



## **Comité Consultivo de Accionistas**

Reunión del 10 de octubre de 2019

## Participantes en la reunión

<b>Miembros del Comité Consultivo presentes</b>	<b>Comunidad autónoma</b>
Susana del Castillo Bello	Canarias
Gérard Arfinengo	Madrid
Yolanda Torres Lusarreta (virtual)	Navarra
Julián Gómez del Campo	Castilla y León
Aleix Riñé Casajuana	Cataluña
Josep Antoni Díaz Salanova	Cataluña
Mónica de Quesada Herrero	Comunidad Valenciana
Josep Francesc Moragrega Font	Cataluña
Antonio Lucio-Villegas Ramos	Andalucía
Ramon Grau Sala	Cataluña
Mercedes Basterra Larroude	País Vasco
Xavier Martínez Serra	Cataluña

### **Personal de CaixaBank**

Jordi Gual Solé – Presidente de CaixaBank

Edward O’Loghlen Velicia – Director Corporativo de Relación con Inversores

Alberto Rosa Gámez – Director Corporativo de Security&Governance

Marta Peris Miras – Directora de Departamento de Acción Social de la Red

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

David Quintana Castilla – Relación con Accionistas

Meritxell Quintana Puigbò – Relación con Accionistas

Inés Perrote Banet – Relación con Accionistas

Manuel Ripoll Rajadell – Relación con Accionistas

Josep Lop Casañas – Relación con Accionistas

## Agenda del día

### Reunión del 10 de octubre de 2019

#### Agenda

09h30 Bienvenida y desayuno.

10h00 Presentación de los nuevos miembros del comité.

10h15 Primera sesión de trabajo.

- Temas pendientes de la última sesión
- Aula 2020: Cursos presenciales y *webinars*

11h30 Segunda sesión de trabajo.

- Encuentros corporativos on-line y vídeos *ad hoc* de claves del período
- *Benchmarking* de información y ventajas para accionistas

12h30 Presentación a cargo de Alberto Rosa, Director corporativo de Security&Governance.

14h00 Almuerzo con el Presidente de CaixaBank, el Sr. Jordi Gual.

16h00 Presentación a cargo de Marta Peris, Directora del departamento de Acción Social de la Red.

17h00 Propuesta de Voluntariado para accionistas y miembros del Comité Consultivo

17h30 Fin de la jornada.

## Conclusiones de las sesiones de trabajo

### Primera sesión de trabajo.

#### Temas pendientes de la última sesión

En referencia al canal de comunicación entre los miembros del comité, se reitera la petición al área de medios con la misma respuesta negativa. Respecto a la introducción de la temática de valor teórico contable y valor objetivo en los cursos Aula, se ha confirmado que ambas temáticas están tratadas actualmente y se prevé que estén incluidas también en el año 2020. Ya por último, respecto a la introducción de un programa de voluntariado en Andalucía para formar a jóvenes que salen de centros de acogida con falta de conocimientos sobre gestión presupuestaria de su día a día, se prevé trasladar la cuestión al equipo de Acción Social de la Red durante la tarde.

#### *Aula 2020: webinars*

Durante la semana del 7 de octubre, con motivo del Día Mundial para la Educación Financiera, se ha lanzado un nuevo Aula Talk sobre la banca del futuro. En referencia al vídeo, Mercedes Basterra comenta que resulta demasiado corporativo y centrado en el mensaje de CaixaBank, alejándose del resto de Aula Talks que resultan menos corporativos, algo que genera cierto debate entre algunos miembros, sin consenso.

En referencia a los *webinars* para 2020, tras la propuesta de las dos ideas iniciales, la de realizar un mismo curso en tres horarios distintos con formato habitual, o uno solo mensual con un formato más cuidado, se concluye intentar realizar un *webinar* con un formato más cuidado pero que se pueda repetir en *streaming*, añadiendo el apartado de preguntas y respuestas en directo, siempre y cuando las posibilidades técnicas así lo permitan. Además, se comenta que estaría bien realizar un vídeo tutorial sobre cómo conectarse.

En referencia a las nuevas temáticas, los miembros del comité plantean algunas ideas:

- Mercado bursátil por niveles.
- Indicadores económicos: cuáles son y cómo impactan en el mercado.
- Sensibilidad a los tipos de interés en los bancos.
- Brexit y guerra comercial.
- MIFID II y Unión Bancaria.
- Cuenta de resultados y balance de un banco.
- Diferencia entre los inversores tipo *value investment* y *traders*.

#### *Aula 2020: cursos presenciales*

Se propone realizar una o dos temáticas de cursos por año, y que recorra la geografía española. Con ello se conseguiría un curso más rodado y de mayor calidad. Los miembros del comité aportan algunas ideas para los cursos presenciales:

- Realizar una doble sesión de mañana y tarde aprovechando el desplazamiento.
- Grabar el curso entero y colgarlo en la web, una vez terminado el año.
- Realizar un tráiler tipo anuncio del curso para venderlo.

## Segunda sesión de trabajo

### Encuentros corporativos on-line y vídeos *ad hoc* de claves del período

En línea con el proceso de transformación digital, desde Relación con Accionistas se propone trasladar las habituales presentaciones corporativas para accionistas a un encuentro digital. Por ello, durante el cuarto trimestre del año 2019, se tratará de emitir una primera presentación corporativa en formato digital, para todos los accionistas que deseen conectarse.

Las principales ventajas son un coste muy reducido, ya que se aprovecha la plataforma webex utilizada en los *webinars* Aula, además de un significativo impacto potencial ya que permite una conexión de hasta 1.000 terminales. Se trata de una forma ágil y transparente de emitir los mensajes del período en un entorno controlado.

Los miembros del comité muestran su conformidad con la iniciativa, aunque consideran que el encuentro digital debe ser complementario al encuentro físico, que no debe desaparecer.

### Nuevo vídeo sobre “claves del mercado”

Con el objetivo de trasladar a los accionistas y empleados de forma rápida un comentario sobre los principales hitos que impactan en la evolución de la acción y los mercados en un momento concreto, se propone la grabación de un vídeo de aproximadamente 90 segundos a cargo de un directivo de Relación con Inversores. La grabación tendrá una edición mínima en que primará la velocidad de respuesta a los hitos del mercado que afecten a la evolución de la acción.

En cuanto a la distribución, se realizaría de forma paralela tanto a nivel interno, para empleados en la intranet, como a nivel externo a través de la web corporativa, redes sociales y correos electrónicos *ad hoc*.

Ante la iniciativa, los miembros del comité advierten que la misma es positiva pero puede contener ciertos riesgos, ya que se debe ser muy transparente para evitar que haya malentendidos a la vez que debería aportar un valor añadido.

### Benchmark de ventajas para los accionistas

Se presenta un estudio de mercado entre las ventajas para accionistas que ofrecen las distintas compañías del Ibex 35. En el estudio se observa la disminución del número de compañías que ofrecen ventajas o algún tipo de iniciativa específica entre sus accionistas. Las compañías más activas son las entidades financieras junto con alguna empresa que suministra energía.

Gerard Arfinengo aporta su visión, con el conocimiento del mercado francés, añadiendo que en Francia para obtener acceso a los programas de ventajas para accionistas se requiere un número menor de acciones, además de que el abanico de ventajas ofrecido acostumbra a ser más amplio (eventos deportivos, culturales, formativos, etc.).

También se realizan algunas preguntas para aclarar la metodología utilizada para realizar el estudio.

### Tercera sesión de trabajo

#### Presentación sobre Acción Social de la Red

Marta Peris, Directora del Departamento de Acción Social de la Red, expone de primera mano las distintas líneas de actuación de la dirección, como son la Obra Social Descentralizada, las acciones solidarias, los programas de voluntariado y los servicios bancarios destinados a entidades sociales. Todos los miembros del comité muestran interés sobre las distintas líneas de actuación y sobre los programas que las conforman.

Antonio Lucio Villegas aboga por la extensión del programa de formación financiera para colectivos de jóvenes menores no acompañados, una vez cumplida la mayoría de edad en Andalucía. Por su parte, Josep Francesc Moragrega pide la recuperación de las ayudas que antiguamente recibían las entidades culturales.

También se apoya la idea de realizar un *crowdfunding* aprovechando los eventos que se organizan desde Relación con Accionistas.

#### Propuesta de voluntariado para accionistas y miembros del Comité Consultivo

Con el objetivo de involucrar a la base accionarial en diferentes iniciativas de voluntariado corporativo, se propone a los miembros del comité participar en una acción de voluntariado en colaboración con la delegación local de Madrid de la Asociación de Voluntarios de "la Caixa". La actividad se desarrollará el 27 de noviembre durante la mañana.

Esta iniciativa pretende potenciar el voluntariado corporativo entre accionistas, que en 2020 propondrá distintas acciones en las que se invitará a participar a los accionistas de la entidad en grupos reducidos.

También se iniciará una campaña de captación de voluntarios entre accionistas en colaboración con el departamento de Acción Social de la Red.

Ya por último, desde Relación con Accionistas se pretende apadrinar anualmente una iniciativa social para la que recaudar fondos. La operativa se articulará mediante un TPV especial que se ubicará en los diferentes actos que llevan a cabo.

### Propuestas de mejora por parte del Comité

Para la próxima reunión del Comité Consultivo se pide un análisis de las encuestas de valoración de Aula: qué se pregunta y cuáles son los resultados de las mismas.