

**BANCO GUIPUZCOANO. JUNTA GENERAL CELEBRADA EL 24.02.2001**

*El pasado 24 de febrero de 2001 se ha celebrado la Junta General de Accionistas del Banco Guipuzcoano, de acuerdo con el Orden del Día anunciado previamente.*

*Habiéndose registrado una gran asistencia de Accionistas, se han aprobado los puntos previstos en el Orden del Día, y en particular, las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2000, así como el Informe de Gestión y la Propuesta de Distribución de Beneficios.*

*La Junta ha acordado la distribución de un Dividendo Total con cargo al ejercicio 2000 de 58 pesetas brutas por cada acción ordinaria y de 87 pesetas por cada acción preferente. Como en el pasado mes de octubre se repartió un Dividendo a cuenta, queda por abonar como Dividendo Complementario 37 pesetas por acción ordinaria, y 55,50 pesetas por acción preferente.*

*El Dividendo se pagará el próximo 6 de abril.*

*Cabe destacar, entre los acuerdos adoptados por la Junta General, el correspondiente al punto 2º del Orden del Día, mediante el que se delega en el Consejo de Administración, por un plazo de cinco años, la facultad de emitir obligaciones, bonos, pagarés, warrants, y cualesquiera otros títulos obligacionales, con un vencimiento máximo de 20 años.*

*La Junta General ha acordado, asimismo, autorizar al Consejo de Administración para que, dentro del plazo de 5 años, pueda ampliar el Capital Social, hasta un límite de 15.600.000 euros, cifra que representa el 50% del Capital Social. La ampliación podrá efectuarse incluso bajo la modalidad de Acciones Rescatables, siendo el límite máximo en este supuesto el de 7.800.000 euros, es decir, el 25% del Capital Social.*

*En el acuerdo 4º se ha aprobado el plan retributivo denominado "Plan de Estimulo y Fidelización de Directivos", y su aplicación a un máximo de 87 Directivos. El citado plan, cuya duración será de cuatro años, conllevará la transmisión a los Directivos que se acojan al mismo, bajo determinadas condiciones y ventajas financieras, de un número máximo de 110.000 acciones para todo el colectivo. El precio de las Acciones a transmitir será de 16,35 euros por cada una de ellas.*

*También se ha renovado la autorización para la adquisición de Acciones Propias del Banco, que se viene efectuando en cada Junta anual.*

*En relación con los Administradores del Banco, han sido reelegidos los Consejeros Don José Ramón Martínez Sufrategui y Don José María Vizcaino Manterola.*

*San Sebastián, a 26 de febrero de 2001*

2000

## JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

RESUMEN DE DATOS

REFERENCIAS MÁS DESTACADAS DEL DISCURSO DE DON JOSÉ M<sup>º</sup> AGUIRRE GONZÁLEZ, PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

- El Banco ha conseguido superar en Resultados el objetivo fijado hace dos años en su Plan Estratégico "La Mejor Alternativa". El Grupo alcanzó un Beneficio antes de Impuestos de 6.269 millones, mejorando el 16,4% la cifra del año anterior.
- Desde el mes de Septiembre se advierte cierto pesimismo en España, cuando todos los datos económicos del 2000 son magníficos, salvo el IPC que ha superado la previsión del Gobierno. Una desaceleración en el crecimiento no significa que hayamos entrado en recesión.
- El Banco Central Europeo no ha podido aguantar ni la primitiva cotización del euro ni los tipos de interés excesivamente bajos. La posterior subida de tipos hasta el 4,75% ha mejorado el Margen de Intermediación de los Bancos, aumentando el del Guipuzcoano el 19,5%.
- El Balance del Banco Guipuzcoano se encuentra totalmente saneado.
- A la provisión Genérica del 1% en la concesión de créditos y a la provisión Específica, cuando no se atienden sus vencimientos, el Banco de España ha añadido una tercera provisión, la Estadística, más conocida como Anticíclica. Se crea un Fondo en el ciclo expansivo para utilizarlo en épocas de recesión. La cuantía de la provisión Estadística es análoga al Beneficio total de un ejercicio.
- El Consejo del Guipuzcoano tomó la decisión valiente de cubrir la Anticíclica en su totalidad a fin de Diciembre, adelantándose a cualquier ampliación de plazos. Prácticamente es una excepción.
- Mientras el IBEX 35 bajó en el 2000 un 21,7%, la cotización del Guipuzcoano subió un 27%. Hay demanda de acciones y ha aumentado en un 12% el número de accionistas.
- El Dividendo total acordado es de 58 pesetas para las acciones ordinarias y de 87 pesetas para las preferentes. El complementario se abonará el 6 de Abril.
- El accionista que compró guipuzcoanos hace 6 años (en Abril de 1995) ha disfrutado de una Tasa de Rentabilidad Interna (T.I.R.) del 25%.
- Gertakizun es la EPSV que gestiona los Fondos de Pensiones desde su externalización y ha contratado con Nationale Nederlanden de España una póliza de seguros que garantiza las prestaciones futuras a los jubilados. Este año se ha rebajado el tipo de interés del 5,4% hasta el 4% en los cálculos actuariales y las tablas de mortalidad se han endurecido al aplicar las GRM95.
- El Banco Guipuzcoano se encuentra a la vanguardia de la Tecnología Digital.
  - Hoy ofrece un sofisticado BGNetPlus para dar servicio tanto a empresas como a particulares.
  - El eBGBank, exclusivamente para internautas que no desean relacionarse con las oficinas tradicionales.
  - El servicio Bolsa on line, que rebaja sus costes a los clientes.
  - El Banco Sin Papeles, a través de un buzón virtual que proporciona los extractos en cualquier momento.
  - El portal joven espigon.es
  - El parque empresarial virtual espacioabierto.com.



REFERENCIAS MÁS DESTACADAS DEL DISCURSO DE DON JUAN LUIS ARRIETA, DIRECTOR GENERAL.

- El Balance consolidado del Banco Guipuzcoano ha crecido un 21,87%.
- El Margen de Explotación del negocio tradicional ha mejorado un 36,1 %.
- El Negocio Inmobiliario del Banco alcanza un total de 16 promociones con 2.400 viviendas.
- El Banco ha desarrollado el proyecto de Tesorería, logrando una cuota de participación en el mercado de Deuda del 5,34%, diez veces superior a nuestra cuota en depósitos.
- Nuestra Banca Virtual, y nuestras tomas de posición en empresas del mundo de Internet son una apuesta clara que romancía a perder dinero.
- En la última década se han incorporado al Banco 614 jóvenes de gran formación y actualmente trabajamos en la entidad 1.200 personas.
- El mundo económico corre mucho y nosotros tenemos que ser más rápidos.
- Nuestros jóvenes van a construir el futuro sobre bases firmes haciendo realidad el Plan Estratégico "La Mejor Alternativa".
- En el Sector Tecnológico participa en la empresa de Servicios Informáticos IBERMÁTICA, en el portal guay.com, en la empresa líder en Seguridad Telemática S-21 Sec y en la Central de Compras de Telecomunicación BULTZTEL.
- En el Sector de Capital-Riesgo posee el 3% de Dinamia, que cotiza en Bolsa, el 2,5% de Talde Gestión y ha apostado fuerte por Diana, teniendo como socio al Grupo financiero belga-holandés FORTIS, que da empleo a 62.000 personas.
- Todavía hay acciones preferentes del Banco en circulación y representan el 10,5% del Capital. Las que no se transformen antes de Octubre de 2002 no recuperarán ya el voto y perderán atractivo para los inversores.
- Se reelige como Consejeros a Don José Ramón Martínez Sufregui y a Don José María Vizcaino Manterola.
- El Guipuzcoano ha arrancado su segundo Siglo de Historia con fuerza y dispone de una plantilla y una tecnología que son sus mejores Activos, aunque precisamente esos Activos no figuren en Balance.

## DATOS MÁS SIGNIFICATIVOS

Millones de pesetas / Euros	2000		1999		1998	
	Pesetas	Euros	Pesetas	Euros	Pesetas	Euros
Débitos a Clientes(*)	510.045	3.065,4	464.303	2.790,5	412.722	2.480,5
Recursos Gestionados de Clientes(**)	629.387	3.782,6	582.263	3.499,4	512.255	3.078,7
Créditos sobre Clientes	318.136	2.032,2	306.866	1.844,3	281.175	1.689,9
Total Balance	918.803	5.522,1	753.928	4.531,2	588.806	3.538,8
Patrimonio Neto Contable	40.796	245,1	39.267	235,9	36.149	217,2
Beneficios antes de Impuestos	6.269	37,6	5.186	32,3	5.009	30,1
Dividendos(***)	1.909	11,4	1.606	9,6	1.437	8,6
- Por Acción Ordinaria	58	0,3	49	0,2	47	0,2
- Por Acción Preferente	87	0,5	74	0,4	72	0,4
Valor Teórico Contable de la Acción(****)	1.312	7,8	1.275	7,6	1.291	7,7
Cotización de la Acción a fin de Ejercicio(****)						
- Acción Ordinaria	2.646	15,9	2.080	12,5	1.910	11,4
- Acción Preferente	2.414	14,5	1.922	11,5	1.800	10,8

(\*) Incluye Pagares Negociables, Empréstitos y Pasivos Subordinados

(\*\*) Incluye Débitos a Clientes y otros recursos no computados en Balance

(\*\*\*\*) Ejercicio 98 ajustado al doblamiento gratis 4 a 1 (realizado en Marzo 99)

BANCO  

**Guipuzcoano**

La mejor alternativa