



Bankia

Comité de Medios

2 de marzo de 2012



1 Aprobación del acta número 23

§ Sin comentarios.

2 Información relevante para el funcionamiento del Comité

§ No se ha aportado información.

3 Seguimiento de Gastos Generales – Enero 2012

- § Los gastos generales (sin incluir participadas) de enero son 40,6 Mill.€, que es 16,9% inferior al presupuesto.
- § Los gastos de las participadas (y ajustes) son 6,2 Mill.€, siendo 27,4% inferior al presupuesto.
- § Los gastos de personal en enero son 125,3 Mill.€, que es 2,7% superior al presupuesto.

4 Cuota de la Asociación de Cajas de Ahorro 2012

- § La cuota de Bankia en 2012 es 393.684 €, que es 25% inferior a la de 2011, la cual fue 523.245 € considerando la suma de las cuotas de las Cajas integrantes de Bankia.



5

Propuestas de Aprobación Dirección de Compras

	Propuesta	Conclusión /Observaciones
<p>Coberturas temporales 2012</p>	<p>Se propone mantener durante 2012 las coberturas temporales mediante ETT's para las contingencias derivadas de maternidad, incapacidad de larga duración, vacaciones y ajustes de integración en oficinas que no puedan ser apoyadas por otras.</p> <p>Se considera reducir el número de ETT colaboradoras de 5 a 2 (Manpower y Adecco), con los que se ha negociado una rebaja de 51.400 €, resultando para 2012:</p> <p>Manpower: 3.874.800 € Adecco: 2.583.200 €</p>	<p>La propuesta es escasa de información: no se proporcionan datos de los servicios que prestarán estas dos compañías y que resultan en ese precio, ni por qué solo se ha conseguido un descuento del 0,8% a pesar de pasar de 5 empresas a 2, ni por qué no ha sido posible utilizar a más empleados propios en equipos volantes a pesar de nuestra fuerte reducción de personal, etc.</p>
<p>Distribución de Valijas</p>	<p>Se propone contratar, para 2012, el servicio de distribución de valijas por un total de 3.844.536 €, con 9 proveedores. Esta cantidad incluye tanto la distribución en Bankia, como en el resto del Cajas del Grupo no integradas operativamente.</p> <p>La agrupación de volúmenes y la concentración de proveedores, permiten obtener un ahorro respecto a 2011 de 11,7%.</p>	<p>Consideramos razonable la propuesta, aunque el ahorro está incluyendo parte del efecto producido por el cierre de Oficinas realizado en 2011.</p>
<p>Patrocinio Aspar Team 2012</p>	<p>Se propone el patrocinio del equipo de competición Aspar Team para la participación en el Campeonato del Mundo de Motociclismo, en las categorías de Moto 3, Moto 2 y Moto GP.</p> <p>La duración del acuerdo es para las temporadas 2012 y 2013, pudiendo Bankia resolver unilateralmente, sin penalización, los compromisos relativos a 2013.</p> <p>El precio de la temporada 2012 es 2.360.000 €.</p>	<p>No se informa sobre los compromisos y precio para la temporada 2013, aunque Bankia podría cancelar sin penalización.</p>



	Propuesta	Conclusión /Observaciones
Remuneración de Agencia Anual 2012	<p>Propuesta de remuneración, que se facturará mensualmente, a la Agencia de Publicidad Publicis por la creatividad y desarrollo de todas las campañas publicitarias llevadas a cabo para Bankia a lo largo del año 2012.</p> <p>Independientemente de estos honorarios fijos, se incurrirán en gastos de producción audiovisual, gráfica o de otro tipo en cada una de las campañas que se lleven a cabo.</p>	<p>No hay comparativa de proveedores.</p> <p>El alcance del servicio es el mismo que el prestado en el ejercicio 2011 pero se ha negociado una reducción del 12,14% en el importe total a facturar.</p>
Estafeta Central	<p>En el contexto del plan de integración, Bankia mantendrá un sistema único de valija interna. Se han analizado dos modelos operativos, uno con varias estafetas en cada zona de mayor concentración, y otro basado en una estafeta central única.</p> <p>Se opta por una estafeta única por el punto de vista operativo y por ahorros. Se propone adjudicar el servicio a los proveedores indicados por un importe total de 1.833.266 € para 2012, que supone una reducción del 28% en relación a 2011, principalmente por la renegociación del contrato con el principal proveedor.</p>	<p>Consideramos razonable que se opte por una estafeta única.</p> <p>Se consigue una reducción de importe, aunque no se explica por qué se pasa de trabajar con 7 proveedores a tener 8 proveedores y si se podrían conseguir rebajas adicionales reduciendo este número.</p>
Auditoría Cuentas Anuales Bankia/BFA	<p>Se propone la renovación con Deloitte del servicio de auditoría de las cuentas anuales individuales y consolidadas de BFA y Bankia S.A. correspondientes a 2011.</p> <p>En 2010, el coste por el servicio de auditoría de cuentas anuales de BFA, la Auditoría de Bankia por salida a bolsa y las correspondientes a las Cajas que componen el SIP por salida a bolsa fue de 2.629.099 €.</p> <p>Se ha negociado un descuento de 16% sobre la oferta inicial, que era de 2.118.402 €, quedando en 1.773.540 €.</p>	<p>Sin comentarios.</p>



Propuesta	Conclusión /Observaciones	
<p>Campaña Microempresas y Autónomos</p>	<p>Propuesta de diseño y producción de acción comercial para dar a conocer la exención de comisiones entre aquellas microempresas y autónomos que cumplan una serie de requisitos. §</p> <p>La campaña comprende inserciones en prensa y cuñas de radio, marketing directo, folletos físicos y electrónicos, carteles y carteles electrónicos y piezas electrónicas en los diferentes portales internos.</p> <p>El presupuesto total es de 979.416 €.</p>	<p>Los principales proveedores de este presupuesto son los habituales Zenith Media, Publicis y Promopicking. No hay comparativas.</p>
<p>Contratación Anual Medios on line 2012</p>	<p>Se propone la contratación de publicidad anual en varios medios de internet. Se trata de periódicos digitales del estilo de El Confidencial.com.</p> <p>Los importes de cada medio son proporcionales a los niveles de audiencia. El presupuesto total es de 833.000 €</p>	<p>No se aporta comparativa de otros medios. Sería interesante una comparativa con los principales medios digitales (ElMundo.es, Expansión.com, etc.).</p>
<p>Campaña Ayudas Pac 2012</p>	<p>Propuesta de campana publicitaria que tiene como objetivos principales la fidelización y la captación de clientes que domicilian las ayudas de la Política Agraria Común. §</p> <p>Los medios de apoyo utilizados serán cartel en oficinas, marketing directo y cuñas de radio.</p> <p>El presupuesto total es de 120.830 €.</p>	<p>Los principales proveedores de este presupuesto son los habituales Zenith Media, Publicis y Promopicking. No hay comparativas.</p>



6

Propuestas de Aprobación Dirección de Servicios

Propuesta

Conclusión /Observaciones

**Venta Local
Fuencarral, 91**

Se propone la venta del local de una **antigua oficina de Caixa Laietana** en Madrid (C/Fuencarral 91). Fue **cerrada** el pasado septiembre. Tiene 81 m2 en planta baja.

Valor contable: 893.304 €. Valor de mercado (Sociedad de Tasación): 655.062 €. Precio de venta: 900.000 €

Descontada la comisión de intermediación del 1%, la venta será por 891.000 €

§

§

Consideramos razonable la venta en base a:

Precio apreciablemente superior al «precio de mercado» que indica Sociedad de Tasación. Quizá el valorador no tuvo suficientemente en cuenta que se trata de una esquina con valor comercial, como así reflejaría el precio real de venta.

No aflora minusvalías.

7

Propuestas de Aprobación Dirección de Organización e Innovación

Propuesta

Conclusión /Observaciones

**Centros de
Admisión
Desplazados**

Propuesta de **modificación de estructura de la Coordinación de Centros de Admisión Descentralizados** (Dirección de Riesgos):

§

Unificar los actuales Dptos de Riesgos Minorista y de Riesgos Empresas de la Dirección Comercial Centro en uno único dpto con la denominación de Dpto de Riesgos DC Centro

§

Crear un nuevo Equipo en el Dpto de Riesgos DC Centro que pasará a tener 3 equipos (2 preexistentes y uno de nueva creación).

§

Traspasar 1 Pt del Dpto de Gestión de Información de Admisión, al Dpto de Riesgos DC Norte 2.

§

Esta propuesta **no implica incremento de dotación** en el Área de Coordinación de Centros de Admisión Descentralizados.

8

Propuestas de Aprobación Dirección de Recursos Humanos

- § Se propone el nombramiento de:
 - § Contratación Directivos. Coordinación Presidencia.
 - § Coordinación Presidencia. Directores Departamento.
 - § **Dirección Soporte Consejero Ejecutivo Adjunto a Presidencia. Directores de Departamento.**
 - § DGA Gabinete Presidencia, Estrategia y Desarrollo Corporativo. Directores Departamento.
 - § Dirección Intervención General. Directores Departamento y Coordinadores Equipo.
 - § Área de Programación y Control de Medios. Director Departamento.
 - § Dirección de Servicios. Director Departamento.
 - § Dirección Red Minorista. Directores Departamento.
 - § Dirección de Seguros y Gestión de Activos. Directores y Directores Departamento.
 - § Dirección de Finanzas Corporativas. Directores División y Subdirectores.
 - § DN Bankia Bolsa. Director Departamento.
 - § Dirección Banca de Empresas. Subdirector.
 - § Dirección Mercado de Capitales. Subdirectores.
- § Propuesta de otorgamiento de tarjetas Visa Business.

9

Propuesta Informativa Dirección de Recursos Humanos

- § Incidencia en propuesta de nombramiento de Dirección Financiera del Comité Medios 07.02.2012.: se corrige la función de dos subdirectores.



10 Propuesta de Otorgamiento y Revocación de poderes

- § En correspondencia con los nombramientos y peticiones producidas, se propone el otorgamiento de 174 poderes.
- § Y en correspondencia con los nombramientos, prejubilaciones, bajas, y peticiones, se propone la revocación de 222 poderes.