

Ofu

**Processo Especial de Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação**

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

I – Identificação do Devedor

“TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda.”, sociedade comercial por quotas, com sede social na Rua Maria da Fonte, nº 10, freguesia do Louro, concelho de Vila Nova de Famalicão, com o NIPC 502 635 550, tendo por objecto social a construção civil, obras públicas, desaterros, terraplanagens, venda de materiais de construção e aluguer de máquinas agrícolas.

A sociedade, constituída em 23 de Outubro de 1991, encontra-se matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Vila Nova de Famalicão sob o número 502635550 (corresponde à anterior matrícula nº 2837/1991-10-23 desta mesma conservatória) e tem actualmente a seguinte estrutura societária:

Sócios	Valor da Quota
Manuel Carvalho da Silva	150.000,00
Maria de Fátima Moreira de Araújo Silva	150.000,00
Total	300.000,00

A gerência da sociedade é exercida pela sócia Maria de Fátima Moreira de Araújo Silva, sendo bastante a sua assinatura para obrigar a sociedade.

Código da certidão permanente: 2760-6548-2628

II – Actividade do devedor

Ao longo da sua existência, a sociedade "Terramac", sempre conheceu um exponencial crescimento, acompanhado de um aumento anual do volume de negócios, passando por fases de desenvolvimento e estabilidade, quer económica, quer financeira.

Durante este período a empresa foi se dotando de um quadro de pessoal especializado, de máquinas e equipamentos de grande qualidade, obtendo os alvarás necessários e os certificados exigidos para a prossecução do seu objecto social.

Fruto do desenvolvimento acelerado do país no que toca à área da construção civil a “Terramac” soube preparar-se e aproveitou a onda de crescimento deste sector.

No decurso da sua existência, sempre honrou os seus compromissos e sempre se

Yui

Processo Especialde Revitalização de "TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda." Plano de Recuperação

Processo n° 179/13.1TJVNf do 4° Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

apresentou como uma entidade económica lucrativa quer para os seus sócios, quer para a economia portuguesa.

A queda abrupta do sector e o arrefecimento da economia portuguesa apanhou de surpresa a sociedade "Terramac", criando graves problemas de tesouraria.

Assim, a sociedade, actualmente, fruto das circunstâncias conhecidas de todos está confrontada com uma situação difícil, devido:

- a) Aos atrasos sistemáticos nos pagamentos por parte dos clientes uma vez que a maioria são entidades públicas, obrigando a "Terramac" a recorrer às instituições bancárias e desta forma a ter que suportar todos os encargos financeiros que daqui decorrem. Neste ponto, tem de ser referido que desde o início 2011 a empresa tem travado uma "guerra" com o Município de Vizela onde a dívida actual ronda os Euros 500.000 (na modalidade de Factoring) e que à data Junho de 2013 não se prevê nenhuma resolução a nível de liquidação desta dívida à banca. Esta situação, gerou para a empresa encargos bancários enormíssimos e insuportáveis, comissões elevadas e a um incumprimento perante a banca. De salientar ainda, que este município se nega reiteradamente a pagar a dívida porque continuam à espera que lhe seja aprovada uma linha de Crédito (PAEL) e já informou a "Terramac" que não é sua intenção pagar juros de mora que neste momento rondam os Euros 100.000 ou qualquer tipo de compensação por todo este calvário em que colocou a empresa.
- b) À impossibilidade de cobrança de faturas devido à insolvência do cliente "Traçado Global, Lda", onde para além do valor que consta na contabilidade (cerca de Euros 20.000,00), ficaram por faturar valores ainda consideráveis referentes a trabalhos a mais, cujos custos foram suportados na íntegra pela "Terramac", uma vez, que o dono da empresa simplesmente "desapareceu" e não chegou a assumir os mesmos.
- c) Ao substancial acréscimo dos encargos, nomeadamente os de natureza financeira, a que acrescem os resultantes do agravamento dos preços das matérias-primas, dos combustíveis, das portagens e da massa salarial;
- d) Às crescentes dificuldades no acesso ao crédito, resultante da diminuição generalizada da concessão de crédito à economia, por parte da banca e dos

gr

Processo Especial de Revitalização de "TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda." Plano de Recuperação

Processo nº 179/13.1TJVN do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

fornecedores;

o que leva a sociedade a não conseguir cumprir com as suas obrigações, nas datas em que são devidas. Resultado desta situação é o agravamento e penalização decorrente destes atrasos, como sejam, juros, coimas, penalizações, etc. Tudo isto provoca falta de liquidez constante na empresa, provoca mau estar junto dos seus fornecedores e de alguns clientes.

RENDIMENTOS E GASTOS	2010		2011		2012	
Vendas e serviços prestados	1.426.563,67 €	100,00%	1.453.595,84 €	100,00%	823.239,98 €	100,00%
Subsídios à exploração					3.372,72 €	0,41%
Variação nos inventários da produção	-64.895,64 €	-4,55%				
Trabalhos para a própria entidade						
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	352.727,36 €	24,73%	231.296,32 €	15,91%	163.769,52 €	19,89%
Fornecimentos e serviços externos	476.321,97 €	33,39%	735.328,02 €	50,59%	315.797,47 €	38,36%
Gastos com o pessoal	347.736,66 €	24,38%	324.462,74 €	22,32%	288.977,67 €	35,10%
Provisões						
Outras imparidades						
Outros rendimentos e ganhos	23.110,79 €	1,62%	21.024,92 €	1,45%	69.720,80 €	8,47%
Outros gastos e perdas	77.491,83 €	5,43%	64.299,38 €	4,42%	44.212,83 €	5,37%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	130.501,00 €	9,15%	119.234,30 €	8,20%	83.576,01 €	10,15%
Gastos/reversões de depreciação e amortizações	62.349,48 €	4,37%	43.231,12 €	2,97%	3.124,27 €	0,38%
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	68.151,52 €	4,78%	76.003,18 €	5,23%	80.451,74 €	9,77%
Juros e rendimentos similares obtidos						
Juros e gastos similares suportados	66.169,13 €	4,64%	70.877,93 €	4,88%	78.896,10 €	9,58%
Resultado antes de impostos	1.982,39 €	0,14%	5.125,25 €	0,35%	1.555,64 €	0,19%
Imposto sobre o rendimento do período	1.424,64 €	0,10%	4.287,42 €	0,29%	1.437,90 €	0,17%
Resultado líquido do período	557,75 €	0,04%	837,83 €	0,06%	117,74 €	0,01%
Volume de negócios:	1.426.563,67 €	98,41%	1.453.595,84 €	98,57%	823.239,98 €	92,19%
- Vendas	2.191,78 €	0,15%	3.584,15 €	0,24%	13.670,00 €	1,53%
- Mercadorias	2.191,78 €	0,15%	2.942,15 €	0,20%	13.500,00 €	1,51%
- Produtos			642,00 €	0,04%	170,00 €	0,02%
- Serviços Prestados	1.424.371,89 €	98,25%	1.450.011,69 €	98,33%	809.569,98 €	90,66%
Outros rendimentos e ganhos	23.110,79 €	1,59%	21.024,92 €	1,43%	69.720,80 €	7,81%
Total	1.449.674,46 €	100,00%	1.474.620,76 €	100,00%	892.960,78 €	100,00%

Quanto ao seu quadro de pessoal, este foi sempre protegido destas dificuldades, tentando sempre a sociedade cumprir mensalmente com os seus salários; só assim tem sido possível, graças ao esforço destes funcionários, continuar no mercado a desenvolver a sua actividade.

Uma palavra, também aqui, para grande parte dos seus fornecedores, que tendo conhecimento e compreendendo a situação actual do mercado e desta empresa têm

Cdu

**Processo Especial de Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação**

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

também eles contribuído para a manutenção da actividade desta sociedade, á qual não é alheia a boa imagem e a capacidade desta empresa criada ao longo de anos de trabalho, conhecida dos seus credores.

Chegados aqui, a uma situação que não é nova nesta área da construção civil, a empresa vê-se obrigada a lançar mão de mecanismos jurídicos, acreditando ao mesmo tempo na colaboração de todos os seus credores, para impedir que mais uma empresa desta área encerre portas e lance no desemprego quase duas dezenas de pessoas.

III – Contexto da actividade

Estamos perante uma sociedade que, devido à carteira de clientes que possui, dos quais se destacam alguns municípios, juntas de freguesias e grandes empresas da área da construção civil para as quais presta serviços, apresenta todas as condições para a sua viabilidade no mercado da construção civil e obras públicas, necessitando apenas de reestruturar a sua dívida, aprovando um Plano de Recuperação

Em relação às obras públicas camarárias, vivemos um momento de completa estagnação, muito devido à implementação da famigerada Lei dos Compromissos. Esta lei, tendo embora como objectivo principal pôr ordem na situação financeira das autarquias e, conseqüentemente, nos pagamentos a fornecedores, acabou por provocar um ajustamento financeiro capaz de praticamente paralisar o investimento.

Durante este ano uma parte significativa dos municípios já estará em condições de avançar com investimento significativo, até por ser um ano de eleições autárquicas. Feito o ajustamento, os próximos anos deverão ter um nível de investimento razoavelmente estável, estabilidade essa que será uma das grandes vantagens da referida lei. A essa estabilidade no investimento deverá juntar-se estabilidade nos pagamentos, que decorre do cumprimento da mesma lei e poderá melhorar significativamente a liquidez das empresas, até pelo pagamento de dívidas com alguma maturidade que não mais poderão legalmente ser constituídas. A remodelação do mapa das freguesias poderá também, em virtude do aumento da dimensão de muitas delas como resultado da junção de várias, vir a aumentar a capacidade de investimento de muitas dessas novas entidades.

No que diz respeito às obras particulares de infra-estruturas, é também certo

Cfci

Processo Especialde Revitalização de "TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda." Plano de Recuperação

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

que o mercado atravessará certamente um período recessivo, mas a que alguns projectos, nomeadamente ligados á área logística ou comercial de média dimensão, deverão ficar relativamente imunes. Estamos a falar de projectos ligados a empresas exportadoras, por vezes multinacionais, ou insígnias com grande capacidade de investimento que não querem perder quota de mercado.

A reconhecida competência e fiabilidade dos serviços prestados pela "Terramac" permitem acalentar boas esperanças em termos de carteira de encomendas para os próximos anos, já que, apesar das dificuldades actuais, a carteira de clientes manteve-se inalterada.

IV – Providências com incidência no passivo

Os montantes dos créditos reconhecidos na lista provisória são:

Tipificação dos créditos	Total	Capital	Juros
Créditos Comuns	1.068.793,97 €	1.174.501,15 €	84.779,97 €
Créditos Privilegiados	766,25 €	766,25 €	
Créditos Garantidos	1.698,96 €	1.698,96 €	
Créditos sob Condição	757.522,40 €	757.522,40 €	
Créditos Subordinados			
Total (A)	1.828.781,58 €	1.934.488,76 €	84.779,97 €
Autoridade Tributária e Aduaneira	63.639,34 €	63.639,34 €	
Instituto da Segurança Social	190.487,15 €	166.363,98 €	24.123,17 €
Total (B)	254.126,49 €	230.003,32 €	24.123,17 €
Total	2.082.908,07 €	2.164.492,08 €	108.903,14 €

Nota: O valor dos créditos acima relacionados à "Autoridade Tributária e Aduaneira" e ao "Instituto da Segurança Social" que, por via do nº 3 do artigo 30º da Lei Geral Tributária (com a redacção dada pela Lei nº 55-A/2010 de 31 de Dezembro de 2010 (Orçamento de Estado para 2011), terá de ser regularizado em conformidade com acordo a celebrar com as

Cfu

Processo Especial de Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

respectivas instituições, razão pela qual o plano aqui apresentado nada estipula em relação aos mesmos.

Os reembolsos dos créditos ficarão sujeitos às seguintes condições:

1. Alteração dos créditos quer quanto ao capital quer quanto aos juros:

1.1. Créditos Garantidos:

1.1.1. Inexigibilidade de juros vencidos¹

1.1.2. O reembolso da **totalidade** do valor do capital do crédito reconhecido

1.2. Créditos Privilegiados:

1.2.1. Inexigibilidade de juros vencidos²

1.2.2. O reembolso da **totalidade** do valor do capital do crédito reconhecido

1.3. Créditos Comuns:

1.3.1. Inexigibilidade de juros vencidos³, juros vencidos⁴, custas, coimas ou outras quantias desta natureza e relacionadas com créditos constituídos ou vencidos até ao final da data fixada para a reclamação de créditos

1.3.2. O reembolso da **totalidade** do valor do capital do crédito reconhecido

¹ Estão aqui incluídos todos e quaisquer tipos de juros

² Estão aqui incluídos todos e quaisquer tipos de juros

³ Estão aqui incluídos os juros moratórios e os juros compensatórios

⁴ Estão aqui incluídos todos e quaisquer tipos de juros

Cfi

**Processo Especialde Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação**

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

Natureza e montante dos créditos a serem reembolsados de acordo com o plano de recuperação proposto:

Tipificação dos créditos	Total	Capital	Juros
<i>Créditos Comuns</i>	94,32%	100,00%	0,00%
	1.008.137,17 €	1.008.137,17 €	0,00 €
<i>Créditos Privilegiados</i>	100,00%	100,00%	100,00%
	766,25 €	766,25 €	
<i>Créditos Garantidos</i>	100,00%	100,00%	100,00%
	1.698,96 €	1.698,96 €	
Total	55,26%	57,16%	0,00%
	1.010.602,38 €	1.010.602,38 €	0,00 €

2. Plano de pagamentos:

2.1. Créditos Garantidos:

2.1.1. O reembolso do valor a pagar ocorrerá até ao final do sexto mês após o trânsito em julgado da sentença que homologar o plano de recuperação.

2.2. Créditos Privilegiados:

2.2.1. O reembolso do valor a pagar ocorrerá até ao final do terceiro mês após o trânsito em julgado da sentença que homologar o plano de recuperação.

2.3. Créditos Comuns:

2.3.1. O reembolso do valor a pagar ocorrerá durante um período de 10 (dez) anos, através de 108 (cento e oito) prestações mensais, sucessivas, crescentes nos primeiros seis anos e constantes nos últimos quatro, vencendo-se a primeira no final do décimo segundo mês após o trânsito em julgado da sentença que homologar o plano de recuperação, e as restantes no final de cada um dos meses seguintes:

Ano 1	0% do valor a pagar
Ano 2	5% do valor a pagar
Ano 3	5% do valor a pagar

of

**Processo Especial de Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação**

Processo nº 179/13.1TJVNf do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

Ano 4	7,5% do valor a pagar
Ano 5	10% do valor a pagar
Ano 6	12,5% do valor a pagar
Ano 7	15% do valor a pagar
Ano 8	15% do valor a pagar
Ano 9	15% do valor a pagar
Ano 10	15% do valor a pagar

V – Outras Providências e Informações

1. O incumprimento do plano de recuperação confere aos credores o direito de reclamarem a dívida sem qualquer redução, mas deduzidos dos valores que eventualmente tenham já sido pagos no âmbito do plano de insolvência.
2. O plano fica sujeito à cláusula de “salvo regresso de melhor fortuna”.
3. As providências previstas no plano de recuperação com incidência no passivo da sociedade devedora não afectam a existência nem o montante dos direitos dos credores contra os condevedores ou os terceiros garantes da obrigação, mas estes sujeitos apenas poderão agir contra a sociedade devedora em via de regresso nos termos em que o credor pudesse exercer contra ele os seus direitos.
4. As garantias bancárias, prestadas pelas instituições concedentes das mesmas, não são alteradas pelo presente plano, no que concerne às condições e cláusulas nessas garantias estipuladas.
5. Todos os credores que assegurem a manutenção das garantias já prestadas, ou a prestar, no âmbito do apoio à actividade da empresa, e assim, ao seu financiamento, de acordo com o estipulado no art.º 17-H do CIRE, serão reembolsados dos juros vencidos e vincendos, respeitantes aos créditos comuns ou garantidos já reconhecidos, de acordo com o esquema prestacional atrás consignado no que concerne às prestações de capital.
6. Os juros referidos no ponto anterior não poderão alcançar taxa global superior à Euribor, acrescidas de um Spread máximo de 5% ao ano.

**Processo Especial de Revitalização de
"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Plano de Recuperação**

Processo nº 179/13.1TJVNF do 4º Juízo Cível do Tribunal Judicial de Vila Nova de Famalicão

7. As medidas propostas, não afectam, nem alteram as condições e cláusulas já existentes respeitantes aos créditos condicionais resultantes do ajuste de contratos de locação financeira ou de factoring, que assim se manterão, reiniciando-se o pagamento das prestações a partir da data de prolação da sentença que homologar o presente acordo.

Vila Nova de Famalicão, 5 de Junho de 2013

TERRAMAC, LDA.

A Gerência



Dados históricos

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Dados Históricos

ACTIVO	2010	2011	2012
Activo Não Corrente			
Activos Fixos tangíveis	85.752,44 €	53.969,68 €	6.575,76 €
Activos intangíveis			
Investimentos financeiros			
	85.752,44 €	53.969,68 €	6.575,76 €
Activo Corrente			
Inventários	28.890,59 €		
Clientes	1.231.482,23 €	1.237.297,20 €	1.075.143,80 €
Adiantamento a fornecedores	670.000,00 €	670.000,00 €	670.000,00 €
Estado e Outros Entes Públicos	4.747,01 €	33.239,69 €	20.262,54 €
Sócios/Accionistas	220.000,00 €	210.000,00 €	67.000,00 €
Outras contas a receber	3.441,48 €	2.134,57 €	426,44 €
Diferimentos	1.971,97 €	1.480,86 €	211,27 €
Actiso financeiros detidos para negociação	2.200,00 €	2.200,00 €	1.450,00 €
Caixa e depósitos bancários	116.480,94 €	10.699,53 €	10.658,49 €
	2.279.214,22 €	2.167.051,85 €	1.845.152,54 €
TOTAL DO ACTIVO	2.364.966,66 €	2.221.021,53 €	1.851.728,30 €
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
CAPITAL PRÓPRIO			
Capital realizado	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €
Quotas próprias			
Outros instrumentos de capital próprio	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €
Reservas legais	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €
Outras reservas	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €
Resultados transitados	1.530,77 €	2.088,52 €	2.926,32 €
Outras variações do capital próprio			
	450.744,86 €	451.302,61 €	452.140,41 €
Resultado líquido do período	557,75 €	837,80 €	117,74 €
Dividendos antecipados			
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO	451.302,61 €	452.140,41 €	452.258,15 €
PASSIVO			
Passivo Não Corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos	32.217,79 €	40.960,29 €	
Outras contas a pagar		4.000,00 €	
	32.217,79 €	44.960,29 €	
Passivo Corrente			
Fornecedores	792.745,15 €	689.024,81 €	456.896,17 €
Adiantamento de clientes			
Estado e Outros Entes Públicos	151.362,51 €	156.051,62 €	211.604,87 €
Accionistas/Sócios			
Financiamentos obtidos	872.067,63 €	808.457,85 €	677.395,11 €
Outras contas a pagar	65.270,97 €	70.386,55 €	53.574,00 €
Diferimentos			
Outros passivos correntes			
	1.881.446,26 €	1.723.920,83 €	1.399.470,15 €
TOTAL DO PASSIVO	1.913.664,05 €	1.768.881,12 €	1.399.470,15 €
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO	2.364.966,66 €	2.221.021,53 €	1.851.728,30 €

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Dados Históricos

RENDIMENTOS E GASTOS	2010		2011		2012		Média
Vendas e serviços prestados	1.426.563,67 €	100,00%	1.453.595,84 €	100,00%	823.239,98 €	100,00%	100,00%
Subsídios à exploração					3.372,72 €	0,41%	0,14%
Variação nos inventários da produção	-64.895,64 €	-4,55%					-1,52%
Trabalhos para a própria entidade							
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	352.727,36 €	24,73%	231.296,32 €	15,91%	163.769,52 €	19,89%	20,18%
Fornecimentos e serviços externos	476.321,97 €	33,39%	735.328,02 €	50,59%	315.797,47 €	38,36%	40,78%
Gastos com o pessoal	347.736,66 €	24,38%	324.462,74 €	22,32%	288.977,67 €	35,10%	27,27%
Provisões							
Outras imparidades							
Outros rendimentos e ganhos	23.110,79 €	1,62%	21.024,92 €	1,45%	69.720,80 €	8,47%	3,85%
Outros gastos e perdas	77.491,83 €	5,43%	64.299,38 €	4,42%	44.212,83 €	5,37%	5,08%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	130.501,00 €	9,15%	119.234,30 €	8,20%	83.576,01 €	10,15%	9,17%
Gastos/reversões de depreciação e amortizações	62.349,48 €	4,37%	43.231,12 €	2,97%	3.124,27 €	0,38%	2,57%
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	68.151,52 €	4,78%	76.003,18 €	5,23%	80.451,74 €	9,77%	6,59%
Juros e rendimentos similares obtidos							
Juros e gastos similares suportados	66.169,13 €	4,64%	70.877,93 €	4,88%	78.896,10 €	9,58%	6,37%
Resultado antes de impostos	1.982,39 €	0,14%	5.125,25 €	0,35%	1.555,64 €	0,19%	0,23%
Imposto sobre o rendimento do período	1.424,64 €	0,10%	4.287,42 €	0,29%	1.437,90 €	0,17%	0,19%
Resultado líquido do período	557,75 €	0,04%	837,83 €	0,06%	117,74 €	0,01%	0,04%

Volume de negócios:	1.426.563,67 €	98,41%	1.453.595,84 €	98,57%	823.239,98 €	92,19%	96,39%
- Vendas	2.191,78 €	0,15%	3.584,15 €	0,24%	13.670,00 €	1,53%	0,64%
- Mercadorias	2.191,78 €	0,15%	2.942,15 €	0,20%	13.500,00 €	1,51%	0,62%
- Produtos			642,00 €	0,04%	170,00 €	0,02%	0,02%
- Serviços Prestadois	1.424.371,89 €	98,25%	1.450.011,69 €	98,33%	809.569,98 €	90,66%	95,75%
Outros rendimentos e ganhos	23.110,79 €	1,59%	21.024,92 €	1,43%	69.720,80 €	7,81%	3,61%
Total	1.449.674,46 €	100,00%	1.474.620,76 €	100,00%	892.960,78 €	100,00%	100,00%

Balanço corrigido

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

ACTIVO	2012	2012 - Corrigido
Activo Não Corrente		
Activos Fixos tangíveis	6.575,76 €	6.575,76 €
Terrenos e recursos naturais	0,00 €	0,00 €
Edifícios e outras construções	554,22 €	554,22 €
Equipamento básico	209.876,72 €	209.876,72 €
Equipamento de transporte	66.077,49 €	66.077,49 €
Equipamento administrativo	4.689,52 €	4.689,52 €
Outros activos fixos tangíveis	860,43 €	860,43 €
Depreciações acumuladas	-275.482,62 €	-275.482,62 €
Activos intangíveis		
Investimentos financeiros	0,00 €	0,00 €
	6.575,76 €	6.575,76 €
Activo Corrente		
Inventários	0,00 €	0,00 €
Clientes	1.075.143,80 €	497.437,45 €
Adiantamento a fornecedores	670.000,00 €	670.000,00 €
Estado e Outros Entes Públicos	20.262,54 €	20.262,54 €
Sócios/Accionistas	67.000,00 €	67.000,00 €
Outras contas a receber	426,44 €	426,44 €
Diferimentos	211,27 €	211,27 €
Outros activos correntes	1.450,00 €	1.450,00 €
Caixa e depósitos bancários	10.658,49 €	10.658,49 €
	1.845.152,54 €	1.267.446,19 €
TOTAL DO ACTIVO	1.851.728,30 €	1.274.021,95 €
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital realizado	300.000,00 €	300.000,00 €
Quotas próprias	0,00 €	0,00 €
Outros instrumentos de capital próprio	59.855,75 €	59.855,75 €
Reservas legais	78.848,39 €	78.848,39 €
Outras reservas	10.509,95 €	10.509,95 €
Resultados transitados	2.926,32 €	-185.912,26 €
Outras variações do capital próprio	0,00 €	0,00 €
	452.140,41 €	263.301,83 €
Resultado líquido do período	117,74 €	117,74 €
Dividendos antecipados		
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO	452.258,15 €	263.419,57 €
PASSIVO		
Passivo Não Corrente		
Provisões		
Financiamentos obtidos	0,00 €	0,00 €
Outras contas a pagar	0,00 €	1.010.602,38 €
	0,00 €	1.010.602,38 €
Passivo Corrente		
Fornecedores	456.896,17 €	0,00 €
Adiantamento de clientes	0,00 €	0,00 €
Estado e Outros Entes Públicos	211.604,87 €	0,00 €
Accionistas/Sócios	0,00 €	0,00 €
Financiamentos obtidos	677.395,11 €	0,00 €
Outras contas a pagar	53.574,00 €	0,00 €
Diferimentos	0,00 €	0,00 €
Outros passivos correntes	0,00 €	0,00 €
	1.399.470,15 €	0,00 €
TOTAL DO PASSIVO	1.399.470,15 €	1.010.602,38 €
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO	1.851.728,30 €	1.274.021,95 €

Plano de pagamentos

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Pagamentos	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Créditos Comuns:	0,0%	5,0%	5,0%	7,5%	10,0%	12,5%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
	0,00 €	50.406,86 €	50.406,86 €	75.610,29 €	100.813,72 €	126.017,15 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €
Capital	0,00 €	50.406,86 €	50.406,86 €	75.610,29 €	100.813,72 €	126.017,15 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €
Juros Vincendos:										
- Taxa anual										
- Valor										
Créditos Privilegiados:	100%									
	766,25 €									
Capital	766,25 €									
Juros Vincendos:										
- Taxa anual										
- Valor										
Créditos Garantidos:	100%									
	1.698,96 €									
Capital	1.698,96 €									
Juros Vincendos:										
- Taxa anual										
- Valor										
Créditos Subordinados:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Capital										
Juros Vincendos:										
- Taxa anual										
- Valor										
Total	2.465,21 €	50.406,86 €	50.406,86 €	75.610,29 €	100.813,72 €	126.017,15 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €
Pagamentos:										
Créditos Comuns	0,00 €	50.406,86 €	50.406,86 €	75.610,29 €	100.813,72 €	126.017,15 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €
Créditos Privilegiados	766,25 €									
Créditos Garantidos	1.698,96 €									
Créditos sob Condição										
Créditos Subordinado										
Total	2.465,21 €	50.406,86 €	50.406,86 €	75.610,29 €	100.813,72 €	126.017,15 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €	151.220,58 €

Parâmetros utilizados na análise previsional

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Rendimentos

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Vendas de Mercadorias		Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%
	46.350 €	47.509 €	48.696 €	49.914 €	51.162 €	52.441 €	53.752 €	55.096 €	56.473 €	57.885 €
Vendas de Produtos		Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%
Serviços Prestados		Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%
	772.500 €	791.813 €	811.608 €	831.898 €	852.695 €	874.013 €	895.863 €	918.260 €	941.216 €	964.747 €
Volume de Negócios	818.850 €	839.321 €	860.304 €	881.812 €	903.857 €	926.454 €	949.615 €	973.355 €	997.689 €	1.022.631 €
Outros rendimentos e ganhos		Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%	Δ 0,0%
	25.493 €	26.130 €	26.783 €	27.453 €	28.139 €	28.842 €	29.563 €	30.303 €	31.060 €	31.837 €
Juros, dividendos e rendimentos similares										
<i>Total das aplicações de Tesouraria</i>										
<i>Taxa de Juro Anual</i>	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
<i>Total dos depósitos bancários</i>										
<i>Taxa de Juro Anual</i>	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Juros Obtidos										

Nota: valores em Euros

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Taxa de Inflação	3,00%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Custo das Matérias Vendidas e das Matérias Consumidas										
Mercadorias										
- Margem s/ Volume Negócios										
Matérias-Primas	163.770 €	167.864 €	172.061 €	176.362 €	180.771 €	185.291 €	189.923 €	194.671 €	199.538 €	204.526 €
- Margem Bruta (s/ Volume Negócios)	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
C.M.V.M.C.	163.770 €	167.864 €	172.061 €	176.362 €	180.771 €	185.291 €	189.923 €	194.671 €	199.538 €	204.526 €
	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%	78,80%
Existência Inicial										
Compras	163.770 €	167.864 €	172.061 €	176.362 €	180.771 €	185.291 €	189.923 €	194.671 €	199.538 €	204.526 €
C.M.V.M.C.	163.770 €	167.864 €	172.061 €	176.362 €	180.771 €	185.291 €	189.923 €	194.671 €	199.538 €	204.526 €
Existência Final										
Saldo Clientes	134.605 €	137.971 €	141.420 €	144.955 €	148.579 €	152.294 €	156.101 €	160.004 €	164.004 €	168.104 €
Vendas Mercadorias + SP	818.850 €	839.321 €	860.304 €	881.812 €	903.857 €	926.454 €	949.615 €	973.355 €	997.689 €	1.022.631 €
Prazo Médio Recebimento	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias
Saldo Fornecedores	78.556 €	80.520 €	82.533 €	84.596 €	86.711 €	88.879 €	91.101 €	93.379 €	95.713 €	98.106 €
CMP (Mercadorias + FSE)	477.883 €	489.831 €	502.076 €	514.628 €	527.494 €	540.681 €	554.198 €	568.053 €	582.255 €	596.811 €
Prazo Médio Pagamento	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias	60 dias
Fornecimentos e Serviços Externos										
Subscontratos	147.747 €	151.441 €	155.227 €	159.107 €	163.085 €	167.162 €	171.341 €	175.625 €	180.015 €	184.516 €
Sub-total	147.747 €	151.441 €	155.227 €	159.107 €	163.085 €	167.162 €	171.341 €	175.625 €	180.015 €	184.516 €
Trabalhos especializados	10.778 €	11.047 €	11.324 €	11.607 €	11.897 €	12.194 €	12.499 €	12.812 €	13.132 €	13.460 €
Publicidade e propagação	50 €	51 €	52 €	54 €	55 €	56 €	58 €	59 €	61 €	62 €
Vigilância e segurança										
Honorários	7.187 €	7.366 €	7.550 €	7.739 €	7.933 €	8.131 €	8.334 €	8.543 €	8.756 €	8.975 €
Conservação Reparação	5.518 €	5.656 €	5.798 €	5.943 €	6.091 €	6.244 €	6.400 €	6.560 €	6.724 €	6.892 €
Serviços bancários	16.848 €	17.269 €	17.701 €	18.143 €	18.597 €	19.062 €	19.538 €	20.027 €	20.527 €	21.041 €
Ferramentas e utensílios	1.851 €	1.897 €	1.945 €	1.994 €	2.043 €	2.094 €	2.147 €	2.201 €	2.256 €	2.312 €
Livros e documentação técnica										
Material de Escritório	821 €	841 €	862 €	884 €	906 €	929 €	952 €	976 €	1.000 €	1.025 €
Outros	12.567 €	12.881 €	13.203 €	13.533 €	13.871 €	14.218 €	14.574 €	14.938 €	15.311 €	15.694 €
Electricidade	5.156 €	5.285 €	5.417 €	5.553 €	5.691 €	5.834 €	5.980 €	6.129 €	6.282 €	6.439 €
Combustíveis	77.709 €	79.652 €	81.643 €	83.684 €	85.776 €	87.921 €	90.119 €	92.372 €	94.681 €	97.048 €
Água	180 €	184 €	189 €	193 €	198 €	203 €	208 €	214 €	219 €	224 €
Outros (Gás)	2.867 €	2.938 €	3.012 €	3.087 €	3.164 €	3.243 €	3.324 €	3.408 €	3.493 €	3.580 €
Deslocações e Estadas										
Transportes de mercadorias	99 €	102 €	105 €	107 €	110 €	113 €	115 €	118 €	121 €	124 €
Rendas e Alugueres	1.187 €	1.217 €	1.247 €	1.279 €	1.310 €	1.343 €	1.377 €	1.411 €	1.447 €	1.483 €
Comunicação	11.295 €	11.578 €	11.867 €	12.164 €	12.468 €	12.780 €	13.099 €	13.426 €	13.762 €	14.106 €
Seguros	10.773 €	11.042 €	11.318 €	11.601 €	11.891 €	12.188 €	12.493 €	12.805 €	13.125 €	13.454 €
Contencioso e Notariado	19 €	19 €	19 €	20 €	20 €	21 €	21 €	22 €	23 €	23 €
Limpeza, higiene e conforto										
Outros serviços	1.463 €	1.499 €	1.537 €	1.575 €	1.615 €	1.655 €	1.696 €	1.739 €	1.782 €	1.827 €
Sub-total	166.367 €	170.526 €	174.789 €	179.159 €	183.638 €	188.229 €	192.934 €	197.758 €	202.702 €	207.769 €
TOTAL DOS FSE	314.113 €	321.966 €	330.015 €	338.266 €	346.722 €	355.391 €	364.275 €	373.382 €	382.717 €	392.285 €
Custos com o Pessoal										
Remunerações:										
Gerente (1)	14.930 €	15.303 €	15.686 €	16.078 €	16.480 €	16.892 €	17.314 €	17.747 €	18.191 €	18.646 €
Colaboradores (18)	216.900 €	222.323 €	227.881 €	233.578 €	239.417 €	245.402 €	251.538 €	257.826 €	264.272 €	270.878 €
Total Anual	231.830 €	237.626 €	243.566 €	249.656 €	255.897 €	262.294 €	268.852 €	275.573 €	282.462 €	289.524 €
Encargos com Remunerações:										
Gerente (1)	3.670 €	3.252 €	3.333 €	3.417 €	3.502 €	3.590 €	3.679 €	3.771 €	3.866 €	3.962 €
Colaboradores (18)	52.430 €	52.802 €	54.122 €	55.475 €	56.862 €	58.283 €	59.740 €	61.234 €	62.765 €	64.334 €
Total Anual	56.100 €	56.054 €	57.455 €	58.891 €	60.364 €	61.873 €	63.419 €	65.005 €	66.630 €	68.296 €
Totais dos Custos com Pessoal	287.930 €	302.327 €	309.885 €	317.632 €	325.573 €	333.712 €	342.055 €	350.606 €	359.371 €	368.356 €
Outros gastos e Perdas										
% do volume de negócios	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Total	8.189 €	8.393 €	8.603 €	8.818 €	9.039 €	9.265 €	9.496 €	9.734 €	9.977 €	10.226 €
Gastos e Perdas de Financiamento										
% do volume de negócios	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
De financiamento	16.377 €	16.786 €	17.206 €	17.636 €	18.077 €	18.529 €	18.992 €	19.467 €	19.954 €	20.453 €
Total	16.377 €	16.786 €	17.206 €	17.636 €	18.077 €	18.529 €	18.992 €	19.467 €	19.954 €	20.453 €

Balanços previsionais

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Balancos Previsionais

ACTIVO	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Activo Não Corrente											
Activos fixos tangíveis	6.575,76 €	6.272,07 €	5.996,59 €	5.749,60 €	5.531,38 €	5.776,20 €	6.534,84 €	7.301,06 €	8.074,94 €	8.856,57 €	9.646,01 €
Activos intangíveis											
Investimentos financeiros											
	6.575,76 €	6.272,07 €	5.996,59 €	5.749,60 €	5.531,38 €	5.776,20 €	6.534,84 €	7.301,06 €	8.074,94 €	8.856,57 €	9.646,01 €
Activo Corrente											
Inventários											
Clientes	497.437,45 €	632.042,93 €	635.408,07 €	638.857,33 €	642.392,83 €	646.016,71 €	649.731,19 €	653.538,54 €	657.441,07 €	661.441,16 €	665.541,25 €
Adiantamento a fornecedores	670.000,00 €	663.300,00 €	656.600,00 €	649.900,00 €	616.400,00 €	556.100,00 €	472.350,00 €	365.150,00 €	257.950,00 €	150.750,00 €	43.550,00 €
Estado e Outros Entes Públicos	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €	20.262,54 €
Accionistas/Sócios	67.000,00 €	67.000,00 €	60.300,00 €	53.600,00 €	46.900,00 €	40.200,00 €	33.500,00 €	26.800,00 €	20.100,00 €	13.400,00 €	6.700,00 €
Outras contas a receber	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €	426,44 €
Diferimentos	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €	211,27 €
Outros activos correntes	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €	1.450,00 €
Caixa e depósitos bancários	10.658,49 €	11.512,84 €	6.953,99 €	3.228,60 €	1.954,52 €	3.039,84 €	3.143,68 €	2.421,67 €	2.650,77 €	3.855,14 €	6.059,51 €
	1.267.446,19 €	1.396.206,02 €	1.381.612,30 €	1.367.936,18 €	1.329.997,60 €	1.267.706,80 €	1.181.075,13 €	1.070.260,46 €	960.492,09 €	851.796,54 €	744.201,01 €
TOTAL DO ACTIVO	1.274.021,95 €	1.402.478,09 €	1.387.608,90 €	1.373.685,78 €	1.335.528,98 €	1.273.483,00 €	1.187.609,96 €	1.077.561,51 €	968.567,03 €	860.653,11 €	753.847,02 €
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO											
CAPITAL PRÓPRIO											
Capital realizado	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €
Quotas próprias											
Outros instrumentos de capital próprio	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €	59.855,75 €
Reservas legais	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €	78.848,39 €
Outras reservas	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €	10.509,95 €
Resultados transitados	-185.912,26 €	-185.794,52 €	-148.275,22 €	-115.072,61 €	-80.982,29 €	-45.982,07 €	-9.728,93 €	27.837,72 €	66.367,95 €	105.886,10 €	146.417,11 €
Outras variações do capital próprio											
	263.301,83 €	263.419,57 €	300.938,87 €	334.141,48 €	368.231,80 €	403.232,02 €	439.485,16 €	477.051,81 €	515.582,04 €	555.100,19 €	595.631,20 €
Resultado líquido do período	117,74 €	37.519,30 €	33.202,61 €	34.090,32 €	35.000,22 €	36.253,14 €	37.566,65 €	38.530,23 €	39.518,15 €	40.531,01 €	41.569,45 €
Dividendos antecipados											
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO	263.419,57 €	300.938,87 €	334.141,48 €	368.231,80 €	403.232,02 €	439.485,16 €	477.051,81 €	515.582,04 €	555.100,19 €	595.631,20 €	637.200,65 €
PASSIVO											
Passivo Não Corrente											
Provisões											
Financiamentos obtidos											
Outras contas a pagar	1.010.602,38 €	1.008.137,17 €	957.730,31 €	907.323,45 €	831.713,16 €	730.899,45 €	604.882,30 €	453.661,73 €	302.441,15 €	151.220,58 €	
	1.010.602,38 €	1.008.137,17 €	957.730,31 €	907.323,45 €	831.713,16 €	730.899,45 €	604.882,30 €	453.661,73 €	302.441,15 €	151.220,58 €	
Passivo Corrente											
Fornecedores		78.556,19 €	80.520,09 €	82.533,09 €	84.596,42 €	86.711,33 €	88.879,11 €	91.101,09 €	93.378,62 €	95.713,08 €	98.105,91 €
Estado e Outros Entes Públicos		14.845,87 €	15.217,02 €	15.597,44 €	15.987,38 €	16.387,06 €	16.796,74 €	17.216,66 €	17.647,08 €	18.088,25 €	18.540,46 €
Financiamentos obtidos											
Outras contas a pagar											
Diferimentos											
Outros passivos correntes											
		93.402,06 €	95.737,11 €	98.130,54 €	100.583,80 €	103.098,39 €	105.675,85 €	108.317,75 €	111.025,69 €	113.801,34 €	116.646,37 €
TOTAL DO PASSIVO	1.010.602,38 €	1.101.539,22 €	1.053.467,42 €	1.005.453,99 €	932.296,96 €	833.997,84 €	710.558,15 €	561.979,48 €	413.466,84 €	265.021,91 €	116.646,37 €
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO	1.274.021,95 €	1.402.478,09 €	1.387.608,90 €	1.373.685,78 €	1.335.528,98 €	1.273.483,00 €	1.187.609,96 €	1.077.561,51 €	968.567,03 €	860.653,11 €	753.847,02 €

Demonstração dos resultados previsionais

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."
Demonstração de Resultados (por natureza) Previsionais

RENDIMENTOS E GASTOS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Vendas e serviços prestados	818.850,00 €	839.321,25 €	860.304,28 €	881.811,89 €	903.857,19 €	926.453,62 €	949.614,96 €	973.355,33 €	997.689,21 €	1.022.631,44 €
Subsídios à exploração										
Variação nos inventários da produção										
Trabalhos para a própria entidade										
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	163.770,00 €	167.864,25 €	172.060,86 €	176.362,38 €	180.771,44 €	185.290,72 €	189.922,99 €	194.671,07 €	199.537,84 €	204.526,29 €
Fornecimentos e serviços externos	314.113,46 €	321.966,30 €	330.015,45 €	338.265,84 €	346.722,49 €	355.390,55 €	364.275,31 €	373.382,19 €	382.716,75 €	392.284,67 €
Gastos com o pessoal	287.930,10 €	302.326,61 €	309.884,77 €	317.631,89 €	325.572,69 €	333.712,00 €	342.054,80 €	350.606,17 €	359.371,33 €	368.355,61 €
Provisões										
Outras imparidades										
Outros rendimentos e ganhos	25.492,50 €	26.129,81 €	26.783,06 €	27.452,63 €	28.138,95 €	28.842,42 €	29.563,48 €	30.302,57 €	31.060,14 €	31.836,64 €
Outros gastos e perdas	8.188,50 €	8.393,21 €	8.603,04 €	8.818,12 €	9.038,57 €	9.264,54 €	9.496,15 €	9.733,55 €	9.976,89 €	10.226,31 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	70.340,44 €	64.900,70 €	66.523,22 €	68.186,30 €	69.890,95 €	71.638,23 €	73.429,18 €	75.264,91 €	77.146,54 €	79.075,20 €
Gastos/reversões de depreciação e amortizações	3.124,27 €	3.124,27 €	3.124,27 €	3.124,27 €	2.690,29 €	2.205,83 €	2.227,88 €	2.250,16 €	2.272,66 €	2.295,39 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	67.216,17 €	61.776,43 €	63.398,95 €	65.062,03 €	67.200,66 €	69.432,40 €	71.201,30 €	73.014,75 €	74.873,87 €	76.779,81 €
Juros e rendimentos similares obtidos										
Juros e gastos similares suportados	16.377,00 €	16.786,43 €	17.206,09 €	17.636,24 €	18.077,14 €	18.529,07 €	18.992,30 €	19.467,11 €	19.953,78 €	20.452,63 €
Resultado antes de impostos	50.839,17 €	44.990,00 €	46.192,86 €	47.425,79 €	49.123,52 €	50.903,33 €	52.209,00 €	53.547,64 €	54.920,09 €	56.327,18 €
Imposto sobre o rendimento do período	13.319,87 €	11.787,39 €	12.102,54 €	12.425,57 €	12.870,37 €	13.336,68 €	13.678,77 €	14.029,49 €	14.389,07 €	14.757,73 €
Resultado líquido do período	37.519,30 €	33.202,61 €	34.090,32 €	35.000,22 €	36.253,14 €	37.566,65 €	38.530,23 €	39.518,15 €	40.531,01 €	41.569,45 €

Volume de negócios:	818.850,00 €	839.321,25 €	860.304,28 €	881.811,89 €	903.857,19 €	926.453,62 €	949.614,96 €	973.355,33 €	997.689,21 €	1.022.631,44 €
- Vendas	46.350,00 €	47.508,75 €	48.696,47 €	49.913,88 €	51.161,73 €	52.440,77 €	53.751,79 €	55.095,58 €	56.472,97 €	57.884,80 €
- Mercadorias	46.350,00 €	47.508,75 €	48.696,47 €	49.913,88 €	51.161,73 €	52.440,77 €	53.751,79 €	55.095,58 €	56.472,97 €	57.884,80 €
- Produtos										
- Serviços Prestados	772.500,00 €	791.812,50 €	811.607,81 €	831.898,01 €	852.695,46 €	874.012,84 €	895.863,17 €	918.259,74 €	941.216,24 €	964.746,64 €
Outros rendimentos e ganhos	25.492,50 €	26.129,81 €	26.783,06 €	27.452,63 €	28.138,95 €	28.842,42 €	29.563,48 €	30.302,57 €	31.060,14 €	31.836,64 €
Total	844.342,50 €	865.451,06 €	887.087,34 €	909.264,52 €	931.996,14 €	955.296,04 €	979.178,44 €	1.003.657,90 €	1.028.749,35 €	1.054.468,08 €

Demonstração previsional dos

fluxos de caixa

Demonstração Previsional dos Fluxos de Caixa (Método Indirecto)

"TERRAMAC - Indústria de Construção Civil, Lda."

Actividades operacionais	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Resultado Líquido do exercício (+/-)	37.519 €	33.203 €	34.090 €	35.000 €	36.253 €	37.567 €	38.530 €	39.518 €	40.531 €	41.569 €
Ajustamentos:										
Depreciações (+)	3.124 €	3.124 €	3.124 €	3.124 €	2.690 €	2.206 €	2.228 €	2.250 €	2.273 €	2.295 €
Provisões (+/-)										
Resultados financeiros (+/-)										
Aumento das dívidas de terceiros (-)	127.905 €									
Diminuição das dívidas de terceiros (+)		10.035 €	9.951 €	36.665 €	63.376 €	86.736 €	110.093 €	109.997 €	109.900 €	109.800 €
Aumento das existências (-)										
Diminuição das existências (+)										
Aumento das dívidas a terceiros (+)	93.402 €	2.335 €	2.393 €	2.453 €	2.515 €	2.577 €	2.642 €	2.708 €	2.776 €	2.845 €
Diminuição das dívidas a terceiros (-)										
Ganhos na alienação de activos (-)										
Perdas na alienação de activos (+)										
Fluxo das actividades operacionais (1)	6.140 €	48.697 €	49.559 €	77.242 €	104.834 €	129.085 €	153.493 €	154.474 €	155.479 €	156.510 €
Actividades de investimento										
Recebimentos provenientes de:										
Investimentos financeiros										
Activos fixos tangíveis										
Activos fixos intangíveis										
Subsídios de investimento										
Juros e proveitos similares										
Dividendos										
Pagamentos respeitantes a:										
Investimentos financeiros										
Activos fixos tangíveis	2.821 €	2.849 €	2.877 €	2.906 €	2.935 €	2.964 €	2.994 €	3.024 €	3.054 €	3.085 €
Activos fixos intangíveis										
	2.821 €	2.849 €	2.877 €	2.906 €	2.935 €	2.964 €	2.994 €	3.024 €	3.054 €	3.085 €
Fluxo das actividades de investimento (2)	-2.821 €	-2.849 €	-2.877 €	-2.906 €	-2.935 €	-2.964 €	-2.994 €	-3.024 €	-3.054 €	-3.085 €
Actividades de financiamento										
Recebimentos provenientes de:										
Empréstimos obtidos										
Aumento de capital, prestações suplementares e prémios de emissão										
Subsídios de doações										
Venda de acções (quotas) próprias										
Cobertura de prejuízos										
Pagamentos respeitantes a:										
Créditos Comuns	0 €	50.407 €	50.407 €	75.610 €	100.814 €	126.017 €	151.221 €	151.221 €	151.221 €	151.221 €
Créditos Privilegiados	766 €									
Créditos Garantidos	1.699 €									
Créditos Subordinado										
	2.465 €	50.407 €	50.407 €	75.610 €	100.814 €	126.017 €	151.221 €	151.221 €	151.221 €	151.221 €
Fluxo das actividades de financiamento (3)	-2.465 €	-50.407 €	-50.407 €	-75.610 €	-100.814 €	-126.017 €	-151.221 €	-151.221 €	-151.221 €	-151.221 €

Variação de caixa e seus equivalentes (4) = (1) + (2) + (3)	854 €	-4.559 €	-3.725 €	-1.274 €	1.085 €	104 €	-722 €	229 €	1.204 €	2.204 €
Efeitos das diferenças de câmbio										
Caixa e seus equivalentes no início do período	10.658 €	11.513 €	6.954 €	3.229 €	1.955 €	3.040 €	3.144 €	2.422 €	2.651 €	3.855 €
Caixa e seus equivalentes no fim do período	11.513 €	6.954 €	3.229 €	1.955 €	3.040 €	3.144 €	2.422 €	2.651 €	3.855 €	6.060 €