

Objeto del estudio

El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de las empresas líderes, profundiza en la **evolución reciente** y las **tendencias** de los sectores de **clínicas privadas** y **seguros de enfermedad**, los **factores clave de éxito**, las **previsiones** a corto y medio plazo y las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrentarán en los próximos años. El estudio recoge, asimismo, el posicionamiento y resultados de **las 27 principales empresas** gestoras de **clínicas privadas** y de **las 20 principales empresas de seguros de enfermedad**

Principales contenidos (ver índice detallado al dorso)

- ⇒ **Estructura de la oferta** en el mercado de clínicas privadas: **número de clínicas y de camas, distribución geográfica, grado de concentración**
- ⇒ Distribución de las **empresas de seguros de enfermedad por tamaños**
- ⇒ Evolución del **valor del mercado** de clínicas privadas y seguros de enfermedad
- ⇒ Evolución de los **ingresos derivados de la gestión privada de hospitales públicos**
- ⇒ **Fuerzas competitivas** y **factores clave** de éxito
- ⇒ **Dotación de clínicas y de camas** de las principales empresas. **Aperturas** recientes y **proyectos** futuros
- ⇒ **Facturación de las principales empresas** del mercado de **clínicas privadas**
- ⇒ **Facturación total** por primas y en **seguros de enfermedad** de las principales **aseguradoras**
- ⇒ **Cuotas** de las principales empresas en los mercados de **clínicas privadas y seguros de enfermedad**
- ⇒ **Oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrentan ambos mercados y **previsiones de evolución**
- ⇒ **Resultados financieros** de las principales empresas: **balance, cuenta de pérdidas y ganancias, ratios económico-financieros**

Principales magnitudes del sector

Datos de síntesis, 2019

✓ N° de clínicas privadas (a)	58
✓ N° de camas (a)	4.136
✓ Mercado (mill. euros)	
• Clínicas privadas	1.880
• Seguros de enfermedad	877
✓ Crecimiento del mercado de clínicas privadas (%)	+6,3
✓ Crecimiento del mercado de seguros de enfermedad (%)	+8,7
✓ Cuota de mercado conjunta de las cinco primeras empresas (%)	
• Clínicas privadas	90,3
• Seguros de enfermedad	80,1

(a) abril 2020. Excluye clínicas benéficas.

La COVID-19 rompe la tendencia de crecimiento en el sector de clínicas privadas

La **facturación** agregada de las empresas gestoras **clínicas privadas** ha registrado en los últimos años una **tendencia al alza**, impulsada por la creciente penetración de los **seguros de enfermedad** en la población portuguesa y el aumento de los ingresos derivados de los **conciertos** para atención a pacientes procedentes de la sanidad pública.

En este contexto, el crecimiento de la facturación se situó en **2019** en el **6,3%**, alcanzando los **1.880 millones de euros**, tras haber aumentado en el ejercicio anterior un 6,5%. En cuanto al **mercado de seguros de enfermedad**, en 2019 la facturación por primas alcanzó los **877 millones de euros**, un **8,7%** más que en 2018.

El impacto de la **epidemia COVID-19** en el sector de servicios sanitarios permite anticipar unas **condiciones del mercado desfavorables** para la rentabilidad de las clínicas privadas en 2020, como consecuencia de la fuerte **caída de la demanda** entre los meses de marzo y junio y del importante **incremento de los costes** derivados de los protocolos de prevención para evitar la transmisión de la enfermedad.

La decimocuarta edición del estudio **Sectores Portugal** de DBK "Sanidad Privada" cuenta con una extensión de 378 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2019.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Contexto internacional

Tabla 2. Gasto sanitario per cápita en los principales países de la UE, 2018.

Tabla 3. Participación en el PIB del gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2011-2018.

Tabla 4. Evolución de la participación del gasto sanitario privado sobre el gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2011-2018.

Tabla 5. Estancia media de pacientes en hospitales en algunos de los principales países del mundo, 2017.

Tablas 6-7. Evolución de la esperanza de vida al nacer de los hombres y mujeres en los países de la UE, 2011-2018.

Tabla 8. Evolución de la dotación de camas de hospital per cápita en los principales países de la UE, 2010-2017.

Tabla 9. Evolución de la facturación por primas de seguro en los ramos de seguros de vida y de no vida en Europa por países, 2016-2018.

Tabla 10. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud en algunos países de Europa, 2013-2018.

Tabla 11. Número total de entidades aseguradoras en algunos países de Europa, 2018.

Tabla 12. Principales grupos aseguradores europeos, 2018.

1.2. Estructura de la oferta

Tabla 13. Número de hospitales y de camas por zonas geográficas y dependencia patrimonial, 2018.

Tabla 14. Evolución del número total de camas en hospitales por zonas geográficas, 2013-2018.

Tabla 15. Número de camas por hospital y por habitante por zonas geográficas, 2018.

Tabla 16. Número de clínicas privadas no benéficas y de camas por zonas geográficas, abril 2020.

Tabla 17. Número de camas en clínicas privadas no benéficas por clínica y por habitante por zonas geográficas, abril 2020.

Tabla 18. Número de clínicas privadas no benéficas y de camas por distritos, abril 2020.

Tabla 19. Distribución de las clínicas privadas no benéficas por número de camas, abril 2020.

Tabla 20. Distribución de las empresas de seguros de enfermedad por volumen de facturación, 2019.

Tabla 21. Grado de concentración de la oferta en el mercado de clínicas privadas, 2019.

Tabla 22. Grado de concentración de la oferta en el mercado de seguros de salud, 2019.

1.3. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tablas 23-25. Fuerzas competitivas relevantes en los mercados de clínicas privadas y seguros de enfermedad y factores clave de éxito, 2020.

1.4. Evolución de la actividad

Tabla 26. Evolución del mercado de clínicas privadas, 1999-2019.

Tabla 27. Evolución del mercado de clínicas privadas por segmentos de actividad (gestión privada de hospitales públicos/clínicas de propiedad privada), 2015-2019.

Tabla 28. Evolución de la facturación por primas de seguros de enfermedad, 1998-2019.

1.5. La demanda

Tabla 29. Distribución de la población por zonas geográficas, 2019.

Tabla 30. Evolución prevista de la población mayor de 65 años por tramos de edad, 2025-2045.

Tabla 31. Evolución del número de nacimientos, 2002-2019.

Tabla 32. Principales causas de defunción, 2018.

Tabla 33. Evolución del gasto per cápita en seguros de enfermedad, 1999-2019.

Tabla 34. Evolución del número de personas con seguro de enfermedad por tipo de contrato, 2017-2018.

Tabla 35. Número de personas con seguro de enfermedad, tasa de incidencia y tasa de compartición por tipo de cobertura, 2017-2018.

Tabla 36. Número de personas con seguro de enfermedad por tipo de seguro y sexo, 2017-2018.

Tabla 37. Coste medio por persona asegurada con siniestro por tipo de cobertura y tipo de seguro, 2017-2018.

1.6. Costes, rentabilidad y financiación

Tablas 38-40. Balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros agregados de cuarenta y dos de las principales empresas gestoras de clínicas privadas, 2017-2018.

Tablas 41-43. Balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros agregados de cuatro de las principales empresas gestoras de hospitales públicos, 2017-2018.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

Tablas 44-45. Operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales empresas gestoras de clínicas privadas y de seguros de enfermedad, 2017-abril 2020.

Tablas 46-47. Titularidad del capital de las principales empresas, 2019.

Tablas 48-49. Actividad y plantilla de las principales empresas, 2017-2019.

Tabla 50. Clínicas y otros centros sanitarios gestionados por las principales empresas, abril 2020.

Tabla 51. Aperturas de clínicas y otros centros sanitarios realizadas por las principales empresas, 2016-abril 2020.

2.2. Diversificación

Tablas 52-53. Facturación total y facturación en el sector de las principales empresas, 2018-2019.

Tablas 54-55. Facturación y actividad fuera del sector de las principales empresas, 2019.

Tabla 56. Distribución de la facturación de las principales empresas gestoras de clínicas privadas por tipo de gestión, 2019.

Tabla 57. Distribución de la facturación de algunas de las principales empresas gestoras de clínicas privadas por tipo de cliente, 2019.

Tabla 58. Distribución de la facturación de algunas de las principales empresas gestoras de clínicas privadas por tipo de servicio, 2019.

2.3. Marketing mix

Tabla 59. Medios publicitarios empleados por algunas de las principales empresas, 2019.

Tabla 60. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales empresas, 2019-abril 2020.

Tabla 61. Servicios ofrecidos por algunas clínicas de las principales empresas, abril 2020.

Tabla 62. Principales acuerdos con compañías aseguradoras de algunas de las principales empresas gestoras de clínicas privadas, abril 2019.

Tabla 63. Principales productos de las principales empresas de seguros de enfermedad, abril 2020.

Tabla 64. Número y localización geográfica de las oficinas de las principales empresas de seguros de enfermedad, abril 2020.

2.4. Cuotas

Tablas 65-68. Evolución de la facturación total y la facturación en el sector de las principales empresas, 2017-2019.

Tabla 69. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de clínicas privadas, 2017-2019.

Tabla 70. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de clínicas privadas en el segmento de clínicas de propiedad privada, 2017-2019.

Tabla 71. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de clínicas privadas en el segmento de gestión de hospitales públicos, 2017-2019.

Tabla 72. Cuotas de mercado de las principales empresas de seguros de enfermedad, 2017-2019.

2.5. Resultados, ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros

Tablas 73-83. Resultado de antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones, resultado antes de intereses e impuestos, resultado antes de impuestos, rentabilidad del capital propio, rentabilidad del activo, margen EBITDA, margen EBIT, valor añadido por empleado, coste laboral por empleado, liquidez y endeudamiento de cuarenta y cinco de las principales empresas gestoras de clínicas privadas, 2018.

Tablas 84-89. Resultado de la cuenta técnica, resultado antes de impuestos, ROE, ROI, ROS y ratio de garantías financieras de catorce de las principales empresas de seguros de enfermedad, 2018.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tablas 90-91. Amenazas, oportunidades y tendencias en los mercados de clínicas privadas y seguros de enfermedad, 2020.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tablas 92-93. Previsión de evolución de los mercados de clínicas privadas y seguros de enfermedad, 2020-2021.

4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las empresas analizadas se incorpora un perfil que recoge los principales indicadores de su actividad: accionistas, plantilla, facturación total y en el sector, cuotas de mercado. Dentro de este capítulo se incluyen, además, los estados financieros reclasificados (balance de situación y cuenta de pérdidas y ganancias) y los ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros correspondientes a 2017 y 2018 de cuarenta y seis de las principales empresas gestoras de clínicas privadas y de catorce de las principales compañías de seguros de enfermedad.