



Comitè Consultiu d'accionistes
Reunió virtual del 15 de setembre de 2023

Participants en la reunió

Membres del Comitè Consultiu presents

Comunitat autònoma

Dhiraj Chhabria

Canàries

Xavier Martínez

Catalunya

Àngel Canals

Catalunya

Luis Collado

Madrid

Blanca Guinea

Catalunya

Juan Ignacio Lema

Madrid

Eduardo Chacón

Extremadura

Ana Guzmán

País Basc

María José Ballarín

Navarra

Personal de CaixaBank

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

Zaida García – Relació amb Accionistes

María Gracia Moreno – Relació amb Accionistes

Josep Lop – Relació amb Accionistes

Arnau Llauger – Relació amb Accionistes

Inés Perrote – Relació amb Accionistes

Meritxell Quintana – Relació amb Accionistes

Diego Marcou – Relació amb Accionistes

Reunió virtual del 15 de setembre de 2023

Agenda

- 9.50 Inici de connexions
- 10.00 Benvinguda
- 10.10 Redisseny de les seccions per a accionistes al web corporatiu de CaixaBank
- 10.30 Impacte campanya d'incentivació del vot per a la JGA
- 10.45 Sorteig accionistes 2023
- 11.00 Aula durant la setmana de l'educació financera
- 11.00 Candidatures al Comitè Consultiu d'accionistes
- 11.40 Properes reunions: logística per a reserva de viatges i confirmació d'assistència
- 11.50 Precs i preguntes
- 12.00 Fi de la jornada

Conclusions dels temes tractats

Redisseny de les seccions per a accionistes al web corporatiu de CaixaBank

S'explica el projecte per reorganitzar l'Espai de l'accionista i l'estructura de navegació dels continguts del programa Aula. En la primera fase, es reestructura l'apartat de formació financera Aula:

- Canviar l'estructura actual de navegació per una de nova en funció del tipus de contingut/recurs. Creació de set noves seccions principals.
- Aplicar la classificació per temàtiques a l'interior de totes les seccions.
- Nova pàgina principal de la secció Aula per destacar els últims continguts publicats que permeti la recuperació de tots els recursos a través de filtres.
- Traslladar a maquetació HTML la majoria dels continguts per augmentar la seva visibilitat (p. exemple, Fitxes Aula).
- Potenciar les iniciatives amb entitat pròpia com ara "Formació sobre rodes" i "Pòdcast Aula".
- Adaptar l'estructura per a la futura migració de tots els vídeos en diferit dels *webinars* Aula a la plataforma web de CaixaBank Talks.

En una segona fase es reestructurarà l'Espai de l'accionista:

- Simplificar la pàgina principal de l'"Espai de l'accionista" per destacar els últims continguts publicats i els més rellevants.
- Facilitar l'accés a les temàtiques de més interès per part dels accionistes (informació corporativa, dividends, JGA, etc.).
- Més visibilitat del "Servei d'informació a l'accionista" i la subscripció a la *Newsletter Accionistes*.
- Noves seccions pròpies per a aquells recursos que requereixen més difusió.

Entre els objectius d'aquest redisseny hi ha el de facilitar la navegació i l'accés als últims continguts per a accionistes publicats al web corporatiu i donar més visibilitat a recursos multimèdia, especialment a aquells dedicats a l'educació financera (Aula).

Impacte de la campanya d'incentivació del vot a accionistes minoristes

Context:

A l'anterior reunió presencial es va esmentar el llançament d'una campanya solidària per incentivar la participació dels accionistes en la Junta General d'Accionistes (JGA) de 2023. Aquesta campanya consistia a donar 3 € al programa "Impulsa" contra la pobresa infantil de Save the Children per cada accionista que participés en la Junta, votant o delegant el seu vot.

Actuació de Relació amb Accionistes:

- S'han fet una sèrie d'actuacions encaminades a potenciar la participació de l'inversor minorista:
 - Es va dur a terme una intensiva comunicació amb la intenció de donar a conèixer la campanya d'incentivació del vot:
 - Es van enviar correus electrònics (un total de tres correus).
 - Es va publicar la campanya a l'espai web de la convocatòria de la JGA.
 - Es van publicar dues *newsletters* amb aquesta informació (març i abril).
 - Es va notificar quan faltaven pocs dies perquè finalitzés la campanya.
 - Es va publicar a X (Twitter), YouTube i el web corporatiu.
 - Finalment, també es va esmentar a la carta que el president dirigia als accionistes via correu postal.
 - Tot això va comportar una participació de 16.576 accionistes, que es va traslladar en un impacte econòmic de 49.728 €.
 - S'explica que l'objectiu és seguir oferint incentius per augmentar la participació del vot minorista.
 - També s'esmenta que, en aquest exercici, la participació va ser lleument menor a la de l'exercici passat, donant com a explicació el fet que els gestors de banca privada van tenir un menor incentiu a promoure el vot entre els seus clients que l'any anterior i això va poder tenir un impacte significatiu en el resultat final.
 - Es posa de manifest que estem en una posició molt desfavorable pel que fa a participació dels accionistes en la JGA si ens comparem amb els nostres parells.

Comentaris:

- Els membres del Comitè valoren l'esforç efectuat per l'equip de Relació amb Accionistes per poder incrementar la participació dels accionistes en la JGA i augmentar el quòrum.
- Un membre del Comitè afegix que seria interessant traspasar aquestes dades de valor absolut a valor relatiu per poder determinar el grau d'èxit sobre els objectius proposats inicialment.

Impacte de la campaña promocional per incentivar el servei de subscripció

Context:

- Durant el mes de maig i juny es va dur a terme una campanya promocional per donar a conèixer el servei d'informació a l'accionista i incrementar el nombre de subscripcions.
- En aquesta ocasió, es va fer a través del sorteig de quatre Apple Watch series 8.

Resultats:

- S'hi van registrar 7.284 participants, i van entrar en el sorteig 3.054 accionistes.
- Gràcies a aquesta campanya, el nombre de nous subscriptors es va incrementar un 8,2 %.
- Es compara amb la mateixa iniciativa efectuada l'any anterior, en què les dades van ser significativament menors, encara que també van ser considerades bones.
- S'aprecia una tendència alcista i se superen les expectatives.

Comentaris:

- Els membres del Comitè opinen que la forma de procedir ha estat l'adequada i valoren la transparència de l'entitat.
- Un membre del Comitè afegeix que es podria ampliar la possibilitat de participació als accionistes que no tinguin les seves accions dipositades a CaixaBank. Des de Relació amb Accionistes es comenta la dificultat d'implementar aquesta proposta.
- Un membre del Comitè pregunta si hi ha alguna característica en comú entre els 3.054 accionistes. Se li comenta que s'analitzaran les dades de participació.
- Un membre del Comitè esmenta que creu que no hi ha una cultura de cotitzada que es pugui traduir en un tracte especial cap als accionistes, fins i tot tenint en compte els criteris regulatoris de conflictes d'interès.

Aula durant la setmana de l'educació financera

- El dilluns 2 d'octubre és el dia de l'educació financera i es comparteix amb el Comitè les iniciatives que s'han preparat durant la setmana:
 - El dilluns 2 s'emetrà un capítol d'FSR (Formació Sobre Rodes) amb el president de CaixaBank, José Ignacio Goirigolzarri.
 - Com els altres FSR, es publicarà a les diferents xarxes socials i portals interns.
 - El dimarts 3 d'octubre es farà una formació presencial a l'oficina *All In One* de Barcelona amb Enrique Castellanos. El tema de la ponència serà la planificació financera.
 - El dimecres 4 es presentarà un AulaTalks amb la *influencer* Natalia de Santiago amb el títol "Per què en diuen risc si volen dir oportunitat".
 - El dijous 5 es farà un seminari híbrid, amb doble seu a Barcelona i Madrid, amb Fernando Rodríguez i Pilar Torralba, sobre la inversió en temps de la intel·ligència artificial.
 - El divendres 6 es publicarà el desè capítol del pòdcast de la tercera temporada parlant sobre la importància de les assegurances en la planificació financera.

Nous membres del Comitè Consultiu 2023-2025

Context:

- Es comenta com evoluciona la selecció dels nous membres del Comitè Consultiu d'accionistes amb l'objectiu de tenir a punt la nova composició del Comitè de cara a la reunió del 15 de novembre, en què participarà el president de CaixaBank.
- Es resumeixen les candidatures i es comenten diferents temes:
 - La falta de presència femenina en les candidatures en comparació de la composició de l'accionariat.
 - La disminució del nombre de candidatures presentades.

Accions efectuades:

- Fins al 30 de juny hi havia temps per presentar les candidatures al Comitè Consultiu d'accionistes. S'han rebut 58 candidatures, de 53 homes i 5 dones, la procedència geogràfica de les quals està dominada per Catalunya (50,0%), Andalusia (13,79%), Madrid (8,62%) i Comunitat Valenciana (5,17%).
- S'han de cobrir tres vacants: dues corresponents a Catalunya i una entre la Comunitat Valenciana o Andalusia.
- La composició del Comitè Consultiu és un reflex del col·lectiu d'accionistes minoristes de CaixaBank, un col·lectiu de més de 600.000 persones, tant respecte al gènere, l'edat i la procedència.

Comentaris:

- Un membre del Comitè destaca la poca presència de dones. Se li comenta que aquesta proporció no és ajustada a la representació de la base accionarial, encara que això podria ser a causa del fet que els expedients de valors no distingeixen entre 1r i 2n titular.
- Un membre del Comitè pregunta pels criteris per poder formar part del CCA. Es procedeix a explicar-li els criteris detalladament.
- Un membre del Comitè esmenta dues iniciatives que podrien ajudar a augmentar la participació: per un costat, augmentar la comunicació de l'experiència dels participants per mostrar de què es tracta i, d'altra banda, recolzar en el Comitè Assessor per a la diversitat de gènere.

*Properes reunions: logística per a reserva de viatges i confirmació d'assistència***Context:**

- L'any 2023 està sent un any intens pel que fa a reunions del Comitè Consultiu:
 - Reunió a Barcelona al març corresponent al primer semestre amb el CEO de CaixaBank.
 - La JGA al març a València.
 - La reunió itinerant a BPI (Lisboa) al maig amb el CEO de BPI.
 - La reunió virtual al setembre.
- Es convoca els membres del Comitè per a la reunió del segon semestre a Barcelona, el 15 de novembre, amb el president de CaixaBank.
- Per millorar la logística de viatges, es demana que es confirmi l'assistència com més aviat millor i que se sol·licitin les necessitats de cada u de forma clara i primerenca.

Comentaris:

- Els membres es comprometen a confirmar la seva assistència com més aviat millor i a indicar les necessitats de manera clara i ràpida.