

Principales Hitos 2022



A lo largo de 2022, el Grupo avanzó en el desarrollo del Plan Estratégico 20.25, ya como una importante pieza de la multinacional Helvetia, y tras completar una etapa de intensos trabajos de integración que culminaron con la **presentación de la incorporación de la imagen de marca de la multinacional suiza en el logo de Caser.**



Los proyectos previos realizados para adaptarse a los sistemas, políticas y procedimientos de Helvetia, permitieron **consolidar las sinergias y ventajas competitivas de pertenecer a un grupo de referencia a nivel internacional**, con el que Caser

comparte valores, y desarrollar un enfoque que sitúa al cliente y a sus necesidades como centro de toda la organización, apostando por la búsqueda de nuevas oportunidades y la generación de una oferta adecuada que impulse un crecimiento rentable de la compañía.



Así, la compañía aseguradora trabajó arduamente con el propósito de mantenerse cerca de sus clientes en cualquier circunstancia, consolidando su rol como compañero vital para ayudarles a aprovechar todas las oportunidades que se presentan

y protegerles de los riesgos y las situaciones de incertidumbre.

OFERTA INNOVADORA AL SERVICIO DEL CLIENTE

La innovación continuó siendo punta de lanza para avanzar en la oferta de productos y servicios y, más allá, en otros muchos procesos y especialmente en los relacionados con la atención a clientes y con la especialización de las distintas redes de distribución.



Bajo esa premisa, las iniciativas puestas en marcha durante 2022 desde el Negocio de Bancaseguros estuvieron enfocadas al desarrollo conforme a tres palancas de crecimiento: la distribución, la

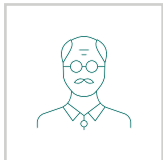
fidelización 360° y la digitalización. Por su parte, en la V Convención de Agentes se hizo hincapié en aspectos como el acompañamiento al mediador a lo largo de su ciclo de vida, la digitalización, la reorientación de la oficina como centro de relación comercial y la gestión operativa unificada, sin limitación geográfica. En lo referente al Negocio de Grandes Cuentas, este fue capaz de adelantar en dos años la cifra de negocio comprometida en el plan estratégico 20.25, alcanzando **acuerdos pioneros en mercados ajenos al propiamente asegurador.**





En paralelo, Caser continuó trabajando en el diseño y ampliación de nueva oferta, en la firma de acuerdos y en la puesta en marcha de nuevos servicios con un enfoque dinámico e innovador. Todo ello se concreta en

los ecosistemas, que combinan productos y servicios que atienden demandas relacionadas con la salud y los cuidados, las mascotas, el hogar, la *silver economy* o la movilidad, entre otras. Estas propuestas potencian y distinguen su oferta aseguradora.



Vida y Pensiones avanzó en la firma de acuerdos estratégicos con partners de referencia para la distribución de nuevos vehículos de ahorro e inversión, como la alianza con Panza Capital para el lanzamiento de un nuevo plan de pensiones. También destacaron los

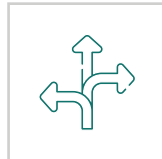
acuerdos para desarrollar la **hipoteca inversa en España**, que permite ampliar el abanico de posibilidades para un segmento de población cada vez más relevante, como es el de las personas mayores de 65 años.



Asimismo, también se pusieron en marcha distintas iniciativas formativas y de negocio para situarse **en primera línea en el impulso de los Planes de Pensiones de Empleo**, en un momento clave a nivel regulatorio, por la entrada en vigor de la ley que nace con el

objetivo de promover esta figura.

CRECIENTE PROTAGONISMO DE LAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS



Caser Residencial, Hospitales Parque y Acierta Asistencia, las compañías del Grupo que operan en mercados complementarios y especializadas en cuidados y servicios, han visto un incremento generalizado en los resultados de las diversas líneas de

negocio. Ejemplo de ello han sido la puesta en marcha de una nueva residencia de mayores en Majadahonda, el crecimiento de Hospitales Parque, tras la compra el pasado año la Clínica San Francisco de Cáceres junto a la incorporación de nuevas especialidades y avances tecnológicos, la apertura de un call center de Acierta Asistencia en Talavera de la Reina, que ya cuenta con más de 100 empleados, o el lanzamiento de CaserVet, el grupo de clínicas veterinarias que inició su andadura el pasado año, con la apertura de ocho centros en Madrid capital. Una actividad enérgica que concreta la apuesta por el desarrollo de nuevas oportunidades para actualizar y ampliar la oferta a clientes.





Por su parte, Caser Asesores Financieros cuenta ya con una asentada red de asesores financieros, en un escenario macroeconómico delicado y complejo en el que resulta fundamental ofrecer un servicio personalizado, en función del perfil de riesgo y las circunstancias personales de cada cliente.

PROPÓSITO SOCIAL



Más de 16.000 personas se beneficiaron de alguna de las iniciativas que organizó la Fundación Caser durante el año. Entre todas ellas, – enfocadas en acompañar a las personas que se encuentran con situaciones de dependencia y discapacidad en su vida diaria –, se estrenó el Servicio de apoyo jurídico gratuito, dirigido a orientar sobre las medidas de apoyo a las personas con dependencia y discapacidad de acuerdo a la nueva ley 8/2021.

Adicionalmente, Caser continuó trabajando en la adaptación y adecuación de políticas sostenibles en línea con el marco estratégico del Grupo Helvetia, centrado en aspectos como riesgos sostenibles o inversión responsable, entre otros. De este modo, y en consonancia con el propósito “Estamos ahí cuando importa”, la compañía tiene el objetivo de **promover una integración de prácticas empresariales sostenibles** y desarrollarse hacia una economía libre de carbono.



Fruto de todo este esfuerzo, **el Grupo Caser obtuvo resultados récord de 182,6 millones de euros en 2022**, un 196% más debido en parte a la venta de Sa Nostra Vida. El beneficio ordinario, 83 millones de euros, mejoró en un 3% el obtenido en 2021. Alcanzó unos ingresos totales, incluyendo las aportaciones a planes de pensiones, de 1.809 millones de euros. En lo que respecta a la actividad aseguradora, Caser facturó 1.414 millones de euros.

