

Sanidad Privada

(Abril 2022 - 16ª edición)

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 salud**, 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 **25 principales empresas gestoras de hospitales** y de las **23 principales compañías de seguros de salud**

Principales contenidos (ver índice detallado al dorso)

- ⇒ **Estructura de la oferta** en el mercado de hospitales privados: **número de hospitales y de camas, distribución geográfica, grado de concentración**
- ⇒ Distribución de las **empresas de seguros de salud por tamaños**
- ⇒ Evolución del **valor del mercado** de hospitales privados y seguros de salud
- ⇒ Evolución de los **ingresos derivados de la gestión privada de hospitales públicos**
- ⇒ **Fuerzas competitivas** y **factores clave** de éxito
- ⇒ **Dotación de hospitales y de camas** de las principales empresas. **Aperturas** recientes y **proyectos** futuros
- ⇒ **Facturación de las principales empresas** del mercado de **hospitales privados**
- ⇒ **Facturación total** por primas y en **seguros de salud** de las principales **aseguradoras**
- ⇒ **Cuotas** de las principales empresas en los mercados de **hospitales privados y seguros de salud**
- ⇒ **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**

Empresas analizadas

Hospitales		Seguros de salud	
Casa de Saúde de Amares	Grupo Joaquim Chaves Saúde	Aegon Santander	Lusitania
Casa de Saúde de São Lázaro	Grupo Lusíadas Saúde	Ageas	Mapfre Geráis
Casa de Saúde São Mateus	Grupo Luz Saúde	Allianz	Médis
Centro Hospitalar de São Francisco	Grupo Trofa Saúde	Asisa	Mudum
Clínica da Sé	H.P. de Paredes	CA Seguros	Multicare
Clínica de Montes Claros	H.P. de Viana do Castelo	Caravela	Ocidental
Clínica de Santa Luzia	Hospital de Loulé	Cardif Divers	Planicare
Clínica de São João de Deus	Hospital Nossa Senhora da Arrábida	CHUBB	Real Vida
Clínica Particular de Barcelos	Hospital Terra Quente	Fidelidade	UNA Seguros
Clinigrande	Intercir-C.C. Coimbra	Generali	Via Directa
Grupo CUF	PMV-Policlínica	Liberty	Victoria
Grupo HPA Saúde	Sanfil		Zurich
	Soerad		

Principales magnitudes del sector

Datos de síntesis, 2021	Notable repunte de la facturación sectorial en 2021
✓ N° de hospitales privados (a)	59
✓ N° de camas (a)	4.296
✓ Mercado (mill. euros)	
• Hospitales privados	1.840
• Seguros de salud	1.032
✓ Crecimiento del mercado de hospitales privados (%)	+10,5
✓ Crecimiento del mercado de seguros de salud (%)	+8,5
✓ Cuota de mercado conjunta de las cinco primeras empresas (%)	
• Hospitales privados	88,0
• Seguros de salud	82,6

(a) abril 2022. Excluye hospitales benéficos.

La **facturación** agregada de las empresas gestoras de **hospitales** registró un **fuerte repunte** en el ejercicio 2021, tras la importante caída de los ingresos contabilizada en el año anterior provocada por el negativo **impacto de la COVID-19** en la actividad de los centros sanitarios. Así, el **crecimiento de la facturación** se situó en el **10,5%** en **2021**, alcanzando los **1.840 millones de euros**, tras haber disminuido en 2020 cerca de un 15%.

En cuanto a la evolución del valor del **mercado de seguros de salud**, en 2021 mantuvo la tendencia al alza de ejercicios anteriores, alcanzando los **1.032 millones de euros**, un **8,5%** más que en 2020.

El número de **hospitales privados no benéficos** se situaba en **abril de 2022** en **59**, los cuales sumaban **4.296 camas**, lo que daba como resultado una media de **73 camas por centro**. Por su parte, en 2021 operaban en Portugal **25 compañías de seguros de salud**, seis de las cuales alcanzaron una **facturación por primas de más de 25 millones** de euros, mientras que otras seis superaron los 10 millones.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La decimosexta edición del estudio **Sectores Portugal** de DBK “Sanidad Privada” cuenta con una extensión de 413 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2021.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Contexto internacional

Tabla 2. Gasto sanitario per cápita en los principales países de la UE, 2019.

Tabla 3. Participación en el PIB del gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2012-2020.

Tabla 4. Evolución de la participación del gasto sanitario privado sobre el gasto sanitario total en los principales países de la UE, 2011-2020.

Tabla 5. Estancia media de pacientes en hospitales en algunos de los principales países del mundo, 2019.

Tablas 6-7. Evolución de la esperanza de vida al nacer de los hombres y mujeres en los países de la UE, 2013-2020.

Tabla 8. Evolución de la dotación de camas de hospital per cápita en los principales países de la UE, 2011-2019.

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, 2018-2020.

Tabla 10. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud en Europa por países, 2014-2020.

Tabla 11. Número total de entidades aseguradoras en algunos países de Europa, 2019.

Tabla 12. Principales grupos aseguradores europeos, 2020.

1.2. Estructura de la oferta

Tabla 13. Número de hospitales y de camas por zonas geográficas y dependencia patrimonial, 2020.

Tabla 14. Evolución del número total de camas en hospitales por zonas geográficas, 2014-2020.

Tabla 15. Número de camas por hospital y por habitante por zonas geográficas, 2020.

Tabla 16. Número de hospitales privados no benéficos y de camas por zonas geográficas, abril 2022.

Tabla 17. Número de camas en hospitales privados no benéficos por hospital y por habitante por zonas geográficas, abril 2022.

Tabla 18. Número de hospitales privados no benéficos y de camas por distritos, abril 2022.

Tabla 19. Distribución de los hospitales privados no benéficos por número de camas, abril 2022.

Tabla 20. Distribución de las empresas de seguros de salud por volumen de facturación, 2021.

Tablas 21-22. Grado de concentración de la oferta en el mercado de hospitales y en el mercado de seguros de salud, 2020.

1.3. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tablas 23-25. Fuerzas competitivas relevantes en los mercados de hospitales y seguros de salud y factores clave de éxito, 2022.

1.4. Evolución de la actividad

Tabla 26. Evolución del mercado de hospitales, 2000-2021.

Tabla 27. Evolución del mercado de hospitales por segmentos de act. (gest. privada de hospitales públicos/hospitales de gest. privada), 2016-2021.

Tabla 28. Evolución de la facturación por primas de seguros de salud, 2003-2021.

1.5. La demanda

Tabla 29. Distribución de la población por zonas geográficas, 2021-

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

Tabla 31. Evolución de la mortalidad por tramos de edad, 2018-2021.

Tabla 32. Evolución del número de nacimientos, 2005-2021.

Tabla 33. Principales causas de defunción, 2019.

Tabla 34. Evolución del gasto per cápita en seguros de salud, 2003-2021.

Tabla 35. Evolución del número de personas con seguro de salud por tipo de contrato, 2019-2020.

Tabla 36. Número de personas con seguro de salud, tasa de incidencia y tasa de compartición por tipo de cobertura, 2019-2020.

Tabla 37. Número de personas con seguro de salud por tipo de seguro y sexo, 2019-2020.

Tabla 38. Coste medio por persona asegurada con siniestro por tipo de cobertura y tipo de seguro, 2019-2020.

1.6. Costes, rentabilidad y financiación

Tablas 39-41. Balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros agregados de cuarenta y siete de las empresas gestoras de hospitales de propiedad privada, 2019-2020.

Tablas 42-44. Balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y ratios de rentabilidad y otros ratios económico-financieros agregados de tres de las principales empresas gestoras de hospitales públicos, 2019-2020.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

Tabla 45. Composición de los grupos gestores de hospitales analizados, 2021.

Tablas 46-47. Operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales empresas gestoras de hospitales y de seguros de salud, 2019-abril 2022.

Tablas 48-49. Titularidad del capital de las principales empresas, 2021.

Tablas 50-51. Actividad y plantilla de las principales empresas, 2018-2019.

Tabla 52. Hospitales y otros centros sanitarios gestionados por las principales empresas, abril 2022.

Tabla 53. Aperturas de hospitales y otros centros sanitarios realizadas por las principales empresas, 2018-abril 2022.

2.2. Diversificación

Tablas 54-55. Facturación total y facturación en el sector de las principales empresas, 2020-2021.

Tablas 56-57. Facturación y actividad fuera del sector de las principales empresas, 2021.

Tabla 58. Distribución de la facturación de las principales empresas gestoras de hospitales por tipo de gestión, 2021.

Tabla 59. Distribución de la facturación de algunas de las principales empresas gestoras de hospitales por tipo de cliente, 2021.

Tabla 60. Distribución de la facturación de algunas de las principales empresas gestoras de hospitales por tipo de servicio, 2021.

2.3. Marketing mix

Tabla 61. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales empresas, 2020-abril 2022.

Tabla 62. Servicios ofrecidos por las principales empresas de hospitales privados, abril 2022.

Tabla 63. Principales acuerdos con compañías aseguradoras de algunas de las principales empresas gestoras de hospitales privados, abril 2022.

Tabla 64. Principales productos de las principales empresas de seguros de salud, abril 2022.

Tabla 65. Evolución del número de pólizas y de asegurados de algunas de las principales empresas de seguros de salud, 2019-2021.

Tabla 66. Distrib. de la facturación de algunas de las principales empresas de seguros de salud por segmentos de demanda y canales de distribución, 2021.

Tabla 67. Número y localización geográfica de las oficinas de las principales empresas de seguros de salud, abril 2022.

2.4. Cuotas

Tablas 68-69. Evolución de la facturación total y la facturación en el sector de las principales empresas, 2019-2021.

Tabla 70. Evolución de la facturación en el sector de las principales empresas gestoras de hospitales, 2019-2021.

Tabla 71. Evolución de la facturación en el sector de las principales empresas de seguros de salud, 2019-2021.

Tabla 72. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de hospitales, 2019-2021.

Tabla 73. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de hospitales en el segmento de hospitales de propiedad privada, 2019-2021.

Tabla 74. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de hospitales en el segmento de gestión de hospitales públicos, 2019-2021.

Tabla 75. Cuotas de mercado de las principales empresas de seguros de salud, 2019-2021.

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

Tablas 76-86. 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 cincuenta de las principales empresas del mercado de hospitales privados, 2020.

Tablas 87-92. Resultado de la cuenta técnica, resultado antes de impuestos, ROE, ROI, ROS y ratio de garantías financieras de dieciocho de principales empresas del mercado de seguros de salud, 2020.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tablas 93-94. Amenazas, oportunidades y tendencias en los mercados de hospitales y seguros de salud, 2022.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tablas 95-96. Previsión de evolución del mercado de hospitales privados y de la facturación por primas de seguros de salud, 2022-2023.

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 2019 y 2020 de las principales empresas gestoras de hospitales y de las principales compañías de seguros de salud.