ENTREVISTAS CLUB CÁMARA

Juntos en el Desarrollo Social y Empresarial Sostenible

Entrevista a Miguel Olea

Director territorial de Mutuactivos en Castilla y León y zona norte

Mutuactivos es la entidad dedicada al asesoramiento y la gestión de activos financieros del Grupo Mutua Madrileña. En la actualidad gestionamos un patrimonio superior a los 9.000 millones de euros a través de fondos de inversión, carteras de gestión discrecional, fondos de pensiones y seguros de ahorro.

A cierre de 2022 contábamos con 7.591 millones de euros en fondos de inversión, 493,7 millones en planes de pensiones y 998,4 millones en seguros de ahorro.
En el ámbito de los fondos de inversión somos la mayor gestora española independiente de grupos bancarios. En Valladolid, Mutuactivos abrió su primera oficina en el año 2006. Desde entonces, el crecimiento ha sido constante en la región, tanto en patrimonio como en clientes. Nuestra propuesta de valor para los ahorradores e inversores castellano-leoneses se centra en el asesoramiento patrimonial personalizado y de calidad.

. **¿Qué valores empresariales destacan en el equipo de Mutuactivos?**
La filosofía de Mutuactivos se define por sus valores diferenciales, principios que orientan nuestra actuación y la toma de decisiones en la compañía. Destacan, entre otros, la independencia en la gestión y la alineación de intereses con el cliente. Nuestra independencia es patente porque nadie fuera del departamento de inversiones determina qué activos deben entrar en nuestras carteras y no tenemos una red que condicione qué producto hay que lanzar, cuánto hay que vender, o a qué precio. Por su parte, la alineación de intereses se manifiesta porque ofrecemos a terceros (inversores particulares e institucionales) los mismos productos en los que invierte Mutua Madrileña, nuestra matriz y el principal inversorde nuestros fondos. De igual modo, en Mutuactivos nos definimos por el trabajo en equipo, la formación continua, la innovación y por nuestra orientación clara al cliente, a través de la excelencia en la atención, el asesoramiento, en los servicios y en los productos que le proporcionamos.
En el área concreta de gestión de activos, en particular, la toma de decisiones se realiza siempre en equipo, de forma consensuada entre todos sus miembros.

En Mutuactivos no existen los fondos de autor ni los denominados “gestores estrella”. La gestión, además, es principalmente activa. Igualmente, destacamos por nuestro compromiso social y con la sostenibilidad: estamos comprometidos con nuestros clientes, con los empleados y con la sociedad de la que formamos parte, implicándonos en su desarrollo sostenible mediante la puesta en marcha de numerosas acciones. Hemos integrado el análisis y la gestión de los riesgos de sostenibilidad en nuestros procesos y decisiones de inversión de forma generalizada. Además, destacamos por nuestra transparencia: somos claros y honestos, tanto en la información que proporcionamos como en la forma en que gestionamos y actuamos. Junto a estos valores, me gustaría también hablar de nuestra solvencia, que garantiza que somos capaces de responder de todos nuestros compromisos, con holgura y ante escenarios complejos, avalada por la solvencia de nuestra matriz, Mutua Madrileña, una de las entidades aseguradoras más sólidas de toda la industria española.

¿Cuál fue el año de fundación?
Se fundó el 11 de marzo de 1985 con el objetivo inicial de administrar el patrimonio de Mutua, pero pronto abrió sus productos a terceros, tanto particulares como institucionales. Durante estos 38 años,

ENTREVISTAS CLUB CÁMARA

Mutuactivos ha conseguido con su buen trabajo y esfuerzo crear una completa oferta de productos al servicio de sus clientes. En la actualidad, contamos con una gama de más de 30 fondos de inversión, un amplio abanico de planes de pensiones para particulares y empresas
y diversos seguros de ahorro.

¿Cómo fueron los comienzos de Mutuactivos?
El 3 de febrero de 1987 Mutuactivos lanzó su primer fondo de inversión, Mutuafondo, FI. Con un capital equivalente a 12 millones de euros, provenientes de Mutua Madrileña, la gestora del grupo asegurador daba el pistoletazo de salida de uno de sus fondos estrella y que desde entonces ha sido un referente en el mercado.
A cierre de 2022, Mutuafondo, FI contaba con un patrimonio gestionado superior a los 1.000 millones de euros. Inicialmente, este fondo de renta fija y bajo riesgo se creó con el objetivo de gestionar el patrimonio de Mutua Madrileña, pero pronto se abrió a terceros, al igual que el resto de fondos que fue lanzando al mercado la gestora. En 1992 Mutuactivos sacó su segundo fondo, Mutuafondo High Yield, al que siguieron Mutuafondo Dinero en 1995 y Mutuafondo Largo Plazo en 1996, todos ellos productos de renta fija. Tan sólo un año después, en 1997, Mutuactivos dio una nueva vuelta de tuerca a su estrategia de productos y lanzó su primer fondo de renta variable con el objetivo de completar su oferta y dar servicios globales a sus clientes. A lo largo de los años, Mutuactivos ha ampliado su oferta de productos con nuevos fondos de inversión, numerosos planes de pensiones, carteras gestionadas y seguros de ahorro, hasta lograr una oferta global que cubre todos los perfiles de inversión.

¿Qué balance hace de Mutuactivos desde sus inicios a como la conocemos hoy?
Mutuactivos es hoy una entidad de referencia en gestión de activos a nivel nacional. Como decíamos más arriba, es la primera gestora por volumen gestionado en fondos de inversión independiente de grupos bancarios. A lo largo del tiempo, Mutuactivos ha ido ampliando y sofisticando su oferta de productos y servicios con el ánimo de poder cubrir todas las necesidades de asesoramiento e inversión de sus clientes.
El presidente de Mutua Madrileña, Ignacio Garralda, ha sido un claro impulsor del desarrollo de Mutuactivos. Desde 2008, cuando ascendió a la presidencia del grupo asegurador, el patrimonio global gestionado por Mutuactivos se ha multiplicado por más de cuatro (en 2008 contaba con 2.049 millones de euros). El crecimiento evidencia así la apuesta del grupo por crecer en el ámbito de la gestión patrimonial y por atraerse nuevos inversores y fidelizarlos de forma sostenida en el tiempo.

¿Cómo vaticina el futuro para Mutuactivos?
El mundo de la gestión patrimonial tiene, en general, un futuro muy positivo por delante. Cada vez son más los inversores que reclaman asesoramiento financiero y opciones para maximizar su ahorro al margen de las tradicionales cuentas corrientes y de los depósitos bancarios. Y en ese contexto Mutuactivos tiene mucho que decir, gracias a nuestra experiencia de más de 30 años gestionando productos de ahorro e inversión y ofreciendo rentabilidades en muchos casos superiores a la media del mercado.
Contamos con un gran expertise para poder continuar con nuestro crecimiento rentable y sostenido y ofrecer un servicio de calidad y asesoramiento personalizado a los ahorradores. En Valladolid, prevemos un futuro de crecimiento, impulsado también por el desarrollo de la provincia, la mayor cultura financiera y la mayor demanda de asesoramiento que estamos viendo por parte de los inversores, principalmente empresas.

¿Cómo pueden acceder nuevos clientes a sus servicios?
Mutuactivos presta servicio a través de su web (www.mutuactivos.com) y de su app, donde se pueden contratar sus productos (fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro), en el teléfono 900 555 559 y a través de sus oficinas: estamos presentes en Valladolid, Madrid (donde está nuestra oficina central), A Coruña, Sevilla y Barcelona. A través de todas estas sucursales prestamos servicio a nivel nacional.

¿Desde cuándo es Mutuactivos socio del Club Cámara Valladolid?
Mutuactivos se ha asociado recientemente al Club Cámara de Valladolid. Es un placer para nosotros formar parte de esta entidad de referencia en esta ciudad y de poder colaborar en el fomento, el desarrollo y consecución de sinergias entre empresas de nuestra provincia.

¿Qué destaca de los servicios del Club Cámara Valladolid?
Es admirable la gran labor que realiza el club impulsando la actividad económica y empresarial de Valladolid, dando visibilidad a los negocios y entidades de la región, fomentando el networking, la promoción comercial y la creación de nuevas oportunidades y contribuyendo a crear una industria sólida y competitiva.