



## **Comité Consultivo de Accionistas**

Reunión del 3 de marzo de 2022

## Participantes en la reunión

<b>Miembros del Comité Consultivo presentes</b>	<b>Comunidad autónoma</b>
Susana del Castillo Bello	Canarias
Gérard Arfinengo	Madrid
Yolanda Torres Lusarreta	Navarra
Josep Casalprim Compte	Cataluña
María Bertolín Pérez	Comunidad Valenciana
Lluís Fernàndez Fernàndez	Cataluña
Eduardo Chacón López	Extremadura
Àngel Canals Sin	Cataluña
Ana Guzmán Gangoiti	País Vasco
Xavier Martínez Motos	Cataluña

---

### **Personal de CaixaBank**

---

Gonzalo Gortázar Rotaeché – Consejero delegado de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director Financiero

Edward O’Loughlen Velicia – Director de Relación con Inversores y Accionistas

Raúl Marqueta Bueno – Director de Acción Social de la Red

Merixell Ripoll Manuel – Directora de Impacto Social Voluntariado

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

Zaida García Castelló – Relación con Accionistas

Josep Lop Casañas – Relación con Accionistas

Manuel Ripoll Rajadell – Relación con Accionistas

Anna Moix Socorregut (Virtual) – Relación con Accionistas

Merixell Quintana Puigbò (Virtual) – Relación con Accionistas

Inés Perrote Banet (Virtual) – Relación con Accionistas

María Gracia Moreno Amaya (Virtual) – Relación con Accionistas

## Agenda del día

### Reunión del 3 de marzo de 2022

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:

- Susana del Castillo Bello
- Yolanda Torres Lusarreta
- Gerard Arfinengo

10:15 h - Presentación a cargo del consejero delegado de CaixaBank Sr. Gonzalo Gortázar

11:00 h - Primera sesión de trabajo

- Memoria de Relación con Accionistas 2021 y Premio Rankia a la mejor Atención al Accionista
- Impacto de la iniciativa de mail de bienvenida para nuevos accionistas

12:00 h - Presentación a cargo de Raúl Marqueta y Meritxell Ripoll, directores de Acción Social de la Red en CaixaBank

13:00 h – Segunda sesión de trabajo

- Proyecto Aula 2022
- Temas de interés a mencionar por el presidente o el consejero delegado en la próxima JGA
- Campaña de incentivación para promover la participación a la JGA.

14:00 h - Almuerzo con el director Financiero de CaixaBank, Javier Pano

16:00 h - Tercera sesión de trabajo

- Agenda de próximos eventos del Comité Consultivo de Accionistas
- ¿Hacia dónde tiene que ir el comité?

17:00 h - Fin de la jornada

## Conclusiones de las sesiones de trabajo

### Primera sesión de trabajo

#### Memoria de Relación con accionistas 2021 y Premio Rankia a la mejor Atención al Accionista

Se ha comentado con los miembros del Comité Consultivo de accionistas cómo en 2021 Relación con accionistas ha mantenido el impulso digital de la situación pandémica para comunicar los distintos hitos del proceso de fusión con Bankia, además de seguir reforzando los canales habituales.

Además, se informa a los miembros del Comité que se ha recibido en el año 2021 y por tercer año consecutivo el premio Rankia a la mejor Atención al Accionista, un premio otorgado por los propios usuarios de Rankia.

#### Impacto de la iniciativa de mail de bienvenida para nuevos accionistas

Siguiendo las recomendaciones del Comité Consultivo de accionistas, se desarrolló una nueva plantilla de emailing para dar la bienvenida a los nuevos accionistas de la compañía.

La campaña de email se realiza una vez al mes para dar la bienvenida y presentar las diferentes iniciativas que CaixaBank pone a disposición de su base accionarial. Los bloques informativos que se presentan en el correo son:

- Servicio de información al accionista, destacando las principales iniciativas y ofreciendo la posibilidad de suscribirse.
- Programas de ventajas para accionistas, tanto las financieras como las promociones, ofertas exclusivas y los eventos culturales.
- Programa de formación Aula y el Comité Consultivo de accionistas.
- Agenda del inversor para que el accionista conozca y pueda inscribirse a los próximos eventos programados.

#### Comentarios de los miembros del Comité:

Los miembros del comité destacan todas las actividades que se realizan en Relación con accionistas recogidas en la memoria y aplauden el premio recibido. En referencia al nuevo mail de bienvenida, también lo valoran muy positivamente y agradecen la voluntad de transparencia que muestra la entidad con dicho ejercicio.

Surge la idea de incluir un código QR en las cartas que se envían a todos los accionistas con motivo de la JGA para animar a los accionistas a los que solo se llega a través de correo postal a darse de alta en las suscripciones de materiales informativos disponibles en la web corporativa de CaixaBank.

## Segunda sesión de trabajo

### Proyecto Aula 2022

Se actualiza la información con referencia al programa Aula 2022, tras la emisión de los primeros capítulos del novedoso programa de Formación Sobre Ruedas. Las principales características del programa son:

- Píldoras informativas de aproximadamente 2 minutos de vídeo enfocadas a redes sociales
- La grabación es en el interior de un vehículo
- Se publicarán semanalmente a través del Twitter de Accionistas @accionistasCABK y @accionistesCABK, también se publicarán en el resto de RRSS Corporativas y se habilitará un canal de YouTube donde estarán colgados todos los vídeos.
- Se ha emitido una Nota de Prensa para dar publicidad a la iniciativa.

En referencia a la segunda temporada de podcast, se informa de las principales características:

- Audios de 15 minutos aproximadamente que se pueden escuchar a través de Spotify, iVoox, itunes y Google Podcast.
- 12 capítulos que se publicarán de forma quincenal durante el segundo semestre de 2022.
- Se pide a los miembros del Comité Consultivo de accionistas que planteen temáticas de interés para los accionistas.

### Comentarios de los miembros del Comité:

Algunas de las ideas que surgen entre los miembros del comité son:

1. Las subidas de tipos de interés y cómo afectan a la cuenta de resultados de un banco.
2. El metaverso.
3. El impacto de una guerra en la economía.
4. Aclarar conceptos que aparecen en el mercado: la volatilidad o la rotación.
5. Funcionamiento de la JGA.
6. Dividendo y funcionamiento (*pay out*, complementario vs. a cuenta, fecha exdividend...).
7. Los *proxy advisors*.

**Temas de interés a mencionar por el presidente o el consejero delegado en la próxima JGA**

Se pide a los miembros del Comité Consultivo de accionistas si consideran que el presidente o el consejero delegado deben hacer referencia a algún tema de interés para el colectivo de los accionistas minoristas.

### Comentarios miembros del Comité:

Algunas de las ideas que surgen entre los miembros del Comité son:

- 1-. Política de dividendos a largo plazo.
- 2-. Referencia a la labor del Comité Consultivo de accionistas.

### Campaña de incentivación para promover la participación en la JGA

Se informa a los miembros del Comité Consultivo de accionistas de la campaña iniciada para promover la participación de los accionistas en la Junta General de Accionistas a través de una colaboración con UNICEF. Según esta colaboración, CaixaBank donará 3€ al proyecto de educación infantil que UNICEF lleva a cabo en Mali por cada accionista que participe, votando o delegando su voto en la JGA. La aportación mínima de CaixaBank a UNICEF será de 30.000€ y la máxima de 100.000€.

Se puede votar o delegar el voto a partir del 8 de marzo a través de los canales habilitados, CaixaBankNow, CaixaBank.com y oficinas.

## Tercera sesión de trabajo

### Agenda de próximos eventos para el Comité Consultivo de accionistas

En el año 2022 pretendemos retomar la normalidad de las reuniones del Comité Consultivo de accionistas con los encuentros en la Junta General de Accionistas, la reunión itinerante que tentativamente será en Madrid durante el mes de junio, la reunión virtual del Comité Consultivo del mes de julio y la reunión del segundo semestre de 2022 con la participación del presidente de CaixaBank durante el mes de octubre.

### ¿Hacia dónde tiene que ir el Comité Consultivo de accionistas?

Damos la voz a los miembros del Comité Consultivo de accionistas para que expresen sus ideas hacia donde tiene que ir el Comité en un futuro, con la voluntad de escuchar nuevas ideas para hacer crecer el Comité:

### Comentarios miembros del Comité:

Las principales ideas de los miembros del Comité Consultivo de accionistas de CaixaBank son:

- El principal reto del Comité, identificado de forma unánime entre los miembros, es la falta de visibilidad del órgano. El Comité Consultivo de accionistas debería ser más conocido, a nivel interno y a nivel externo.
- Ligado con el punto anterior, falta una mayor comunicación de todo lo que se hace, ya no solo desde la Dirección de Relación con accionistas sino desde otras direcciones del banco para que llegue al colectivo de accionistas minoristas. Por ejemplo, ¿cuántos accionistas saben que pueden adherirse al colectivo de voluntariado de CaixaBank?
- Se deberían realizar más reuniones del comité para así tener una continuidad y seguimiento de las acciones, aunque sean encuentros más ágiles y virtuales y sin la presencia de todo el equipo de Relación con accionistas ni todos los miembros del Comité, solo aquellos que puedan.
- Se deberían aprovechar los miembros del Comité Consultivo para explicar más los temas de acción social entre los accionistas puesto que es un hecho diferencial del banco que no se conoce suficientemente.
- Se puede utilizar también a los miembros del Comité Consultivo como nexo de unión tanto con los clientes como con el territorio, y así plasmar sus inquietudes.
- Implicar a los miembros del Comité en la preparación de las reuniones.
- Ejercer de apoyo para la inclusión a los servicios bancarios del colectivo senior con dificultades para digitalizarse.
- Utilizar a los miembros del Comité entre reuniones también para obtener una opinión externa de ideas que surgen del departamento a través de *focus group*.
  - Recuperar el encuentro itinerante y repetir la acción de voluntariado con los miembros del Comité.
  - Se podría plantear al gabinete de presidencia y a la oficina técnica del consejero delegado que presidente y el consejero delegado tengan cuentas de RRSS que refuercen las cuentas corporativas, para así realizar de embajadores de las iniciativas que van surgiendo.
- El Comité Consultivo debería hacer suyos los mensajes de Francesc Moragas, fundador de “la Caixa”, y que se tuvieran en cuenta a los colectivos más vulnerables de la sociedad.
- Los miembros del Comité Consultivo deberían tener la posibilidad de mantener un contacto con el Comité Consultivo tras su salida.