



Comité Consultivo de accionistas
Reunión del 11 de diciembre de 2024

Participantes en la reunión

Miembros del Comité Consultivo presentes	Comunidad autónoma
Juan Dionisio González Martínez	Andalucía
Dhiraj Chhabria	Canarias
Xavier Ibars Gilart	Cataluña
Blanca Guinea Llorente	Cataluña
Fernando Sainz de la Maza Cemeli	Cataluña
Maurici Oliver Riu	Cataluña
Núria Torras Crespo	Cataluña
Luís Collado Bito	Comunidad de Madrid
Juan Ignacio Lema Devesa	Comunidad de Madrid
María Jose Ballarín Domeque	Navarra
Almudena Eizaguirre Zarza	País Vasco
María Teresa Pujante Marcos	Región de Murcia

Personal de CaixaBank

Javier Pano Riera – Director Financiero

Enric Fernández Martínez – Director de Planificación Estratégica y Estudios

Marta Noguer Masó – Directora de Relación con Inversores y Accionistas

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

Anna Moix Socorregut – Relación con Accionistas

Arnau Llauger Callejon – Relación con Accionistas

Diego Marcou Fernández – Relación con Accionistas

Inés Perrote Banet – Relación con Accionistas

Josep Lop Casañas – Relación con Accionistas

María Gracia Moreno Amaya – Relación con Accionistas

Meritxell Quintana Puigbó – Relación con Accionistas

Zaida García Castelló – Relación con Accionistas

Manuel Ripoll Rajadell – Relación con Accionistas

Agenda del día

Reunión del 11 de diciembre de 2024

09:30 h Presentación de los nuevos miembros del Comité Consultivo de accionistas

09:45 h Primera sesión de trabajo

- Aprobación acta de la sesión anterior
- Premios Rankia
- Valoración de la semana de la educación financiera
- Programa Aula 2025

10:30 h Presentación a cargo del Director de Planificación Estratégica y Estudios en CaixaBank, Sr. Enric Fernández

11:30 h Pausa

12:00 h Segunda sesión de trabajo.

- Programa de Relación con Accionistas
- Nuevo informe semanal
- Turno abierto de comentarios y preguntas

14:00 h Almuerzo con el Director Financiero de CaixaBank, Sr. Javier Pano.

16:00 h Fin de la jornada.

Primera sesión de trabajo

Presentación de los nuevos miembros y aprobación del acta de la sesión anterior

Se presentan ante el Comité los cuatro nuevos miembros que ocupan las vacantes libres tras la finalización del mandato de los miembros anteriores.

Se aprueba el acta de la reunión del 9 de julio.

Premios Rankia

Se anunció ante el Comité que CaixaBank ganó el premio Rankia a la mejor atención al accionista por cuarta vez, y se destacó la importancia de la existencia del Comité Consultivo en este logro.

Valoración de la semana de la educación financiera

Se informó a los miembros del Comité de todas las iniciativas realizadas para accionistas durante la semana de la educación financiera del 7 al 11 de octubre y que se resumen en:

- Webinar Aula: el 8 de octubre se emitió en directo un webinar bajo el título “Inversión temática” a cargo de Patricia Pomares, Senior Portfolio Manager y selectora de fondos temáticos en CaixaBank Asset Management. El evento tuvo una duración de 60 minutos y se conectaron 607 espectadores, con una valoración de 8,9 sobre 10.
- Formación Sobre Ruedas: el 9 de octubre se publicó un nuevo capítulo del programa FSR con el título “El sector inmobiliario como inversión” a cargo de Judit Monturiol Garriga, Lead Economist en CaixaBank Research.
- Curso presencial en Barcelona: el 10 de octubre tuvo lugar un nuevo curso presencial sobre el análisis fundamental y el análisis técnico en bolsa a cargo de Enrique Castellanos, Director del Instituto BME. El evento tuvo una duración de 120 minutos y asistieron 56 accionistas, con una valoración de 9,0 sobre 10.
- Video pódcast con Natalia de Santiago: el 11 de octubre se publicó el décimo capítulo de la 4ª temporada del pódcast de formación financiera Aula bajo el título “¿Qué tengo que tener en cuenta a la hora de elegir una inversión?”

Programa Aula de formación financiera para accionistas 2025

Se presentaron los detalles del Programa Aula de formación financiera planificado para el año 2025:

- Aula Presencial: durante el año 2025 se realizarán cuatro cursos presenciales en Barcelona, Madrid, Vigo y una ciudad todavía por determinar. Se propone la idea a los miembros del Comité de realizar un curso en Madrid para celebrar el día de la mujer con una temática acorde.
- Webinar: se muestra la planificación de temáticas y fechas para los webinarios del año 2025 con un equilibrio entre ponentes internos y externos.
- Pódcast: durante el año 2025 se repetirá el formato de éxito realizado el año 2024 con un pódcast de vídeo con Natalia de Santiago como ponente residente.
- Formación Sobre Ruedas: se llegará, durante el año 2025, al capítulo 100 del exitoso programa de cápsulas de formación financiera para redes sociales y con la previsión de mantener el programa durante todo el año.

Comentarios de los miembros del Comité:

Por parte de los miembros del Comité Consultivo de Accionistas se sugiere realizar un capítulo de Formación Sobre Ruedas que explique la razón de ser del curso presencial específico para

el público femenino. También se comenta que el ese curso deberá estar abierto al público masculino.

En referencia al programa de webinarios, un miembro del Comité comenta que la selección de ponentes ha sido muy buena y ello ha llevado a cosechar el éxito del programa en el año 2024.

Otro miembro del Comité propone desarrollar una formación específica para séniores y mejorar la accesibilidad de la información para accionistas en la plataforma CaixaBank Now.

Un nuevo miembro del Comité indica que no conocía el programa de formación hasta su entrada en el órgano consultivo y que dada su envergadura se debería hacer llegar a más gente. Se propone que se realicen Pop Ups en CaixaBank Now y cajeros para accionistas clientes anunciando publicaciones de Aula.

Por último, también se discutió sobre cómo gestionar el reto de la caída de asistentes en los eventos presenciales.

[Presentación a cargo del Director de Planificación Estratégica y Estudios de CaixaBank, Enric Fernández](#)

Enric Fernández, Director de Planificación Estratégica y Estudios en CaixaBank, presentó el Plan Estratégico 2025-2027 ante los miembros del Comité Consultivo de accionistas.

[Segunda sesión de trabajo](#)

[Programa de Relación con Accionistas](#)

Se explica al Comité el Programa de Relación con Accionistas destacando:

- La distribución del capital entre los accionistas de referencia, los inversores institucionales y los accionistas minoristas.
- Los momentos clave para los accionistas de CaixaBank que son la Junta General de Accionistas y los pagos de dividendos.
- Las iniciativas para los accionistas de CaixaBank que incluyen:
 - información para accionistas (a través de materiales como la newsletter o los informes periódicos, los distintos canales de comunicación y los encuentros corporativos)
 - ventajas (que se distinguen entre ventajas financieras y las de oferta y eventos)
 - programa de formación financiera Aula (con los cursos presenciales, los webinarios, el pódcast y Formación Sobre Ruedas)
 - Comité Consultivo de accionistas.
- También destacan los recursos puestos a disposición de los empleados, como el portal PeopleNow, las multiconferencias y el buzón de consultas.

[Nuevo informe semanal](#)

Se presenta el nuevo formato del Informe Semanal, que se ha simplificado, para:

- Ahorrar tiempo en su ejecución
- Reducir la probabilidad de cometer errores
- Mejorar el diseño y alinearlos con los nuevos informes corporativos
- Conseguir mayor puntualidad en la publicación del informe
- Mayor valor añadido, como el que aporta el nuevo calendario económico

[Comentarios de los miembros del Comité:](#)

Entre los miembros del comité consultivo se comenta que el hecho de que el nuevo informe semanal no sea *responsive* reducirá el número de los accionistas que lo consulten. Además, puede dar a un mal posicionamiento de la entidad.

Se añade que la pérdida de la pieza de información primera con el cierre y la evolución semanal en formato de gran tamaño, a modo de titular, se debería intentar recuperar.

El miembro de Relación con Accionistas encargado del nuevo informe semanal comenta que revisará el nuevo informe para adecuarlo a los comentarios recibidos.

En referencia al Programa de Relación con Accionistas de CaixaBank, un miembro del Comité comenta que para él las principales áreas que se deberían dar a conocer más entre los accionistas son las de iniciativas de información y ventajas, y por lo tanto propone que con la primera newsletter del año se informe de todo ello.

También se comenta que las ventajas financieras para accionistas podrían ser más amplias dada la actividad del banco y, por ejemplo, aumentar los descuentos en las contrataciones de seguro a otros tipos que no sean solamente el seguro de automóvil o realizar descuentos también para renting de vehículos.