

# Grupo Catalana Occidente: Una empresa familiar entre los mayores grupos aseguradores españoles

Grupo Catalana Occidente: A family firm  
among the Spanish largest insurance  
companies

120



**José María Serra**  
Presidente de Grupo  
Catalana Occidente

## I. INTRODUCCIÓN

El Grupo Catalana Occidente tiene una larga tradición histórica. Sus dos compañías matrices son más que centenarias: la Sociedad Catalana de Seguros Contra Incendios a Prima Fija, conocida popularmente como La Catalana, creada en 1864; y Occidente, Compañía Española de Seguros SA, fundada en 1903.

En 1959, Jesús Serra Santamans, avalado por su buena gestión al frente de Occidente, Compañía Española de Seguros, fue nombrado consejero delegado y director general de La Catalana. A partir de esta fecha, ambas entidades operan de forma conjunta bajo el nombre Grupo Catalana Occidente.

Jesús Serra impulsó la modernización de la empresa con la reestructuración de los servicios técnicos y administrativos: la mecanización, la introducción de criterios de productividad y la aplicación de sistemas avanzados de gestión. La empresa innovó en materia



de distribución y red comercial. Un revolucionario sistema para la época, permitía diferenciar el trabajo administrativo (realizado por las sucursales propias) y el trabajo comercial, realizado por agentes vendedores. Con la nueva filosofía y metodología de trabajo, la recién creada Catalana Occidente abrió, en la década de los años sesenta, oficinas en las principales ciudades españolas y empezó a operar en Marruecos, Francia y Bélgica.

En 1988 se modificó la estructura jurídica de la compañía, completándose el proceso de fusión de Catalana Occidente, a partir de en-

GRUPO CATALANA OCCIDENTE		
Seguros Catalana Occidente 100%	Tecniseguros 100%	Menéndez Pelayo, SICAV 100%
Seguros Bilbao 99,72%	Prepersa, AIE 100%	Catoc, SICAV 96,48%
Atradius NV (1)* 74,09%	S. Órbita 99,72%	Seguros Bilbao Fondos 99,72%
Nortehispana 99,78%	Bilbao Vida 99,72%	Bilbao Hipotecaria 99,72%
Depsa 100%	Bilbao Telemark 99,72%	Grupo Crédito y Caución, SL 73,84%
Catoc Vida 79,20%	Co Capital Ag. Valores 100%	Salerno 94 100%
Cosalud 100%	GCO de Servicios Tecnológicos, AIE 99,78%	
	Depsa Servicios y Gestión Legal, SL 100%	
	Catalana de Tall. y Rep. 3.000, SL 100%	
	Grupo Contact Center AIE 99,78%	
	Asitur Asistencia 28,54%	Hercasol, SICAV 52,25%
	Calboquer 20,00%	Gesiuris 26,12%
	Sersanet 20,00%	
<b>SOCIEDADES DE SEGUROS</b>	<b>SOCIEDADES COMPLEMENTARIAS DE SEGUROS</b>	<b>SOCIEDADES DE INVERSIÓN</b>

Sociedades consolidadas por "integración global"  
Sociedades consolidadas por el método de la participación ( "puesta en equivalencia")

(1) La sociedad Atradius NV es la cabecera del Grupo Atradius y representa a todo su grupo de sociedades, incluyendo a Crédito y Caución, S.A.

Grupo Catalana Occidente tiene una participación económica del 74,09% a través del 73,84% de Grupo Crédito y Caución, S.L. quien tiene una participación del 64,23% en el capital de Atradius NV.

tonces una sola entidad, dirigida y participada mayoritariamente por la familia Serra.

La retirada de Jesús Serra Santamans cerró un ciclo importante en el grupo asegurador. La segunda generación de la familia se incorporó con la tarea de continuar el impulso emprendedor y consolidar la expansión de la compañía. Así, la década de 1990 y los primeros años del siglo XXI han sido de un marcado ritmo de crecimiento para Catalana Occidente. En 1991, se creó Cosalud (especializada en seguros de salud), una *joint venture* con el grupo asegurador austríaco Uniq, que en el año 2005 pasó a ser 100% de Catalana Occidente. A mediados de la década de los noventa, el Grupo salió a Bolsa. Una operación que estuvo precedida por una reestructuración del accionariado familiar. Se creó una sociedad holding, para garantizar una transformación ordenada de la empresa en una sociedad cotizada.

En 1999, Catalana Occidente compró la compañía Multinacional Aseguradora (MNA). En el año 2001, tras la completa integración de MNA y Catalana Occidente nació Seguros Catalana Occidente.

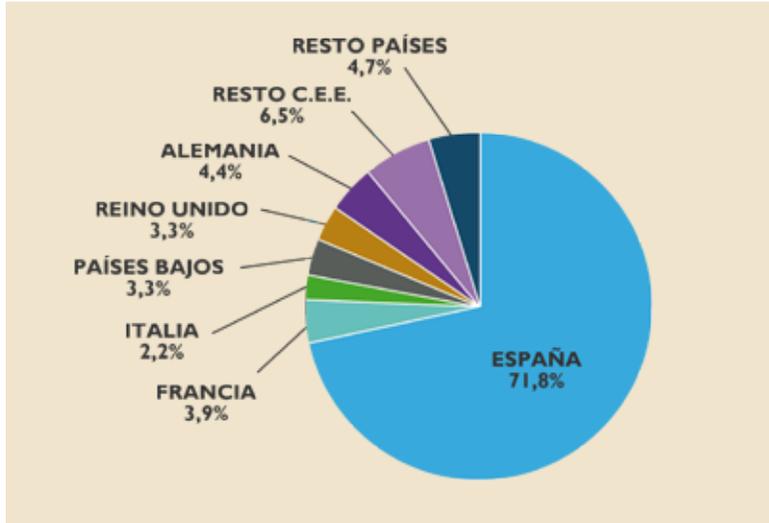
## 2. EL GRUPO CATALANA OCCIDENTE, HOY

El Grupo Catalana Occidente ha multiplicado por seis su facturación en los últimos diez años. Actualmente ocupa uno de los puestos de cabecera del sector seguros en España, con unos ingresos que superan los 3.300 millones de euros en 2010 y más de 5.800 empleados.

Gran parte de ese crecimiento se ha desarrollado vía adquisición de otras empresas del sector, como Lepanto (en 2001) y Seguros Bilbao (en 2004). Esta evolución del grupo se refleja claramente en su estructura. La sociedad dominante (Grupo Catalana Occidente) engloba un conjunto de compañías que operan en distintas áreas de negocio, tal y como se recoge en el cuadro anterior:

El grupo Catalana Occidente tiene una amplia presencia internacional, que se ha consolidado en fechas recientes con la adquisición del 35,8% de Atradius NV, segundo operador a nivel mundial de seguro de crédito. Esta incorporación nos permite tener una presencia en más de 40 países, y con una alta concentración, del 95,3% del negocio, en los países comunitarios.

El gráfico inferior refleja la aportación de cada uno de los países a la cifra de negocio del Grupo:



### 3. CATALANA OCCIDENTE: UNA EMPRESA FAMILIAR

Desde nuestra posición de accionistas mayoritarios, los miembros de la familia hemos tratado de orientar la gestión de Catalana Occidente. El Grupo es, en cierto sentido, una empresa familiar atípica. Primero, por su origen no familiar, como hemos visto en los párrafos precedentes, pues la familia que actualmente posee el control accionarial lo consiguió a base de ir adquiriendo participaciones de otros grupos de accionistas. Pero también porque integra varios grupos familiares; porque es una empresa cotizada, y por tanto sometida a una supervisión externa; y porque siempre ha contado con un consejo de administración, algo no del todo común en las empresas familiares españolas.

Sin embargo, el Grupo Catalana Occidente sí cumple una de las características propias de toda empresa familiar que se precie: la visión a largo plazo. Desde nuestra óptica, esa vocación de permanencia ha de estar sustentada en la capacidad de la empresa para ser sostenible en el tiempo; algo que sólo se consigue siendo competitivos, innovadores y manteniendo unos criterios de rentabilidad aceptables. Ya en los años sesenta, Jesús Serra Santamans se preocupó por instalar y usar técnicas y herramientas de gestión modernas, que se adecuasen a las necesidades de la compañía y que se actualizasen periódicamente. Partiendo de esta filosofía, y trasladándola al ámbito de la gestión de las peculiaridades de las empresas familiares, la familia ha apostado por utilizar herramientas

que delimiten el vínculo entre familia y empresa. Un protocolo familiar regula las relaciones entre ambas esferas. Así, la implicación de la familia Serra en Catalana Occidente es fuerte, pero también respetuosa, estructurada y organizada.

La implicación de la familia en la gestión de la compañía ha marcado y marca la cultura de la empresa, que tiene como pilares fundamentales el consenso en la toma de decisiones y una cultura de gestión supervisada. Sin duda, la cotización en Bolsa implica ser continuamente vigilado por externos; pero más allá de esa obligación formal, en la cultura corporativa de Catalana Occidente está instaurado el principio de ser juzgados siempre por los resultados. La apuesta del Grupo por el comportamiento ético y la gestión transparente también van mucho más allá de las obligaciones legales, son ejes centrales de la actuación del Grupo. Estas máximas no son exigencias externas sino internas de la organización, firmemente asentadas en todas las empresas del Grupo Catalana Occidente y compartidas por todos los profesionales que lo forman.

