



## Comité Consultivo de Accionistas

Reunión del 21 de febrero de 2023

## Participantes en la reunión

<b>Miembros del Comité Consultivo presentes</b>	<b>Comunidad autónoma</b>
Dhiraj Chhabria	Canarias
Luis Collado	Madrid
Blanca Guinea	Cataluña
Josep Casalprim Compte	Cataluña
Juan Ignacio Lema	Madrid
Lluís Fernàndez Fernàndez	Cataluña
María José Ballarín	Navarra
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

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

Zaida García Castelló – Relación con Accionistas

Josep Lop Casañas – Relación con Accionistas

Meritxell Quintana Puigbò – Relación con Accionistas

Inés Perrote Banet – Relación con Accionistas

María Gracia Moreno Amaya – Relación con Accionistas

Anna Moix Socorregut (Virtual) – Relación con Accionistas

## Agenda del día

### Reunión del 21 de febrero de 2023

09:30 h - Bienvenida y desayuno

10:00 h - Primera sesión de trabajo

- Informe de actividad de Relación con Accionistas 2022
- Estructura accionarial de CaixaBank

11:00 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:

- Josep Casalprim
- Lluís Fernández
- María Bertolín - excusa su ausencia

11:15 h - Presentación a cargo del consejero delegado de CaixaBank Sr. Gonzalo Gortázar

12h00 Segunda sesión de trabajo.

- Incentivo a la participación de los accionistas minoristas a la JGA
- Presentación del *flyer* de la JGA
- Temas de interés a mencionar en la JGA

13h00 Tercera sesión de trabajo.

- Programa Aula 2023

14h00 Almuerzo con el director Financiero de CaixaBank, Sr. Javier Pano.

15h30 Café en la sala

16h00 Cuarta sesión de trabajo

- Envío de la nueva Newsletter
- Nuevos contenidos y campañas 2022 en Twitter

17h00 Fin de la jornada.

## Conclusiones de las sesiones de trabajo

### Primera sesión de trabajo

#### Informe de actividad de Relación con Accionistas 2022

Se ha presentado ante los miembros del Comité Consultivo el informe de actividad del año 2022 de Relación con Accionistas, donde destaca el premio recibido por Rankia cómo Mejor Atención al Accionista del año 2021 por tercer año consecutivo, el aumento de los seguidores en el canal Twitter, el éxito del programa Aula de formación para accionistas y el apoyo a la red.

#### Estructura accionarial de CaixaBank

Se explica la estructura accionarial de CaixaBank a cierre del año 2022, en el que la Fundación “la Caixa” ostenta un 30% de la participación, seguido del FROB con un 16,1%.

No obstante, se explica que el pasado 13 de enero se amortizaron las acciones adquiridas con el programa de recompra de acciones. Esto supone una disminución del capital social, de 8.066,6 a 7.502,1 millones de acciones y el consecuente aumento de la participación de todos los accionistas con el mismo número de acciones.

#### Comentarios de los miembros del Comité:

Los miembros del comité se interesan acerca de cuales son las principales temáticas que preguntan los accionistas en el servicio de atención. Al respecto, se comenta que la mayoría de las consultas son en referencia a temas operativos: accionistas que piden darse de alta o de baja de alguno de los informes o servicios de información. En segundo lugar, cuestiones sobre la Junta General de Accionistas. Y, en tercer lugar, la remuneración al accionista y política de dividendos.

También se cuestionan como se instrumentaría una hipotética venta de la participación del FROB y de los posibles riesgos de *overhang* o exceso de órdenes de venta que esto tendría para la acción de CaixaBank.

### Segunda sesión de trabajo

#### Incentivo a la participación de los accionistas minoristas a la JGA

Durante las semanas previas a la Junta General de Accionistas se realizará una campaña de difusión informando a los accionistas que, por cada uno de ellos que participe, votando o delegando su voto, en la Junta General de Accionistas 2023 que se celebrará el 31 de marzo en Valencia, CaixaBank donará 3€ al programa Impulsa contra la pobreza infantil de *Save the Children*. Este programa da apoyo a más de 5.000 niños y niñas y sus familias en España a través de la educación, frenando la transmisión de la pobreza, la salud mental, garantizando el derecho al bienestar

emocional y la inserción sociolaboral, facilitando oportunidades de empleo digno. La aportación mínima de CaixaBank a *Save the Children* será de 30.000€ y la máxima de 100.000€.

### Comentarios de los miembros del Comité:

Los miembros del comité muestran su satisfacción por la iniciativa de donar una cantidad económica por cada voto delegado o realizado y proponen que se pudiera informar de la cantidad conseguida durante el año anterior, para así motivar más la participación del año actual, además de conocer como las aportaciones se transformaron en ayudas concretas (número de beneficiarios y cantidad por beneficiario, etc...). Además, proponen que esa información la brinde la propia ONG, que se detalle todo lo que se ha conseguido con mayor concreción e informe a los accionistas.

Por último, se propone dar la opción a los accionistas a que puedan votar entre distintas opciones sociales a las que donar y que la más votada sea la elegida para todos. Esto permitiría mayor captación de cara a futuro.

### Presentación del *flyer* de la JGA

Habitualmente se adjunta un *flyer* que acompaña la carta de convocatoria de la JGA con información sobre el Servicio de información al accionista y el programa Aula. El objetivo es incrementar el número de suscriptores al Servicio de información al accionista.

El contenido del mismo para este ejercicio 2023 es una cara dedicada a explicar los materiales del Servicio de información al accionista y otra con el programa Aula. Como novedad, se incorpora un código QR para facilitar la suscripción a los materiales del Servicio de información al accionista. Esta novedad fue propuesta por el Comité Consultivo en la pasada reunión del mes de octubre.

### 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 de los miembros del Comité:

Los miembros del comité consultivo opinan que se debería resaltar la manera diferencial de hacer banca en CaixaBank, en compromiso con la sociedad desde su fundación y con un accionista de referencia como la Fundación "la Caixa" que este año recibirá 550 millones de euros en dividendos que revertirán en la sociedad.

- Asimismo, los miembros del comité mencionan otros temas que consideran que pueden preguntar accionistas.

## Tercera sesión de trabajo

### Programa Aula 2023

Se explican las principales líneas de actuación del programa Aula para el año 2023:

- Webinars: Realización de 11 webinars, uno mensual exceptuando el mes de agosto, tras un año 2022 en el que ha habido más de 10 mil conexiones y en el que se ha conseguido el récord de más de 3.300 conectados en un solo webinar (el que explicaba los impactos económicos de la invasión de Ucrania). Además, durante el 2023 se introduce la novedad de poder realizar preguntas interactivas con la audiencia.
- Podcast: Se lanza la tercera temporada del Podcast Aula con ya casi 10.000 reproducciones acumuladas de las dos primeras temporadas. Este formato nos permite llegar a un tipo de accionista con menor disponibilidad de tiempo y que quiere formarse en cualquier momento.
- Aula Talk: Los Aula Talks son un producto muy cuidado, al estilo de los TED Talks. En 2023 queremos recuperar el formato con un Aula Talk con un ponente de prestigio. Hasta la fecha hay más de 50.000 visualizaciones de las ediciones pasadas. Se presentará durante la semana de la Formación Financiera en octubre 2023.
- Aula presencial: En función de la implicación de las distintas Direcciones Territoriales, prevemos poder realizar entre 4 y 7 cursos presenciales. Mantenemos la temática de fiscalidad de productos financieros para los primeros y prevemos acabar el año con un nuevo curso sobre planificación financiera.
- Formación sobre ruedas: Ha sido el éxito del año 2022, dando visibilidad al programa Aula de formación financiera tanto a nivel interno como externo, con 42 capítulos publicados en 2022 y más de 50.000 reproducciones en total. En 2023 continuaremos con el formato, con la publicación de un capítulo semanal hasta completar el año desde el inicio del programa y luego con capítulos cada dos semanas.

Las valoraciones de los cursos presenciales han tenido un promedio por encima del 9 sobre 10 en los últimos tres años, con 148 cursos realizados en los ya 13 años de existencia y con 10.681 accionistas formados. Por su parte, los webinars, tienen una valoración promedio por encima del 8 sobre 10, con 56 cursos realizados y más de 25.000 accionistas formados.

### Comentarios de los miembros del Comité:

Un miembro del comité opina que el curso presencial de operativa en bolsa resulta un punto demasiado teórico.

En cuanto a las posibles temáticas para cursos, se piden temáticas más concretas, por ejemplo, desglosar el de planificación financiera en:

- Planificación financiera para la jubilación
- Gestión de tus primeros ingresos
- Tus primeras inversiones

Se aconseja que haya cartelas más grandes para formación sobre ruedas ya que no se ven lo suficiente en pantalla pequeña.

Otras temáticas posibles:

- Inflación
- Enfoques positivos de la economía para cambiar la tendencia pesimista
- Desglobalización y reindustrialización en Europa
- Inteligencia artificial y qué vamos a ver con los nuevos paradigmas
- Comparativa entre Renta Fija y Renta Variable
- Inversiones en empresas no cotizadas
- Un “Formación sobre ruedas” sobre el comité consultivo
- Explicar el concepto de “aristócratas del dividendo”: en EUA son empresas que han pagado dividendo durante 25 años consecutivos.
- Cómo se plasma la sostenibilidad en cosas concretas

## Cuarta sesión de trabajo

### Nueva newsletter de accionistas

La nueva newsletter se lanzó en febrero con 190.640 emails enviados que tuvieron una ratio de apertura del 41,21% y un *click to open* del 12,07%. El ranking de las secciones más abiertas ha sido: en primer lugar, la remuneración al accionista; en segundo lugar, los resultados del ejercicio 2022; y en tercer lugar, el viaje a Grecia.

Con la nueva newsletter y su agregador de contenidos podemos dirigir tráfico a otras webs corporativas, y nos da más flexibilidad de cara a la ejecución de la misma.

### Twitter: campañas y nuevos contenidos 2022

A lo largo de 2022 se realizaron un total de 4 campañas promocionadas en los perfiles de Twitter Accionistas. Los contenidos que se promovieron fueron: 2 sorteos para accionistas, la nueva temporada podcast Aula y el vídeo resumen de actividades 2022. Estas acciones permitieron aumentar un 66% el total de impresiones registradas respecto al año anterior.

A finales del año 2022 se reactivó la publicación de encuestas a través de los perfiles de Twitter accionistas para incrementar la interacción de forma orgánica con los usuarios. La iniciativa #quizAulaCABK pretende fomentar la difusión de la educación

financiera a través de preguntas sobre contenidos desarrollados en los distintos materiales del Programa Aula.

### Comentarios de los miembros del Comité:

Aunque no hay unanimidad al respecto, algunos miembros del Comité creen que se debería potenciar la comunicación del dividendo con, por ejemplo, un contador con los días que faltan para cobrar el dividendo, o un tweet con el dividendo acumulado pagado desde el nacimiento de CaixaBank (por ejemplo, con la forma de una hucha que se va haciendo más grande con el paso de los años). No obstante, hay accionistas que piensan que recordar el pasado puede ser contraproducente.

Hay consenso en anunciar de forma más pomposa el dividendo propuesto.

Un miembro del comité también propone realizar una visita en la próxima reunión del Comité Consultivo al *Hub Experience* de Barcelona.