

I. La visión del presidente

Enrique Sanz Fernández-Lomana
Presidente de Mutuality



En 2023, en el marco de su 75 aniversario, Mutuality decidió renovar su identidad corporativa. ¿A qué se debe este cambio de marca? ¿Qué supone para la compañía esta evolución?

El cambio ha sido siempre la clave del éxito de Mutuality y lo que ha permitido que la compañía haya cumplido su 75 aniversario. Desde su creación, trabajamos en la vanguardia de las soluciones de inversión, previsión y de ahorro para proteger la salud financiera presente y futura de nuestros mutualistas. Esa es nuestra razón de ser desde hace tres cuartos de siglo y lo seguirá siendo. Sin embargo, si la entidad no hubiese sido capaz de adaptarse a nuevas realidades, la organización no habría logrado crecer y evolucionar y no sería la Mutuality que hoy conocemos. Por eso, este cambio en la identidad corporativa es un homenaje

a nuestro legado, pero con una mirada hacia el futuro: vamos a por otros 75 años.

En este sentido, consideramos que la nueva marca reúne los tres objetivos que perseguíamos cuando iniciamos este proyecto a finales de 2022: posicionarnos como un referente del mutualismo y las mutualidades en España, ser la primera entidad de previsión social por volumen de ahorro gestionado, convertirnos en un actor relevante y atractivo para las nuevas generaciones y ser un player de referencia en el contexto digital actual.

Con esta nueva identidad corporativa, iniciamos una nueva etapa con una marca con personalidad propia que, a la vez, está alineada con los valores que engloba el mutualismo: sostenibilidad, confianza, transparencia e inclusión. Con ella, la

organización podrá responder a las necesidades actuales de nuestros grupos de interés. Se trata de un cambio de marca que habla de un símbolo del cambio y no de un simple cambio de símbolo.

Mutuality aprobó en 2023 su hoja de ruta para los próximos cinco años: su Plan Estratégico ADN 2023-2027 (ADN 23-27). ¿Cuáles son los principales objetivos de la entidad en el marco de este plan?

ADN 23-27 pivota en torno a su propósito: mejorar la calidad de vida nuestros/as mutualistas, contribuyendo a crear una sociedad más colaborativa, justa e inclusiva a través de cuatro grandes objetivos: crecimiento, excelencia operativa, personas y liderazgo social.

En lo que se refiere al crecimiento, la entidad busca hacerlo de forma solvente, sostenida, sostenible e inclusiva. Como objetivos concretos, Mutualidad establece una meta por encima de los 13.000 millones de euros en términos de ahorro gestionado, 220.000 mutualistas y un NPS de 50. Todo ello, acompañado por una ratio de solvencia de entre 175% y 225%.

Siguiendo con la excelencia operativa, esta seguirá girando en torno al bienestar presente y futuro del mutualista, protagonista de la actividad y la filosofía de Mutualidad. Los objetivos en este aspecto son también muy concisos: alcanzar la digitalización global de los procesos y servicios de la compañía, implantar una estrategia Data-Driven y trabajar en la evolución de los modelos de trabajo.

En lo referente a personas, la entidad siempre ha trabajado por el bienestar de sus equipos. Con ADN 23-27, la compañía establece también varios objetivos concretos: implantar un modelo de liderazgo único, afianzar la Política de Diversidad, Equidad e Inclusión de la compañía, mejorar en dos puntos el eNPS hasta alcanzar los 40 puntos y lograr un grado de compromiso de 7 sobre 10.

Por último, a través del pilar liderazgo social, Mutualidad busca generar un impacto positivo en la sociedad y en sus mutualistas, y ser percibida como una institución referente de cambio y tracción social con capacidad de influencia tanto a nivel nacional como internacional.

En un entorno macroeconómico complejo, ¿qué evolución tuvo el negocio de Mutualidad durante el pasado ejercicio?

El año 2023 ha sido un año de retos para la industria financiera debido a la incertidumbre macroeconómica, pero ha sido el tercer mejor año de la historia de Mutualidad. La compañía se consolidó como la primera entidad de previsión social de España al superar los 10.209 millones de euros en ahorro gestionado, habiendo experimentado en este aspecto un crecimiento muy por encima de la media del ramo de Vida y de la media de las quince principales entidades. Gracias a ello, Mutualidad se ha afianzado entre las cinco mayores entidades aseguradoras de Vida del país.

A ello se suma la confianza creciente de los mutualistas en la entidad, ya que las primas de Mutualidad superaron los 665 millones de euros,

algo especialmente difícil cuando hay competencia en el mercado en cuanto a tipos de interés. Es importante además señalar que, del total de primas, más del 80% es ahorro voluntario.

Destaca también la rentabilidad a cuenta de los/as mutualistas que superó los objetivos marcados por la compañía a inicio del ejercicio: Mutualidad ha entregado un 3,83%. Además, también encontramos resultados positivos en referencia a la ratio de solvencia, que en el pasado ejercicio se situó en el entorno del 213%, siendo una de las ratios más elevadas del sector asegurador de Vida y superando la exigencia regulatoria.

En 2023 Mutualidad aprobó también su Plan Estratégico de Sostenibilidad 2023-2027, Activistas de lo Mutuo. ¿Qué destacarías de este plan? ¿Qué prioridades se ha fijado la compañía en este Plan de Sostenibilidad?

Por su propio modelo de negocio, Mutualidad siempre ha tenido una gran sensibilidad hacia la generación de impacto social positivo. Somos una compañía sin ánimo de lucro, que forma parte de la economía social y cuyo propósito persigue mejorar la calidad de vida de las personas.

El crecimiento de la compañía y los nuevos desafíos de esta era, han hecho necesario ordenar e impulsar de forma transversal las cuestiones ESG en la organización, a través de una estrategia vinculada con el negocio. Por ello, en 2023, hemos aprobado nuestro segundo Plan de Sostenibilidad, denominado Activistas de lo Mutuo, para los próximos cinco años que acompañará al Plan Estratégico global.

→ **La compañía se consolidó como la primera entidad de previsión social de España al superar los 10.209 millones de euros en ahorro gestionado.**

El Plan de Sostenibilidad 2023-2027 se ha elaborado después de un importante ejercicio de escucha a nuestros grupos de interés y está estructurado en torno a cuatro ejes de actuación: Medioambiente, Social, Negocio Responsable y Buen Gobierno, que se traducen en un abanico de acciones que dan respuesta a nuestro compromiso de contribuir a crear una sociedad más próspera, justa e inclusiva.

Entre nuestras prioridades para los próximos años se encuentran impulsar la diversidad e inclusión, avanzar en materia de inversión sostenible, promover los criterios ESG entre la cadena de suministro, lanzar nuevos productos que generen un impacto positivo en las personas y el planeta o adaptarnos a la nueva legislación en materia de sostenibilidad, entre otras cuestiones.

Gracias a este compromiso, me gustaría destacar como hito de 2023 la aparición de Mutualidad por primera vez en el ranking sectorial de aseguradoras de Merco Responsabilidad ESG, monitor que reconoce a las compañías españolas más responsables y sostenibles, un reconocimiento que nos anima a seguir progresando.

Un activo esencial para la sostenibilidad de la organización es, sin duda, la actividad de Fundación Mutualidad. ¿Qué hitos del ejercicio 2023 destacarías?

Fundación Mutualidad se ha convertido en una herramienta clave para amplificar el impacto positivo que nuestra institución quiere generar en la sociedad. Desde su redefinición estratégica hace cinco años, nuestra Fundación se ha ido consolidando como un referente en sus líneas de

actuación: cultura financiera y del ahorro, talento jurídico, compromiso social y nueva longevidad. Estos ejes de actuación se materializan en un amplio abanico de acciones e iniciativas.

En 2023 destacan la presentación del estudio, junto a la Fundación IE, Las finanzas de los nativos digitales y los millenials españoles; el programa Finanzas con Impacto, para orientar a los jóvenes profesionales en la gestión efectiva de sus ingresos y gastos; o la celebración de la IV edición del Lab Emprendimiento Jurídico, uno de los programas de capacitación en emprendimiento legal más importante de nuestro país.

Además, Fundación lanzó Ayudas 65+ para ayudar a mutualistas alternativos beneficiarios de la prestación de jubilación que se encuentren en situación de vulnerabilidad.

En el ámbito de la nueva longevidad, se desarrolló un programa formativo, en colaboración con el Consejo General de la Abogacía, en materia de protección jurídica de las personas mayores y la erradicación de prácticas edadistas. Otro hito relevante de Fundación Mutualidad en 2023 fue la presentación en el Parlamento Europeo de su proyecto: Indicador de calidad de vida digna de las personas mayores.

¿Qué cabe esperar de Mutualidad en 2024? ¿Cuáles son sus principales retos?

En cuanto a los retos para 2024, a pesar de la inestable situación macroeconómica y la incertidumbre que reina en los mercados financieros debido a los acontecimientos

geopolíticos, nuestra principal meta será intentar seguir optimizando la gestión de las inversiones financieras, manteniendo un objetivo de rentabilidad mínima para los mutualistas del Plan Universal, Plan Junior y Plan Ahorro 5 del 3,30% e intentar superar esta rentabilidad al cierre del ejercicio al igual que se ha hecho en 2023. Ese es nuestro principal reto y compromiso con nuestros/as mutualistas: acompañarlos en su ciclo vital para que puedan asegurar su bienestar financiero.

Además, nuestro Plan Estratégico ADN 23-27 entra en su segundo año de aplicación. Los objetivos que nos hemos marcado son nuestro estandarte de calidad con nuestros públicos, para que sientan una Mutualidad cercana y alineada con sus propios propósitos en términos de experiencia de cliente y empleado/a, de crecimiento orgánico e inorgánico y de liderazgo, que pivotan sobre dos ejes vertebrales: la sostenibilidad y la digitalización.

Andaremos este camino con la mirada puesta en 2027, y lo haremos bajo una nueva identidad corporativa, más cercana, realista, sencilla, precisa y tolerante, reivindicando la capacidad de evolucionar de Mutualidad para adaptarse a una sociedad cambiante y cada vez más diversa.