

PRESENTACIÓN CORPORATIVA

2024



¿QUIÉNES SOMOS?

Somos un grupo económico dominicano dedicado a la inversión y creación de soluciones financieras, de seguros y servicios, caracterizado por su solidez, liderazgo ético, excelencia, visión innovadora y compromiso con el desarrollo sostenible del país.



TRAYECTORIA COMPROBADA EN GENERAR CONFIANZA

SOLUCIONES DE SEGUROS:



SOLUCIONES FINANCIERAS:



SOLUCIONES DE SERVICIOS:



MISIÓN

Ser el grupo económico dominicano referente en la región por su ética, éxito empresarial e innovación, así como por sus prácticas de sostenibilidad económica, social y medioambiental



VISIÓN

Somos un grupo económico con más de 55 años de liderazgo en el mercado dominicano que ofrece innovadoras soluciones financieras y de servicios, con un modelo empresarial de excelencia y un alto compromiso con el desarrollo sostenible de la sociedad.



VALORES

Nuestros valores son la base de nuestra actuación como grupo empresarial que le dan sustento, tanto a las formas de trabajo como a la manera de hacer las cosas en el Grupo:

- **Integridad**
- **Responsabilidad**
- **Compromiso**
- **Empatía**
- **Confiabilidad**
- **Transparencia**



RECONOCIMIENTOS Y CERTIFICACIONES RECIENTES



PREMIO NACIONAL
A LA CALIDAD DEL
SECTOR PRIVADO
DE REPÚBLICA DOMINICANA



RESPONSABILIDAD SOCIAL Y SOSTENIBILIDAD

La estrategia de responsabilidad social empresarial procura, fundamentalmente, a la sostenibilidad del negocio, de manera que nos permita cumplir con el interés social, mejorar nuestra competitividad y ser un modelo empresarial de excelencia.

Los compromisos frente a los grupos de interés son abordados y medidos sobre la base de siete pilares importantes:



PRINCIPALES INDICADORES

FINANCIEROS DE GRUPO UNIVERSAL



INGRESOS

2023	34,050
2022	29,546
2021	25,930
2020	24,850
2019	20,717

INVERSIONES

2023	24,403
2022	22,529
2021	22,708
2020	22,541
2019	14,302

ACTIVOS

2023	34,875
2022	31,424
2021	31,831
2020	28,009
2019	25,913

**En millones de pesos dominicanos.*

PATRIMONIO

2023	7,155
2022	6,694
2021	6,716
2020	6,816
2019	5,945

UTILIDADES

2023	1,202
2022	1,178
2021	983
2020	1,445
2019	894

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

2023	17%
2022	18%
2021	15%
2020	21%
2019	18%

**En millones de pesos dominicanos.*



Estructuramos, comercializamos y administramos Fondos de Inversión diversificados e innovadores, impulsando el desarrollo de la República Dominicana

www.afiuniversal.com.do



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AFI



**DOLORES MARGARITA
POZO PERELLÓ**
PRESIDENTE



**MARINO ANTONIO
GINEBRA HURTADO**
VICEPRESIDENTE



**MARÍA ISABEL
BELLAPART ÁLVAREZ**
SECRETARIA



ERNESTO M. IZQUIERDO
MIEMBRO



**DOMINGO BERMÚDEZ
MADERA**
MIEMBRO



**JULIO ILDEFONSO
BUSTAMANTE JERALDO**
MIEMBRO



**MARIO
CASTILLO**
MIEMBRO



MIGUEL JAVIER HULLER
MIEMBRO INTERNO /
EJECUTIVO



RAFAEL E. IZQUIERDO
MIEMBRO INTERNO /
EJECUTIVO

AFI UNIVERSAL

EN NÚMEROS

RD\$513 MM

PATRIMONIO ADMINISTRADO

No. 1
del mercado



EN FONDOS
ADMINISTRADOS

Feller.Rate

Calificadora
de Riesgo

"AAfa"

AFI UNIVERSAL

FONDOS DISPONIBLES

FONDOS ABIERTOS

- *Inversión Depósito Financiero Flexible*
- *Plazo Mensual Dólar*
- *Renta Valores*
- *Renta Futuro*
- *Universal Liquidez*






FONDOS CERRADOS

- *Inmobiliario Universal I*
- *Inmobiliario Universal II*
- *Libre para el Desarrollo de Infraestructura Dominicana I*
- *Desarrollo de Viviendas en República Dominicana I*
- *Desarrollo de Viviendas en la República Dominicana II*
- *Desarrollo de Infraestructuras Energéticas I*
- *Desarrollo Universal I*

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

UNIVERSAL LIQUIDEZ

Instrumento de inversión líquido para preservar el capital y, al mismo tiempo, generar rendimientos. Este fondo posee un nivel de riesgo bajo, con la posibilidad de disponer del dinero cuando se desee.






	Riesgo: BAJO		Valor mínimo de aporte adicional: RD\$1,000
	Inversión inicial y saldo mínimo de permanencia: RD\$1,000		Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DIARIO
	Valor mínimo de solicitud de rescate: RD\$1,000		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

DEPÓSITO FINANCIERO FLEXIBLE

Ofrecemos la mejor opción de inversión de los recursos, procurando un equilibrio entre flexibilidad y rentabilidad.

Este fondo posee un nivel de riesgo medio bajo, con la ventaja de poder disponer de los recursos de manera mensual, sin penalidad alguna.







	Riesgo: MEDIO BAJO		Valor mínimo de solicitud de rescate: RD\$1,000
	Monto mínimo de inversión o permanencia: RD\$1,000		Plazo Objetivo: 30 DÍAS
	Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 15 DE CADA MES		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

PLAZO MENSUAL DÓLAR

La mejor alternativa de inversión para mitigar el riesgo de devaluación del peso dominicano frente al dólar estadounidense, sin renunciar a rentabilizar dichos recursos.







Este fondo posee un nivel de riesgo medio bajo, con la ventaja de poder disponer de los recursos de manera mensual, sin penalidad alguna.

	Riesgo: MEDIO BAJO		Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 15 DE CADA MES
	Monto mínimo de inversión o permanencia: US\$100		Plazo objetivo: 30 DÍAS
	Valor mínimo de aporte adicional: US\$100		
	Valor mínimo de solicitud de rescate: US\$100		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

RENDA FUTURO

Alternativa de inversión a largo plazo, con la mayor tranquilidad. Este fondo posee un nivel de riesgo medio bajo con la ventaja de que, una vez al año, se puede disponer de los recursos sin penalidad alguna.

	Riesgo: MEDIO BAJO		Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 15 DE SEPTIEMBRE
	Monto mínimo de inversión o permanencia: RD\$1,000		Disponibilidad o retiro de los recursos: ANUAL
	Valor mínimo de aporte adicional: RD\$1,000		Plazo objetivo: 365 DÍAS
	Valor mínimo de solicitud de rescate: RD\$1,000		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

RENDA VALORES

Alternativa de inversión a largo plazo, con la mayor tranquilidad. Este fondo posee un nivel de riesgo medio bajo con la ventaja de que, una vez al año, se puede disponer de los recursos sin penalidad alguna.

	Riesgo: MEDIO BAJO		Valor mínimo de solicitud de rescate: RD\$1,000
	Monto mínimo de inversión o permanencia: RD\$1,000		Plazo objetivo: TRIMESTRAL
	Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 15 DE LOS MESES FEBRERO, MAYO, AGOSTO Y NOVIEMBRE		

VENTAJA INVERSIÓN FONDOS ABIERTOS



ASEGURAR GESTIÓN PROFESIONAL

Cada fondo tiene expertos en el activo en que se invierte y monitorean la inversión 100% de su día.



MEJOR ASESORÍA E INFORMACIÓN

Nuestro compromiso es acompañarlo para que se cumpla su objetivo de inversión brindándole la mejor información periódica.



RÉGIMEN FISCAL FAVORABLE

Nuestro compromiso es acompañarlo para que se cumpla su objetivo de inversión brindándole la mejor información periódica.



DIVERSIFICAR (MENOR RIESGO)

Con el mismo monto invierte en más y diferentes activos, reduciendo el riesgo asumido.



OPTIMIZAR RENTABILIDAD

Los grandes montos administrados dan poder de negociación, reducen costos transaccionales y optimizan plazos de inversión.



TENER MAYOR ACCESO

Puede invertir en activos que usualmente eran exclusivos para grandes montos de capital.

¿CÓMO GESTIONAN MI INVERSIÓN?

Asignación de activos y
políticas de inversión.

**Determinantes
de desempeño**

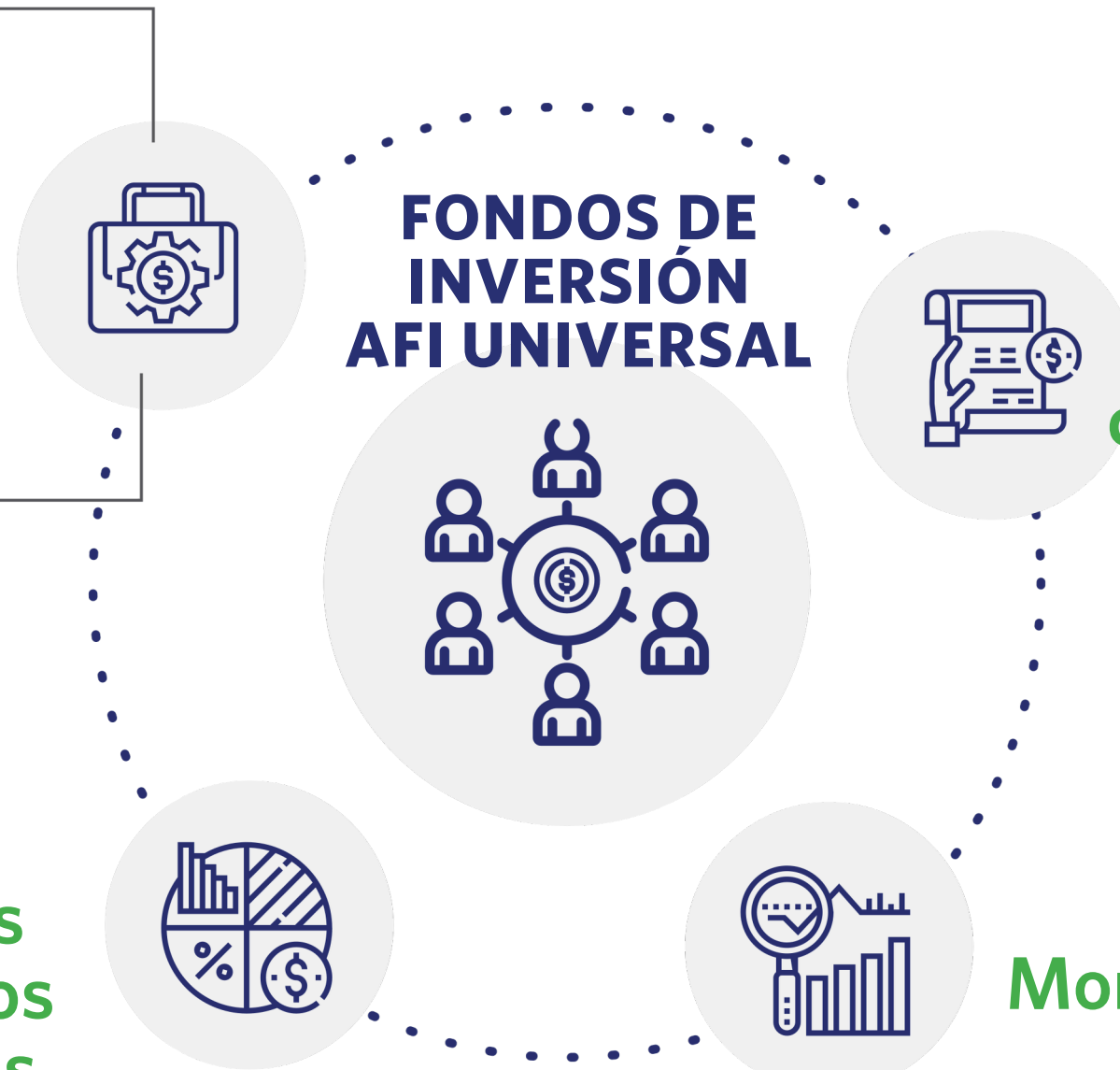
Timing

**Portafolios
balanceados
y eficientes**

**FONDOS DE
INVERSIÓN
AFI UNIVERSAL**

**Operaciones en
compras escalonadas**

Monitoreo



Infórmese de las características esenciales y hechos relevantes de la inversión en estos fondos administrados por AFI Universal, las cuales se encuentran contenidas en el prospecto de emisión y en el reglamento interno del fondo disponibles en **www.afiuniversal.com.do**, la Superintendencia de Valores, y en las oficinas de AFI Universal. La supervisión de la Superintendencia del Mercado de Valores no implica que ésta recomiende o garantice la inversión efectuada en un fondo mutuo o abierto. ***Sin calificación de Riesgo.** El riesgo es un parámetro asignado por la Administradora basado en la percepción de volatilidad del precio de mercado de los activos de renta fija en los que invierten estos fondos. **Depósito Financiero Flexible:** SIVFIA-007 // **Renta Valores:** SIVFIA-011 // **Plazo Mensual Dólar:** SIVFIA-019 // **Renta Futuro:** SIVFIA-027. // **Universal Liquidez:** SIVFIA-030.

DISPONIBLES 24-7



CANALES ELECTRÓNICOS / VIRTUALES

- **Portales web**

www.grupouniversal.com.do
www.segurosuniversal.com.do
www.arsuniversal.com.do
www.afiuniversal.com.do
www.fiduciariauniversal.com.do
www.asistenciauniversal.com.do
www.unit.com.do

 **Amanda Bot**
829 544 7111

- **Redes Sociales**

 UniversalRD
 @UniversalRD
 Universal_RD
 Grupo Universal
 Grupo Universal

- **App Universal**



- **Centro de Atención Telefónica**

Santo Domingo
809 544 7111
Desde el exterior sin cargo
1 877 239 5430