

## ACTA

### DIRECTIVA DE LA ASOCIACION “UNITER” DE EX - EMPLEADOS DEL BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA (BBVA)

En Madrid, siendo las 11:30 horas del día 4 de Noviembre de 2009, se reúne la Junta Directiva de esta Asociación, en su domicilio social de Sor Angela de la Cruz 24, 3ºD, Esc. B de Madrid, con asistencia de los siguientes Sras./Sres.:

Aramendía  
Camarero  
Carrillo  
Criado  
Domingo  
Fernández, M.A.  
Gil Vera  
Gómez Palacios  
Mañeru  
Mas  
Morales-Arce  
Ribera  
Rodríguez  
Sarmiento

Excusan su asistencia el resto de los componentes de la Junta.

Existiendo, pues, el quórum estatutario requerido, se pasa a comentar los temas contenidos en el orden del día previamente establecido.

Preside la reunión el presidente, Sr. Mas, actuando como secretario J. Aramendía.

#### 1) Aprobación del Acta de la Sesión Anterior de 28 de Septiembre de 2009

Se prescinde de la lectura de la misma, por haberse ya circulado con anterioridad, aprobándose, por tanto, su contenido.

#### 2) Entrevista con Representantes del BBVA

Comenta el presidente la entrevista recientemente celebrada con D. Juan Ignacio Apoita, Director de Recursos Humanos del Banco, en que se trataron los siguientes asuntos:

##### a) Propuesta de MAPFRE – Seguros sobre actuación de asociados como prescriptores o agentes de la Compañía

El BBVA, por razones de competencia, no vería con buenos ojos el que UNITER apoyara la realización, por sus miembros interesados, de tales funciones.

Los asociados, en uso de su libertad individual, podrán ser prescriptores de estos seguros, pero, en ningún caso, UNITER recomendará o promoverá como institución, esta actividad.

b) Participación de asociados de UNITER, en Gestora Plan de Pensiones BBVA

Respecto a la posible candidatura de miembros de UNITER para ocupar puestos en dicho organismo, el Sr. Apoita tomó nota quedando en expresar la postura del Banco, oportunamente.

c) Prefinanciación temporal consortes viudos

El Sr. Apoita se mostró receptivo, en principio, a que el Banco pueda extender alguna facilidad crediticia a estas personas, mientras se tramita la percepción de la correspondiente pensión por fallecimiento del cónyuge. El crédito puente tendría idealmente una duración de en torno a 6 meses, con interés cero.

d) Revisión de Pensiones de escasa cuantía

A la sugerencia de posibles complementos discrecionales del Banco, en supuestos de jubilados con pensiones notoriamente insuficientes, el Sr. Apoita manifestó que podría, quizás, ser objeto de estudio pero habría que presentarse por UNITER una propuesta más detallada, con umbrales por debajo de los cuales se ofrecerían tales complementos de carácter siempre discrecional o no obligatorio.

e) Extensión a ex – empleados de beneficios de empleados

Tomó nota el Sr. Apoita de esta iniciativa planeada por la asociación y que se podría traducir en ventajas económicas para los ex – empleados a la hora de contratar el ADSL, entre otros, prometiendo estudiarla con interés.

3. Próxima Junta General del Banco. Asistencia y Eventual Intervención

Plantea el Sr. Mas las preguntas claves de: oportunidad de la intervención, persona que la formularía y temática de la misma.

Se suscitan por diversos asistentes, posibles temas a destacar en la asamblea tales como: Deterioro de la calidad de los servicios del Banco, política de dividendos, baja del Sr. Goirigolzarri, etc..

Respecto a la calidad del servicio, se indica que es preocupación importante del Banco, que se halla preparando un plan para lanzarlo a principios del 2010, tendente a la mejora de la atención al cliente y calidad del servicio, en general.

Se apunta por algunos, que en situaciones de crisis como la actual, con descenso de beneficios, podría ser poco oportuno este planteamiento, puesto que tal deseable

mejora, llevaría consigo incrementos de personal, modernización de equipos, etc., con incidencia en la cuenta de resultados.

En lo que se refiere a dividendos, se podría comparar desfavorablemente la política del BBVA, respecto a su competidor, Banco Santander, que viene siguiendo una pauta de mayor retribución a sus accionistas.

En cuanto a la persona física que podría actuar como portavoz de la asociación en su calidad de accionista, se sugirieron los nombres de los Srs Fernández Suárez, Morales Arce y Carmen Alcaide. El Sr. Morales-Arce, presente en la reunión, declinó su intervención como portavoz.

Al objeto de preparar con detenimiento esta hipotética intervención, se aprobó, a propuesta del presidente, la creación de una comisión, compuesta por los Srs. Mas, Fernández Suárez, Magro, Camarero y Criado.

#### 4) Incremento de Asociados – Visitas de Promoción

Tras indicarse, por el Sr. Camarero, que el número de asociados alcanza la cifra de 407, se comentaron las siguientes acciones de promoción:

Cataluña: El Sr. Domingo informó del inminente contacto con el Casal de ex – empleados, que agrupa a un número de 60 a 80 de éstos. La idea es que la agrupación abonaría a UNITER una cuota global, considerándose, sin embargo, el colectivo como asociados a todos los efectos.

Canarias: El Sr. Sarmiento sugiere la oportunidad de llevar a cabo, en breve, acciones promocionales tanto en Tenerife como en Gran Canaria. Tras un cambio de impresiones, se aprobó realizar tal campaña en fecha a concretar, en los meses de enero o febrero del 2010.

País Vasco: Se encuentran en estudio las gestiones a realizar en esta autonomía y en especial en relación al colectivo 780, ya existente.

Galicia: Se están efectuando, asimismo, contactos, a través de los Srs. Pedreira y Soria, para la celebración de reuniones “ad-hoc”, lo antes posible.

Siguiendo con esta campaña básica para aumentar la masa crítica y representatividad de la asociación, se sugirió, por varios miembros, la posibilidad de que, por medio de D. Emilio Ybarra, se incluyan noticias de UNITER en los periódicos de la cadena Vocento, o que a través del Sr. López (Antonio) se difundan en la prensa, encartes relativos a la asociación.

Se anunció, como objetivo para el 2010, el incrementar la cifra de asociados en 180.

#### 5) Conferencia de D. Pedro Luis Uriarte

Con motivo de la celebración el mismo día 4 de Noviembre de su conferencia sobre tema tan relevante, cual es la innovación, se sugirió el que en la misma

conferencia se incluyan en los materiales audiovisuales de “power point”, menciones a la asociación, con detalle de su página web, se distribuyan formularios de inscripción, estatutos y otros elementos de promoción

Del mismo modo, se elaborará una presentación en “video” del contenido de la conferencia, que se difundirá en la red, a través de la página web.

Respecto a la continuidad de la celebración de este tipo de conferencias, organizadas por UNITER, se mencionó la posibilidad de contactar con el ex – empleado del BBVA y actual Presidente del Instituto de Crédito Oficial, D. José María Ayala, para una próxima conferencia.

#### 6) Propuesta de Aumento de Cuota

Se debate ampliamente la oportunidad de aumentar las cuotas de los asociados, recogiendo el sentir de algunos miembros en la última asamblea general.

Dado que las cuotas son la única fuente de ingresos de UNITER, existe una precariedad de medios que no permite el cumplimiento de los fines de la asociación, limitándose ésta a llevar a cabo un reducido núcleo de actividades.

Sería necesario contar con mayores recursos para tener un mínima estructura de local, secretaria por algunas horas y potenciación de la página web como plataforma de lanzamiento, comunicación y punto de encuentro con la asociación y entre los asociados.

Superiores medios permitirían organizar eventos culturales o lúdicos, encargar en su caso, el pertinente asesoramiento de expertos en temas de interés primordial para los asociados como pensiones, fiscalidad, etc..

En vista de las circunstancias se decide, no contratar por el momento un local propio.

Como, de todas maneras, el problema es acuciante, se tomó el acuerdo de incluirlo en el “orden del día” de la próxima sesión de la Junta, en que se tomará una decisión, en vista de las necesidades, presupuestos y justificaciones, teniendo siempre en cuenta el efectivo desarrollo de los fines de la asociación.

#### 7) Ruegos y Preguntas

Se decidió fijar la fecha de la próxima reunión de la asociación en el día 26 de Enero del 2010.

Y sin más asuntos que tratar se dió por terminada la reunión, a las 14:05 horas de la fecha del encabezamiento.

Presidente

Secretario