



Sociedad Administradora
de Fondos de Inversión

PRESENTACIÓN CORPORATIVA





**GRUPO
UNIVERSAL**

Somos un grupo económico dominicano con más de **55 años** de trayectoria, que ofrece soluciones innovadoras de seguros, financieras y de servicios.

**SOLUCIONES
DE SEGUROS:**



**SOLUCIONES
FINANCIERAS:**



**SOLUCIONES
DE SERVICIOS:**



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.

MISIÓN

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 y Transparencia.**

RECONOCIMIENTOS Y CERTIFICACIONES RECIENTES



PREMIO NACIONAL
A LA CALIDAD DEL
SECTOR PRIVADO
DE REPÚBLICA DOMINICANA



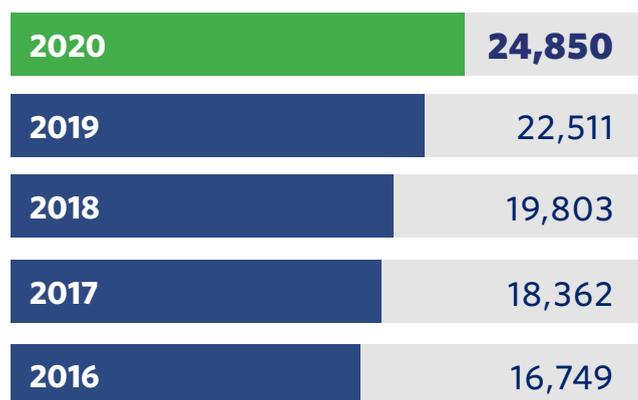
RESPONSABILIDAD SOCIAL Y SOSTENIBILIDAD

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.

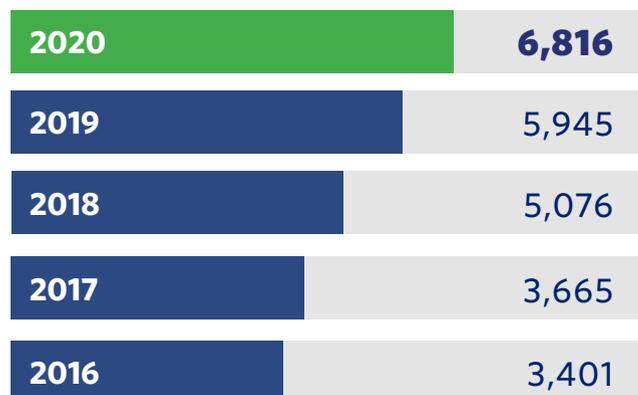
Los compromisos frente a los grupos de interés son abordados y medidos sobre la base de siete pilares importantes:



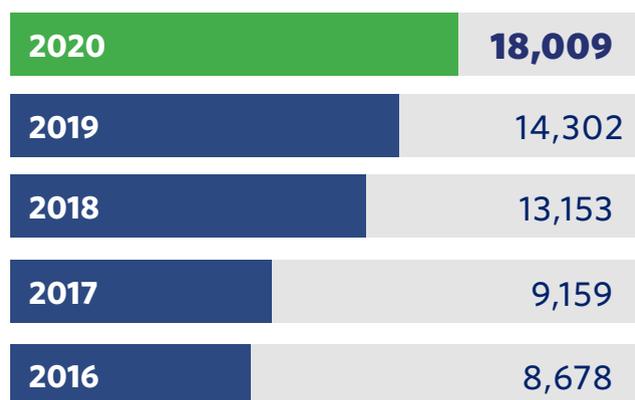
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS DE **GRUPO UNIVERSAL**



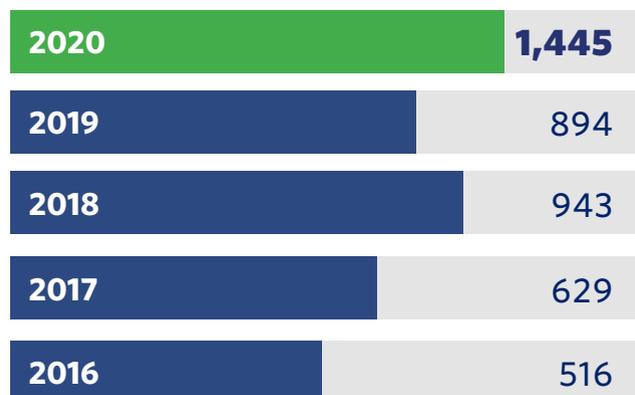
INGRESOS



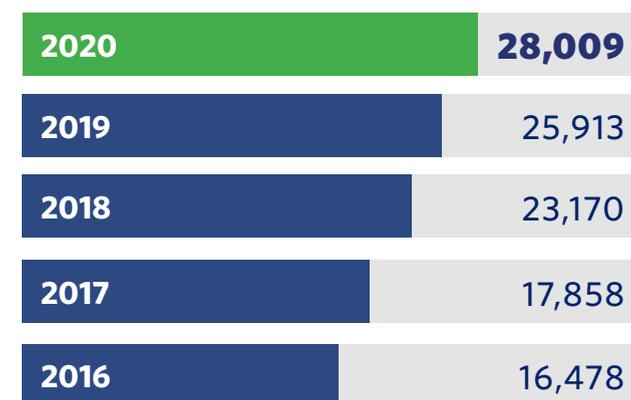
PATRIMONIO



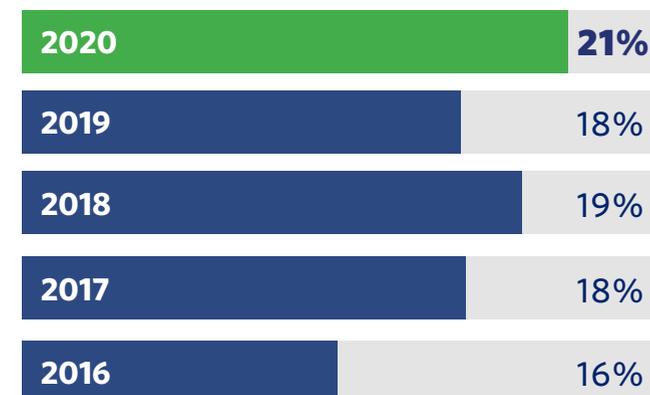
INVERSIONES



UTILIDADES



ACTIVOS



RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

**En millones de pesos dominicanos.*



Ofrece las mejores opciones de inversión e invierte de forma profesional y diversificada los recursos de sus clientes. Al cumplir los objetivos de sus clientes, AFI Universal hace realidad el sueño de una nación donde los ahorrantes se convierten en inversionistas y promotores del desarrollo económico y social.

www.afiuniversal.com.do



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AFI



**DOLORES MARGARITA
POZO PERELLÓ**
PRESIDENTE



**MARINO ANTONIO
GINEBRA HURTADO**
VICEPRESIDENTE



**MARÍA ISABEL
BELLAPART ÁLVAREZ**
SECRETARIA



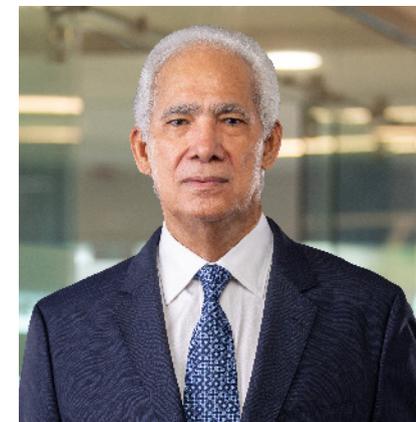
**LINA
GARCÍA**
MIEMBRO



**JULIO ILDEFONSO
BUSTAMANTE JERALDO**
MIEMBRO



**PERSIA
ÁLVAREZ**
MIEMBRO



**MARIO
CASTILLO**
MIEMBRO

FONDOS DISPONIBLES

FONDOS ABIERTOS

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

FONDOS CERRADOS

- Inmobiliario Universal
- FICL para el Desarrollo de Infraestructuras Dominicanas I



FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO **UNIVERSAL LIQUIDEZ**

El Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez ofrece la mejor opción para la inversión de recursos con un nivel de riesgo relativo bajo, con la posibilidad de disponer del dinero cuando se desee, procurando un equilibrio entre flexibilidad y rentabilidad. AFI Universal colocará los fondos en diferentes instrumentos de reconocidas entidades del sector financiero dominicano, brindando una administración efectiva y diversificada.

	Riesgo: BAJO RELATIVO		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 con un nivel de riesgo bajo y con la posibilidad de disponer del dinero cuando se desee, procurando un equilibrio entre seguridad y rentabilidad. Colocaremos el dinero en diferentes instrumentos de reconocidas entidades del sector financiero dominicano, brindando una administración efectiva y diversificada.



Riesgo:
BAJO RELATIVO



Monto mínimo de inversión
o permanencia:
RD\$10,000



Fecha de solicitud de
recursos sin penalidad:
DÍA 15 DE CADA MES



Disponibilidad o retiro
de los recursos:
A LA VISTA



Plazo Objetivo:
30 DÍAS

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO **PLAZO MENSUAL DÓLAR**

Este fondo ofrece una opción de inversión a largo plazo con una exposición moderada a riesgo de mercado. Una vez al mes puedes disponer de tus recursos sin penalidad alguna. Este fondo invertirá predominantemente en instrumentos de renta fija cuidadosamente seleccionados por AFI Universal entre las mejores alternativas del mercado de valores.

	Riesgo: MODERADO		Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 15 DE CADA MES
	Monto mínimo de inversión o permanencia: US\$200		Disponibilidad o retiro de los recursos: A LA VISTA
	Valor mínimo de aporte adicional: US\$100		Plazo objetivo: 30 DÍAS
	Valor mínimo de solicitud de rescate: US\$200		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

RENTA FUTURO

Este fondo ofrece una opción de inversión a largo plazo con una exposición moderada a riesgo de mercado y la ventaja de que una vez al año se pueda disponer de los recursos sin penalidad alguna. El dinero estará invertido predominantemente en instrumentos de renta fija, cuidadosamente seleccionados por AFI Universal, entre las mejores alternativas del mercado de valores.

	Riesgo: MODERADO		Fecha de solicitud de recursos sin penalidad: DÍA 10 DE SEPTIEMBRE
	Monto mínimo de inversión o permanencia: RD\$3,000		Disponibilidad o retiro de los recursos: ANUAL
	Valor mínimo de aporte adicional: RD\$3,000		Plazo objetivo: 365 DÍAS
	Valor mínimo de solicitud de rescate: RD\$3,000		

FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

RENTA VALORES

Diseñado para los clientes que desean obtener un mayor retorno de su inversión a mediano plazo. Invierte en instrumentos financieros diversificados, ofreciendo flexibilidad y retorno.



Riesgo:
MEDIO RELATIVO



Monto mínimo de inversión
o permanencia:
RD\$10,000



Fecha de solicitud de recursos
sin penalidad:
DÍA 15 DE CADA TRIMESTRE



Disponibilidad o retiro
de los recursos:
A LA VISTA



Plazo objetivo:
90 DÍAS

VENTAJAS 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



ESTRUCTURA DE SERVICIOS



GESTIÓN MULTICANAL

PRESENCIAL

Contamos con la más completa red de oficinas, sucursales y centros de servicios a nivel nacional.

CENTROS DE SERVICIOS UNIVERSAL

SANTO DOMINGO:

Av. Lope de Vega,
Esq. Fantino Falco, Serrallés

SANTIAGO:

Av. Juan Pablo Duarte 196,
Villa Olga

SUCURSALES UNIVERSAL:

Localizadas en las principales
ciudades del país

HORARIO:

Lunes a viernes 8:00am A 6:00pm
Sábados 9:00am A 1:00pm

PRESENCIA UNIVERSAL

CONTAMOS CON PRESENCIA DE 14 SUCURSALES Y CENTROS DE SERVICIOS.

¡LA MÁS COMPLETA RED DE OFICINAS A NIVEL NACIONAL!

SANTO DOMINGO

Av. Lope de Vega,
Esq. Fantino Falco, Serrallés

Av. Sarasota, Bella Vista
Mall, 1er Piso, local 56A

SANTO DOMINGO ESTE

Carretera Mella No. 112,
Las Palmas de Alma Rosa

Av. San Vicente de Paul
esquina Carretera Mella,
Pasillo Paseo del Parque,
Local 139-A

ZONA NORTE

Santiago
Av. Juan Pablo Duarte
No.195, Villa Olga

Puerto Plata
Calle Beller 53, 1er. piso
Edificio Puerto Plateña II

San Francisco de Macorís
Av. Presidente Antonio
Guzmán Fernández No. 64,
Urbanización El Tejar

Las Terrenas
Calle Juan Pablo Duarte
No. 238, Plaza Milano. 2do. Piso

ZONA SUR

Baní
Calle Presidente Billini 22,
Plaza Villar, 2do. Piso

ZONA ESTE

Bávaro
Downtown Mall, local 24.
Km 38 Av. Barceló Esq.
Boulevard Turístico del Este

Punta Cana
Av. Bulevar 1ro. de Noviembre No. 501
esquina Cedro, Punta Cana Village

Higüey
Calle José A. Santana esq. Hermanos
Goico Morales, Local L-101A.
Centro Comercial MultiPlaza Higüey

La Romana
Av. Padre Abreu,
esquina Av. Santa Rosa No. 1

San Pedro de Macorís
Av. Luis Amiama Tió No. 91, Local 115,
Primer Nivel, Centro Nacional del Este

APP UNIVERSAL

Nuestra APP Universal te brinda información sobre tus productos, coberturas y servicios. ¡Todo para ahorrarte tiempo y simplificarte la vida!

	CONSULTA DE RED DE PRESTADORES		TENER A MANO TUS CARNETS
	REALIZAR PAGOS		ASISTENCIA VIAL
	COBERTURA DE MEDICAMENTOS		ACCESO A TUS FONDOS DE INVERSIÓN



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.