



Comité Consultivo de accionistas

Reunión virtual del 15 de julio de 2021

Participantes en la reunión:

Miembros del Comité Consultivo presentes:**Comunidad autónoma**

Lluís Miquel Fernàndez

Cataluña

Susana del Castillo

Canarias

Gerard Arfinengo

Madrid

Josep Casalprim

Cataluña

María Bertolín

Comunidad Valenciana

Personal de CaixaBank

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

Zaida García – Relación con Accionistas

María Gracia Moreno – Relación con Accionistas

Josep Lop – Relación con Accionistas

Anna Moix – Relación con Accionistas

Inés Perrote – Relación con Accionistas

Meritxell Quintana – Relación con Accionistas

David Quintana – Relación con Accionistas

Agenda del día:

Reunión virtual del 15 de julio de 2021

Agenda

9:20 Inicio de conexiones

9:30 Bienvenida

9:40 Temas pendientes de la reunión anterior – Premiar la antigüedad de los accionistas

10:00 Cuarta edición del cómic Aula – estado del proyecto

10:20 Resultado del proyecto del Dividendo Solidario impulsado por el Comité Consultivo

10:40 Estructura de la base accionarial en CaixaBank

11:00 Descanso

11:10 Monográfico *Newsletter*

11:40 Proyecto Podcast

12:00 Fin de la jornada

Conclusiones de los temas tratados

Temas pendientes de la reunión anterior – premiar la antigüedad de los accionistas

Preámbulo:

- En la anterior reunión se contempló la posibilidad de premiar de algún modo a los accionistas con mayor antigüedad en la compañía.
- Durante los meses que han transcurrido tras la reunión de marzo, se han mantenido varias reuniones internas en Relación con Accionistas para ver la viabilidad de la propuesta y finalmente se ha concluido que:
 - Técnicamente no es posible, puesto que tenemos informada la fecha en la que los accionistas empezaron a ser accionistas, pero puede que hayan comprado y vendido en varias ocasiones. Además, los accionistas procedentes de Bankia tienen como fecha de entrada la fecha de la fusión.
 - Es más relevante el volumen de acciones que la antigüedad.
 - Podría ser contraproducente desde un punto de vista de comunicación para aquellos accionistas con mayor antigüedad (OPS Criteria)

Contrapropuesta:

- Proponemos como alternativa un Welcome Pack con el objetivo de dar la bienvenida a los nuevos accionistas a través de un correo electrónico informando de las iniciativas que tienen a su disposición por el hecho de ser accionistas de CaixaBank.
- Se enviará con carácter mensual a todos los nuevos accionistas que hayan entrado en el mes anterior.

Comentarios:

- Un miembro del comité propone regalar un libro que resuma la historia de CaixaBank para aquellos accionistas que provengan de la OPS de Criteria.
 - Dado el ajustado presupuesto del departamento se propone realizar un vídeo que se pueda mandar a los accionistas con este resumen.
 - Varios miembros del comité apoyan la idea creyendo que se puede extender a otros colectivos como el de accionistas que provienen de Bankia para que conozcan la historia de CaixaBank.
- Un miembro del comité añade que aquellos accionistas que entraron en el accionariado en la OPS han tenido una buena rentabilidad por dividendos.

Cuarta edición del cómic Aula

Acciones realizadas:

- Se ha mandado una versión electrónica preliminar del cómic Aula a los miembros del comité (versión a lápices) para que puedan valorar y opinar sobre el cómic que se lanzará durante la segunda mitad de año, previsiblemente durante la semana de la educación financiera (4-8 de octubre).
- El programa Aula aprovecha la actualidad para explicar a los más jóvenes conceptos económico-financieros recurrentes en los medios de comunicación pero que pueden ser, de entrada, difíciles de entender para un público no iniciado.
- Después de explicar el funcionamiento del mercado de valores y una empresa cotizada, la función social de un banco o de los órganos de gobierno de una sociedad, en la cuarta edición de las aventuras de Carlota y sus amigos nos proponemos explicar a los más pequeños qué es una fusión empresarial (M&A), cuáles son sus motivaciones.
- Se realizará una edición doble. Por una parte, se imprimirá una tirada de 30.000 ejemplares que se distribuirán a través de las oficinas de CaixaBank y en los diferentes eventos presenciales para accionistas. Además, se programará una versión online, responsive, para poder visualizar el cómic en formato ebook, y estará disponible a través de la web corporativa. Se está valorando junto con los responsables del proyecto ampliar la difusión dentro de los materiales ofrecidos por ImaginBank, para lo colectivos Kids y Teens.

Comentarios:

- En general los miembros del comité consultivo opinan que el cómic ayuda a entender un poco más lo que significa una fusión empresarial.
- Un miembro del comité opina que el glosario debe contener todos aquellos términos un poco más técnicos y que ayudarán a la comprensión global del documento.

Resultado del proyecto del Dividendo Solidario impulsado por el Comité Consultivo

Acciones realizadas:

- A raíz de la petición de un miembro del Comité Consultivo, se ofreció a los accionistas la posibilidad de destinar el cobro del dividendo de CaixaBank a una acción social.
- La acción social escogida fue la de “Ningún hogar sin alimentos”, campaña promovida entre otros segmentos de CaixaBank en alianza con la Fundación “la Caixa”.
- Por ello se realizó una campaña en los canales de comunicación habituales (web corporativa, Twitter, Newsletter, informes de la acción e emailings adhoc) para que aquellos accionistas que así lo desearan, pudieran donar todo el dividendo o una parte a la causa escogida, habilitando en CaixaBank Now la posibilidad de hacerlo de forma ágil e intuitiva.

Resultados

- Hasta el 29 de junio la campaña había captado 15.372 donativos por un importe total de 1.219.659 euros.

Estructura de la base accionarial en CaixaBank

Acciones realizadas:

- Se informa a los miembros del comité de la estructura accionarial en CaixaBank.
- La información resulta de interés a los miembros del comité.

Monográfico Newsletter

Acciones realizadas:

- La Newsletter Accionistas CaixaBank es una publicación digital de carácter mensual (10 números) que se envía por correo electrónico a los accionistas de la entidad que autorizan la recepción de información a través de canales electrónicos.
- Mediante esta comunicación se informa a los accionistas de diferentes cuestiones de su interés, distribuidas en cuatro secciones: CaixaBank al detalle (con información corporativa), La acción de CaixaBank (con información sobre la evolución durante los últimos 12 meses de la acción y sus principales indicadores), Ventajas para accionistas y Agenda.
- La Newsletter Accionistas CaixaBank es uno de los principales recursos enmarcados dentro del Servicio de información al accionista, a través del cual se pretende fomentar la transparencia de información de la compañía hacia sus accionistas.
- Los objetivos de la publicación son:
 - Poner a disposición de los accionistas la información corporativa más relevante
 - Facilitar el seguimiento de la evolución de la acción de CaixaBank en el mercado
 - Informar sobre el contexto macroeconómico actual y de la última política de remuneración aprobada
 - Dar a conocer todas las iniciativas diferenciales puestas a disposición de los accionistas de la compañía
 - Ofrecer la posibilidad de participar en promociones periódicas y beneficiarse de descuentos exclusivos
 - Comunicar las fechas de los diferentes eventos permitiendo su inscripción de forma inmediata
- La Newsletter Accionistas no es solo un recurso de información periódico a disposición de los accionistas, sino que también es un instrumento de comunicación de campañas y eventos que contribuye a incrementar los porcentajes de participación e inscripción de las distintas iniciativas llevadas a cabo.

Comentarios:

- Los miembros del comité creen que la Newsletter Accionistas de CaixaBank es un producto de calidad y que resulta de interesante lectura.

- Un miembro del comité comenta que estaría bien que los eventos de la agenda incluyeran de forma automática la posibilidad de que se incorporaran a la agenda personal una vez inscritos.

Proyecto Podcast

Acciones realizadas:

- El proyecto de podcast se enmarca dentro del programa de formación financiera Aula y se inició el 9 de marzo de 2021 con el lanzamiento de 3 episodios. Desde entonces se han estado lanzando nuevos capítulos cada 2-3 semanas. El 14 de julio se publica el penúltimo capítulo, y el último se lanzará el 30 de julio, completando la serie de 12 capítulos.
- Valoración final del proyecto:
 - Muy buena acogida interna, con comunicación externa colaborando y peticiones de otros departamentos para copiar el formato.
 - Permite una diversificación de canales y formatos.
 - Nos ha permitido crear materiales que serán reutilizables, ya sea para explicar los resultados del banco a los accionistas o para explicar cómo funciona el comité consultivo.
 - Nos ha permitido trabajar con ponentes que pueden ser útiles para futuros cursos presenciales o webinars.
 - Tiene un coste de producción por reproducción bajo en comparación con otros canales.

Comentarios:

- Los miembros del comité opinan que el proyecto no solo ha resultado exitoso por las reproducciones y la repercusión, sino también por su carácter innovador y diferente a lo que se estaba haciendo hasta el momento.
- Un miembro del comité opina que el capítulo dedicado al cómic y cuyo contenido es teatralizado a diferencia del resto, puede que tenga falta de naturalidad. Se comenta que esto ha sido debido a la falta de actores por temas de presupuesto y que se ha contado con la colaboración desinteresada de accionistas y otras personas cercanas al equipo del proyecto.
- Otro miembro del comité comenta por las ratios de reproducciones, interpreta que los temas más interesantes son aquellos de mayor actualidad y esto se debe tener en cuenta de cara a futuro. Por ejemplo, cree que tratar en un futuro un capítulo dedicado a la Inversión ESG debería estar sobre la mesa.