



## Comitè Consultiu d'Accionistes

Reunió 9 de novembre de 2016

## Participants en la reunió:

<b>Membres del Comitè Consultiu presents:</b>	<b>Comunitat autònoma</b>
Antonia Rogelia Mesa Hernández	Canàries
Antonio Valle Rincón	Andalusia
Carlos Javier Artaiz Wert	Madrid
Gabriel Puig Romagosa	Catalunya
José Antonio Conde Salazar	Castella i Lleó
José Gabriel Martín Aguilar	Catalunya
Josep Maria Salvans Rifà	Catalunya
Juan Luis Borrás Rodríguez	Comunitat Valenciana
Juan Miguel Sucunza Nicasio	Navarra
María Dolores Alonso Vázquez	Catalunya
Marc Bonnín Vilaplana	Catalunya
María de los Ríos Jurado	Andalusia
Maria Carme Pons Gatell	Catalunya
María del Mar Santana Rollán	Madrid
Pablo García Pérez	Madrid
Teodoro Palacios-Cueto Ruiz-Zorrilla	Cantàbria

### **Personal de CaixaBank**

Jordi Gual – President de CaixaBank i president del Comitè

Antoni Massanell – Vicepresident de CaixaBank

Edward O’Loghlen – Director corporatiu de Relació amb Inversors

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

Sergi Salvó – Relació amb Accionistes

Ramón Fuentes – Relació amb Accionistes

August Masa – Relació amb Accionistes

## Agenda del dia:

### Reunió del 9 de novembre de 2016

#### Agenda

9.30 h Benvinguda i esmorzar

10.00 h Presentació a càrrec del vicepresident de CaixaBank, Sr. Antoni Massanell

11.00 h Presentació dels nous membres del Comitè

Repàs dels Estatuts

Proposta d'un nou espai al web amb la imatge i la descripció dels membres

11.15 h Primera sessió de treball

Presentació del grau d'avenç de les millors propostes per part del Comitè en l'última reunió

11.45 h Segona sessió de treball

Repàs de les actuals iniciatives de comunicació i esdeveniments per a accionistes

Caracterització de la base accionarial, impacte de les iniciatives de Relació amb Accionistes i interès dels accionistes per les comunicacions/esdeveniments.

13.15 h Fotografia de grup

13.30 h Dinar amb el president de CaixaBank, Sr. Jordi Gual

16.00 h Tercera sessió de treball. Divisió en dos grups de treball

*Brainstorming* sobre els temes tractats en la segona sessió de treball

16.30 h Quarta sessió de treball

Presentació de nous projectes i proposta de seguiment per part del Comitè

17.30 h Fi de la jornada

## Conclusions de les sessions de treball

### Primera sessió de treball:

#### Grau d'avenços de les propostes de la reunió del març

##### *1. Informar els accionistes de les dificultats i els esforços que està fent l'entitat per incrementar la rendibilitat*

###### Accions fetes:

- Entrevista a Jordi Gual, president de CaixaBank, en la qual detalla les fortaleses del model de negoci de l'entitat en un entorn de tipus d'interès molt baixos. (Revista de desembre del 2016)
- Article de la contribució als resultats de CaixaBank del negoci d'assegurances, menys exposat a tipus d'interès baixos. (Revista de desembre del 2016)

###### Resultat obtingut:

- La revista s'enviarà el desembre en format físic a uns 150.000 accionistes, que tenen almenys 1.000 accions.
- A més, s'enviarà per correu electrònic a uns 100.000 accionistes, que tenen menys de 1.000 accions de CaixaBank, i també a empleats i persones subscrites al Servei d'Informació a l'Accionista.

###### **Grau de consecució: 100 %**

##### *2. Es proposa fer un article on s'expliqui l'operació amb BPI*

###### Accions fetes:

- Notícia a la *newsletter* d'octubre sobre el resultat de la Junta Extraordinària d'Accionistes de BPI, i anunci d'OPA obligatòria sobre les accions de BPI.
- A més, a la revista de juny hi va haver un article sobre el llançament d'OPA voluntària sobre BPI, subjecta al resultat de la Junta Extraordinària d'Accionistes de BPI.
- Un cop es tanqui l'OPA sobre BPI està previst que se n'informi a la revista i a la *newsletter*.

###### Resultat obtingut:

- *Newsletter*: es va enviar a uns 180.000 accionistes.
- Revista: es va enviar en format físic a uns 150.000 accionistes que tenen almenys 1.000 accions. A més, es va enviar per correu electrònic a uns 100.000 accionistes, que tenen menys de 1.000 accions de CaixaBank, com també a empleats i persones subscrites al Servei d'informació a l'accionista.

###### **Grau de consecució: 100 %**

### *3. Estudiar la possibilitat de crear sinergies amb les companyies del grup i fer servir els continguts formatius*

Accions fetes:

- No s'ha dut a terme cap acció directa amb altres empreses del grup. S'està treballant en una proposta de continguts per al 2017.
- S'ha fet una acció amb un mitjà de comunicació, que amplia continguts i eines.

Resultat obtingut:

- El resultat de la col·laboració amb el mitjà de comunicació ha estat satisfactori per les sinergies obtingudes.

**Grau de consecució: 50 %**

### *4. Es proposa que en les trobades corporatives amb accionistes, no se centrin totes les invitacions a la mateixa ciutat, sinó que se n'ampliï l'abast a localitats properes*

Accions fetes:

- Des de començament del 2016 estem ampliant els enviaments de les invitacions als actes organitzats per Relació amb Accionistes a les províncies en la capital de les quals es desenvolupa l'acte.

Resultat obtingut:

- El resultat varia en funció de les províncies, però en qualsevol cas ha estat molt positiu, ja que hem comprovat que sí que hi ha interès en els nostres actes, encara que suposi un cert desplaçament per als accionistes.
- A tall d'exemple:
  - En els enviaments fets a la província de Madrid, un 50 % dels assistents era de fora de la capital.
  - Així mateix, a les províncies de Catalunya (Barcelona, Tarragona, Lleida i Girona) també vam observar una ràtio d'assistents de fora de la capital de prop del 50 %.
  - A la província de Biscaia el percentatge es redueix al 30 %.
  - A Saragossa encara es redueix una mica més, fins al 10 %.

**Grau de consecució: 100 %%**

*5. Fer un estudi que ens permeti conèixer quants accionistes no reben cap altra comunicació per part de l'entitat que la de convocatòria a la JGA*

Accions fetes:

- Realització de l'estudi

Resultat obtingut:

- Presentació dels resultats en la segona sessió de treball

**Grau de consecució: 100 %**

*6. Possibilitat d'incloure informació amb els avantatges de ser accionista en la documentació de la JGA*

En aquesta proposta no s'ha iniciat cap acció, ja que s'està valorant per part de l'entitat la racionalització de la documentació que cal lliurar als accionistes.

**Grau de consecució: 0 %**

## Segona sessió de treball:

### Repàs de les actuals iniciatives de comunicació i esdeveniments per a accionistes

S'ha fet un repàs detallat de totes les iniciatives de comunicació i esdeveniments que ha dut a terme el departament amb una doble finalitat:

- 1) Posar-ho en coneixement dels nous membres
- 2) Generar debat sobre iniciatives amb menys repercussió

### Caracterització de la base accionarial, impacte de les iniciatives de Relació amb Accionistes i interès dels accionistes per les comunicacions/esdeveniments

Atenent una petició feta pel Comitè en l'última reunió, s'ha elaborat un estudi de la base accionarial que s'ha presentat i debatut en aquesta sessió.

Els punts més rellevants i que han despertat l'interès dels membres han estat:

- Distribució dels accionistes per nombre d'accions i evolució
- Perfil de l'accionista minorista
  
- Distribució d'accionistes segons el canal de comunicació
  
- Ràtio d'obertura en comunicacions i ràtio de confirmació a esdeveniments

**Nota:** Aquesta sessió no es va poder acabar durant el matí i es va continuar després de dinar.

## Quarta sessió de treball:

### Presentació de nous projectes i proposta de seguiment per part del Comitè

Es va presentar al Comitè el Pla d'Acció de Relació amb Accionistes per a l'any següent, amb la finalitat de contrastar les iniciatives més importants.

Així mateix, es va recordar la missió del departament i l'educació de les iniciatives a les prioritats del Pla Estratègic 2015 - 2018 de CaixaBank. En aquest sentit, es recorda que la missió de relació amb Accionistes és la comunicació efectiva i atenció a accionistes.

Es va continuar detallant les noves iniciatives, amb les quals es pretén assolir els objectius marcats.

Finalment, es va proposar als membres del Comitè crear grups de treball per fer un seguiment de l'evolució d'algunes de les iniciatives presentades.



## Propostes de millora per part del Comitè

### 1. Comunicació:

- Sintetitzar al màxim la informació digital que enviem als accionistes. Generar una notícia principal bàsica i, a través d'enllaços adjunts, oferir diferents nivells d'informació de la mateixa notícia.
- Elaborar un glossari de termes financers i incloure'ls en els documents que es generen per facilitar als accionistes la comprensió de la informació que reben.
- Valorar la tramesa del fullet físic als accionistes directament o a través de la xarxa d'oficines.
- Avaluar i implementar una modificació de continguts de l'*Informe Setmanal*, que inclogui informació sobre l'evolució de l'acció els últims 12 mesos i la rendibilitat per dividend.
- Valorar la possibilitat d'informar els accionistes, via web i via correu electrònic, de tots els esdeveniments rellevants relacionats amb l'entitat, l'accionariat, vendes de paquets accionarial, etc., com ara la col·locació d'accions feta per l'entitat per afrontar l'OPA de BPI del trimestre passat.

### 2. Avantatges:

- En el Compte Inversió Accions CaixaBank, es proposa estudiar la possibilitat d'obrir una finestra en la qual els accionistes puguin decidir el dia en què volen fer la compra de les noves accions.

### 3. Altres:

- Es proposa fer una campanya conjuntament amb la xarxa d'oficines, de recollida de correus electrònics de la base accionarial.
- Elaborar material formatiu que permeti:
  - Calcular el dividend esperat
  - Entendre el balanç d'una entitat financera