



Comité Consultivo de accionistas

Reunión del 10 de marzo de 2020

Participantes en la reunión

Miembros del Comité Consultivo presentes	Comunidad autónoma
Susana del Castillo Bello	Canarias
Gérard Arfinengo	Madrid
Yolanda Torres Lusarreta	Navarra
Julián Gómez del Campo	Castilla y León
Aleix Riñé Casajuana	Cataluña
Josep Antoni Díaz Salanova	Cataluña
Mónica de Quesada Herrero	Comunidad Valenciana
Josep Francesc Moragrega Font	Cataluña
Antonio Lucio-Villegas Ramos	Andalucía
Ramon Grau Sala	Cataluña
Mercedes Basterra Larroude	País Vasco
Xavier Martínez Serra	Cataluña

Personal de CaixaBank

Gonzalo Gortázar Rotaeché – Consejero Delegado de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director Ejecutivo de Finanzas

Edward O’Loughlen Velicia – Director Corporativo de Relación con Inversores

Jaume Roca Torrent – Director de Políticas y Regulación Contables

Meritxell Soler Farrés – Directora de Relación con Accionistas y secretaria del Comité

Maria Josep Sanchez Estadella – Políticas y Regulación Contables

Meritxell Quintana Puigbò – Relación con Accionistas

Zaida García Castelló – Relación con Accionistas

Anna Moix Socorregut – Relación con Accionistas

Josep Lop Casañas – Relación con Accionistas

Agenda del día:

Reunión del 10 de marzo de 2020

Agenda

09:30 h - Bienvenida y desayuno

10:00 h - Entrega de obsequio a los miembros que dejan de formar parte del Comité Consultivo por parte del Consejero Delegado Sr. Gonzalo Gortázar y foto de grupo.

Última reunión de los siguientes miembros del Comité Consultivo:

- Josep Antonio Díaz Salanova
- Mónica de Quesada Herrero
- Xavier Martínez Serra
- Julián Gómez del Campo
- Josep Francesc Moragrega Font

10:15 h - Presentación a cargo del Consejero Delegado de CaixaBank Sr. Gonzalo Gortázar

11:15 h - Primera sesión de trabajo

- Premio Rankia a la mejor Atención al Accionista
- Presentación de la nueva *landing* del Comité Consultivo
- Encuentro corporativo virtual
- Programa Aula 2020

12:30 h - Segunda sesión de trabajo

- Presentación del informe de gestión a cargo de Jaume Roca, Director de Información Contable en CaixaBank

14:00 h - Almuerzo con el Director Ejecutivo de Finanzas de CaixaBank, Javier Pano

16:00 h - Tercera sesión de trabajo

- Análisis de las encuestas de valoración de Aula y de encuentros corporativos
- Temas de interés a mencionar por el Presidente o el Consejero Delegado en la próxima JGA

17:30 h - Fin de la jornada

Conclusiones de las sesiones de trabajo

Primera sesión de trabajo

Premio Rankia a la mejor Atención al Accionista

Se informa a los miembros del Comité Consultivo sobre el Premio Rankia recibido recientemente a la mejor Atención al Accionista. El premio, que se otorga por votación popular, fue entregado el pasado mes de febrero en una gala celebrada en Madrid, a la que asistió la Directora de Relación con Accionistas, Meritxell Soler.

Presentación de la nueva *landing* del Comité Consultivo

Durante el segundo semestre de 2019 tuvo lugar el proceso de rediseño de la sección del Comité Consultivo en la web corporativa de CaixaBank (www.CaixaBank.com). Por un lado, el proceso tenía por objetivo incrementar la visibilidad del Comité Consultivo, así como su misión, su funcionamiento y su composición. Y por el otro, también se quería facilitar el acceso al envío de candidaturas y sugerencias por parte de los accionistas a través de los formularios online habilitados.

El proceso terminó a finales de 2019 y, como consecuencia de este, ha habido varias mejoras:

- Organización de contenidos más visual y por bloques de interés.
- Incorporación de contenidos gráficos y multimedia (fotografía, vídeo, etc.).
- Navegación más ágil e intuitiva.
- Fácil acceso a la información y las funcionalidades disponibles.

Entre los miembros del Comité surgió la duda sobre si los contenidos se podían filtrar por edad. Se está trabajando para que en el futuro los contenidos puedan presentarse en la web de forma más transversal y en función de los intereses de los usuarios.

Encuentro corporativo virtual

En el año 2019 se realizó el primer Encuentro Corporativo virtual para accionistas, en una emisión realizada a través de la plataforma YouTube. Esta primera edición, que se hizo a modo de prueba, se realizó con un público limitado (se conectaron 121 accionistas). En 2020 se prevé incrementar el número de sesiones y abrir la emisión a todos aquellos accionistas que deseen conectarse.

Programa Aula 2020

Se presenta a los miembros del Comité el programa de formación financiera para accionistas de CaixaBank Aula 2020, que articula sus actuaciones a través de cuatro canales distintos:

- Aula presencial: curso de dos horas de duración que se realiza en las plazas que concentran la mayor parte del accionariado minorista de CaixaBank. Para

este año se ha propuesto realizar un solo curso que recorra todo el territorio. Se trata del curso de *Introducción a la operativa en bolsa*, una temática muy apreciada entre los accionistas, ya que tiene un componente práctico muy elevado. El curso lo imparte Enrique Castellanos, director del Instituto BME, que tras varios años impartiendo cursos del programa Aula ha obtenido muy buenas valoraciones por parte de los accionistas. La temática básica del curso permite que los accionistas que quieran completar su formación puedan hacerlo a través de los webinars, más especializados o más avanzados.

- Webinars Aula: cursos que se realizan online y que tienen una duración de entre 30 y 45 minutos. Tras empezar con el programa de webinars a mediados del año 2018, y después de un 2019 de consolidación de este canal, el 2020 se plantea como una evolución del programa mediante la oferta a los accionistas de webinars “premier”, a los que puede asistir público de forma presencial y con una visualización dinámica del ponente. Además, se considera que la nueva oficina All in One, que dispone de un ágora con capacidad para cien personas, así como de tres cámaras instaladas y microfonado completo, es el escenario ideal para retransmitir los webinars para toda la base accionarial, ya que ofrece una capacidad de hasta mil usuarios simultáneos. Los miembros del Comité Consultivo propusieron temáticas como, por ejemplo, la forma en la que CaixaBank Research elabora sus previsiones, el análisis del entorno actual, los efectos de la innovación tecnológica en la economía o, ya para finales de año, las claves económicas de 2021.
- Aula Talks: nacido en 2019, permite llegar a los accionistas con grabaciones de una duración de entre diez y veinte minutos. Se trata de un producto con un formato muy cuidado, en el que ponentes de relevancia tratan temas de interés, al estilo de los Ted Talks. En 2019 se realizó la primera edición, con cuatro grabaciones, que despertaron un gran interés y obtuvieron casi cinco mil visualizaciones. Para el año 2020 se han planificado cuatro nuevas sesiones, que se publicarán de forma trimestral.
- Infografías animadas: continuaremos con las infografías animadas que explican conceptos básicos, como por ejemplo el funcionamiento del mercado de valores.

Además, y dando continuidad a la iniciativa del Cómic Aula, iniciada en 2018, se está trabajando en su tercera edición, en la que se explicará el funcionamiento de los órganos de gobierno de una entidad cotizada poniendo el foco en la JGA, el Consejo de Administración y el Comité de Dirección, así como en las prácticas de buen gobierno corporativo.

Segunda sesión de trabajo

Presentación del informe de gestión

Jaume Roca, Director de Información Contable en CaixaBank, acompañado por María Josep Sánchez, miembro de su equipo, presentaron el informe de gestión 2019, un informe cuyo nuevo formato pretende reflejar la transformación de la evaluación del desempeño empresarial en un documento que integra la información financiera con la información no financiera. Ésta última refuerza el valor intangible de la compañía y permite una mayor aproximación a la rentabilidad futura y la sostenibilidad del negocio.

Tras la presentación, Jaume Roca y su equipo prepararon una encuesta online para que la contestaran todos los miembros del Comité a través de sus smartphones, lo que potenció un interesante debate sobre las principales funciones del informe de gestión y los grupos de interés a los que va dirigido, así como sobre si se está respondiendo a las expectativas de los accionistas.

Análisis de las encuestas de valoración de Aula y de Encuentros Corporativos

A petición de los miembros del Comité Consultivo en la pasada reunión del mes de octubre de 2019, se ha realizado un análisis de las encuestas de valoración de Aula desde su creación en 2011. Las valoraciones se han situado en todo momento entre 8,1 y 8,7 sobre 10, mientras que la asistencia a los cursos presenciales ha sido de entre 64 y 82 personas de promedio. Si se analizan cuáles son los cursos y los profesores con mayores valoraciones en los últimos años, se observa que tanto Enrique Castellanos como el curso de introducción al mercado de bolsa mejoran los promedios de los últimos años. En cuanto a los webinars, el historial de puntuaciones no es tan amplio, ya que la iniciativa se inició en 2018. No obstante, se comprueba que los dos cursos de bolsa del año 2019 también mejoraron el promedio total del año (8,0 frente a 7,7 sobre 10).

En referencia a los encuentros corporativos, las valoraciones han ido desde el 7,8 hasta el 8,6 sobre 10 en el periodo 2016-2019. También observamos que en el año 2019 ha habido un fuerte incremento de los encuentros en oficinas Store, un tipo de encuentro con un menor número de asistentes, pero que permite una mayor cercanía, así como hacer más eficientes plazas con menor densidad de accionistas. Los encuentros corporativos en oficinas Store reciben unas valoraciones sensiblemente superiores, de entre 8,6 y 8,7 sobre 10.