



Comitè Consultiu d'Accionistes

Reunió del 3 de març de 2022

Participants en la reunió

Membres del Comitè Consultiu presents

Susana del Castillo Bello

Gérard Arfinengo

Yolanda Torres Lusarreta

Josep Casalprim Compte

María Bertolín Pérez

Lluís Fernàndez Fernàndez

Eduardo Chacón López

Àngel Canals Sin

Ana Guzmán Gangoiti

Xavier Martínez Motos

Comunitat autònoma

Canàries

Madrid

Navarra

Catalunya

Comunitat Valenciana

Catalunya

Extremadura

Catalunya

País Basc

Catalunya

Personal de CaixaBank

Gonzalo Gortázar Rotaeché – Conseller delegat de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director financer

Edward O’Loughlen Velicia – Director de Relació amb Inversors i Accionistes

Raúl Marqueta Bueno – Director d’Acció Social de la Xarxa

Merixell Ripoll Manuel – Directora d’Impacte Social del Voluntariat

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

Zaida García Castelló – Relació amb Accionistes

Josep Lop Casañas – Relació amb Accionistes

Manuel Ripoll Rajadell – Relació amb Accionistes

Anna Moix Socorregut (Virtual) – Relació amb Accionistes

Merixell Quintana Puigbò (Virtual) – Relació amb Accionistes

Inés Perrote Banet (Virtual) – Relació amb Accionistes

María Gracia Moreno Amaya (Virtual) – Relació amb Accionistes

Agenda del dia

Reunió del 3 de març de 2022

9.30 h - Benvinguda i esmorzar

10 h - Lliurament d'un obsequi als membres que deixen de formar part del Comitè Consultiu per part del conseller delegat Sr. Gonzalo Gortázar i foto de grup.

Última reunió dels membres següents del Comitè Consultiu:

- Susana del Castillo Bello
- Yolanda Torres Lusarreta
- Gerard Arfinengo

10.15 h - Presentació a càrrec del conseller delegat de CaixaBank, el Sr. Gonzalo Gortázar

11 h - Primera sessió de treball

- Memòria de Relació amb Accionistes 2021 i Premi Rankia a la millor Atenció a l'Accionista
- Impacte de la iniciativa de correu electrònic de benvinguda per a nous accionistes

12 h - Presentació a càrrec de Raúl Marqueta i Meritxell Ripoll, directors d'Acció Social de la Xarxa a CaixaBank

13 h – Segona sessió de treball

- Projecte Aula 2022
- Temes d'interès per comentar per part del President o el Conseller Delegat a la propera JGA
- Campanya d'incentivació per promoure la participació a la JGA.

14 h - Dinar amb el director financer de CaixaBank, Javier Pano

16 h - Tercera sessió de treball

- Agenda de propers esdeveniments del Comitè Consultiu d'Accionistes
- Cap a on ha d'anar el comitè?

17 h - Fi de la jornada

Conclusions de les sessions de treball

Primera sessió de treball

Memòria de Relació amb accionistes 2021 i Premi Rankia a la millor Atenció a l'Accionista

S'ha comentat amb els membres del Comitè Consultiu d'accionistes com el 2021 Relació amb accionistes ha mantingut l'impuls digital de la situació pandèmica per comunicar les diferents fites del procés de fusió amb Bankia, a més de seguir reforçant els canals habituals.

A més, s'informa els membres del Comitè que s'ha rebut l'any 2021 i per tercer any consecutiu el premi Rankia a la millor Atenció a l'Accionista, un premi atorgat pels mateixos usuaris de Rankia.

Impacte de la iniciativa de correu electrònic de benvinguda per a nous accionistes

Seguint les recomanacions del Comitè Consultiu d'accionistes, es va desenvolupar una nova plantilla d'e-mailing' per donar la benvinguda als nous accionistes de la companyia.

La campanya de correu electrònic es fa una vegada al mes per donar la benvinguda i presentar les diferents iniciatives que CaixaBank posa a disposició de la seva base accionarial. Els blocs informatius que es presenten en el correu són:

- Servei d'informació a l'accionista, destacant les principals iniciatives i oferint la possibilitat de subscriure-s'hi.
- Programes d'avantatges per a accionistes, tant els avantatges financers com les promocions, ofertes exclusives i els esdeveniments culturals.
- Programa de formació Aula i el Comitè Consultiu d'accionistes.
- Agenda de l'inversor perquè l'accionista conegui i pugui inscriure's als propers esdeveniments programats.

Comentaris dels membres del Comitè:

Els membres del comitè destaquen totes les activitats que es fan en Relació amb accionistes recollides en la memòria i aplaudeixen el premi rebut. En referència al nou correu electrònic de benvinguda, també el valoren molt positivament i agraeixen la voluntat de transparència que mostra l'entitat amb aquest exercici.

Sorgeix la idea d'incloure un codi QR en les cartes que s'envien a tots els accionistes amb motiu de la JGA per animar els accionistes als quals només s'arriba a través de correu postal a donar-se d'alta a les subscripcions de materials informatius disponibles al web corporatiu de CaixaBank.

Segona sessió de treball

Projecte Aula 2022

S'actualitza la informació referent al programa Aula 2022, després de l'emissió dels primers capítols de l'innovador programa de Formació Sobre Rodes. Les principals característiques del programa són:

- Píndoles informatives d'aproximadament 2 minuts de vídeo enfocades a xarxes socials.
- L'enregistrament és a l'interior d'un vehicle.
- Es publicaran setmanalment a través del Twitter d'Accionistes @accionistasCABK i @accionistesCABK, i també es publicaran a la resta de xarxes socials corporatives i s'habilitarà un canal de YouTube on estaran penjats tots els vídeos.
- S'ha emès una nota de premsa per donar publicitat a la iniciativa.

En referència a la segona temporada de 'podcast', s'informa de les característiques principals:

- Àudios de 15 minuts aproximadament que es poden escoltar a través de Spotify, iVoox, itunes i Google Podcast.
- 12 capítols que es publicaran de forma quinzenal durant el segon semestre del 2022.
- Es demana als membres del Comitè Consultiu d'accionistes que plantegin temàtiques d'interès per als accionistes.

Comentaris dels membres del Comitè:

Algunes de les idees que sorgeixen entre els membres del comitè són:

1. Les pujades de tipus d'interès i com afecten el compte de resultats d'un banc.
2. El metavers.
3. L'impacte d'una guerra en l'economia.
4. Aclarir conceptes que apareixen al mercat: la volatilitat o la rotació.
5. Funcionament de la JGA.
6. Dividend i funcionament (*pay out*, complementari vs. a compte, data exdividend...).
7. Els *proxy advisors*.

Temes d'interès a esmentar pel President o el Conseller Delegat a la propera JGA

Es demana als membres del Comitè Consultiu d'accionistes si consideren que el president o el conseller delegat han de fer referència a algun tema d'interès per al col·lectiu dels accionistes detallistes.

Comentaris membres del Comitè:

Algunes de les idees que sorgeixen entre els membres del Comitè són:

1. Política de dividends a llarg termini.
2. Referència a la tasca del Comitè Consultiu d'accionistes.

Campanya d'incentivació per promoure la participació a la JGA

S'informa els membres del Comitè Consultiu d'accionistes de la campanya iniciada per promoure la participació dels accionistes a la Junta General d'Accionistes a través d'una col·laboració amb UNICEF. Segons aquesta col·laboració, CaixaBank donarà 3 € al projecte d'educació infantil que UNICEF duu a terme a Mali per cada accionista que hi participi, votant o delegant el seu vot a la JGA. L'aportació mínima de CaixaBank a UNICEF serà de 30.000 €, i la màxima, de 100.000 €.

Es pot votar o delegar el vot a partir del 8 de març a través dels canals habilitats, CaixaBankNow, CaixaBank.com i oficines.

Tercera sessió de treball

Agenda de propers esdeveniments per al Comitè Consultiu d'accionistes

L'any 2022 pretenem reprendre la normalitat de les reunions del Comitè Consultiu d'accionistes amb les trobades en la Junta General d'Accionistes, la reunió itinerant que temptativament serà a Madrid durant el mes de juny, la reunió virtual del Comitè Consultiu del mes de juliol i la reunió del segon semestre del 2022 amb la participació del president de CaixaBank durant el mes d'octubre.

Cap a on ha d'anar el Comitè Consultiu d'accionistes?

Donem la veu als membres del Comitè Consultiu d'accionistes perquè expressin les seves idees sobre cap a on ha d'anar el Comitè en un futur, amb la voluntat d'escoltar noves idees per fer créixer el Comitè:

Comentaris membres del Comitè:

Les principals idees dels membres del Comitè Consultiu d'accionistes de CaixaBank són:

- El principal repte del Comitè, identificat de forma unànime entre els membres, és la falta de visibilitat de l'òrgan. El Comitè Consultiu d'accionistes hauria de ser més conegut, tant de manera interna com externa.
- Lligat amb el punt anterior, falta més comunicació de tot el que es fa, ja no només des de la Direcció de Relació amb accionistes sinó des d'altres

direccions del banc perquè arribi al col·lectiu d'accionistes detallistes. Per exemple, quants accionistes saben que poden adherir-se al col·lectiu de voluntariat de CaixaBank?

- S'haurien de fer més reunions del comitè i d'aquesta manera tenir una continuïtat i seguiment de les accions, encara que siguin trobades més àgils i virtuals i sense la presència de tot l'equip de Relació amb accionistes ni tots els membres del Comitè, només aquells que puguin.
- S'haurien d'aprofitar els membres del Comitè Consultiu per explicar més els temes d'acció social entre els accionistes atès que és un fet diferencial del banc que no es coneix prou.
- Els membres del Comitè Consultiu també poden servir com a nexes d'unió tant amb els clients com amb el territori, i d'aquesta manera es podrien plasmar les seves inquietuds.
- Implicar els membres del Comitè en la preparació de les reunions.
- Exercir de suport per a la inclusió als serveis bancaris del col·lectiu sènior amb dificultats per digitalitzar-se.
- Fer servir els membres del Comitè entre reunions també per obtenir una opinió externa d'idees que sorgeixen del departament a través de *focus group*.
 - Recuperar la trobada itinerant i repetir l'acció de voluntariat amb els membres del Comitè.
 - Es podria plantejar al gabinet de presidència i a l'oficina tècnica del conseller delegat que el president i el conseller delegat tinguin comptes de xarxes socials que reforcin els comptes corporatius, i d'aquesta manera fer d'ambaixadors de les iniciatives que van sorgint.
- El Comitè Consultiu hauria de fer seus els missatges de Francesc Moragas, fundador de "la Caixa", i s'haurien de tenir en compte els col·lectius més vulnerables de la societat.
- Els membres del Comitè Consultiu haurien de tenir la possibilitat de mantenir contacte amb el Comitè Consultiu després de la seva sortida.