



Comité Consultivo de accionistas

Reunión del 24 de febrero de 2026

Participantes en la reunión

Miembro del Comité Consultivo	Comunidad Autónoma
Juan Dionisio González Martínez	Andalucía
Fernando Sainz de la Maza Cemeli	Cataluña
Núria Torras Crespo	Cataluña
Xavier Ibars Gilart	Cataluña
Maurici Olivé Riu	Cataluña
Almudena Eizaguirre Zarza	País Vasco
María Teresa Pujante Marcos	Región de Murcia
José Yeray Molinillo Suárez	Canarias
Maria del Carmen Ramos Roy	Comunidad de Madrid
Amaia Goñi Lacabe	Navarra
Natalia López Sánchez	Comunidad de Madrid
Carles Martrat Martí	Cataluña

Personal de CaixaBank	Cargo
Gonzalo Gortázar Rotaache	Consejero Delegado de CaixaBank
Javier Valle T-Figueras	Director General de VidaCaixa
Javier Murillo	Director General de SegurCaixa Adeslas
Enric Fernández	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
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 24 de febrero de 2026

09:00 h – Recepción y desayuno.

09:30 h – Sesión de trabajo:

Aprobación del acta anterior.

10:00 h – Presentación por parte del Consejero Delegado de CaixaBank, Sr. Gonzalo Gortázar.

11:00 h – Sesión de trabajo:

Presentación del nuevo informe semanal.

Novedades en el formato de los emailings a accionistas.

11:30 h – Presentación por parte del Director General de VidaCaixa, Sr. Javier Valle.

12:00 h – Presentación por parte del Director General de SegurCaixa Adeslas Sr. Javier Murillo.

12:30 h – Sesión de trabajo:

Turno abierto: comunicación del negocio asegurador

Proyecto voluntariado para accionistas

Turno abierto: acción social y percepción de las actuaciones de CaixaBank

14:00 h – Almuerzo con Enric Fernández, Director de Planificación Estratégica y Estudios.

16:00 h – Cierre de la jornada.

Primera sesión de trabajo

Aprobación del acta de la sesión anterior

Se aprueba el acta de la reunión del 7 de octubre sin comentarios por parte de los miembros del comité.

Segunda sesión de trabajo

Presentación del nuevo informe semanal

Se presenta el nuevo formato del informe semanal para accionistas, detallando los cambios introducidos respecto a la versión anterior. Se explica que el objetivo ha sido reforzar su utilidad como herramienta de seguimiento periódico, facilitando una lectura más ágil y focalizada. Se ha priorizado un formato más alargado para poderse ver correctamente con un dispositivo móvil.

En este sentido, se indica que el informe prioriza la información considerada más relevante para el accionista, como la variación semanal de la acción y el precio de cierre, incorpora una presentación más clara de la capitalización bursátil (indicando expresamente la unidad de medida) y simplifica el calendario de eventos, incluyendo únicamente aquellos considerados más relevantes para la semana siguiente.

Comentarios de los miembros del Comité Consultivo

Los miembros del Comité coinciden en valorar positivamente el nuevo enfoque del informe, destacando su mayor simplicidad y claridad. Se subraya su utilidad como instrumento de seguimiento regular y se considera adecuado el nivel de información ofrecido, evitando una sobrecarga de datos.

Asimismo, se pone énfasis en la importancia de mantener una cadencia estable y previsible en el envío del informe, de forma que los accionistas puedan integrarlo fácilmente en sus rutinas informativas.

Novedades en los emailings a accionistas

Se presenta la evolución de los emailings dirigidos a accionistas y el racional del rediseño realizado. Se explica que el objetivo principal ha sido hacer las comunicaciones más claras y directas, priorizando los contenidos de mayor interés para el accionista y mejorando la experiencia de lectura, especialmente en dispositivos móviles.

Entre los cambios introducidos se detallan: textos más directos y centrados en los mensajes clave, una jerarquía visual más clara, mayor protagonismo de las imágenes, incremento del tamaño de las fuentes para mejorar la legibilidad, reducción del texto legal y mejora del diseño responsive, utilizando de forma consistente los colores corporativos.

Se muestran ejemplos de distintos tipos de comunicaciones (newsletter, emailing de resultados y emailing de bienvenida a nuevos accionistas) y se comparten métricas de comportamiento

como ratios de apertura y de interacción (CTO), explicando que estas varían en función del tipo de comunicación y del interés inmediato del contenido.

Asimismo, se aclara el alcance real de los envíos: la mayoría de los emailings los reciben accionistas que son clientes de CaixaBank con valores depositados en la entidad y que aceptan comunicaciones comerciales, así como aquellos accionistas que se han suscrito expresamente a los servicios de información al accionista. Se precisa que el informe semanal y el informe mensual se envían únicamente a los accionistas suscritos a dichos servicios.

Comentarios de los miembros del Comité Consultivo

Los miembros del Comité comentan la evolución de los emailings, valorando la mejora en claridad y legibilidad de los nuevos formatos. Durante el intercambio de opiniones se subraya la conveniencia de mantener un equilibrio entre atractivo visual y sobriedad institucional, así como de preservar una línea gráfica homogénea que permita identificar claramente las comunicaciones corporativas de CaixaBank.

Tercera sesión de trabajo

Turno abierto: comunicación del negocio asegurador

Se abre un turno de intervenciones para reflexionar sobre cómo comunicar de manera más comprensible y pedagógica el negocio asegurador del Grupo CaixaBank a los accionistas, teniendo en cuenta su relevancia en los resultados y su aportación a la estabilidad y diversificación del modelo de negocio.

Comentarios de los miembros del Comité Consultivo

Los miembros del Comité debaten sobre la necesidad de reforzar una comunicación más pedagógica del negocio asegurador, proponiendo el uso de formatos y enfoques que faciliten su comprensión, como relatos breves, elementos visuales e infografías, así como la integración de mensajes clave en los canales habituales de comunicación con los accionistas.

Turno abierto: acción social y percepción por parte de los accionistas

Se abre un espacio de reflexión sobre cómo llegan las actuaciones de acción social de CaixaBank a los accionistas y sobre el grado de conocimiento que estos tienen del alcance y la diversidad de las iniciativas impulsadas por la entidad.

El debate se enmarca en la reflexión más amplia sobre sostenibilidad y posicionamiento social del Grupo y enlaza con el posterior análisis del proyecto de voluntariado para accionistas.

Comentarios de los miembros del Comité Consultivo

Durante el intercambio se pone de manifiesto que puede existir cierta confusión entre las actuaciones de acción social desarrolladas por CaixaBank como banco y las impulsadas por la Fundación “la Caixa” como accionista relevante, subrayándose la importancia de diferenciar claramente ambos ámbitos en la comunicación.

Los miembros del Comité destacan la importancia de cuidar el tono y el enfoque de estas comunicaciones, valorando que la sociedad conozca iniciativas de voluntariado, pero evitando planteamientos que puedan percibirse como excesivamente promocionales o que puedan generar interpretaciones negativas.

Proyecto de voluntariado para accionistas

Se presenta la propuesta de voluntariado para accionistas, explicando sus motivaciones y su encaje en el marco estratégico del Grupo, en particular como iniciativa orientada a reforzar el vínculo social con el accionariado y alineada con el eje de posicionamiento ASG del Plan Estratégico 2025-27, dando respuesta a una propuesta previamente planteada en el seno del Comité Consultivo.

Como primer paso, se plantea la celebración de un encuentro corporativo el 17 de marzo, con un enfoque fundamentalmente informativo y de activación, en el que se explicará qué es el voluntariado en CaixaBank, qué tipologías de actividades existen, cuál es su impacto social y cómo pueden darse de alta y participar los accionistas interesados.

En relación con posibles actividades vinculadas al Mes Social (mayo), se expone como opción de pilotaje la realización de acciones acotadas en determinadas localizaciones, con cupo limitado, y se identifican los principales retos operativos, en especial la necesidad de asegurar la asistencia efectiva de los participantes y evitar incidencias derivadas de cancelaciones de última hora.

Comentarios de los miembros del Comité Consultivo

Durante el debate se evidencian posiciones diversas. Algunos miembros expresan reservas sobre el planteamiento de acciones concretas, especialmente si pudieran interpretarse como iniciativas de carácter simbólico o cosmético, y advierten del riesgo reputacional de comunicar o “publicitar” este tipo de acciones asociándolas explícitamente a la condición de accionista.

Otros miembros valoran positivamente la apertura del voluntariado al accionariado como una vía para facilitar la participación y activar el interés por iniciativas sociales ya existentes, como una vía de identificación de los accionistas con el ADN del banco del que son propietarios.