



Informes y **BALANCE**

2021

Nuestros afiliados se preparan para sus proyectos a futuro, con el ahorro que realizan en **AVANZAR** y con la Contribución de las Empresas Patrocinadoras.









En esta oportunidad quiero invitar a mis compañeros que aún no están afiliados a **AVANZAR** para que aprovechen el beneficio que brinda Comfenalco Antioquia, debido a que son pocas las empresas que cuentan con esta facilidad de ahorro y rentabilidad. En mi experiencia personal, hace poco solicité un retiro parcial de mis ahorros para abonar a la compra de un apartamento y en menos de 5 días ya tenía mi dinero en la cuenta, el cual me sirvió para apalancar este proyecto. Invito a mis compañeros a que no dejen pasar esta oportunidad y puedan lograr sus sueños de tener casa propia.

¡Gracias **AVANZAR**!

Andrés Felipe Rojas Franco
 Consultor de Atracción de Nuevas Empresas (Urabá)
 Gerencia Relacionamiento y Gestión Comercial
 Comfenalco Antioquia



**CIERRE DE INDICADORES
 ECONÓMICOS 2021**

Indicador	Cierre año 2021
Producto Interno Bruto	 10.6%
Desempleo	 13.7%
Inflación	 5.62%
Tasa de Interés Banco de la República	 3.0%
Dólar	 \$3.981,16
Indice MSCI COLCAP	 1.410,97 puntos

AVANZAR es una excelente alternativa de ahorro para sus afiliados

GESTIÓN de PORTAFOLIO



Resaltamos que el Fondo Mutuo entre valoraciones, dividendos e intereses recibió la suma de **\$789 millones**.

Nuestro Portafolio de Inversiones, asciende a la cifra de **\$5.847 millones** y se encuentra diversificado de la siguiente manera:

RENTA VARIABLE

\$2.208 millones

Participación del **37%** sobre el Activo.

\$1.757 millones están invertidos en acciones directas de los sectores: Holdings, Financiero, Energía y Comercio.

\$451 millones en Patrimonio de Estrategias Inmobiliarias - PEI y en Títulos Inmobiliarios TIN.

RENTA FIJA

\$1.214 millones

Participación del **20%** sobre el Activo.

Títulos del Sector Privado.

OTRAS INVERSIONES

\$2.425 millones

Participación del **41%** sobre el Activo.

FIC'S y Cuentas Bancarias

UNIDAD DE INVERSIÓN

\$1.219,336

Nuestro **Fondo Mutuo** cuenta con un importante respaldo de inversiones y activos consolidados que le permiten asegurar a largo plazo grandes beneficios a sus afiliados.

GESTIÓN FINANCIERA



BALANCE ECONÓMICO

El 2021 cerró como uno de los años más complejos en materia de inversiones, situación impulsada por las condiciones sociopolíticas que constituyen el aspecto más relevante a la hora de invertir, sumado a diferentes factores tales como: el incremento de la inflación, la subida de tasas de interés de todos los Bancos Centrales del mundo y la expectativa de títulos del Tesoro Americano al alza, más la apreciación del dólar. Todos estos aspectos que enmarcan el contexto económico nacional e internacional, sumado a los resultados de los diferentes indicadores económicos y la complejidad alcanzada por las inversiones, nos permiten presentar los siguientes resultados financieros consolidados de **AVANZAR**:



El Fondo de Perseverancia que hace parte del Pasivo, acumuló la cifra de **\$35 millones**, monto que fue distribuido entre **406 personas** que tenían 5 o más años de antigüedad en **AVANZAR**, equivalente al **41%** de los afiliados.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES



Aunque durante la vigencia hubo valoración de inversiones, éstas no fueron superiores al total de Egresos, por tanto, no se generó Utilidad, dando como resultado del ejercicio al cierre de 2021 una cifra negativa de **\$245 millones**.

Ahorrar en **AVANZAR** es pensar en un futuro con bienestar

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Un Fondo sólido



Nuestra razón de ser:
los afiliados



Aportes:
ahorros para el futuro



Si comprar vivienda es uno de tus sueños
ahorra en AVANZAR



El compromiso de
las Empresas Patrocinadoras



Así nos ven:
Encuesta de Satisfacción



Piensa en el ahorro a futuro y confía en **AVANZAR**

Cumplo 9 años en la organización y en esta ocasión quiero agradecer al Fondo Mutuo **AVANZAR** por incentivar el ahorro en los colaboradores de la Caja, el cual nos permite cumplir nuestros sueños. El año pasado tuve la oportunidad de hacer uso de mis ahorros para comprar una vivienda en las afueras de Medellín para disfrutar en compañía de mi familia.

¡Muchas gracias **AVANZAR** por pensar en los colaboradores de Comfenalco Antioquia!

Richard Bulla Cardona

Coordinador Administrativo de los Servicios de Recreación y Deportes

Gerencia Bienestar Físico y Emocional
Comfenalco Antioquia



Calle 53 45 - 45 Piso 10
Of. 1001 Edificio Palomar
Teléfono: (604) 573 00 22 Exts. 2951 - 2961
avanzar@comfenalcoantioquia.com
www.fondoavanzar.com.co
Medellín - Colombia

