



FONDO MUTUO DE INVERSIÓN



Informes y
Balance **2019**



Después de 25 años, ahorrar en **AVANZAR**, sigue siendo la mejor opción para consolidar tu patrimonio







Pablo Alejandro Guzmán Serna

Asesor Empresarial Agencia de Empleo Urabá
Gerencia de Servicios Sociales
Comfenalco Antioquia

Estuve afiliado a **AVANZAR** desde marzo de 2011, me retiré para comprar vivienda. Quiero manifestar mis agradecimientos al Fondo por permitirme ahorrar durante este tiempo, con el fin de poder lograr mi proyecto de vida de comprar casa propia y así disfrutarla al lado de mi esposa.



**CIERRE DE
INDICADORES
ECONÓMICOS
2019**

Indicador	Cierre año 2019
Producto Interno Bruto	PIB  3.3%
Inflación	INFLACIÓN 3.8% 
Tasa de Interés Banco de la República	TASA DE INTERÉS 4.25% 
Dólar	DÓLAR  \$3.277,14
Comportamiento BVC (Valorización Acciones)	VALORIZACIÓN  25.38%
Índice de Capitalización Bursátil (Colcap)	COLCAP  1.662,42 puntos

AVANZAR es sinónimo de ahorro, inversión y consolidación patrimonial

GESTIÓN FINANCIERA 2019



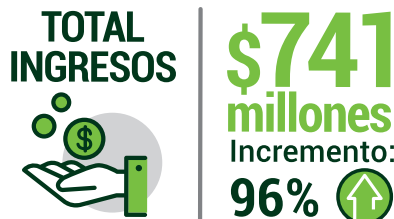
BALANCE ECONÓMICO 2019



El Fondo de Perseverancia, que pertenece al Pasivo Corriente, acumuló **\$29 millones**; el mismo, fue distribuido al 31 de diciembre entre **332** afiliados ahorradores que tenían 5 o más años de antigüedad en AVANZAR.



ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES 2019



AVANZAR promueve el ahorro para el bienestar y el mejoramiento de la calidad de vida de los afiliados y sus familias



Portafolio de Inversiones



Rentabilidad del Portafolio de Inversiones

14.6%
E.A.

Total Portafolio de Inversiones:
\$5.032 millones
Crecimiento: 20%

AVANZAR en el 2019, continuó con la estrategia de recomposición del Portafolio de Inversiones incrementando la participación especialmente en Renta Variable y Renta Fija, aprovechando su buen desempeño y las atractivas rentabilidades del mercado.

Destacamos que el Portafolio de Inversiones obtuvo una rentabilidad promedio del **14.6%**.



Total
Renta Variable
\$1.836 millones

Participación: **36%** sobre el Activo



Rentabilidad Acciones
18.7% E.A.



Rentabilidad PEI y TIN
16.2% E.A.

Total
Renta Fija
\$959 millones

Participación: **19%** sobre el Activo
Rentabilidad: **13.2% E.A.**



Composición:

Títulos del Sector Privado, especialmente del Sector Financiero.



Total
Otras Inversiones
\$2.237 millones

Participación: **44%** sobre el Activo
Rentabilidad: **10.4% E.A.**

Composición:

- FIC - Fondos de Inversión Colectiva de las Firms Comisionistas de Bolsa.
- Cuentas Bancarias.

Composición:

Acciones de:

- Holdings: 69%
- Energía: 16%
- Alimentos, Bebidas y Tabaco: 8%
- Financiero: 7%

También hace parte de este Portafolio:

- Patrimonio de Estrategias Inmobiliarias – PEI.
- Títulos Inmobiliarios -TIN.

AVANZAR ... haciendo realidad tu futuro.

Valor de la Unidad de Inversión



\$1.312,936

Crecimiento: **5.37%**



Total Afiliados y Cobertura

1.143



Incremento: **4%**

Cobertura: **79%**

Total Aportes de Afiliados



\$976 millones

Incremento: **11%**



Total Contribución Empresas Patrocinadoras



COMFENALCO

\$450 millones

Incremento: **12%**



FECOM

\$3 millones

Total Ahorros de los Afiliados y Empresas Patrocinadoras

\$1.429 millones

Incremento: **11%**



Ahorro Promedio Mensual del Aporte Legal Voluntario



\$67.290

Incremento: **4%**



Total Ahorros entregados para Vivienda

58 afiliados retiraron

\$260 millones

27% más que en el 2018



Resultados Encuesta de Satisfacción



4.7

sobre una meta de **4.6**

Diego Alberto de la Roche Vélez
Líder de Proyectos
Gerencia de Transformación
Comfenalco Antioquia

Trabajo hace 10 años en la empresa y desde el primer momento me afilié a los Fondos **FECOM** y **AVANZAR**; agradezco enormemente el apoyo que me brindó el **Fondo Mutuo AVANZAR**, puesto que el año pasado retiré mis ahorros y gracias a los aportes que hice sumado a los aportes de Comfenalco Antioquia pude construir dos apartamentos; éstos son el tipo de acciones que fomentan la calidad de vida y el desarrollo personal como colaboradores de la Caja, infinitas gracias.



Calle 53 45 - 45 Piso 10
Of. 1001 Edificio Palomar
Teléfono: 573 00 22 Exts. 102 - 105
Fax: 573 00 22 Ext. 110
avanzar@comfenalcoantioquia.com
www.fondoavanzar.com.co
Medellín - Colombia

