

O Turismo no Espaço Rural no Quadro de Apoio Financeiro ao Sector do Turismo

Dr. Firmino Carnot Morgado
Fundo de Turismo

O Fundo de Turismo e o Turismo no Espaço Rural

1- Financiamento do Fundo de Turismo:

1.1 Instrumentos Financeiros

1.2 Evolução do Financiamento

1.3 Resultados do Apoio Financeiro

2 O TER no novo Quadro de Apoio Financeiro

3 Pressupostos de Avaliação de Projectos TER

3.1 Receitas

3.2 Despesas

3.3 Viabilidade económica

4 . Estudo de mercado (TER)

4.1 Estrutura do questionário

4.2 Relevância da amostra

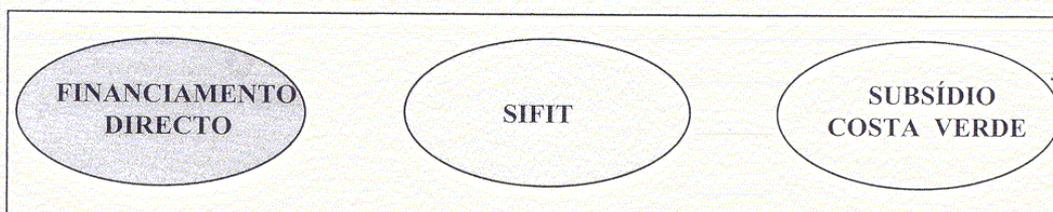
4.3 Resultados do estudo

5 Conclusões

1 Financiamento Fundo de Turismo

1.1 Instrumentos Financeiros

Instrumentos de Financiamento de Projectos TER



SIFIT
Projectos TER
Evolução das Condições

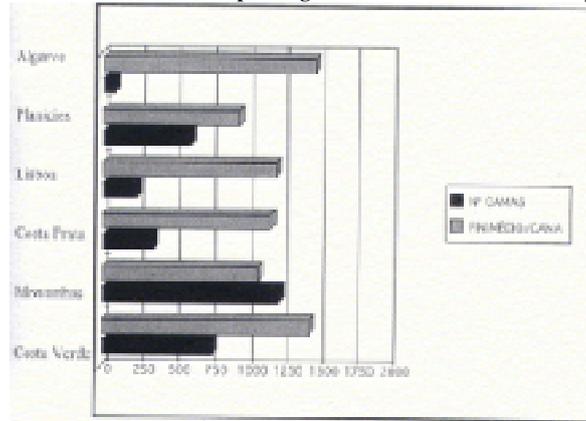
Diploma	Tipo de Projecto	Ampliação e remodelação	Construção
Desp. 5/88 8 Fev.	SIFIT (II) 1ª Versão	50% - 35%	50% - 25%
Desp. 5/91 31 Jan.	SIFIT (I) 2ª Versão	40% - 30%	35% - 25%

Desp. 190/92	13 Out.	SIFIT (II)	30% - 15%	25% - 10%
--------------	---------	------------	-----------	-----------

% de compartições (subsídio não reembolsável)

A percentagem de compartição dos projectos TER tem vindo a ser reduzida de forma a abranger um número maior.

Número de Camas Financiadas por Região de Turismo/ Investimento por cama



**Financiamento Directo Projectos TER
Evolução das Condições**

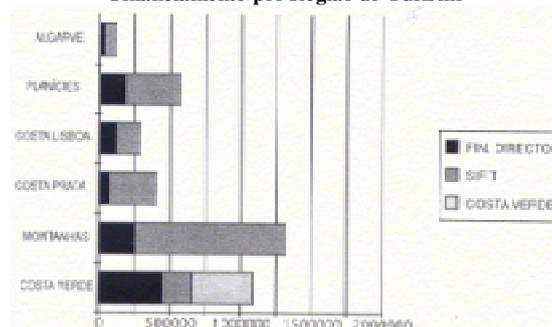
Diploma	Montante Max. % Capital Investido	Taxa	Prazo	Carência capital	Outras restrições / Condições
DN 188 / 92 12 Out.		13,25 (85% TBA)			Despesas de mínimo de 5 quotas e 25% amovíveis e fixas localizadas em conjuntos ou aglomerados urbanos classificados e/ou regulamentados nacionais em interesse público
DN 73 / 92 19 Maio	50 000 cts 70%	15%	10 anos	3 anos	Mínimo 5 quotas Amovível 25% Investimento
DN 188 / 91 6 Jun.	50 000 cts 70%	13%	10 anos	3 anos	Adaptação ou reconstrução de construções já existentes
DN 88 / 89 23 Out. DN 83 / 88 10 Out.	150 000 cts 70%	11% 9%	10 anos	3 anos	- 1% projectos TRUAT - 1% projectos TRUAT
DN 62 87 27 Abril	120 000 60%	8,5 %	10 anos	3 anos	- 3% projectos TR + 0,5% financiamento superior 6000 m cts
DN 86 / 86 9 Set.	50%	8,5 %	10 anos	3 anos	- 3% projectos TR + 0,5% financiamento superior 6000 m cts
DN 19 / 86 17 Fev.	100 000 50%	13%	10 anos	3 anos	+ 0,5% financiamento superior 6000 m cts

**Subsídio Costa Verde - Projecto TER
Evolução das Condições**

Diploma	Tipo de Projecto	Ampliação e Remodelação	Construção
Desp. 52 / 89	14 Dez.	50 %	49 %
Desp. 52 / 90	14 Dez.	50 %	49 %

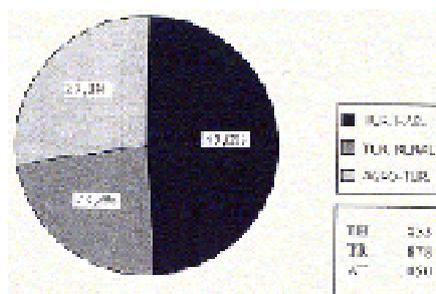
% de compartições (subsídio não reembolsável)

Financiamento por Região do Turismo

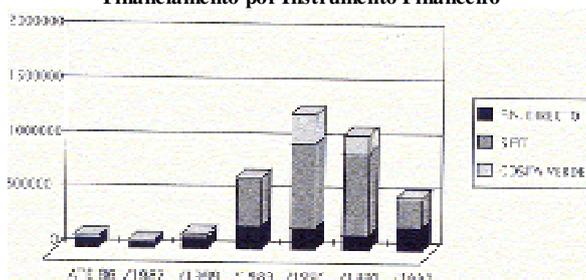


	Costa Verde	Montanhas	Costa Prata	Costa Lisboa	Planícies	Algarve
Financiamento Directo	443.880	251.525	67.090	106.900	184.615	30.998
SIFIT	210.998	1.067.623	336.533	181.526	385.050	86.214
Costa Verde	427.915					

Financiamento por tipo de unidade



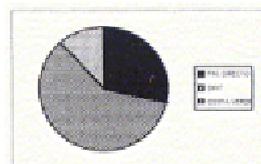
Financiamento por Instrumento Financeiro



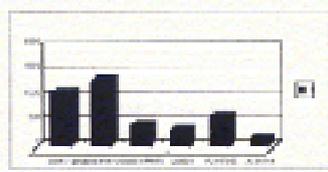
	Até 86	87	88	89	90	91	92
Financ. Directo	114.660	80.380	100.530	224.032	205.000	144.270	216.136
SIFIT			41.977	430.456	777.372	746.918	270.921
Costa Verde					266.084	161.831	

Financiamento por Instrumento Financeiro

FD 1085
 SIFIT 2268
 Costa Verde 428
 Total 3781
 (Milhares de contos)



Financiamento por Região de Turismo



1. Financiamento do Fundo do Turismo
 - 1.3 Resultado do Apoio Financeiro

Principais Indicadores
 Projectos TER

- 3,8 milhões de contos financiamento concedido
- 421 projectos TER
- 9 mil contos de financiamento médio por projecto
- 3255 camas (1600 quartos)
- 2375 contos financiamento por quarto
- 10 milhões de contos de investimento potenciado

Operadores ou Agências de Viagens			
	%	Sim	Não
Costa Verde	77%	24	7
Costa de Prata		4	4
Costa de Lisboa		4	1
Montanhas	67%	16	8
Planícies		5	4
Algarve		2	0

70% das unidades TER trabalham com operadores ou agências de viagens.
Os operadores ou agências de viagens são responsáveis por 52% das estadias nessas unidades.

Folheto ou prospecto da unidade TER			
	%	Sim	Não
Costa Verde	65%	20	11
Costa de Prata		6	2
Costa de Lisboa		3	2
Montanhas	56%	19	5
Planícies		7	2
Algarve		1	1

71% das unidades TER têm prospecto ou folheto informativo

Publicidade			
	%	Sim	Não
Costa Verde	35%	11	20
Costa de Prata		2	6
Costa de Lisboa		3	2
Montanhas	67%	16	8
Planícies		5	4
Algarve		1	1

47% das unidades TER fazem publicidade

3. Pressupostos avaliação de projectos TER

3.2. Despesas

- Custos Existencias
 - Pequeno almoço: 4% receita alojamento
 - Restaurante: 40% a 50% receita respectiva
- Fornecimento e Serviços Terceiros
 - 4% a 6% das receitas totais
- Outras Despesas
 - 2% a 3% das receitas
- Despesas com pessoal
 - Vencimento mínimo 47500\$ / empregado
 - Quadro mínimo

Nº Quartos	C/ Refeição	S/ Refeição
Até 4	1,5	1
5 – 7	2	1,5
8 – 10	2,5	2

- Seguros
 - 2,5% do investimento

3.3 Pressupostos de viabilidade económica

Montantes Máximos de Investimento por Quarto

	Sem Refeições	Com Refeições
Investimento	7000 cts	8000 cts
Financiamento	4500 cts	5000 cts

* Financiamento de 70% do investimento

4. Estudo de Mercado (TER)

4.1. Estrutura do questionário

Informação Exploração

- Preço médio por quarto
- Capacidade de Alojamento
- Ocupação Anual
- Estruturas de animação Turística
- Receitas anuais
- Período de funcionamento

Informação Comercial

- Placa de localização da unidade
- Publicidade da unidade
- Prospecto ou folheto de apresentação
- Ligação com agências de viagens ou operadores turísticos
- Ligação a central de reservas
- Decomposição de dormidas por nacionalidades

4.2. Relevância da Amostra

Instrumento	QUESTIONÁRIOS ENVIADOS		RESPOSTAS RECEBIDAS		RESPOSTAS VÁLIDAS	
		% Total		% Total		% Total
Financiamento Directo	175	45 %	50	29 %	33	19 %
SIFIT	183	47 %	62	34 %	36	20 %
Costa Verde	33	8 %	19	58 %	10	27 %
TOTAL	391	100 %	131	34 %	79	20 %

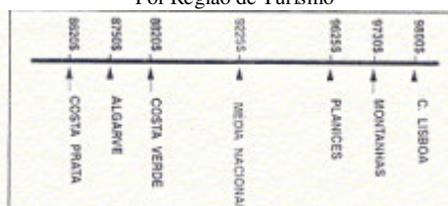
Amostra representativa de 20% das unidades TER financiadas pelo Fundo de Turismo

Relevância da Amostra por Regiões de Turismo

Região de Turismo	Projectos Financiados	Respostas Válidas
Costa Verde	132	31 – 24%
Montanhas	145	24 – 17%
Costa Prata	45	8 – 18%
Costa Lisboa	24	5 – 21%
Planícies	67	9 – 13%
Algarve	8	2 – 25%
Total	421	79 – 20%

4.3. Resultados

Informação de Exploração - Preço médio
(TR, TR e AT)
Por Região de Turismo

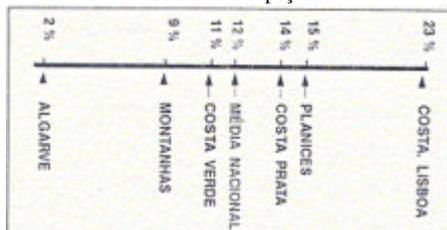


Informação de Exploração - Preço médio

(TR, TR e AT)
Por Unidade

Tipo de Alojamento	Estudo Mercado	Pressuposta Fundo de Turismo	
		Max.	Min.
Turismo Habitação (TH)	10.175\$	12.700\$	8.650\$
Turismo Rural (TR)	7.780\$	8.650\$	7.500\$
Agroturismo	8.980\$	12.700\$	5.800\$
Média Nacional (TER)	9,225\$		

Informação de Exploração
Taxas de Ocupação



INFORMAÇÃO EXPLORAÇÃO TAXA DE OCUPAÇÃO

Região de Turismo	Estudo de Mercado	Pressupostos Fundo Turismo
Costa Verde	11 %	20 %
Montanhas	9 %	20 %
Costa Prata	14 %	25 %
Costa Lisboa	23 %	25 %
Planices	15 %	25 %
Algarve	2 %	35 %

Ocupações efectivas bastante abaixo dos pressupostos mínimos de rentabilidade

INFORMAÇÃO EXPLORAÇÃO EQUIPAMENTOS ANIMAÇÃO DESPORTIVA

Região de Turismo	Total Unidades	Sem Animação	Piscina	Ténis
Costa Verde	31	32 %	68 %	16 %
Montanhas	24	42 %	58 %	25 %
Costa Prata	8	38 %	62 %	13 %
Costa Lisboa	5	40 %	60 %	20 %
Planices	9	56 %	44 %	0 %
Algarve	2	0 %	100 %	50 %
TOTAL	79	38 %	62 %	18 %

38% das unidades não têm animação desportiva

INFORMAÇÃO COMERCIAL

	SIM	NÃO
PUBLICIDADE ?	47 %	53 %
FOLHETO ou PROSPECTO ?	71 %	29 %
OPERADORES ou AGÊNCIAS VIAGENS ?	70 %	30 %
CENTRAL RESERVAS ?	62 %	38 %
PLACA LOCALIZAÇÃO ?	56 %	44 %

**Preço Médio
Por Regiões de Turismo**

Costa Verde	8.820\$00
Montanhas	9.730\$00
Costa de Prata	8.620\$00
Costa de Lisboa	9.800\$00
Planícies	9.625\$00
Algarve	8.750\$00

Média Nacional 9.225\$00

Taxa de Ocupação

Costa Verde	11 %
Montanhas	9 %
Costa de Prata	14 %
Costa de Lisboa	23 %
Planícies	15 %
Algarve	2 %

Média Nacional 12 %

Placa de Localização

	%	Sim	Não
Costa Verde	61 %	19	12
Costa de Prata		2	6
Costa de Lisboa	63 %	2	6
Montanhas		15	9
Planícies		4	5
Algarve		2	0

56 % das unidades TER têm placa de localização

Ligação a Central de Reservas

	%	Sim	Não
Costa Verde	75 %	23	8
Costa de Prata		3	5
Costa de Lisboa	67 %	3	2
Montanhas		16	8
Planícies		7	5
Algarve		0	2

62 % das unidades têm ligação a central de reservas

Ao nível da operacionalidade da exploração

Número quartos mínimo

Animação desportiva ou cultural

Abertura a totalidade do ano

Intensificação periódica à qualidade de exploração

Classificação qualitativa das unidades

Questionários confidenciais

Informação estatística e financeira

Ao nível comercial

Folheto ou prospecto obrigatório.

Uniformização do folheto

Guia TER por regiões

Central de reservas nacional

Obrigatoriedade da placa indicativa

Plano comercial da unidade TER

I Cheque férias li TER