



FONDO MUTUO DE INVERSIÓN

Informes y  
Balance

2020











## Aún en épocas de crisis, como la vivida en el 2020 con la pandemia, AVANZAR sigue contando con la Contribución de sus Empresas Patrocinadoras.

Mi nombre es Joan Manuel Toro y trabajo aproximadamente hace 7 años en Comfenalco Antioquia en el Departamento de Mercadeo. Quiero agradecer a la Caja y al Fondo Mutuo de Inversión AVANZAR, porque gracias al ahorro y al aporte de la empresa pude adquirir vivienda, debido a que con el ahorro logré alcanzar la cuota inicial necesaria. Gracias a Comfenalco y al Fondo por cumplir los sueños de los colaboradores.

**Joan Manuel Toro Herrera**  
 Departamento de Mercadeo  
 Gerencia Comercial  
 Comfenalco Antioquia



| Indicador                             | Cierre año 2020                                                                                                                                      |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Producto Interno Bruto                |  <b>PIB</b><br>-6.8% ↓                                            |
| Desempleo                             |  <b>DESEMPLEO</b><br>15.9% ↑                                      |
| Inflación                             |  <b>INFLACIÓN</b><br>1.61% ↓                                    |
| Tasa de Interés Banco de la República |  <b>TASA DE INTERÉS</b><br>1.75% ↓                              |
| Dólar                                 |  <b>DÓLAR</b><br>\$3.432,50 ↑                                   |
| Bolsa de Valores y COLCAP             |  <b>COLCAP</b><br>1437,89<br><b>DESVALORIZACIÓN</b><br>13.51% ↓ |

¡El futuro se construye más fácil con **AVANZAR!**

## GESTIÓN FINANCIERA



### BALANCE ECONÓMICO



Destacamos del Pasivo los **\$28 millones** que durante el año acumuló el Fondo de Perseverancia, monto que fue distribuido el 31 de diciembre entre **401 ahorradores** que tenían 5 o más años de antigüedad en **AVANZAR**, y que representaron el **36% de los afiliados**.

### ESTADO DE RESULTADOS



¡Trabajamos pensando en el futuro de nuestros **afiliados!**

## GESTIÓN DE PORTAFOLIO



### PORTAFOLIO DE INVERSIONES



Destacamos los **\$1.191 millones** que **AVANZAR** obtuvo por valorización, dividendos, intereses, rendimientos y utilidad en venta de inversiones.

Nuestro Portafolio de Inversiones registró una rentabilidad promedio del **8.2% E.A.**; el mismo finalizó con un valor de **\$5.904 millones** y un crecimiento del **17%** con relación al año anterior y está conformado de la siguiente manera:

### RENTA VARIABLE

Rentabilidad Acciones: **3.8% E.A.**      Rentabilidad PEI y TIE: **11.2% E.A.**  
Total Renta Variable: **\$2.043 millones.**  
Participación **34%** sobre el activo.

### RENTA FIJA

Rentabilidad: **15.6% E.A.**  
Total Renta Fija: **\$1.302 millones.**  
Participación **22%** sobre el activo.

### OTRAS INVERSIONES FIC y Cuentas Bancarias

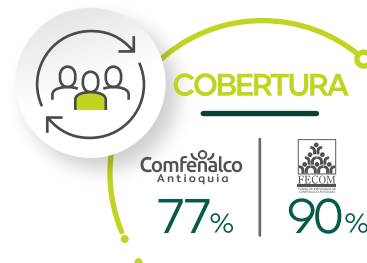
Rentabilidad: **2.0% E.A.**  
Total Otras Inversiones: **\$2.552 millones.**  
Participación **43%** sobre el activo.

### UNIDAD DE INVERSIÓN

**\$1.283,779**  
**2.22% ↓**

¡La **Contribución** de las empresas patrocinadoras es el principal estímulo para que nuestros afiliados perseveren en el **ahorro**!

## GESTIÓN DE AFILIADOS



## GESTIÓN DEL AHORRO



# GESTIÓN ADMINISTRATIVA



En esta oportunidad quiero agradecer al Fondo Mutuo de Inversión **AVANZAR**, debido a que nos permite a todos los colaboradores hacer un ahorro programado, el cual yo utilicé para ajustar la cuota inicial de mi casa; son sueños que tenemos a largo plazo y que con estos ahorros que realicé más el porcentaje que me brinda la Caja, me ayudan a mejorar mi calidad de vida y la de todo mi núcleo familiar, gracias **AVANZAR** por ser partícipe de los sueños de los afiliados.

**Marisol Gallego Patiño**  
Hotel y Parque Ecológico Piedras Blancas  
Gerencia Bienestar Físico y Emocional  
Comfenalco Antioquia

Calle 53 45 - 45 Piso 10  
Of. 1001 Edificio Palomar  
Teléfono: 573 00 22 Exts. 2951 - 2961  
[avanzar@comfenalcoantioquia.com](mailto:avanzar@comfenalcoantioquia.com)  
[www.fondoavanzar.com.co](http://www.fondoavanzar.com.co)  
Medellín - Colombia

