CaixaBank Accionistes

Comitè Consultiu d'accionistes

Reunió de l'11 de desembre del 2024

Participants en la reunió

Membres del Comitè Consultiu presents	Comunitat autònoma
Juan Dionisio González Martínez	Andalusia
Dhiraj Chhabria	Canàries
Xavier Ibars Gilart	Catalunya
Blanca Guinea Llorente	Catalunya
Fernando Sainz de la Maza Cemeli	Catalunya
Maurici Olivé Riu	Catalunya
Núria Torras Crespo	Catalunya
Luís Collado Bito	Comunitat de Madrid
Juan Ignacio Lema Devesa	Comunitat de Madrid
María Jose Ballarín Domeque	Navarra
Almudena Eizaguirre Zarza	País Basc
María Teresa Pujante Marcos	Regió de Múrcia

Personal de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director financer

Enric Fernández Martínez – Director de Planificació Estratègica i Estudis

Marta Noguer Masó – Directora de Relació amb Inversors i Accionistes

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

Anna Moix Socorregut – Relació amb Accionistes

Arnau Llauger Callejon – Relació amb Accionistes

Diego Marcou Fernández – Relació amb Accionistes

Inés Perrote Banet – Relació amb Accionistes

Josep Lop Casañas – Relació amb Accionistes

María Gracia Moreno Amaya – Relació amb Accionistes

Meritxell Quintana Puigbó – Relació amb Accionistes

Zaida García Castelló – Relació amb Accionistes

Manuel Ripoll Rajadell – Relació amb Accionistes

Agenda del dia

Reunió de l'11 de desembre del 2024

09.30 h Presentació dels nous membres del Comitè Consultiu d'accionistes

09.45 h Primera sessió de treball

- Aprovació acta de la sessió anterior
- Premis Rankia
- Valoració de la setmana de l'educació financera
- Programa Aula 2025

10.30 h Presentació a càrrec del Director de Planificació Estratègica i Estudis a CaixaBank, Sr. Enric Fernández

11.30 h Pausa

12.00 h Segona sessió de treball.

- Programa de Relació amb Accionistes
- Nou informe setmanal
- Torn obert de comentaris i preguntes

14.00 h Dinar amb el Director Financer de CaixaBank, Sr. Javier Pano.

16.00 h Fi de la jornada.

Primera sessió de treball

Presentació dels nous membres i aprovació de l'acta de la sessió anterior

Es presenten davant el Comitè els quatre nous membres que ocupen les vacants lliures després de la finalització del mandat dels membres anteriors.

S'aprova l'acta de la reunió del 9 de juliol.

Premis Rankia

Es va anunciar davant el Comitè que CaixaBank va guanyar el premi Rankia a la millor atenció a l'accionista per quarta vegada, i es va destacar la importància de l'existència del Comitè Consultiu en aquest èxit.

Valoració de la setmana de l'educació financera

Es van presentar als membres del Comitè totes les iniciatives concebudes per a accionistes durant la setmana de l'educació financera del 7 a l'11 d'octubre i que es resumeixen en:

- Webinar Aula: el 8 d'octubre es va emetre en directe un seminari web amb el títol "Inversió temàtica" a càrrec de Patricia Pomares, Senior Portfolio Manager i selectora de fons temàtics a CaixaBank Asset Management. L'esdeveniment va tenir una durada de 60 minuts i s'hi van connectar 607 espectadors, amb una valoració de 8,9 sobre 10.
- Formació sobre rodes: el 9 d'octubre es va publicar un nou capítol del programa FSR amb el títol "El sector immobiliari com a inversió" a càrrec de Judit Monturiol Garriga, Lead Economist a CaixaBank Research.
- Curs presencial a Barcelona: el 10 d'octubre va tenir lloc un nou curs presencial sobre l'anàlisi fonamental i l'anàlisi tècnica en borsa a càrrec d'Enrique Castellanos, Director de l'Institut BME. L'esdeveniment va tenir una durada de 120 minuts i hi van assistir 56 accionistes, amb una valoració de 9,0 sobre 10.
- Videopòdcast amb Natalia de Santiago: l'11 d'octubre es va publicar el desè capítol de la 4a temporada del pòdcast de formació financera Aula amb el títol "Què he de tenir en compte a l'hora de triar una inversió?"

Programa Aula de formació financera per a accionistes 2025

Es van presentar els detalls del Programa Aula de formació financera planificat per a l'any 2025:

- Aula presencial: durant l'any 2025 es faran quatre cursos presencials a Barcelona, Madrid, Vigo i una ciutat encara per determinar. Es proposa la idea als membres del Comitè de fer un curs a Madrid per celebrar el dia de la dona amb una temàtica que hi escaigui.
- Webinar: es mostra la planificació de temàtiques i dates per als seminaris web de l'any 2025 amb un equilibri entre ponents interns i externs.
- Pòdcast: durant l'any 2025 es repetirà el format d'èxit dut a terme l'any 2024 amb un videopòdcast amb Natalia de Santiago com a ponent resident.
- Formació sobre rodes: s'arribarà, durant l'any 2025, al capítol 100 del programa d'èxit de càpsules de formació financera per a les xarxes socials i amb la previsió de mantenir-lo durant tot l'any.

Comentaris dels membres del Comitè:

Per part dels membres del Comitè Consultiu d'Accionistes se suggereix fer un capítol de Formació sobre rodes que expliqui la raó de ser del curs presencial específic per al públic femení. També es comenta que aquest curs haurà d'estar obert al públic masculí.

En referència al programa de seminaris web, un membre del Comitè comenta que la selecció de ponents ha estat molt bona i això ha portat a collir l'èxit del programa l'any 2024.

Un altre membre del Comitè proposa desenvolupar una formació específica per a sèniors i millorar l'accessibilitat de la informació per a accionistes en la plataforma CaixaBank Now.

Un nou membre del Comitè indica que no coneixia el programa de formació fins que va entrar en l'òrgan consultiu i que atesa la seva envergadura s'hauria de fer arribar a més gent. Es proposa que es facin pop-ups a CaixaBank Now i caixers per a accionistes clients en què s'anunciïn publicacions d'Aula.

Finalment, també es va discutir sobre com cal gestionar el repte de la caiguda d'assistents en els esdeveniments presencials.

Presentació a càrrec del Director de Planificació Estratègica i Estudis de CaixaBank, Enric Fernández

Enric Fernández, Director de Planificació Estratègica i Estudis a CaixaBank, va presentar el Pla estratègic 2025-2027 davant els membres del Comitè Consultiu d'accionistes.

Segona sessió de treball

Programa de Relació amb Accionistes

S'explica al Comitè el Programa de Relació amb Accionistes i se'n destaca:

- La distribució del capital entre els accionistes de referència, els inversors institucionals i els accionistes detallistes.
- Els moments clau per als accionistes de CaixaBank, que són la Junta General d'Accionistes i els pagaments de dividends.
- Les iniciatives per als accionistes de CaixaBank, que inclouen:
    - o informació per a accionistes (a través de materials com la newsletter i els informes periòdics, els diferents canals de comunicació i les trobades corporatives)
    - o avantatges (que es distingeixen entre avantatges financers i els d'oferta i esdeveniments)
    - o programa de formació financera Aula (amb els cursos presencials, els seminaris web, el pòdcast i Formació sobre rodes)
    - o Comitè Consultiu d'accionistes.
- També destaquen els recursos posats a disposició dels empleats, com el portal PeopleNow, les multiconferències i la bústia de consultes.

Nou informe setmanal

Es presenta el nou format de l'Informe setmanal, que s'ha simplificat, amb els objectius següents:

- Estalviar temps a l'hora d'executar-lo
- Reduir la probabilitat de cometre errors
- Millorar-ne el disseny i alinear-lo amb els nous informes corporatius
- Aconseguir més puntualitat en la publicació de l'informe
- Més valor afegit, com el que aporta el nou calendari econòmic

Comentaris dels membres del Comitè:

Entre els membres del comitè consultiu es comenta que el fet que el nou informe setmanal no sigui *responsive* reduirà el nombre dels accionistes que el consultin. A més, pot conduir cap a un mal posicionament de l'entitat.

S'afegeix que la pèrdua de la peça d'informació primera amb el tancament i l'evolució setmanal en format de gran mida, com a titular, s'hauria d'intentar recuperar.

El membre de Relació amb Accionistes encarregat del nou informe setmanal comenta que revisarà el nou informe per adequar-lo als comentaris rebuts.

En referència al Programa de Relació amb Accionistes de CaixaBank, un membre del Comitè comenta que per a ell les principals àrees que s'haurien de donar a conèixer més entre els accionistes són les d'iniciatives d'informació i avantatges, i, per tant, proposa que amb la primera newsletter de l'any s'informi de tot això.

També es comenta que els avantatges financers per a accionistes podrien ser més amplis atesa l'activitat del banc i, per exemple, es podria augmentar els descomptes en les contractacions d'assegurança a uns altres tipus que no siguin només l'assegurança d'automòbil o fer descomptes també per a rènting de vehicles.