

ANEXO II

**OTRAS ENTIDADES EMISORAS DE VALORES ADMITIDOS A
NEGOCIACIÓN EN MERCADOS SECUNDARIOS OFICIALES QUE NO
SEAN CAJAS DE AHORRO**

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

EJERCICIO 2004

C.I.F. A06001671

Denominación Social:

BANCA PUEYO, S.A.

Domicilio Social:

**VIRGEN DE GUADALUPE, 2
VILLANUEVA DE LA SERENA
BADAJOZ
06700
ESPAÑA**

**MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS
SOCIEDADES ANÓNIMAS COTIZADAS**

Para una mejor comprensión del modelo y posterior elaboración del mismo, es necesario leer las instrucciones que para su cumplimentación figuran al final del presente informe.

A ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

A.1. Detalle los accionistas o partícipes más significativos de su entidad a la fecha de cierre de ejercicio:

Nombre o denominación social del accionista o partícipe	% Sobre el capital social
DNA. GUADALUPE DEL PUEYO CORTIJO	9,440
DNA. CONCEPCION DEL PUEYO CORTIJO	9,440
DNA. MARIA LUISA DEL PUEYO CORTIJO	9,440
DNA. JOSEFINA DEL PUEYO CORTIJO	9,439
D. LUIS DEL PUEYO CORTIJO	14,440
DNA. MARIA MERCEDES DEL PUEYO CORTIJO	9,440
D. RICARDO DEL PUEYO CORTIJO	14,480
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	14,440
DNA. PETRA MARIA DEL PUEYO CORTIJO	9,440

A.2. Indique, en su caso, las relaciones de índole familiar, comercial, contractual o societaria que existan entre los accionistas o partícipes significativos, en la medida en que sean conocidas por la entidad, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario:

Nombres o denominaciones sociales relacionados	Tipo de relación	Breve descripción
DNA. GUADALUPE DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO
DNA. CONCEPCION DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO
DNA. MARIA LUISA DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO
DNA. JOSEFINA DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO
D. LUIS DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANO DEL RESTO
DNA. MARIA MERCEDES DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO
D. RICARDO DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANO DEL RESTO
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANO DEL RESTO
DNA. PETRA MARIA DEL PUEYO CORTIJO	Familiar	HERMANA DEL RESTO

A.3. Indique, en su caso, las relaciones de índole comercial, contractual o societaria que existan entre los accionistas o partícipes significativos, y la entidad, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario:

Nombres o denominaciones sociales relacionados	Tipo de relación	Breve descripción

B ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD**B.1. Consejo u Órgano de Administración**

B.1.1. Detalle el número máximo y mínimo de consejeros o miembros del órgano de administración, previstos en los estatutos:

Número máximo de consejeros/miembros del órgano	7
Número mínimo de consejeros/miembros del órgano	5

B.1.2. Complete el siguiente cuadro sobre los miembros del consejo u órgano de administración, y su distinta condición:

CONSEJEROS/MIEMBROS DEL ORGANO DE ADMINISTRACION

Nombre o denominación social del consejero/miembro del órgano de administración	Representante	Ultima fecha de nombramiento	Condición
D. RICARDO DEL PUEYO CORTIJO		25-06-2002	CONSEJERO EJECUTIVO
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO		25-06-2002	CONSEJERO EJECUTIVO
D. LUIS DEL PUEYO CORTIJO		25-06-2002	CONSEJERO EXTERNO DOMINICAL
DNA. GUADALUPE DEL PUEYO CORTIJO		25-06-2002	CONSEJERO EXTERNO DOMINICAL
D. FERNANDO A. MENA DEL PUEYO		25-06-2002	CONSEJERO EXTERNO INDEPENDIENTE
D. FRANCISCO RUIZ BENITEZ - CANO		25-06-2002	CONSEJERO EJECUTIVO
DNA. MARIA LUISA DEL PUEYO CORTIJO		01-06-2004	CONSEJERO EXTERNO DOMINICAL

B.1.3. Identifique, en su caso, a los miembros del consejo u órgano de administración que asuman cargos de administradores o directivos en otras entidades que formen parte del grupo de la entidad:

Nombre o denominación social del consejero/miembro del órgano de administración	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	AGENCIA DE SEGUROS GENERALES DE EXTREMADURA, S.L.	PRESIDENTE - CONSEJERO DELEGADO
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	PUEYO PENSIONES E.G.F.P., S.A.	PRESIDENTE
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	TORRUCAS 21, S.L.	PRESIDENTE - CONSEJERO DELEGADO
D. FRANCISCO RUIZ BENITEZ - CANO	TORRUCAS 21, S.L.	VOCAL

B.1.4. Complete el siguiente cuadro respecto a la remuneración agregada de los consejeros o miembros del órgano de administración, devengada durante el ejercicio:

Concepto retributivo	Individual (miles de euros)	Grupo (miles de euros)
Retribución fija	452	12
Retribución variable	0	0
Dietas	7	0
Otras Remuneraciones	0	0
Total:	459	12

B.1.5. Identifique a los miembros de la alta dirección que no sean a su vez consejeros o miembros del órgano de administración ejecutivos, e indique la remuneración total devengada a su favor durante el ejercicio:

Nombre o denominación social	Cargo

Remuneración total alta dirección (en miles de euros)

B.1.6. Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen un mandato limitado para los consejeros o miembros del órgano de administración:

SÍ NO

Número máximo de años de mandato

B.1.7. Indique si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su aprobación al consejo u órgano de administración están previamente certificadas,

SÍ NO

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la entidad, para su formulación por el consejo u órgano de administración:

Nombre o denominación social	Cargo

B.1.8. Explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por el consejo u órgano de administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la Junta General u órgano equivalente con salvedades en el informe de auditoría

NO EXISTEN MECANISMOS A QUE SE REFIERE ESTE APARTADO

B.1.9. ¿El secretario del consejo o del órgano de administración tiene la condición de consejero?

SÍ NO

B.1.10. Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos para preservar la independencia del auditor, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación.

La Sociedad se ajusta a lo dispuesto en la Ley de Auditoría de Cuentas, en la Ley de Sociedades Anónimas, en la Ley del Mercado de Valores y en su Reglamento Interno de Conducta, en orden a preservar la independencia de auditores y consultores de cualquier clase.

B.2. Comisiones del Consejo u Órgano de Administración.

B.2.1. Enumere los órganos de administración:

	Nº de miembros	Funciones
CONSEJERO DELEGADO	1	LAS PROPIAS DEL CONSEJO
COMISION EJECUTIVA	3	LAS PROPIAS DEL CONSEJO
COMITE DE AUDITORIA	3	LAS ESTABLECIDAS EN EL ARTICULO 32BIS DE LOS ESTATUTOS SOCIALES

B.2.2. Detalle todas las comisiones del consejo u órgano de administración y sus miembros:

COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA

Nombre o denominación social	Cargo
D. RICARDO DEL PUEYO CORTIJO	PRESIDENTE
D. FRANCISCO JAVIER DEL PUEYO CORTIJO	VOCAL
D. FRANCISCO RUIZ BENITEZ -CANO	VOCAL

COMITÉ DE AUDITORÍA

Nombre o denominación social	Cargo
D. FERNANDO A. MENA DEL PUEYO	PRESIDENTE
D. FRANCISCO RUIZ BENITEZ -CANO	VOCAL
DNA. MARIA LUISA DEL PUEYO CORTIJO	VOCAL

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

Nombre o denominación social	Cargo
-------------------------------------	--------------

COMISIÓN DE ESTRATEGIA E INVERSIONES

Nombre o denominación social	Cargo
-------------------------------------	--------------

B.2.3. Realice una descripción de las reglas de organización y funcionamiento, así como las responsabilidades que tienen atribuidas cada una de las comisiones del consejo o miembros del órgano de administración. En su caso, deberán describirse las facultades del consejero delegado.

Consejero Delegado: Se regula en el artículo 32 de los Estatutos sociales.

Tiene delegadas todas las facultades legal y estatutariamente delegables.

Comisión Ejecutiva: Se regula en el artículo 32 de los Estatutos sociales.

Se reúne a requerimiento de cualquiera de sus miembros mediante notificación por cualquier medio fehaciente a cada uno de sus componentes con una antelación de, al menos, veinticuatro horas.

Para la válida constitución de la Comisión Ejecutiva es necesaria la asistencia de todos sus miembros.

Tiene delegadas todas las facultades del Consejo de Administración, legal y estatutariamente delegables, actuando sus miembros colegiadamente.

Subsidiariamente, es de aplicación a la Comisión Ejecutiva lo dispuesto para el Consejo de Administración en los Estatutos de la sociedad.

Comité de Auditoría: Se regula en el artículo 32 bis de los Estatutos sociales.

El Comité de Auditoría tiene facultades de información, supervisión, asesoramiento y propuesta en las materias de su competencia.

Se reúne cada vez que lo convoque su Presidente, que deberá hacerlo siempre que lo soliciten el Consejo de Administración, el Presidente de éste o dos de los componentes del Comité, y, en cualquier caso, cuando resulte conveniente para el buen ejercicio de sus funciones.

El Comité de Auditoría tiene las siguientes competencias:

- a) Informar a la Junta General de Accionistas sobre las cuestiones que se planteen en su seno en materia de su competencia .
- b) Proponer al Consejo de Administración, para su sometimiento a la Junta General de Accionistas, el nombramiento de auditores externos de cuentas de la Sociedad y de su grupo consolidado, incluyendo las condiciones de contratación, el alcance del mandato profesional y, en su caso, la revocación o no renovación.
- c) Supervisar el funcionamiento de los servicios de auditoría interna que puedan establecerse por el Consejo de Administración.
- d) Conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno de la Sociedad.
- e) Llevar las relaciones con los auditores externos para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de éstos y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas, en su caso, en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas técnicas de auditoría.”

B.2.4. Indique el número de reuniones que ha mantenido el comité de auditoría durante el ejercicio:

Número de reuniones	4
---------------------	---

B.2.5. En el caso de que exista la comisión de nombramientos, indique si todos sus miembros son consejeros o miembros del órgano de administración externos.

SÍ NO

C OPERACIONES VINCULADAS

C.1. Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad o entidades de su grupo, y los accionistas o partícipes más significativos de la entidad:

Nombre o denominación social del accionista o partícipe más significativo	Nombre o denominación social de la entidad o entidad de su grupo	Naturaleza de la relación	Tipo de la operación	Importe(miles de euros)

C.2. Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad o entidades de su grupo, y los administradores o miembros del órgano de administración, o directivos de la entidad:

Nombre o denominación social de los administradores o miembros del órgano de administración o directivos	Nombre o denominación social de la entidad o entidad de su grupo	Naturaleza de la relación	Tipo de relación	Importe(miles de euros)

C.3. Detalle las operaciones relevantes realizadas con otras entidades pertenecientes al mismo grupo, siempre y cuando no se eliminen en el proceso de elaboración de estados financieros consolidados y no formen parte del tráfico habitual de la entidad en cuanto a su objeto y condiciones:

Denominación social entidad de su grupo	Breve descripción de la operación	Importe(miles de euros)

C.4. Identifique, en su caso, la situación de conflictos de interés en que se encuentran los consejeros o miembros del órgano de administración de la entidad, según lo previsto en el artículo 127 ter de la LSA.

No hay situación de conflictos de interés.

C.5. Detalle los mecanismos establecidos para detectar, determinar y resolver los posibles conflictos de intereses entre la entidad o su grupo, y sus consejeros o miembros del órgano de administración, o directivos.

Reglamento del Consejo de Administración.

Reglamento Interno de Conducta de la Ley del Mercado de Valores.

Departamento de Auditoría Interna.

D SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGOS

D.1. Descripción general de la política de riesgos de la sociedad y/o su grupo, detallando y evaluando los riesgos cubiertos por el sistema, junto con la justificación de la adecuación de dichos sistemas al perfil de cada tipo de riesgo.

La Entidad asume riesgos como consecuencia de su actividad general y, en particular, por la actividad crediticia de nuestras operaciones fuera de balance y de las actividades de cobertura.

Estos distintos riesgos pueden clasificarse en alguna de las siguientes categorías:

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Mercado.
- Riesgo de Liquidez.
- Riesgo Operativo.
- Riesgo Medioambiental.
- Riesgo Reputacional.

El Control del riesgo implica disponer de un modo integral de gestión que permita la identificación, medición, admisión y seguimiento del riesgo. Para tal fin, definimos un amplio conjunto de medidas que integran objetivos estratégicos conocidos y compartidos por la alta dirección y la organización, así como políticas y planes de actuación coherentes. Asimismo, contamos con las personas, los medios técnicos y materiales y los sistemas de control y supervisión para tratar de anticipar la evolución de los riesgos y cumplir con los requerimientos de los reguladores.

En la gestión del riesgo resulta destacable la implicación de la Alta Dirección de la Banca. De hecho, sin perjuicio de las competencias del Consejo de Administración, es la Comisión Ejecutiva la que define la política de riesgos a aplicar, fija los límites a las facultades otorgadas a los órganos inferiores de decisión y decide sobre aquellas operaciones cuyo riesgo excede a las atribuciones delegadas.

Por último y como factor muy destacable, existe un Área de Riesgos independiente de las unidades de negocio, considerándose éste un principio básico para garantizar la eficacia de la gestión del riesgo.

Los sistemas de control establecidos se pueden agrupar en función de los diferentes tipos de riesgos antes descritos y que la Banca asume como consecuencia de la actividad general, y en particular la actividad crediticia, de las operaciones fuera de balance y de las actividades de cobertura:

Riesgo de crédito.

Los Créditos sobre clientes del balance público suponen casi el 74% del mismo, por lo que a la gestión de este riesgo es a la que se dedica con mayor intensidad la Entidad.

La gestión de riesgo de crédito se ocupa de la identificación, medición, integración, control y valoración de las diferentes exposiciones y de la rentabilidad ajustada a riesgo.

La gestión del riesgo de crédito se desarrolla de forma diferente según los distintos segmentos de clientes y las cuantías, pasando a ser estudiadas por distintos Delegados, Directores o Comisiones de Crédito según corresponda. Por otra parte, hay que tener muy en cuenta el conocimiento personal de la clientela de la Entidad.

Los Créditos sobre entidades de crédito suponen 49.778 miles de euros, el 10,41% del balance de la entidad, y son los concedidos a Entidades de reconocida solvencia y siempre como máximo un riesgo acumulado del 50% de los recursos propios, consiguiendo con ello la debida diversificación.

Riesgo de mercado.

El ámbito de actuación de la Entidad para la medición de los Riesgos de mercado alcanza a todas aquellas operaciones realizadas con entidades cuyas actividades, tanto de negociación como de gestión de balance, están sujetas a los riesgos de mercado y de liquidez.

Los riesgos de tipo de interés, tipo de cambio y renta variable son gestionados y controlados por el Departamento de Tesorería. Independientemente de este control se remite un informe diario a la Comisión Ejecutiva con la posición diaria de estos riesgos.

La medición del riesgo de mercado se complementa de la siguiente forma:

- Estableciendo límites en posición para ciertas divisas.
- Estableciendo límites en la carta de renta fija privada.
- Estableciendo límites a las pérdidas, conocidos también como límites "stop-loss".

En cuanto al riesgo de tipo de interés, la Banca realiza la mayor parte de las inversiones referenciadas a los tipos de interés, o a tipo fijo, pero con vencimiento a corto plazo. Asimismo, los acreedores, en su mayor parte efectúan los depósitos a corto plazo, con lo cual ante variaciones de los tipos de interés del mercado, pueden existir pequeños desfases en las fechas de vencimiento y de revisión de los tipos de interés que se producen entre las distintas partidas del balance, pero nunca de manera significativa.

Riesgo de liquidez.

La Entidad mantiene una posición netamente prestadora en el interbancario (43.030 miles de euros) con vencimiento a muy corto plazo.

Por otra parte, mantiene activos por un importe superior a 51.000 miles de euros que podría hacer líquidos en un plazo entre dos y cinco días.

Riesgo operativo.

El modelo de gestión de Riesgo Operacional lo hemos definido aprovechando la avanzada tecnología disponible, con unas herramientas automatizadas al máximo, para facilitar la información y gestión integral.

Riesgo medioambiental.

Dentro de las diferentes acciones de Responsabilidad Corporativa que la Banca ha llevado a cabo durante este ejercicio, ha estado la de valorar los riesgos medioambientales dentro del ámbito del Área de inversión y Riesgos.

Riesgo reputacional.

La Banca considera el riesgo reputacional como un elemento muy importante en los procesos de decisión.

El riesgo reputacional puede definirse como la posibilidad de daño en la imagen, prestigio o reputación de una Entidad, derivada de la percepción que terceras personas pudieran tener sobre sus actuaciones.

Es un riesgo independiente de los riesgos crediticios y/o económicos ligados a las propias operaciones, así como del riesgo legal que pudiera existir en el desarrollo e instrumentación de las mismas. Por lo tanto, es un riesgo adicional a cualquier otro soportado.

A la hora de tomar decisiones en la Banca siempre se tiene en cuenta los posibles efectos que las mismas pudieran tener en la reputación de la Banca, es decir, en la confianza que los clientes, accionistas y la sociedad en general tienen depositadas en el mismo.

D.2. Indique los sistemas de control establecidos para evaluar, mitigar o reducir los principales riesgos de la sociedad y su grupo.

En relación al seguimiento del riesgo de crédito y, en caso necesario, la recuperación del moroso hay que mencionar el seguimiento diario por parte de la Entidad.

En cuanto al riesgo de tipo de interés, la Entidad efectúa un seguimiento mensual.

En cuanto al riesgo de liquidez, la Entidad realiza una vigilancia permanente de perfiles máximos de desfase temporal.

D.3. En el supuesto, que se hubiesen materializado algunos de los riesgos que afectan a la sociedad y/o su grupo, indique las circunstancias que los han motivado y si han funcionado los sistemas de control establecidos.

El sistema cubre adecuadamente los riesgos que se puedan materializar en el curso normal de los negocios.

D.4. Indique si existe alguna comisión u otro órgano de gobierno encargado de establecer y supervisar estos dispositivos de control y detalle cuales son sus funciones.

Dentro de la estructura organizativa de la Sociedad, corresponden las funciones de establecer y supervisar los dispositivos de control a:

- Dirección del Departamento de Auditoría Interna.
- Dirección del Departamento de Riesgos.

E JUNTA GENERAL U ÓRGANO EQUIVALENTE

E.1. Enumere los quórum de constitución de la junta general u órgano equivalente establecidos en los estatutos. Describa en qué se diferencia del régimen de mínimos previsto en la Ley de Sociedades Anónimas (LSA), o la normativa que le fuera de aplicación.

De conformidad con lo previsto en el artículo 18 de los Estatutos sociales:

“La Junta General quedará válidamente constituida, en primera convocatoria, cuando los accionistas, presentes o representados, posean al menos el veinticinco por ciento del capital suscrito con derecho a voto. En segunda convocatoria será válida la constitución cualquiera que sea el capital concurrente a la misma.

No obstante, para que la Junta Ordinaria o Extraordinaria pueda acordar válidamente la emisión de obligaciones, el aumento o disminución de capital, la transformación, fusión o escisión de la Sociedad, el cambio de estructura del órgano de Administración, y en general, cualquier modificación de los Estatutos sociales, será necesario en primera convocatoria, la concurrencia de accionistas, presentes o representados, que representen al menos el cincuenta por ciento del capital suscrito con derecho a voto. En segunda convocatoria será suficiente la concurrencia del veinticinco por ciento de dicho capital, si bien, cuando concurren acciones que representen menos del cincuenta por ciento del capital suscrito con derecho a voto, los acuerdos a que se refiere el presente párrafo solo podrán adoptarse válidamente con el voto favorable de los dos tercios del capital presente o representado en la Junta”.

Los Estatutos prevén el régimen de quórum mínimos establecidos en la Ley de Sociedades Anónimas.

E.2. Explique el régimen de adopción de acuerdos sociales. Describa en qué se diferencia del régimen previsto en la LSA, o en la normativa que le fuera de aplicación.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 20 de los Estatutos sociales:

“Los acuerdos se adoptarán por mayoría de capital presente o representado, salvo disposición legal en contrario”.

Los Estatutos establecen para la adopción de acuerdos sociales el régimen establecido en la Ley de Sociedades Anónimas.

E.3. Relacione los derechos de los accionistas o partícipes en relación con la junta u órgano equivalente.

Los derechos de los accionistas en relación con las Juntas son todos los establecidos en la Ley de Sociedades Anónimas.

E.4. Indique brevemente los acuerdos adoptados en las juntas generales u órganos equivalentes celebrados en el ejercicio al que se refiere el presente informe y el porcentaje de votos con los que se han adoptado los acuerdos.

I- Acuerdos adoptados por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de Febrero de 2.004:

Primero.- Asignación de retribución a los Consejeros.

Por mayoría (66,68%).

Segundo.- Delegación de facultades.

Por unanimidad.

Cuarto.- Aprobación, si procede, del Acta de la reunión.

Por unanimidad.

II- Acuerdos adoptados por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de Junio de 2.004:

Segundo.- Examen y aprobación, en su caso, de las Cuentas Anuales de la Sociedad, aplicación de Resultado y censura de la gestión del ejercicio económico cerrado a 31 de Diciembre de 2.003.

Por mayoría (66,68%).

Tercero.- Aprobación de un Programa de Emisión de Pagarés y autorización al Consejo de Administración, con expresa facultad de subdelegación, para fijar los términos y condiciones del mismo.

Por unanimidad.

Quinto.- Aceptación de la renuncia de un Consejero y nombramiento de nuevo Consejero.

Aceptación de la renuncia por unanimidad. Nombramiento de nuevo Consejero por mayoría (57,24%).

Sexto.- Modificación de los Estatutos sociales, mediante la inclusión de un nuevo artículo 32 bis (Comité de Auditoría).

Por unanimidad.

Séptimo.- Fijación de los criterios para la retribución de los Consejeros en el ejercicio 2.004.

Por mayoría (66,68%).

Octavo.- Retribución del Consejo para el ejercicio 2.003.

Por mayoría (66,68%).

Noveno.- Designación de Auditores de Cuentas.

Por mayoría (66,68%).

Décimo.- Delegación de facultades.

Por unanimidad.

Duodécimo.- Aprobación, si procede, del Acta de la reunión.

Por unanimidad.

III- Acuerdos adoptados por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de Noviembre de 2.004:

Primero.- Modificación del artículo 32 bis (Comité de Auditoría) de los Estatutos sociales.

Por mayoría (66,68%).

Segundo.- Delegación de facultades.

Por mayoría (66,68%).

E.5. Indique la dirección y modo de acceso al contenido de gobierno corporativo en su página web.

www.bancapueyo.es

Tipo de acceso: libre

E.6. Señale si se han celebrado reuniones de los diferentes sindicatos, que en su caso existan, de los tenedores de valores emitidos por la entidad, el objeto de las reuniones celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe y principales acuerdos adoptados.

No existe ninguno de estos Sindicatos

F GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO

Indique el grado de cumplimiento de la entidad respecto de las recomendaciones de gobierno corporativo existentes, o en su caso la no asunción de dichas recomendaciones.

En el supuesto de no cumplir con alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios, que aplica la entidad.

En tanto el documento único al que se refiere la ORDEN ECO/3722/2003, de 26 de diciembre, no sea elaborado, deberán tomarse como referencia para completar este apartado las recomendaciones del Informe Olivencia y del Informe Aldama, en la medida en que sean de aplicación a su entidad.

En la reunión del Consejo de Administración celebrada el día 1 de Junio de 2.004, se acordó por unanimidad la adhesión al Reglamento-tipo interno de Conducta en el ámbito del Mercado de Valores de la A.E.B., dando de este modo cumplimiento al deber de adaptación previsto en la Disposición Adicional Cuarta de la Ley 44/2002.

En dicha reunión se ratificó la designación del responsable del Departamento de Auditoría Interna, como Órgano encargado de velar por el cumplimiento del mencionado Reglamento.

De este modo, la Sociedad se ha adecuado a las exigencias en materia de recomendaciones y reglas de buen gobierno corporativo respecto de las Sociedades no cotizadas y, en particular, en lo relativo a las reglas requeridas para las Sociedades emisoras de valores.

En este sentido, en el ejercicio 2.004 se han realizado las siguientes actuaciones en observancia de dicho cometido:

- Se ha recogido y archivado el "recibí" de la entrega por este Órgano a las Entidades y Personas sujetas al Reglamento del texto íntegro del Reglamento de Conducta, para su conocimiento y cumplimiento.

- Se ha controlado el cumplimiento de las comunicaciones mensuales de los movimientos en el Mercado de Valores por las Entidades y Personas sujetas, procediendo a su archivo y custodia.

- No se han observado incidencias en relación al cumplimiento de lo previsto en el mencionado Reglamento.

G OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de gobierno corporativo aplicadas por su entidad, que no ha sido abordado por el presente informe, a continuación, mencione y explique su contenido.

Dentro de este apartado podrá incluirse cualquier otra información, aclaración o matiz, relacionados con los anteriores apartados del informe, en la medida en que sean relevantes y no reiterativos.

En concreto, indique si la entidad está sometida a legislación diferente a la española en materia de gobierno corporativo y, en su caso, incluya aquella información que esté obligada a suministrar y sea distinta de la exigida en el presente informe.

El Consejo de Administración, en su reunión celebrada el día 23 de Marzo de 2.004, acordó por unanimidad aprobar el Reglamento del Consejo de Administración de la Sociedad, donde se recogen el Estatuto del Consejero, las funciones y Comisiones del Consejo.

Con fecha 9 de Febrero de 2.005, D^a Guadalupe del Pueyo Cortijo, D^a Concepción del Pueyo Cortijo, D^a María Luisa del Pueyo Cortijo, D^a Josefina del Pueyo Cortijo, D. Ricardo del Pueyo Cortijo, D. Francisco Javier del Pueyo Cortijo y D. Fernando Mena del Pueyo Cortijo procedieron a otorgar Escritura de sindicación de las 100.020 acciones de que son titulares, las cuales representan un total del 66,68 % del capital social de dicha Entidad.

No existe ningún otro aspecto relevante relativo a las prácticas de Gobierno Corporativo aplicadas por esta Entidad que no haya sido abordado por el presente Informe.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido aprobado por el Consejo u Órgano de Administración de la entidad, en su sesión de fecha 15-03-2005.

Indique los Consejeros o Miembros del Órgano de Administración que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

Ninguno