

Modelo de negocio

Arquia Banca se define por un modelo de banca cercana que tiene como objetivo atender las necesidades económicas y financieras de sus clientes.

Esto lo hace a través de productos y servicios específicos que ayudan a facilitar la administración diaria, cubrir sus requerimientos de financiación y gestionar su patrimonio. Aportamos un servicio integrado, basado en el acompañamiento personal, con gestores que ofrecen un trato personalizado y que marcan la diferencia frente a la estandarización del sector.

Además, proporcionamos opciones para invertir y gestionar el ahorro de nuestros clientes, respaldada por una sólida experiencia y especialización en trabajar con profesionales y pequeñas y medianas empresas.

Profesionales

- Estamos enfocados en profesionales y directivos, dada nuestra larga trayectoria ofreciendo soluciones para el ejercicio de su profesión, y diseñando productos específicos para su día a día, tales como seguros y herramientas de financiación.
- Alcanzamos acuerdos con socios de estos segmentos para proporcionarles un servicio integral.
- Tenemos gestores especializados en colectivos, que conocen sus particularidades y les ofrecen un acompañamiento adaptado.
- Si bien destacamos por dar servicio a cualquier tipo de profesional, nuestros colectivos prioritarios son:



Arquitectos

Ofrecemos una gama de productos bancarios diseñados específicamente para arquitectos, con el objetivo de ofrecer soluciones adaptadas, tales como una cuenta profesional con condiciones preferentes, línea de crédito flexible para financiar proyectos, avales técnicos y opciones de inversión alineadas con sus objetivos profesionales. Además, ofrecemos asesoría financiera especializada que comprende las características del sector de la arquitectura, ayudando a nuestros clientes a gestionar sus recursos de manera eficiente.

El vínculo fundacional de Arquia Banca con los arquitectos ha favorecido que conozcamos en profundidad las necesidades inherentes a su profesión.



Abogados

La adquisición de Caja Abogados en 2017, impulsó nuestra especialización en el sector jurídico, al integrar su experiencia y servicios. El conocer mejor las demandas y desafíos que enfrentan los profesionales del derecho, nos ha llevado a desarrollar soluciones financieras más personalizadas y efectivas como líneas de crédito específicas para este colectivo destinadas a financiar la apertura de despachos, gestión de los ingresos del turno de oficio o productos de ahorro que se ajusten con los ciclos de ingresos de los abogados.

Entender a los abogados nos permite **innovar** en nuestra oferta para satisfacer sus necesidades de manera más efectiva.

Jóvenes profesionales

Entendemos que cada etapa de la vida requiere soluciones financieras específicas. Por eso, impulsamos una línea exclusiva para jóvenes profesionales, diseñada para acompañar a nuestros clientes en sus primeros pasos en el mundo laboral con productos y servicios hechos a su medida, como cuentas y tarjetas sin comisiones, préstamos universitarios para impulsar su formación y tarjetas que respondan a sus necesidades reales y a su estilo de vida. Todo ello contando con un asesoramiento personalizado y cercano a cargo de nuestros expertos.

Apostamos por los jóvenes profesionales como **motor de crecimiento y renovación.**

Soporte a profesionales

Participamos activamente en encuentros sectoriales y ferias profesionales, espacios clave que nos permiten acercar nuestra propuesta de valor a nuestros colectivos prioritarios y presentar una amplia oferta de productos y servicios diseñados específicamente para sus necesidades. Nuestro propósito es apoyar a las profesiones y a las asociaciones y organizaciones que contribuyen al desarrollo de cada ámbito profesional.



Farmacéuticos

A lo largo de los últimos 6 años hemos estado construyendo una oferta global para los farmacéuticos, en la que, además de ser capaces de crear un portfolio de productos adecuados a sus necesidades, contamos con un equipo específico responsable de las gestiones operativas, de asesoramiento y una unidad especializada en análisis de riesgos, que acompaña a los farmacéuticos que deseen abrir una farmacia, adquirir una licencia

o comprar un local para desempeñar su actividad. Esta especialización nos permite entender mejor las regulaciones, tendencias del mercado y las particularidades de cada farmacia, y por consiguiente, adaptar nuestras soluciones y recomendaciones a las necesidades individuales de cada negocio. Además, los acuerdos alcanzados con los principales actores del sector nos permite personalizar todavía más esta oferta.

Ofrecemos soluciones al farmacéutico que responden a las necesidades emergentes del mercado, lo que nos permite estar a la vanguardia y aportarles un **valor añadido**.

Premios Farmacéuticos Contigo de Arquia Banca

Tras el éxito de la primera edición, Arquia Banca, ha impulsado la "II edición de los Premios Farmacéuticos CONTIGO" para destacar el papel fundamental que desempeñan los farmacéuticos en el bienestar y la salud de la sociedad, poniendo en valor su cercanía, excelencia profesional y el trato humano que caracteriza su labor.

Cada uno de los premios ha consistido en una dotación económica que se complementa con una dotación adicional, para que el ganador o ganadora lo destine a una institución o entidad solidaria relacionada con el ámbito farmacéutico.

Los Premios CONTIGO se han dividido en tres categorías:

- **"Compromiso comunitario"**, que reconoce a las farmacias cuya labor ha tenido un impacto significativo en su entorno, convirtiéndose en un pilar de su comunidad.

- **"Proyecto singular"**, que premia a las farmacias que han impulsado proyectos innovadores orientados a mejorar la calidad de vida del paciente, la gestión farmacéutica o la promoción de la salud.
- **"Trayectoria destacada"**, un galardón a una vida profesional marcada por la excelencia en el ejercicio de la profesión.

Arquia Banca impulsa esta iniciativa en su compromiso con los farmacéuticos, con los que compartimos la vocación de servicio al cliente. Los farmacéuticos son agentes de cercanía, confianza y acompañamiento, así como nuestro modelo financiero basado en la personalización y en el apoyo constante a los profesionales. De este modo, queremos dar impulso a uno de nuestros colectivos prioritarios, así como ofrecer apoyo a diversas ONG's que hacen una labor excelente por la sociedad.



Inversión

Somos expertos en inversión. Ofrecemos una atención personalizada, con una **oferta global de productos y servicios** para los distintos perfiles de clientes.

- Disponemos de especialistas en productos de ahorro e inversión, así como un equipo de banca privada para altos patrimonios.
- Ponemos a disposición de los clientes diversas herramientas de soporte:
 - Elaboramos **notas e informes semanales** sobre mercados, así como Outlooks de mercado trimestrales y webinars en streaming con clientes.
 - Disponemos de **aplicaciones específicas** dedicadas a la gestión de las carteras de inversión.

- Ofrecemos tres modelos de relación, adaptados a distintos perfiles y necesidades:



- **Cartera autogestionada:** El cliente toma decisiones autónomas, apoyado por información y análisis proporcionados por el banco. Este modelo es ideal para clientes con experiencia y preferencia por el control directo.



- **Cartera asesorada:** Es una inversión acompañada. El cliente cuenta con un asesor personal que recomienda inversiones según su perfil de riesgo y necesidades. Es un modelo híbrido, que combina autonomía con asesoramiento profesional.



- **Inversión delegada:** El cliente delega la gestión en un equipo experto, mediante el servicio de Gestión Discrecional de Carteras. Este modelo es óptimo para quienes buscan delegar la toma de decisiones en profesionales, confiando en su experiencia y capacidad de análisis.



Reconocimiento a la gestión

■ ESTRELLAS MORNINGSTAR - Febrero

Se han otorgado 5 estrellas Morningstar a nuestros fondos Arquia Banca Income RVMI, FI y Arquia Banca Dinámico, FI. Con estos, disponemos de un total de 4 fondos de inversión con 5 estrellas Morningstar, con las que ya contábamos en el Arquia Banca Prudente, FI, y el Arquia Banca Equilibrado, FI, y a los que debemos añadir el plan de pensiones Arquia Plan Inversión, PP.

5 estrellas Morningstar es la máxima calificación del sistema de valoración Morningstar, que evalúa el rendimiento pasado ajustado por el riesgo en comparación con fondos similares.

Por debajo de las 5 estrellas, también disponemos de fondos con 4 estrellas, situados por encima de la media del sector, como son Arquia Banca Plan Profim Discrecional 50, PP, Arquia Banca Plan Prudente, PP, Arquia Banca Plan Renta Global, PP y Arquia Banca RF Euro, FI.



■ PREMIOS EXPANSIÓN - Mayo

El fondo Arquia Banca Income RMVI, FI y el plan Arquia Banca Plan Inversión, PP han obtenido el premio a Mejor Producto del Año 2024, dentro de sus respectivas categorías, en los "Premios Fondos de Inversión" en los que *Expansión* y *Allfunds* reconocen las estrategias de inversión que han mostrado un mejor desempeño a lo largo del año anterior.

Estos resultados ponen de manifiesto la excelente labor desempeñada por el equipo de Arquia Gestión, permitiendo poner al alcance de nuestros clientes productos de inversión que gozan del reconocimiento de expertos y especialistas en el sector.



Banca privada

El servicio de banca privada es una oferta financiera diseñada para atender las necesidades de clientes con un alto patrimonio, proporcionando un enfoque personalizado y exclusivo, donde los asesores financieros trabajan de cerca con los clientes para gestionar su capital de manera efectiva.

Se trata de una división especializada en materia de asesoramiento financiero, análisis y fondos de inversión. Entre los servicios ofrecidos a nuestros clientes destacamos:

- **Gestión de inversiones:** Asesoramos sobre cómo invertir el capital de manera que se optimicen los rendimientos, teniendo en cuenta el perfil de riesgo del cliente.
- **Planificación patrimonial:** Ayudamos en la organización y planificación de la herencia y la transmisión de bienes a futuras generaciones.
- **Asesoría fiscal:** Damos orientación sobre cómo optimizar la carga fiscal y cumplir con las obligaciones tributarias.
- **Financiación personalizada:** Ofrecemos soluciones de crédito adaptadas a las necesidades del cliente, como préstamos hipotecarios o líneas de crédito.
- **Acceso a productos exclusivos:** Los clientes de banca privada pueden tener acceso a inversiones y productos financieros que no están disponibles para el público en general.



Soluciones a medida

Particulares

- Acompañamos a nuestros clientes durante todo su ciclo de vida, dando respuesta a sus necesidades de financiación, ahorro e inversión, así como ofreciendo servicios que facilitan su día a día.
- Muchos de nuestros clientes profesionales también confían en nosotros a título particular, lo que nos permite ofrecerles una visión integral 360° y cubrir de forma óptima todas sus necesidades financieras y patrimoniales.
- Nuestra vocación de servicio nos impulsa a estar siempre cerca del cliente, con amplios horarios de atención en oficinas, sin restricciones de operativa ni servicios y sin necesidad de cita previa.
- Contamos con una atención especializada para personas mayores de 65 años, adaptada a sus necesidades específicas.

Pymes

- Realizamos un análisis detallado de los riesgos, las necesidades de financiación a corto y largo plazo y la optimización de la gestión de la tesorería.
- Cada proyecto es único. Acompañamos a las pymes en el desarrollo, crecimiento y puesta en marcha de sus iniciativas, ofreciendo soluciones a medida en cada fase.

Nos dirigimos a **profesionales, particulares y pymes.**

Acompañamos a nuestros clientes a lo largo de toda su vida, tanto en sus **proyectos personales** como **profesionales**, ofreciendo un **servicio cercano, personalizado y adaptado** a cada etapa y necesidad.