

Cuenta

Pública

Mayo de 2021 , Bogotá - Colombia.

Cuenta Pública 2020



1. Nuestro Accionista

2. ¿Cómo reaccionó Colfondos de cara a los afiliados durante la Pandemia?

- Afiliación Digital
- Asesoría Pensional Web
- Seguro Previsional
- Cesantías por disminución de ingresos laborales
- Sucursales en Pandemia
- Canales de Servicio Digitales
- Cuidando a nuestros empleados durante la Pandemia

3. Colfondos en una mirada

- Nuestros Afiliados

4. Nuestros frentes de acción

- Canales de Servicio
- Doble Asesoría
- Recaudo y Cobranzas
- Reconocimientos de Pensión
- Bonos Pensionales
- Inversiones/Regulación y Resultados Rentabilidad



1

Nuestro Accionista



Nuestro Accionista



Nuestro Accionista

Grupo enfocado en la administración de fondos de pensión, con respaldo de importantes accionistas chilenos y estadounidenses.

Fundado en 1980
14.500 empleados Market cap USD mn 773
 Clasificación de riesgo AA+

40%

40%

Fundado en 1875 más de **40 países** AUM US \$**1.389 billones**
 49.000 empleados Market Cap: US \$40 Bn.



20% Capital flotante en la bolsa de valores de Santiago.

	 AFP HABITAT CHILE	 AFP HABITAT PERU	 Colfondos del grupo HABITAT	AFP HABITAT AMÉRICA
 Afiliados	1.926.086	1.018.475	1.923.300*	4.867.861*
 Empleados	1.726	217	921	2.864
 Fondos Administrados (US\$ millones)	61.847	3.806	13.497	79.150

2

¿Cómo reaccionó Colfondos
de cara a los afiliados durante
la Pandemia?

¿Qué pasó en el 2020?

Restricciones a la movilidad

para mitigar la propagación del COVID-19.

Impacto negativo en la economía y en los mercados financieros.

Afectaciones
en producción

Menores
ingresos

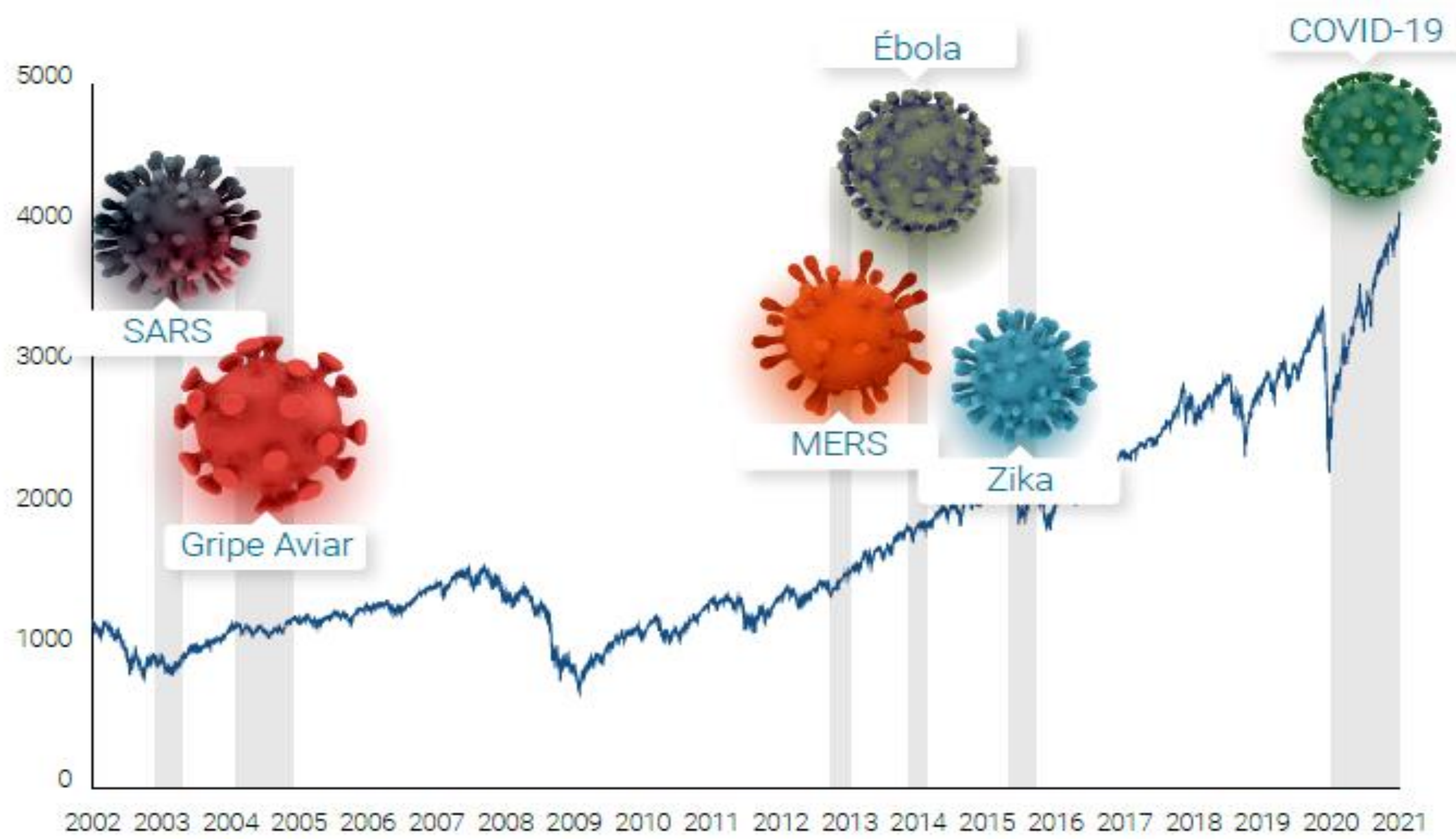
Menor consumo
de los hogares

Menor
inversión

Estímulos fiscales y monetarios

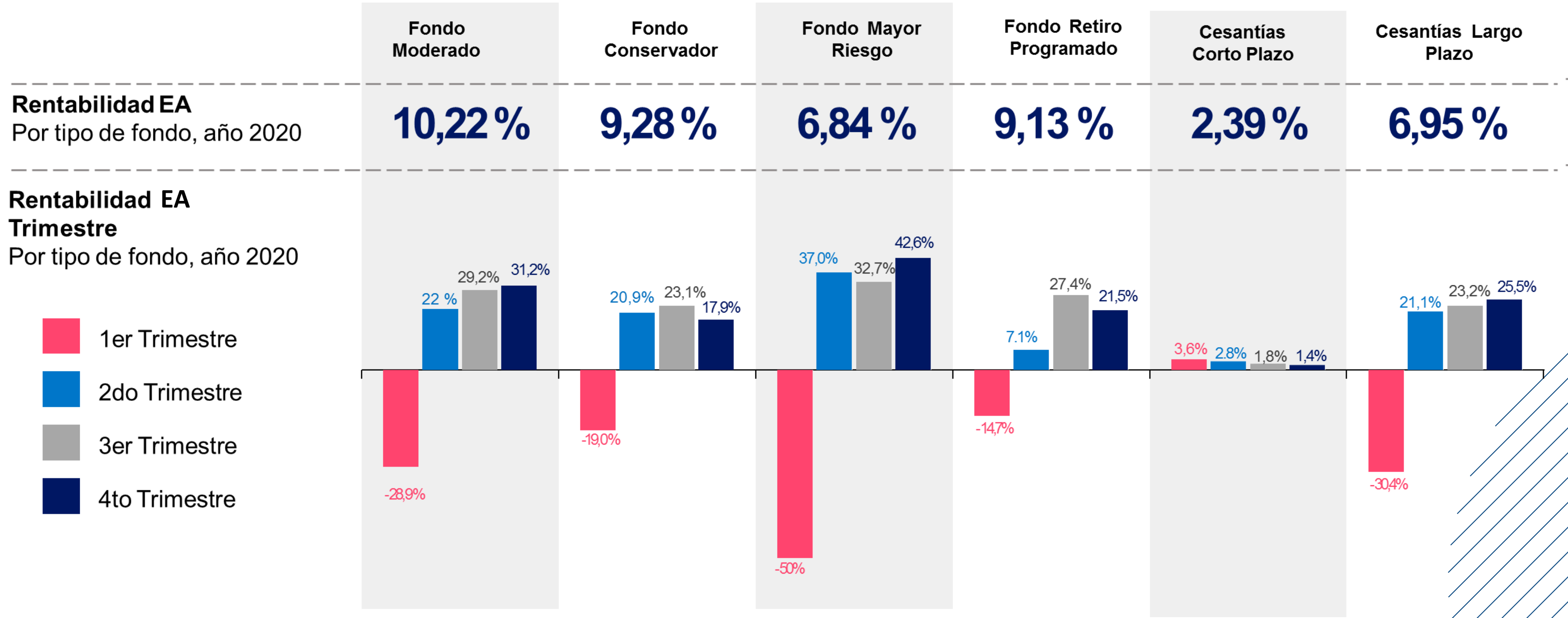
por parte de los Gobiernos y Bancos Centrales para generar liquidez en el mercado.

En el pasado los fondos siempre se recuperaron



— S&P Índice
■ Enfermedad

Un año de volatilidad



Analizamos los Valores de Unidad

Desde la creación de los Multifondos en el 2011, sólo en el **2013 y 2018**, algunos fondos cerraron el año con valores de unidad inferiores al valor de cierre del año anterior, debido a caídas significativas del mercado.

	Fondo Moderado	Fondo Conservador	Fondo Mayor Riesgo	Fondo Retiro Programado	Cesantías Corto Plazo	Cesantías Largo Plazo
dic-07	14.511	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.	13.969
dic-08	15.150	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.	14.654
dic-09	19.660	N.D.	N.D.	N.D.	17.414	17.414
dic-10	23.382	N.D.	N.D.	N.D.	17.918	20.189
dic-11	23.120	24.107	22.452	24.473	18.530	19.505
dic-12	26.860	27.480	27.089	27.791	19.406	22.093
dic-13	26.834	28.115	28.311	27.971	20.154	21.857
dic-14	29.806	30.867	31.898	30.998	20.787	23.298
dic-15	30.710	32.463	33.527	32.363	21.586	23.731
dic-16	33.485	35.779	37.577	36.232	23.122	25.769
dic-17	38.193	39.980	45.164	40.665	24.458	28.520
dic-18	38.075	41.072	44.068	41.682	25.379	28.193
dic-19	44.753	45.937	53.764	47.932	26.353	32.202
dic-20	49.338	50.212	57.452	52.323	26.985	34.446

Bajo escenarios de volatilidad en los mercados

¿Qué es recomendable hacer?



Ten en cuenta que el ahorro pensional se construye en el largo plazo.



Evita tomar decisiones apresuradas.



Considera tu edad y la tolerancia al riesgo al seleccionar tu alternativa de inversión.

Afiliación Digital

Ofrecimos a nuestros clientes una solución eficiente durante la Pandemia



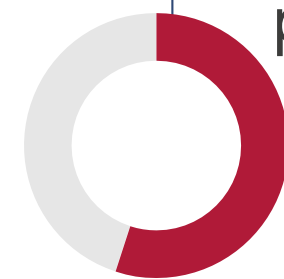
Activamos el servicio de **Afiliación Digital**, para nuestros clientes desde marzo de 2020.

Para los productos de:

- Pensiones Obligatorias
- Pensiones Voluntarias
- Cesantías



El 55,21% de nuestras afiliaciones fueron digitales, su distribución por producto es la siguiente:



	Digitales	Físicas
Total Afiliaciones 2020	68.712	55.733
Pensión Obligatoria	59.943	32.702
Cesantías	8.024	19.755
Pensión Voluntaria	745	3.276

Asesoría Pensional Web

Principales resultados en el 2020:

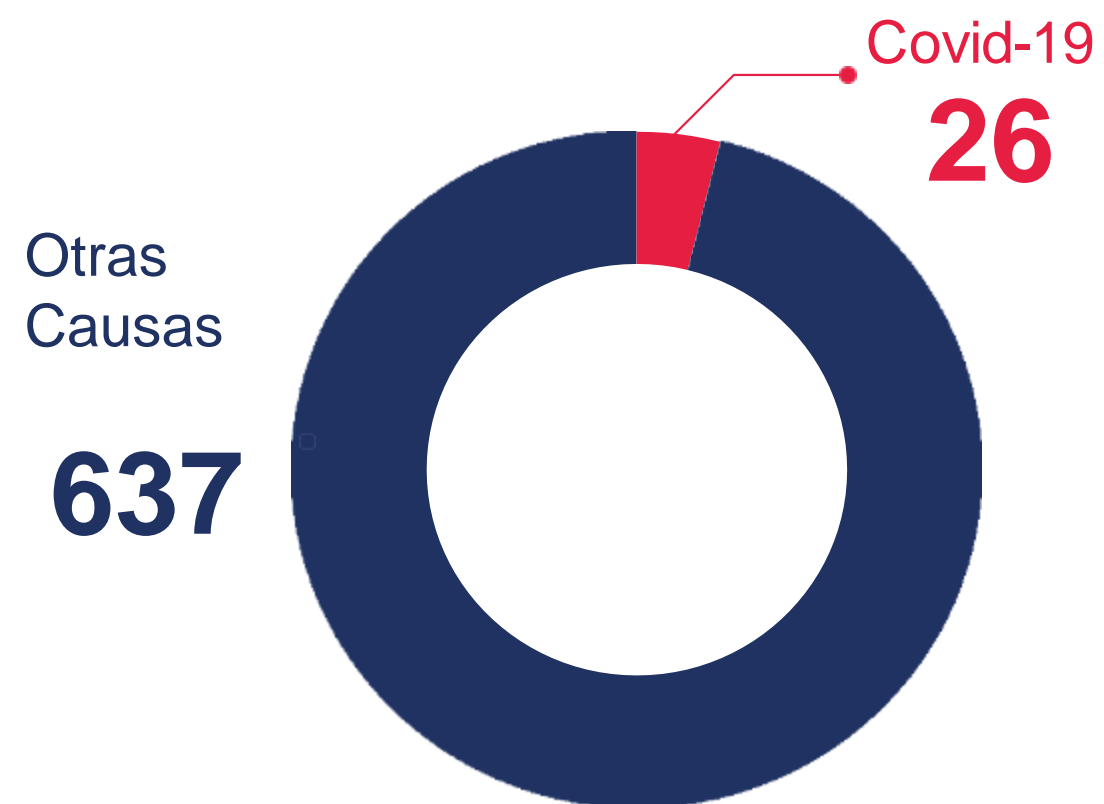
- **118** clientes atendidos.
- **80%** de los afiliados eran mayores de 50 años.
- **70%** de los clientes finalizaron su proceso de manera exitosa digitalmente.
- El **95%** de los clientes calificó el servicio como excelente.



Seguro Previsional

Reconocimientos Pensión de Supervivencia por Covid-19.

Nro. reconocimientos de Pensión de Supervivencia
– Año 2020.



\$1.2 Millones

Monto promedio de mesada pensional.
Pensión de Supervivencia - fallecimiento
por Covid-19.

Cesantías por disminución de ingresos laborales

Durante la pandemia garantizamos el acceso por parte de nuestros afiliados a sus recursos en cesantías

Retiros de Cesantías por Disminución de Ingresos en 2020

(Decreto 488 de 2020).

Número de retiros: 29.265 | Monto solicitado: \$ 33,6 mil millones de pesos

Activamos los siguientes canales:

- **Retiro electrónico**, ingresando a www.colfondos.com.co
- Puntos de atención **Reval y Multipagas**

Retiros de Cesantías

204 mil retiros,
excluyendo asociados al Decreto 488.

Sucursales durante la **Pandemia?**

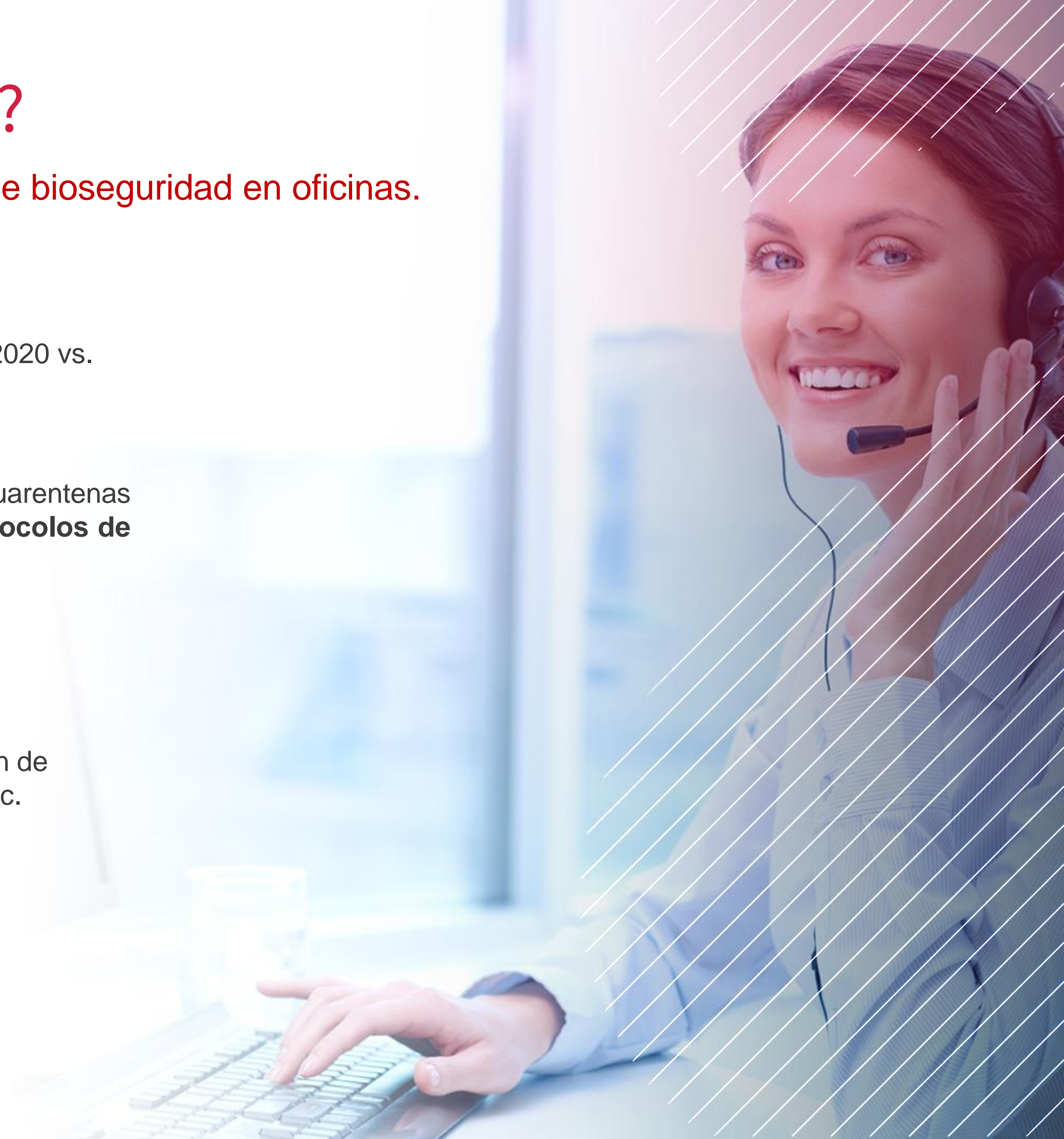
Atención a través de canales no presenciales y esquema de bioseguridad en oficinas.

Disminución del 50% en la cantidad de turnos atendidos durante 2020 vs. 2019 **nuestros clientes optaron por canales no presenciales.**

Cumplimos con los cierres de las oficinas durante las cuarentenas establecidas y al momento de reactivar, **respetamos todos los protocolos de bioseguridad:**

- Garantizando niveles de ocupación permitidos
- Agilizando tiempos de servicio
- Promoviendo medidas de autocuidado

Informamos a nuestros afiliados sobre los cambios en la prestación de nuestros servicios: horarios, protocolos de bioseguridad, requisitos, etc.



Canales de Servicio **Digitales**

Contact Center

- Ampliamos la capacidad de atención de **120 a 150 Representates de Servicio.**
- **Nuevas consultas** en servicio de audio respuesta para mayor facilidad de los clientes.

Nuevos Servicios disponibles:

- Solicitudes de Pensión.
- Trámite de Bonos Pensionales.
- En Pensión Voluntaria:
 - ▶ Débito Automático.
 - ▶ Recomposición y retiros.
 - ▶ Inscripción cuentas de 3ros para retiros.

Portal Web

Interacciones realizadas a través de nuestro portal web en el 2020:

Más de
1.300.000
solicitudes de
información.

Más de
112.500
Transacciones.



Historia Laboral **Web**

Nueva funcionalidad en el Portal Transaccional a disposición de nuestros clientes.

Nuestros Clientes podrán:

- Conocer el estado de su Historia Laboral y su Bono Pensional.
- Revisar períodos cotizados.
- Identificar inconsistencias y adjuntar documentos para su corrección.
- Aceptar la Historia Laboral para iniciar el trámite de Pensión.

Este servicio permite:

Simplificar el proceso actual de reconstrucción de la Historia Laboral, lo que disminuye:

- Visitas recurrentes a los canales presenciales
- Llamadas al Contact Center, ofreciendo mayor disponibilidad de este canal para los clientes.



Cuidando a nuestros Empleados



Bioseguridad contra el Covid-19

Actuamos rápidamente en 2 frentes:

- Creamos protocolos de seguridad.
- Entregamos kits de bioseguridad.

Apoyo a los empleados durante la Pandemia

- Adelantamos el pago de primas y otras prestaciones extralegales.

El hogar; nuevo lugar de trabajo en el 2020

- Fortalecimos esquema de Teletrabajo.
- Implementamos sistemas de alternancia.

- Invertimos en herramientas tecnológicas.
- Registramos **mejoras en la productividad de los colaboradores del 75 %.**

3

Colfondos
en una mirada



Nuestros Afiliados

Al cierre del 2020, hacen parte de nuestra Compañía:

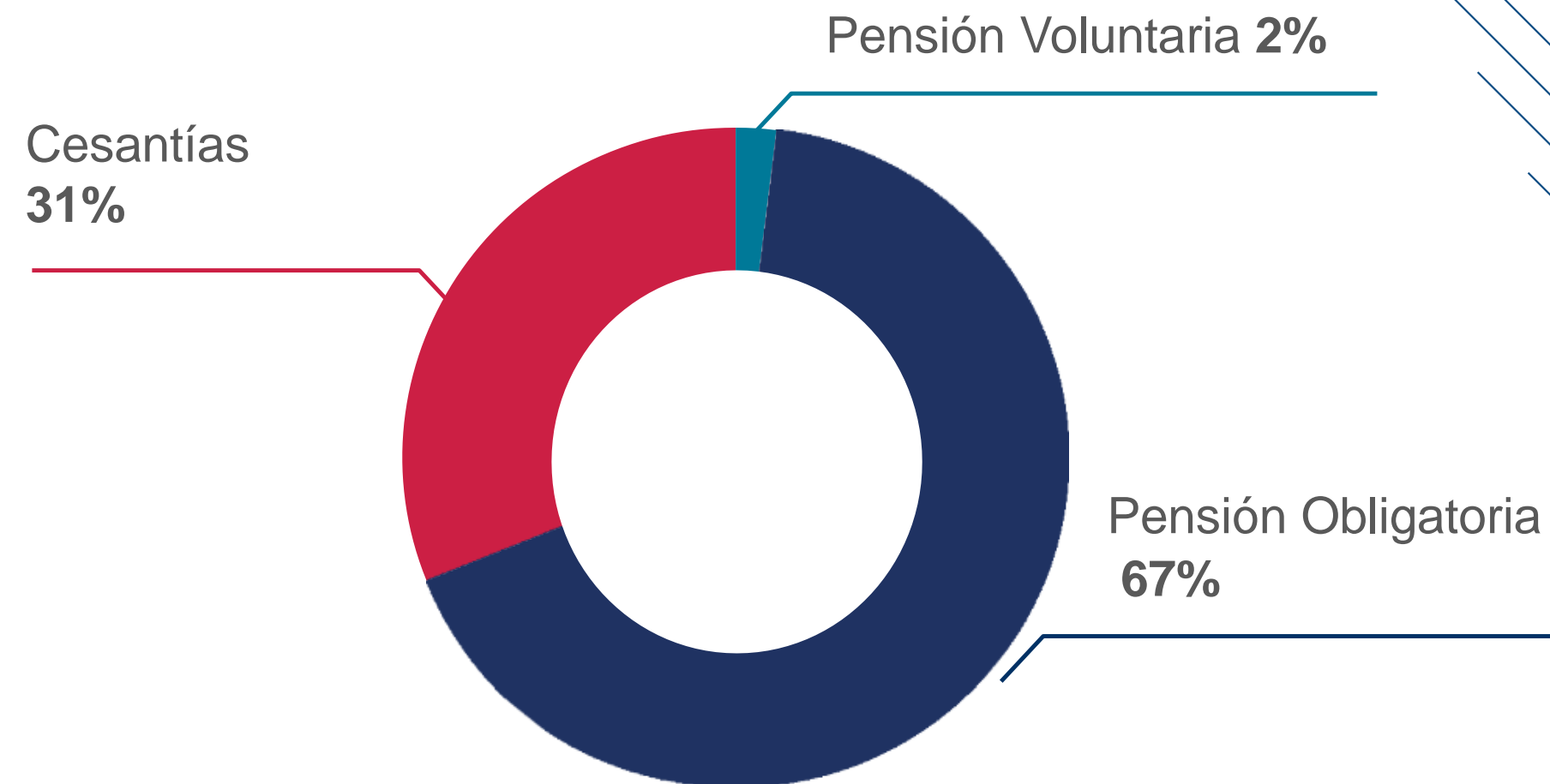
- Más de **2.8 millones de Afiliados**
- Más de **34 mil Pensionados**

Activos bajo nuestra administración

Miles de Millones – Pesos Colombianos

	Conservador	Mayor Riesgo	Moderado	Retiro Programado	Total
Pensión Obligatoria	\$ 4.671	\$ 3.893	\$ 29.167	\$ 5.675	\$43.407
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total		
Cesantías	\$ 87	\$ 1.473	\$ 1.561		
	Class Inversión				
Pensión Voluntaria	\$ 1,769				

Distribución de Afiliados por Producto



En total administramos recursos por: **\$46,7 Billones de pesos**

Nuestros Afiliados



	Hombres	Mujeres	Total
Afiliados (millones)	1.1	0,8	1.9
Cotizantes (miles)	439	324	763
% Cotizantes	39%	41%	40%
Salario promedio cotizaciones (millones)	\$1,8	\$1,7	\$1.7
Saldo promedio Afiliados (millones)	\$18	\$ 25	\$17
Edad promedio Afiliados	39	37	38
Antigüedad promedio años Afiliados	11,2	10,5	10,9

4

Nuestros frentes
de acción



Canales de Servicio – Usos y transacciones frecuentes

- Más de **3.1 millones** de interacciones a través de nuestros Canales de Servicio.
- Más de **1,4 millones** clientes atendidos.
- El **85%** de los clientes usaron nuestros Canales Digitales.

	Interacciones realizadas	Clientes únicos atendidos
Portal	1.5 millones	790 mil
Contact Center	1,3 millones	460 mil
Reval	108 mil	96 mil
Oficinas	225 mil	76 mil

*Clientes únicos (un cliente puede ser atendido por varios canales)

Motivos de interacciones de los clientes a través de nuestros Canales Digitales

- **66%** Solicitudes de información.
- **17%** Transacciones, de las cuales el 95% son: retiros de cesantías, actualización de datos y afiliaciones digitales.
- **17%** Solicitudes de asesorías, de las cuales el 46% corresponden a temas pensionales.

Proceso de **Doble Asesoría**



Nuestro reto:

Continuar promoviendo en nuestros afiliados, la toma de decisiones informadas de cara a su futuro pensional.

Un proceso que ayuda a nuestros afiliados a definir cuál Sistema Pensional les conviene para su Pensión:

- Realizamos aproximadamente **14.000 asesorías durante el 2020.**
- De **4.355** afiliados que asesoramos y les conviene quedarse en el Régimen de Ahorro Individual, **3.038 ratificaron su decisión de quedarse con nosotros.**
- De **6.738** afiliados que identificaron que su situación de retiro tendría mejora en el Régimen de Prima Media, **2.520 completaron su proceso de manera exitosa.**

Recaudo y Cobranzas

\$2,4 miles de millones en cotizaciones recaudadas

16%

Composición recaudación obligatoria como % del sueldo imponible:

Cotización Obligatoria:
Se acredita en la cuenta individual **11,5%**

Prima Seguro de Invalidez y Sobrevivencia:
Se paga a las compañías de Seguros **2,2%**

Comisión de la AFP:
Para financiar sus actividades **0,8%**

Fondo Garantía Pensión Mínima **1,5%**

Valores acreditados y pendientes

Concepto

Valor de recaudo comisionable **2,411**
Cifras en miles de millones

% Acreditado en las cuentas de los afiliados **99%**

% Pendiente para acreditar a cierre 2020 **1%**

Pensionados

33.844

Total pensionados

a dic de 2020

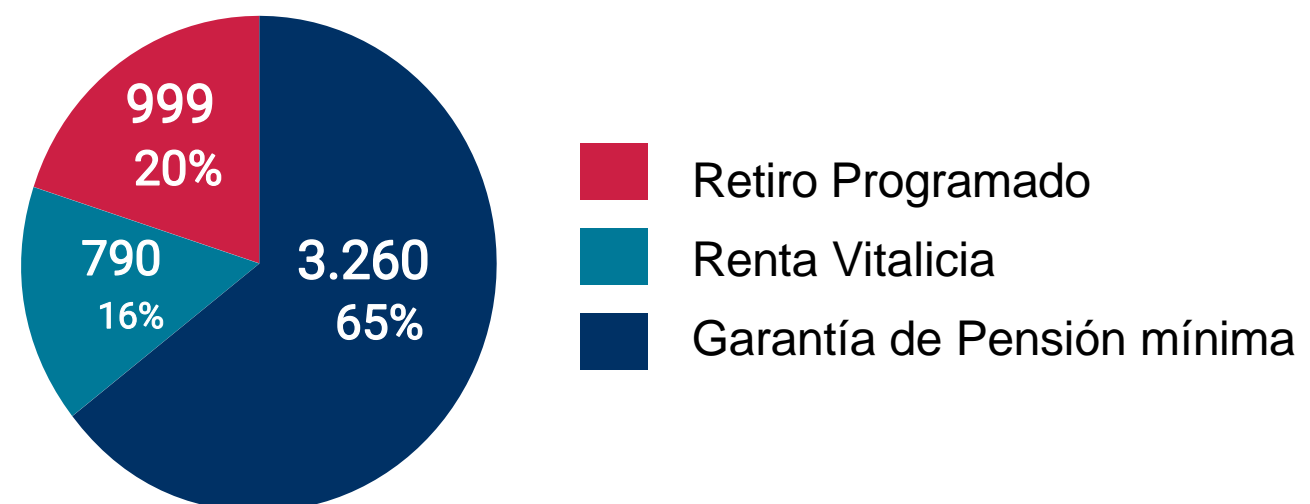
- **12.435** Retiro Programado
- **11.385** Garantía de Pensión Mínima
- **10.024** Renta Vitalicia

Evolución histórica pensionados



5.049 Nuevos pensionados

en 2020



Edad promedio nuevos pensionados

Modalidad	Mujer	Hombre
Garantía de pensión mínima	59	64
Renta Vitalicia	45	49
Retiro Programado	56	57

Beneficios en cumplimiento de condición de vejez

- El **99.95%** de nuestros pensionados están bancarizados.
- Pagamos en el 2020 más de **300,000 mil** mesadas pensionales por valor superior a **\$375 mil millones**.
- Realizamos **3,607** reconocimientos de pensión por vejez.

	Cantidad	Días promedio de reconocimiento
Garantía de pensión mínima	3.054	51
Pensión por capital	439	36
Pensión anticipada	114	35

➡ Gestionamos 6.640 devoluciones de saldo

	Cantidad	Días promedio de reconocimiento
Devolución de saldos por no pensión de vejez	6.640	30

Promedio de devolución de saldos vejez \$45 millones y total de \$349 mil millones

Pensionamos con garantía de pensión mínima a afiliados con 1.150 o más, a diferencia de Colpensiones, donde para pensionarse se requieren 1.300 semanas.

Pensión anticipada

- Promedio edad:
 - Mujer 53 años, 4 años antes de la edad de pensión.
 - Hombres 57, 5 años antes de la edad de pensión.
- Promedio de mesada \$1.858.829

Reconocimientos y Devoluciones de Saldo



Reconocimientos de Pensión de Invalidez y Sobrevivencia 2020

- Pensión de sobrevivencia: **663**
- Pensión de invalidez: **524**



Devoluciones de Saldo de Invalidez y Sobrevivencia

- Por no Pensión de Sobrevivencia: **729**
- Por no Pensión de Invalidez: **141**



Promedio de devolución de saldos:

- Por sobrevivencia **\$34 millones**: Total 2020 \$24 mil millones.
- Por invalidez **\$32 millones**: Total 2020 \$4 mil millones.

En el 2020:

Pagamos **509 auxilios funerarios** por valor de \$2,2 mil millones.

Bonos Pensionales



Nuestro reto:

Promover en nuestros afiliados, la revisión permanente de su Historia Laboral para lograr que se encuentre aprobado cuando alcance la edad de Pensión.

- En el 2020 recaudamos **\$633 mil millones para más de 8000 afiliados**, 10% más respecto a lo recaudado en el 2019.
- **Asesoramos a más 11.000 afiliados** en la revisión de su Historia Laboral, lo que significó un incremento del 48%, respecto al 2019.
- Contamos con **80 mil Historias Laborales listas** para revisión y firma por parte de los afiliados próximos a pensionarse.
- Nos **anticipamos a finalizar más de 9.000 Bonos Pensionales** de afiliados que aún no han radicado su Trámite de Pensión.



Inversiones y Regulación



Nos supervisan dos organismos:

- Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)
- Autorregulador del Mercado de Valores

Otros entes de control

- Revisoría Fiscal

Debemos cumplir ciertas exigencias:

- Fondos administrados “Reserva de Estabilización”
- Régimen de Inversión (Límites y AEA)
- Custodio de Fondos Pensiones Voluntarios
- Rentabilidad mínima obligatoria

Resultados en Rentabilidad

Cifras históricas en 2020

Colfondos, **líder en rentabilidad*** en los 4 Fondos de Pensiones Obligatorias y Cesantías de Largo Plazo en Colombia - Año 2020.

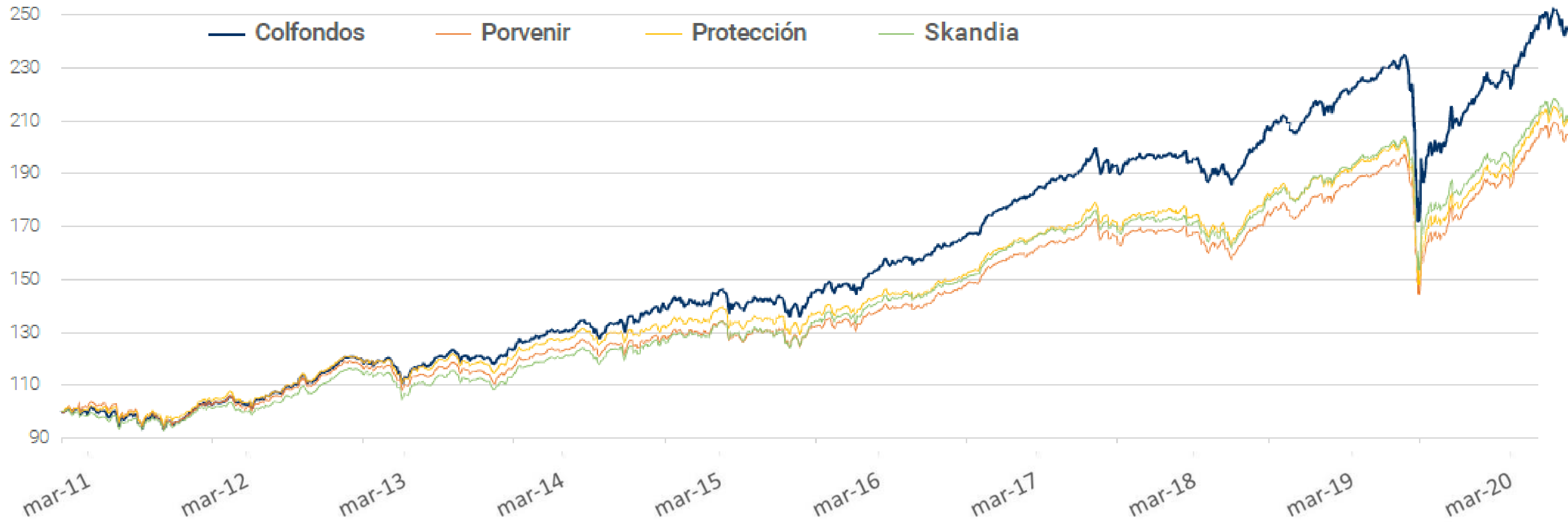
En la gráfica observamos cómo Colfondos ocupó durante el 2020, el **primer lugar** frente a otras AFP:

	Pensiones Obligatorias				Cesantías
	Fondo Mayor Riesgo	Fondo Moderado	Fondo Conservador	Fondo Retiro Programado	Fondo de Largo Plazo
Colfondos	1º	1º	1º	1º	1º
Porvenir	3º	2º	3º	4º	4º
Skandia	2º	4º	2º	2º	2º
Protección	4º	3º	4º	3º	3º

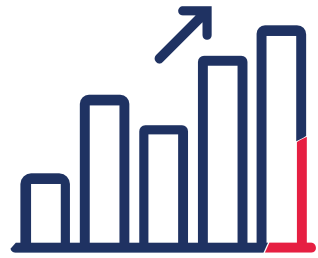
Te invitamos a evaluar la rentabilidad en horizontes de largo plazo.

Rentabilidad Pensión Obligatoria

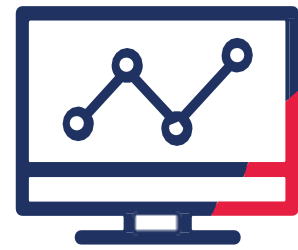
Colfondos se consolida con la AFP líder en el **Fondo de Pensiones Obligatorias de Mayor Riesgo**, desde el inicio de los Multifondos en el 2011.



Rentabilidad Pensión Voluntaria



Los Fondos de Pensión Voluntaria **rentaron en promedio 9,87% EA** antes de comisión durante el 2020.



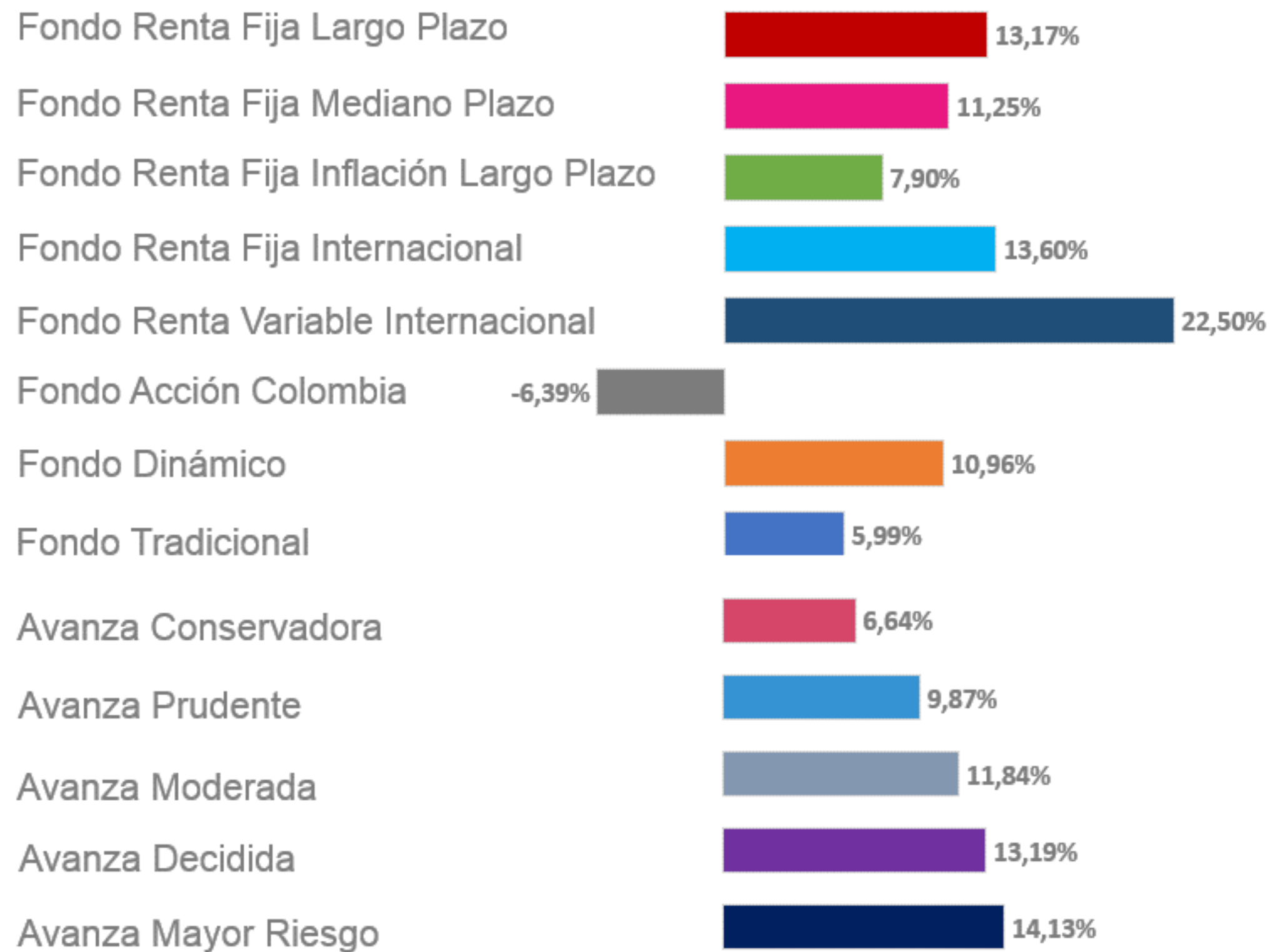
La selección dinámica de las inversiones y la asignación estratégica de activos permitieron que, **los portafolios mostraran una rápida recuperación y una rentabilidad superior.**

avanza
Inversiones a tu medida

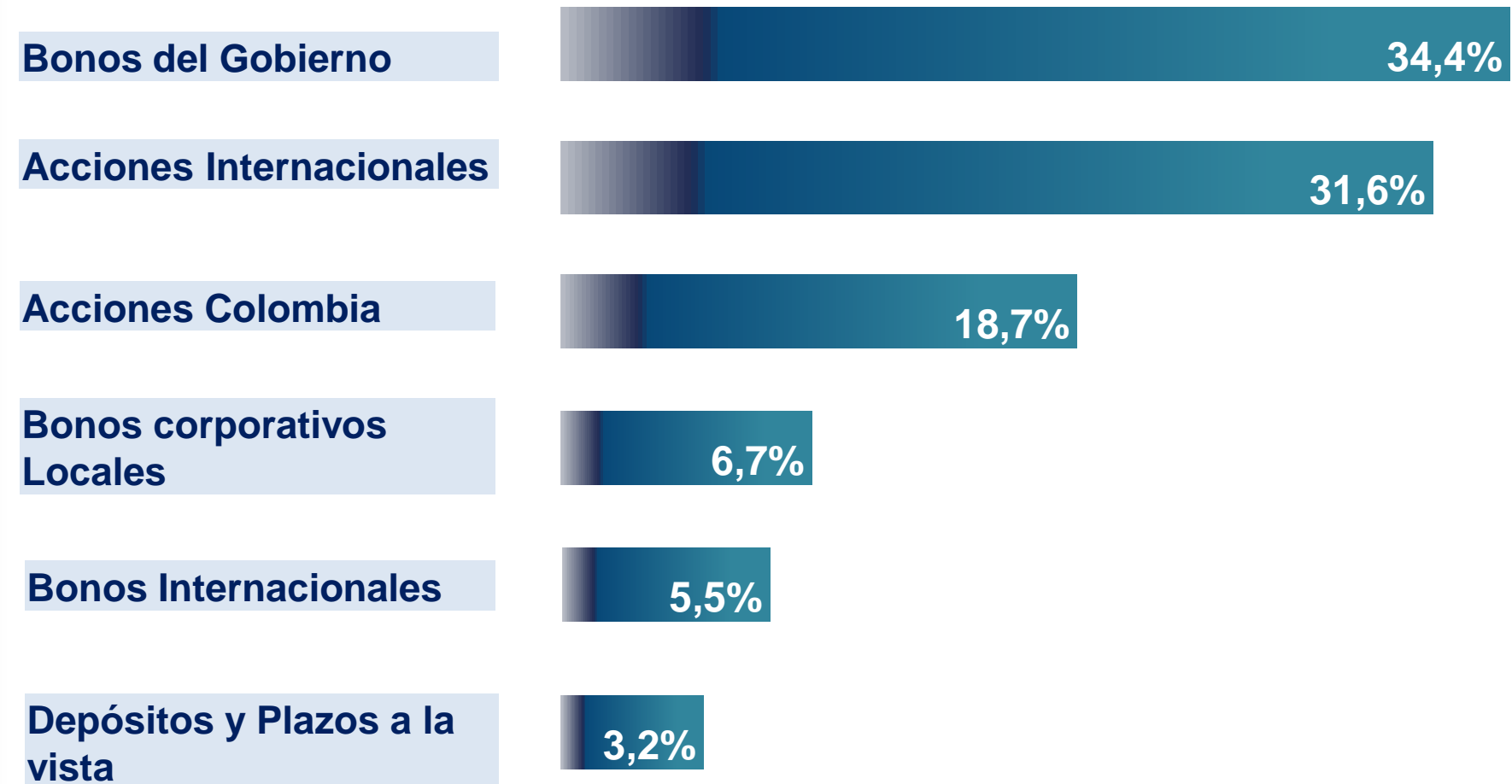
Las carteras de **Avanza** **rentaron en promedio 11,13% EA** antes de comisión durante el 2020.

Rentabilidad Pensión Voluntaria

Rentabilidad Efectiva Anual antes de comisión de los Fondos de Pensión Voluntaria administrados por Colfondos en el año 2020.



Diversificación de las inversiones por tipo de activo



Los fondos están invertidos en:

Instrumentos colombianos	63%	●
Renta Fija	50%	●
Renta Variable Internacional	31%	●

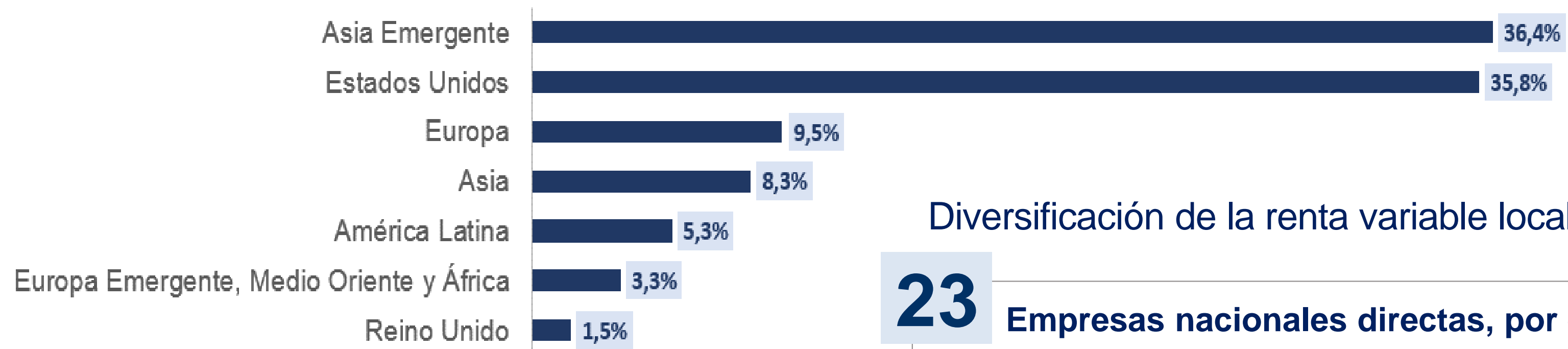
Diversificación de las inversiones por zona geográfica

Los activos de **renta variable** están invertidos así:

37% Renta variable local

63% Renta variable internacional

Diversificación de la renta variable extranjera por zona geográfica:



Diversificación de la renta variable local por empresas

23

Empresas nacionales directas, por ejemplo:

Bancolombia, Ecopetrol, ISA, Grupo de Energía de Bogotá, Grupo Nutresa, Grupo de Inversiones Suramericana, Grupo Aval, Grupo Argos, Corficolombiana, Banco Davivienda.



Gracias

Mayo de 2021, Bogotá - Colombia.