

# L'Àrea Financera ofereix serveis bancaris especialitzats, crèdits preferents i productes financers per als metges

L'any 2007, el Grup MED va reforçar els serveis bancaris, gràcies a l'actualització i l'enfortiment de l'acord històricament existent amb el BBVA. L'Àrea Financera ofereix avantatges preferents i exclusius per al col·lectiu mèdic i sanitari català, així com solucions financeres adients per a cada client metge; un ventall de noves solucions específiques per al metge jove, el metge gran, el metge nouvingut, el metge empresari, a banda d'ampliar aquests serveis a les delegacions del COMB amb la incorporació de nou personal.

Tot plegat ha estat possible mitjançant els acords de l'Àrea Bancària del Grup Med amb els dos principals proveïdors bancaris del col·lectiu mèdic a Catalunya, BBVA i Fibanc-Mediolanum.

La formació dels equips humans i l'especialització dels nostres assessors en les necessitats financeres del metge que té una consulta privada, clínica o institució, ha permès fer front a un dels anys més complicats que es recorden, financerament parlant, i respondre amb confiança davant l'allau constant de notícies i d'esdeveniments financers de signe negatiu.

És molt rellevant que haguem pogut mantenir-nos proactius en el finançament de tot tipus de projectes personals o professionals i sempre portant una línia clara, assenyada i competitiva en la remuneració de l'estalvi, amb solidesa i fiabilitat.

## Productes d'estalvi

Els recursos gestionats de clients en comptes corrents i imposicions a termini fix s'han incrementat d'un 4,90 %, i han passat de 71,8 a 75,3 milions d'euros. Dins d'aquesta partida, cal ressenyar l'increment del 28,72 % de les imposicions a termini fix, que han passat de 21,9 a 28,2 milions d'euros.

Un altre vessant en què l'Àrea Financera ha estat molt activa, ateses les circumstàncies dels mercats financers, ha estat en els fons d'inversió garantits on s'ha més que duplicat l'estalvi acumulat en aquest producte, que ha passat de 6,9 milions a 14,7 milions d'euros.

A l'últim, en plans de pensions, tot i el descens generalitzat del sector, primordialment per la rendibilitat negativa de la majoria de plans de pensions del mercat, així com pel retraïment dels clients a l'hora de fer noves aportacions, hem passat de gestionar 34,3 milions d'euros a 33,9 milions d'euros, mantenint els saldos gestionats pràcticament durant el transcurs de tot l'any.

## Productes de finançament

Destacar el producte que s'ha plantejat conjuntament amb el BBVA, de finançament a mida per al col·lectiu mèdic (primordialment el MIR i MIR nouvingut): "la bestreta de nòmina"; fins a tres nòmines de forma automàtica, amb un tipus d'interès preferent.

S'han concedit 13,8 milions d'euros en préstecs o crèdits que, malgrat ser menys que l'exercici anterior, representen un descens inferior a la mitjana del sector.

## Serveis bancaris

Pel que fa a les targetes de crèdit, s'ha continuat treballant per poder tenir totes les proves de validació per llançar la nova targeta Affinity del COMB amb xip criptogràfic i signatura digital incorporada. La previsió és poder-la oferir el 2009. Aquesta targeta permetrà de forma conjunta un ús financer i de crèdit, amb l'ús professional associat a la signatura digital.

Cal destacar també que en el transcurs del 2008 es va iniciar un cicle de conferències sobre temes financers adreçades als metges: "L'estalvi i la jubilació" i "Instruments financers per a l'empresa".

## MediValor, AV

Per a MediValor l'any 2008, fora dels esdeveniments derivats de la crisi financera i econòmica mundial, ha significat l'any en què ha culminat el projecte de modernització de les estructures administratives i comercials i ha dut a terme un ambiciós pla d'adaptació a la nova normativa legal d'aplicació per a les Empreses de Serveis d'Inversió, la MiFID, que va entrar en vigor al novembre de 2007.

També hem incorporat nous proveïdors estratègics per tal de poder oferir sempre el producte més escaient per a cada un dels col·legiats/clients, siguin quins siguin els seus objectius d'estalvi i inversió.

Pel que fa als mercats financers, l'any 2008 s'ha caracteritzat per una enorme volatilitat i una caiguda generalitzada dels principals índexs borsaris, com també d'altres actius de referència. L'esclat d'una crisi financera global ha estat seguida d'una crisi econòmica també d'àmbit mundial. Els efectes d'ambdues han estat especialment greus en economies que durant la dècada anterior havien gaudit de creixements més que proporcionals respecte a altres països del seu entorn, com és el cas d'Espanya. La situació de manca de confiança en el sector financer va provocar, sobretot després de la fallida de Lehman Brothers al setembre de l'any passat, una contracció brutal del crèdit en l'àmbit mundial, provocant el que es coneix en termes econòmics com a *credit crunch*.

En aquest context, MediValor ha mantingut un perfil molt conservador sempre a favor dels col·legiats metges/clients, que ha permès que una gran majoria de les carteres sota gestió tingués un comportament notablement millor que el del mercat (vegeu gràfic). ■

RICARD MONTES,  
gerent de l'Àrea Bancària  
Grup MED

MARTÍ PACHAMÉ,  
director general de MediValor

ALBERT LLUCH,  
conseller delegat de MediValor

**Els recursos gestionats de clients en comptes corrents i imposicions a termini fix s'han incrementat d'un 4,90 %, i han passat de 71,8 a 75,3 milions d'euros. Dins d'aquesta partida, cal ressenyar l'increment del 28,72 % que van assolir les imposicions a termini fix, que han passat de 21,9 a 28,2 milions d'euros**

■ Cartera moderada vs. IBEX 2008

