



Informes y Balance

2023





AVANZAR es la mejor alternativa de ahorro e inversión a largo plazo.

Soy Estefanía Gómez Arroyave y trabajo aproximadamente hace 5 años en Comfenalco Antioquia en el Área de Gestión Humana. En esta ocasión quiero agradecer a la Caja y al FMI **AVANZAR**, porque gracias al ahorro y al aporte de la empresa, pude apalancar parte del proyecto de vivienda en el que llevo 3 años y esto me permitió abonar parte de la cuota inicial solicitada.

¡Gracias a Comfenalco y al Fondo por contribuir a los sueños de los colaboradores!

ESTEFANÍA GÓMEZ ARROYAVE
Analista Gestión Cambio y Cultura
Departamento Gestión de lo Humano
Comfenalco Antioquia

CIERRE INDICADORES ECONÓMICOS 2023



Producto
Interno Bruto

0.6%

Inflación



9.28%



Desempleo

10.2%

Tasa de Interés
Banco de la
República



13%



Dólar

\$3.822,05
pesos

Índice
MSCI COLCAP



1.195.20
puntos

Durante la vigencia 2023, AVANZAR logró, gracias a la confianza y apoyo de todos los afiliados y al acompañamiento de la Caja, un importante crecimiento.



GESTIÓN FINANCIERA

BALANCE ECONÓMICO



Activo

\$7.385
millones
28%↑

Pasivo
Corriente



\$434
millones
560%↑

Pasivo
A Favor de los Afiliados



\$6.951
millones
11%↑

En este rubro por valor de **\$26 millones** que durante el año acumuló el Fondo de Perseverancia, fueron distribuidos entre **431 afiliados** (el **38%** del total de asociados) que tenían 5 o más años de antigüedad en AVANZAR.

Ingresos



\$1.785
millones
58%↑

Egresos



\$845
millones
42%↓

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES

Con mucha satisfacción y como una gran noticia que compartimos con todos los afiliados y con la Caja de Compensación, finalizamos nuestra Gestión Financiera al cierre de la vigencia con una recuperación total de la pérdida que venía de años anteriores para una Utilidad Final de **\$362 millones**.

Utilidad Total

\$940
millones

Utilidad Neta a distribuir

\$362
millones



AVANZAR, 30 años manejando eficientemente su Portafolio de Inversiones.

GESTIÓN DE PORTAFOLIO DE INVERSIONES

AVANZAR realizó un permanente monitoreo de los mercados y de las tendencias económicas para tomar decisiones acertadas que aseguraran la valoración de las inversiones, de esta manera el Fondo Mutuo durante la vigencia recibió por concepto de valoraciones, dividendos, intereses y rendimientos, un total de **\$1.742 millones**, esto es un **64%** por encima de los ingresos que por este concepto se alcanzaron en el año anterior. Estos ingresos obtenidos se conforman de la siguiente manera:



Renta Variable

\$717
millones

- Valorización y dividendos de las acciones.
- Valorización e intereses de los Títulos de Participación Inmobiliaria PEI y TIN.

Renta Fija



\$587
millones

Valorización e intereses.

FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA FIC's



\$438
millones

Rendimientos y valorizaciones.

La rentabilidad promedio Efectivo Anual de nuestro Portafolio de Inversiones se ubicó en **22.7% E.A.**

Resaltamos el crecimiento del **29%** del total de las inversiones realizadas durante el año por AVANZAR, las cuales ascendieron a un monto total de **\$7.254 millones**. Estas inversiones estuvieron conformadas de la siguiente manera:



Renta Variable

\$1.580
millones

Crecimiento del **8%**
Participación del **21%**
sobre el Activo.

La rentabilidad promedio de este Portafolio asciende a **21.6% E.A.**

\$1.103 millones están invertidos en acciones directas de los sectores: Financiero, Energía, Holdings y Comercio.

\$477 millones en Patrimonio de Estrategias Inmobiliarias - PEI y en Títulos Inmobiliarios TIN.



Renta Fija

\$2.488
millones

Crecimiento del **17%**
Participación del **34%**
sobre el Activo.

Constituido en su totalidad por títulos del Sector Privado.

La rentabilidad promedio de este Portafolio cerró en el **34.9% E.A.**



Otras Inversiones

\$3.187
millones

Crecimiento del **55%**
Participación del **43%**
sobre el Activo.

Compuesto por los FIC's - Fondos de Inversión Colectiva y las Cuentas Bancarias

La Rentabilidad promedio de estas inversiones se ubicó en el **13.6% E.A.**

Unidad de Inversión



\$1.242,904

Con un incremento del **9%** ↑

Trabajamos pensando en el futuro
de nuestros afiliados...

GESTIÓN ADMINISTRATIVA



Así nos perciben nuestros afiliados

Nivel de satisfacción:

4.76

sobre una meta de:

4.65

El interés de los afiliados por recomendar a **AVANZAR** (NPS - Net Promoter Score): **88.74%**, meta promedio: **55%**



Confianza en AVANZAR

Se mantiene en un

100%

el nivel de confianza de los afiliados en la solidez del Fondo Mutuo.



Nuevos afiliados

Total **1.148**

Crecimiento del **14%** ↑

Afiliaciones realizadas: **339**

Cobertura:

72% Comfenalco Antioquia.

86% FECOM.

Aportes de afiliados

Total Aportes: **\$1.391** millones

Crecimiento del **26%** ↑

Promedio de Aporte Legal Voluntario:

\$100.239

Incremento del **11%** ↑



Para compra, mejora o construir vivienda



69 personas retiraron sus ahorros por valor de

\$540 millones

AVANZAR es parte de la solución para aquellos empleados de la Caja y **FECOM** que desean hacer realidad el sueño de tener casa propia.

Contribución de las Empresas Patrocinadoras



\$664.3 millones

28% ↑

Comfenalco Antioquia:

\$661 millones

Fecom:

\$3.3 millones

A los aportes y a la rentabilidad que reciben por las inversiones, cada afiliado debe sumar la importante Contribución que mes a mes hace la Caja y el Fondo de Empleados, correspondiente al **50%** del Aporte Legal Voluntario de cada afiliado.

En **AVANZAR** trabajamos para alcanzar importantes posiciones de rentabilidad del Activo dentro de los Fondos Mutuos de Inversión. Entre los **46 Fondos** Fondos Mutuos de Inversión a nivel nacional, **AVANZAR** ocupa el puesto número **30** por Activos y por Utilidades y Rentabilidad del Activo el puesto número **15**, con un porcentaje del **12.73%**, respectivamente.

Comfenalco Antioquia y AVANZAR piensan en tu fortalecimiento patrimonial.



Un saludo especial, es muy grato para mí pertenecer al Fondo AVANZAR y a Comfenalco Antioquia quienes han hecho parte de mis metas laborales y personales; en esta ocasión quiero expresar mi gratitud al FMI quien me permitió el año pasado seguir con la construcción de mi proyecto de vivienda, es un sueño que hace muchos años quería empezar pensando en mi retiro laboral próximo y esta fue la oportunidad perfecta para hacer uso de ese 90% que es permitido para retiro de ahorros en casos de vivienda. Este sueño es mágico porque la zona escogida es campestre todo lo que me soñé a futuro; donde me permitirá pasar mis días de descanso más a gusto con mi familia.

Mil y mil gracias **AVANZAR** por cumplir mis sueños.

ROCÍO PUENTES CARDOZO
Gerente Regional Aburrá Norte
Gerencia de Relacionamiento y Gestión
Comercial
Comfenalco Antioquia

Calle 53 45 - 45 Piso 10
Of. 1001 Edificio Palomar
Teléfono: (604) 444 54 00 Exts. 2951 - 2961
avanzar@comfenalcoantioquia.com
www.fondoavanzar.com.co
Medellín - Colombia

