



Sumem per créixer

CAIXABANK,
L'ENTITAT FINANCERA
NÚMERO 1 A ESPANYA

[pàgina 4](#)

ENTORN ECONÒMIC

Sanejament i recapitalització
del sistema financer espanyol.

[pàgina 7](#)

CORPORATIU

Resultats de CaixaBank
en el primer semestre
de 2012.

[pàgina 26](#)

EN PRIMERA PERSONA

Renovació del Comitè
Consultiu de CaixaBank.

04 CAIXABANK

- 04 • **ENTORN ECONÒMIC**
Sanejament i recapitalització del sistema financer espanyol
- 07 • **CORPORATIU**
Resultats de CaixaBank en el primer semestre de 2012
- 08 • **EN PORTADA**
CaixaBank, l'entitat financera número 1 a Espanya
- 11 • **REMUNERACIÓ A L'ACCIONISTA**
Calendari de pagaments

12 GRUP "LA CAIXA"

- 12 • **OBRA SOCIAL**
Programa Incorpora de l'Obra Social de "la Caixa"
- 16 • **INNOVACIÓ I NOVETATS**
- 18 • **ESTRATÈGIA DE NEGOCIS PER SEGMENTS**
Banca Privada

22 EN 1a PERSONA

- 22 • Informació a l'Accionista
- 24 • Aprenquí amb CaixaBank
- 26 • Renovació del Comitè Consultiu de CaixaBank
- 27 • CaixaBank respon als seus Accionistes



La revista *Accionistes CaixaBank* és una publicació de CaixaBank.

Av. Diagonal, 621.
08028 Barcelona
Tel. 902 11 05 82

Direcció editorial, redacció i coordinació de continguts:
Servei d'Informació a l'Accionista de CaixaBank.

Coordinació, disseny i producció:
BPMO Edigrup
www.bpmoedigrup.com

Servei d'Atenció a l'Accionista:
902 11 05 82
accionista@caixabank.com

CaixaBank no es fa responsable de l'opinió dels seus col·laboradors en els treballs publicats, ni s'identifica necessàriament amb la seva opinió.

Prohibida la reproducció total o parcial dels textos, dibuixos, gràfics i fotografies d'aquesta publicació en qualsevol mitjà de reproducció o suport sense l'autorització prèvia i expressa de CaixaBank.

Editorial

Amb Accionistes CaixaBank, posem a la seva disposició informació actualitzada sobre la nostra entitat i rellevant per a vostè com a Accionista.

En aquest número trobarà un article extens sobre les diferents reformes que han tingut lloc en l'entorn financer i els recents exercicis d'estrès sobre les necessitats de recapitalització del sistema, que apunten que CaixaBank no necessitarà capital addicional, ni tan sols en l'escenari més advers.

Pel que fa a la informació corporativa, trobarà un resum dels resultats de l'entitat en el primer semestre, així com un article sobre la integració de Banca Cívica en CaixaBank, operació que es va fer efectiva a principis del mes d'agost. Els Accionistes de Banca Cívica ho són ara de CaixaBank, que després de la integració passa a ser el primer grup financer al mercat espanyol, amb més de 13 milions de clients i actius per valor de 357.000 milions d'euros.

En aquest número trobarà també seccions dedicades al servei de Banca Privada i a les iniciatives de l'Obra Social. Finalment, li oferim informació diversa sobre totes les iniciatives desenvolupades cap als nostres Accionistes.

Li recordem que a la nostra pàgina web corporativa, www.CaixaBank.com, trobarà documentació extensa sobre els temes tractats en aquest número.

SANEJAMENT I RECAPITALITZACIÓ

DEL SISTEMA FINANCER ESPANYOL

Des del 2009 s'han aprovat 13 reials decrets amb disposicions sobre el sector bancari i, durant la propera tardor, se'n promulgaran més. Inicialment, les mesures es van centrar en la reestructuració per millorar-ne l'eficiència. Més recentment, aquestes mesures s'estan focalitzant en la recapitalització i el sanejament d'actius per tal de restaurar la confiança dels mercats.

Des de començament d'any s'han adoptat dues iniciatives per sanejar l'exposició immobiliària: el Reial decret llei 2/2012 i el Reial decret llei 18/2012. El primer es va centrar en els actius problemàtics i va fixar uns requeriments extraordinaris de provisions i, en el cas del sòl i de les promocions en curs, addicionalment, un coixí de capital. Igualment va establir una provisió del 7% per a la cartera creditícia sana. La limitada efectivitat d'aquest text per recuperar la confiança dels mercats i frenar l'escalada de la prima de risc es va traduir en un segon RDL que va fixar nous requeriments extraordinaris de provisions per a la cartera sana. Les provisions mitjanes van passar del 7% al 30%.

L'esforç realitzat per les entitats ha estat significatiu. Des del 2007, i després d'acomplir els dos reials decrets, el sector haurà realitzat sanejaments per uns 200.000 milions d'euros. Les entitats han hagut de destinar gran part del resultat d'explotació a construir dotacions i la capacitat agregada del sector per assumir pèrdues s'esgota. Per aquest motiu, moltes entitats es veuen abocades a fusionar-se o reestructurar-se per poder disposar de més temps per assumir aquestes càrregues. Així, en els darrers mesos Ibercaja-Caja3 i Liberbank van anunciar que es fusionaven i BFA va convertir les participacions preferents

(GRÀFIC 1)

AVALUACIÓ DEL SISTEMA PER EXPERTS INDEPENDENTS

(JUNY 2012)

RESULTATS D'EXERCICIS D'ESTRÈS D'OLIVER WYMAN I ROLAND BERGER: NECESSITATS DE CAPITAL AGREGADES DEL SISTEMA BANCARI ESPANYOL (EN MILIONS DE €)

	ESCENARI BASE CORE TIER I	ESCENARI ADVERS CORE TIER I 6%
ROLAND BERGER	25.600	51.800
OLIVER WYMAN	16.000-25.000	51.000-62.000

- Les 3 principals entitats (entre les quals s'inclou CaixaBank) no tenen necessitats de capital.
- El gruix de les necessitats es limita al grup d'entitats que ja estan participades pel FROB (aproximadament el 30% dels actius nacionals).

del FROB I en capital i va sol·licitar assistència financera per 19.000 milions d'euros addicionals.

En tot cas, la percepció dels mercats era que el sistema encara no havia reconegut tot el deteriorament i el ball de xifres quant a les necessitats de capital del sector continuava. En aquest context, el 9 de juny, el Fons Monetari Internacional va publicar el seu diagnòstic sobre el sistema financer espanyol. Concloïa que, en un escenari d'estrès i exigint un *core capital* del 7%, les necessitats de capital del sistema serien de 37.000 milions d'euros.

AVALUACIÓ EXTERNA

El govern espanyol va acordar amb les autoritats europees un préstec de fins a 100.000 milions d'euros per reestructurar i recapitalitzar les entitats. La quantitat acordada és suficient segons es desprèn del primer diagnòstic realitzat pels avaluadors externs contractats pel Banc d'Espanya. Aquests han determinat que en un escenari de màxim estrès les necessitats de capital agregades del sistema oscil·larien entre 50.000 i 62.000 milions d'euros (amb una exigència de *core tier I* del 6%) (Vegeu el gràfic 1).

Per deixar enrere definitivament aquesta crisi, cal completar el procés de reestructuració i recapitalització

(GRÀFIC 2)

**PROPERES DATES
CLAU PER AL SISTEMA
BANCARI***Memorandum of
Understanding (MoU)***Set.**
2012

Exercici d'estrès individualitzat després de la revisió dels seus comptes.

Oct.
2012

Presentació de plans de recapitalització i reestructuració.

Entitats no viables en liquidació.

Nov.
2012

Reforma de caixes.

**Nov. -
Des.**
2012

– Plans de reestructuració d'entitats amb ajudes públiques i recapitalització via CoCo's.

– Entitats amb ajuda pública traspassen actius problemàtics a un banc dolent centralitzat.

31 Des.
2012

– Compliment del pla de sanejament immobiliari.

– Proposta de reforma del calendari de provisions.

– Exigències de capital CT1 EBA 9%.

Juny
2013

– Data límit per a la recapitalització privada.

L'ús efectiu dels fons encara es desconeix perquè fins a mitjan setembre no es disposarà de dades per entitats individuals. Tot i així, s'ha anunciat que les tres grans entitats del sistema, entre les quals hi ha CaixaBank, no tenen necessitats addicionals de capital i, per tant, no hauran de recórrer a fons públics.

Disposar dels fons públics comportarà una sèrie de condicions i contrapartides recollides en un *Memorandum of Understanding* (vegeu el gràfic 2). Les entitats amb ajudes hauran d'emprendre desinversions, racionalitzar les oficines, segregar els actius problemàtics..., i si resulten inviables caldrà liquidar-les de manera ordenada. Els mecanismes i instruments per procedir a la reestructuració o resolució d'una entitat, tot garantint l'ús eficient dels recursos públics, s'han recollit en un nou Reial Decret (RDL 24/2012). Entre altres qüestions, la norma defineix el marc legislatiu relatiu a l'assumpció de pèrdues per part dels tenidors de productes híbrids i de deute subordinat i estableix els principals aspectes que definiran la creació d'una societat gestora d'actius ("banc dolent"). Així mateix, la norma introdueix una nova regulació sobre la comercialització de productes complexos i fixa una ràtio de capital mínima del 9% per a totes les entitats. Aquest reial decret recull algunes de les exigències del MoU, però encara queden canvis normatius importants per fer que se succeiran pròximament, com ara la nova llei de caixes.

Per deixar enrere definitivament aquesta crisi, cal completar el procés de reestructuració i recapitalització, per a la qual cosa és fonamental:

- 1 Finalitzar l'ajust de capacitat en curs. Les caixes han passat de ser 45 entitats a 10 grups (també s'han produït fusions entre bancs). Des dels nivells màxims del 2008, bancs i caixes han ajustat les seves oficines en un 14,3% (fins al març del 2012). Un ajust significatiu, però insuficient en un entorn de menors volums de negoci i major pressió sobre els marges.
- 2 Aprofundir en el despallanquejament del sistema i reduir la necessitat de finançament de l'exterior.

**Àrea d'Estudis
i Anàlisi Econòmica de "la Caixa"**
Data redacció: 06/09/2012

**Previsiblement en els propers
mesos es realitzaran grans
avenços que acabaran de perfilar
el marc competitiu del futur**

CaixaBank: 1r semestre 2012

L'entitat ha reforçat la solvència, ha augmentat la liquiditat i ha registrat dotacions per a cobrir les exigències del Reial decret de reforma financera del febrer (2.436 M€) i 300 milions de l'impacte parcial del Reial decret del maig.

En els resultats del primer semestre presentats per CaixaBank destaquen:

- **La intensa activitat comercial de CaixaBank:** que permet incrementar el volum total de negoci un 1,4%, fins als 433.095 M€.
- **La sòlida generació de resultats:** els marges d'interessos i d'explotació han augmentat un 15,7% i un 12,3% respectivament.
- **El reforç de la solvència i l'augment de la liquiditat:** l'entitat enforteix la seva solvència, amb un *core capital* (Basilea II) del 13% (+ 50 punts bàsics des del mes de desembre), i eleva la liquiditat fins als 42.489 milions (15,1% dels actius totals).
- **La gestió rigorosa del risc i la qualitat dels actius:** la ràtio de morositat és del 5,58% (enfront del 8,95% del sector al maig), i la de cobertura del 60%.

RESUM DEL COMPTE DE RESULTATS

EN MILIONS DE €

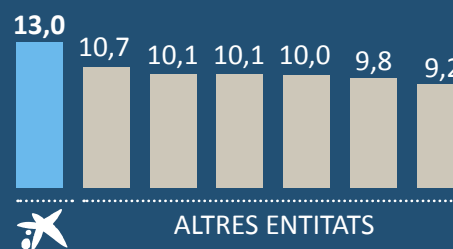
	GENER-JUNY 2012	VARIACIÓ RESPECTE AL MATEIX PERÍODE 2012
Marge d'interessos	1.786	+15,7%
Marge d'explotació	1.848	+12,3%
Resultat atribuït al Grup	166	(80,1%)

Impacte dels Reals Decrets:

RDL 2/12 – 100% registrat en el 1T (2.436)

RDL 18/2012 – 300 de 2.102 MM€ (300)

BASE DE CAPITAL EN %

**13,0%**

LA RÀTIO DE CORE CAPITAL DE CAIXABANK CONTINUA SENT LA MÉS ALTA ENTRE LES PRINCIPALS ENTITATS FINANCERES ESPANYOLES

RÀNKING PER SEGMENTS

Banca de particulars
166.000 M€
GESTIONATS

MÉS DE 9,6 MILIONS
DE CLIENTS

Banca personal
64.828 M€
GESTIONATS

1r

Banca Privada
38.130 M€
GESTIONATS

3r

MÉS DE 570.000
CLIENTS

Banca Pimes
16.378 M€
GESTIONATS

1r

GAIREBÉ 200.000
CLIENTS

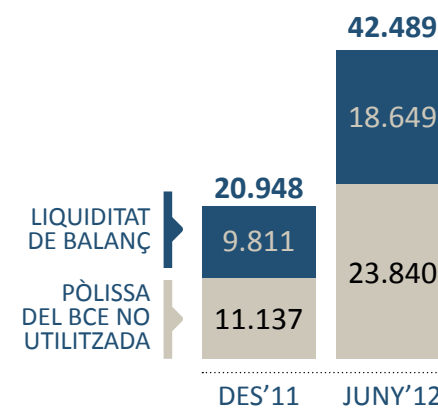
Banca empreses
i corporativa
35.994 M€
GESTIONATS

3r

54.000 CLIENTS

REFORÇ DELS NIVELLS DE LIQUIDITAT

(EN MILIONS €)



LIQUIDITAT DE BALANÇ
20.948
9.811

PÒLISSA DEL BCE NO UTILITZADA
11.137
23.840

DES'11 JUNY'12

Més informació disponible a www.CaixaBank.com

TANCAMENT DEFINITIU DE L'OPERACIÓ

Completada la integració de Banca Cívica en CaixaBank

La Junta General Extraordinària de CaixaBank va aprovar, el 26 de juny passat, la fusió per absorció de Banca Cívica i CaixaBank. L'entitat presidida per Isidre Fainé, i de la qual és Vicepresident i Conseller Delegat Joan Maria Nin, va obtenir el suport majoritari dels Accionistes, que van aprovar la integració de Banca Cívica i la resta de propostes del Consell d'Administració.



EL PRESIDENT DE CAIXABANK, ISIDRE FAINÉ (IMATGE SUPERIOR), I EL CONSELLER DELEGAT DE L'ENTITAT, JOAN MARIA NIN, EN EL TRANSCURS DE LES SEVES INTERVENCIÓ A LA JUNTA GENERAL EXTRAORDINÀRIA

Les respectives juntes generals extraordinàries de CaixaBank i Banca Cívica van aprovar la fusió de les dues entitats i la resta de les propostes presentades pels seus Consells d'Administració, amb la qual cosa el calendari legal s'ha complert segons el que estava planificat i, un cop fetes les aprovacions dels diferents organismes reguladors, l'operació ha quedat definitivament tancada durant la primera setmana d'agost.

El President de CaixaBank, Isidre Fainé, es va mostrar especialment orgullós d'integrar una entitat "que comparteix l'esperit social de "la Caixa" i que té un fort arrelament a les zones d'origen de les caixes que van constituir Banca Cívica". Així mateix, Isidre Fainé va recordar que, amb aquesta integració, "CaixaBank reafirma els seus valors de lideratge, confiança i compromís social, pilars fonamentals per marcar la diferència en el sistema financer espanyol".

CONTINUÏTAT DEL MODEL

Aquesta operació forma l'entitat líder del mercat espanyol amb més de 13 milions de clients, amb uns actius de 357.000 milions d'euros, 231.000 dels quals són crèdits. Els recursos totals de clients s'eleva fins als 305.000 milions, 179.000 dels quals són dipòsits.

L'operació forma l'entitat líder del mercat espanyol amb més de 13 milions de clients i uns actius de 357.000 milions d'euros

Isidre Fainé va assenyalar que l'operació, "a més d'un bon encaix estratègic, és molt positiva per a l'Accionista des del punt de vista financer", perquè "el benefici per acció augmentarà més d'un 20% a partir del 2014, la rendibilitat sobre el capital invertit serà superior al 20% i es produeixen estalvis en costos de 540 milions d'euros anuals".

La integració de Banca Cívica no requerirà ajudes públiques, ni tindrà cap cost per a la resta del sector financer, gràcies a les fortaleses financeres de CaixaBank i a l'adequada cobertura dels riscos de Banca Cívica, a conseqüència de l'exercici de sanejament d'actius al qual s'ha sotmès amb anterioritat a la fusió amb CaixaBank.

Isidre Fainé va afegir que aquesta operació "crea valor per a tots els grups d'interès: per als Accionistes de CaixaBank i per als clients i per a la societat en general"; a més, va subratllar Fainé, "serà també una entitat amb

Benvinguda als nous Accionistes

CaixaBank vol donar la benvinguda als aproximadament 84.000 Accionistes que s'han incorporat a l'entitat des de Banca Cívica.

Els Accionistes provinents de Banca Cívica, des del moment en què han passat a ser-ho de CaixaBank, tenen exactament els mateixos drets que tots els Accionistes de l'entitat, i poden gaudir dels mateixos serveis i avantatges.



REORGANITZACIÓ DE L'ESTRUCTURA TERRITORIAL

CaixaBank ha reorganitzat la seva estructura territorial amb l'objectiu d'adaptar-la a les noves necessitats, sorgides amb l'aprovació de la integració amb Banca Cívica.

La nova estructura està formada per 12 direccions territorials i 245 Direccions d'Àrea de Negoci (DAN) de les quals dependran les oficines procedents de les dues entitats. D'aquesta manera, arran de la integració de la xarxa comercial de Banca Cívica, el Comitè de Direcció de CaixaBank ha acordat ampliar en 4 el nombre de Direccions Territorials.

NOVA ESTRUCTURA:

12
Direccions
Territorials

+

245
Direccions de Àrea
de Negoci (DAN)

LES ENTITATS QUE INTEGRAVEN BANCA CÍVICA MANTENEN LES SEVES MARQUES



"LA CAIXA" HA DECIDIT MANTENIR LES MARQUES DE LES ENTITATS QUE FORMAVEN PART DE BANCA CÍVICA.

Així, des del mes d'agost passat, els nous rètols exteriors de les oficines de CajaCanarias, Caja Navarra, Caja de Guadalajara, Caja de Burgos i Cajasol llueixen, en els respectius territoris d'origen, la seva marca al costat del símbol de "la Caixa".

A la resta de províncies, les oficines procedents de Banca Cívica tindran la mateixa imatge exterior que les oficines de "la Caixa".

"LA CAIXA" HA DECIDIT MANTENIR AQUESTES MARQUES PEL SEU ARRELAMENT, HISTÒRIA, SIGNIFICACIÓ, APORTACIÓ I PENETRACIÓ EN CADASCUN DELS SEUS RESPECTIUS TERRITORIS.

A MÉS, L'ENTITAT VOL DEMOSTRAR D'AQUESTA MANERA EL SEU COMPROMÍS AMB LES PERSONES, LES FAMÍLIES, LES EMPRESES I LA SOCIETAT EN GENERAL D'AQUESTES ZONES GEOGRÀFIQUES.

AQUEST COMPROMÍS PERMETRÀ REFORÇAR ELS PROJECTES DE L'OBRA SOCIAL.

més possibilitats d'inversió en projectes que beneficiïn el conjunt de l'economia, i tot això sense que aquesta operació suposi cap cost per al contribuent ni per a la resta del sector financer".

ANTICIPAR EL PLA ESTRATÈGIC 2011-2014

El Conseller Delegat de CaixaBank, Joan Maria Nin, va assenyalar que Banca Cívica representa "al voltant del 25% del nostre balanç, té una forta presència en regions complementàries a les de "la Caixa" i aporta 3 milions de clients". Joan Maria Nin va sintetitzar: "ens dona una bona plataforma per a, de manera inorgànica, créixer i desenvolupar el nostre projecte i anticipar una part de les fites marcades en el nostre Pla estratègic 2011-2014". En aquest sentit, el Conseller Delegat de CaixaBank, en la seva intervenció davant dels

Accionistes, va subratllar que la fusió amb Banca Cívica és una "operació estratègica per a CaixaBank, perquè ens permet avançar cap a una millor estructura de costos en aquest entorn de crisi i cap a un creixement més potent dels ingressos". "L'operació és, per tant, comercialment atractiva per la complementarietat geogràfica i de negocis en les àrees d'influència actual de Banca Cívica", va concloure Joan Maria Nin.

A partir del 2014, el benefici per acció augmentarà més d'un 20% la rendibilitat sobre el capital invertit serà superior al 20% i s'estimen estalvis en costos de 540 milions d'euros anuals

Remuneració a l'Accionista

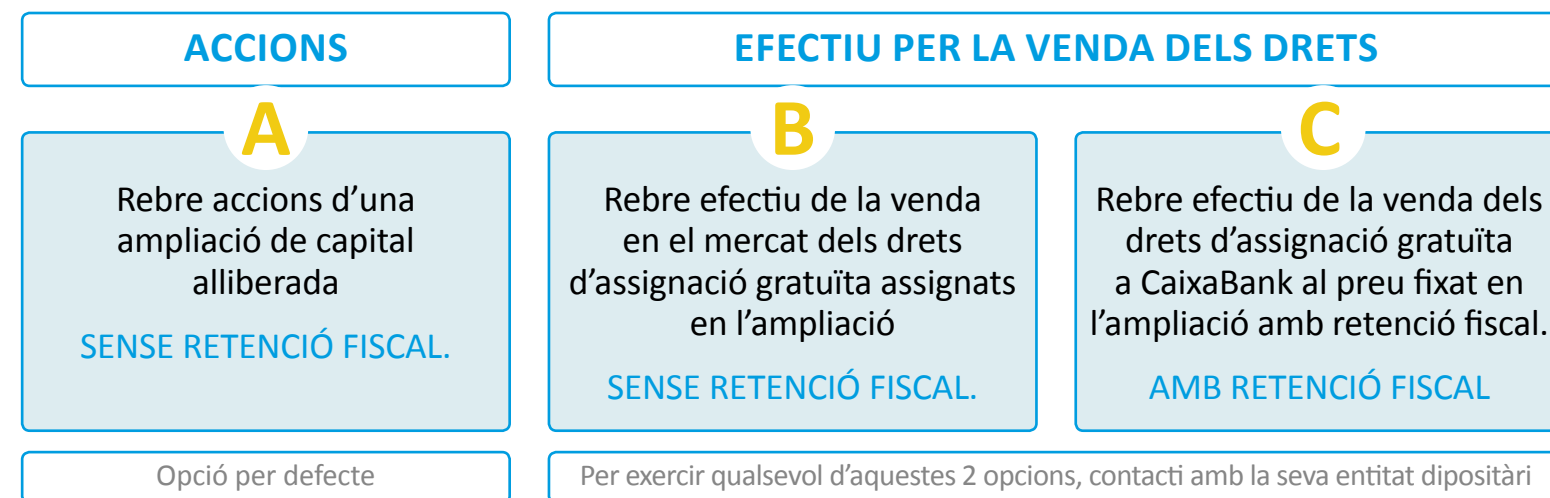
La Junta General Ordinària d'Accionistes (JGA) de CaixaBank va aprovar la política trimestral de remuneració a l'Accionista, amb pagaments al juny, setembre, desembre i març. L'entitat pagarà en total 23,1 cèntims d'euro per acció durant el període comprès entre la JGA del 2012 i la del 2013.

CALENDARI DE REMUNERACIÓ A L'ACCIONISTA



PROGRAMA CAIXABANK DIVIDEND/ACCIÓ

Per a alguns o la totalitat dels pagaments*, l'accionista pot triar entre rebre accions procedents d'una ampliació de capital, efectiu per la venda dels drets vinculats a aquesta ampliació, o una combinació de tots dos:



* Els pagaments descrits, així com la possible aplicació en cada cas del programa CaixaBank Dividend/Acció, estan subjectes a les aprovacions formals corresponents.

RENDIBILITAT DE L'ACCIÓ

La rendibilitat per dividend de l'acció de CaixaBank se situava en el 7,8%, a preus del 4 de setembre. Aquesta rendibilitat s'obté en dividir el dividend anual del període 2012 entre la cotització a tancament de mercat del dia esmentat. CaixaBank és el segon banc en rendibilitat per dividend.

PROGRAMA INCORPORA DE "LA CAIXA"

Per tal que les oportunitats laborals siguin una realitat per a tothom



Tenir una feina digna és fonamental perquè una persona pugui mirar amb esperança el seu futur. Partint d'aquesta premissa, el programa Incorpora de l'Obra Social "la Caixa" sobre la integració laboral fomenta la contractació de col·lectius en situació de vulnerabilitat amb l'objectiu de contribuir a la inclusió social de persones en risc o situació d'exclusió.

El programa Incorpora de l'Obra Social "la Caixa" promou la integració laboral de persones en situació o en risc d'exclusió social i amb dificultats especials per accedir a una feina. Entre aquests col·lectius es troben, prioritàriament, persones immigrants, aturats de llarga durada, persones amb discapacitat, víctimes de violència de gènere i joves amb dificultats per aconseguir la primera feina.

d'entitats socials especialitzades en integració laboral vinculades al programa s'eleva a 299, distribuïdes en els grups Incorpora, que actuen en tot el territori espanyol, a més de Polònia i el Marroc. Això suposa que organitzacions que actuaven de manera aïllada ara disposen d'una xarxa d'integració per treballar conjuntament amb l'objectiu de ser més eficients i compartir coneixements i metodologia.

CREACIÓ D'OPORTUNITATS LABORALS

La col·laboració estreta entre els dos pilars fonamentals d'aquest projecte, les entitats socials i les empreses, és el seu principal tret distintiu, i el que permet oferir un servei de qualitat a tots els agents implicats. La consolidació plena d'aquest model i el bagatge acumulat durant els últims cinc anys han permès fer front als efectes de la crisi. Així, el nombre d'oportunitats laborals facilitades a persones en situació de vulnerabilitat se situa en més de 54.000.

A més, i malgrat la conjuntura econòmica actual, el nombre d'empreses que participen en el programa puja a 19.641. El nombre

54.000

OPORTUNITATS LABORALS

19.641

EMPRESSES COL·LABORADORES

299

ENTITATS SOCIALS

MARTA FERRER (Coordinadora del grup Incorpora Canàries)

Després de fer una primera anàlisi dels perfils professionals de les persones que es presenten a la seva entitat social, Marta Ferrer i el seu equip realitzen una prospecció del mercat de treball, del mercat empresarial i de l'entorn. I a partir d'aquí es posen en contacte amb les empreses col·laboradores.

PAU GUARDANS (Empresari)

Per assumir aquest gran compromís social, Pau Guardans ha tingut el suport de l'entitat social, amb els seus coordinadors i tècnics, els quals han cobert la necessitat que les empreses tenen d'incorporar els millors professionals possibles a la seva organització i fer-ho alhora que atenen una necessitat social.

**MARI PAZ VALERO** (Beneficiària)

Mari Paz Valero és una de les beneficiàries del programa que demostra cada dia la seva capacitat desenvolupant activitats com el teatre, la pintura, la dansa o la natació, que combina amb la seva feina al Centre de Recerca Matemàtica de la Universitat Autònoma de Barcelona.

**ELLS JA
FORMEN
PART
D'AQUEST
GRAN
PROJECTE**

TÈCNIC D'INSERCIÓ LABORAL, UNA FIGURA CLAU

El tècnic d'inserció laboral és una altra de les peces clau d'Incorpora. Mitjançant aquests professionals, el programa construeix un pont entre les entitats que es dediquen a la integració laboral i les empreses.

Els 622 tècnics han rebut una formació específica per part de l'Obra Social, detecten les preferències de les empreses de la seva zona amb l'objectiu de presentar-los els perfils que més s'ajustin a les seves necessitats. Entre les tasques que realitzen també s'inclou el seguiment del procés de formació del futur treballador, l'acompanyament laboral de les persones inserides i la gestió de les diverses eventualitats que puguin sorgir en el marc de la relació laboral.

Aquest acompanyament de les insercions laborals de persones en situació o risc d'exclusió social és una de les característiques més ben valorades per les empreses, que ho consideren el principal valor afegit que aporta Incorpora. D'aquesta manera, les empreses col·laboradores participen d'un programa de responsabilitat social corporativa en integració laboral que els dona l'oportunitat d'integrar valors de compromís social i econòmic en la seva gestió, alhora que afavoreix la competitivitat de l'empresa i promou el desenvolupament sostenible.

Per tant, el programa Incorpora és un servei que l'Obra Social "la Caixa" dirigeix a les empreses i als empresaris perquè col·laborin activament en la integració laboral com a motor fonamental de la integració social dels col·lectius en situació de vulnerabilitat.



DESCOBREIXI LA HISTÒRIA DE MARI PAZ:



Primer dia de treball



Al sortir de l'oficina

QUÈ OFEREIX INCORPORA?

A través dels tècnics d'inserció laboral, les empreses disposen d'un servei d'intermediació que proporciona un suport integral, assessorament sobre normativa vigent en la contractació de treballadors i treballadores de diferents col·lectius fràgils, a més d'un suport previ i seguiment de la contractació:

- Selecció de perfils professionals.
- Disseny i aplicació d'itineraris d'inserció personalitzats.
- Acompanyament de l'usuari en el procés d'adaptació a l'empresa.
- Adaptació de la formació ocupacional a les necessitats de l'empresa.
- Estadies pràctiques supervisades per l'empresa.

QUI SE'N BENEFICIA?

Les persones amb dificultats especials d'accés al món laboral: amb algun tipus de discapacitat, amb trastorn mental i en situació o risc d'exclusió social.

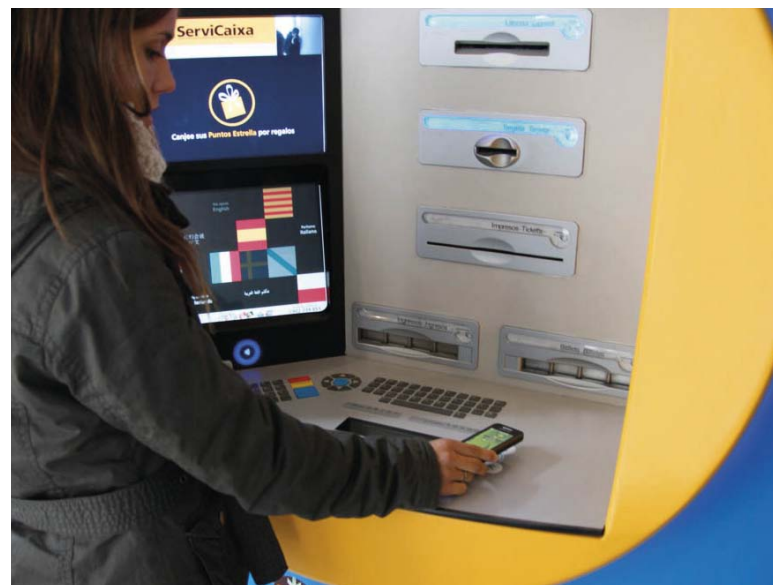
LES EMPRESSES:

Perquè poden implementar un programa de RSE en integració laboral. La RSE repercuteix positivament en l'empresa i li aporta un valor afegit.

LES ENTITATS SOCIALS:

Perquè generen més oportunitats d'ocupació en l'empresa ordinària a través de la xarxa de tècnics d'inserció laboral.

Per a més informació: www.incorpora.org



"LA CAIXA", PREMI A LA MILLOR INNOVACIÓ EN CAIXERS D'EUROPA

ATMIA (ATM Industry Association), l'associació internacional del sector de caixers automàtics, ha atorgat a "la Caixa" el premi de l'any 2012 al millor servei en caixers d'una entitat financera a Europa.

L'associació ha destacat "els molts anys" que "la Caixa" ha invertit en "reinventar el canal dels caixers automàtics" i el seu afany per "no acceptar les limitacions del mitjà per escoltar i entendre les necessitats dels clients i crear les millors solucions per satisfer-los".

"la Caixa" va presentar davant dels associats d'ATMIA el projecte de desplegament del caixer "contactless", el primer del món que una entitat financera desenvolupa per operar amb targetes i mòbils dotats de la nova tecnologia "sense contacte". El caixer "contactless" ofereix als clients una operativa un 30% més àgil i fa més accessible l'ús del terminal a persones amb discapacitats. D'altra banda, la revista *Cards & Payments* ha lliurat a "la Caixa" el Trailblazer Award 2012, que premia la millor innovació de l'any en el sector financer a Europa, per la creació del caixer "contactless".

Més informació a la Sala de Premsa del web
www.CaixaBank.com

ECOPRÉSTECs ESTRELLA PER ADQUIRIR PRODUCTES MÉS SOSTENIBLES

"la Caixa" llança una nova línia de préstecs de consum per tal d'impulsar el finançament de productes d'ús quotidià respectuosos amb el medi ambient. El nou ecoPréstec Estrella, que l'entitat ja ha començat a comercialitzar, va dirigit a finançar l'adquisició, per part de particulars, d'electrodomèstics eficients i cotxes ecològics, així com la realització de reformes en habitatges per millorar-ne l'eficiència energètica.

D'aquesta manera, "la Caixa" es converteix en la primera gran entitat financera a Espanya que aposta per la creació d'una categoria de préstecs específica per al consum relacionat amb la sostenibilitat i l'estalvi d'energia.

CAIXABANK INAUGURA OFICINA A SINGAPUR I POTENCIA LA SEVA PRESÈNCIA A L'ÀSIA



CaixaBank, líder en banca minorista a Espanya i un dels deu bancs més grans de la zona euro per capitalització borsària, ha inaugurat oficina de representació a Singapur, des d'on oferirà els seus serveis a clients amb activitats a cinc països de l'ASEAN (Association of SouthEast Asian Nations), concretament a Singapur, Malàisia, Indonèsia,

Tailàndia, Vietnam i, addicionalment, Taiwan. L'obertura de la nova oficina de representació reafirma la confiança que CaixaBank té en el potencial de creixement econòmic dels països de l'àrea i la seva voluntat d'imprimir un impuls a les relacions entre Espanya i l'Àsia. L'acte d'inauguració, celebrat el 31 de juliol a Singapur, va estar presidit per Isidre Fainé, President de CaixaBank i de "la Caixa", que va mostrar la seva confiança en el fort potencial de creixement econòmic i social del sud-est asiàtic i en les àmplies possibilitats de futurs acords entre Espanya i els països de l'àrea.

"LA CAIXA" OBTÉ ELS MILLORS RESULTATS EN BANCA EN LÍNIA DEL SECTOR



Té el millor servei de banca per Internet i banca mòbil d'Espanya.

"la Caixa" ha consolidat la seva posició com a líder en banca en línia i banca mòbil, segons l'últim rànquing AQMetrix sobre noves tecnologies aplicades a serveis financers. L'entitat, que va actuar recentment com a amfitriona de la trobada europea sobre innovació Banking On Innovation, organitzada a Barcelona per l'European Financial Ma-

nagement Association (EFMA), ha aconseguit la màxima qualificació possible, A1A1, en la classificació realitzada per AQMetrix sobre serveis d'Internet.

Segons AQMetrix, "la Caixa" té el millor servei de banca per Internet i banca mòbil d'Espanya, amb puntuacions per damunt de la mitjana de les entitats europees.



NOU MODEL DE RELACIÓ AMB EL CLIENT

Pioners en innovació en Banca Privada i Banca Personal

CaixaBank ha apostat per un nou model multicanal de relació amb el client que integra serveis inèdits, com ara els propis de les xarxes socials, la videotrucada, la contractació íntegra de productes i serveis i la realització online del test d'idoneïtat MiFID i del contracte d'assessorament.

El nou model de relació per a gestors i clients de Banca Privada i Banca Personal de "la Caixa" completa el servei actual de l'entitat: es potencien la personalització, l'assessorament a mida sense desplaçaments, l'eficiència i la transparència. Els nous serveis permeten:

- Noves **possibilitats de comunicació** amb el gestor.
- Personalitzar, definir i modificar el model de servei i determinar quin tipus d'informació i serveis desitja rebre.

- **Contractació de productes i serveis online, i la firma remota de documentació i contractes.** El client no necessitarà desplaçar-se a l'oficina ni firmar cap documentació física. El procés es farà íntegrament a través de Línia Oberta de "la Caixa".
- Accedir als **informes d'inversió i seguiment**, i disposar d'opcions d'informació a la carta.
- Disposar de **nous serveis d'assessorament**, que inclouen mòduls de formació financera i una eina d'autoplanificació.

NOUS SERVEIS DE COMUNICACIÓ

Per als clients, la principal novetat és la creació d'un nou espai de relació accessible a través del canal online de "la Caixa", Línia Oberta, on s'ha incorporat una nova opció visible al menú inicial i que té per nom "El meu gestor". Els clients tenen agrupats d'aquesta manera tots els nous elements de comunicació i els serveis de Banca Personal i Banca Privada.

L'espai permet la comunicació entre gestor i client de manera totalment privada i segura, i permet planificar l'agenda de reunions i les entrevistes i compartir documents, així com organitzar una reunió a través de videotrucada.

SERVEIS D'ASSESSORAMENT, INFORMACIÓ I SEGUIMENT

Els clients de Banca Privada i Banca Personal de "la Caixa" tenen ara accés des de Línia Oberta a la firma i renovació de la documentació legal sol·licitada, i a fer el test d'idoneïtat MiFID. El client també pot executar via online operacions en diferents productes, inclosa la contractació. Així pot formalitzar l'operació sense paperassa, des de qualsevol lloc i utilitzant dispositius mòbils:

Informes i seguiment

El client disposarà d'un arxiu on podrà consultar, de forma ordenada, els informes de seguiment que el seu gestor ha publicat al Mur i les propostes d'inversió que li ha presentat i

SERVEIS D'ASSESSORAMENT, INFORMACIÓ I SEGUIMENT

- **INFORMES I SEGUIMENT**
- **PUNTS DE LA SEVA ELECCIÓ**
- **FORMACIÓ FINANCERA**
- **PLANIFICACIÓ FINANCERA**
- **SERVEI PER A MÒBILS I TAULETES**

NOU MODEL DE RELACIÓ GESTOR-CLIENT

EL MEU GESTOR

Àrea online per a clients de Banca Privada i Banca Personal integrada a Línia Oberta..



ATENCIÓ PERSONALITZADA

Permet la comunicació directa, privada i segura entre gestor i client..



accedir-ne al detall. Es podran consultar també els informes de simulació financera que ha realitzat amb el seu gestor i els seus informes de posició patrimonial integral.

Punts de la seva elecció

El client pot personalitzar, definir i modificar en tot moment el seu model de servei. Així pot determinar quin tipus d'informació i serveis desitja rebre, la periodicitat amb què vol que se li mantingui informat de les novetats i les seves àrees d'interès.

Formació financera

Els clients podran ampliar els seus coneixements financers a través de continguts econòmics d'alt valor i jocs interactius que els permetran formar-se d'una manera amena i diferent.

Planificació financera

S'ha desenvolupat un servei exclusiu que permet als clients simular la seva jubilació o el seu complement de rendes.

Servei per a mòbils i tauletes

El servei és accessible a través dels diversos dispositius amb connexió a Internet: ordinador, smartphones i tauletes, amb aplicacions específiques per a iPad.

La principal novetat és la creació d'un nou espai de relació accessible a través del canal 'online' de "la Caixa", Línia Oberta

OBJECTIU PER AL 2015

CRÉIXER EN CLIENTS

Els nous serveis van adreçats a:

>38.000 CLIENTS DE BANCA PRIVADA



>615.000 CLIENTS DE BANCA PERSONAL

CRÉIXER EN QUOTES DE MERCAT

"la Caixa" ha aconseguit un volum de recursos gestionats de:

38.130M€ EN BANCA PRIVADA



66.006M€ EN BANCA PERSONAL

L'OBJECTIU: L'objectiu és aconseguir una quota del 15% a Espanya el 2014 en Banca Privada, la qual cosa implica créixer un 20% respecte del nivell actual.



CaixaBank, millor banc a Espanya el 2012



CaixaBank ha estat guardonat com a "Best Bank in Spain 2012" per la prestigiosa revista financera Euromoney,

que reconeix també la gran fortalesa comercial de CaixaBank, líder en el mercat espanyol amb més de 13 milions de clients i uns actius de 357.000 M€.

FIRMA EN REMOT

Possibilita la firma i renovació de la documentació legal requerida i fer el test d'idoneïtat MIFID.



MÉS SERVEIS

Personalització de l'àrea, informes i seguiment, formació i planificació financera





Nou servei d'informes periòdics via correu electrònic

SUBSCRIGUI-S'HI
I MANTINGUI'S
INFORMAT!

CaixaBank posa a disposició dels seus accionistes un nou servei per rebre, a través de correu electrònic, informes periòdics amb informació rellevant sobre l'entitat.

NOUS CANALS DE COMUNICACIÓ A PARTIR DEL SETEMBRE

INFORME DIARI DE MERCATS



Conté informació diària sobre:

- Comportament de l'acció de CaixaBank
- Comportament dels principals índexs de referència

INFORME SEMANAL CAIXABANK



Amb informació sobre:

- Comportament de l'acció de CaixaBank durant la setmana anterior
- Preu objectiu atorgat pels analistes
- Breu descripció de la conjuntura econòmica i notícies sobre CaixaBank
- Iniciatives amb Accionistes de l'entitat

INFORME MENSUAL DE CAIXABANK



- Article extens sobre conjuntura econòmica
- Comportament de l'acció de CaixaBank durant el mes anterior
- Informació sobre la remuneració a l'Accionista
- Descripció de les iniciatives que es posen a disposició dels Accionistes de l'entitat

I A MÉS...

REVISTA DE L'ACCIONISTA



Informació extensa sobre:

- El sector financer
- Resultats, indicadors de l'entitat i política de dividends
- El grup "la Caixa"
- Iniciatives, avantatges i programes per als nostres Accionistes

SMS I CORREU ELECTRÒNIC



- Cotització de l'acció i comparativa amb el sector; entorn i conjuntura econòmica; notícies sobre l'entitat o sobre les iniciatives desenvolupades amb els Accionistes. A partir del setembre, els Accionistes de CaixaBank poden rebre aquestes i moltes altres informacions a través del correu electrònic.

Per rebre-les, només hauran de facilitar la seva adreça de correu electrònic en qualsevol oficina de "la Caixa" i autoritzar l'enviament d'informació.

INFORMACIÓN
DISPONIBLE VÍA:



Pot subscriure's als informes a través de l'Espai de l'Accionista de www.CaixaBank.com

Servei d'atenció a l'Accionista

902 11 05 82 / accionista@caixabank.com / www.CaixaBank.com

Oficina de l'Accionista VISITI'NS!



A més d'utilitzar els canals de comunicació a distància, els Accionistes de CaixaBank també poden concertar una cita amb els membres de l'equip de Relació amb Accionistes a l'Oficina d'Atenció a l'Accionista de Barcelona.

Allà podran fer consultes a un equip de professionals de la companyia que els informaran sobre l'estratègia de CaixaBank, els seus resultats, l'evolució en borsa i totes les iniciatives a disposició dels Accionistes.

Per concertar la seva cita:

902 11 05 82 / accionista@caixabank.com

La Cambra de Barcelona premia la política d'informació de CaixaBank

La Cambra de Comerç de Barcelona ha concedit a CaixaBank el XLVII Premi Llotja, que reconeix la millor informació de les societats mercantils als Accionistes i al mercat, amb l'objectiu de promoure una informació cada vegada més transparent, completa i estructurada. La Cambra ha volgut destacar d'aquesta manera el "rigor, fiabilitat i riquesa d'informació que CaixaBank posa a disposició dels inversors".



Cambra de Comerç de Barcelona


 APRENGUI amb CaixaBank

Drets i obligacions de l'Accionista

La política informativa de CaixaBank envers els seus accionistes promou una informació transparent, completa i estructurada. En aquest article reproduïm part del contingut d'algunes fitxes que els Accionistes tenen a la seva disposició a l'apartat "Aula de l'Accionista" del web de l'entitat.



ACCIONS I ACCIONISTES

Accions: títols en què es divideix el capital social d'una empresa. S'emeten amb un valor nominal que no sol coincidir amb el de la cotització i poden estar representades mitjançant títols o mitjançant anotacions en compte.

Accionistes: són els titulars d'aquests valors, a través dels quals ostenten drets en les companyies en què participen.



DRETS A LA JUNTA

Els inversors minoritaris tenen, entre altres drets recollits a la llei, la capacitat de:

- **Impugnar acords** de les juntes d'Accionistes.
- **Rebre informació** sobre l'empresa.
- **Sol·licitar verbalment informació sobre els assumptes inclosos en l'ordre del dia.**
- **Assistir a la Junta per mitjans telemàtics.**



ELS FETS RELLEVANTS

Mitjançant un fet rellevant, les empreses fan públiques informacions sobre esdeveniments relacionats amb la seva activitat que poden influir en la seva cotització borsària. La Comissió del Mercat de Valors (CNMV) ha elaborat una llista de fets que les empreses han de publicar per tal d'informar l'inversor. Inclou acords estratègics, fusions, dividend, avançament de resultats o recompra d'accions, etc.



JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

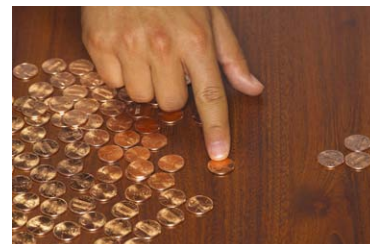
És el punt de trobada entre els Accionistes i el Consell d'Administració d'una companyia, almenys un cop l'any. A la Junta, principal òrgan decisor de les empreses, s'aproven els comptes i es revisa l'evolució de la companyia.

L'empresa ha de convocar aquest acte amb un anunci en el Butlletí Oficial del Registre Mercantil i un altre en un diari de la província en la qual es realitza.



PAGAMENT DE DIVIDENDS

Quan la Junta General d'una companyia aprova la retribució als Accionistes, no només fixa el dividend que es cobrarà, sinó també la forma que adopta aquest repartiment. Els dividends poden expressar-se bruts o nets (amb o sense retenció fiscal), i poden ser en efectiu o a través de l'emissió de nous valors.



REMUNERACIÓ A L'ACCIONISTA

El dividend és la principal eina que permet a les empreses remunerar els socis. Habitualment, es lliura en efectiu i n'hi ha diverses modalitats (brut, net, a compte, complementari, etc.). Els darrers anys, nombroses empreses opten per l'«scrip dividend», és a dir, ofereixen la possibilitat de cobrar-lo en efectiu o a través d'accions de la companyia.

GLOSSARI

Estatuts socials: document que recull totes les normes que regeixen el funcionament intern d'una societat, des dels drets i les obligacions que tenen els accionistes fins a les funcions del Consell d'Administració i altres òrgans directius de la companyia. Inclou el nombre mínim d'accions necessàries per assistir a una junta i les restriccions de vot.

Anotacions en compte: sistema de representació de valors. Suposa la substitució de títols físics per l'anotació de les referències en el compte de valors del seu titular.

APRENGUI AMB CAIXABANK

L'objectiu d'"Aprengui amb CaixaBank" és proporcionar als accionistes de l'entitat eines i continguts que els ajudin a aprofundir en els seus coneixements sobre mercats financers i conjuntura econòmica.

Tota aquesta informació, així com els materials i vídeos formatius, està disponible per a consultes en el web corporatiu, www.CaixaBank.com

Durant el 2011 i el 2012 s'han realitzat diversos "cursos d'introducció als mercats de valors" (iniciativa pionera entre les empreses de l'IBEX 35), que tenen com a objectiu introduir els assistents en els mercats financers, la contractació borsària i els mètodes de valoració d'accions.

PROGRAMA "APRENGUI AMB CAIXABANK", EINES DE FORMACIÓ

FORMACIÓ ONLINE

PORTAL D'EDUCACIÓ FINANCERA
AMB DICIONARIS TÈCNICS, MANUALS DE CONSULTA, FITXES TEMÀTIQUES I ENLLAÇOS D'INTERÈS.

VIDEOFORMACIÓ
VÍDEOS EN ELS QUALS EXPERTS EN LA MATÈRIA ACLAREIXEN DUBTES I CONCEPTES.

ESPAI DE CONSULTES
PROPORCIONARÀ RESPOSTES ALS DUBTES, CONSULTES I COMENTARIS SOBRE TEMES FINANCERS I BORSARIS.

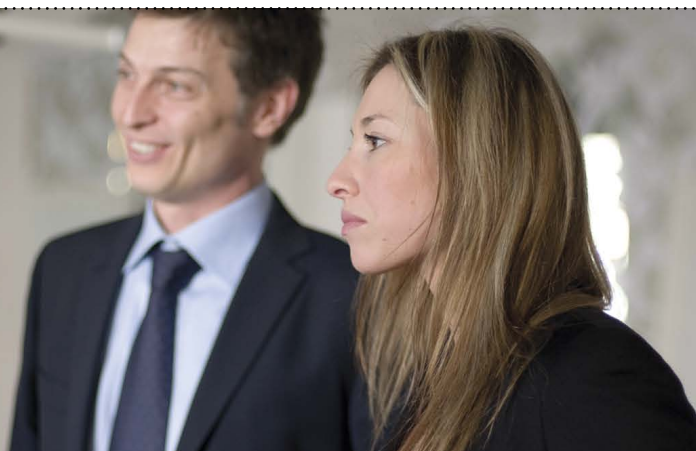
FORMACIÓ PRESENCIAL

CURSOS PRESENCIALS DE FORMACIÓ BORSÀRIA I FINANCERA
CONSTEN DE DUES SESSIONS DE DUES HORES I MITJA DE DURADA. AL FINAL DE CADA CURS ES LLIURA ALS PARTICIPANTS UN CERTIFICAT ACREDITATIU D'ASSISTÈNCIA.

Accés a través del portal d'educació habilitat en el web (www.CaixaBank.com) de CaixaBank, en el qual es recull tota l'oferta formativa en matèria financera i on l'accionista té a la seva disposició tota la informació relativa a aquesta.



CaixaBank renova el seu Comitè Consultiu d'Accionistes



El mes d'agost passat es va portar a terme el relleu d'un terç dels membres del Comitè Consultiu d'Accionistes de CaixaBank. La primera reunió d'aquest renovat Comitè es produirà el darrer trimestre del 2012.

Entre els nous membres que s'incorporen al Comitè trobem alguns accionistes provinents de Banca Cívica, que han passat a ser-ho de CaixaBank a partir de la fusió de les dues entitats. Tots ells van ser seleccionats a partir de les candidatures rebudes a través de l'Espai de l'Accionista del web www.CaixaBank.com.

El Comitè Consultiu de CaixaBank està format actualment per 17 accionistes que representen diferents comunitats autònomes, atesa la diversitat de la distribució geogràfica de la base accionarial del grup financer. En les properes reunions, que se celebraran al darrer trimestre del 2012 i al primer trimestre del 2013, el Comitè analitzarà les actuals iniciatives de comunicació de CaixaBank amb els accionistes, així com el desenvolupament de les anteriors propostes fetes a l'entitat pel mateix Comitè. D'altra banda, la reunions serviran per generar i debatre noves propostes.

Incorpora alguns accionistes provinents de Banca Cívica, que han passat a ser-ho de CaixaBank

Consulta tota la informació sobre el Comitè Consultiu i com formar-ne part a www.CaixaBank.com

QUÈ ÉS EL COMITÈ CONSULTIU

COMPOSICIÓ:

El Comitè Consultiu està format per 17 membres que es reuneixen, com a mínim, dos cops l'any. Cadascun dels integrants ha de ser accionista de CaixaBank i tenir un mínim de 1.000 accions durant el seu mandat.

CONTRIBUCIÓ:

El Comitè Consultiu és un instrument no vinculant que té com a objectiu contribuir a la comunicació i la transparència entre CaixaBank i els seus accionistes, tant pel que fa a les accions d'informació com als canals a través dels quals aquesta es transmet.

RENOVACIÓ:

Cada mes de juliol es renova un terç dels membres. Els nous són seleccionats a partir de les candidatures rebudes durant l'exercici.

A través del seu Servei d'Atenció a l'Accionista i de les seves trobades corporatives, CaixaBank respon als dubtes, consultes i comentaris que li fan arribar els seus accionistes. Reproduïm a continuació algunes de les qüestions que ens han traslladat recentment.

Quins beneficis té per a l'accionista la integració de Banca Cívica?

Com a accionista de CaixaBank i després de la integració de Banca Cívica, vostè forma part del primer grup financer en el mercat espanyol, amb més de 13 milions de clients i actius per un valor de 357.000 M€.

Mitjançant la integració de les dues xarxes, es millorarà la seva productivitat i eficiència a les regions en les quals Banca Cívica és present i augmentarà la rendibilitat. Tot això està creant valor per als nostres accionistes, si bé l'impacte en cotització es notarà en el mitjà i llarg termini, segons es materialitzin els beneficis que se'n derivin.

Mantindran el dividend en els nivells actuals?

CaixaBank seguirà fent un esforç en aquest sentit. A més, la remuneració és molt important per a l'accionista de referència de CaixaBank, "la Caixa", que d'aquesta manera assegura el manteniment del seu objectiu principal, l'Obra Social.

CaixaBank ha proposat per al 2012 una política de remuneració coherent amb la seva capacitat de generació de beneficis i en unes condicions favorables a l'accionista. La quantitat anual està en línia amb la xifra de remuneració del període anterior. Es manté per al 2012 el sistema de pagaments trimestrals i es tindrà la possibilitat, en algun o en tots els pagaments, de triar entre rebre accions, efectiu o una combinació de tots dos.

Quins avantatges tenen els accionistes de CaixaBank?

CaixaBank ofereix als seus accionistes avantatges i descomptes preferents, així com la possibilitat de rebre formació borsària o de participar en promocions o concursos.

Els avantatges es detallen en el **Programa Blau CaixaBank i el Programa multiEstrella de punts** de "la Caixa" per a accionistes, que, a més, tenen descomptes en viatges, productes tecnològics, etc., per als quals no cal un nombre mínim d'accions. L'entitat també manté un fort compromís envers el seu accionariat a través d'iniciatives de formació i atenció a l'accionista.

Quin pressupost i quines prioritats té l'Obra Social?

Aquest any 2012 l'Obra Social disposa d'un pressupost de 500 M€, per cinquè any consecutiu.

Aquesta xifra situa l'Obra Social "la Caixa" com la primera fundació privada d'Espanya, i una de les més importants del món. Les prioritats en aquests moments coincideixen amb les necessitats dels ciutadans: la superació de la pobresa infantil a Espanya i la lluita contra l'exclusió; el foment de l'ocupació entre col·lectius amb dificultats; l'envelliment actiu i saludable de la nostra gent gran; i facilitar l'accés a un habitatge digne.

**CaixaBank
respón
als seus
Accionistes**

Servei d'Atenció a l'Accionista:
902 11 05 82
accionista@caixabank.com

Informació per als nostres accionistes via correu electrònic i SMS

Pot subscriure's als
informes a través de
l'Espai de l'Accionista de
www.CaixaBank.com



Servei d'Atenció a l'Accionista

Tel.: 902 11 05 82

E-mail: accionista@caixabank.com

Web: www.CaixaBank.com