

Informe de gestión y sostenibilidad

II Semestre 2013

Helm.

www.grupohelm.com

VIGILASID - Asociación de Inversores y Accionistas
del Banco S.A. - Instituto Bancario



Helm Bank, filial de Corpbanca Colombia
BANCO CORPBANCA 



Helm Bank



HelmBank

filial de CorpBanca Colombia, hace parte de un Grupo Financiero con un importante reconocimiento en el mercado colombiano e internacional por su oferta de soluciones financieras integrales. Es un Banco con 50 años de trayectoria, con presencia en las principales ciudades de Colombia y a través de sus filiales en Islas Cayman y Panamá.

Principales Cifras Financieras

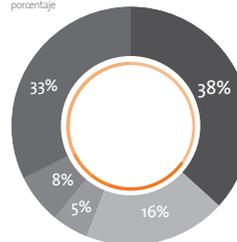
COP \$ millones
Estados financieros sin consolidar (fin de ejercicio)

Resultados y balance	Dic. 12	Jun. 13*	Dic. 13
Magen financiero bruto	718.404	425.887	823.720
Utilidad neta	162.258	109.518	164.075
Activos totales	11.900.961	12.671.976	12.984.913
Cartera bruta	8.689.361	9.941.759	9.481.430
Comercial	7.263.556	7.988.223	7.851.819
Consumo	1.415.966	1.484.678	1.601.598
Hipotecaria	9.839	18.858	28.013
Depósitos	8.512.720	8.820.913	9.494.550
Patrimonio	1.404.171	1.450.760	1.507.979

Cifras acumuladas I semestre del año para MFB y Utilidad

Margen Financiero Neto ^v por Segmento

porcentaje



Personal	38%
Corporativa	33%
Empresarial	16%
Privada	8%
PYMES	5%

* Margen Financiero Bruto menos gastos de provisión de cartera.



Indicadores	Dic. 12	Jun. 13	Dic. 13
Rentabilidad del activo promedio (E.A.)*	1,4%	1,6%	1,3%
Rentabilidad del patrimonio promedio (E.A.)*	12,3%	13,5%	11,1%
Calidad de cartera (Cartera vencida / Cartera bruta)	2,3%	2,3%	1,8%
Cobertura de cartera (Provisiones / Cartera vencida)	165,9%	158,0%	207,2%
Absorción (Gastos operacionales / Margen financiero bruto)	55,4%	50,5%	54,4%
Solvencia	12,5%	12,3%	12,5%
Número de Empleados	2.147	2.150	2.040

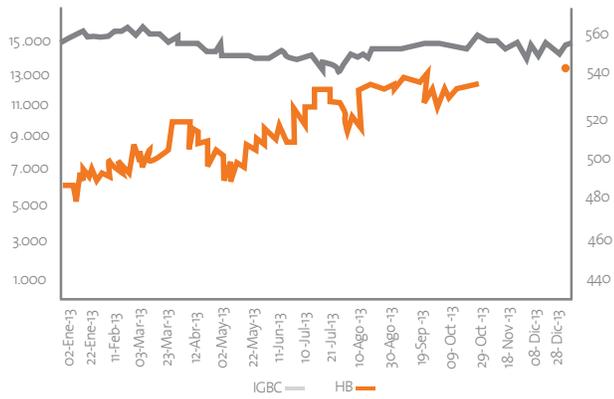
* Corresponde a la metodología 12 Meses Móviles.

Filiales - Dic. 2013	Utilidades	Activos	Patrimonio
Helm Bank Panamá	13.862	1.979.726	128.377
Helm Fiduciaria	5.795	46.225	41.732
Helm Bank Cayman	4.204	51.357	48.404
Helm Comisionista de bolsa	1.969	32.681	30.283

Acción Preferencial Helm Bank

Accionaria

Precio, enero 2013 – diciembre 2013*



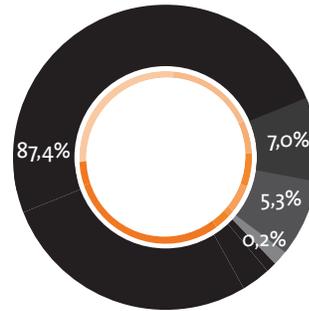
Fuente: Bolsa de Valores de Colombia –BVC

*El primero de Noviembre de 2013 se suspende la negociación bursátil de la acción de Helm Bank S.A. dada la solicitud de Oferta Pública de Adquisición voluntaria de las acciones preferenciales. El precio indicado en la solicitud es de \$538,67 pesos.

Composición

Diciembre 2013, porcentaje

Total de Acciones en Circulación: 4.625.825,414



CorpBanca Colombia S.A.	87,4%
Otras Preferenciales	7,0%
Fondo de Pensiones ^{1/}	5,3%
Otros Ordinarios	0,2%

1/ Se incluyen todos los portafolios de fondos de pensiones.



Para nuestros accionistas

Durante el segundo semestre de 2013 el mundo entero estuvo atento a los posibles cambios en el curso de la política monetaria de la Reserva Federal en EE. UU. En vista de los positivos fundamentales que venía reportando la economía en este periodo del año, y dada la mejora de las perspectivas del Emisor en torno principalmente a las condiciones del mercado de trabajo, el banco anunció el inicio de menores compras de bonos (Tapering) a finales de diciembre, lo que generó una significativa reacción de los mercados.

En el entorno nacional, el anuncio del inicio del Tapering impactó el mercado cambiario donde el peso colombiano sufrió una devaluación del 8,42% durante el año 2013. Así mismo afectó el mercado de deuda pública, generando un menor ritmo de crecimiento en las utilidades de los establecimientos bancarios. Por otra parte, la política monetaria se mantuvo estable durante el segundo semestre del año (con una tasa Repo de 3,25% a final de 2013), y la inflación continuó en descenso acabando el año 2013 con un 1,94%, por debajo de la cota inferior del rango meta del Banco de la República y en el nivel más bajo desde que se registra dicho indicador.

Con respecto a Helm Bank, el hecho más relevante se dio el (6) de agosto de 2013 cuando Corpbanca Colombia adquirió el 58,89% de las acciones ordinarias de Helm, es decir el 51,61% del total de las acciones en circulación de Helm Bank. Este proceso culminó el 29 de agosto de 2013 cuando se perfeccionó el acuerdo de compraventa, donde CorpBanca Colombia S.A. acumuló el 99,75% de las acciones ordinarias de Helm Bank S.A. equivalentes al 87,42% del capital accionario del Banco. Por tal razón, durante el segundo semestre del año, Helm enfocó sus esfuerzos estratégicos principalmente en la consolidación del proyecto de integración con su nuevo accionista.

Para tal efecto se lanzó en agosto el proyecto de integración, con el acompañamiento de la firma consultora EY y equipos de trabajo de los dos bancos con dedicación exclusiva a la planeación e implementación de la estrategia de fusión. Se inició el análisis consolidado de la información de los dos bancos con el fin de construir los modelos



objetivos y la estrategia unificada. En paralelo, los equipos que apoyan los procesos de integración se enfocaron en las actividades requeridas para la radicación de la autorización de fusión legal de los bancos ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

Es así, como el 2 de diciembre de 2013 se radicó ante dicha Superintendencia, el documento con el aviso de intención de fusión de CorpBanca Colombia y Helm Bank.

Durante el primer semestre de 2014, se espera la autorización de fusión legal, con el fin de iniciar operaciones bajo un único NIT dando paso al proceso de consolidación operacional y tecnológica del banco fusionado.

En la medida en que el proyecto de integración avanza según el cronograma, las áreas de negocio se enfocan en mantener la continuidad del negocio, el crecimiento de las bancas y la rentabilización del portafolio de productos. Los esfuerzos de Helm Bank por alcanzar las metas trazadas se ven reflejados en los logros que se resumen a continuación y se exponen con mayor detalle en los capítulos posteriores:

Análisis Anual

- Incremento del margen financiero bruto de 14,7% durante el 2013, sustentado en un mejoramiento del margen de intermediación de 24 pbs., alcanzando un 7,1% al cierre del año.
- Crecimiento de la utilidad en un 1,1%, alcanzando los \$164.075 millones, a pesar de registrar impactos en gastos de provisiones de cartera, de personal y generales originados en el proceso de integración.
- Aumento de los activos de Helm Bank a un ritmo del 9,1% durante el 2013, registrando al cierre \$12,98 billones. La cartera bruta creció a un ritmo del 9,1% acompañada de buenos indicadores de riesgo de cartera (calidad de cartera 1,8%), manteniendo niveles menores a los del sistema.
- Composición de la canasta de recursos con mayor participación de las cuentas de ahorro y corrientes, y una sustitución de bonos por depósitos a término principalmente. Así mismo, se resalta la desconcentración de las cuentas de ahorro lo cual llevo a que el costo de depósitos del banco se redujera en 103 pbs. alcanzando un 3,3%.
- Incremento de 7,6% en la base de clientes frente a diciembre de 2012.

- Mantenimiento de una adecuada relación de solvencia con el 12,51%, 3,5 puntos porcentuales por encima del mínimo requerido, cumpliendo con la nueva reglamentación de capital, la cual requiere una mayor calidad en el patrimonio de las entidades bancarias. La solvencia básica alcanza 11,97% para el mismo mes, 7,5 puntos porcentuales superior al mínimo.

Análisis Semestral

- Disminución del margen financiero bruto de 6,6% frente al primer semestre de 2013, explicado principalmente por la disminución de los dividendos en un 78,8%. Es de anotar que, durante el primer semestre se recibieron los dividendos de Helm Bank [Panamá], Helm Fiduciaria y Helm Comisionista, entre otros, por un valor de \$37.236 millones. Por el contrario, durante el segundo semestre se recibieron dividendos, principalmente de Helm Bank Cayman, por un valor de \$7.901 millones. Adicionalmente, la variación del margen se explica por el menor desempeño de las mesas financieras (variación de -40,9%) y se ve compensada por el aumento del margen de intermediación en 6,1% durante el segundo semestre del año.
- Variación de la utilidad semestral en un -50,2% frente a junio de 2013, alcanzando los \$54.557 millones en diciembre, debido principalmente a los menores dividendos recibidos durante el segundo semestre de 2013, y a los impactos en gastos de provisiones de cartera, de personal y generales originados en el proceso de integración.
- Aumento de los activos de Helm Bank a un ritmo del 2,5% durante el segundo semestre de 2013, registrando al cierre \$12,98 billones. La cartera bruta presentó una variación del -0,1% frente a junio, acompañada de buenos indicadores de riesgo de cartera (calidad de cartera 1,8%), manteniendo niveles menores a los del sistema.
- Composición de la canasta de recursos en comparación con el primer semestre, con mayor participación de las cuentas corrientes, y una sustitución de bonos por depósitos a término principalmente. Así mismo, se resalta la desconcentración de las cuentas de ahorro lo cual llevo a que el costo de depósitos del banco, en diciembre, se redujera en 59 pbs. frente al mes de junio.
- Incremento de 3,4% en la base de clientes frente a junio de 2013.

- Migración de transacciones financieras hacia canales electrónicos, con un 62% de las transacciones financieras del año realizadas a través del Portal, Banca Móvil, Banca Telefónica y Hall Virtual, presentando un crecimiento del 6% frente al año anterior.
- Séptimo lugar de la marca Helm en el ranking anual de las marcas más valiosas de 2013 realizado por Compass Branding.
- Fortalecimiento de las acciones para el Desarrollo Sostenible, con el lanzamiento de una campaña para la financiación de proyectos que prevengan y mitiguen riesgos ambientales y sociales, y que aporten al desarrollo sostenible del país; y la estructuración de un portafolio para redención de puntos Helm para los clientes por siembra de árboles, donaciones y accesorios amigables con el medio ambiente.

El 2014 se proyecta como un año de consolidación de la operación y del servicio de la entidad en especial, a partir de la fusión legal. Se espera incorporar nuevos clientes, y desarrollar mercados y productos de mayor valor agregado que diferencien a la entidad en el mercado financiero colombiano y que mantengan vigente la promesa de servicio de la entidad hacia sus clientes y consumidores en general.

Alicia Robayo Duque
Representante Legal

Bogotá, febrero 10 de 2014.

Toma un turno.
Te atenderemos en un momento.

Vive una experiencia única en nuestra oficina y déjanos demostrarte por qué las cosas descomplicadas nos gustan más.

Informe de gestión y sostenibilidad 2013 Para la Asamblea General de Accionistas

En cumplimiento de las normas legales y estatutarias, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 47 de la Ley 222 de 1995, me complace presentar a continuación los hechos y resultados sobresalientes de la gestión de Helm Bank para el ejercicio comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre del año 2013.

Helm[®]

Tabla de contenido.

O1 Entorno Macroeconómico

- a). Entorno Macroeconómico Mundial
- b) Entorno Macroeconómico Colombiano
 - i. Crecimiento Económico
 - ii. Inflación y Política Monetaria
 - iii. Tasa de Cambio y Política Cambiaria
- c). Sector Bancario Colombiano
 - i. Normativa
 - ii. Resultados Financieros

O2 Gestión Helm Bank

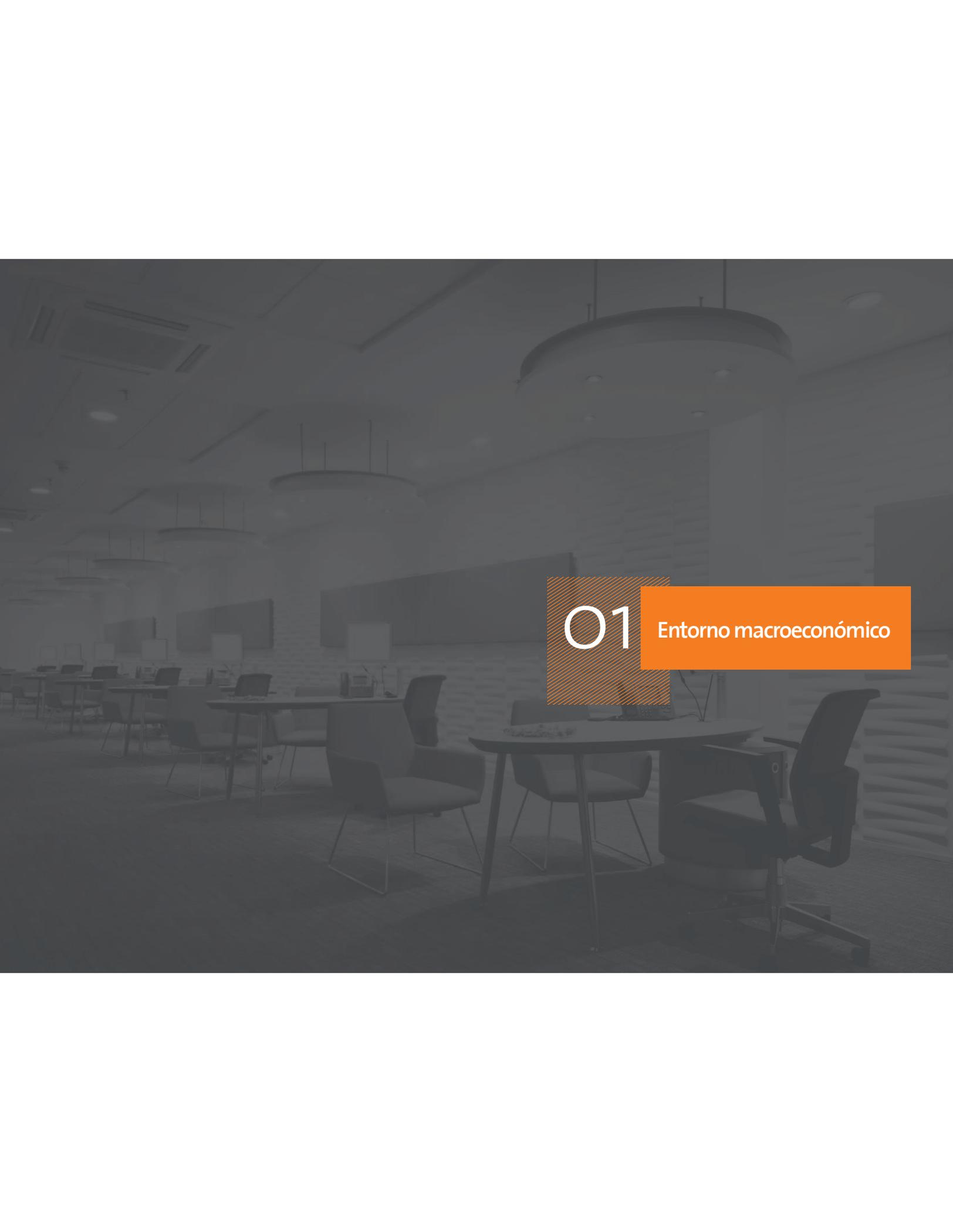
- a). Accionistas
 - i. Resultados Financieros Anuales
 - ii. Resultados Financieros Semestrales
- b). Clientes
 - i. Gestión de Servicio
 - ii. Gestión de Mercadeo
 - iii. Gestión Tecnológica
 - iv. Gestión Optimización Procesos Operativos
 - v. Gestión de Riesgos
 - vi. Gestión Jurídica
 - vii. Educación Financiera
- c). Colaboradores
- d). Gestión y Desarrollo de Proveedores
- e). Comunidad y Aliados Estratégicos
- f). Medio Ambiente

O3 Razonabilidad de la Información Financiera

O4 Anexo 1 – Detalle Donaciones 2013

O5 Anexo 2 – Indicadores Global Reporting Initiative





01

Entorno macroeconómico

a) Entorno Macroeconómico Mundial

Durante el segundo semestre de 2013 el mundo entero estuvo atento a los posibles cambios en el curso de la política monetaria de la Reserva Federal en EE. UU. En vista de los positivos fundamentales que venía reportando la economía, y dada la mejora de las perspectivas del Emisor en torno principalmente a las condiciones del mercado de trabajo, el banco anunció el inicio del Tapering (menores compras de bonos) a finales de diciembre, lo que generó una significativa reacción de los mercados.

El recorte del programa de expansión monetaria anunciado será de USD \$10.000 millones, por lo que las compras mensuales se reducen a USD \$75.000 millones. Se disminuirá en \$5.000 millones la compra de bonos atados a hipotecas y se recortarán otros USD \$5.000 millones en bonos del Tesoro. La medida comenzó a regir desde enero de 2014. Aunque el Comité Federal señaló que el panorama económico está mejorando, también destacó que la economía aún no es inmune a posibles choques. Adicional a esto, la tasa de desempleo continúa siendo alta (7,0%) y la inflación se mantiene aún en niveles muy bajos (1,2% anual en noviembre).

Pese a que la ocurrencia del Tapering a partir de enero no constituía un escenario central (debido a que se esperaba su activación a partir de abril), la senda futura planteada por la FED deja tranquilo al mercado, en la medida en que la disminución de las compras mensuales fue “relativamente pequeña”, y que hacia delante se realizará de forma muy gradual, acompañada por un discurso cauteloso respecto a la recuperación de la economía. Además, seguirán siendo los fundamentales los que determinen el cambio en el programa, y es claro que la tasa de interés sólo se incrementará hasta que se cumplan las metas explícitas de desempleo (6,5%) e inflación (por encima del 2,0%), es decir se mantendrá en niveles históricamente bajos por un periodo de tiempo aún prolongado.

En relación con el desempeño económico de China, las señales de estabilidad continúan observándose. Hacia el futuro previsible, diversos organismos internacionales prevén que la economía crecerá sostenidamente a tasas cercanas al 7,0% como consecuencia del cambio de modelo económico que ya empezó a implementarse, y que busca una mayor dependencia del consumo interno, y una menor del comercio exterior y la inversión fija.

Dentro de los riesgos que rodean el panorama económico de China se destacan los temores que han emergido por cuenta de fenómenos como el “Shadow Banking”, el endeudamiento y los precios de la vivienda que recientemente han vuelto a repuntar.



En términos generales se considera que el cambio en el modelo económico de China está incidiendo sobre las velocidades de crecimiento del resto de emergentes asiáticos y de los países de América Latina productores de materias primas. Tal cambio afectará seguramente los precios internacionales, con impacto en los ingresos por exportaciones de los países productores y posiblemente hasta los flujos de inversión extranjera. Respecto a la posibilidad de una crisis por cuenta de los riesgos macrofinancieros, se espera que el Gobierno continúe efectuando medidas contundentes para evitar un colapso del sistema.

De otro lado, en Europa se siguen ratificando las señales que muestran una recuperación cíclica a nivel general, que sin embargo no responden a cambios estructurales que propendan por la mayor competitividad, elemento más que necesario para hacer que la recuperación sea sostenible. Alemania en particular ha reportado mejores resultados, con tendencias favorables en los índices de confianza tanto empresarial como del consumidor, así como en comercio exterior y actividad industrial.

De acuerdo con el análisis realizado, se espera que la Zona Euro continúe mostrando una recuperación gradual en 2014, con Alemania como principal jalonador, y con una participación activa del Banco Central Europeo, que garantice una tasa de interés de intervención baja por un prolongado periodo de tiempo. No se descartan medidas adicionales de estímulo monetario y seguirá bajo estricta revisión la situación financiera del sistema bancario.

Las más recientes previsiones del Fondo Monetario Internacional apuntan un crecimiento esperado de 3,0% para 2013 y de 3,7% para el presente año, con una recuperación evidente pero no robusta sino moderada. En las economías avanzadas se prevé un crecimiento a un ritmo aún débil, de 1,3% en 2013 y 2,2% en 2014. Para los países emergentes se proyectan crecimientos promedio de 4,7% y 5,1%. Aunque lo anterior sí refleja una mejor perspectiva de 2014 frente a 2013, con mejoras tanto en el mundo industrializado como emergente, también revela algunas debilidades persistentes.

Más específicamente el FMI cuenta con las siguientes previsiones: EE. UU. 1,9% en 2013 y 2,8% en 2014, Europa en conjunto -0,4% y 1,0% respectivamente, Japón 1,7% y 1,7%, China 7,7% y 7,5%, Brasil 2,3% y 2,3%, México 1,2% y 3,0%, Perú 5,4% y 5,7%, Chile 4,4% y 4,5%, Colombia 3,7% y 4,2%, Argentina 3,5% y 2,8%, Venezuela 1,0% y 1,7%.



b) Entorno Macroeconómico Colombiano

I. Crecimiento Económico

La Economía colombiana continuó acelerándose durante el segundo semestre de 2013, haciendo muy probable la convergencia hacia el PIB potencial en 2014. Demanda interna (inversión, Gobierno y demanda final interna), y sectores construcción, agro y minería e hidrocarburos sostienen las mayores dinámicas, mientras la industria se mantiene en terreno negativo.

El PIB colombiano ratificó su tendencia hacia la recuperación durante el segundo y el tercer trimestre de 2013, después de observarse claras señales de debilitamiento interno y externo a partir de 2012. Los resultados del tercer trimestre estuvieron impulsados principalmente por el sector construcción, con variación anual del 21,30%, agro (6,65%) y minas e hidrocarburos (6,09%) entre los primeros renglones. La economía en su conjunto anotó un 5,08%, el más alto en los últimos seis trimestres. Otros sectores como el financiero e inmobiliario (4,94%), servicios sociales (4,66%), comercio (4,30%), servicios públicos (3,74%) y transporte (2,92%) presentaron tasas de crecimiento inferiores. El sector manufacturero por su parte, se contrajo en -1,00%.

Por el lado de la demanda, la inversión fija sobresalió entre los demás componentes por una excelente dinámica, del orden de 10,97%. Así, la demanda final interna logró crecer 6,00%, mientras los consumos público y de hogares crecieron a razones de 5,65% y 3,97% respectivamente. Finalmente, mientras las exportaciones crecieron 1,95%, las importaciones lo hicieron 2,90%.

En lo corrido de 2013 hasta septiembre, la economía acumula un crecimiento anual de 3,87%, aún inferior al acumulado en 2012 (4,53%). En su interior se observan crecimientos acumulados de 5,23% para Gobierno, 4,88% inversión fija, 4,20% demanda final interna, 3,95% hogares, 2,43% exportaciones y 1,33% importaciones.

Los indicios preliminares que se conocen del cuarto trimestre permiten esperar un crecimiento similar, sino superior al del tercero. Con ello el crecimiento de todo el año 2013 rodearía el 4,00% (con una alta probabilidad de que se supere esta cifra puntual), mientras para 2014 se situaría sobre el potencial de 4,50% bajo un escenario central.

II. Inflación y Política Monetaria

La inflación continuó en descenso durante el segundo semestre, y acabó el año 2013 por debajo de la cota inferior del rango meta situado en 2,00%, tal como se había pronosticado. Alimentos y regulados fueron las clases que más contribuyeron a la rebaja, así que se trató de varios choques de oferta, por ende transitorios, aunque de incierta duración. Las tasas de interés se sostienen bajas, en línea con una política monetaria expansiva. Dicha realidad podría prolongarse durante el primer semestre de 2014.

En diciembre de 2013 la inflación total 12 meses se situó en 1,94% (nivel más bajo desde que se registra el indicador, 1955), unos 50 pbs por debajo de la observada un año atrás (2,44%). Ya en enero de este año la variación 12 meses ajustó 2,13%. La inflación sin alimentos y regulados anotaron una variación 12 meses de 2,49% y 1,66% respectivamente, superando las lecturas de enero de 2013 cuando los índices ajustaron 2,12% y 0,67%. Las inflaciones de transables y no transables se ubicaron en 1,57% y 3,61% respectivamente.

Durante el segundo semestre de 2013 el Emisor sostuvo la tasa Repo de intervención estable en 3,25% (un nivel considerado como expansivo y que se mantuvo en enero de 2014). Dicha política respondió a un balance de riesgos más recargado sobre un crecimiento del PIB inferior a su potencial, sumado a la ausencia de presiones de inflación, choques de oferta y clima favorable, factores que en conjunto contribuyeron a la reducción de los precios de alimentos y regulados.

La esperada convergencia del PIB a su potencial en 2014 de manera sostenida, así como una inflación que se proyecta superior a la de 2013, producto de una base comparativa muy baja y mayor devaluación de la moneda, llevan a considerar un escenario central donde la política monetaria deberá tender a normalizarse a partir de mediados de año, con un incremento moderado en las tasas de interés.

iii. Tasa de Cambio y Política Cambiaria

La tasa de cambio colombiana y demás monedas emergentes ahondaron su tendencia depreciativa a partir de mayo de 2013, en respuesta al descuento anticipado de un menor ritmo de expansión monetaria por parte de la FED (efecto Tapering). Países con mayor exposición a desbalances estructurales, como déficits en cuentas corrientes y alta dependencia de financiación de corto plazo sufrieron devaluaciones superiores.

La posibilidad de ocurrencia del Tapering, finalmente materializada en el mes de diciembre pero inicialmente descontada desde mayo, generó fuertes efectos depreciativos y generalizados sobre las monedas emergentes y los mercados de renta fija global a partir del segundo trimestre del año. No obstante, los mercados de renta variable no se vieron afectados de la misma manera, en el caso puntual de EE. UU. se acumularon durante el año ganancias de dos dígitos, en vista de un panorama más claro y favorable sobre el crecimiento y el empleo, llevando los principales índices de Wall Street a registrar niveles históricos. La misma lógica impactó de forma negativa las plazas accionarias en varios mercados emergentes, en vista que una menor velocidad de expansión en dólares tiene el potencial de drenar algo de liquidez de los mercados emergentes a la espera de mejores rendimientos en mercados industrializados. Por esa razón los índices accionarios de estos mercados registraron pérdidas acumuladas durante el año, de las cuales Colombia no fue la excepción.

Es así como la moneda colombiana acumuló hasta el 31 de diciembre una depreciación de 8,42%, al pasar de USDCOP 1.768,23 a finales de 2012, a USDCOP 1.926,83 el 31 de diciembre pasado, es decir, un incremento de \$158,60 pesos por dólar.



Como se mencionó anteriormente, se considera que el Tapering será gradual a lo largo del 2014, pero en definitiva conducirá a la FED a no continuar incrementando la liquidez flotante, y en algún punto del año en curso mantenerla estable. La siguiente fase de cambio tiene que ver con la tasa de interés de política monetaria de la FED, la cual se cree sólo tenderá a subir a partir de 2015 o 2016, dependiendo de la mejora progresiva en empleo y convergencia de inflación a la meta.

Los anteriores son en definitiva los factores más relevantes a tener en cuenta sobre la trayectoria futura de la tasa de cambio, pero no los únicos. Otros elementos como la dinámica de los términos de intercambio y los flujos de inversión seguirán siendo como siempre determinantes. Al respecto, cabe mencionar que uno de los grandes riesgos que enfrenta la economía colombiana hacia delante es el relativo al precio internacional del petróleo y la muy alta dependencia de los ingresos nacionales del mismo. Si bien el precio se comportó relativamente estable en promedio durante el 2013, no hay garantías de que en el 2014 se presente una corrección a la baja. Lo anterior en vista del desvanecimiento de algunos de los principales riesgos que venían tensionando el mercado en años anteriores: (i) el desarme nuclear de Irán y (ii) la mayor capacidad productiva de hidrocarburos de EE. UU., la cercanía a su autosuficiencia y el proceso de reconversión a energías renovables.

Con todo lo anterior se prevé una prolongación de la tendencia depreciativa en la moneda local, aunque moderada, altamente dependiente de sucesos internacionales.



c) Sector Bancario Colombiano

I. Normativa

Durante el segundo semestre de 2013 se llevaron a cabo modificaciones en la regulación financiera cuyos objetivos principales estuvieron encaminados a implementar los cambios realizados por la Reforma Tributaria de 2012. Adicionalmente, se continuó avanzando en el proceso de bancarización y acceso al crédito para toda la población, entre otros.

A continuación se listan los cambios de regulación y normativa más relevantes durante el segundo semestre¹.

Aspectos Tributarios

Ley N°1694 – Congreso de la República de Colombia: Por la cual se modifican normas del estatuto tributario con el fin de reducir el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) del cuatro al dos por mil en el año 2015, al uno por mil en 2016-2017, y finalmente desmontarlo a partir del 2018.

Decreto N°2418 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se establecen nuevas tarifas de retención en la fuente por concepto del impuesto sobre la renta, con el fin de hacer efectiva la disminución del 33% al 25% en la tarifa de las sociedades anónimas y las sociedades limitadas, entre otras, dispuesto en la Ley 1607 de 2012. Por lo anterior, se realizan modificaciones tarifarias sobre otros ingresos, la tarifa de retención en rendimientos financieros provenientes de títulos de renta fija, la retención en la fuente sobre intereses originados en operaciones activas de crédito u operaciones de mutuo comercial, y la autorretención en la fuente para servicios públicos.

Decreto N°3025 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se unifican las tarifas de retención en la fuente aplicables a los rendimientos financieros provenientes de títulos de renta fija. Entre las modificaciones, se

indica que a partir del primero de enero de 2014, estarán sometidos a retención en la fuente, a la tarifa del cuatro por ciento (4%), a título del impuesto sobre la renta, los rendimientos financieros provenientes de títulos de denominación en moneda extranjera con intereses y/o descuentos, o generados en sus enajenaciones, siempre y cuando constituyan un ingreso gravable para su tenedor y se causen a partir del primero de enero de 2014.

Decreto N°2701 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se reglamenta la Ley 1607 de 2012 con el fin de expedir normas que reglamenten el procedimiento de devoluciones y compensaciones de los saldos a favor en el Impuesto sobre la Renta para la Equidad (CREE), considerando que se trata de un nuevo impuesto. Se indican los elementos y depuración del CREE, en relación con el hecho generador, los sujetos pasivos, la base gravable y deducción de aportes parafiscales. Además, se reglamentan las devoluciones y compensaciones del impuesto.

Decreto N°2876 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se reglamenta el artículo 850-1 del Estatuto Tributario, con el fin de establecer la definición de los servicios de banca móvil y actualizar el procedimiento para la devolución de los dos puntos del IVA pagado en la adquisición de bienes o servicios gravados a la tarifa general (16%) o del cinco por ciento (5%), en línea con los compromisos del gobierno para estimular los procesos de bancarización de la población colombiana, fomentar las actividades a través de mecanismos formales y luchar contra la evasión fiscal.

Ley N° 1666 – Congreso de la República de Colombia: Por la cual se aprueba el “Acuerdo entre el gobierno de la República de Colombia y el gobierno de los Estados Unidos de América para el intercambio de información tributaria” suscrito en

¹Fuente: Informe Semanal de Regulación (Asobancaria), Superintendencia Financiera, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

2001. Se prevé el intercambio efectivo de información tributaria en materia de impuesto sobre la renta, IVA, GMP, y CREE por parte de Colombia; así como la obtención de información relevante sobre todos los impuestos federales por parte de los Estados Unidos. Con esta disposición se busca que las autoridades tributarias de ambos países puedan realizar intercambio automático de información bancaria y financiera.

Facilitar el acceso de la población a los productos financieros

Ley 1676 – Congreso de la República de Colombia: Por la cual se dictan normas sobre garantías mobiliarias con el propósito de incrementar el acceso al crédito mediante la ampliación de bienes, derechos o acciones que pueden ser objeto de garantía mobiliaria simplificando la constitución, oponibilidad, relación y ejecución de las mismas.

Decreto N°344 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se reglamenta el artículo 123 referente al Fondo de Reserva para la Estabilización de la Cartera Hipotecaria (FRECH) de la Ley 1450 de 2011, con respecto a la cobertura de tasa de interés para los deudores que pertenezcan a hogares que resulten beneficiarios del “Programa de Vivienda de Interés Prioritario para Ahorradores”. Se estipula que la cobertura realizada por el FRECH, será de cinco puntos porcentuales liquidados sobre el saldo remanente del crédito. Así mismo, se indican las obligaciones y responsabilidades que deben cumplir los establecimientos de crédito interesados en acceder a la cobertura que ofrece el Gobierno a través de FRECH, mediante el contrato marco de permuta financiera de tasa de interés para realizar el intercambio de flujos derivado de la cobertura prevista en este decreto.

Circular Reglamentaria N°24 – Comisión Nacional de Crédito Agropecuario: Por la cual se modifica el Manual de Servicios de Finagro con el fin de reglamentar la Línea Especial de Crédito con tasa subsidiada, para financiar los proyectos productivos agropecuarios y rurales que ejecuten en forma individual o asociativa por los Consejos Comunitarios y los Miembros de las Comunidades Negras.

Seguro de Depósitos

Resolución No. 1 de 2013 – Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (FOGAFIN): Por la cual se actualizan, modifican y unifican las normas relativas al seguro de depósitos. Se modifica el esquema de calificación de las entidades inscritas para evaluar una mayor cantidad de dimensiones de riesgo, así como la determinación del porcentaje de devolución, con el fin de generar los incentivos adecuados entre las entidades inscritas.

Temas adicionales

Decreto No. 1524 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se reglamenta que el Gobierno Nacional a través del MHCP puede impartir instrucciones al Banco de la República, en su calidad de administrador del Fondo de Reserva para la Estabilización de Cartera Hipotecaria. Se incluyen nuevas entidades que pueden realizar operaciones de tesorería con los recursos del FRECH, las cuales son: Sociedades Fiduciarias, Sociedades Comisionistas de Bolsa y Sociedades Administradoras de Inversión, así como los fondos de inversión colectiva administrados por estas.

Decreto N°2838 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con el régimen aplicable a las sucursales de bancos y compañías de seguros del exterior con el fin de velar porque presten sus servicios de manera que se protejan adecuadamente los intereses de los residentes en el país y la estabilidad del sistema. Se establece que dichas sucursales se deberán regir por las normas aplicables a los establecimientos bancarios y a las compañías de seguros constituidas en Colombia, con excepción de lo que se establezca al respecto en disposiciones especiales sobre el capital asignado, la permanencia, el apoderado de la sucursal en Colombia y la autorización de la Superintendencia en el caso de la ocurrencia de ciertos eventos.

Decreto N°2878 – Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP): Por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 en relación con las operaciones de reporto o repo, simultáneas y transferencia temporal de valores y se dictan otras disposiciones.

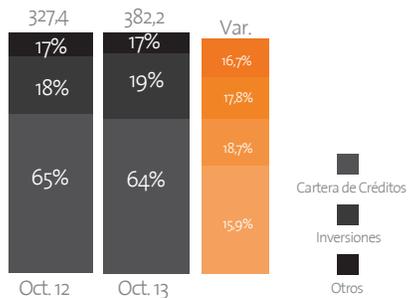
ii. Resultados Financieros

Durante el año 2013, y hasta el mes de octubre, el sector financiero colombiano mostró una desaceleración en el crecimiento de las utilidades. El comportamiento del mercado de deuda pública, el incremento en el gasto de provisiones y la reducción en el margen de intermediación afectaron la generación de utilidades de las entidades bancarias.

En este orden de ideas, el volumen de activos de los establecimientos bancarios a octubre de 2013, que asciende a \$382,2 billones, presentó un crecimiento de \$54,8 billones (16,7%) frente a octubre de 2012.

Activos

Billones COP.



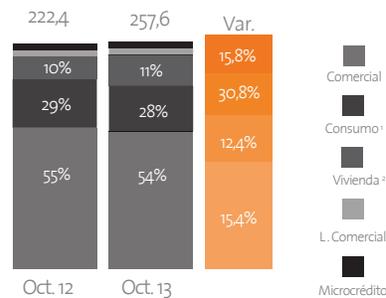
En la composición del activo del total de bancos, se observa que la Cartera Neta de Créditos, que representa el 64,4% del total, finaliza en el mes de octubre de 2013 con un crecimiento de 15,9% respecto al mismo periodo del año anterior, alcanzando los \$246,1 billones. Por otra parte, las Inversiones crecen 18,7% comparado con octubre de 2012, registrando un saldo de \$71,6 billones a octubre de 2013, y representando el 18,7% de los activos. Es interesante resaltar la recomposición que tuvo el activo del sistema durante el último año, incrementando la participación de inversiones, con una menor proporción de la Cartera Neta de Créditos.

El total de cartera bruta creció 15,8% anual, llegando a los \$257,6 billones. Sin embargo, al evaluar el desempeño de cada una de las modalidades, es posible observar distintas dinámicas durante el último año.

Las líneas que presentan un mayor incremento son la Cartera de Vivienda (Cartera Hipotecaria y Leasing Habitacional) con un 30,8% y la Cartera de Microcrédito con un 17,0%, registrando un saldo de \$7,6 billones. La Cartera de Vivienda alcanzó un saldo de \$28,6 billones al corte de octubre de 2013. Es de anotar que, al incluir el efecto de las titularizaciones realizadas en mayo de 2013 (\$363 mil millones), el crecimiento de la Cartera Hipotecaria se incrementa al 32,4% con respecto a octubre de 2012.

Composición de la Cartera Bruta

Billones COP, porcentaje



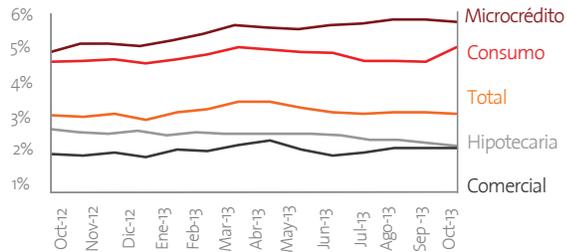
¹ Incluye Leasing de Consumo
² Corresponde a Cartera Hipotecaria y Leasing Habitacional

Por su parte, la Cartera Comercial crece un 15,4% en el año, y se mantiene como el rubro de mayor importancia en el total de la Cartera Bruta con el 54% de participación y un valor de \$140,3 billones.

Por último, la Cartera de Consumo que se situó en \$72,5 billones al corte en mención, presentó un crecimiento del 12,4%, un menor ritmo de crecimiento frente al presentado un año atrás cuando registraba un 19,0%.

Evolución Indicador de Calidad de Cartera

Porcentaje



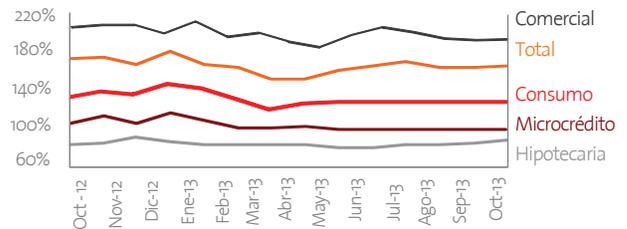
En cuanto a los indicadores de Calidad de Cartera, se observa un incremento en la Cartera Vencida Comercial, donde el ICV² por altura de mora muestra un aumento de 17 pbs a octubre de 2013, ubicándose en 2,1% frente al 1,9% de octubre de 2012. Igualmente, la Cartera de Microcrédito presentó un mayor índice, con un crecimiento de 116 pbs, alcanzando a octubre de 2013 de 6,0%. Por su parte, los indicadores de Calidad de Cartera Hipotecaria y de Consumo presentan una disminución de 27 pbs y de 8 pbs, ubicándose, en octubre de 2013, en 2,1% y en 4,7% respectivamente. Finalmente, lo anterior se traduce en un Indicador de Calidad de Cartera total de 2,93% a octubre de 2013, lo que representa un aumento de 7 pbs frente al obtenido en octubre de 2012 (2,86%).

Por otra parte, el Indicador de Cubrimiento de Cartera alcanzó un valor de 152,6% a octubre de 2013, mostrando una reducción de 5,70 puntos porcentuales frente al mismo periodo del año anterior. La modalidad de cartera más representativa, la Cartera Comercial, tuvo un indicador de cubrimiento del 181,5%. El cubrimiento de las carteras de consumo y

microcrédito llegó a niveles del 133,0% y del 96,6%, respectivamente, mientras que el indicador de cubrimiento para cartera hipotecaria alcanzó el 92,7% a octubre de 2013.

Evolución Indicador de Cubrimiento de Cartera

Porcentaje



Respecto al total de pasivos, estos presentaron un crecimiento de 17,0% frente a un año atrás, alcanzando un valor de \$330,0 billones. El total de captaciones con el público³ se incrementó un 16,8%, se destacan las cuentas de ahorro como el rubro de mayor crecimiento a octubre de 2013, con un aumento del 22,6% con respecto al mismo mes del año anterior, ubicándose en \$127,98 billones.

En cuanto al crecimiento anual, le sigue la cuenta corriente al pasar de \$34,59 billones en octubre de 2012 a \$40,35 billones en octubre de 2013, un 16,6% más.

Por su parte, los CDTs registraron un saldo de \$76,04 billones en octubre de 2013, aumentando el 12,1% durante los últimos 12 meses. Por último, los Bonos presentaron un aumento del 6,1% en el mismo periodo, cerrando con un saldo de \$28,32 billones.

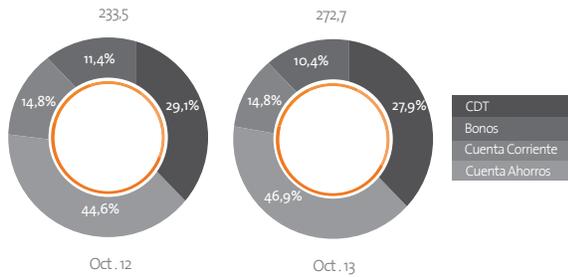
² Indicador de Cartera Vencida.

³ Cuentas de Ahorro, Certificados de Depósito a Término, Cuentas Corrientes y Bonos.

Al analizar la composición de la canasta pasiva, se observa que la cuenta de ahorro gana participación, al pasar de 44,6% en octubre de 2012 a 46,9% en octubre de 2013, y se mantiene como la más representativa al interior de la canasta de recursos del sistema bancario. Por el contrario, para octubre 2013 la proporción de CDT y de bonos pierde participación, al ubicarse en 27,9% y en 10,4% respectivamente. Por su parte, la cuenta corriente cierra con una participación de 14,8%, manteniendo su importancia en el total de depósitos con respecto a octubre de 2012.

Composición de la Canasta de Recursos.

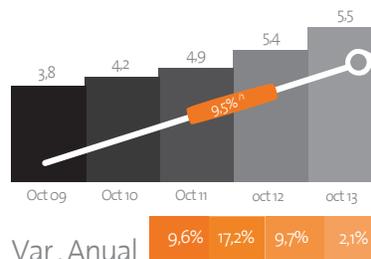
Billones, porcentaje



Finalmente, el patrimonio de los establecimientos bancarios evidenció un desempeño favorable, alcanzando \$52,16 billones en octubre de 2013, \$6,8 billones mayor al mismo mes de 2012 lo que se traduce en un incremento de 15,0%. Este crecimiento está sustentado principalmente en la mayor generación de utilidades.

Respecto a las utilidades que generaron los establecimientos bancarios durante el acumulado a octubre de 2013, observamos que crecen al 2,1% frente a octubre de 2012, alcanzando un valor de \$5,48 billones. La menor tasa de crecimiento de utilidades de 2013 frente a 2012 y 2011, se debe a un menor incremento del margen neto de intereses, al comportamiento del mercado de deuda pública durante el segundo semestre del año y al aumento en el gasto neto de provisiones, que aunque no crece a las tasas registradas en 2012, continúa ascendiendo a un ritmo de 21%.

Utilidades
Billones COP.



1/ TACC : Tasa Anual de Crecimiento Compuesto.

El margen neto de intereses evidenció un desempeño favorable en lo corrido del 2013, alcanzando \$15,0 billones, lo que significa un incremento anual de 12,7%. Es importante anotar que durante el mismo periodo del año 2012 este rubro registró un crecimiento del 22%. Esta desaceleración se explica principalmente por el menor rendimiento acumulado de la cartera, o tasa implícita, la cual disminuye 97 pbs, llegando a 12,05%, mientras que el costo de los depósitos decrece 64 pbs, pasando de 4,04% a 3,40%. Como resultado, el Margen de Intermediación⁴ disminuye 33 pbs en el año alcanzando un 8,65% al corte de octubre 2013.

Por otra parte, se presenta una disminución en el ingreso neto de las Mesas Financieras⁵, las cuales decrecen un 13,5% en el año, alcanzando \$2,9 billones, frente a los \$3,4 billones conseguidos en el mismo periodo de 2012, teniendo en cuenta el comportamiento del mercado de deuda pública desde el mes de mayo de 2013, el cual afectó de forma negativa los portafolios de las entidades bancarias. Un año atrás, las Mesas Financieras crecían frente a 2011 un 28,6%.

⁴ Tasa de Cartera menos Costo de Depósitos. Cifras a octubre 2013 anualizadas. Tasa de Cartera: Ingreso por intereses con intereses de mora sobre Cartera neta promedio. Costo de depósitos: Gasto intereses sobre Pasivos de interés.

⁵ Compuesto por la Valoración Neta de Inversiones, la Utilidad Neta por posiciones en corto en el Mercado Monetario, las Divisas, y las Operaciones a Plazo, Operaciones de Contado y con Instrumentos Financieros Derivados.

Las comisiones netas por servicios financieros se ubican en \$3,5 billones a octubre de 2013 y exhiben un aumento anual de 2,9% o \$97,839 millones. El crecimiento de este rubro es similar al registrado un año atrás, cuando reportaba una variación de 2,5% frente a 2011. Por su lado, los ingresos por dividendos alcanzan un valor de \$1,47 billones, con un crecimiento anual del 24,7% (\$291 mil millones).

En resumen, el margen financiero bruto alcanzó los \$23,0 billones en octubre 2013, lo cual representa un aumento del 7,5% y que se traduce en un alza de \$1,6 billones. La totalidad de este incremento la aportó principalmente la intermediación, la cual se vio compensada por el resultado negativo del negocio de las mesas financieras. Esta variación es inferior a la registrada durante el año 2012, cuando el margen financiero bruto aumentaba 18,3% frente a octubre de 2011. Lo anterior se explicó por el mejor desempeño tanto del margen de intermediación como del ingreso neto de las Mesas Financieras durante el año 2012.

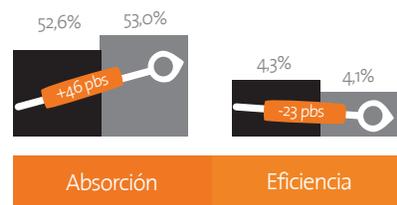
Adicionalmente, es importante destacar que el gasto de provisiones neto de recuperaciones se ubicó en \$3,5 billones al finalizar el mes de octubre de 2013, aumentando un 20,6% con respecto al año pasado. Este incremento representa un gasto adicional de \$593 mil millones en el año. Al detallar el resultado, se observa que el gasto bruto de provisiones pasó de \$8,3 billones a \$9,6 billones, presentando un incremento de \$1,3 billones, un 15,7%. Por su parte, la recuperación de provisiones también evidenció un crecimiento de 13,0%, pasando de \$5,4 billones a \$6,1 billones.

El total de Gastos Operacionales aumentó 8,8%, alcanzando los \$12,1 billones. Dentro de este rubro se tiene que los gastos generales, incluyendo depreciaciones y amortizaciones, pasan de \$6,3 a \$7,0 billones, mostrando un crecimiento del 10,7%. Adicionalmente, cabe resaltar que estos gastos mostraron un mejor comportamiento que el año anterior, cuando crecían al 12,2% frente a 2011. Por su parte, los gastos de personal y honorarios, aumentan \$298 mil millones en el último año cerrando octubre con \$5,1 billones, revelando una variación del 6,2%. Siguiendo el comportamiento de los gastos generales, el crecimiento es menor al registrado un año atrás cuando los gastos de personal crecían 12,2% frente a 2011.

En relación a los Indicadores de Eficiencia en Gastos, el sector bancario presentó una tendencia positiva en el Indicador de Eficiencia. Para octubre de 2013, el Indicador de Eficiencia⁶ disminuyó en 23 pbs, ubicándose en 4,1% comparado con el 4,3% reportado en octubre de 2012. Por el contrario, el Indicador de Absorción⁷ para octubre de 2013 fue de 53,0%, 46 pbs mayor al indicador del año anterior, dado el menor crecimiento en el margen financiero bruto producto de los menores resultados de las Mesas Financieras.

Indicadores de Eficiencia

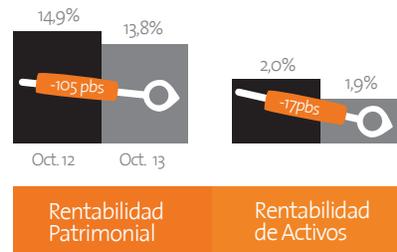
Porcentaje.



Finalmente, la rentabilidad sobre el patrimonio, a octubre de 2013, se ubicó en 13,8% cayendo en 1,1 puntos porcentuales frente a la registrada en el mismo mes del año 2012 (14,9%). Así mismo, el indicador de rentabilidad de activos presenta una disminución de 17 pbs, al ubicarse en 1,9% en octubre de 2013 frente a 2,0% en octubre de 2012⁸.

Indicadores de rentabilidad

Porcentaje.



⁶ Medido como gastos operacionales y de personal (incluyendo depreciaciones y amortizaciones) sobre activos promedio. Metodología 12 meses móviles.

⁷ Medido como gastos operacionales y de personal (incluyendo depreciaciones y amortizaciones) sobre margen financiero bruto. Metodología 12 meses móviles.

⁸ Indicadores de rentabilidad calculados con metodología 12 Meses.



02

Gestión Helm Bank

A partir del 22 de julio de 2013, día en el que la Superintendencia Financiera de Colombia emitió la Resolución 1370 mediante la cual no objeta la adquisición de Helm Bank por parte del Banco CorpBanca Colombia S.A., los esfuerzos estratégicos de Helm Bank se han enfocado principalmente en la consolidación del proyecto de integración con su nuevo accionista CorpBanca.

Es importante mencionar los principales hechos que han sustentado el proceso de venta de Helm Bank:

1. El 9 de octubre de 2012 se suscribió el contrato de compraventa de acciones entre Helm Corporation y HB Acquisition S.A.S., el cual contempla la adquisición de hasta el 100% de las acciones ordinarias y las acciones preferenciales sin derecho a voto del banco.
2. El 22 de julio de 2013 la Superintendencia Financiera de Colombia emitió la Resolución 1370 mediante la cual no objeta la adquisición de Helm Bank por parte del Banco Corpbanca Colombia S.A.
3. El 6 de agosto de 2013 Corpbanca Colombia adquirió 2.387.387.295 acciones ordinarias de Helm Bank S.A. equivalentes aproximadamente al 58.89% de las acciones ordinarias del Banco y al 51.61% de las acciones en circulación del Banco.
4. El 29 de agosto de 2013 se perfecciona el acuerdo de compraventa, donde CorpBanca Colombia S.A. adquirió 1.656.579.084 acciones ordinarias adicionales de Helm Bank S.A. equivalentes aproximadamente al 99.75% de las acciones ordinarias del Banco y al 87.42% del capital accionario del banco.
5. El 17 de diciembre de 2013, la Superintendencia Financiera autorizó a Corpbanca Colombia hacer una OPA por las acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto.

Con base en lo anterior, desde el 20 de agosto se viene trabajando en la estrategia de integración de los dos bancos con el acompañamiento de la firma de consultoría EY (Ernst and Young). Para este efecto, se definieron dos grandes etapas del proyecto: i) Plan de Transición y ii) Transformación del Negocio, además se conformaron 9 grupos de trabajo, integrado por colaboradores de Helm y CorpBanca y consultores de EY, cada uno con temas específicos a cargo, centralizados a través de la mesa de integración del proyecto.

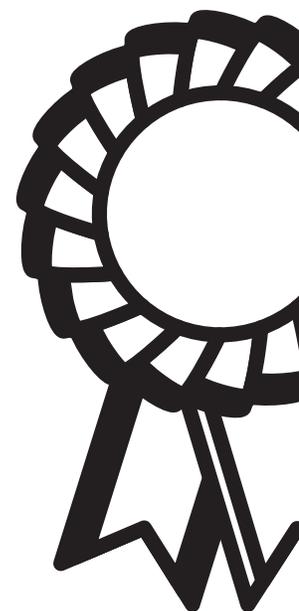
En la fase de diseño, que correspondió a los primeros 100 días del proyecto, se definieron los modelos objetivos del banco fusionado generados a partir del análisis y consolidación de la información de los dos bancos.

Paralelo a la definición de escenarios y modelos objetivos, en esta primera etapa del proyecto, las mesas de trabajo y los equipos que apoyan los procesos de integración se enfocaron en las actividades requeridas para la radicación de la autorización de fusión legal de los bancos ante la Superintendencia Financiera de Colombia. Para tal fin, se identificaron las áreas y responsables con actividades críticas, en especial, aquellas relacionadas con la unificación de manuales y reportes. Las áreas de ambos bancos relacionadas con Riesgo de Crédito, de Mercado, Operativo, Cumplimiento y Servicio, entre otras, trabajaron en la consolidación de los manuales SARC, SARM, SARL, SARO, SAC y SARLAFT.

En línea con el plan de trabajo, el 2 de diciembre de 2013 se radicaron los documentos para autorización de fusión ante la Superintendencia Financiera. Luego de contar con la autorización de la Fusión Legal, los bancos iniciarán operaciones como una sola entidad a nivel legal y bajo un único NIT dando inicio al proceso de consolidación y operación del banco fusionado.

Es así como la primera semana de diciembre, el equipo de Integración dio inicio a la fase de implementación de los modelos objetivo y planes de trabajo generados durante la fase de diseño ya culminada. De manera gradual algunas áreas de apoyo iniciaron su proceso de integración, logrando sinergias y mayor eficiencia al interior del banco, y se continúa trabajando de manera paralela en los diferentes proyectos que surgen de las mesas de integración que asegurarán la operación de los dos bancos en la etapa de transición.

En el 2014 continúa un periodo de grandes retos, donde el foco será lograr la consolidación de las operaciones, la tecnología, el recurso humano y las redes de las dos marcas, CorpBanca y Helm.



a) Accionistas

I. Resultados Financieros Anuales

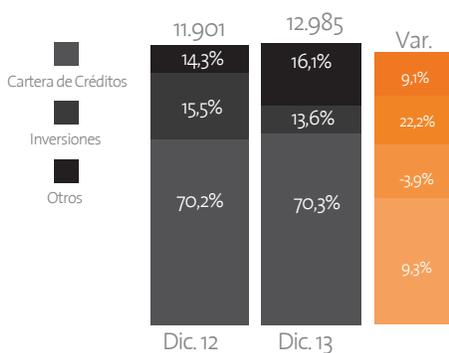
Principales Cifras de Balance

A diciembre de 2013 los activos de Helm Bank registran \$12,98 billones, evidenciando un incremento anual de 9,1%. Dentro de los cambios más representativos, la Cartera de Créditos Neta (que representa el 70,3% del total de los activos) aumenta el 9,3% al pasar de \$8,35 billones en diciembre de 2012 a \$9,13 billones al cierre de diciembre de 2013, es decir \$776 mil millones más. Dentro de la cartera de créditos bruta, que cierra a diciembre de 2013 con \$9,48 billones y una variación positiva de 9,1% frente a diciembre de 2012, se destaca el enfoque de la gestión comercial hacia el incremento de la participación de la Banca de Consumo y Leasing Habitacional.

La participación de la Cartera Comercial se mantiene en 58% de la Cartera Bruta y alcanza un saldo de \$5,53 billones a cierre de diciembre de 2013, con un incremento anual de \$522.497 millones (10,4%). Por su parte, la Cartera de Consumo presenta un crecimiento anual de 14,0% (\$187.697 millones) cerrando el mes de diciembre de 2013 con \$1,52 billones, y alcanza una participación de 16,1%, incrementando esta última en 69 pbs frente al año anterior.

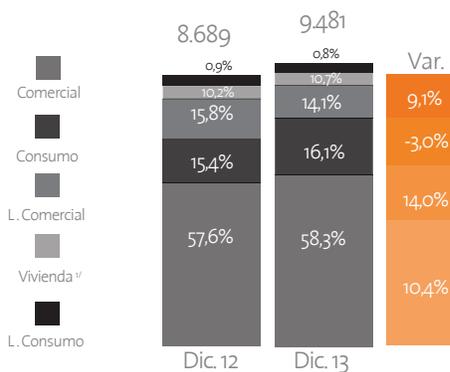
Activos

Miles de Millones COP.



Composición de la Cartera Bruta

Miles de Millones COP.

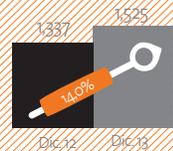


^{v/} Cartera Hipotecaria y Leasing Habitacional. Crecimiento 14,1%.

De otro lado, la Cartera de Leasing representa al cierre del año un 25,3% del total de Cartera Bruta cuando un año atrás representaba un 26,9%. Estos \$2,40 billones están compuestos por Leasing Comercial con \$1,34 billones, Leasing Habitacional con \$985.419 millones y Leasing de Consumo con \$76.844 millones. Las variaciones anuales de estos rubros fueron del 12,2% en Leasing Habitacional, -3,0% en Leasing Comercial y -2,6% en Leasing de Consumo.

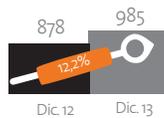
Consumo

\$ Miles de Millones, porcentaje



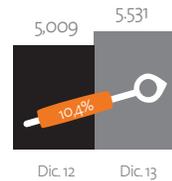
Leasing Habitacional

\$ Miles de Millones, porcentaje



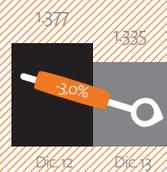
Comercial

\$ Miles de Millones, porcentaje



Leasing Financiero

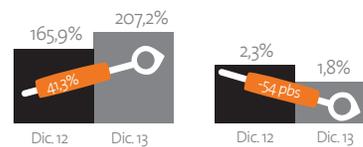
\$ Miles de Millones, porcentaje



El crecimiento de las colocaciones del Banco estuvo acompañado de buenos indicadores de riesgo de cartera. El indicador de calidad de cartera a diciembre de 2013 se ubicó en 1,8%, lo cual representa una disminución de 54 pbs con respecto al mismo periodo del año anterior. Helm Bank mantiene niveles menores a los del sistema, que a octubre 2013 muestra 2,9%. Por modalidad, la calidad de cartera comercial de Helm asciende al 1,4% al corte de diciembre 2013, y en la categoría de consumo, este indicador se sitúa en el 3,7% a la misma fecha. Asimismo, el indicador de cubrimiento es de 207,2% en diciembre de 2013.

Indicadores de Calidad de Cartera

Porcentaje



Cubrimiento de Cartera

Calidad de Cartera

Por otra parte, para diciembre de 2013 el Portafolio de Inversiones presenta una disminución del 3,9% anual, es decir, \$71.229 millones menor, alcanzando una participación del 13,6% del total de activos, con un saldo de \$1,77 billones a diciembre de 2013.

En lo referente al pasivo, el total se ubicó en \$11,48 billones a diciembre de 2013, presentando un aumento de \$980.144 millones frente al saldo registrado en diciembre de 2012, equivalente a una variación de 9,3% y consistente con el movimiento del activo.

Los CDTs se incrementaron durante el año, registrando en diciembre \$3,88 billones y un aumento de \$441.682 millones o 12,9% con respecto a diciembre 2012. Así mismo, las cuentas de ahorro mostraron un crecimiento del 11,0% anual, cerrando diciembre de 2013 con un saldo de \$4,39 billones, es decir \$436.132 millones por encima del valor de diciembre de 2012; incremento que estuvo acompañado de una desconcentración de dichas cuentas, redundando en un menor costo de las mismas.

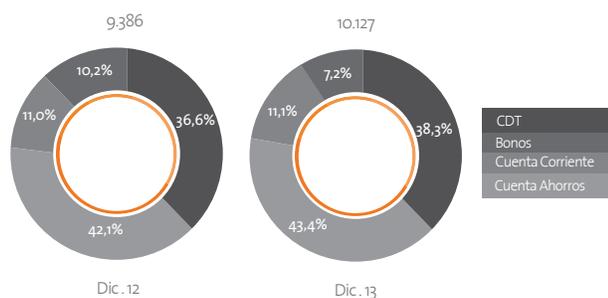
Por su parte, las cuentas corrientes presentaron una variación positiva del 8,7%, es decir \$89.657 millones más con respecto a diciembre de 2012, alcanzando un saldo de \$1,12 millones.

Por el contrario, se registra una reducción de bonos de \$227.356 millones, pasando de \$960.219 millones en diciembre de 2012 a \$732.863 millones en diciembre de 2013, 23,7% menos. Dicho movimiento se explica por los vencimientos de bonos de los meses de abril de 2013 por \$10.000 millones, de junio de 2013 por \$3.000 millones y octubre de 2013 por \$215.260 millones.

Dichos recursos fueron sustituidos en su mayoría por depósitos a término fijo. Como resultado, al finalizar el segundo semestre de 2013, la composición de la canasta de recursos quedó de la siguiente forma: 43,4% en cuentas de ahorro, 38,3% en CDTs, 11,1% en cuentas corrientes y 7,2% en bonos. Frente a las cifras de diciembre 2012, se resalta el incremento en participación de cuenta de ahorros, cuenta corriente y CDTs, con un menor peso en los recursos más costosos como los bonos.

Composición de la Canasta de Recursos.

Porcentaje



Al cierre de diciembre de 2013, el patrimonio de la entidad alcanzó el valor de \$1,51 billones, aumentando en \$103.808 millones frente a diciembre de 2012 (7,4%). El incremento patrimonial está sustentado principalmente en la generación de utilidades que se trasladaron hacia la reserva legal. De esta forma, el valor intrínseco de la acción se sitúa en \$326 pesos, \$17 por encima del valor en diciembre de 2012.

A partir de agosto de 2013, entró en vigencia el Decreto 1771 de 2012 por medio del cual se modifican los componentes para el cálculo del indicador de solvencia. De este modo, se mantiene el indicador de Solvencia Total, con un mínimo requerido de 9,0%, y se crea el indicador de Solvencia Básica, con un mínimo aceptable de 4,5%. Para diciembre de 2013, el indicador de Solvencia Total de Helm Bank se ubica en 12,51%, 3,5 puntos porcentuales por encima del mínimo requerido. Adicionalmente, la Solvencia Básica alcanza 11,97% para el mismo mes, 7,5 puntos porcentuales superior al mínimo.

Estado de Pérdidas y Ganancias⁹

El Banco registró una utilidad neta a diciembre de 2013 de \$164.075 millones, con un aumento del 1,1% frente a la utilidad registrada en diciembre de 2012 (\$162.258 millones), y un indicador de rentabilidad patrimonial de 11,1% frente al 12,3% registrado en el mes de diciembre del año anterior. El indicador de rentabilidad de activo alcanzó un 1,3% en contraste al 1,4% alcanzado doce meses atrás¹⁰.

Para este periodo, se observa un fortalecimiento en la calidad de ganancias de Helm Bank, gracias a los incrementos registrados en el margen de intermediación. Lo anterior acompañado de adecuados niveles de eficiencia administrativa y excelentes índices de riesgo crediticio. No obstante, el proceso de compra de Helm Bank por parte de CorpBanca Colombia ha generado efectos en el PyG del banco, principalmente en los rubros de provisiones, gastos de personal y gastos generales.

En particular, el margen financiero bruto generado durante el 2013 alcanzó los \$823.720 millones. En este resultado el margen de intermediación (o margen neto de intereses) representa el 63,9%, los resultados de las mesas financieras el 16,0%, los ingresos netos por comisiones el 9,8% y los dividendos de filiales un 5,5%. El 4,3% restante proviene de ingresos netos por Leasing Operativo.

Al comparar el resultado de diciembre de 2013 frente al mismo periodo del año anterior, el margen financiero bruto evidencia un aumento del 14,7% (\$105.315 millones), como resultado de la evolución favorable en todos sus componentes.

El margen neto de intermediación presentó un alza de 24,1% equivalente a un incremento de \$102.141 millones más frente a diciembre de 2012. El resultado se explica por la disminución en la concentración de los pasivos y la reducción del costo ponderado de estos últimos. En cuanto a la cartera, la tasa implícita promedio de los últimos 12 meses disminuyó 79 pbs, al pasar de 11,1% en diciembre de 2012 a 10,3% en diciembre de 2013. En contraste, el costo de los depósitos se redujo en 103 pbs al pasar de 4,3% al 3,3% en el mismo periodo. Con lo anterior el margen de intermediación¹¹ se situó en 7,1%, mostrando un incremento de 24 pbs.

En cuanto a los ingresos netos por parte de las Mesas Financieras¹², estos presentaron una variación negativa de \$13.409 millones o -9,2% frente al año anterior, dado el comportamiento del mercado de deuda pública colombiano.

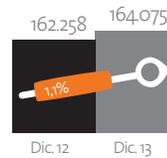
⁹ El análisis del PyG se realiza con base en la agrupación de cuentas publicada por la Superintendencia Financiera en sus archivos de Indicadores Gerenciales.

¹⁰ Indicadores de rentabilidad calculados con metodología 12 meses.

¹¹ Tasa de Cartera menos Costo de Depósitos. Cifras 12 meses. Tasa de Cartera: Ingreso por intereses con intereses de mora sobre Cartera Neta promedio. Costo de Depósitos: Gasto intereses sobre Pasivos de Interés.

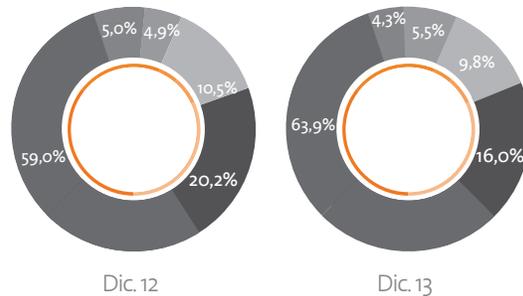
¹² Compuesto por la Valoración Neta de Inversiones, Utilidad en Venta de Inversiones, la Utilidad Neta por posiciones en corto en el Mercado Monetario, las Divisas, y las Operaciones a Plazo, Operaciones de Contado y con Instrumentos Financieros Derivados.

Utilidades
Millones COP.



Utilidad neta

Margen Financiero Bruto
Porcentaje



Mesas
Margen Neto de Interes
Leasing Operativo
Dividendos
Comisiones

La evolución de las comisiones netas fue positiva durante el periodo, aumentando un 7,0% (\$5.283 millones) para ubicarse en \$81.013 millones, lo anterior soportado en un incremento en los negocios de tarjeta de crédito y en el crecimiento en clientes de Banca de Consumo, entre otros.

Los ingresos de Leasing Operativo Neto se ubicaron en \$35.059 millones, lo cual representa una disminución anual del 1,9% (-\$680 millones) con respecto a diciembre de 2012.

Por otro lado, se presenta un aumento del 27,7% en ingresos por dividendos con \$9.784 millones más, entre diciembre de 2012 y diciembre de 2013, obteniendo resultados a diciembre 2013 por \$45.138 millones. Este incremento está sustentado principalmente en las mayores utilidades provenientes de la filial Helm Bank Panamá.

En cuanto a provisiones, en el 2013 se observa un incremento de \$79.812 millones en el gasto de provisiones netas de recuperación frente a diciembre de 2012, ubicándose en \$160.164 millones, es decir, casi 2 veces las presentadas en el 2012. Al respecto es importante mencionar que durante la segunda mitad del año se realizaron provisiones extraordinarias de alineamiento con las políticas de crédito de CorpBanca. Adicionalmente, para diciembre de 2013 Helm Bank S.A. cerró una operación de compra de cartera con Helm Bank (Panamá) S.A.¹³, cuyo deudor es Tuscany International Drilling Inc. y Tuscany South America Ltda., lo cual incrementa las provisiones del 2013. Estos dos eventos puntuales y no recurrentes en las provisiones hacen que las cifras de 2013 no sean comparables con 2012.

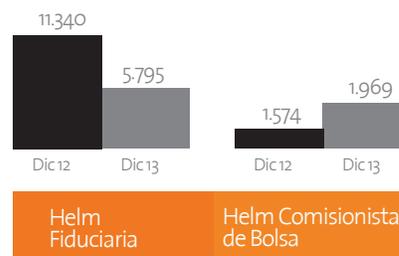
Los gastos operacionales a diciembre de 2013 totalizaron \$448.007 millones, presentando una variación positiva del 12,6% con respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior, cabe resaltar que se incluyen los gastos de depreciaciones y amortizaciones.

En particular los gastos de personal y honorarios, que representan el 42,6% del total de gastos operacionales, presentan un aumento del 17,2% frente al mismo periodo del año anterior, teniendo en cuenta la contabilización de gastos de indemnización y bonificación asociados al proceso de venta de Helm Bank. De esta manera, dichos gastos ascienden a \$190.913 millones. El 57,4% restante de los gastos proviene de gastos generales con depreciaciones y amortizaciones, los cuales totalizan a diciembre \$257.095 millones, con un incremento anual del 9,4%. En este rubro también se incluyen gastos asociados al proceso de venta, específicamente gastos de tecnología los cuales se reflejan en las cuentas de honorarios y amortización de software.

¹³ Publicado a través del mecanismo de Información Relevante de la página de la Superintendencia Financiera.

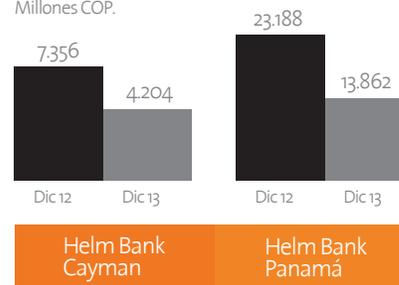
Utilidades Filiales Colombia

Millones COP.



Utilidades Filiales Exterior

Millones COP.



A pesar de lo anterior, Helm Bank mejora sus niveles de eficiencia, el indicador de egresos operativos sobre activo promedio se ubica en 3,5%, y el indicador de gastos totales como proporción del margen financiero bruto se reduce en 101 pbs, alcanzando un valor de 54,4% a diciembre de 2013¹⁴.

Por último, es importante mencionar el desempeño financiero que han presentado las filiales del banco, que durante el 2013 generaron utilidades por \$25.829 millones donde el 69,9% proviene de las filiales en Panamá y Cayman (con USD\$9,4 millones) y el 30,1% restante de las filiales en Colombia¹⁵ (con \$7.764 millones).

En cuanto a las filiales de Colombia es importante mencionar que Helm Fiduciaria presentó una disminución en su utilidad debido al comportamiento del mercado de deuda pública, el cual afectó los ingresos provenientes de consorcios. Por otra parte, Helm Comisionista de Bolsa evidenció un aumento en su utilidad gracias al crecimiento de las comisiones recibidas.

Por su parte, las filiales del exterior presentan una reducción de utilidades del 43% en conjunto. Al respecto, es relevante señalar que Helm Bank Cayman inició su proceso de liquidación voluntaria en agosto de 2013, con lo cual su gestión se ha concentrado en la cesión de sus negocios hacia la operación de Helm Bank Panamá y la Casa de Valores de Panamá. Los resultados de Helm Bank Panamá se han visto reducidos, a pesar de la recepción de los negocios de Helm Bank Cayman, dados los menores márgenes de intermediación, menores ingresos provenientes del portafolio de inversiones y el aumento en los gastos de provisión.



¹⁴ Indicadores de eficiencia calculados con metodología 12 meses.

¹⁵ Las cifras de Helm Comisionista de Bolsa se presentan consolidadas con su filial Helm Casa de Valores en Panamá.

ii. Resultados Financieros Semestrales

Durante el segundo semestre del año, las utilidades alcanzaron \$54.557 millones, lo que representa una disminución de 50% (\$54.961 millones) con respecto al primer semestre.

Por concepto de intermediación¹⁶, en el segundo semestre de 2013, el Banco recibió \$300.572 millones, \$17.183 millones más que los \$283.389 millones recibidos en el primer semestre del 2013. Por su parte, las comisiones netas, incluyendo ventas de chequeras, totalizaron en el segundo semestre de 2013 \$29.834 millones, lo que significa un incremento de \$1.243 millones, frente al primer semestre de 2013.

El ingreso neto de las mesas financieras en el segundo semestre de 2013, fue de \$28.794 millones, un 40,9% menor a las presentadas un semestre atrás. Las líneas más representativas fueron, TES Disponible para la venta con \$11.127 millones, Cambios con \$10.351 millones y Forward con \$6.337 millones, entre otros.

Por otra parte, en el segundo semestre de 2013 las Provisiones de Cartera ascienden a \$97.559 millones, presentando un incremento de \$28.923 millones, con respecto al primer semestre del 2013. Del total de provisiones del segundo semestre del 2013, 40,2% corresponden a provisiones de Cartera de Consumo y 59,8% a provisiones de Cartera Comercial.

Los gastos de personal y generales del Banco en el segundo semestre de 2013 totalizaron \$101.032 millones y \$128.079 millones respectivamente, los cuales sumados representan un incremento del 13,1% frente al primer semestre de 2013. Por último, se tiene que por concepto de impuesto de renta se generó una provisión en el segundo semestre del año por \$20.721 millones, lo cual es \$21.095 millones menos del valor provisionado en primer semestre del año 2013. La tasa implícita de renta para el periodo en cuestión de 2013 asciende al 28%.

En relación con el balance, en el mes de diciembre de 2013 los activos del Banco totalizaron \$13,0 billones, evidenciando un crecimiento del 2,5% frente a junio de 2013. En este sentido, la cartera neta cerró el mes de diciembre con un saldo de \$9,1 billones, representando el 70,3% del activo. Por su parte, las inversiones ascendieron a \$1,8 billones, reflejando una reducción de \$30.931 millones frente a junio del mismo año.

¹⁶ Las cifras del Estado de Pérdidas y Ganancias para la comparación semestral se toman de la clasificación de cuentas interna del Banco.

La cartera bruta alcanzó los \$9,5 billones, correspondiente a un decrecimiento de 0,1% (-\$10.330 millones). La cartera bruta comercial se ubicó en \$5,5 billones, con una disminución de 3,1%, es decir \$178.362 millones, con respecto a junio de 2013. De otro lado, la cartera de consumo finalizó el mes con un valor de \$1,5 billones, \$118.808 millones más que en el mes de junio del mismo año y equivalente a un crecimiento del 8,5%. Por su parte, la cartera de vivienda alcanzó los \$28.013 millones a diciembre de 2013. Así mismo, la cartera de Leasing asciende a \$2,4 billones, alcanzando un crecimiento semestral de 1,7%. Al interior de esta cartera el 55,7% corresponde a Leasing Comercial (\$1,3 billones), el 41,1% a Leasing Habitacional (\$985.419 millones), y el 3,2% restante a Leasing Consumo (\$76.844 millones). Las variaciones semestrales de estos rubros fueron del 7,2% en Leasing Habitacional, -1,8% en Leasing Comercial, y -2,4% en Leasing de Consumo.

Por otra parte, se resalta que el producto de Leasing Operativo, registrado en la cuenta de bienes dados en leasing, cerró el mes de Diciembre con un valor de \$192.188 millones neto de depreciaciones, un crecimiento del 8,5% frente al mes de junio de 2013.

En la parte pasiva del balance las Cuentas de Ahorros representan el mayor depósito de Helm Bank, con un saldo de cierre de \$4,4 billones, seguidos por los CDTs que suman \$3,9 billones, las Cuentas Corrientes con \$1,1 billones y los Bonos con \$732.863 millones. Con respecto a Junio de 2013, se evidencia un aumento de \$390.641 millones (11,2%) en CDTs, de \$132.820 millones (13,4%) en Cuenta Corriente, de \$120.740 millones (2,8%) en Cuenta de Ahorros, y una disminución de \$215.051 millones (-22,7%) en Bonos.

Por otra parte, el patrimonio alcanzó \$1,5 billones, presentando un crecimiento del 3,9% (\$57.219 millones) frente a junio de 2013.

b) Clientes

Respecto a la gestión de Helm en la Banca Corporativa, en 2013 se continuó promoviendo la financiación de proyectos que contribuyen con el Desarrollo Sostenible del país. Durante el último trimestre de 2013, Helm Bank desarrolló una campaña, para impulsar, a través de su línea Helm Planeta, la financiación de proyectos que prevengan y mitiguen riesgos ambientales y sociales, además de proyectos que aporten al desarrollo sostenible del país, tales como:

- ✓ Eficiencia Energética.
- ✓ Energía Renovable.
- ✓ Producción Limpia.
- ✓ Ecoturismo.
- ✓ Protección Biodiversidad.
- ✓ Financiamiento de Carbono.
- ✓ Construcción Sostenible.
- ✓ Ecoindustria.
- ✓ Negocios Inclusivos.

Durante la vigencia de la campaña en 2013, se capacitó a toda la fuerza comercial del banco, el equipo jurídico y de crédito en la identificación de riesgos ambientales y sociales, así como en la financiación de los proyectos que favorecen el desarrollo sostenible del país. A través de la campaña, se desembolsaron COP. 31.860 MM para este tipo de proyectos.

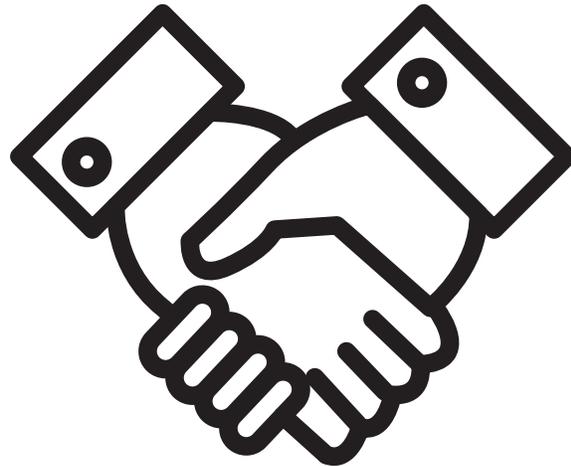
En la Banca de Consumo, con el fin de escalar el impacto de la estrategia social y ambiental de Helm, y facilitar a sus clientes un canal para involucrarse en dichas iniciativas, en 2013 se estructuró un portafolio para redención de puntos Helm por:

- ✓ Siembra de Árboles.
- ✓ Donaciones a dos fundaciones aliadas: Instituto San Pablo Apóstol y Fundación Juan Felipe Gómez Escobar.
- ✓ Accesorios amigables con el medio ambiente.

I. Gestión de Servicio

La atención efectiva y oportuna a través de procesos simples continúa siendo la premisa en gestión de servicio. Las estrategias diseñadas bajo este enfoque, han permitido brindar un servicio diferencial y personalizado que se ve reflejado en los niveles de lealtad y satisfacción de los clientes.

Los canales electrónicos continúan siendo el principal canal transaccional financiero del banco con un 62% de participación, incrementando su utilización en un 6%. La distribución de estas transacciones entre los diferentes canales se presenta de la siguiente manera: Banca Online 34.5%, ATM 24.5%, Depositarios 2.7%, Banca Móvil 0.2% e IVR 0.1%.



Los productos vendidos a través del Contact Center aumentaron 68% manteniendo el mismo número de asesores, lo que resulta de un mayor uso del portal para la solicitud de productos y una mejor asignación de campañas con bases de datos perfiladas para el canal.

En cuanto a la atención de requerimientos postventa como solicitudes y reclamos, a través de mejoras en procesos y reducción de tiempos, la satisfacción fue de 8.6/10 para Banca Personal y de 8.7/10 para Banca Jurídica.

Los desarrollos tecnológicos fueron enfocados en el cumplimiento de regulación normativa y mejoras en la seguridad de los canales electrónicos. Los siguientes fueron los implementados en el 2013:

- Cumplimiento de requisitos adicionales a la Circular Externa 042 de la Superintendencia Financiera, que buscan garantizar la seguridad y calidad de las operaciones de clientes y usuarios. Estas implementaciones, también permitieron unificar y facilitar las experiencias a través de los diferentes canales. Para esto se llevaron a cabo los siguientes cambios:
 - Autenticación fuerte Persona Natural para accesos y transacciones a través de Banca Móvil e IVR.
 - Actualización física y tecnológica de los cajeros electrónicos ubicados en oficinas del banco que permite realizar validaciones adicionales sobre tarjetas de Chip, además continuar haciendo las validaciones tradicionales sobre tarjetas de banda magnética.

En paralelo al cumplimiento de estos requisitos, se iniciaron los desarrollos requeridos para ser implementados en el transcurso del 2014:

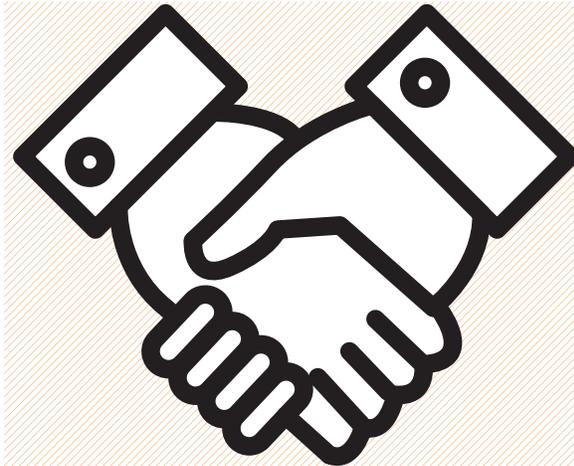
- Minimizar el riesgo y garantizar la seguridad a través de la obligatoriedad para Persona Jurídica de utilización de Token para Administradores y Usuarios, tanto para el ingreso como para transaccionalidad de operaciones realizadas a través del portal, que será implementado en el primer trimestre.
- El respeto, la atención y orientación de nuestros clientes es un pilar fundamental para la atención y servicio de los mismos. Por esta razón, se revisó el manual SAC lo cual generó ajustes y modificaciones que hacen más fácil su entendimiento y aplicación tanto para los clientes internos como para los clientes externos. Estos cambios se verán aplicados en el primer trimestre.

ii. Gestión de Mercadeo

Durante el segundo semestre de 2013 se realizaron diferentes campañas con el objetivo de incrementar la vinculación y profundización de clientes, dentro de las cuales destacamos la Feria del Automóvil, y la campaña de tarjetas de crédito "Paga y Gana" que representó un incremento del 41% respecto al año anterior.

Adicionalmente, se trabajó en conjunto con la Banca Personal el diagnóstico para la definición de la estrategia de la banca, partiendo de las investigaciones de las preferencias de los portafolios de productos de los bancos por parte de los clientes, junto con los análisis de la experiencia de venta de los asesores tanto de oficinas como de fuerza de ventas externa.

Por último, de acuerdo con el Ranking Anual de las marcas más valiosas de 2013 realizado por Compass Branding, la marca Helm ocupó el puesto 7 valorada entre US\$100 y US\$400 Millones.

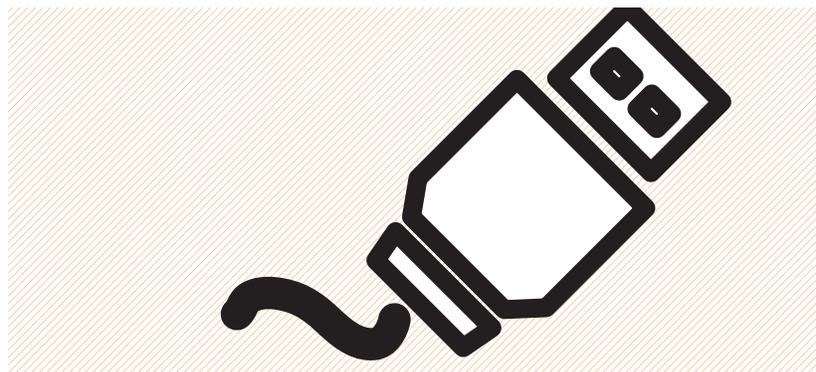


iii. Gestión Tecnológica

Durante el segundo semestre del año, el área de tecnología se concentró en garantizar la continuidad operacional de las áreas de negocio, servicio y apoyo del banco, Helm Fiduciaria, así como a la participación activa en todos los procesos relacionados con la fusión CorpBanca-Helm.

Implementación de servicios y software para el cumplimiento de normas ante las entidades regulatorias:

- Circular 042 con impacto para canales electrónicos: ATM, Depositarias, IVR y Portal.
- Liquidación del impuesto para la equidad CREE, para productos del Core Bancario.
- Formato de depósitos individuales - Resolución 004 – Fogafin.
- Validaciones Devolución Enviada (nuevo sistema CEDEC Banco República).
- Norma de Sarlaft circular 010.
- Extractos electrónicos cuentas maestras de salud y regalías.
- Formato No Residentes Banco República.
- Norma de Secretaria de Hacienda Distrital sobre recaudos de impuestos.
- Reforma Tributaria en Impuesto al Consumo para tarjeta de crédito y recurso humano (nómina de Helm Bank).
- Control de límite legal para Panamá.



Proceso de Fusión CorpBanca-Helm.

De acuerdo con el avance del proyecto de integración Helm – CorpBanca, el área de tecnología ha participado activamente en las definiciones y especificaciones de los requerimientos para fusión legal en las áreas Operativas, Tesorería, Riesgo, Contable, Administrativa y Financiera a través de las siguientes actividades:

- Implementación de reportes regulatorios para normativa de Chile, para Riesgo Crédito, Riesgo Financiero y Contabilidad.
- Participación en los Gap Analisis y especificaciones procesos de Fusión Operativa.
- Gap Análisis de los procesos de Medios de pago para CorpBanca.
- Gap Análisis del cambio de Core Bancario para Helm Bank y CorpBanca: Proyecto Génesis.
- Implementación de cambios en aplicación de Leasing para soportar negocios de CorpBanca.
- Instalación y puesta a punto del enlace de comunicaciones de 100 Mbps para la integración de CorpBanca – Helm.
- Interconexión de los servicios de telefonía y video Conferencia de CorpBanca – Helm.

iv. Gestión Optimización Procesos Operativos

Desde el punto de vista operativo, la gestión del segundo semestre estuvo enfocada en la identificación de procesos impactados por la futura integración legal de las marcas Helm y CorpBanca.

El análisis de impacto tuvo en cuenta aspectos como:

- Modificación a los procesos relacionados con entes externos.
- Variación en los procedimientos, la contabilidad y el soporte tecnológico al interior de la operación.
- Identificación de sinergias operativas.

Posterior a este análisis, se llevó a cabo el diseño y documentación de los procesos impactados, se prepararon los requerimientos tecnológicos y se cuantificaron económicamente las sinergias operativas.

Por otro lado vale la pena destacar las siguientes acciones implementadas dentro de la operación diaria:

- Salida en producción del proceso operativo para soportar la comercialización del producto Engrapado Swap - Cartera Ordinaria.
- Centralización de la apertura de cuentas de clientes Pymes de la Banca Personal en la fábrica de operaciones.
- Implementación del proceso con el cambio regulatorio para cupos de chatarrización para Leasing Financiero e Importaciones.

v. Gestión de Riesgos

Dando continuidad al proceso de desarrollo de su Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), durante el 2013 Helm capacitó a toda la fuerza comercial, el equipo jurídico y de crédito en la identificación y gestión de riesgos ambientales y sociales a través de campañas específicas.

Riesgo de Mercado.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia del banco han revisado y aprobado el Sistema de Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez – SARML - que permite a la entidad adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación de los riesgos de mercado y mantener un monto de capital adecuado que guarde correspondencia con los niveles de riesgo definidos, cumpliendo con las disposiciones legales.

Riesgo de Liquidez.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia del banco han revisado y aprobado el Sistema de Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez – SARML- que permite a la entidad adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación de los riesgos de liquidez y mantener activos líquidos adecuados que guarden correspondencia con los niveles de riesgo definidos y cumplan con las disposiciones legales.

Riesgo de Crédito.

El banco cuenta con una Vicepresidencia de Riesgo de Crédito la cual es participe en el ciclo completo de la relación con los clientes, que contempla desde la originación del crédito, hasta el control y seguimiento de las operaciones. Por lo anterior y para el correcto cumplimiento de sus funciones, cada Gerencia de Crédito (Empresas y Consumo) está dividida en tres áreas funcionales: Originación, Control y Seguimiento, y Políticas y Procesos de Crédito, las cuales tienen responsabilidades específicas que permiten garantizar un crecimiento seguro en los diferentes portafolios de crédito.



Para el segundo semestre de 2013 se ha destacado para los dos portafolios (Comercial y Consumo) la implementación y ajustes en las políticas y procesos de crédito, acordes con las directrices estratégicas del banco y de la matriz.

Riesgo de Crédito Comercial.

Helm Bank asume diariamente riesgo de crédito en dos frentes: la actividad de Banca Comercial y la actividad de tesorería. A pesar de ser negocios independientes, la naturaleza de riesgo de insolvencia de la contraparte es equivalente y por tanto los criterios con los que se gestionan son similares.

Los principios y reglas básicas para el manejo del riesgo en el banco se encuentran consignados en los manuales de Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC y Sistema de Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez SARML, concebidos para la actividad bancaria tradicional y tesorería. Los criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio siguen los instructivos impartidos por la Superintendencia Financiera en esta materia.

La máxima autoridad en materia crediticia es la Junta Directiva, quien orienta la política general y tiene la potestad de otorgar créditos que alcanzan los más altos niveles de riesgo permitidos. En la operación bancaria las facultades para otorgar cupos y riesgos dependen del monto, plazo y garantías ofrecidas por el cliente. La Junta Directiva ha delegado su facultad crediticia en diferentes estamentos y funcionarios, quienes tramitan las solicitudes de crédito y son responsables del análisis, originación y seguimiento.

Por su parte, en las operaciones de tesorería, es la Junta Directiva, delegando en el Comité Central de Crédito, la que aprueba los cupos de operación y contraparte. El control del riesgo se realiza a través de tres mecanismos esencialmente: asignación de cupos de operación (en donde se realiza un control diario), evaluación trimestral de solvencia por emisores, e informe de concentración de inversiones por grupo económico.

Durante el segundo semestre de 2013 se continuó avanzando en el uso de diferentes metodologías en administración de Riesgos de Crédito, como árboles de decisión, modelos de elección cualitativa, análisis de matrices de transición, entre otros; que han permitido la identificación de factores de riesgo tanto en originación como en control y seguimiento. Para este semestre en la cartera comercial específicamente, se incorporó el uso del rating de calificación, se alinearon políticas y procesos de crédito con la casa matriz, como a su vez se continuó fortaleciendo el seguimiento del portafolio a través de los procesos de evaluación de cartera.

Riesgo de Crédito de Consumo.

En el segundo semestre de 2013, la Gerencia de Crédito de Consumo ha continuado con su proceso de mejoramiento, el cual a través del monitoreo constante de su portafolio le ha permitido realizar ajustes a nivel de políticas de originación, procesos y control de cartera.

En atención al proceso de fusión legal proyectada para el año 2014, a través de la Oficina de Integración del Proyecto se participó activamente en el desarrollo de las tareas necesarias que deben ser incorporadas para la fusión con el Banco CorpBanca, en temas relacionados con manuales y políticas de riesgo de crédito del banco fusionado.

Riesgo Operacional y Seguridad.

Al cierre del año 2013 el banco cuenta con 1.202 procedimientos evaluados, en los cuales se han identificado 3,784 riesgos inherentes al negocio, distribuidos de la siguiente manera: inaceptable 0%, precaución 6%, moderado 53%, tolerable 39% y aceptable 2%.

Después de aplicar los controles, el riesgo residual presentó la siguiente dispersión: los riesgos en Precaución disminuyeron a un 1%, los moderados a un 6%, los aceptables aumentaron en un 4%, evidenciando concentración en la zona tolerable con un 89%.



Seguridad de la Información.

Durante el segundo semestre de 2013, se continuó con el proceso de migración de llaves de seguridad transaccionales de las franquicias a los módulos de seguridad HSM Atalla, y se configuró el esquema de contingencia habilitando un módulo en modo activo en el sitio de contingencia Comware.

Se reforzó el proceso de concientización a los funcionarios del grupo en las cuales se ha hecho énfasis en los temas críticos identificados por las diferentes direcciones de la Gerencia de Riesgo Operacional y Seguridad: uso adecuado de los accesos a los aplicativos, protección de las claves de acceso, protección de la información de la organización.

Se mantiene la ejecución de los procesos periódicos del área: se ejecutaron las pruebas de vulnerabilidad (Ethical Hacking) interna y externa sobre la plataforma tecnológica, y la gestión de los procesos de remediación.

Se soportaron los diferentes requerimientos generados por el proyecto de integración y las mesas de trabajo en donde se revisaron los procesos internos propios de la dirección y de la gerencia, y los modelos de apoyo brindados por la Dirección de Seguridad de la Información a otras áreas y al proceso de Fusión Legal.

Gestión y Logística de Aplicaciones.

Se dio continuidad a la parametrización de nuevas versiones Phoenix, FIVE, CRM y se ejecutaron parámetros para los procesos de migración con CorpBanca. En cliente único se realizaron procesos para la integración de centros de costo con CorpBanca, la asignación de productos a los Gerentes de CorpBanca y la actualización de los códigos CIU para Persona Jurídica.

Plan de Continuidad de Negocios.

Para el segundo semestre de 2013 se desarrolló la actualización de evaluación de Riesgo para las instalaciones de Helm Bank, así mismo, se ejecutó la actualización de Análisis de Impacto a Negocio (BIA) con lo cual se reclasificaron los procesos de misión crítica ajustando el alcance del BCP de Helm Bank.

Se llevó a cabo la segunda prueba operacional de continuidad de negocio en la cual se dio mayor cubrimiento a los nuevos componentes tecnológicos Teller (Solución de Caja) y Citrix para procesos centrales y las oficinas a nivel

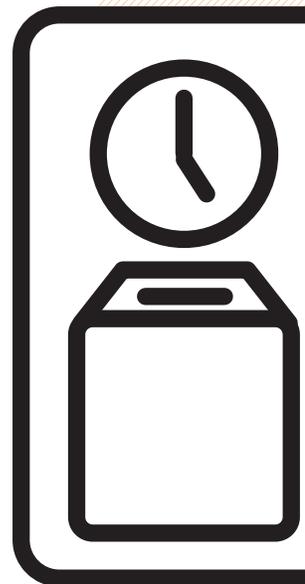
nacional, logrando un resultado del 99% sobre el desarrollo de los procesos críticos, un porcentaje similar al ejercicio realizado en el primer periodo de 2013 (98% calificación) y superior al del año 2012 (96% calificación).

Cumplimiento.

Como parte integral del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo SARLAFT, se adelantaron las actividades de acuerdo con el plan establecido para el segundo semestre del año 2013. Este plan surgió del ejercicio de identificación y medición de riesgos, e incluyó aspectos como el envío de los reportes a autoridades, verificación de políticas documentales en la apertura de productos para todos los canales de vinculación, participación en la implementación de procesos y proyectos para el mejoramiento de los controles en la vinculación de clientes, productos activos, capacitación de funcionarios nuevos y preparación de contenidos de capacitación para funcionarios antiguos.

Durante el semestre se efectuó el seguimiento de las señales de alerta reportadas por el modelo, por los sistemas automáticos y por los funcionarios. De la misma forma, se cumplió con todos los reportes de ley y se prestó colaboración con la respuesta de todos los requerimientos a los entes de control y vigilancia, entre ellos la atención a las solicitudes efectuadas por la Superintendencia Financiera en referencia a las solicitudes sobre el SARLAFT del banco.

En atención al proceso de fusión legal proyectada para el año 2014, a través de la Oficina de Integración del Proyecto se participó activamente en el desarrollo de las tareas necesarias que deben ser incorporadas para la fusión con el banco CorpBanca, en temas relacionados con SARLAFT.



vi. Gestión Jurídica

Para continuar la gestión y control del riesgo legal de manera consolidada para el grupo financiero, la Vicepresidencia Jurídica mantuvo la especialización de los abogados en los temas de cada una de las áreas de negocios, incluyendo el tema de normalización de activos.

Riesgo Jurídico.

Durante el segundo semestre de 2013, la Vicepresidencia Jurídica participó en dos procesos principales: (i) El proceso de radicación ante la Superintendencia Financiera de la solicitud de autorización para la fusión de los bancos y las comisionistas y (ii) La definición de la estructura del área jurídica de los bancos fusionados, con el fin de aprovechar sinergias, promover la estandarización, contar con la unificación de los contratos y documentos jurídicos al momento de la fusión y fomentar las mejores prácticas de gobierno corporativo.

En tal sentido definieron dos áreas principales en su estructura: (i) Gerencia de Gobierno Corporativo y (ii) Gerencia Jurídica. La primera, a cargo del tema de gobierno corporativo en todas las entidades del grupo así como del seguimiento de los procesos en contra y la atención de tutelas, quejas y reclamos. La segunda, a cargo de la estructuración de productos, contratos y servicios, la atención de consultas jurídicas a todo nivel y la administración y solución de aquellos casos que si bien no son procesos en contra, representan un riesgo o contingencia en contra para alguna de las entidades.

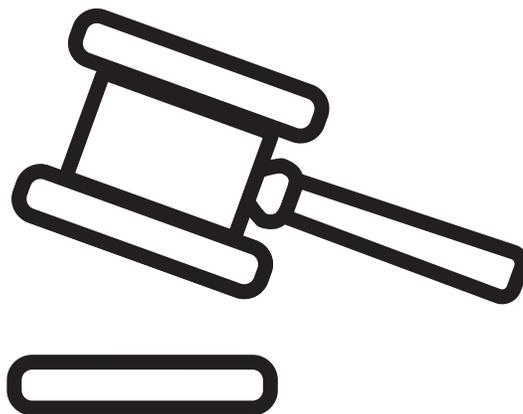
Asambleas de Accionistas.

Durante el segundo semestre del año 2013, se realizaron 4 reuniones de Asambleas Generales de Accionistas, una ordinaria y 3 extraordinarias, conforme a los términos establecidos en la Ley, en los estatutos sociales, el Código de Buen Gobierno Corporativo, destacándose las siguientes decisiones:

- Asamblea Extraordinaria de Accionistas realizada el 25 de julio de 2013 (acta 112). En ella se establecieron los compromisos de solvencia para dar cumplimiento al Decreto 1771 de 2012.
- Asamblea Extraordinaria de Accionistas realizada el 5 de agosto de 2013 (acta 113). En ella se reformaron estatutos y se cambió la composición de la Junta Directiva.
- Asamblea Ordinaria de Accionistas realizada el 26 de septiembre de 2013 (acta 114), que trató las aprobaciones usuales para esta reunión en cuanto a la aprobación de informes de distinta índole y de estados financieros individuales y consolidados.
- Asamblea Extraordinaria de Accionistas realizada el 1 de noviembre de 2013 (acta 115), en la cual se eligió un nuevo Revisor Fiscal.

Procesos Judiciales.

Salvo algunos aspectos que afectan en común al sector financiero, durante el año 2013 no se presentaron fallos adversos en contra del banco que, por su cuantía, pudieran afectar materialmente la situación patrimonial del banco.



Los procesos que existen (menos de 100) ordinarios, civiles, acciones de grupo o populares, laborales o de responsabilidad civil en un proceso penal, que obedecen a reclamaciones de clientes por operaciones del giro ordinario del negocio bancario, empleados por situaciones laborales o reclamaciones por derechos colectivos - se encuentran debidamente provisionados, teniendo en cuenta el nivel de riesgo que cada asunto pueda generar al banco.

Los procesos a cargo de la entidad se han provisionado adecuadamente acorde con las políticas establecidas para tal efecto, teniendo en cuenta la etapa en que se encuentran, la probabilidad de pérdida y los criterios de prudencia relevantes que la Vicepresidencia Jurídica ha considerado oportunos en dado caso.

Durante el 2014 se espera unificar las políticas de provisiones con CorpBanca S.A. y teniendo en cuenta, en lo posible, la aplicación de las normas IFRS bajo criterio Colombia que entrarán a regir plenamente en el futuro.



Otros hechos importantes.

De otra parte, como otros hechos importantes durante el 2013, se destacan:

La adquisición de Helm Bank S.A. y sus filiales en Colombia, Panamá e Islas Cayman, proceso que inició el 6 de agosto de 2013 y la radicación en diciembre de 2013 del aviso de fusión entre Banco CorpBanca Colombia S.A. y Helm Bank S.A. ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

El depósito en el banco de un acuerdo de accionistas en agosto de 2013.

El cambio del Revisor Fiscal de la entidad, siendo la nueva firma designada la sociedad Deloitte & Touche.

La decisión de liquidar la sociedad Helm Bank Cayman S.A. en agosto de 2013.

La recepción en diciembre de 2013 de información por parte del accionista mayoritario CorpBanca, una entidad financiera chilena, de ofertas para la consolidación de sus negocios en Chile y en el extranjero con operadores bancarios de reconocido prestigio, las cuales se encuentra analizando para eventualmente definir una contraparte y una estructura de la operación.

El lanzamiento a finales de diciembre de 2013 de una Oferta Pública de Adquisición (OPA) por las acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto emitidas por Helm Bank S.A.

Declaraciones finales

En concordancia con el artículo 57 del decreto 2649 de 1993 la información y afirmaciones relacionadas con los estados financieros han sido debidamente verificadas y obtenidas de los registros contables del banco, elaborados de conformidad con las normas y principios de contabilidad establecidos en Colombia.

Igualmente, en cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de julio del 2005, la administración del banco informa a la Junta Directiva y a la Asamblea General de Accionistas que la información revelada en los estados financieros es fiel copia de los libros oficiales y que cuentan con todos los controles internos que permiten una revelación oportuna y clara, sin que se presenten deficiencias significativas que afecten la situación financiera del banco.

Adicionalmente, se han implementado controles para asegurar y mantener adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, en condiciones de seguridad, veracidad y confiabilidad y con el cumplimiento de los requisitos legales.

No se han presentado fraudes o incidencias que hayan afectado la calidad de la información financiera.

Dando cumplimiento al artículo 1 de la Ley 603 del 2000, se deja constancia de que la compañía ha cumplido cabalmente con las normas vigentes respecto de los derechos de autor y propiedad intelectual. Por lo expuesto, la administración de Helm Bank S.A. confirma que el software instalado, en uso o en poder de la entidad, cuenta con las correspondientes licencias y se ha dado cumplimiento a los requerimientos legales sobre derechos de autor, privacidad y comercio electrónico.

Dando cumplimiento al artículo 86 de la ley 1676 de 2013, el cual adiciona al artículo 7 de la ley 1231 de 2008 un párrafo segundo, se deja constancia que la entidad no ha entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por vendedores o proveedores de la misma.

Por último, en cumplimiento en lo dispuesto en la Circular Básica Jurídica en su título I, Capítulo XII, sobre requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones, numeral 3.1.19, se informa que tanto la administración como la Auditoría y la Revisoría Fiscal, han realizado análisis sobre el cumplimiento de las obligaciones de seguridad y calidad establecidas en esta norma, dándose conocer los mismos al Comité de Auditoría de la

entidad. De los mismos se concluye que el modelo de seguridad de la información enmarca los principios de confidencialidad, integridad y disponibilidad con los cuales se protege la información. La política está basada en las políticas normas, estándares y procedimientos sobre seguridad informática, las cuales están publicadas en la intranet y han sido divulgadas a toda la organización. Dentro de las funciones recurrentes se encuentra la aplicación de pruebas de vulnerabilidad y monitoreo constante sobre la arquitectura tecnológica para mantener niveles mínimos de riesgo. La administración de perfiles y usuarios de las aplicaciones utilizadas al interior de la organización se encuentra centralizada y es gestionada por el área de Seguridad de la Información. Las aplicaciones cuentan con módulos de seguridad para la configuración de los perfiles de acceso de los usuarios y la definición de los parámetros de la robustez claves. El servicio transaccional publicado por internet para ser utilizado por los clientes permite el uso de autenticación más fuerte (token OTP (One Time Password) y preguntas reto /respuesta). La protección del sistema transaccional en internet está protegida por firewalls. Los clientes tienen la posibilidad de configurar alertas sobre sus productos desde la página del banco. Adicionalmente, se tiene un sistema de monitoreo transaccional que opera 7x24 con procedimientos y parámetros para la confirmación de las operaciones que no correspondan a los hábitos de los clientes.

Evolución previsible de la sociedad (art. 47, ley 222/1955, modificado por el art. 1, ley 603/2000).

Teniendo en cuenta las proyecciones económicas para el 2014, se prevé el mismo como un año de consolidación del servicio de la entidad en especial a partir de la fusión que se espera tener durante el mismo con CorpBanca, previa la no objeción de la Superintendencia Financiera de Colombia. Igualmente, se espera incorporar nuevos clientes, y desarrollar mercados y productos de mayor valor agregado que diferencien a la entidad en el mercado financiero colombiano y que mantengan vigente la promesa de servicio de la entidad hacia sus clientes y consumidores en general.

Acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio. (art. 47, ley 222/1955, modificado por el art. 1, ley 603/2000).

Por último, con posterioridad al cierre del ejercicio 2013, a la fecha del presente informe culminó el proceso de Oferta Pública de Adquisición -OPA- de acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto de Helm Bank S.A. con un resultado del 99,38% de acciones adjudicadas del total a comprar.

Normalización de Activos.

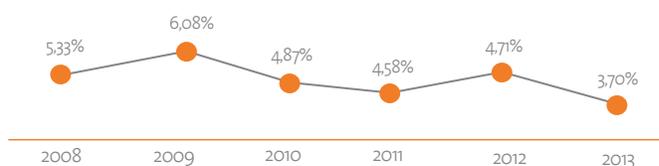
La gestión del año 2013 se enfocó de acuerdo al tipo de cartera, en el caso de la Cartera de Consumo, se buscó disminuir el Indicador de Cartera Vencida el cual incrementó en los primeros meses del año, debido a un deterioro sectorial. Para la Cartera Comercial se buscó controlar el indicador apoyando la gestión de cobro del área comercial y un fuerte esquema de negociación en aquellos clientes que superaban los 90 días de mora. Para lograr estos objetivos se implementaron los siguientes planes de acción:

Consumo

- **Disminución del indicador de Cartera Vencida.** En la cartera menor a 30 días, se implementaron equipos de trabajo especializados para aquellos productos con mayor índice de deterioro, se reforzaron dichos equipos y se fortaleció la capacitación de los agentes. Como resultado, se evidencia que el ICV presentó una importante mejora de 100 pbs, frente al año anterior, alcanzando 3,7%. Hay que resaltar que este es el mejor indicador del banco en los últimos 6 años y uno de los mejores del sistema.

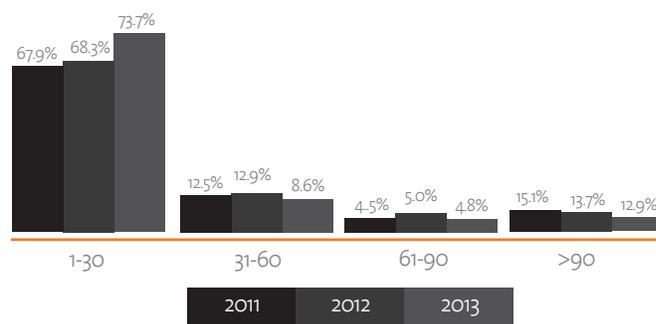
Índice de Cartera Vencida
Porcentaje

● ICV



- **Incremento de la concentración de la cartera en los primeros rangos de mora.** En diciembre de 2013, el 87,1% cerró con menos de 90 días de mora, una mejora de 0,8% frente a diciembre de 2012.

Concentración Cartera de Consumo por días de mora
Porcentaje

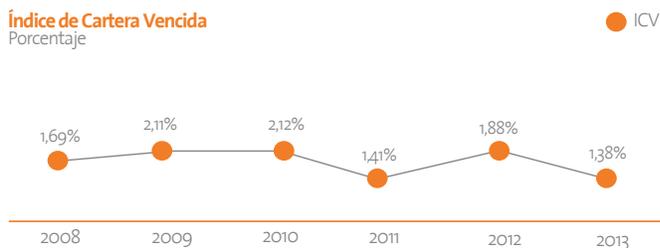


- **Apoyo a los deudores.** Se realizaron brigadas de normalización en las principales ciudades (Bogotá, Cali, Medellín, Cartagena y Barranquilla) con el fin de acercarnos a los deudores, escuchar de primera mano su situación y ofrecerles alternativas reales. En total se atendieron 1.103 clientes con obligaciones vencidas por \$30.118MM.
- **Innovación.** Se implementaron nuevas alternativas de negociación, se fortalecieron los equipos de trabajo y se crearon modelos de gestión diferencial.

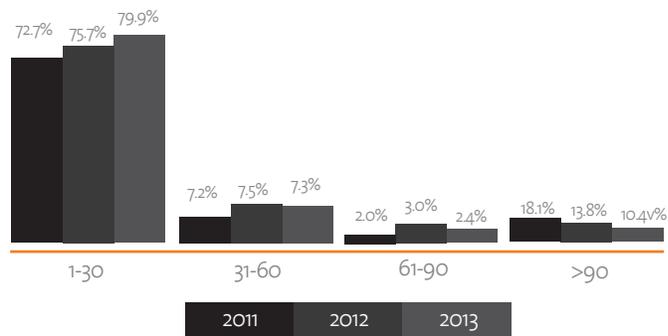
Comercial

- **Control del indicador de Cartera Vencida.** El índice para la Cartera Comercial cierra en 1,41%, 46 pbs menos que el periodo anterior; y uno de los mejores de los últimos 6 años.
- **Concentración de la cartera en los primeros rangos de mora.** A diciembre de 2013 el 89,6% de la cartera se encontraba con menos de 90 días de mora, lo cual se traduce en un incremento frente al periodo anterior que cerró en 86,2%.
- **Acompañamiento a la gestión comercial de cobro.** En los primeros rangos se apoyó a los gerentes de tal forma que se desarrollaron negociaciones proactivas con el fin de mejorar la posición del banco.

Índice de Cartera Vencida
Porcentaje



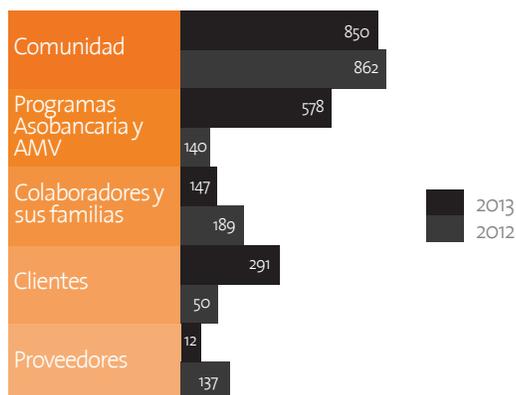
Concentración Cartera Comercial por días de mora
Porcentaje



VII. Educación Financiera

Con el objetivo de contribuir al crecimiento y prosperidad de nuestros actores de interés maximizando la utilización de servicios financieros responsables y con valor agregado, en 2013 Helm fortaleció el programa de educación financiera con el apoyo del voluntariado, a través de las alianzas con AMV, Junior Achievement (Colombia Emprendedora), Asobancaria y el programa Contemos con Helm.

Número de personas impactadas en 2013



Programa Saber más, Ser Más (Asobancaria)

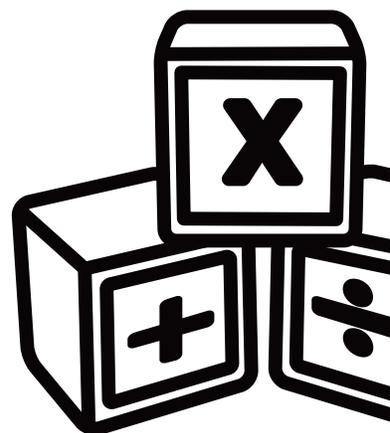
El objetivo de la educación financiera es lograr que los ciudadanos cuenten con las habilidades y conocimientos para tomar decisiones informadas y responsables en cualquier etapa de su vida, y desarrollen hábitos responsables con el manejo del dinero que mejoren su bienestar.

El programa de educación financiera de la banca en Colombia actúa bajo el slogan "Saber más, ser más", que promueve que a través del conocimiento, la información y la formación los ciudadanos pueden ser más prósperos y vivir con más tranquilidad, más bienestar, más seguridad y más estabilidad.

Los contenidos del programa gremial de educación financiera han sido convertidos y adaptados por el equipo de la Dirección de Inclusión, Educación Financiera y Sostenibilidad en diferentes formatos y herramientas, que permiten al gremio contar en la actualidad con guiones para videos, cápsulas de audio, fascículos, boletines digitales, cursos virtuales, calculadoras, infografías, entre otros materiales.

En el primer semestre de 2013 en alianza con la Asobancaria, Helm participó activamente en la jornada del día internacional de la educación y la inclusión financiera de niños y jóvenes, impactando a 100 estudiantes de 3 colegios públicos de la ciudad de Bogotá.

Los días 10 y 11 de Octubre Helm participó en el IV Congreso Latinoamericano de Educación Financiera y la Segunda Reunión Regional de CYFI para las Américas y el Caribe, en conjunto con Felaban y la ONG holandesa Child & Youth Finance International.



c) Colaboradores

Balance Social Gestión Humana

En Helm los funcionarios son elemento vital para la función empresarial, y por esta razón se promueve su formación y desarrollo para que contribuyan con su experiencia a generar nuevas ideas que le permitan a la institución fortalecerse continuamente. De la misma manera, los empleados se ven recompensados para que puedan brindar bienestar y una mejor calidad de vida a su la familia.

Durante el segundo semestre de 2013 se realizaron 126 programas de capacitación presencial y virtual, con 18.879 horas de aprendizaje. Dentro de los más destacados se encuentran los Talleres de Habilidades Comerciales desarrollados con la Universidad Javeriana, cubriendo a todos los funcionarios del área comercial en las ciudades donde Helm tiene presencia. Así mismo, se desarrolló el Seminario "Cinco pasos hacia la productividad".

Otros programas desarrollados durante el segundo semestre de 2013 fueron los Assessment en Estilos de Liderazgo y Microclimas Gerenciales realizados con la empresa consultora Hay Group, el cual se enfocó en Gerentes de Oficina y Directores de área del banco y filiales; el taller de valor agrandado como elemento diferenciador para los funcionarios comerciales de oficinas; el Seminario "Taller de Excelencia en el Servicio"; el curso de inglés para los funcionarios del Pab de la Embajada de los EE. UU. y funcionarios de Dirección General y La Floresta.

Para el mes de agosto del 2013 ingresaron al Programa Helm University 12 personas, que están actualmente en proceso de formación hasta el primer trimestre de 2014.

Se resalta igualmente el éxito del programa de convocatorias internas "Helm Proyección" cuyo objetivo es dar a los funcionarios oportunidades de crecimiento profesional y brindar un plan de carrera a través de la promoción interna. A este respecto, durante el segundo semestre de 2013 se abrieron 11 convocatorias, de las cuales se culminaron con éxito ocho, con funcionarios seleccionados y ascendidos a nuevos cargos y tres terminaron desiertas.

Como parte del compromiso del Grupo Helm con la seguridad y la salud de sus colaboradores, este II semestre del 2013 se realizaron las siguientes actividades:

Medicina Preventiva y del Trabajo.

En el mes de octubre, se llevó a cabo la Jornada de Salud, en donde se realizaron actividades de prevención como el desarrollo de pausas activas en las sedes de Dirección General y Floresta. Adicionalmente se hizo una actividad aeróbica de Zumba en la que participaron 92 personas.

Debido a la frecuencia de incapacidades por enfermedades gástricas, se realizó una sensibilización sobre los hábitos de higiene de manos con la participación de Kimberly-Clark y por último una charla de salud visual y mantenimiento de gafas, sobre el cuidado y prevención de la salud visual por motivo de las videoterminales.

Se dedicó la mayor parte de los exámenes médicos periódicos ocupacionales, al riesgo cardiovascular en donde se realizó una jornada para su diagnóstico, dando prioridad a los funcionarios con más probabilidades de sufrir afecciones del corazón, teniendo en cuenta el peso, antecedentes propios o familiares. Participaron 126 funcionarios en el evento.

Realización del curso de manipulación de alimentos en Dirección General para los trabajadores de Casa Limpia y alimentos y bebidas durante los meses de septiembre y octubre.



Programa de vigilancia epidemiológica en ergonomía:

En este periodo se realizaron 99 inspecciones de puestos de trabajo, divididas en las siguientes áreas: Vicepresidencia de Operaciones (Floresta), Dirección General (Leasing, Vicepresidencia de Riesgo) y oficina Pepe Sierra.

Se realizaron 24 encuestas de sintomatología, inspecciones de puestos de trabajo y registro fotográfico.

Se realizaron socializaciones de accidentes de trabajo en las áreas de leasing-optirent, Fiduciaria. Al igual que capacitaciones en ergonomía y seguridad en puestos de trabajo, vía de acceso y uso del software de gimnasia laboral, pausas activas y manejo de cargas.

Actividades de Higiene y Seguridad Industrial:

Inspecciones SOL (SEGURIDAD ORDEN Y LIMPIEZA):

Durante el segundo semestre de 2013 realizaron 15 inspecciones a las siguientes oficinas: Of. Zona Industrial, Calle 73, PAB Colmotores, PAB Telecom, PAB Carvajal, Banca Privada Cali, Extensión Caja Cemex de Colombia, PAB Hospital San José, Extensión Caja ANH, Extensión Caja Iserra 100, PAB Clínica San Rafael, y Sede Administrativa Dirección General. Adicional a esto se llevó a cabo el seguimiento al 97% de las recomendaciones de las inspecciones SOL realizadas.

Matrices de Peligros:

Actualización de las matrices de peligros de las oficinas, llegando a ciudades como Barranquilla, Cali, Medellín y Bucaramanga, en total se han realizado 39 incluyendo algunas filiales como Helm Cayman y Panamá, Helm Leasing y Helm Fiduciaria.

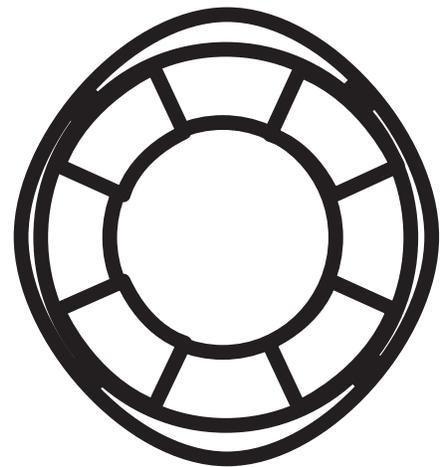
Planes de Emergencia:

Durante el mismo periodo se han actualizado 48 Planes de emergencia incluyendo algunas ciudades como Medellín, Cali y Barranquilla.

Formación Brigadistas:

Se llevaron a cabo 21 Capacitaciones en la ciudad de Bogotá dentro de las cuales hay 2 salidas a terreno, aportando un total de 702 horas.

Adicional a esto, se realizaron jornadas de capacitación en las ciudades de Cartagena (tema: contra incendio, 2 horas, 8 participantes), Barranquilla (Tema: Contra incendio, 5 horas, 10 participantes), Cali (Tema: Primeros Auxilios, 2 horas y contra incendio, 2 horas, 9 participantes).



d) Gestión y Desarrollo de Proveedores

En 2013, se formalizaron 163 contratos y 5,802 Órdenes de Compra, que incorporan una Cláusula de Sostenibilidad haciendo extensivas las prácticas de Helm en materia de Derechos Humanos, Derechos Laborales, Medio Ambiente y Anticorrupción en su cadena de valor.

Como parte de la gestión de compras, en 2013 se lograron agrupar los productos amigables con el medio ambiente (PAMAS) en 5 categorías:

- Publicidad y Papelería.
- Papel para imprimir (bagazo de caña y bagazo de caña sin químicos blanqueadores).
- Vasos desechables.
- Cajas.
- Café institucional.

Asimismo, en el 2013 se iniciaron dos pilotos con la Secretaría de Ambiente de Bogotá, Compras Verdes y Análisis de Ciclo de Vida del Producto.

Compras Verdes

Las compras verdes tienen como objetivo analizar el impacto medioambiental de proceso de adquisición de bienes o servicios dentro de la organización.

Con el objetivo de fortalecer la cadena de suministro y generar valor agregado ambiental dentro de las operaciones comerciales de Helm Bank, se dio inicio al piloto de la guía para compras verdes.

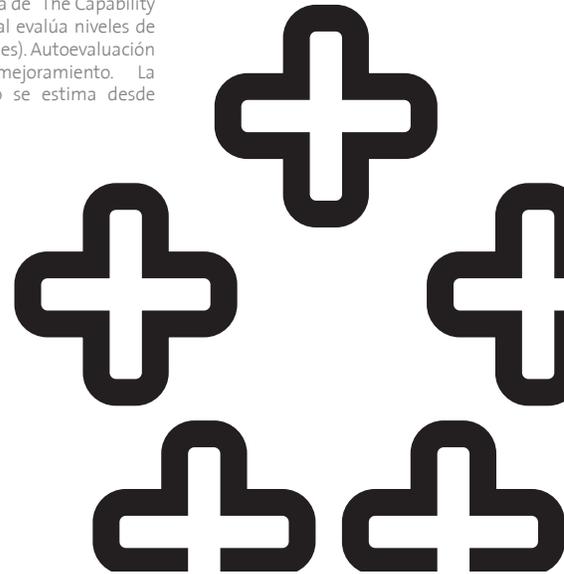
Como parte de este piloto, Helm Bank evaluó 467 productos de los cuales se priorizaron 38 de acuerdo con su impacto ambiental. En el 2014 Helm definirá indicadores y protocolos de implementación en compras, con el fin de dar prioridad en la evaluación de aquellos proveedores y/o contratistas que tengan un impacto relevante en la responsabilidad ambiental de la organización.

Análisis Ciclo de Vida del Producto:

Helm fue seleccionado para participar en el piloto de Análisis de Ciclo de Vida del Producto, alianza entre la Secretaría de Ambiente y UNEP en su proyecto de "Integrating Resource Efficiency in Global Value Chains".

Este proyecto, que se encuentra en etapa de formulación, busca "Desarrollar capacidades para incorporar el enfoque de ciclo de vida en la gestión de negocios y diseño de políticas bajo el desarrollo de metodologías relevantes y los principios de sostenibilidad".

La metodología a utilizar será la de "The Capability Maturity Model (CMM)", la cual evalúa niveles de madurez de la empresa (5 niveles). Autoevaluación y luego proyecto de mejoramiento. La implementación del proyecto se estima desde octubre 2013 hasta junio 2014.



Gestión Ambiental con Proveedores

De acuerdo con los compromisos adquiridos por Helm Bank dentro del programa de Gestión Ambiental Empresarial, y con el “objeto de aunar esfuerzos empresariales a través del acompañamiento a otras organizaciones en el proceso de autogestión y autorregulación ambiental”, Helm Bank apadrinó dos proveedores estratégicos para la organización en las siguientes etapas:

- Socialización del programa GAE (Gestión Ambiental Empresarial).
- Vinculación de la empresa apadrinada al programa GAE.

Helm espera acompañar a estas empresas en 2014 para que logren avanzar al Nivel II Proyectos de Producción y Consumo Sostenible – PPyCS en el Programa de Gestión Ambiental Empresarial.

Gestión Social

Con el ánimo de escalar el impacto de la inversión social, por segundo año consecutivo, Helm extendió la invitación a sus proveedores para unirse a la iniciativa de “Voluntario por Un Día” que tuvo como fin transformar la sede Jerusalén del Instituto San Pablo Apóstol, en la cual participaron 25 proveedores estratégicos de Helm, con aportes de tiempo de 44 voluntarios y donaciones en dinero y en especie por valor de \$25,988.520.

Por otro lado, a través de su programa Contemos con Helm, se capacitaron 12 funcionarios de nuestros proveedores en temas de Educación Financiera.



e) Comunidad y Aliados Estratégicos

Gestión Inversión Social

Para 2013 se realizaron aportes de inversión social por \$591 millones que se canalizaron para apoyar algunas de las principales problemáticas de desarrollo en población vulnerable. (Ver Anexo Inversión Social, el cual da cumplimiento al Decreto 3341 de 2009).

Voluntariado.

El Voluntariado Helm tiene como objetivo aprovechar las capacidades y potencial de colaboradores y aliados aportando conocimiento, tiempo y recursos a iniciativas de Inversión Social, generando oportunidades para el desarrollo de nuestros actores de interés.

En 2013 se inscribieron en el voluntariado 491 colaboradores para participar en las diferentes iniciativas: Voluntario por un Día, actividades de Salud Ocupacional, clases de educación financiera para niños de colegios públicos en alianza con Junior Achievement (Colombia Emprendedora), asesoría para el impulso del emprendimiento a través del Concurso Ventures, talleres de finanzas personales a través de Contemos con Helm y charlas de educación financiera de AMV. En total, los voluntarios Helm aportaron 4.026 horas para el desarrollo de estos programas.

Voluntario por un día.

Esta iniciativa busca crear procesos de transformación social y espacios para compartir experiencias, canalizar habilidades y talentos que generen valor y produzcan un impacto en la población beneficiaria, los miembros del voluntariado y aliados estratégicos. En 2013, Helm continuó su alianza con el ISPA para transformar las instalaciones de su sede de Jerusalén con 340 estudiantes de grados sexto a once.

- 27 Empresas aliadas.
- \$108 millones de inversión.
- 270 niños beneficiados.
- 1.809 horas aportadas.
- 195 voluntarios aportando recursos en dinero y especie.

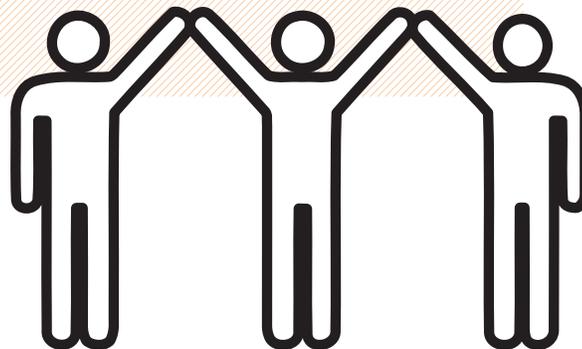
Salud Ocupacional.

Dentro del Programa de Salud Ocupacional de Helm se encuentra el grupo de brigadistas, conformado por personas motivadas, capacitadas y entrenadas para atender ante todo labores de prevención de accidentes, control general de riesgos y en caso de emergencia actuar en forma oportuna y eficaz.

Los brigadistas de Helm son integrales ya que están capacitados en: Primeros auxilios, evacuación, prevención, control y combate de incendios. Son en total 76 Voluntarios con 702 Horas aportadas.

Junior Achievement (Colombia Emprendedora). En alianza con la Fundación Junior Achievement, durante los tres últimos años se ha trabajado en programas educativos enfocados en tres ejes principales: Emprendimiento, Educación Financiera y Preparación para el Trabajo.

- 24 programas de Educación Financiera y Medio Ambiente.
- 12 colegios del Distrito.
- 850 niños beneficiados.
- 847,5 horas aportadas.



Ventures.

Con el objetivo de crear y desarrollar emprendimientos con propuestas innovadoras y sostenibles para transformarlas en proyectos exitosos y contribuir al crecimiento del país, durante el 2013 Helm a través del voluntariado participó apoyando a los emprendedores en cada fase del concurso como jurados, evaluando los proyectos empresariales y modelos de negocio.

En la versión de 2013 del concurso Ventures recibió 1.219 proyectos inscritos de los cuales 704 pasaron a la primera fase de entrenamientos, 381 en la segunda fase de entrenamientos, 157 en el círculo de asesorías y por último, 68 finalistas seleccionados de las sustentaciones finales distribuidos en 10 categorías.

Por su parte Helm obtuvo los siguientes resultados:

- 294 horas aportadas.
- 32 Voluntarios.
- 122 ideas de negocio evaluadas.
- 183 modelos de negocio evaluados.
- 14 proyectos evaluados.

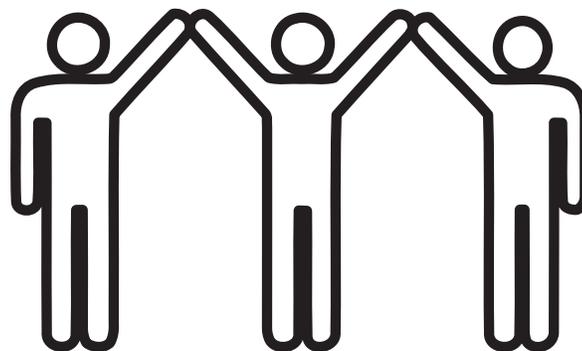
Asimismo, Helm apoya el emprendimiento de alto impacto en alianza con la Corporación Ventures, que ofrece a los ganadores del concurso un programa de aceleración, que apoya y fortalece la implementación de los proyectos. Este programa se realiza a través de acompañamiento especializado para que los beneficiados tengan herramientas y capacidades necesarias para tener un mayor crecimiento y consolidación en sus mercados, patrocinando 6 proyectos en su etapa de aceleración en el 2014.

iNNpulsa

iNNpulsa Colombia es la unidad del Gobierno Nacional creada para promover la innovación empresarial y el emprendimiento dinámico como motores para la competitividad y el desarrollo regional, con tres objetivos estratégicos:

- La construcción y el fortalecimiento de una mentalidad y cultura que fomente la innovación y el emprendimiento dinámico.
- El fortalecimiento del "ecosistema" para ofrecerles a los emprendedores dinámicos y a las empresas innovadoras nuevos vehículos de financiación para que sean más competitivos.
- El desarrollo y fortalecimiento de las capacidades de las regiones con énfasis en sus apuestas productivas.

Helm apoyará a iNNpulsa en el diseño del programa de alistamiento financiero para los emprendedores beneficiarios y será aliado en el acompañamiento del programa y la canalización de recursos provenientes de la línea de financiación de iNNpulsa.



Contemos con Helm.

El programa propio de Helm en finanzas personales proporciona herramientas básicas para el manejo adecuado de las finanzas personales, logrando impactar a nuestros grupos de interés con el objetivo de generar oportunidades de acceso, financiación y utilización de servicios financieros responsables.

- 23 Charlas a grupos de proveedores, clientes y colaboradores.
- 76 horas aportadas.
- 450 personas beneficiadas.

AMV.

En alianza con la AMV y su programa “Educación Financiera para Todos”, los voluntarios de Helm participaron activamente dictando charlas de finanzas personales, carteras colectivas, riesgos, renta fija, derechos y riesgos Ecopetrol, mercados internacionales, evolución del mercado accionario en Colombia, todo lo que debes saber del negocio fiduciario, todo lo que debes saber sobre inversión en mercados internacionales y conozca los riesgos de invertir en el mercado de valores.

- 26 charlas.
- 260 horas aportadas.
- 478 personas beneficiadas.

**Alianzas Gremiales.**

Como parte de su compromiso en con el Comité de Sostenibilidad de Asobancaria, Helm participó como organizador del evento de “generación de capacidades en el marco del Protocolo Verde”, el cual se desarrolló en Bogotá los días 21 y 22 de octubre y contó con la participación de 200 personas.

Durante el evento, Helm participó como panelista en buenas prácticas regionales de productos sustentables en la banca comercial, mostrando los resultados de la financiación de taxis azules en Bogotá, cuyo resultado de poner a rodar en Bogotá taxis eléctricos, se logró gracias a la alianza entre Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, Alcaldía Mayor de Bogotá, UPME, ANLA, Ministerio de Transporte, Bancoldex, BDY, Praco Didacol, Codensa, Taxis Teleclub, Taxatélite.

Aprovechando el escenario del evento del Protocolo Verde, se realizó la reunión anual de los países de Latinoamérica pertenecientes a UNEP FI con la participación de 58 asistentes de 19 bancos de la región para definir los objetivos y líneas de trabajo de 2014.

La contribución activa de Helm dentro del diseño e implementación de las mesas de trabajo de los principios del Pacto Global permitió facilitar la participación regional y la promoción de los espacios de aprendizaje y diálogo.

Así mismo Helm actualmente participa activamente en el levantamiento del Proyecto Ambiental ASOSANDIEGO - BIOGESTIÓN realizado por la Asociación Cívica San diego.

f) Medio Ambiente

La implementación del Sistema de Gestión Ambiental durante el 2013, hace parte fundamental de la labor ambiental de Helm la cual se aplica en todas las instancias de la cadena de valor teniendo en cuenta el compromiso de disminución en el impacto ambiental de la actividad propia del negocio y expandiendo mejores prácticas, logrando así estructurar 7 procedimientos y 9 documentos anexos debidamente documentados en la base de conocimiento donde toda la organización puede consultarla.

De acuerdo al plan ambiental formulado en este Sistema de Gestión Ambiental, se han venido trabajando iniciativas puntuales con resultados importantes en la disminución del impacto propio.

Sensibilización y educación ambiental:

Helm trabajó con sus voluntarios y Junior Achievement en dos programas ambientales "Emprendedores Climáticos" y "Aprender a Emprender en el Medio Ambiente" cuyos objetivos son promover en los alumnos la comprensión respecto al cambio climático e incentivar la generación de soluciones a la problemática medioambiental en su comunidad impactando a 273 niños de 7 colegios públicos.

- 8 Programas dictados durante el 2013.
- 12 voluntarios involucrados en esta iniciativa.
- 232 niños de colegios públicos beneficiados.

Capacitaciones funcionarios:

- 97 personas capacitadas en los procedimientos relacionados con la inclusión dentro del catálogo de puntos Helm de una sección de Responsabilidad Social – Línea Helm Planeta.
- 5 funcionarios de la Gerencia de Compras en Consumo Responsable.
- 31 personas residuos peligrosos.
- 658 funcionarios en reciclaje.

Plan Empresarial de Movilidad Sostenible

En el año 2013 Helm Bank participó como agente activo en la Iniciativa de Movilidad Sostenible, cuyo objetivo es lograr unir esfuerzos para alcanzar una ciudad más sostenible, a través de la implementación de estrategias de movilidad que reduzcan el impacto de los viajes que realizan sus funcionarios, con un diagnóstico inicial y la participación de Helm en la primera semana del carro compartido liderada por la red.

Resultados del diagnóstico inicial

Sede diagnóstico: Floresta
Población de estudio: 712 funcionarios
Número de encuestas usadas para el análisis: 417

La encuesta representa un 59% de la población
 332 kg de CO₂ equivalente per cápita.
 38.1 galones de combustible/año per cápita.

Resultados de Carro Compartido

Usuarios Registrados: 162
Aventones Publicados: 1.272



ECOEficiencia

El objetivo de Helm para el 2013 con su iniciativa en Ecoeficiencia "mantener un enfoque de prevención y ahorro orientado al desafío de la protección medioambiental", incluyó estrategias para el cumplimiento de metas en agua, energía, desechos, cero papel y huella de carbono.

Ecoindicadores

Consumos de agua, energía y huella, proyectados a diciembre 2013.

Energía:

Meta : 7,314.755 KW
Consumo 2013: 7.147,529 KW



Agua:

cifras a septiembre 2013

Meta: 16.747 m³
Consumo 2013: 20.080 m³



Reciclaje:

En el mes de noviembre Helm logró capacitar a 658 funcionarios de las sedes principales en separación en la fuente con la fundación Luna Lunar.

Desechos Producidos: 56.498 k
Meta: 49.140 K
Recuperación Real: 25.761,10 k
Meta: 40%
Recuperación Real: 46%



Impresiones/Cero Papel:

Durante el 2013 se realizó un nuevo levantamiento de información de impresiones redefiniendo metas a través de Print Manager Plus, para facilitar la medición y control de este Ecoindicador para el 2014.

Consumo Actual: 5.619.274 Impresiones.



Huella :

Meta: 1.036 Ton CO₂
Real: 1.021 Ton CO₂

El Plan de Acción del Sistema de Gestión Ambiental permitirá continuar con las estrategias y facilitar el seguimiento para cumplir los objetivos y metas ambientales, de acuerdo con la política ambiental y la política de sostenibilidad.



03

Razonabilidad de la Información Financiera

En cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de 2005, la institución cuenta con adecuados mecanismos de validación que le permiten velar por la razonabilidad de la información financiera que se encuentra plasmada en los estados financieros, los cuales son fiel reflejo de los libros de contabilidad.

Helm Bank cuenta con un sistema contable centralizado que se alimenta de los aplicativos que soportan los diferentes productos. Cada uno de estos aplicativos realiza la contabilidad automática de sus productos, generando interfaces hacia el módulo contable de Phoenix para poder realizar la mayorización de libros, con el fin de garantizar los estados financieros e informes para entidades de vigilancia y control.

Soportando la correcta aplicación contable de las transacciones realizadas por los diferentes aplicativos, las Vicepresidencias de Procesos Operativos, Gestión Humana y Administrativa y de Sostenibilidad, cuentan con unidades funcionales especializadas encargadas, entre otras tareas, de hacer control y seguimiento a cada uno de los aplicativos a través de conciliaciones diarias de Cuentas de Balance y PyG respectivamente.

La Vicepresidencia de Planeación y Gestión Financiera, a través de las Gerencias de Contabilidad y Planeación Financiera tiene la responsabilidad de velar por la razonabilidad de las cifras incorporadas en los estados financieros de la institución. La ejecución de esta tarea se soporta con el uso de diferentes herramientas y controles previos, durante y posteriores a la transmisión de estados financieros, los cuales permiten asegurar la calidad de la información reflejada en los mismos.

Mensualmente, antes de la transmisión de estados financieros se realiza el comité de cierre con la participación de los miembros del Comité Ejecutivo, en el cual la Vicepresidencia de Planeación y Gestión Financiera presenta el análisis de la evolución de negocios y razonabilidad de las cifras incorporadas en los estados financieros.

A partir de la adquisición de Helm Bank S.A. por parte de CorpBanca Colombia, la Gerencia de Contabilidad cobra mayor relevancia dentro de la nueva organización adquiriendo diferentes obligaciones frente a la casa matriz en Chile, por cuanto debe reportar diversa información financiera tanto del banco como de sus filiales siguiendo los lineamientos establecidos por esta.

Esto conlleva a generar nuevos procesos operativos y de control con el fin de garantizar la calidad de la información financiera y asegurar que los reportes generados por la Gerencia, se adecuen a las normas y condiciones exigidas por casa matriz.

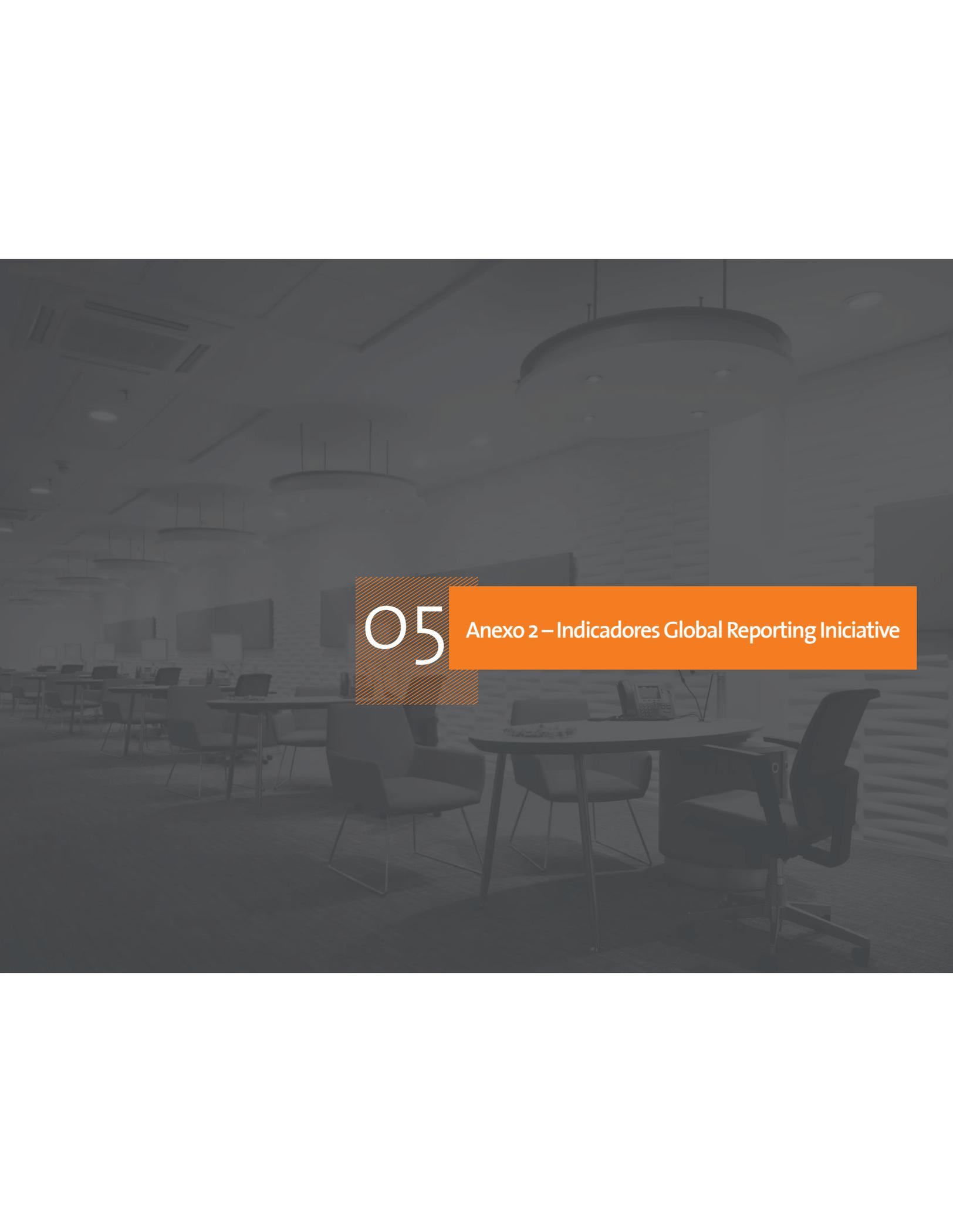


04

Anexo 1 – Detalle Donaciones 2013

Empresa	Sector Beneficiado	Descripción del programa	Actividad	Periodo	Fecha	Entidad Beneficiada	Valor
Helm Bank	Salud	Patrocinio sala de arte.	Ejecución de programas de desarrollo social, que son de interés general y a los cuales tiene acceso la comunidad, tales como educación y salud.	I SEMESTRE	18.02.2013	FUNDACIÓN CARDIO INFANTIL	22,000,000
Helm Bank	Salud	Donación 8° Torneo de golf de la fundación.	Apoyo a pacientes enfermos de cáncer.	I SEMESTRE	28.02.2013	FUNDACIÓN ELLEN RIEGNER DE CASAS	12,000,000
Helm Bank	Protección a la niñez	Manutención anual de 10 niños de la fundación.	Protección niños y niñas de 0 a 6 años de edad que se encuentran en situación de alto riesgo social por estar expuestos al maltrato, el abandono, la desnutrición y la carencia de afecto.	I SEMESTRE	12.03.2013	FUNDACIÓN AYUDA A LA INFANCIA - HOGARES BAMBI	12,500,000
Helm Bank	Sociedad	Contribución al VI torneo de golf realizado el miércoles 6 de marzo de 2013.	Mejoramiento de la calidad de vida de los trabajadores colombianos y en especial los del Club.	I SEMESTRE	12.03.2013	FUNDACIÓN COUNTRY CLUB	2,000,000
Helm Bank	Emprendimiento	Donación / Patrocinio para apoyar la aceleración de 6 proyectos ganadores en la versión del concurso 2013.	Promover el desarrollo social en Colombia, mediante la promoción, el acompañamiento, el desarrollo y la creación de proyectos e iniciativas empresariales que tengan una característica emprendedora y promuevan el desarrollo social sostenible en Colombia.	I SEMESTRE	10.04.2013	CORPORACIÓN VENTURES	60,000,000
Helm Bank	Protección a la niñez	Construcción jardín infantil en el barrio 12 de Octubre.	Enseñar, incentivar, cultivar, promover y fomentar el desarrollo y ejercicio de los valores fundamentales que deben inspirar a la sociedad colombiana, en aras de contribuir al cambio y mejoramiento de nuestra sociedad.	I SEMESTRE	11.04.2013	FUNDACIÓN EL NOGAL	3,000,000
Helm Bank	Educación	Donación para el fomento de la educación de los niños, niñas y jóvenes, campesinos y desplazados. Torneo de golf Copa Fundación Formemos (Country Club).	Educar integral y preventivamente a niños y jóvenes de poblaciones vulnerables.	I SEMESTRE	17.04.2013	FUNDACIÓN FORMEMOS	5,000,000
Helm Bank	Programas Especiales Población Vulnerable	Ayudar a todas aquellas personas que estando vinculadas con el golf, no tienen oportunidades o posibilidades sociales y / o económicas para acceder a él.	La Fundación Amigos por el Golf tiene como objetivo y misión ayudar a todas aquellas personas que estando vinculadas con el golf, no tienen oportunidades o posibilidades sociales y / o económicas para acceder a él.	I SEMESTRE	17.04.2013	AMIGOS POR EL GOLF	365,750,190
Helm Bank	Educación	Desarrollo Programa Computadores para Educar.	El objeto social de la asociación, es brindar apoyo al Gobierno Nacional en la implantación y desarrollo de los programas que este pretenda adelantar, con el propósito de fomentar el uso de las tecnologías de información y comunicaciones como una herramienta educativa y de capacitación en general.	I SEMESTRE	26.04.2013	ASOCIACION COMPUTADO	3,093,020
Helm Bank	Educación	Donación programas educativos 2013.	Educar e inspirar a niños y jóvenes en edad escolar, preparándolos en forma práctica y vivencial para el mundo real, con programas en emprendimiento, educación financiera, y preparación para su ingreso al mundo laboral y empresarial, contribuyendo al desarrollo de sus comunidades.	I SEMESTRE	26.04.2013	FUNDACION JUNIOR ACHIEVEMENT	27,100,000

Empresa	Sector Beneficiado	Descripción del Programa	Actividad	Periodo	Fecha	Entidad Beneficiada	Valor
Helm Bank	Educación	Desarrollo Programa Computadores para Educar.	El objeto social de la asociación es brindar apoyo al Gobierno Nacional en la implantación y desarrollo de los programas que este pretenda adelantar con el propósito de fomentar el uso de las tecnologías de información y comunicaciones como una herramienta educativa y de capacitación en general.	I SEMESTRE	30.04.2013	ASOCIACIÓN COMPUTADO	2,756,629
Helm Bank	Educación	Apalancar Día de Voluntariado Helm.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	08.05.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	25,000,000
Helm Bank	Sociedad	Donación aplicada a fines específicos de su objeto social.	Colaborar en la rehabilitación del personal del Ministerio de Defensa y Policía Nacional herido o inválido, que haya adquirido incapacidad relativa o absoluta.	I SEMESTRE	20.05.2013	CORPORACIÓN GRAL. GUSTAVO MOROS	8,000,000
Helm Bank	Educación	Reciclaje Oct. 2012 - Abr. 2013.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de Noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	21.05.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	3,984,905
Helm Bank	Educación	Bajas de Activos.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	05.06.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	4,726,983
Helm Bank	Educación	Apalancar Día de Voluntariado Helm.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	05.06.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	1,107,568
Helm Bank	Educación	Apalancar Día de Voluntariado Helm.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	17.06.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	24,000,000
Helm Bank	Educación	Patrocinio Torneo de Golf	Desarrollo de labor social, educativa y alimentaria, dirigida a niños de escasos recursos económicos en el territorio nacional.	I SEMESTRE	19.06.2013	FUNDACIÓN ANA RESTREPO	5,000,000
Helm Bank	Educación	Apalancar Día de Voluntariado Helm.	Está erigido canónicamente en la Arquidiócesis de Bogotá por Decreto Arzobispal # 42 del 8 de noviembre de 1968. Por tanto goza de Personería Jurídica .	I SEMESTRE	27.06.2013	INSTITUTO SAN PABLO APÓSTOL	1,327,460
Helm Bank	Sociedad	Donación, rehabilitación para niños y adultos ciegos.	Apoyo a niños y adultos con limitación visual	II SEMESTRE	25.07.2013	ASOC. NAL. VOLUNTARIAS ANV. C.R.A.C.	2,000,000
Helm Bank	Sociedad	Semana del carro compartido.	Impulsa una cultura de movilidad sostenible, articulando oportunidades de empleo y negocios inclusivos en el sector automotor, a partir del compromiso y aporte de la familia Chevrolet en Colombia.	II SEMESTRE	19.12.2013	FUNDACIÓN CHEVROLET	1,500,000
						TOTAL DONACIONES 2013	591,846,755



05

Anexo 2 – Indicadores Global Reporting Initiative

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Agua	EN10	Porcentaje y volumen total de agua reciclada y reutilizada.	Porcentaje de agua reciclada y reutilizada.	Porcentaje	NM	NM	NM	0%	Principio 8-9
Ambiental	Agua	EN10	Porcentaje y volumen total de agua reciclada y reutilizada.	Volumen total de agua reciclada y reutilizada.	m3	NM	NM	NM	0%	Principio 8-9
Ambiental	Agua	EN8	Captación total de agua por fuentes.	Consumo de Agua m3.	m3	25.238	21.762	20.080	-8%	Principio 8
Ambiental	Agua	EN8	Captación total de agua por fuentes.	Consumo de Agua Per Cápita.	m3	15	8,4	7,29	-14%	Principio 8
Ambiental	Agua	EN9	Fuentes de agua que han sido afectadas significativamente por la captación de agua.	Fuentes de agua que han sido afectadas significativamente por la captación de agua.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Auditoría	FS9	Cobertura y frecuencia de auditorías para evaluar la implementación de las políticas medioambientales y sociales y los procedimientos de evaluación de riesgos.	Implementación Políticas ambientales.	Porcentaje	34%	1%	ND	0%	-
Ambiental	Auditoría	FS9	Cobertura y frecuencia de auditorías para evaluar la implementación de las políticas medioambientales y sociales y los procedimientos de evaluación de riesgos.	Auditoria Sistema de Gestión Ambiental.	Porcentaje	EC	EC	1	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Biodiversidad	EN11	Descripción de terrenos adyacentes o ubicados dentro de espacios naturales protegidos o de áreas de alta biodiversidad no protegidas. Indíquese la localización y el tamaño de terrenos en propiedad, arrendados, o que son gestionados, de alto valor en biodiversidad en zonas ajenas a áreas protegidas.	Número de terrenos adyacentes a áreas naturales protegidas.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN12	Descripción de los impactos más significativos en la biodiversidad en espacios naturales protegidos o en áreas de alta biodiversidad no protegidas, derivados de las actividades, productos y servicios en áreas protegidas y en áreas de alto valor en biodiversidad en zonas ajenas a las áreas protegidas.	Número de impactos significativos en la biodiversidad y áreas protegidas.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN13	Hábitats protegidos o restaurados.	Hábitats protegidos o restaurados.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN14	Estrategias y acciones implantadas y planificadas para la gestión de impactos sobre la biodiversidad.	Número de estrategias y acciones implantadas y planificadas para la gestión de impactos sobre la biodiversidad.	Número	1	1	3	200%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN15	Número de especies, desglosadas en función de su peligro de extinción, incluidas en la Lista Roja de la UICN y en listados nacionales, y cuyos hábitats se encuentren en áreas afectadas por las operaciones según el grado de amenaza de la especie.	Número de especies amenazadas.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso.	Emisiones totales de gases efecto invernadero (huella de carbono) producido por R410A.	toneladas CO2	17	17	17	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso.	Emisiones totales de gases efecto invernadero (huella de carbono) producido por R22.	toneladas CO2	35	22	29	32%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso.	Emisiones totales de gases efecto invernadero (huella de carbono) producido por Diesel.	toneladas CO2	20	2	2	0%	Principio 8
Ambiental	Biodiversidad	EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso.	Emisiones totales de gases efecto invernadero (huella de carbono) producido por KW.	toneladas CO2	998	995	972	-2%	Principio 8

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Cumplimiento Normativo	EN28	Coste de las multas significativas y número de sanciones no monetarias por incumplimiento de la normativa ambiental.	Multas ambientales.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN17	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero, en peso.	Emisiones indirectas de gases efecto invernadero.	toneladas CO2	EC	EC	383,38	0%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN18	Iniciativas para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y las reducciones logradas.	Número de iniciativas para reducir la emisión de gases efecto invernadero.	Número	0	1	2	100%	Principio 7-8-9
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN19	Emisiones de sustancias destructoras de la capa ozono, en peso.	Emisiones de sustancias destructoras de la capa ozono, en peso.	toneladas CO2	33	22	29	32%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN20	NOx, SOx, y otras emisiones significativas al aire ozono, en peso.	Emisiones atmosféricas significativas.	toneladas CO2	EC	EC	EC	0%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN21	Vertidos totales de aguas residuales, según su naturaleza y destino.	Vertidos totales de aguas residuales.	m3	25.238	21.747	20.080	-8%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN22	Peso total de residuos generados, según tipo y método de tratamiento.	Peso de los residuos recuperados.	Kilos	EC	18.730	25.326	35%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN22	Peso total de residuos generados, según tipo y método de tratamiento.	Porcentaje de residuos recuperados.	Porcentaje	EC	EC	46%	0%	-
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN23	Número total y volumen de los derrames accidentales más significativos.	Volumen de los derrames accidentales más significativos.	m3	NM	NM	NM	0%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN24	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea, anexos I, II, III y VIII y porcentaje de residuos transportados internacionalmente.	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea (Luminarias).	Kilos	NM	270	400	48%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN24	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea, anexos I, II, III y VIII y porcentaje de residuos transportados internacionalmente.	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea (Tonner).	Kilos	NM	254	4049*	0%	Principio 8
Ambiental	Emisiones, Vertidos y Residuos	EN25	Identificación, tamaño, estado de protección y valor de biodiversidad de recursos hídricos y hábitats relacionados, afectados significativamente por vertidos de agua y aguas de escorrentía de la organización informante.	Fuentes de agua afectadas significativamente por los vertidos de agua de la organización.	m3	NM	NM	NM	0%	Principio 8

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Energía	EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Kw	7,340,433	7,341,754	7,147,529	-3%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo de Energía Per Cápita.	Kw	3,225	2,835	2,595	-8%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN4	Consumo indirecto de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo de combustible fuente de energía indirecta.	Galones	1,969	212	ND	0%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN5	Ahorro de energía debido a la conservación y a mejoras en la eficiencia.	Energía ahorrada en Kw por mejoras en procesos.	Kw	308,976	105,498	167,226	59%	Principio 8-9
Ambiental	Energía	EN6	Iniciativas para proporcionar productos y servicios eficientes en el consumo de energía o basados en energías renovables, y las reducciones en el consumo de energía como resultado de dichas iniciativas.	Ahorros gestionados por iniciativas de productos y servicios eficientes.	Millones	EC	31,649,400	62,375,192	97%	Principio 8-9
Ambiental	Energía	EN7	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía y las reducciones logradas con dichas iniciativas.	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía.	Número	0	0	0	0%	Principio 8-9

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	General	EN30	Desglose por tipo del total de gastos e inversiones ambientales.	Total de gastos e inversiones ambientales.	Millones	4	24,10	23.25	-4%	Principio 7-8-9

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Materiales	EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen.	Número de impresiones.	Número	4,509,309	4,665,293	5,619,274	20%	Principio 8
Ambiental	Materiales	EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen.	Consumo Per Cápita de formas.	Número	31,74	26,01	23,60	-9%	Principio 8
Ambiental	Materiales	EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen.	Consumo de resmas de papel Per Cápita	Número	5,34	5,99	6,22	4%	Principio 8
Ambiental	Materiales	EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados.	Porcentaje de los materiales utilizados en producto que son valorizados.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 8 - 9

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Energía	EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Kw	7,340,433	7,341,754	7,147,529	-3%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo de Energía Per Cápita.	Kw	3,225	2,835	2,595	-8%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN4	Consumo indirecto de energía desglosado por fuentes primarias.	Consumo de combustible fuente de energía indirecta.	Galones	1,969	212	ND	0%	Principio 8
Ambiental	Energía	EN5	Ahorro de energía debido a la conservación y a mejoras en la eficiencia.	Energía ahorrada en Kw por mejoras en procesos.	Kw	308,976	105,498	167,226	59%	Principio 8-9
Ambiental	Energía	EN6	Iniciativas para proporcionar productos y servicios eficientes en el consumo de energía o basados en energías renovables, y las reducciones en el consumo de energía como resultado de dichas iniciativas.	Ahorros gestionados por iniciativa de productos y servicios eficientes.	Millones	EC	31,649,400	62,375,192	97%	Principio 8-9
Ambiental	Energía	EN7	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía y las reducciones logradas con dichas iniciativas.	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía.	Número	0	0	0	0%	Principio 8-9

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Productos y Servicios	EN26	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios, y grado de reducción de ese impacto.	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios.	Número	13	26	25	-4%	Principio 7-8-9
Ambiental	Productos y Servicios	EN27	Porcentaje de productos vendidos, y sus materiales de embalaje, que son recuperados al final de su vida útil, por categorías de producto.	Porcentaje de los residuos seleccionados desde el origen para reciclar.	Porcentaje	EC	38%	42%	11%	Principio 8-9
Ambiental	Productos y Servicios	EN27	Porcentaje de productos vendidos, y sus materiales de embalaje, que son recuperados al final de su vida útil, por categorías de producto.	Ingresos percibidos por el proceso de reciclaje.	Millones	8,82	7,5	12,7	69%	Principio 8-9

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Ambiental	Transporte	EN29	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades de la organización, así como del transporte de personal.	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades de la organización, así como del transporte de personal.	toneladas CO2	EC	EC	51	0%	Principio 8

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Derechos de los indígenas	HR9	Número total de incidentes relacionados con violaciones de los derechos de los indígenas y medidas adoptadas.	Número de incidentes relacionado con violación de los derechos de los indígenas.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Evaluación	HR10	Porcentaje y número total de operaciones que han sido objeto de revisiones o evaluaciones de impactos en materia de derechos humanos.	Número total y el porcentaje de operaciones que han sido objeto de revisión en materia de derechos humanos o en las que se ha evaluado el impacto en los derechos humanos, desglosadas por país/filial.	Número / Porcentaje	EC	EC	EC	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Explotación Infantil	HR6	Operación y proveedores significativos identificados que conllevan un riesgo significativo de incidentes de explotación infantil y medidas adoptadas para contribuir a su abolición efectiva.	Número total y el porcentaje de incidentes de explotación infantil y medidas adoptadas para contribuir a su abolición efectiva.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2-5

Derechos Humanos	Explotación Infantil	HR6	Operación y proveedores significativos identificados, que conllevan un riesgo significativo de incidentes de explotación infantil y medidas adoptadas para contribuir a su abolición efectiva.	Proveedores significativos identificados, que conllevan un riesgo significativo de incidentes de explotación infantil y medidas adoptadas para contribuir a su abolición efectiva.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2-5
------------------	----------------------	-----	--	--	--------	---	---	---	----	-----------------

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Libertad de asociación y convenios colectivos	HR5	Operaciones y proveedores significativos identificados en los que el derecho a la libertad de asociación y de acogerse a convenios colectivos, puedan ser violados o puedan correr importantes riesgos y medidas adoptadas para respaldar estos derechos.	Operaciones en los que se haya detectado que los derechos de los empleados a la libertad de asociación o negociación colectiva puedan ser violados o estar amenazados.	Número	EC	0	0	0%	Principio 1-2-3

Derechos Humanos	Libertad de asociación y convenios colectivos	HR5	Operaciones y proveedores significativos identificados en los que el derecho a la libertad de asociación y de acogerse a convenios colectivos, puedan ser violados o puedan correr importantes riesgos y medidas adoptadas para respaldar estos derechos.	Proveedores significativos en los que se haya detectado que los derechos de los empleados a la libertad de asociación o negociación colectiva puedan ser violados o estar amenazados.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2-3
------------------	---	-----	---	---	--------	---	---	---	----	-----------------

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Medidas Correctivas	HR11	Número de quejas relacionadas con los derechos humanos que han sido presentadas, tratadas y resueltas, mediante mecanismos conciliatorios formales.	Número total de quejas relacionadas con derechos humanos presentadas a través de mecanismos conciliatorios formales de la organización, durante el periodo sobre el que se informa.	Número	EC	2	0	-100%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	No discriminación	HR4	Número total de incidentes de discriminación y medidas correctivas adoptadas.	Número de incidentes discriminatorios.	Número	EC	EC	EC	0%	Principio 1-2-6

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Prácticas de Inversión y abastecimiento	HR1	Porcentaje y No. total de contratos y acuerdos de inversión significativos, que incluyan cláusulas que incorporan preocupaciones en materia de derechos humanos, o que hayan sido objeto de análisis en materia de derechos humanos.	Acuerdos significativos de inversión que incluyen cláusulas sobre derechos humanos o que fueron sometidos a análisis en materia de derechos humanos.	Número / Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 1 al 6

Derechos Humanos	Prácticas de Inversión y abastecimiento	HR1	Porcentaje y No. total de contratos y acuerdos de inversión significativos que incluyan cláusulas que incorporan preocupaciones en materia de derechos humanos, o que hayan sido objeto de análisis en materia de derechos humanos.	Contratos significativos que incluyan cláusulas relacionadas con protección de derechos humanos.	Número	183	164	163	-1%	Principio 1 al 6
------------------	---	-----	---	--	--------	-----	-----	-----	-----	------------------

Derechos Humanos	Prácticas de Inversión y abastecimiento	HR2	Porcentaje de los proveedores, contratistas y otros socios comerciales significativos, que han sido objeto de análisis en materia de derechos humanos y medidas adoptadas como consecuencia.	Número de contratistas que han sido objeto de análisis en materia de derechos humanos.	Número	28	4	0	-100%	Principio 1 al 6
------------------	---	-----	--	--	--------	----	---	---	-------	------------------

Derechos Humanos	Prácticas de Inversión y abastecimiento	HR3	Total de horas de formación de los empleados sobre políticas y procedimientos relacionados con aquellos aspectos de los derechos humanos relevantes para sus actividades, incluyendo el porcentaje de empleados formados.	Funcionarios formados en materia de derechos humanos.	Número	EC	EC	EC	0%	Principio 1 al 6
------------------	---	-----	---	---	--------	----	----	----	----	------------------

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Prácticas de Seguridad	HR8	Porcentaje de personal de seguridad que ha sido formado en las políticas o procedimientos de la organización, en aspectos de derechos humanos relevantes para las actividades.	Porcentaje de personal de seguridad que ha sido formado en las políticas o procedimientos en aspectos de derechos humanos.	Porcentaje	100%	96%	100%	4%	Principio 1-2

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Derechos Humanos	Trabajos Forzados	HR7	Operaciones y proveedores significativos identificados como de riesgo significativo de ser origen de episodios de trabajo forzado u obligatorio, y las medidas adoptadas para contribuir a la eliminación de todas sus formas.	Incidentes de trabajo forzado u obligatorio, y las medidas adoptadas para contribuir a la eliminación de todas sus formas.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2-4
Derechos Humanos	Trabajos Forzados	HR7	Operaciones y proveedores significativos identificados como de riesgo significativo de ser origen de episodios de trabajo forzado u obligatorio, y las medidas adoptadas para contribuir a la eliminación de todas sus formas.	Incidentes de trabajo forzado u obligatorio, y las medidas adoptadas para contribuir a la eliminación de todas sus formas.	Número	0	0	0	0%	Principio 1-2-4

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Económica	Desempeño Económico	EC1	Valor económico directo generado y distribuido, incluyendo ingresos, costes de explotación, retribución a empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos.	Valor Económico Directo.	Millones	52,524	124,847	231,387	85%	Principio 7
Económica	Desempeño Económico	EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debido al cambio climático.	Número de líneas de producto, enfocadas a la sostenibilidad ambiental.	Número	0	4	4	0%	-
Económica	Desempeño Económico	EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debido al cambio climático.	Porcentaje de cartera en sectores sensibles a cambio climático.	Porcentaje	EC	20%	18%	-12%	-
Económica	Desempeño Económico	EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización debidas a programas de beneficios sociales.	Variación Número de Empleados.	Número	2,268	2,148	2,039	-5%	-
Económica	Desempeño Económico	EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización, debidas a programas de beneficios sociales.	Pago Sistema General de Pensiones.	Millones	19,112	20,797	EC	0%	-
Económica	Desempeño Económico	EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización, debidas a programas de beneficios sociales.	Porcentaje Planta Temporales.	Porcentaje	12%	13%	14%	10%	-
Económica	Desempeño Económico	EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización, debidas a programas de beneficios sociales.	Inversión Programa de Bienestar Social.	Millones	379	530	EC	0%	-
Económica	Desempeño Económico	EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización, debidas a programas de beneficios sociales.	Porcentaje de empleados en medicina pre pagada.	Porcentaje	22%	23%	25%	7%	-
Económica	Desempeño Económico	EC4	Ayudas financieras significativas recibidas de gobiernos.	Variación de ayudas financieras recibidas de gobiernos.	Millones	NM	NM	NM	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Económica	Impactos económicos indirectos	EC8	Desarrollo e impacto de las inversiones en infraestructuras y los servicios prestados principalmente para el beneficio público mediante compromisos comerciales, pro bono, o en especie.	Valor donaciones en dinero o en especie a la comunidad.	Millones	778	589	592	1%	-
Económica	Impactos económicos indirectos	EC9	Entendimiento y descripción de los impactos económicos indirectos significativos, incluyendo el alcance de dichos impactos.	Inversiones en infraestructura, salud, ambientales en zonas aledañas a oficinas. Contratación de mano de obra local (número de empleos generados).	Millones	NM	NM	NM	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Económica	Presencia en el mercado	EC5	Rango de las relaciones entre el salario inicial estándar desglosado por sexo, y el salario mínimo local en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Relación salario mínimo legal vigente frente al salario mínimo de vinculación.	Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 1
Económica	Presencia en el mercado	EC5	Rango de las relaciones entre el salario inicial estándar desglosado por sexo, y el salario mínimo local en lugares donde se desarrolle operaciones significativas.	Relacion Salario Estándar por Género.	Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 1
Económica	Presencia en el mercado	EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Proporción Proveedores Locales.	Porcentaje	99%	98%	99%	1%	-
Económica	Presencia en el mercado	EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Proporción Pagos a Proveedores Locales.	Porcentaje	99%	98%	98%	0%	-
Económica	Presencia en el mercado	EC7	Procedimientos para la contratación local y proporción de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Porcentaje Directivos Locales.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 6

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Diversidad e Igualdad de Oportunidades	LA13	Composición de los órganos de gobierno corporativo y plantilla, desglosado categoría de empleado, sexo, grupo de edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad.	Porcentaje mujeres que conforma el comité ejecutivo y la junta directiva.	Porcentaje	25%	25%	20%	-20%	Principio 1-6
Prácticas laborales y trabajo digno	Diversidad e Igualdad de Oportunidades	LA13	Composición de los órganos de gobierno corporativo y plantilla, desglosado categoría de empleado, sexo, grupo de edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad.	Porcentaje de miembros con edad superior a 45 años.	Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 1-6

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Empleo	LA1	Desglose del colectivo de trabajadores por tipo de empleo, contrato, región y sexo.	Total empleados por región.	Número	2.268	2.148	2.039	-5%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Empleo	LA15	Niveles de reincorporación al trabajo y de retención tras la baja por maternidad o paternidad, desglosados por sexo.	Niveles de reincorporación al trabajo y de retención tras la baja por maternidad o paternidad, desglosados por sexo.	Porcentaje	EC	100%	100%	0%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Empleo	LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupo de edad, sexo y región.	Rotación media de empleados.	Porcentaje	3%	15%	16%	3%	Principio 6
Prácticas laborales y trabajo digno	Empleo	LA3	Beneficios sociales para los empleados con jornada completa, que no se ofrecen a los empleados temporales o de media jornada, desglosado por ubicaciones significativas de actividad.	Porcentaje de beneficios adicionales al salario.	Porcentaje	0	32%	EC	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Formación y Educación	LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por sexo y por categoría de empleado.	Horas de capacitación empleados.	Número	89.160	51.296	42.229	-18%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Formación y Educación	LA11	Programas de gestión de habilidades y de formación continua que fomenten la empleabilidad de los trabajadores y que les apoyen en la gestión del final de sus carreras profesionales.	Inversión en programas de capacitación.	Millones	2.191	1.045	560	-46%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Formación y Educación	LA12	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional desglosado por sexo.	Porcentaje de empleados evaluados en desempeño y desarrollo profesional	Porcentaje	98%	100%	99%	-1%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Formación y Educación	LA12	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional desglosado por sexo.	Porcentaje de empleados evaluados en desempeño y desarrollo profesional Mujeres	Porcentaje	98%	100%	100%	0%	-
Prácticas laborales y trabajo digno	Formación y Educación	LA12	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional desglosado por sexo.	Porcentaje de empleados evaluados en desempeño y desarrollo profesional Hombres	Porcentaje	98%	100%	99%	-1%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Igualdad de Retribución entre mujeres y hombres	LA14	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por categoría profesional.	Variación salario base de los hombres frente al de las mujeres, desglosado por cargos.	Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 1-6

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Relaciones Empresa/ Trabajadores	LA4	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo.	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 1 - 3
Prácticas laborales y trabajo digno	Relaciones Empresa/ Trabajadores	LA5	Periodo(s) mínimo(s) de preaviso relativo(s) a cambios organizativos, incluyendo si estas notificaciones son especificadas en los convenios colectivos.	Número de capacitaciones relacionadas con cambios organizacionales.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 3

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA6	Porcentaje del total de trabajadores que está representado en comités de seguridad y salud, conjuntos de dirección-empleados, establecidos para ayudar a controlar y asesorar sobre programas de seguridad y salud laboral.	Porcentaje de trabajadores representados en el COPASO (Comité Paritario de Salud Ocupacional).	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo por región y por sexo.	Tasa de absentismo.	Porcentaje	EC	2%	2%	-29%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo por región y por sexo.	Tasa de incapacidades.	Porcentaje	EC	38%	40%	5%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo por región y por sexo.	Tasa de mortalidad.	Porcentaje	0%	0%	0	0%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA8	Programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se apliquen a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves.	Porcentaje de funcionarios cubiertos en programas de prevención.	Porcentaje	EC	100%	100%	0%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA8	Programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se apliquen a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves.	Horas de programas de prevención, control de riesgos de salud.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 1
Prácticas laborales y trabajo digno	Salud y Seguridad en el Trabajo	LA9	Asuntos de salud y seguridad cubiertos en acuerdos formales con sindicatos.	Variación de auxilios otorgados a funcionarios en temas de seguridad y salud.	Número	2,637	2,319	EC	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos, aplicadas a las líneas de negocio.	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos, aplicadas a las líneas de negocio.	Número	EC	3	2	-33%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS2	Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio.	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a productos activos.	Número	EC	EC	EC	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS3	Procesos para monitorizar la implementación por parte de los clientes de los requisitos sociales y medioambientales, incluidos en contratos y transacciones.	Número de visitas de seguimiento efectuadas a clientes.	Número	EC	6,668	6,387	-4%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS3	Procesos para monitorizar la implementación por parte de los clientes de los requisitos sociales y medioambientales incluidos en contratos y transacciones.	Número de visitas de seguimiento efectuadas a proveedores.	Número	22	13	0	-100%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS4	Proceso(s) para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio.	Número de actividades destinadas a mejorar las competencias de los empleados.	Número	EC	83	118	42%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de reuniones/presentaciones con clientes para identificación de riesgos y oportunidades en temas ambientales y sociales.	Número	EC	23	3	-87%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de Proveedores involucrados en PAMAS (Productos Amigables con el Medio Ambiente).	Número	0	8	11	38%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de presentaciones / reuniones / capacitaciones realizadas con proveedores sobre temas ambientales y sociales.	Número	0	13	4	-69%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Boletines de temas ambientales y sociales en Portal Proveedor.	Número	0	2	2	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de contratos nuevos/renovados con cláusula de sostenibilidad.	Número	0	164	163	-1%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de órdenes de compra con cláusula de sostenibilidad.	Número	0	5,162	5,802	12%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	PR3	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de registros de proveedores nuevos con cláusula de sostenibilidad.	Número	0	901	859	-5%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de proveedores involucrados en actividades de voluntariado Helm.	Número	0	20	21%	5%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de proveedores inscritos en el GAE (Programa de Gestión Ambiental).	Número	0	12	2	-83%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales.	Número de iniciativas en temas ambientales sociales con filiales y compañías relacionadas.	Número	3	7	2	-71%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej: microempresas/PYMES/grandes) y el sector de actividad.	Valor de la cartera por líneas de negocio.	Millones	EC	6,561,351	ND	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito.	Valor monetario de producto con beneficio social.	Millones	251,757	414,831	271,509	-35%	-
Responsabilidad sobre productos	Cartera de Productos	FS8	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio medioambiental específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito.	Valor monetario de producto con beneficio ambiental.	Millones	78,840	94,636	152,487	61%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Comunicaciones de Marketing	PR6	Programas de cumplimiento de las leyes o adhesión a estándares y códigos voluntarios mencionados en comunicaciones de marketing, incluidos la publicidad, otras actividades promocionales y los patrocinios.	Porcentaje de campañas que cumplen las leyes y estándares establecidos.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Comunicaciones de Marketing	PR7	Número total de incidentes fruto del incumplimiento de las regulaciones relativas a las comunicaciones de marketing, incluyendo la publicidad, la promoción y el patrocinio, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Número de incidentes por incumplimiento en producto.	Número	11,262	15,589	16,827	8%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Cumplimiento Normativo	PR9	Coste de aquellas multas significativas fruto del incumplimiento de la normativa en relación con el suministro y el uso de productos y servicios de la organización.	Valor de las multas por incumplimiento en productos y servicios.	Millones	EC	EC	EC	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	FS15	Descripción de políticas para el correcto diseño y oferta de servicios y productos financieros.	Políticas para resolver conflictos de interés con clientes.	Número	1	1	1	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	FS16	Iniciativas para mejorar la alfabetización y educación financiera según el tipo de beneficiario.	Iniciativas de educación financiera.	Número	3	4	4	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	PR3	Tipos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por los procedimientos en vigor y la normativa, y porcentaje de productos y servicios sujetos a tales requerimientos informativos.	Productos activos reportados a la Super Financiera.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 8
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	PR3	Tipos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por los procedimientos en vigor y la normativa, y porcentaje de productos y servicios sujetos a tales requerimientos informativos.	Productos pasivos reportados a la Super Financiera.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 8
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	PR4	Número total de incumplimientos de la regulación y de los códigos voluntarios relativos a la información y al etiquetado de los productos y servicios, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Número de incumplimientos de etiquetado de productos.	Número	2,545	1,581	405	-74%	Principio 8
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	PR5	Prácticas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción del cliente.	Evolución en la encuesta de satisfacción interna CIV.	Porcentaje	89	EC	EC	0%	-
Responsabilidad sobre productos	Etiquetado de Productos y Servicios	PR5	Prácticas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción del cliente.	Evolución en la encuesta de satisfacción interna CIV.	Porcentaje	80.4	EC	EC	0%	-
Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Privacidad del Cliente	PR8	Número total de reclamaciones debidamente fundamentadas en relación con el respeto a la privacidad y la fuga de datos personales de clientes.	Número total de reclamaciones en relación con el respeto a la privacidad.	Número	24	29	593	1945%	Principio 1
Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Responsabilidad sobre productos	Salud y Seguridad del Cliente	PR1	Fases del ciclo de vida de los productos y servicios en las que se evalúan, para en su caso ser mejorados; los impactos de los mismos en la salud y seguridad de los clientes; porcentaje de categorías de productos y servicios significativos, sujetos a tales procedimientos de evaluación.	Número de productos evaluados que puedan tener impacto sobre la salud y seguridad de los clientes.	Número	NM	NM	NM	0%	Principio 1
Responsabilidad sobre productos	Salud y Seguridad del Cliente	PR2	Número total de incidentes derivados del incumplimiento de la regulación legal o de los códigos voluntarios relativos a los impactos de los productos y servicios en la salud y la seguridad durante su ciclo de vida, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Número total de incidentes derivados del incumplimiento de la regulación legal a los impactos de los productos y servicios.	Número	EC	EC	EC	0%	Principio 1

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Comportamiento de competencia desleal	S07	Número total de acciones por causas relacionadas con prácticas monopolísticas y contra la libre competencia, y sus resultados.	Número de acciones tomadas por prácticas monopolísticas.	Número	0	0	0	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Comunidad	FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.	Aumento cajeros automáticos.	Número	67	65	67	3%	-
Sociedad	Comunidad	FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.	Número oficinas del banco a nivel nacional.	Número	94	82	83	1%	-
Sociedad	Comunidad	FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Porcentaje transacciones realizadas por los canales virtuales dividido en el total de transacciones.	Porcentaje	49	58	62	7%	-
Sociedad	Comunidad	FS13	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.	Porcentaje de oficinas adaptadas al nuevo esquema de servicio.	Porcentaje	41%	41%	0%	-100%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Comunidades Locales	SO1	Porcentaje de operaciones donde se han implantado programas de desarrollo, evaluaciones de impactos y participación de la comunidad local.	Indica el porcentaje de operaciones donde se han implantado programas de desarrollo, evaluaciones de impactos y participación en las comunidades locales.	Porcentaje	0	0	0	0%	-
Sociedad	Comunidades Locales	SO10	Medidas de prevención y mitigación implantadas en operaciones con impactos negativos significativos posibles o reales en las comunidades locales.	Número de medidas de mitigación de efectos negativos en las comunidades afectadas por aperturas o cierres.	Número	NM	NM	NM	0%	-
Sociedad	Comunidades Locales	SO9	Impactos negativos significativos posibles y reales relacionados con las operaciones.	Operaciones con impactos negativos significativos posibles o reales en las comunidades locales.	Número / Porcentaje	0	0	0	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Corrupción	SO2	Porcentaje y número total de unidades de negocio analizadas con respecto a riesgos relacionados con la corrupción.	Número de unidades susceptibles de evaluar y porcentaje de unidades de negocio evaluadas en temas de corrupción.	Porcentaje	EC	100%	100%	0%	Principio 10
Sociedad	Corrupción	SO3	Porcentaje de empleados formados en las políticas y procedimientos anticorrupción de la organización.	Porcentaje de funcionarios formados en políticas anticorrupción.	Porcentaje	100%	100%	100%	0%	Principio 10
Sociedad	Corrupción	SO4	Medidas tomadas en respuesta a incidentes de corrupción.	Porcentaje de medidas tomadas frente a incidentes de corrupción.	Porcentaje	EC	EC	EC	0%	Principio 10

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Cumplimiento normativo	So8	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones.	Valor monetario de las sanciones y multas significativas.	Millones	228	689	671	-3%	-
Sociedad	Cumplimiento normativo	So8	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones.	Número total de sanciones no monetarias.	Número	0	0	ND	0%	-

Dimensión	Aspecto	Ind.	Descripción Indicador	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	2011	2012	2013	VAR. 2012-2013	Principio Pacto Global
Sociedad	Política Pública	SO5	Posición en las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y de actividades de "lobbying".	Número de agremiaciones a las cuales pertenece el banco.	Número	15	25	25	0%	Principio 10
Sociedad	Política Pública	SO6	Valor total de las aportaciones financieras y en especie a partidos políticos o a instituciones relacionadas, por países.	Aportaciones financieras en pesos.	Millones	20	0	0	0%	Principio 10
Sociedad	Política Pública	SO6	Valor total de las aportaciones financieras y en especie a partidos políticos o a instituciones relacionadas, por países.	Aportaciones financieras en dólares.	Dólares	0	0	0	-8%	Principio 10

* En 2012 el indicador EN 24 se reportó en número, en 2013 se reporta en Kilos.