

# PRESENTACIÓN CORPORATIVA

2025



# ¿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

Ofrecer innovadoras soluciones financieras y de servicios, con un modelo empresarial de excelencia y un alto compromiso con el desarrollo sostenible de la sociedad.

## VISIÓN

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.

## 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

<b>2024</b>	<b>39,200</b>
<b>2023</b>	34,050
<b>2022</b>	29,546
<b>2021</b>	25,930

### INVERSIONES

<b>2024</b>	<b>24,685</b>
<b>2023</b>	24,403
<b>2022</b>	22,529
<b>2021</b>	22,708

### ACTIVOS

<b>2024</b>	<b>38,153</b>
<b>2023</b>	34,875
<b>2022</b>	31,424
<b>2021</b>	31,831

*\*En millones de pesos dominicanos.*

### PATRIMONIO

<b>2024</b>	<b>8,140</b>
<b>2023</b>	7,155
<b>2022</b>	6,694
<b>2021</b>	6,716

### UTILIDADES

<b>2024</b>	<b>1,630</b>
<b>2023</b>	1,202
<b>2022</b>	1,178
<b>2021</b>	983

### RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

<b>2024</b>	<b>20%</b>
<b>2023</b>	17%
<b>2022</b>	18%
<b>2021</b>	15%

*\*En millones de pesos dominicanos.*



Administradora de fondos de inversión líder con las mejores opciones de inversión de forma profesional y diversificada.

Canaliza capital hacia proyectos de alto impacto en sectores como vivienda, energía e infraestructura, así como fondos de inversión abiertos de baja complejidad que promueven la inclusión financiera y promueve la cultura de ahorro en el país.

[www.afiuniversal.com.do](http://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

INGRESOS OPERACIONALES

**RD\$1,364 MM**

**Feller.Rate**

Calificadora  
de Riesgo

**"AAfa"**

*Fortaleza financiera y alto nivel de estructura e  
instancia para la gestión de fondos.*

# 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*
- *Desarrollo de Infraestructuras Dominicanas II*

# 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](http://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](http://www.grupouniversal.com.do)  
[www.segurosuniversal.com.do](http://www.segurosuniversal.com.do)  
[www.arsuniversal.com.do](http://www.arsuniversal.com.do)  
[www.unit.com.do](http://www.unit.com.do)  
[www.afiuniversal.com.do](http://www.afiuniversal.com.do)  
[www.fiduciariauniversal.com.do](http://www.fiduciariauniversal.com.do)  
[www.asistenciauniversal.com.do](http://www.asistenciauniversal.com.do)  
[www.autonovo.com.do](http://www.autonovo.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