



Comitè Consultiu d'accionistes
Reunió del 24 de febrer de 2026

Participants en la reunió

Membre del Comitè Consultiu	Comunitat autònoma
Juan Dionisio González Martínez	Andalusia
Fernando Sainz de la Maza Cemeli	Catalunya
Núria Torras Crespo	Catalunya
Xavier Ibars Gilart	Catalunya
Maurici Olivé Riu	Catalunya
Almudena Eizaguirre Zarza	País Basc
María Teresa Pujante Marcos	Regió de Múrcia
José Yeray Molinillo Suárez	Canàries
Maria del Camen Ramos Roy	Comunitat de Madrid
Amaia Goñi Lacabe	Navarra
Natalia López Sánchez	Comunitat de Madrid
Carles Martrat Martí	Catalunya

Personal de CaixaBank	Càrrec
Gonzalo Gortázar Rotaeché	Conseller delegat de CaixaBank
Javier Valle T-Figueras	Director general de VidaCaixa
Javier Murillo	Director general de SegurCaixa Adeslas
Enric Fernández	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
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 del 24 de febrer de 2026

09.00 h – Recepció i esmorzar.

09.30 h – Sessió de treball:

Aprovació de l'acta anterior.

10.00 h – Presentació per part del conseller delegat de CaixaBank, Sr. Gonzalo Gortázar.

11.00 h – Sessió de treball:

Presentació del nou informe setmanal.

Novetats en el format dels *emailings* a accionistes.

11.30 h – Presentació per part del director general de VidaCaixa, Sr. Javier Valle.

12.00 h – Presentació per part del director general de SegurCaixa Adeslas Sr. Javier Murillo.

12.30 h – Sessió de treball:

Torn obert: comunicació del negoci assegurador.

Projecte voluntariat per a accionistes.

Torn obert: acció social i percepció de les actuacions de CaixaBank.

14.00 h – Dinar amb Enric Fernández, director de Planificació Estratègica i Estudis.

16.00 h – Tancament de la jornada.

Primera sessió de treball

Aprovació de l'acta de la sessió anterior

S'aprova l'acta de la reunió del 7 d'octubre sense comentaris per part dels membres del comitè.

Segona sessió de treball

Presentació del nou informe setmanal

Es presenta el nou format de l'informe setmanal per a accionistes i se'n detallen els canvis introduïts respecte de la versió anterior. S'explica que l'objectiu ha estat reforçar-ne la utilitat com a eina de seguiment periòdic per tal de facilitar una lectura més àgil i focalitzada. S'ha prioritzat un format més allargat perquè es pugui veure correctament amb un dispositiu mòbil.

En aquest sentit, s'indica que l'informe prioritza la informació considerada més rellevant per a l'accionista, com ara la variació setmanal de l'acció i el preu de tancament, incorpora una presentació més clara de la capitalització borsària (indicant expressament la unitat de mesura) i simplifica el calendari d'esdeveniments, incloent-hi únicament els considerats més rellevants per a la setmana següent.

Comentaris dels membres del Comitè Consultiu

Els membres del Comitè coincideixen a valorar positivament el nou enfocament de l'informe i en destaquen que és més simple i clar. Se'n subratlla la utilitat com a instrument de seguiment regular i es considera adequat el nivell d'informació ofert, fet que evita una sobrecàrrega de dades.

Així mateix, es posa èmfasi en la importància de mantenir una cadència estable i previsible en l'enviament de l'informe, de manera que els accionistes puguin integrar-lo fàcilment en les seves rutines informatives.

Novetats en els *emailings* a accionistes

Es presenta l'evolució dels *emailings* adreçats a accionistes i el racional del redisseny que s'hi ha fet. S'explica que l'objectiu principal ha estat fer les comunicacions més clares i directes, prioritzant els continguts de més interès per a l'accionista i millorant l'experiència de lectura, sobretot en dispositius mòbils.

Entre els canvis introduïts, hi destaquen: textos més directes i centrats en els missatges clau, una jerarquia visual més clara, més protagonisme de les imatges, increment de la mida de les fonts per millorar-ne la llegibilitat, reducció del text legal i millora del disseny *responsive*, utilitzant de manera consistent els colors corporatius.

Es mostren exemples de diversos tipus de comunicacions (*newsletter*, *emailing* de resultats i *emailing* de benvinguda a nous accionistes) i es comparteixen mètriques de comportament, com ara ràtios d'obertura i d'interacció (CTO). S'explica que aquestes ràtios varien en funció del tipus de comunicació i de l'interès immediat del contingut.

Així mateix, s'entén l'abast real dels enviaments: la majoria dels *emailings* els reben accionistes que són clients de CaixaBank amb valors dipositats a l'entitat i que accepten comunicacions comercials, i també els accionistes que s'han subscrit expressament als serveis d'informació a l'accionista. Es precisa que l'informe setmanal i l'informe mensual s'envien únicament als accionistes subscrits a aquests serveis.

Comentaris dels membres del Comitè Consultiu

Els membres del Comitè comenten l'evolució dels *emailings* i valoren la millora en claredat i llegibilitat dels nous formats. Durant l'intercanvi d'opinions, se subratlla la conveniència de mantenir un equilibri entre atractiu visual i sobrietat institucional, a més de preservar una línia gràfica homogènia que permeti identificar clarament les comunicacions corporatives de CaixaBank.

Tercera sessió de treball

Torn obert: comunicació del negoci assegurador

S'obre un torn d'intervencions per reflexionar sobre com comunicar de manera més comprensible i pedagògica el negoci assegurador del Grup CaixaBank als accionistes, tenint en compte la seva rellevància en els resultats i la seva aportació a l'estabilitat i diversificació del model de negoci.

Comentaris dels membres del Comitè Consultiu

Els membres del Comitè debaten sobre la necessitat de reforçar una comunicació més pedagògica del negoci assegurador i proposen l'ús de formats i enfocaments que en facilitin la comprensió, com ara relats breus, elements visuals i infografies, i també la integració de missatges clau en els canals habituals de comunicació amb els accionistes.

Torn obert: acció social i percepció per part dels accionistes

S'obre un espai de reflexió sobre com arriben les actuacions d'acció social de CaixaBank als accionistes i sobre el grau de coneixement que aquests tenen de l'abast i la diversitat de les iniciatives impulsades per l'Entitat.

El debat s'emmarca en la reflexió més àmplia sobre sostenibilitat i posicionament social del Grup i enllaça amb la posterior anàlisi del projecte de voluntariat per a accionistes.

Comentaris dels membres del Comitè Consultiu

Durant l'intercanvi es posa de manifest que pot existir certa confusió entre les actuacions d'acció social desenvolupades per CaixaBank com a banc i les impulsades per la Fundació "la Caixa" com a accionista rellevant, i se subratlla la importància de diferenciar clarament tots dos àmbits en la comunicació.

Els membres del Comitè destaquen la importància de tenir cura del to i l'enfocament d'aquestes comunicacions, valoren que la societat conegui iniciatives de voluntariat, però cal evitar

plantejaments que es puguin percebre com a excessivament promocionals o que puguin generar interpretacions negatives.

Projecte de voluntariat per a accionistes

Es presenta la proposta de voluntariat per a accionistes i se n'expliquen les motivacions i l'encaix en el marc estratègic del Grup, en particular com a iniciativa orientada a reforçar el vincle social amb l'accionariat i alineada amb l'eix de posicionament ASG del Pla Estratègic 2025-27, per donar resposta a una proposta prèviament plantejada al si del Comitè Consultiu.

Com primer pas, es planteja la celebració d'una trobada corporativa el 17 de març, amb un enfocament fonamentalment informatiu i d'activació, en què s'explicarà què és el voluntariat a CaixaBank, quines tipologies d'activitats existeixen, quin és l'impacte social i com poden s'hi donar d'alta i participar-hi els accionistes interessats.

En relació amb possibles activitats vinculades al Mes Social (maig), s'exposa com a opció de pilotatge la realització d'accions delimitades en determinades localitzacions, amb quota limitada, i s'identifiquen els principals reptes operatius, en especial la necessitat d'assegurar l'assistència efectiva dels participants i evitar incidències derivades de cancel·lacions d'última hora.

Comentaris dels membres del Comitè Consultiu

Durant el debat s'evidencien posicions diverses. Alguns membres expressen reserves sobre el plantejament d'accions concretes, sobretot si es poden interpretar com a iniciatives de caràcter simbòlic o cosmètic, i adverteixen del risc reputacional de comunicar o "publicitar" aquesta mena d'accions associant-les explícitament a la condició d'accionista.

Altres membres valoren positivament l'obertura del voluntariat a l'accionariat com una via per facilitar la participació i activar l'interès per iniciatives socials ja existents, com una via d'identificació dels accionistes amb l'ADN del banc del qual són propietaris.