



Comité Consultivo de accionistas
Reunión virtual del 15 de septiembre de 2023

Participantes en la reunión

Miembros del Comité Consultivo presentes

Comunidad autónoma

Dhiraj Chhabria	Canarias
Xavier Martínez	Cataluña
Angel Canals	Cataluña
Luis Collado	Madrid
Blanca Guinea	Cataluña
Juan Ignacio Lema	Madrid
Eduardo Chacón	Extremadura
Ana Guzmán	País Vasco
María José Ballarín	Navarra

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

Arnau Llauger – Relación con Accionistas

Inés Perrote – Relación con Accionistas

Meritxell Quintana – Relación con Accionistas

Diego Marcou – Relación con Accionistas

Reunión virtual del 15 de septiembre de 2023

Agenda

- 9:50 Inicio de conexiones
- 10:00 Bienvenida
- 10:10 Rediseño de las secciones para accionistas en la web corporativa de CaixaBank
- 10:30 Impacto campaña de incentivación del voto para la JGA
- 10:45 Sorteo accionistas 2023
- 11:00 Aula durante la semana de la educación financiera
- 11:00 Candidaturas al Comité Consultivo de accionistas
- 11:40 Próximas reuniones: logística para reserva de viajes y confirmación de asistencia
- 11:50 Ruegos y preguntas
- 12:00 Fin de la jornada

Conclusiones de los temas tratados

Rediseño de las secciones para accionistas en la web corporativa de CaixaBank

Se explica el proyecto para reorganizar el Espacio del accionista y la estructura de navegación de los contenidos del programa Aula. En la primera fase, se reestructura el apartado de formación financiera Aula:

- Cambiar la estructura actual de navegación por una de nueva en función del tipo de contenido/recurso. Creación de siete nuevas secciones principales.
- Aplicar la clasificación por temáticas en el interior de todas las secciones.
- Nueva página principal de la sección Aula para destacar los últimos contenidos publicados, que permita la recuperación de todos los recursos a través de filtros.
- Trasladar a maquetación HTML la mayoría de los contenidos para aumentar su visibilidad (p. ej. Fichas Aula)
- Potenciar las iniciativas con entidad propia como "Formación sobre ruedas" y "Podcast Aula".
- Adaptar la estructura para la futura migración de todos los vídeos en diferido de los webinars Aula a la plataforma web de CaixaBank Talks.

En una segunda fase se reestructurará el Espacio del accionista:

- Simplificar la página principal del "Espacio del accionista" para destacar los últimos contenidos publicados y los más relevantes.
- Facilitar el acceso a las temáticas de más interés por parte de los accionistas (información corporativa, dividendos, JGA, etc.)
- Mayor visibilidad del "Servicio de información al accionista" y la suscripción a la *Newsletter Accionistas*.
- Nuevas secciones propias para aquellos recursos que requieren una mayor difusión.

Entre los objetivos de este rediseño está el de facilitar la navegación y el acceso a los últimos contenidos para accionistas publicados en la web corporativa y dar mayor visibilidad a recursos multimedia, especialmente a aquellos dedicados a la educación financiera (Aula).

Impacto de la campaña de incentivación del voto a accionistas minoristas

Contexto:

En la anterior reunión presencial se mencionó el lanzamiento de una campaña solidaria con el fin de incentivar la participación de los accionistas en la Junta General de Accionistas (JGA) de 2023. Esta campaña consistía en donar 3 € al programa “Impulsa” contra la pobreza infantil de Save the Children por cada accionista que participase en la Junta, votando o delegando su voto.

Actuación de Relación con Accionistas:

- Se han realizado una serie de actuaciones encaminadas a potenciar la participación del inversor minorista:
 - Se llevó a cabo una intensiva comunicación con la intención de dar a conocer la campaña de incentivación del voto:
 - Se enviaron correos electrónicos (un total de tres correos).
 - Se publicó la campaña en el espacio web de la convocatoria de la JGA.
 - Se publicaron dos *newsletters* con esta información (marzo y abril).
 - Se notificó cuando faltaban pocos días para que finalizara la campaña.
 - Se publicó en X (Twitter), YouTube y la web corporativa.
 - Por último, también se mencionó en la carta que el presidente dirigía a los accionistas vía correo postal.
 - Todo esto, conllevó una participación de 16.576 accionistas, que se trasladó en un impacto económico de 49.728 €.
 - Se explica que el objetivo es seguir ofreciendo incentivos para aumentar la participación del voto minorista.
 - También se menciona que, en el presente ejercicio, la participación fue levemente menor a la del pasado ejercicio, dando como explicación el hecho de que los gestores de banca privada tuvieron un menor incentivo a promover el voto entre sus clientes que el año anterior y ello pudo tener un impacto significativo en el resultado final.
 - Se pone de manifiesto que estamos en una posición muy desfavorable en cuanto a participación de los accionistas en la JGA si nos comparamos con nuestros pares.

Comentarios:

- Los miembros del Comité valoran el esfuerzo realizado por el equipo de Relación con Accionistas para poder aumentar la participación de los accionistas en la JGA y aumentar el quorum.
- Un miembro del Comité añade que sería interesante traspasar estos datos de valor absoluto a valor relativo para poder determinar el grado de éxito sobre los objetivos propuestos inicialmente.

Impacto de la campaña promocional para incentivar el servicio de suscripción

Contexto:

- Durante el mes de mayo y junio se llevó a cabo una campaña promocional para dar a conocer el servicio de información al accionista e incrementar el número de suscripciones.
- En esta ocasión, se hizo a través del sorteo de cuatro Apple Watch series 8.

Resultados:

- Se registraron 7.284 participantes, entrando en el sorteo 3.054 accionistas.
- Gracias a esta campaña el número de nuevos suscriptores se incrementó un 8,2 %.
- Se compara con la misma iniciativa realizada el año anterior, donde los datos fueron significativamente menores, aunque también fueron considerados buenos.
- Se aprecia una tendencia alcista y se superan las expectativas.

Comentarios:

- Los miembros del Comité opinan que la forma de proceder ha sido la adecuada y valoran la transparencia de la entidad.
- Un miembro del Comité añade que se podría ampliar la posibilidad de participación a los accionistas que no tengan sus acciones depositadas en CaixaBank. Desde Relación con Accionistas se comenta la dificultad de implementar dicha propuesta.
- Un miembro del Comité pregunta si existe alguna característica en común entre los 3.054 accionistas. Se le comenta que se analizaran los datos de participación.
- Un miembro del Comité menciona que cree que no existe una cultura de cotizada que pueda traducirse en un trato especial hacia los accionistas, aun teniendo en cuenta los criterios regulatorios de conflictos de interés.

Aula durante la semana de la educación financiera

- El lunes 2 de octubre es el día de la educación financiera y se comparte con el Comité las iniciativas que se han preparado a lo largo de la semana:
 - El lunes 2 se emitirá un capítulo de FSR (Formación Sobre Ruedas) con el presidente de CaixaBank, José Ignacio Goirigolzarri.
 - Como los otros FSR, se publicará en las distintas redes sociales y portales internos.
 - El martes 3 de octubre se realizará una formación presencial en la oficina *All In One* de Barcelona con Enrique Castellanos. El tema de la ponencia será la planificación financiera.
 - El miércoles 4 se presentará un AulaTalks con la *influencer* Natalia de Santiago bajo el título “Porque lo llaman riesgo si quieren decir oportunidad”.
 - El jueves 5 se realizará un seminario híbrido, con doble sede en Barcelona y Madrid, con Fernando Rodríguez y Pilar Torralba, sobre la inversión en tiempos de la inteligencia artificial.
 - El viernes 6 se publicará el décimo capítulo del pódcast de la tercera temporada hablando sobre la importancia de los seguros en la planificación financiera.

Nuevos miembros del Comité Consultivo 2023-2025

Contexto:

- Se comenta cómo evoluciona la selección de los nuevos miembros del Comité Consultivo de accionistas con el objetivo de tener lista la nueva composición del Comité de cara a la reunión del 15 de noviembre, en la que participará el presidente de CaixaBank.
- Se resumen las candidaturas y se comentan distintos temas:
 - La falta de presencia femenina en las candidaturas en comparación con la composición del accionariado.
 - La disminución del número de candidaturas presentadas.

Acciones realizadas:

- Hasta el 30 de junio había tiempo para presentar las candidaturas al Comité Consultivo de accionistas. Se han recibido 58 candidaturas, de 53 hombres y 5 mujeres, cuya procedencia geográfica está dominada por Cataluña (50,0%), Andalucía (13,79%), Madrid (8,62%) y Comunidad Valenciana (5,17%).
- Deben cubrirse tres vacantes: dos correspondientes a Cataluña y una entre la Comunidad Valenciana o Andalucía.
- La composición del Comité Consultivo es un reflejo del colectivo de accionistas minoristas de CaixaBank, un colectivo de más de 600.000 personas, tanto con respecto al género, la edad y la procedencia.

Comentarios:

- Un miembro del Comité destaca la poca presencia de mujeres. Se le comenta que esta proporción no es ajustada a la representación de la base accionarial, aunque esto podría ser debido a que los expedientes de valores no distinguen entre 1.º y 2.º titular.
- Un miembro del Comité pregunta por los criterios para poder formar parte del CCA. Se procede a explicarle los criterios detalladamente.
- Un miembro del Comité menciona dos iniciativas que podrían ayudar a aumentar la participación: por un lado, aumentar la comunicación de la experiencia de los participantes para mostrar de qué se trata y, por otro lado, apoyarse en el Comité Asesor para la diversidad de género.

*Próximas reuniones: logística para reserva de viajes y confirmación de asistencia***Contexto:**

- El año 2023 está siendo un año intenso en cuanto a reuniones del Comité Consultivo:
 - Reunión en Barcelona en marzo correspondiente al primer semestre con el CEO de CaixaBank.
 - La JGA en marzo en Valencia.
 - La reunión itinerante en BPI (Lisboa) en mayo con el CEO de BPI.
 - La reunión virtual en septiembre.
- Se convoca a los miembros del Comité para la reunión del segundo semestre en Barcelona, el 15 de noviembre, con el presidente de CaixaBank
- Para mejorar la logística de viajes, se pide que se confirme la asistencia en cuanto antes y que se soliciten las necesidades de cada uno de forma clara y temprana.

Comentarios:

- Los miembros se comprometen a confirmar su asistencia en cuanto antes y a indicar las necesidades de forma clara y lo antes posible.