	-1.710.699,20	-2.128.951,20	-1.700.619,05	-2.014.152,90	-2.258.942,42	-2.258.942,42	-61,98%	
Total do Capital Próprio	136.312.886,73	135.972.998,64	135.783.475,79	135.527.208,09	135.355.052,38	134.683.482,25	134.569.774,25	134.368.661,26	134.519.303,26	134.687.596,41	135.089.938,56	133.811.944,04	133.811.944,04	2,52%	
Passivo															
Passivo não corrente															
Financiamentos obtidos	60.443.251,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	60.565.431,47	51.840.864,03	51.840.864,03	-24,21%	
Passivos por impostos diferidos	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	6.807.000,00	0,00%	
Outras contas a pagar	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	n.a.	
Total do Passivo Médio e Longo Prazo	67.250.251,47	67.372.431,47	58.647.864,03	58.647.864,03	-22,02%										
Passivo corrente															
Fornecedores	14.393,00	45.893,00	75.893,00	75.893,00	75.893,00	75.893,00	78.413,00	76.293,00	76.353,00	76.293,00	120.513,00	8.447,00	8.447,00	-95,95%	
Adiantamento de clientes	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	n.a.	
Estado e outros entes públicos	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	184.339,00	n.a.	
Financiamentos obtidos	8.801.869,54	8.723.849,08	7.979.968,19	7.891.166,97	7.885.376,40	4.482.751,70	4.444.425,44	4.366.018,26	3.621.986,46	3.524.620,54	3.395.346,71	8.681.710,44	8.681.710,44	-1,44%	
Outras contas a pagar	2.812.127,47	2.798.588,47	2.611.866,47	2.372.716,47	2.433.566,47	2.494.416,47	2.555.266,47	2.316.116,47	2.376.966,47	2.437.816,47	2.198.666,47	2.194.458,78	2.194.458,78	-12,03%	
Diferimentos	1.734.137,00	1.687.137,00	1.700.137,00	1.713.137,00	1.726.137,00	1.739.137,00	1.752.137,00	1.765.137,00	1.778.137,00	1.791.137,00	1.804.137,00	913.617,60	913.617,60	-30,45%	
Total do Passivo Curto Prazo	13.546.866,01	13.439.806,55	12.552.203,66	12.237.252,44	12.305.311,87	8.976.537,17	9.014.580,91	8.707.903,73	8.037.781,93	8.014.206,01	7.703.002,18	11.982.572,82	11.982.572,82	-7,90%	
TOTAL PASSIVO	80.797.117,48	80.812.238,02	79.924.635,13	79.609.683,91	79.677.743,34	76.348.968,64	76.387.012,38	76.080.335,20	75.410.213,40	75.386.637,48	75.075.433,65	70.630.436,85	70.630.436,85	-19,94%	
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO	217.110.004,21	216.785.236,66	215.708.110,92	215.136.892,00	215.032.795,72	211.032.450,89	210.956.786,63	210.448.996,46	209.929.516,66	210.074.233,89	210.165.372,21	204.442.380,89	204.442.380,89	-6,54%	

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

| 2015



IHM - INVESTIMENTOS HABITACIONAIS
DA MADEIRA, EPERAM

QUADRO 24
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2015
Prestação de serviços	329.900	324.900	324.900	324.900	384.900	324.900	382.900	324.900	324.900	332.500	324.900	324.900	4.029.400
Subsídios à Exploração	48.936	268.936	478.936	568.936	368.936	523.936	309.036	738.936	393.936	1.083.187	368.936	1.370.495	6.523.142
Fornecimentos e serviços externos	-230.573	-228.369	-229.589	-229.889	-229.599	-229.761	-232.521	-278.031	-278.251	-278.001	-297.211	-272.815	-3.014.610
Gastos com o pessoal	-306.951	-306.951	-307.141	-307.011	-306.951	-114.956	-307.241	-307.211	-307.431	-307.211	-307.211	-307.202	-3.493.468
Imparidade de dívidas a receber	0	0	-24.000	0	0	-149.000	0	0	-149.000	0	0	-149.000	-471.000
Outros rendimentos e ganhos	82.957	82.957	82.957	83.012	83.012	83.012	83.012	83.012	83.012	83.012	83.012	973.119	1.886.086
Outros gastos e perdas	-148.503	-148.483	-148.448	-148.528	-248.448	-248.448	-147.448	-147.678	-147.503	-147.523	-148.328	-1.845.968	-3.675.306
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-224.234	-7.010	177.615	291.420	51.850	189.683	87.738	413.928	-80.337	765.964	24.098	93.529	1.784.244
Gastos/reversões de depreciação e amortização	-299.895	-299.895	-302.045	-301.762	-301.762	-303.738	-303.455	-303.455	-303.455	-303.172	-303.172	-303.858	-3.629.666
Resultados Operacional	-524.129	-306.905	-124.431	-10.343	-249.913	-114.055	-215.717	110.473	-383.792	462.792	-279.074	-210.330	-1.845.422
Juros e gastos similares suportados	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-34.460	-413.520
Resultados antes de Impostos	-558.589	-341.365	-158.891	-44.803	-284.373	-148.515	-250.177	76.013	-418.252	428.332	-313.534	-244.790	-2.258.942



QUADRO 25
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	2015
Fluxos de caixa das actividades operacionais													
Recebimento de clientes	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	250.418,00	281.629,00	3.036.227,00
Pagamentos a fornecedores	-200.161,00	-210.830,36	-243.745,36	-273.955,36	-273.525,36	-273.846,79	-274.256,79	-324.566,79	-322.651,79	-322.321,79	-328.096,79	-369.068,79	-3.417.027,00
Pagamentos ao pessoal	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.111,00	-157.140,00	-1.885.361,00
Caixa gerada pelas operações	-106.854,00	-117.523,36	-150.438,36	-180.648,36	-180.218,36	-180.539,79	-180.949,79	-231.259,79	-229.344,79	-229.014,79	-234.789,79	-244.579,79	-2.266.161,00
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	0,00	0,00	-4.500,00	0,00	0,00	0,00	80.000,00	0,00	0,00	-4.500,00	0,00	0,00	71.000,00
Outros recebimentos/pagamentos	1.366.083,00	663.395,00	343.395,00	133.395,00	233.395,00	2.988.395,00	173.495,00	303.395,00	458.395,00	2.421.646,00	433.395,00	413.393,00	9.931.777,00
Total actividades operacionais (1)	1.259.229,00	545.871,64	188.456,64	-47.253,36	53.176,64	2.807.855,21	72.545,21	72.135,21	229.050,21	2.188.131,21	198.605,21	168.813,21	7.736.616,00
Fluxos de caixa das actividades de Investimento													
Pagamentos respeitantes a:													
Ativos fixos tangíveis	0,00	-321.961,00	-247.572,00	0,00	0,00	-167.062,00	0,00	-30.000,00	-32.188,00	0,00	0,00	0,00	-798.783,00
Recebimentos provenientes de:													
Ativos fixos tangíveis	0,00	0,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	545.000,00	545.000,00	667.400,00	45.000,00	2.072.400,00
Subsídios ao Investimento	163.089,00	106.472,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	269.561,00
Juros e rendimentos similares	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
Total das actividades de investimento (2)	163.089,00	-215.489,00	-202.572,00	45.000,00	45.000,00	-122.062,00	45.000,00	15.000,00	512.812,00	545.000,00	667.400,00	45.000,00	1.543.178,00
Fluxos de caixa das actividades de Financiamento													
Recebimentos provenientes de:													
Financiamentos obtidos	106.472,00	122.180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	228.652,00
Pagamentos respeitantes a:													
Financiamentos obtidos	-38.173,15	-78.020,46	-743.880,89	-88.801,22	-5.790,57	-3.402.624,70	-38.326,26	-78.407,18	-744.031,80	-97.365,92	-129.273,83	-3.438.203,71	-8.882.899,69
Juros e gastos similares	-7.779,13	-19.099,82	-18.517,41	-21.101,78	-100.369,83	-221.424,96	-7.627,02	-18.713,09	-17.692,89	-45.425,08	-22.570,57	-116.777,90	-617.099,48
Total das actividades de financiamento (3)	60.519,72	25.059,72	-762.398,30	-109.903,00	-106.160,40	-3.624.049,66	-45.953,28	-97.120,27	-761.724,69	-142.791,00	-151.844,40	-3.554.981,61	-9.271.347,17
Varição de Caixa e seus equivalentes	1.482.837,72	355.442,36	-776.513,66	-112.156,36	-7.983,76	-938.256,45	71.591,93	-9.985,06	-19.862,48	2.590.340,21	714.160,81	-3.341.168,40	8.446,83
Caixa e seus equivalentes no início do período	0,00	1.482.837,72	1.838.280,08	1.061.766,41	949.610,05	941.626,29	3.369,84	74.961,76	64.976,70	45.114,22	2.635.454,43	3.349.615,23	8.446,83
Caixa e seus equivalentes no fim do período	1.482.837,72	1.838.280,08	1.061.766,41	949.610,05	941.626,29	3.369,84	74.961,76	64.976,70	45.114,22	2.635.454,43	3.349.615,23	8.446,83	8.446,83

PARECER DO FISCAL ÚNICO SOBRE OS INSTRUMENTOS DE GESTÃO PREVISIONAL

INTRODUÇÃO

1. Para os efeitos do artigo 31.º do Decreto-Lei n.º 558/99, de 17 de dezembro, alterado e republicado pelo DL n.º 300/2007, de 23 de agosto, e da alínea c) do artigo 7.º do Estatutos da **IHM – INVESTIMENTOS HABITACIONAIS DA MADEIRA, EPRAM**, apresentamos o nosso parecer sobre os instrumentos de gestão previsional retificados para o exercício de 2015, da referida empresa, consistindo no Plano de Atividades Anual e Orçamento.

RESPONSABILIDADES

2. É da responsabilidade do Conselho de Administração a preparação e apresentação da informação previsional, a qual inclui a identificação e divulgação dos pressupostos mais significativos que lhe serviram de base.
3. A nossa responsabilidade consiste em verificar a consistência e adequação dos pressupostos e estimativos contidos nos instrumentos de gestão previsional acima referidos, competindo-nos emitir um relatório profissional e independente baseado no nosso trabalho.

ÂMBITO

4. O exame a que procedemos teve como objetivo obter uma segurança moderada quanto a se a informação previsional contida nos instrumentos de gestão anteriormente referidos está isenta de distorções materialmente relevantes. O nosso trabalho foi efetuado com base nas Normas Técnicas e as Diretrizes de Revisão/Auditoria da Ordem dos Revisores Oficiais de Contas, planeado de acordo com aquele objetivo, e consistiu:

- a) principalmente em indagações e procedimentos analíticos destinados a rever:
 - a fiabilidade das asserções constantes da informação previsional;
 - a adequação das políticas contabilísticas adotadas, tendo em conta as circunstâncias e a consistência da sua aplicação;
 - a apresentação da informação previsional;
 - b) na verificação das previsões constantes dos documentos em análise, com o objetivo de obter uma segurança moderada sobre os seus pressupostos, critérios e coerência.
5. Entendemos que o exame efetuado proporciona uma base aceitável para a emissão do presente relatório sobre os instrumentos de gestão previsional.

PARECER

6. Com base no trabalho efetuado sobre a evidência que suporta os pressupostos da informação financeira previsional dos documentos acima referidos, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a concluir que tais pressupostos não proporcionem uma base aceitável para aquela informação e que tal informação não tenha sido preparada e apresentada de forma consistente com as políticas e princípios contabilísticos normalmente adotados pela empresa.
7. Devemos contudo advertir que frequentemente os acontecimentos futuros não ocorrem da forma esperada, pelo que os resultados reais poderão vir a ser diferentes dos previstos e as variações poderão ser materialmente relevantes.

ÊNFASE

8. Sem afetar a opinião expressa anteriormente, chamamos a atenção para o facto de que, com a entrada em vigor no novo Sistema Europeu de Contas (SEC2010), a IHM passou a ser considerada como empresa pública reclassificada, sendo o orçamento preparado de acordo com as regras da Contabilidade Pública previstas na circular da Direção Regional de Orçamento e Contabilidade (DROC) n.º 4/ORÇ/2014.

Funchal, 15 de dezembro de 2014

UHY & ASSOCIADOS, SROC, LDA.

Representada por:



António Francisco Barbosa dos Santos (ROC N.º 830)