2ª CONFERÊNCIA DA CENTRAL DE BALANÇOS DO BANCO DE PORTUGAL

Loulé, 18 de junho de 2012

Análise do Setor do Alojamento

Homero Gonçalves

Banco de Portugal
EUROSISTEMA

Enquadramento

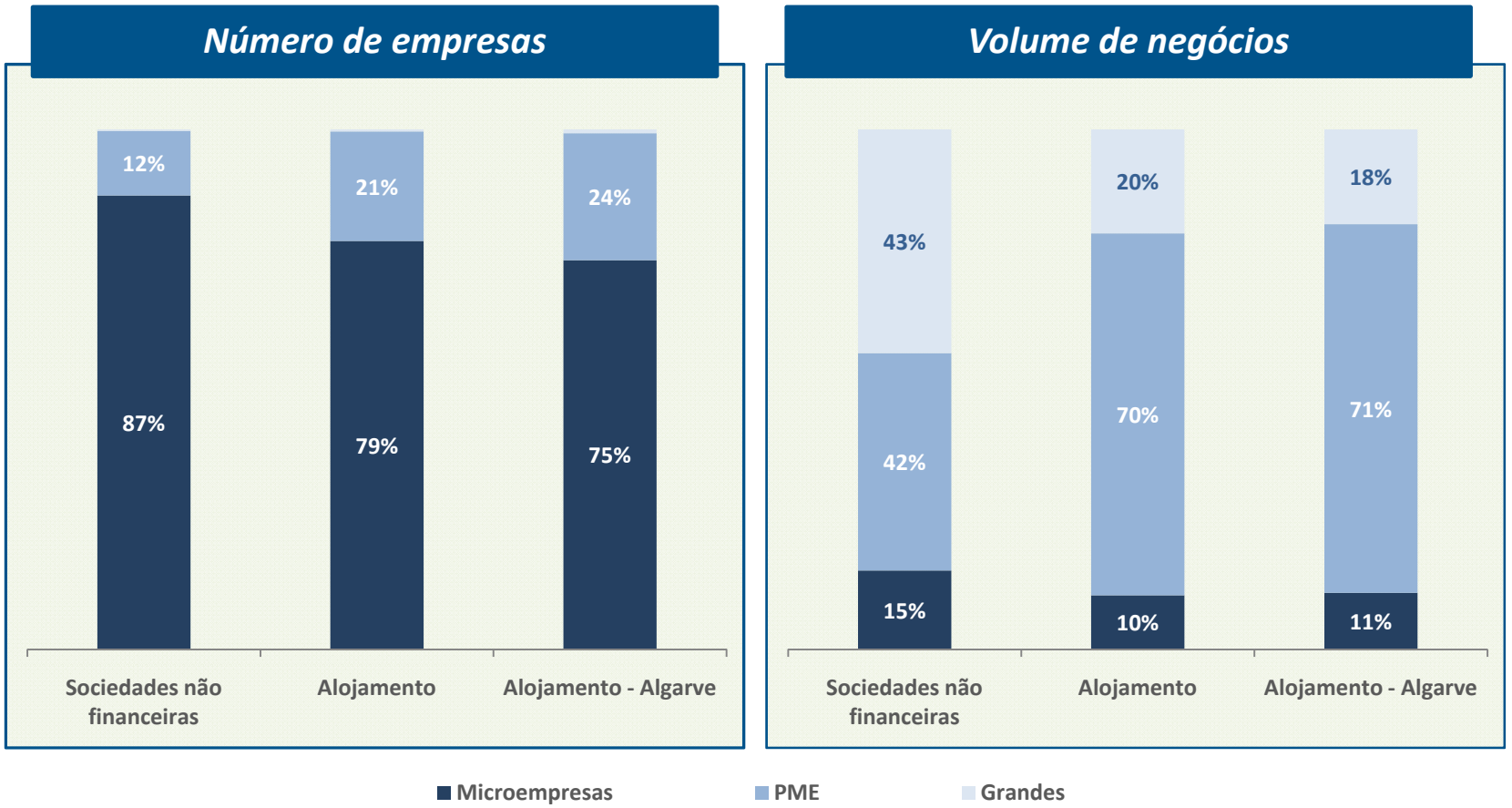
Volume de negócios do Setor do Alojamento por Distrito (TOP 3) - 2010

1	*Lisboa*	*37%*
2	*Algarve*	*21%*
3	*Madeira*	*13%*

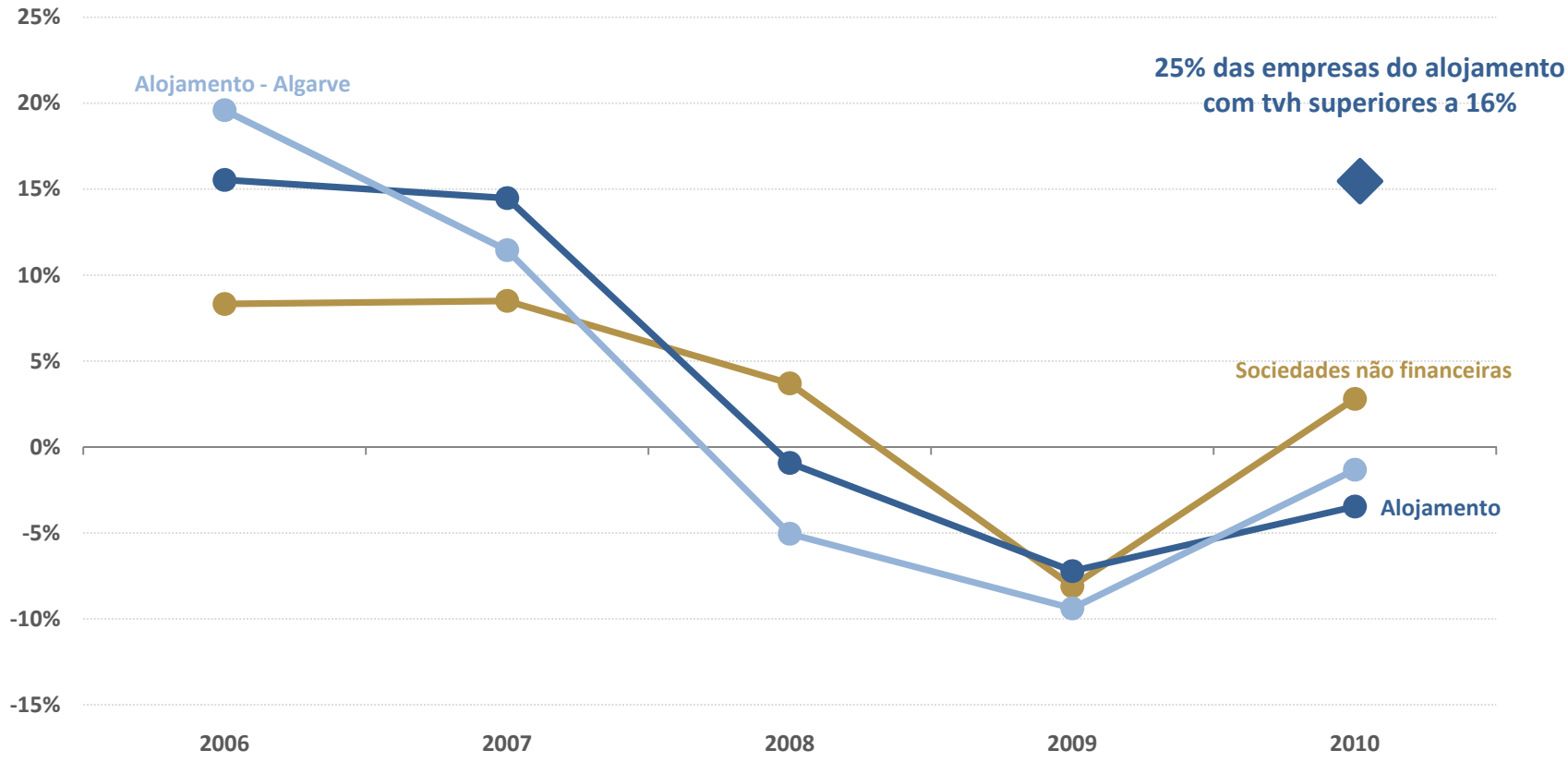
Total 79 atividades - 2010

	Divisão CAE-Rev3	Número Empresas	Ranking	Pessoas ao serviço	Ranking	Volume de negócios	Ranking
47	Comércio a retalho	13.5%	1	11.2%	1	12.1%	2
46	Comércio por grosso	9.8%	2	7.5%	2	20.6%	1
41	Promoção imobiliária/ construção de edifícios	8.0%	3	5.7%	3	4.4%	5
...	...	...	...	...	...	...	...
14	Indústria do vestuário	1.2%	19	3.0%	10	0.8%	30
55	Alojamento	1.2%	20	1.7%	15	0.6%	35
62	Consultoria e programação informática	1.1%	21	1.1%	27	0.9%	27

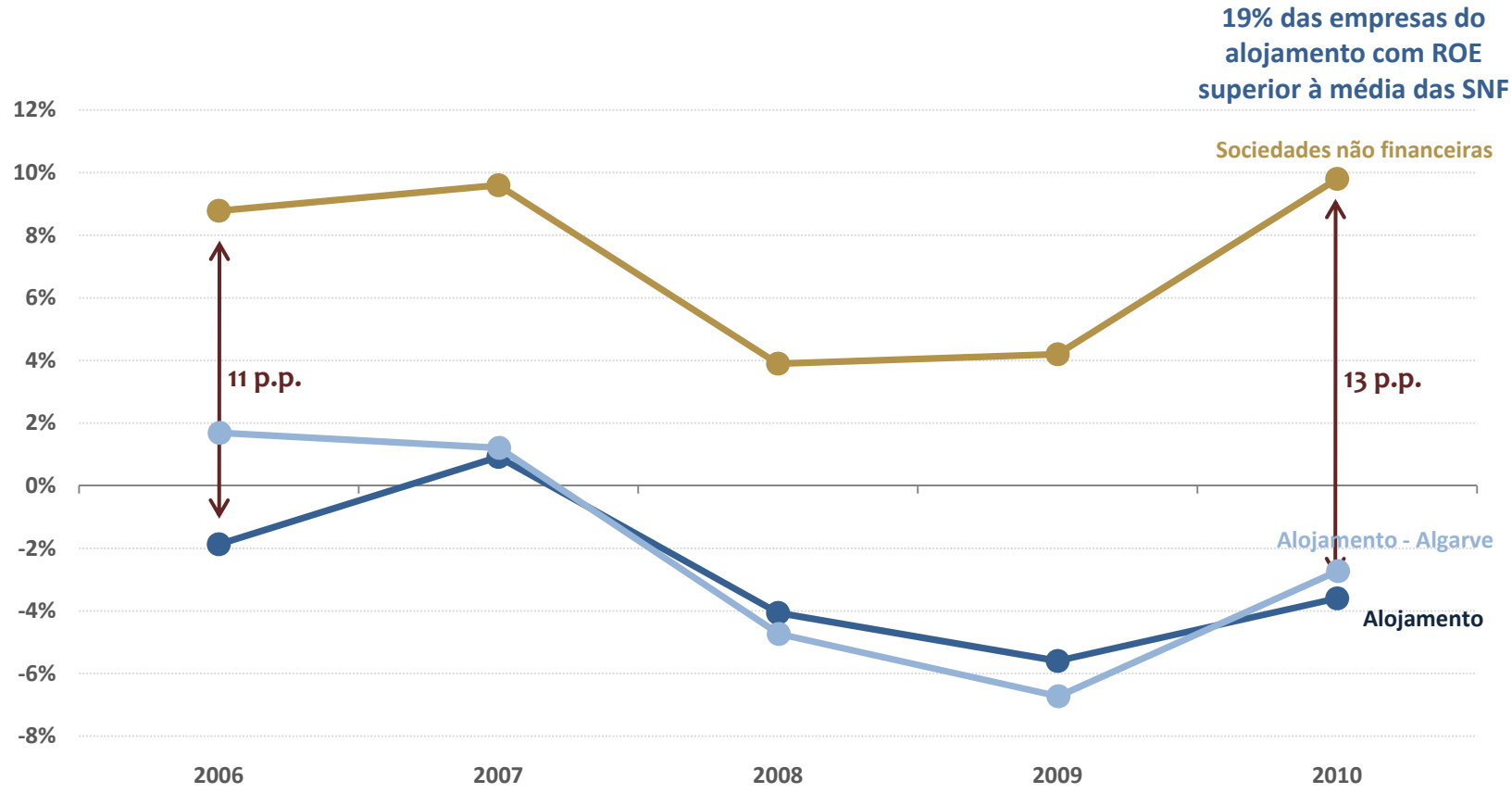
Setor do Alojamento por classe de dimensão (2010)



Taxa de variação homóloga do volume de negócios

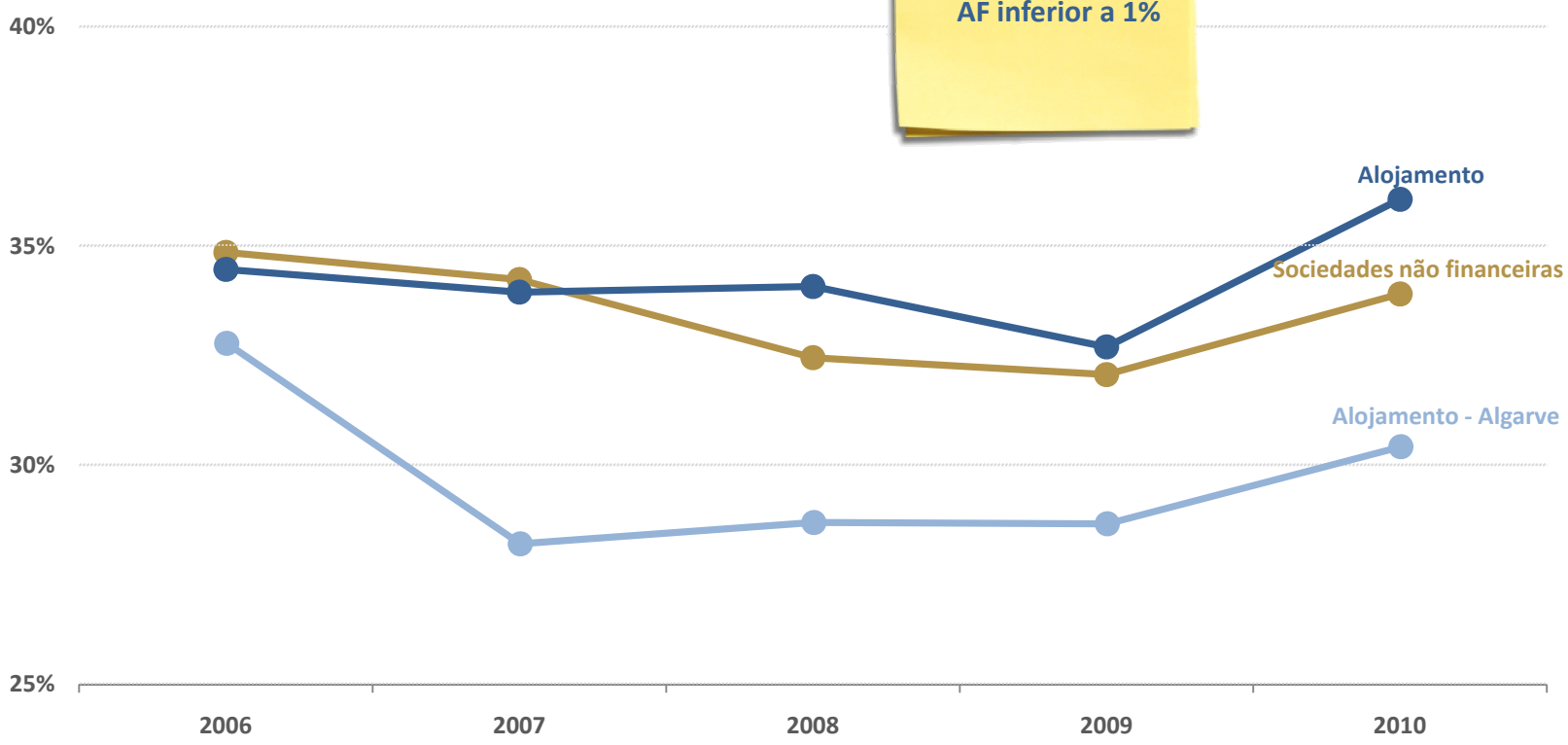


Rendibilidade dos capitais próprios (ROE)

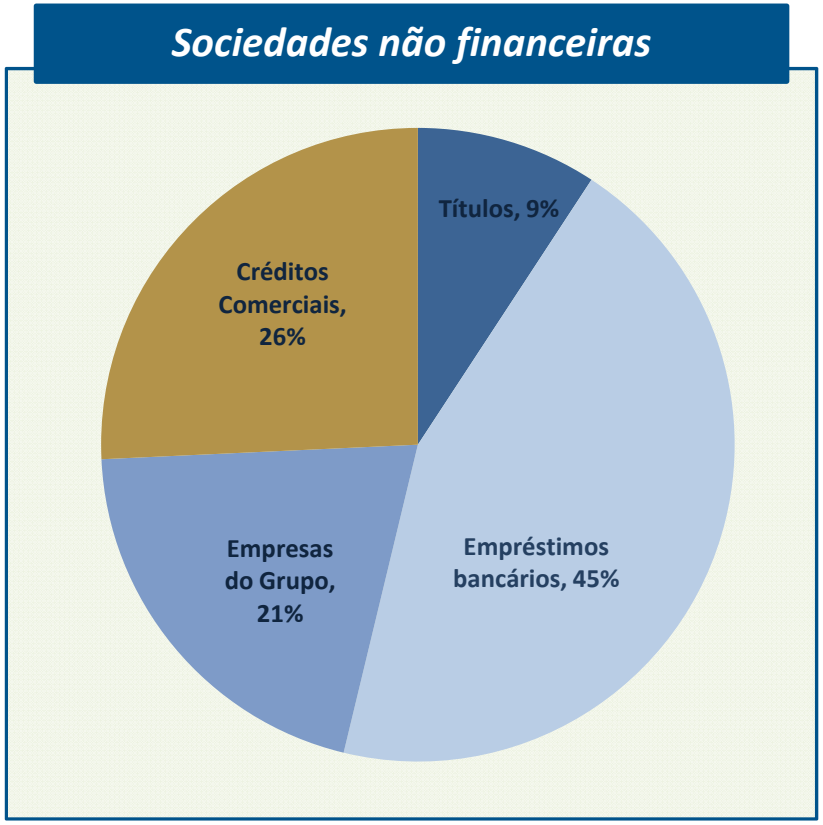


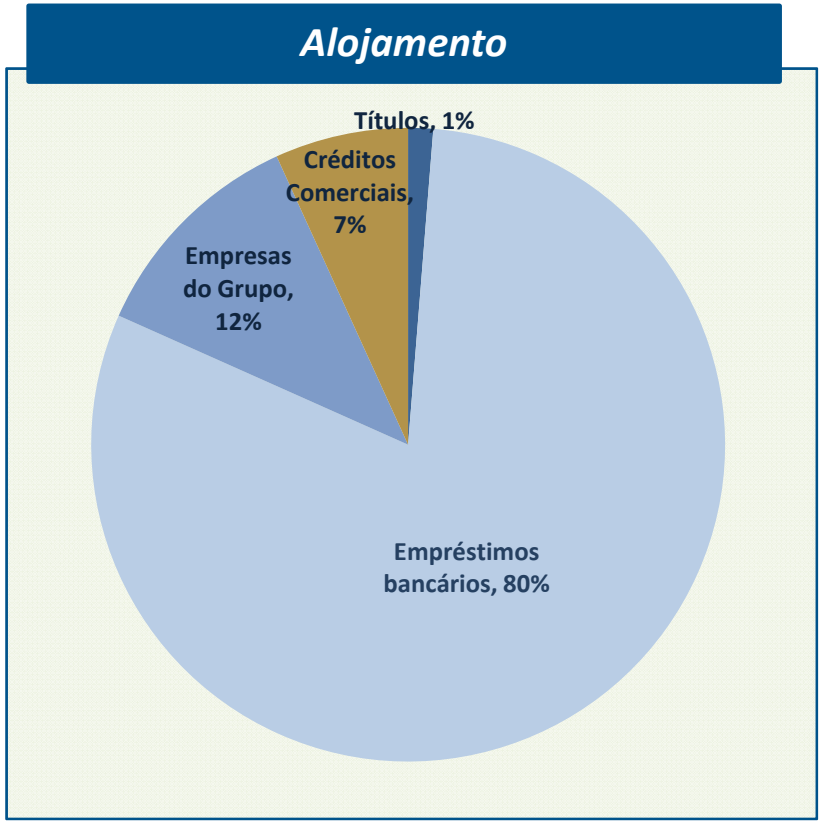
Autonomia Financeira

25% das empresas do alojamento com AF inferior a 1%

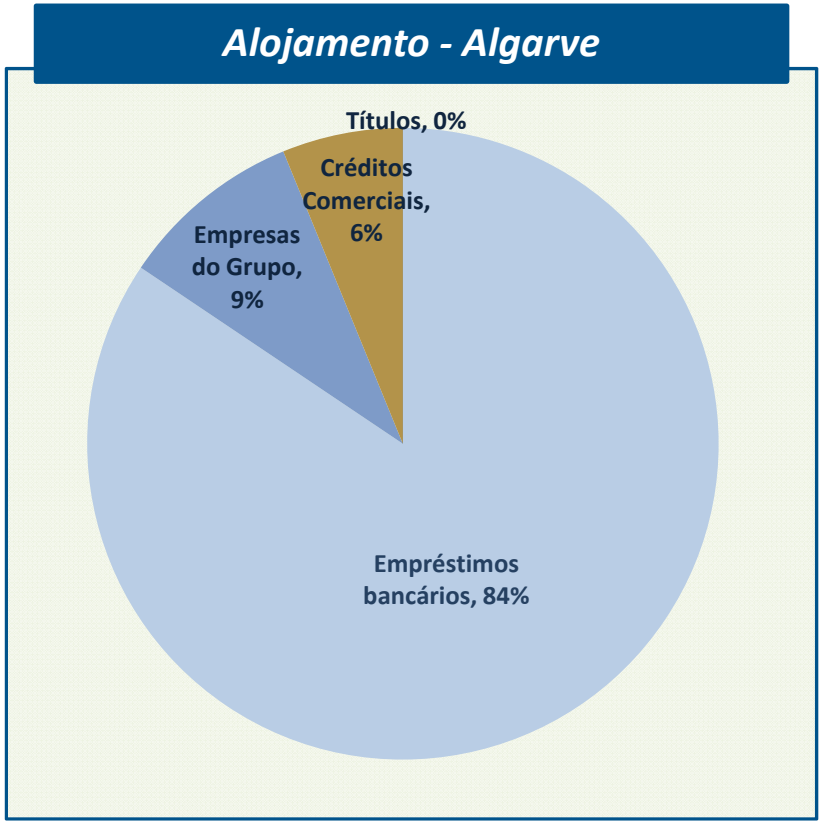


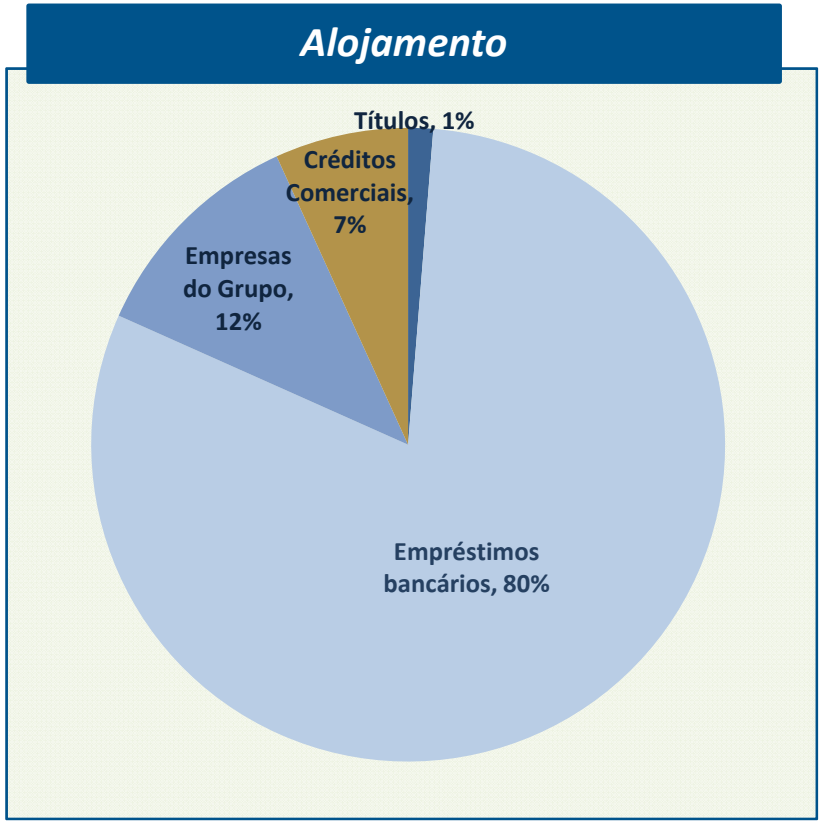
Estrutura da dívida financeira e créditos comerciais (2010)



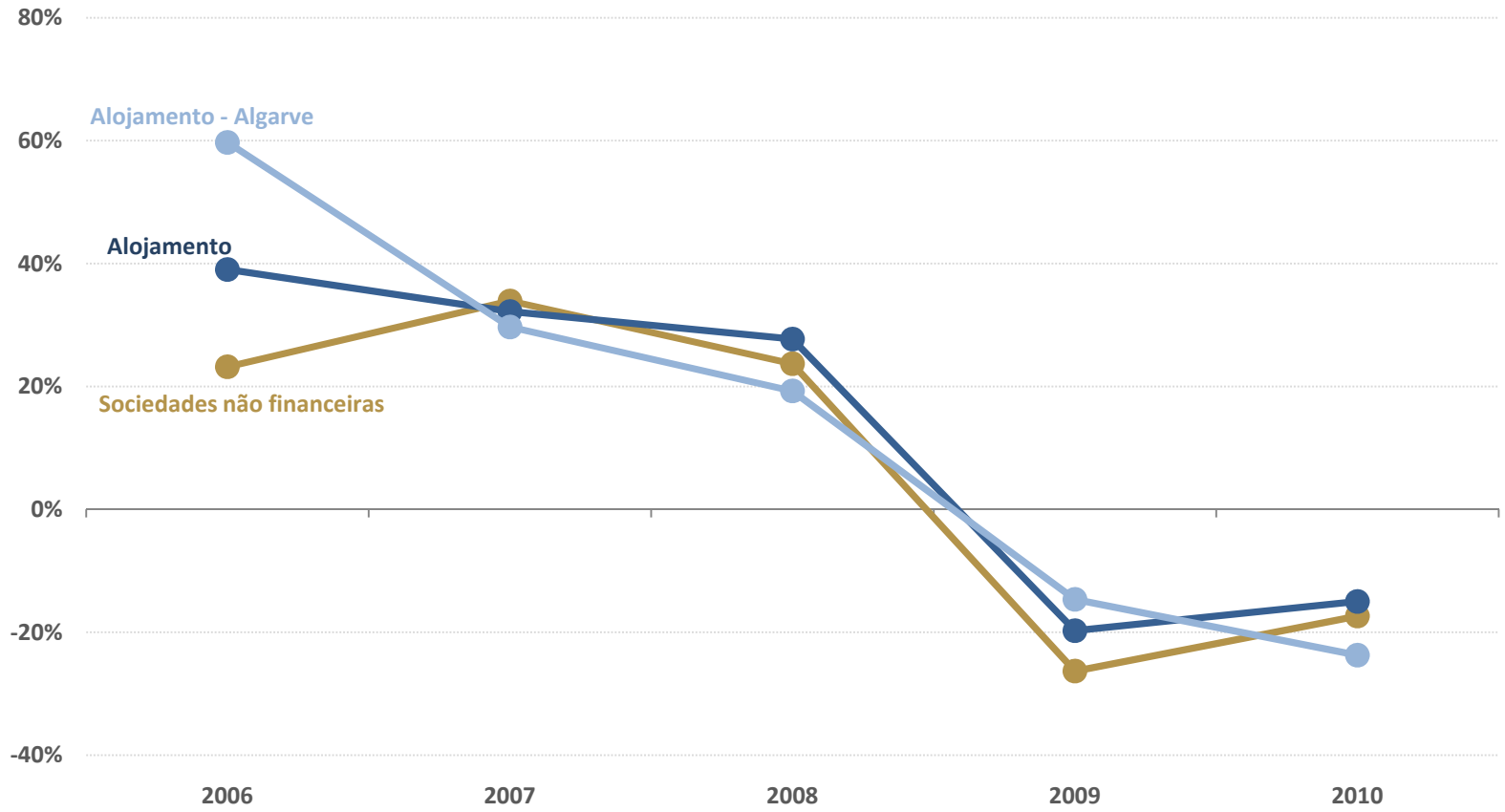


Estrutura da dívida financeira e créditos comerciais (2010)

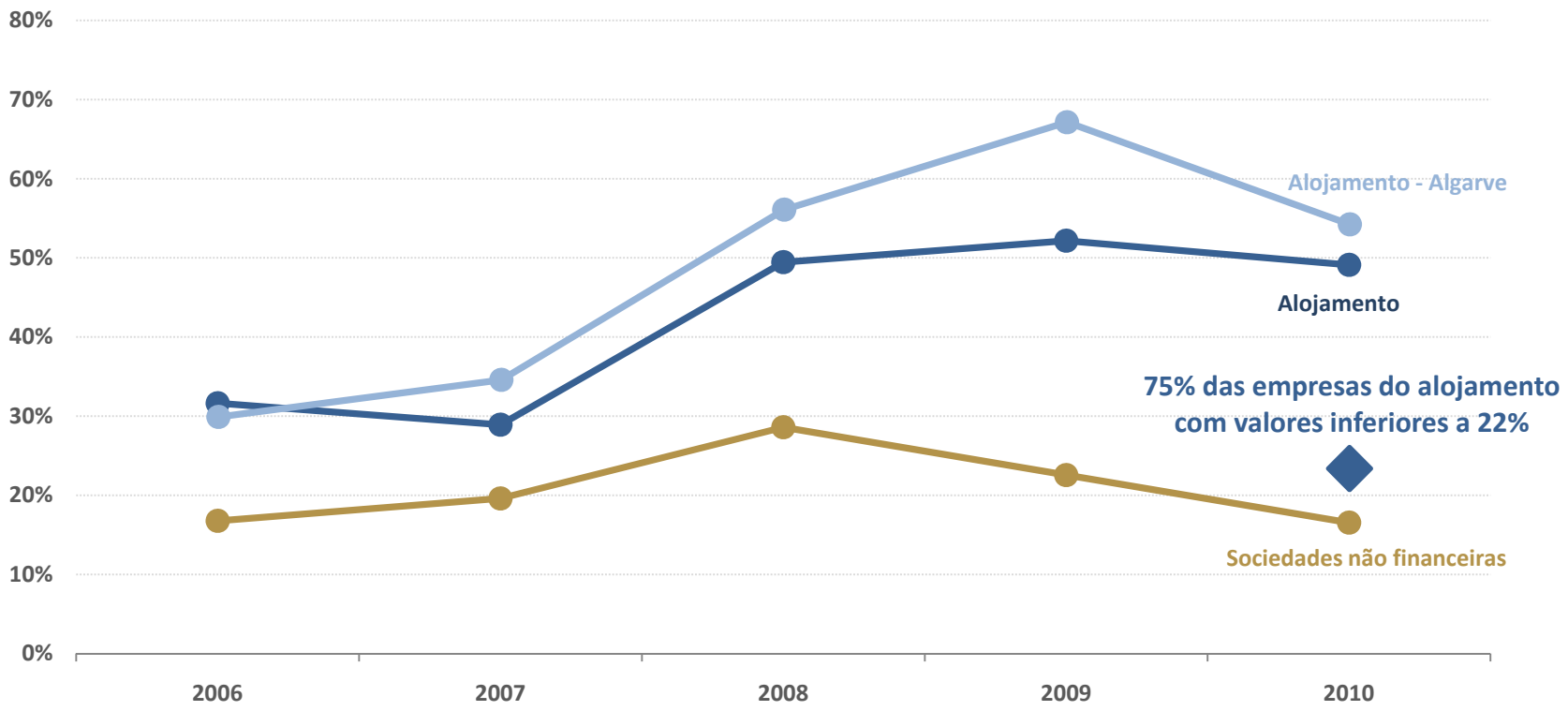




Taxa de variação homóloga dos juros suportados



Juros/EBITDA



Empréstimos concedidos pelo setor financeiro (2012)

Peso do Alojamento no total do crédito
4%

Algarve 18%

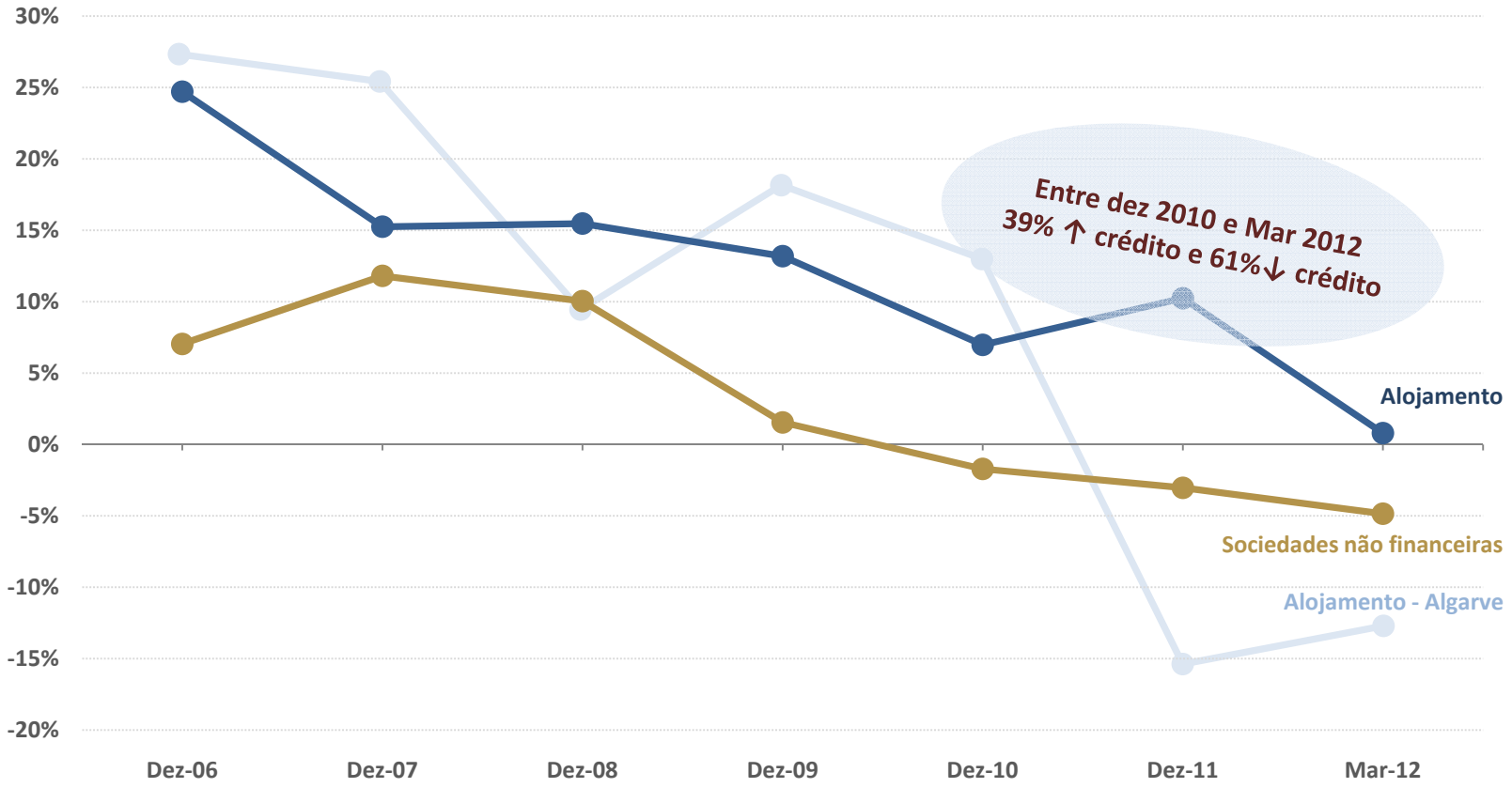
% de SNF do Alojamento com crédito em Sociedades Financeiras
56%

Algarve 65%

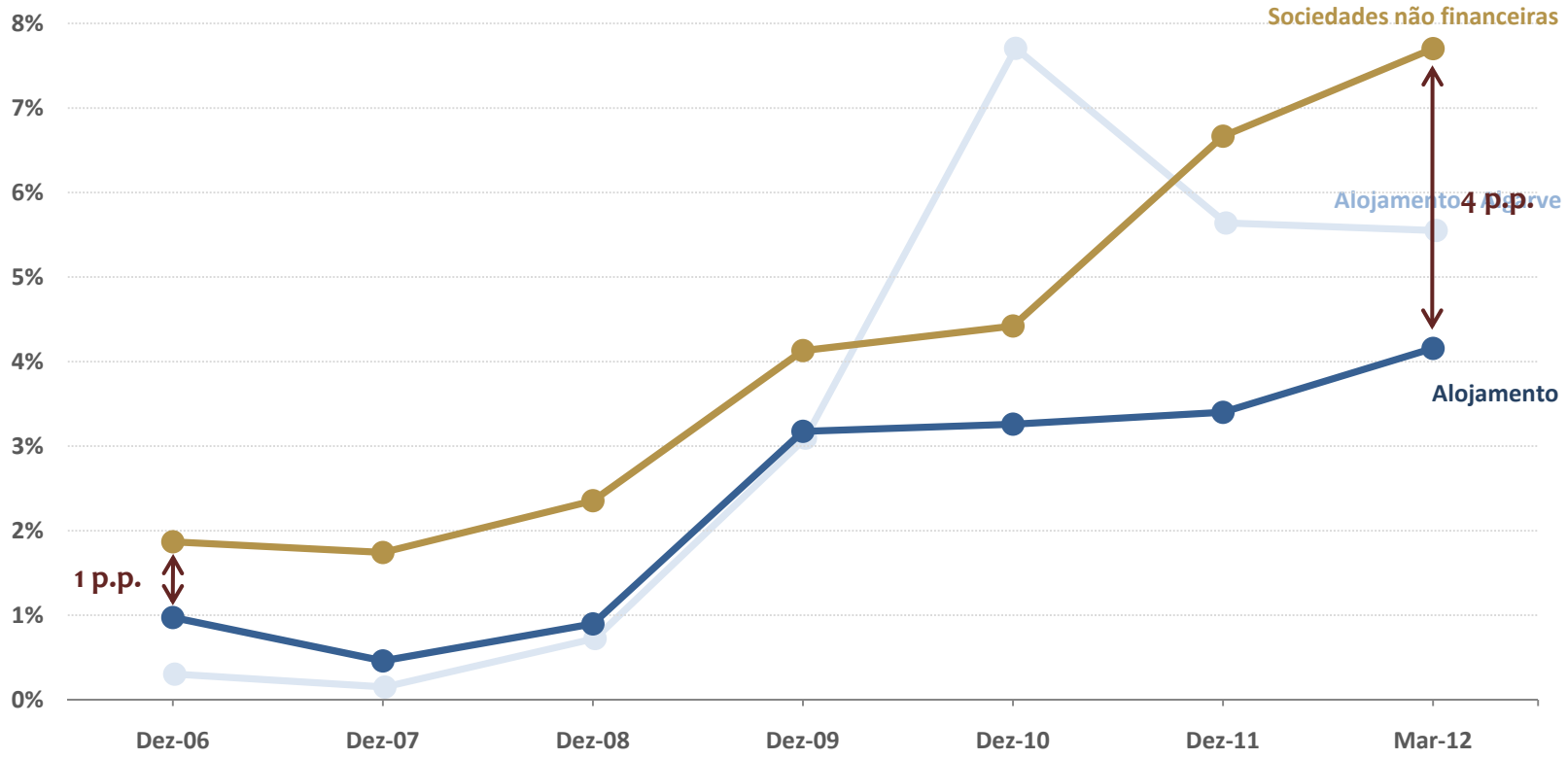
% crédito detido por 5% das empresas do Alojamento
71%

Algarve 69%

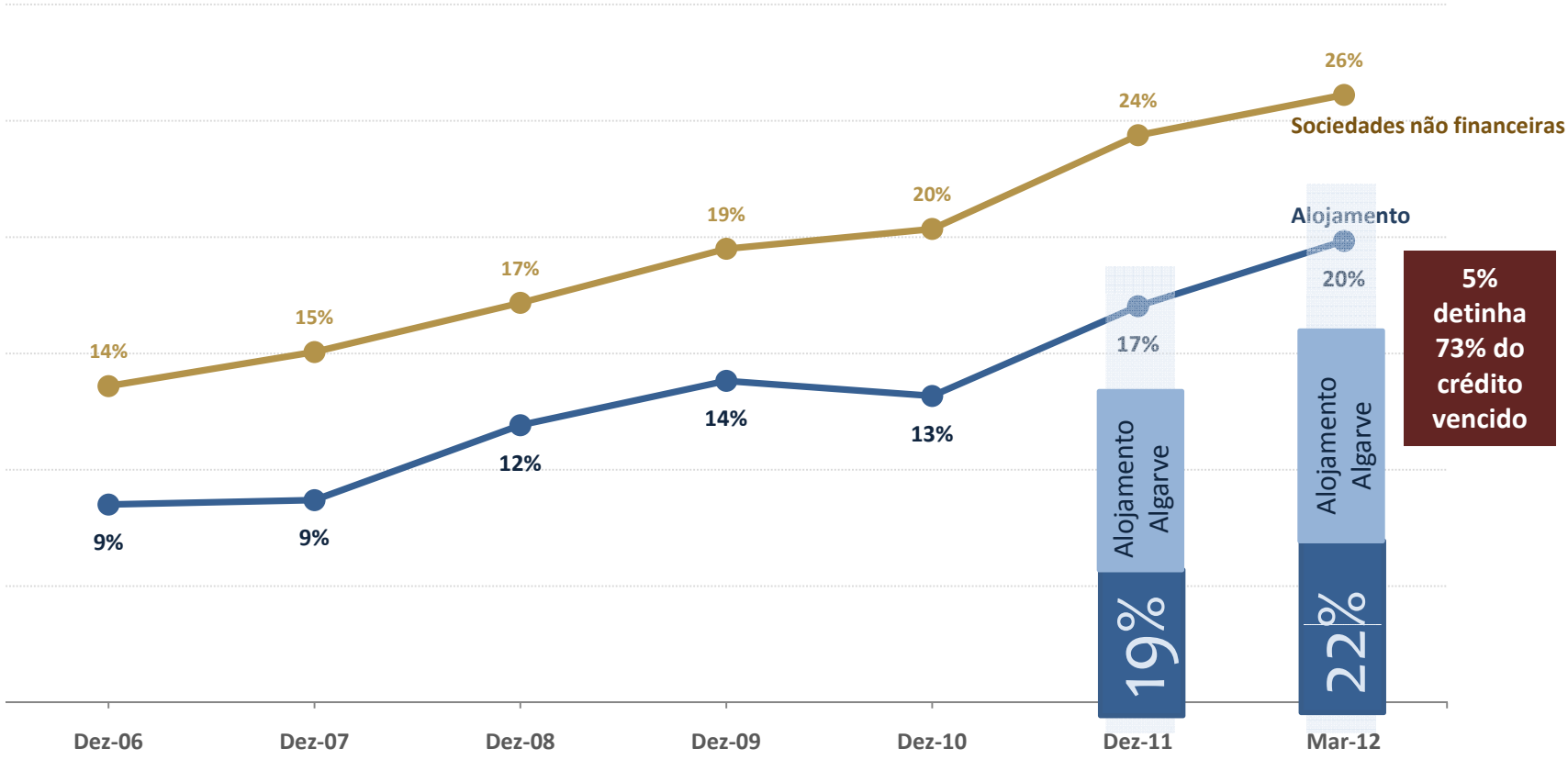
Empréstimos concedidos pelo setor financeiro



Rácio de crédito vencido



Percentagem de empresas com crédito vencido



Conclusão

As PME apresentam grande relevância no setor, sendo responsáveis por 70% do volume de negócios;

Evolução negativa do volume de negócios e rendibilidades médias negativas desde 2008;

Embora apresente uma autonomia financeira ligeiramente superior ao agregado das SNF, o setor do alojamento exibe maior pressão financeira;

Elevada dependência dos empréstimos bancários como fonte de financiamento;

Taxas de crescimento de crédito bancário positivas;

Setor compara favoravelmente com as SNF nos indicadores de qualidade de crédito.

ANÁLISE SECTORIAL DO ALOJAMENTO, RESTAURAÇÃO E SIMILARES

Estudos da Central de Balanços

Novembro 2011

5

ANÁLISE SETORIAL DAS SOCIEDADES NÃO FINANCEIRAS EM PORTUGAL 2010/2011

Estudos da Central de Balanços

Abril 2012

7

2ª CONFERÊNCIA DA CENTRAL DE BALANÇOS DO BANCO DE PORTUGAL

ANÁLISE SETORIAL DO ENDIVIDAMENTO BANCÁRIO

ANÁLISE DO SETOR EXPORTADOR

ies@bportugal.pt

ANÁLISE SETORIAL DOS TRANSPORTES

ANÁLISE SETORIAL DA INDÚSTRIA DO CALÇADO

Banco de Portugal

EUROSISTEMA

Homero Gonçalves

Coordenador do Núcleo de Análise Setorial

hgoncalves@bportugal.pt