



Comité Consultivo de accionistas

Reunión 9 de noviembre de 2016

Participantes en la reunión:

Miembros del Comité Consultivo presentes:	Comunidad autónoma
Antonia Rogelia Mesa Hernández	Canarias
Antonio Valle Rincón	Andalucía
Carlos Javier Artaiz Wert	Madrid
Gabriel Puig Romagosa	Cataluña
José Antonio Conde Salazar	Castilla y León
José Gabriel Martín Aguilar	Cataluña
Josep Maria Salvans Rifà	Cataluña
Juan Luis Borrás Rodríguez	Comunidad Valenciana
Juan Miguel Sucunza Nicasio	Navarra
María Dolores Alonso Vázquez	Cataluña
Marc Bonnín Vilaplana	Cataluña
María de los Ríos Jurado	Andalucía
Maria Carme Pons Gatell	Cataluña
María del Mar Santana Rollán	Madrid
Pablo García Pérez	Madrid
Teodoro Palacios-Cueto Ruiz-Zorrilla	Cantabria

Personal de CaixaBank

Jordi Gual – Presidente de CaixaBank y presidente del Comité
Antoni Massanell – Vicepresidente de CaixaBank
Edward O’Loghlen – Director Corporativo de Relación con Inversores
Meritxell Soler – Directora de Relación con Accionistas y secretaria del Comité
Sergi Salvó – Relación con Accionistas
Ramón Fuentes – Relación con Accionistas
August Masa – Relación con Accionistas

Agenda del día:

Reunión del 9 de noviembre de 2016

Agenda

9.30 h Bienvenida y desayuno

10.00 h Presentación a cargo del vicepresidente de CaixaBank, Sr. Antonio Massanell

11.00 h Presentación de los nuevos miembros del Comité

Repaso de los Estatutos

Propuesta de un nuevo espacio en la web con la imagen y descripción de los miembros

11.15 h Primera sesión de trabajo

Presentación del grado de avance de las mejoras propuestas por el Comité en la última reunión

11.45 h Segunda sesión de trabajo

Repaso de las actuales iniciativas de comunicación y eventos para accionistas

Caracterización de la base accionarial, impacto de las iniciativas de Relación con Accionistas e interés de los accionistas por las comunicaciones/eventos

13.15 h Fotografía de grupo

13.30 h Almuerzo con el presidente de CaixaBank, Sr. Jordi Gual

16.00 h Tercera sesión de trabajo. División en dos grupos de trabajo

Brainstorming sobre los temas tratados en la segunda sesión de trabajo

16.30 h Cuarta sesión de trabajo

Presentación de nuevos proyectos y propuesta de seguimiento de los mismos por parte del Comité

17.30 h Fin de la jornada

Conclusiones de las sesiones de trabajo

Primera sesión de trabajo:

Grado de avance de las propuestas de la reunión de marzo

1. Informar a los accionistas de las dificultades y esfuerzos que está realizando la entidad para incrementar la rentabilidad

Acciones realizadas:

- Entrevista a Jordi Gual, presidente de CaixaBank, en la que detalla las fortalezas del modelo de negocio de la entidad en un entorno de tipos de interés muy bajos. (Revista de diciembre del 2016)
- Artículo de la contribución a los resultados de CaixaBank del negocio de seguros, menos expuesto a tipos de interés bajos. (Revista de diciembre del 2016)

Resultado obtenido:

- La revista se enviará en diciembre en formato físico a unos 150.000 accionistas, que poseen al menos 1.000 acciones.
- Además, se enviará por *e-mail* a unos 100.000 accionistas, que poseen menos de 1.000 acciones de CaixaBank, así como a empleados y personas suscritas al Servicio de Información al Accionista.

Grado de consecución: 100 %

2. Se propone realizar un artículo donde se explique la operación con BPI

Acciones realizadas:

- Noticia en la *newsletter* de octubre sobre el resultado de la Junta Extraordinaria de Accionistas de BPI, y anuncio de OPA obligatoria sobre las acciones de BPI.
- Además, en la revista de junio hubo un artículo sobre el lanzamiento de OPA voluntaria sobre BPI, sujeta al resultado de la Junta Extraordinaria de Accionistas de BPI.
- Una vez se cierre la OPA sobre BPI está previsto que se informe en la revista y en la *newsletter*.

Resultado obtenido:

- *Newsletter*: se envió a unos 180.000 accionistas.
- Revista: se envió en formato físico a unos 150.000 accionistas que poseen al menos 1.000 acciones. Además, se envió por *e-mail* a unos 100.000 accionistas, que poseen menos de 1.000 acciones de CaixaBank, así como a empleados y personas suscritas al Servicio de Información al Accionista.

Grado de consecución: 100 %

3. Estudiar la posibilidad de crear sinergias con las compañías del Grupo y utilizar sus contenidos formativos

Acciones realizadas:

- No se ha llevado a cabo ninguna acción directa con otras empresas del grupo. Se está trabajando en una propuesta de contenidos para el 2017.
- Se ha llevado a cabo una acción con un medio de comunicación, que amplía contenidos y herramientas.

Resultado obtenido:

- El resultado de la colaboración con el medio de comunicación ha sido satisfactorio por las sinergias obtenidas.

Grado de consecución: 50 %

4. Se propone que en los encuentros corporativos con accionistas no se centre la totalidad de las invitaciones en la misma ciudad, sino que se amplíe el alcance a localidades cercanas

Acciones realizadas:

- Desde principios del 2016 estamos ampliando los envíos de las invitaciones a los actos organizados por Relación con Accionistas a las provincias en cuya capital se desarrolla el acto.

Resultado obtenido:

- El resultado varía en función de las provincias, pero en cualquier caso ha sido muy positivo, ya que comprobamos que sí hay interés en nuestros actos, aunque suponga para los accionistas cierto desplazamiento.
- A modo de ejemplo:
 - En los envíos realizados a la provincia de Madrid, un 50 % de los asistentes era de fuera de la capital.
 - Asimismo, en las provincias de Catalunya (Barcelona, Tarragona, Lleida y Girona) también observamos una ratio de asistentes de fuera de la capital de cerca del 50 %.
 - En la provincia de Bizkaia el porcentaje se reduce al 30 %.
 - En Zaragoza aún se reduce un poco más, hasta el 10 %.

Grado de consecución: 100 %

5. Realizar un estudio que nos permita conocer cuántos accionistas no reciben otra comunicación por parte de la entidad que la de convocatoria a la JGA

Acciones realizadas:

- Realización del estudio

Resultado obtenido:

- Presentación de los resultados en la segunda sesión de trabajo

Grado de consecución: 100%

6. Posibilidad de incluir información con las ventajas de ser accionista en la documentación de la JGA

En esta propuesta no se ha iniciado ninguna acción, ya que se está valorando por parte de la entidad la racionalización de la documentación a entregar a los accionistas.

Grado de consecución: 0%

Segunda sesión de trabajo:

Repaso de las actuales iniciativas de comunicación y eventos para accionistas

Se ha realizado un repaso detallado de todas las iniciativas de comunicación y eventos llevadas a cabo por el departamento con una doble finalidad:

- 1) Ponerlo en conocimiento de los nuevos miembros
- 2) Generar debate acerca de iniciativas con menor repercusión

Caracterización de la base accionarial, impacto de las iniciativas de Relación con Accionistas e interés de los accionistas por las comunicaciones/eventos

Atendiendo a una petición realizada por el Comité en la última reunión, se ha elaborado un estudio de la base accionarial que se ha presentado y debatido en esta sesión.

Los puntos más relevantes y que han despertado el interés de los miembros han sido:

- Distribución de los accionistas por número de acciones y evolución
- Perfil del accionista minorista
- Distribución de accionistas según el canal de comunicación
- Ratio de apertura en comunicaciones y ratio de confirmación a eventos

Nota: esta sesión no pudo terminarse durante la mañana y se continuó después del almuerzo.

Cuarta sesión de trabajo:

Presentación de nuevos proyectos y propuesta de seguimiento de los mismos por parte del Comité

Se presentó al Comité el Plan de Acción de Relación con Accionistas para el siguiente año, con la finalidad de contrastar las iniciativas más importantes.

Asimismo, se recordó la misión del departamento y la adecuación de las iniciativas a las prioridades del Plan Estratégico 2015 - 2018 de CaixaBank. En este sentido, se recuerda que la misión de Relación con Accionistas es la comunicación efectiva y la atención a accionistas.

Se siguió detallando las nuevas iniciativas, con las que se pretende alcanzar los objetivos marcados.

Finalmente, se propuso a los miembros del Comité crear grupos de trabajo para realizar un seguimiento de la evolución de algunas de las iniciativas presentadas.

Propuestas de mejora por parte del Comité

1. Comunicación:

- Sintetizar al máximo la información digital que enviamos a los accionistas. Generar una noticia principal básica y, mediante *links* adjuntos, ofrecer diferentes niveles de información de la misma noticia.
- Elaborar un glosario de términos financieros e ir incluyéndolos en los documentos que se generan para facilitar a los accionistas la comprensión de la información que reciben.
- Valorar el envío del folleto físico a los accionistas directamente o a través de la red de oficinas.
- Evaluar e implementar una modificación de contenidos del *Informe Semanal*, que incluya información sobre la evolución de la acción en los últimos 12 meses y la rentabilidad por dividendo.
- Valorar la posibilidad de informar a los accionistas, vía web y vía email, de todos los acontecimientos relevantes relacionados con la entidad, el accionariado, ventas de paquetes accionariales, etc. tales como la colocación de acciones realizada por la entidad para afrontar la OPA de BPI del pasado trimestre.

2. Ventajas:

- En la Cuenta Inversión Acciones CaixaBank, se propone estudiar la posibilidad de abrir una ventana en la cual los accionistas puedan decidir el día en el que quieren realizar la compra de las nuevas acciones.

3. Otras:

- Se propone realizar una campaña conjuntamente con la red de oficinas, de recogida de correos electrónicos de la base accionarial.
- Elaborar material formativo que permita:
 - El cálculo del dividendo esperado.
 - Comprensión del balance de una entidad financiera.