



Comitè Consultiu d'Accionistes

Reunió del 10 d'octubre de 2019

Participants en la reunió

Membres del Comitè Consultiu presents	Comunitat autònoma
Susana del Castillo Bello	Canàries
Gérard Arfinengo	Madrid
Yolanda Torres Lusarreta (virtual)	Navarra
Julián Gómez del Campo	Castella i Lleó
Aleix Riñé Casajuana	Catalunya
Josep Antoni Díaz Salanova	Catalunya
Mónica de Quesada Herrero	Comunitat Valenciana
Josep Francesc Moragrega Font	Catalunya
Antonio Lucio-Villegas Ramos	Andalusia
Ramon Grau Sala	Catalunya
Mercedes Basterra Larroude	País Basc
Xavier Martínez Serra	Catalunya

Personal de CaixaBank

Jordi Gual Solé – President de CaixaBank

Edward O’Loghlen Velicia – Director Corporatiu de Relació amb Inversors

Alberto Rosa Gámez – Director Corporatiu de Security&Governance

Marta Peris Miras – Directora de Departament d’Acció Social de la Xarxa

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

David Quintana Castilla – Relació amb Accionistes

Meritxell Quintana Puigbò – Relació amb Accionistes

Inés Perrote Banet – Relació amb Accionistes

Manuel Ripoll Rajadell – Relació amb Accionistes

Josep Lop Casañas – Relació amb Accionistes

Agenda del dia

Reunió del 10 d'octubre de 2019

Agenda

09h30 Benvinguda i esmorzar.

10h00 Presentació dels nous membres del comitè.

10h15 Primera sessió de treball.

- Temes pendents de l'última sessió
- Aula 2020: Cursos presencials i *webinars*

11h30 Segona sessió de treball.

- Trobades corporatives on-line i vídeos *ad hoc* de claus del període
- *Benchmarking* d'informació i avantatges per a accionistes

12h30 Presentació a càrrec d'Alberto Rosa, Director corporatiu de Security&Governance.

14h00 Dinar amb el President de CaixaBank, el Sr. Jordi Gual.

16h00 Presentació a càrrec de Marta Peris, Directora del departament d'Acció Social de la Xarxa.

17h00 Proposta de Voluntariat per a accionistes i membres del Comitè Consultiu

17h30 Fi de la jornada.

Conclusions de les sessions de treball

Primera sessió de treball

Temes pendents de l'última sessió

En referència al canal de comunicació entre els membres del comitè, es reitera la petició a l'àrea de mitjans amb la mateixa resposta negativa. Respecte a la introducció de la temàtica de valor teòric comptable i valor objectiu en els cursos Aula, s'ha confirmat que ambdues temàtiques estan tractades actualment i es preveu que estiguin incloses també l'any 2020. I, finalment, respecte a la introducció d'un programa de voluntariat a Andalusia per formar joves que surten de centres d'acollida amb falta de coneixements sobre gestió pressupostària del seu dia a dia, es preveu traslladar la qüestió a l'equip d'Acció Social de la Xarxa a la tarda.

Aula 2020: webinars

Durant la setmana del 7 d'octubre, amb motiu del Dia Mundial per a l'Educació Financera, s'ha llançat una nova Aula Talk sobre la banca del futur. En referència al vídeo, Mercedes Bastera comenta que resulta massa corporatiu i centrat en el missatge de CaixaBank, allunyant-se de la resta d'Aula Talks que resulten menys corporatius, cosa que genera cert debat entre alguns membres, sense consens.

En referència als *webinars* per a 2020, després de la proposta de les dues idees inicials, la de fer un mateix curs en tres horaris diferents amb format habitual, o un sol de mensual amb un format més acurat, es conclou intentar fer un *webinar* amb un format més acurat però que es pugui repetir en *streaming*, afegint l'apartat de preguntes i respostes en directe, sempre que les possibilitats tècniques així ho permetin. A més, es comenta que estaria bé fer un vídeo tutorial de com connectar-se.

En referència a les noves temàtiques, els membres del comitè plantegen algunes idees:

- Mercat borsari per nivells.
- Indicadors econòmics: quins són i com impacten en el mercat.
- Sensibilitat als tipus d'interès als bancs.
- Brexit i guerra comercial.
- MIFID II i Unió Bancària.
- Compte de resultats i balanç d'un banc.
- Diferència entre els inversors tipus *value investment* i *traders*.

Aula 2020: cursos presencials

Es proposa fer una o dues temàtiques de cursos per any, i que recorri la geografia espanyola. Amb això s'aconseguiria un curs més rodat i de més qualitat. Els membres del comitè aporten algunes idees per als cursos presencials:

- Fer una doble sessió de matí i tarda aprofitant el desplaçament.

- Gravar el curs sencer i penjar-lo al web, una vegada acabat l'any.
- Fer un tràiler tipus anunci del curs per vendre'l.

Segona sessió de treball

Trobades corporatives on-line i vídeos *ad hoc* de claus del període

En línia amb el procés de transformació digital, des de Relació amb Accionistes es proposa traslladar les habituals presentacions corporatives per a accionistes a una trobada digital. Per això, durant el quart trimestre de l'any 2019, s'intentarà emetre una primera presentació corporativa en format digital per a tots els accionistes que desitgin connectar-se.

Els principals avantatges són un cost molt reduït, ja que s'aprofita la plataforma webex utilitzada en els *webinars* Aula, a més d'un significatiu impacte potencial ja que permet una connexió de fins a 1.000 terminals. Es tracta d'una forma àgil i transparent d'emetre els missatges del període en un entorn controlat.

Els membres del comitè mostren la seva conformitat amb la iniciativa, encara que consideren que la trobada digital ha de ser complementària a la trobada física, que no ha de desaparèixer.

Nou vídeo sobre “claus del mercat”

Amb l'objectiu de traslladar als accionistes i empleats de forma ràpida un comentari sobre les principals fites que impacten en l'evolució de l'acció i els mercats en un moment concret, es proposa l'enregistrament d'un vídeo d'aproximadament 90 segons a càrrec d'un directiu de Relació amb Inversors. L'enregistrament tindrà una edició mínima en què prevaldrà la velocitat de resposta a les fites del mercat que afectin l'evolució de l'acció.

Pel que fa a la distribució, es faria de forma paral·lela tant internament, per a empleats a la intranet, com externament a través del web corporatiu, xarxes socials i correus electrònics *ad hoc*.

Davant la iniciativa, els membres del comitè adverteixen que aquesta és positiva però pot contenir certs riscos, ja que s'ha de ser molt transparent per evitar que hi hagi malentesos i alhora hauria d'aportar un valor afegit.

Benchmark d'avantatges per als accionistes

Es presenta un estudi de mercat entre els avantatges per a accionistes que ofereixen les diferents companyies de l'IBEX 35. En l'estudi s'observa la disminució del nombre de companyies que ofereixen avantatges o algun tipus d'iniciativa específica entre els seus accionistes. Les companyies més actives són les entitats financeres juntament amb alguna empresa que subministra energia.

Gerard Arfinengo aporta la seva visió, amb el coneixement del mercat francès, afegint que a França per obtenir accés als programes d'avantatges per a accionistes

es requereix un nombre menor d'accions, a més que el ventall d'avantatges ofert acostuma a ser més ampli (esdeveniments esportius, culturals, formatius, etc.).

També es fan algunes preguntes per aclarir la metodologia utilitzada per fer l'estudi.

Tercera sessió de treball

Presentació sobre Acció Social de la Xarxa

Marta Peris, Directora del Departament d'Acció Social de la Xarxa, exposa de primera mà les diferents línies d'actuació de la direcció, com són l'Obra Social Descentralitzada, les accions solidàries, els programes de voluntariat i els serveis bancaris destinats a entitats socials. Tots els membres del comitè mostren interès sobre les diferents línies d'actuació i sobre els programes que les conformen.

Antonio Lucio Villegas advoca per l'extensió del programa de formació financera per a col·lectius de joves menors no acompanyats, una vegada complerta la majoria d'edat a Andalusia. Per part seva, Josep Francesc Moragrega demana la recuperació de les ajudes que antigament rebien les entitats culturals.

També es dona suport a la idea de fer un *crowdfunding* aprofitant els esdeveniments que s'organitzen des de Relació amb Accionistes.

Proposta de voluntariat per a accionistes i membres del Comitè Consultiu

Amb l'objectiu d'involucrar la base accionarial en diferents iniciatives de voluntariat corporatiu, es proposa als membres del comitè participar en una acció de voluntariat en col·laboració amb la delegació local de Madrid de l'Associació de Voluntaris de "la Caixa". L'activitat es desenvoluparà el 27 de novembre durant el matí.

Aquesta iniciativa pretén potenciar el voluntariat corporatiu entre accionistes, el qual el 2020 proposarà diferents accions en què es convidarà a participar els accionistes de l'entitat en grups reduïts.

També s'iniciarà una campanya de captació de voluntaris entre accionistes en col·laboració amb el departament d'Acció Social de la Xarxa.

I, finalment, des de Relació amb Accionistes es pretén apadrinar anualment una iniciativa social per a la qual recaptar fons. L'operativa s'articularà mitjançant un TPV especial que s'ubicarà en els diferents actes que duen a terme.

Propostes de millora per part del Comitè

Per a la propera reunió del Comitè Consultiu es demana una anàlisi de les enquestes de valoració d'Aula: què s'hi pregunta i quins són els resultats d'aquestes.