



Comitè Consultiu d'Accionistes

Reunió del 21 de febrer de 2023

Participants en la reunió

Membres del Comitè Consultiu presents	Comunitat autònoma
Dhiraj Chhabria	Canàries
Luis Collado	Madrid
Blanca Guinea	Catalunya
Josep Casalprim Compte	Catalunya
Juan Ignacio Lema	Madrid
Lluís Fernàndez Fernàndez	Catalunya
María José Ballarín	Navarra
Eduardo Chacón López	Extremadura
Àngel Canals Sin	Catalunya
Ana Guzmán Gangoiti	País Basc
Xavier Martínez Motos	Catalunya

Personal de CaixaBank

Gonzalo Gortázar Rotaeché – Conseller delegat de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director financer

Meritxell Soler Farrés – Directora de Relació amb Accionistes i secretària del Comitè

Zaida García Castelló – Relació amb Accionistes

Josep Lop Casañas – Relació amb Accionistes

Meritxell Quintana Puigbò – Relació amb Accionistes

Inés Perrote Banet – Relació amb Accionistes

María Gracia Moreno Amaya – Relació amb Accionistes

Anna Moix Socorregut (Virtual) – Relació amb Accionistes

Agenda del dia

Reunió del 21 de febrer de 2023

9.30 h - Benvinguda i esmorzar

10.00 h - Primera sessió de treball

- Informe d'activitat de Relació amb Accionistes 2022
- Estructura accionarial de CaixaBank

11.00 h - Entrega d'obsequi als membres que deixen de formar part del Comitè Consultiu per part del conseller delegat Gonzalo Gortázar i foto de grup.

Última reunió dels membres següents del Comitè Consultiu:

- Josep Casalprim
- Lluís Fernández
- María Bertolín - excusa la seva absència

11.15 h - Presentació a càrrec del conseller delegat de CaixaBank Gonzalo Gortázar

12.00 h - Segona sessió de treball.

- Incentiu a la participació dels accionistes minoristes a la JGA
- Presentació del full de mà de la JGA
- Temes d'interès per esmentar a la JGA

13.00 h - Tercera sessió de treball.

- Programa Aula 2023

14.00 h - Dinar amb el director financer de CaixaBank Javier Pano.

15.30 h - Cafè a la sala

16.00 h - Quarta sessió de treball

- Enviament del nou butlletí
- Nous continguts i campanyes 2022 a Twitter

17.00 h - Fi de la jornada

Conclusions de les sessions de treball

Primera sessió de treball

Informe d'activitat de Relació amb Accionistes 2022

S'ha presentat davant dels membres del Comitè Consultiu l'informe d'activitat de l'any 2022 de Relació amb Accionistes, en el qual destaca el premi que ha rebut Rankia per la Millor Atenció a l'Accionista de l'any 2021 per tercer any consecutiu, l'augment dels seguidors al canal Twitter, l'èxit del programa Aula de formació per a accionistes i el suport a la xarxa.

Estructura accionarial de CaixaBank

S'explica l'estructura accionarial de CaixaBank al tancament de l'any 2022, en què la Fundació "la Caixa" ostenta un 30 % de la participació, seguit del FROB, amb un 16,1 %.

No obstant això, s'explica que el 13 de gener passat es van amortitzar les accions adquirides amb el programa de recompra d'accions. Això suposa una disminució del capital social de 8.066,6 a 7.502,1 milions d'accions, i el conseqüent augment de la participació de tots els accionistes amb el mateix nombre d'accions.

Comentaris dels membres del Comitè:

Els membres del comitè s'interessen sobre quines són les principals temàtiques que pregunten els accionistes al servei d'atenció. Sobre això, es comenta que la majoria de les consultes són en referència a temes operatius: accionistes que demanen donar-se d'alta o de baixa d'algun dels informes o serveis d'informació. En segon lloc, qüestions sobre la Junta General d'Accionistes. I, en tercer lloc, la remuneració a l'accionista i política de dividendes.

També es qüestionen com s'instrumentaria una hipotètica venda de la participació del FROB i dels possibles riscos d'*overhang* o excés d'ordres de venda que això tindria per a l'acció de CaixaBank.

Segona sessió de treball

Incentiu a la participació dels accionistes minoristes a la JGA

Durant les setmanes prèvies a la Junta General d'Accionistes es farà una campanya de difusió informant als accionistes que, per cadascun que participi, votant o delegant el vot, a la Junta General d'Accionistes de 2023, que se celebrarà el 31 de març a València, CaixaBank donarà 3 € al programa Impulsa contra la pobresa infantil de *Save the Children*. Aquest programa dona suport a més de 5.000 infants i les seves famílies a Espanya a través de l'educació per tal de frenar la transmissió de la pobresa, i mantenir la salut mental, garantir el dret al benestar emocional i impulsar

la inserció sociolaboral facilitant oportunitats de treball digne. L'aportació mínima de CaixaBank a *Save the Children* serà de 30.000 € i, la màxima, de 100.000 €.

Comentaris dels membres del Comitè:

Els membres del comitè mostren la seva satisfacció per la iniciativa de donar una quantitat econòmica per cada vot delegat o efectuat i proposen que es pugui informar de la quantitat aconseguida durant l'any anterior i, així, motivar més la participació de l'any actual, a més de conèixer com les aportacions es transformen en ajudes concretes (nombre de beneficiaris i quantitat per beneficiari, etc...). A més, proposen que, aquesta informació, la proporcioni la mateixa ONG, que es detalli tot el que s'ha aconseguit amb més concreció i se n'informi als accionistes.

Finalment, es proposa donar l'opció als accionistes que puguin votar entre diverses opcions socials a les quals donar i que la més votada sigui l'escollida per a tots. Això permetria més captació de cara a futur.

Presentació del full de mà de la JGA

Habitualment s'adjunta un full de mà que acompanya la carta de convocatòria de la JGA amb informació sobre el Servei d'informació a l'accionista i el programa Aula. L'objectiu és incrementar el nombre de subscriptors al Servei d'informació a l'accionista.

El seu contingut per a aquest exercici 2023 és una cara dedicada a explicar els materials del Servei d'informació a l'accionista i una altra amb el programa Aula. Com a novetat, incorpora un codi QR per facilitar la subscripció als materials del Servei d'informació a l'accionista. Aquesta novetat la va proposar el Comitè Consultiu a la reunió del mes d'octubre passat.

Temes d'interès a esmentar pel President o el Conseller Delegat en la propera JGA

Es demana als membres del Comitè Consultiu d'accionistes si consideren que el president o el conseller delegat han de fer referència a algun tema d'interès per al col·lectiu dels accionistes minoristes.

Comentaris dels membres del Comitè:

Els membres del comitè consultiu opinen que s'hauria de destacar la manera diferencial de fer banca a CaixaBank, en compromís amb la societat des de la seva fundació i amb un accionista de referència com la Fundació "la Caixa", que aquest any rebrà 550 milions d'euros en dividendes que revertiran a la societat.

- Així mateix, els membres del comitè esmenten altres temes que consideren que poden preguntar els accionistes.

Tercera sessió de treball

Programa Aula 2023

S'expliquen les principals línies d'actuació del programa Aula per a l'any 2023:

- Seminaris web: Realització d'11 seminaris web, un de mensual exceptuant el mes d'agost, després d'un any 2022 en què hi ha hagut més de 10.000 connexions i en què s'ha aconseguit el rècord de més de 3.300 connectats en un sol seminari (el que explicava els impactes econòmics de la invasió d'Ucraïna). A més, durant el 2023 s'introdueix la novetat de poder fer preguntes interactives amb l'audiència.
- Pòdcast: Es llança la tercera temporada del pòdcast Aula, ja amb gairebé 10.000 reproduccions acumulades de les dues primeres temporades. Aquest format ens permet arribar a un tipus d'accionista amb menys disponibilitat de temps i que vol formar-se en qualsevol moment.
- Aula Talks: Les Aula Talks són un producte molt curat, de l'estil de les TED Talks. El 2023 volem recuperar el format amb una Aula Talk amb un ponent de prestigi. Fins a la data hi ha més de 50.000 visualitzacions de les edicions passades. Es presentarà durant la Setmana de la Formació Financera, l'octubre 2023.
- Aula presencial: En funció de la implicació de les diverses Direccions Territorials, preveiem poder fer entre 4 i 7 cursos presencials. Mantenim la temàtica de fiscalitat de productes financers per als primers i preveiem acabar l'any amb un nou curs sobre planificació financera.
- Formació sobre rodes: Ha estat l'èxit de l'any 2022, perquè ha donat visibilitat al programa Aula de formació financera tant a nivell intern com extern, amb 42 capítols publicats a 2022 i més de 50.000 reproduccions en total. El 2023 continuarem amb el format, amb la publicació d'un capítol setmanal fins a completar l'any des de l'inici del programa i, després, amb capítols cada dues setmanes.

Les valoracions dels cursos presencials han tingut una mitjana per damunt del 9 sobre 10 en els últims tres anys, amb 148 cursos fets durant els seus 13 anys d'existència i amb 10.681 accionistes formats. Per part seva, els seminaris web, tenen una valoració mitjana per damunt del 8 sobre 10, amb 56 cursos efectuats i més de 25.000 accionistes formats.

Comentaris dels membres del Comitè:

Un membre del comitè opina que el curs presencial d'operativa en borsa resulta una mica massa teòric.

Pel que fa a les possibles temàtiques per a cursos, es demanen temàtiques més concretes, per exemple, desglossar el de planificació financera en:

- Planificació financera per a la jubilació
- Gestió dels teus primers ingressos
- Les teves primeres inversions

S'aconsella que hi hagi cartel·les més grans per a formació sobre rodes, ja que no es veuen prou en pantalla petita.

Altres temàtiques possibles:

- Inflació
- Enfocaments positius de l'economia per canviar la tendència pessimista
- Desglobalització i reindustrialització a Europa
- Intel·ligència artificial i què veurem amb els nous paradigmes
- Comparativa entre renda fixa i renda variable
- Inversions en empreses no cotitzades
- Una Formació sobre rodes sobre el comitè consultiu
- Explicar el concepte d'aristòcrates del dividend: als EUA són empreses que han pagat dividend durant 25 anys consecutius.
- Com es plasma la sostenibilitat en coses concretes

Quarta sessió de treball

Nou butlletí d'accionistes

El nou butlletí es va llançar el febrer amb 190.640 correus electrònics enviats, que van tenir una ràtio d'obertura del 41,21 % i un *clic to open* del 12,07 %. El rànquing de les seccions més obertes ha estat: en primer lloc, la remuneració a l'accionista; en segon lloc, els resultats de l'exercici 2022; i en tercer lloc, el viatge a Grècia.

Amb el nou butlletí i el seu agregador de continguts podem dirigir trànsit a altres webs corporatius, i ens dona més flexibilitat de cara a la seva execució.

Twitter: campanyes i nous continguts 2022

Durant el 2022 es van fer un total de 4 campanyes promocionades als perfils de Twitter Accionistes. Els continguts que es van promoure van ser: 2 sortejos per a accionistes, la nova temporada del pòdcast Aula i el vídeo resum d'activitats de 2022. Aquestes accions van permetre augmentar un 66 % el total d'impressions registrades respecte a l'any anterior.

A finals de l'any 2022 es va reactivar la publicació d'enquestes a través dels perfils de Twitter Accionistes per incrementar la interacció de forma orgànica amb els usuaris. La iniciativa #quizAulaCABK pretén fomentar la difusió de l'educació financera a través de preguntes sobre continguts desenvolupats en els diversos materials del Programa Aula.

Comentaris dels membres del Comitè:

Encara que no hi ha unanimitat sobre aquest tema, alguns membres del Comitè creuen que s'hauria de potenciar la comunicació del dividend, per exemple, amb un comptador amb els dies que falten per cobrar el dividend, o una piulada amb el dividend acumulat pagat des del naixement de CaixaBank (per exemple, amb la forma d'una guardiola que es va fent més gran amb el pas dels anys). No obstant això, hi ha accionistes que pensen que recordar el passat pot ser contraproductiu.

Hi ha consens per anunciar de manera més pomposa el dividend proposat.

Un membre del comitè també proposa fer una visita, a la pròxima reunió del Comitè Consultiu, al *Hub Experience* de Barcelona.