

L'Àrea Financera consolida amb Med1/BBVA i MedPatrimonia un servei diversificat, competitiu i de qualitat per als col·legiats

RICARD MONTES,
director gerent Med1 / MedSasa

JOSÉ DE ALARCÓN,
director general MedPatrimonia

ALBERT LLUCH,
conseller delegat

Els recursos gestionats en comptes corrents i imposicions a termini (BBVA) han experimentat un increment del 9% durant el 2013

L'any 2013 l'Àrea Financera del Grup MED ha culminat la consolidació del nou esquema amb una oferta de serveis molt més àmplia, competitiva, diversificada i de qualitat per als col·legiats.

D'una banda, i arran de la decisió unilateral del Banco Mediolanum –antic Fibanc– de no renovar el conveni de col·laboració, els metges col·legiats disposen d'un complet servei de banca universal, en una àrea renovada a la planta 2a de l'edifici col·legial, atesos per personal expert del Grup MED –Med1. Un nou esquema dut a terme mitjançant l'aprofundiment, amb BBVA Catalunya, de l'acord històric que signà el COMB el segle passat amb Banca Catalana.

Mercès a la confiança, col·laboració i comprensió dels metges i clients, aquest nou esquema de servei i atenció bancària s'ha desenvolupat amb èxit i, a més, ha permès incrementar de manera molt notable tant el nombre de clients, com el volum dels actius sota gestió.

D'una altra banda, i per donar resposta a les necessitats d'un conjunt determinat de col·legiats, pel que fa als serveis de gestió de patrimoni i d'inversió, des de l'any passat es troba plenament operativa l'activitat de MedPatrimonia –societat conjunta del Grup MED i el Grup Andbank–. Els serveis estrella d'aquesta societat són la gestió discrecional, l'assessorament, així com l'oferiment de productes gestionats, amb l'objectiu de preservar el patrimoni dels col·legiats clients, i alhora aprofitar les oportunitats que ofereixen els mercats financers i el marc jurídic i fiscal per maximitzar llurs rendiments. En aquests serveis és imprescindible treballar de forma rigorosa i protocol·litzada, adaptats als nivells de risc i expertesa financera de cada client.

Les fites i xifres més importants de 2013 que expressen aquests importants avenços són:

1. Estalvi dels col·legiats i clients

Els recursos gestionats en comptes corrents i imposicions a termini (BBVA) han experimentat un

increment del 9%, i del 68,8% en sis anys. En fons d'inversió el creixement ha estat del 37,2% i un acumulat de més del 90%.

2. Crèdit a metges i clients

S'ha mantingut el retraïment de la demanda del crèdit per part dels particulars, a causa de la situació econòmica. Això no obstant, hem donat línies de finançament a totes les sol·licituds que ens han estat presentades, tant dels metges particulars com d'empreses.

Mantenim els mateixos saldos vius de la cartera hipotecària i, en el món de l'emprenedoria, s'ha notat una recuperació en la demanda de finançament, que ha fet que la cartera de saldos vius en aquest apartat s'estigui incrementant de manera gradual. Els clients han crescut en un 49% i han pogut accedir a totes les gammes de finançament, com són les línies de finançament promogudes per l'ICO.

3. Serveis bancaris

Els clients que al final de l'exercici ja disposaven dels serveis oferts per Med1 amb BBVA superaven els 10.000. Això és un increment del 28,8% (i del 59,5% en dos anys), fruit de la confiança que ens han dipositat els metges, que mantenen unes elevades ràtios de vinculació.

El 31,4% dels clients té la nòmina domiciliada, el 8,1% la pensió, més del 45% utilitza BBVA Net, el nombre de targetes de crèdit actives (totes gratuïtes) és de 7.230 i el parc de Terminals Punt de Venda (TPV) actius s'ha incrementat d'un 45%.

4. Serveis de Gestió de Patrimonis/Inversió

El servei de més valor afegit de MedPatrimonia és el contracte de gestió discrecional de carteres d'Andbank, el qual posa a disposició dels col·legiats un equip expert a qui se li deleguen les decisions d'inversió de forma dinàmica. El metge té accés a una selecció de fons d'inversió amb el millor rendiment –per cada nivell de risc– d'àmbit mundial (arquitectura oberta).

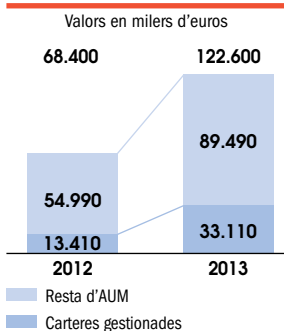
Els clients que al final de l'exercici disposaven dels serveis de MedPatrimonia ja eren 1.065, amb un volum d'actius sota gestió (AUM) de 123 milions d'euros (un increment del 81% sobre 2012).

5. SICAV especial per a Metges: MediGestión

Cal destacar l'impuls de renovació fet a la SICAV Medigestión (MedPatrimonia), a la qual es pot accedir sense import mínim i que té com a objectiu assolir rendibilitats de perfil moderat/equilibrat.

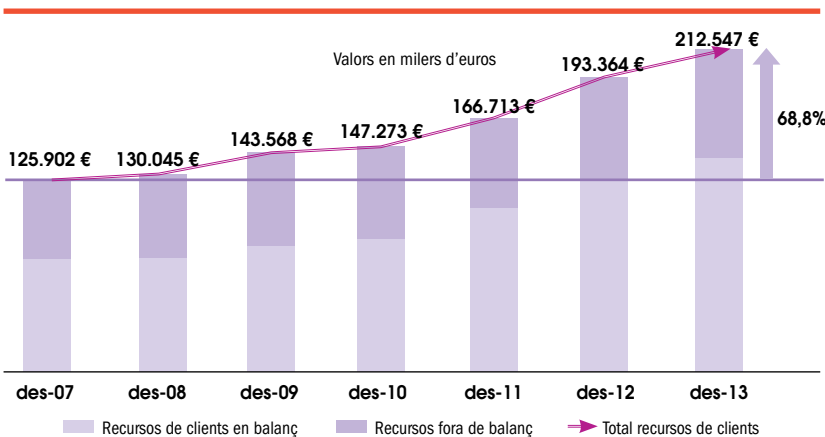
Com a conclusió, podem afirmar que l'any 2013, tot i les dificultats, ha estat un any amb resultats per sobre del que havíem previst de forma molt optimista un any abans. La confiança dipositada pels metges col·legiats a l'Àrea Financera del Grup MED al servei del COMB ho han fet possible. ■

Actius sota gestió (AUM) Totals



Font: MedPatrimonia, 2013.

Evolució dels recursos de clients Med1/BBVA del 2007 al 2013



Font: Àrea Financera, Grup MED.