

*Sociedad Administradora de
Fondos de Inversión Universal, S.A.*

**INFORME DE MEMORIA ANUAL Y DE VERIFICACIÓN
DEL CUMPLIMIENTO REGULATORIO DEL FONDO DE
INVERSIÓN ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ 2023**

**ADMINISTRADORA DE
FONDOS DE INVERSIÓN
UNIVERSAL, S.A.**

INFORME DE MEMORIA ANUAL Y DE
VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO
REGULATORIO DEL FONDO DE INVERSIÓN
ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ 2023

SECCIÓN I

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto a la administración del Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez durante el año 2023.

El firmante se hace responsable por los daños que pueda generar la falta de veracidad o insuficiencia del contenido de la presente Memoria, dentro del ámbito de su competencia, de acuerdo con la normativa del Mercado de Valores Dominicano.

Elaborado por:

Diego Luis Mera Fernández
Vicepresidente Ejecutivo
Rafael Mejía Laureano
Director de Inversiones
República Dominicana, marzo 2024

SECCIÓN II

ACERCA DEL FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ

I. Datos generales del fondo abierto

i. Denominación.

Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez (en adelante “El Fondo”).

ii. Objetivo de inversión.

El Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez Fondo invertirá predominantemente en valores de oferta pública de renta fija del Mercado de Valores y en Depósitos en entidades de intermediación financieras nacionales reguladas por la Ley Monetaria y Financiera y supervisadas por la Superintendencia de Bancos, en pesos dominicanos o dólares estadounidenses. Estas entidades deberán poseer una calificación de riesgo grado de inversión. También en Fondos de Inversión, valores titularizados y en fideicomisos de oferta pública, en pesos dominicanos o en dólares estadounidenses. El Fondo se considera de corto plazo ya que su portafolio de inversión deberá tener una duración promedio ponderada hasta 365 días calendario.

iii. Datos relativos a su inscripción en el Registro

Inscrito en el Registro del Mercado de Valores con el número SIVFIA-030 conforme a la Tercera Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores de fecha Doce (12) de Septiembre del dos mil diecisiete (2017), número R-CNV-2017-31-FI y en el Registro Nacional de Contribuyente (RNC) con el número 1-31-66783-1

iv. Relación de todos los miembros del comité de inversiones del fondo de inversión abierto que hayan desempeñado esta función durante el ejercicio.

Nombre	Cargo
Marino Antonio Ginebra Hurtado	Presidente Comité Inversiones
Julio Bustamante Jeraldo	Miembro Comité Inversiones
Karen Paulino de Arosemena	Miembro Comité Inversiones
Rafael Mejía Laureano	Administrador del Fondo y Miembro Comité Inversiones (Sin voto)

Marino Antonio Ginebra Hurtado

Accionista y ejecutivo de Corporación América S.A. (República Dominicana), compañía que creó las empresas Seguros América S.A. y La América S.A. en la cual se desempeñó como Vicepresidente Ejecutivo por más de 25 años.

Empresario de larga trayectoria que ha presidido algunos de los más importantes gremios empresariales del país, entre los que podemos mencionar: la presidencia de la Bolsa de Valores de la República Dominicana y la presidencia del Consejo de Directores de FINJUS.

Julio Bustamante Jeraldo

Abogado con amplia experiencia en la academia, en el sector empresarial, en consultoría en Chile y Latinoamérica y en instituciones como el BID, la CEPAL y el Banco Mundial. Se desempeñó como Superintendente de Pensiones de Chile por diez años. En la actualidad es miembro de Juntas Directivas de diferentes compañías en Latinoamérica, entre ellas la de la Universidad Andrés Bello en Chile.

Karen Paulino de Arosema

Ejecutiva de Administración de Empresas con postgrados y maestrías en finanzas corporativas y mercado respectivamente, amplia experiencia en planificación estratégica, presupuestos, finanzas comerciales, entre otras a fines a servicios de dirección de equipos de finanzas donde suma más de 20 años de carrera de buen historial de resultados con alcance de acción en en Latinoamérica, África, Asia, Europa y Norte América.

v. Datos relativos al administrador del fondo de inversión

Rafael Mejía Laureano

Licenciado en Economía de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra con Maestría en Finanzas Corporativas del Instituto Tecnológico de Santo Domingo. Cuenta con más de veinte años de experiencia profesional en temas de valoración, negociación y administración de inversiones y sus riesgos. Posee estudios de Especialización en Gestión de Inversiones, Desarrollo de Modelos Financieros, Economía y formación adicional orientada a la creación y administración de carteras de inversión, riesgos y valoración de activos financieros de acuerdo al perfil del inversionista y sus necesidades.

vi. Custodio del Fondo de Inversión

El custodio del Fondo en CEVALDOM DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES, S. A., sociedad comercial debidamente organizada de conformidad con las leyes de la República Dominicana, R.N.C. No. 1-30-03478-8, con su domicilio y asiento social en la calle Rafael Augusto Sánchez #86, en el edificio Roble Corporate Center, Piso 3, Ensanche Piantini, de esta ciudad de Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana, debidamente representada por su Presidente del Consejo de Administración, la señora Laura Hernández. Es una sociedad comercial autorizada por el Consejo Nacional de Valores según su Primera Resolución del 6 de marzo de 2004 y su Cuarta Resolución del 26 de enero de 2005 para ofrecer los servicios de Depósito Centralizado de Valores, conforme a la Ley No. 249-17 del Mercado de Valores de República Dominicana y sus normas complementarias, y, por tanto, para prestar el servicio de registro, custodia, transferencia, compensación y liquidación de Valores.

El principal accionista de CEVALDOM es la Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, S.A. con una participación de 34.0008% de las acciones, seguidos del Banco de Reservas de la República Dominicana con un 30.0006%, Banco Múltiple BHD, S.A. con un 11.9991%, Banco Popular Dominicano, S.A. con un 11.9989%, RIZEK, C. x A. con un 5.1049%, Parallax Valores Puesto de Bolsa, S.A. con un 3.4469%, Alpha Sociedad de Valores, S.A. con un 3.4469% y el 0.0019% restante se encuentra distribuido entre varios intermediarios de valores y empresas.

vii. Distribución de Cuotas de Participación y Comisiones Aplicables

Por tratarse de un Fondo de Inversión Abierto, las cuotas serán distribuídas directamente por la Administradora de Fondos de Inversión Universal (AFI Universal).

La Administradora pondrá a disposición de los inversionistas el listado de los promotores de inversión físicos y/o jurídicos inscritos en el Registro del Mercado de Valores, a través de su página web. El rol principal de los promotores de inversión es dar a conocer e informar sobre el funcionamiento y las cualidades del Fondo, con la finalidad de estimular a potenciales aportantes para la adquisición de cuotas de participación del mismo.

- a) **Suscripción de cuotas:** La condición de aportante del Fondo se adquiere mediante la suscripción de cuotas, la cual se realiza en el momento que el fondo de inversión recibe el aporte en virtud de la firma del formulario de suscripción de cuotas y la persona adquiere la titularidad de la cuota de participación. Las operaciones de suscripción de cuotas en el Fondo serán registradas exclusivamente en pesos dominicanos.

El único medio autorizado para realizar aportes en efectivo o transferencia bancaria es directamente a las cuentas bancarias del Fondo, a través de los canales establecidos por las entidades financieras con las que el Fondo tiene acuerdos para dicho fin. Si el aporte es en cheque debe realizarse en las cuentas bancarias del fondo en una institución bancaria regida por la Ley Monetaria y Financiera supervisada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Una vez el aportante ha realizado la transacción tiene la obligación de informarlo a la Sociedad Administradora y de remitir el soporte correspondiente.

Los canales reconocidos como válidos para notificar un aporte son: comunicación física dirigida a la Sociedad Administradora y radicada en sus puntos de servicio autorizados por la Superintendencia del Mercado de Valores; solicitud a través de la página web de la Sociedad Administradora; correo electrónico dirigido al promotor de inversión designado con copia a InversionesAFI@universal.com.do; App Universal, Portal Web y cualquier otro medio electrónico puesto a disposición por la Sociedad Administradora.

Los aportantes deberán notificar los aportes y remitir el debido comprobante de la transacción a la Sociedad Administradora durante los días de servicio (días hábiles) antes de las tres de la tarde (03:00 p.m.). En caso de que se reciba notificación de aportes después de dicho horario, se entenderán como efectuados el día hábil siguiente. Este horario podrá ser modificado por la Sociedad Administradora previa publicación como hecho relevante, informando a los aportantes a través del sitio web www.afiuniversal.com.do y a su correo electrónico y notificando a la Superintendencia del Mercado de Valores.

Las operaciones de aportes deberán ser realizadas vía cuentas locales de entidades autorizadas para operar en la República Dominicana reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, y supervisadas por la Superintendencia de Bancos. Para los casos en que el aportante solicite realizar transacciones con un banco internacional o desde o hacia una cuenta internacional, las mismas estarán sujetas a la aceptación de la Administradora del Fondo, tomando en cuenta que el aportante deberá asumir los costos en que se pueda incurrir por esta transacción.

La Sociedad Administradora tendrá a disposición del aportante el comprobante de transacción del aporte para Suscripción de Cuotas.

- b) **Rescate de cuotas:** El Fondo no tiene pacto de permanencia, por lo que la solicitud de rescates se podrá realizar cualquier día hábil sin que el aportante deba asumir el pago de una comisión por rescate anticipado.

Para que una solicitud de rescate por parte del aportante del Fondo sea válida, el monto mínimo a rescatar debe ser el equivalente a Mil Pesos Dominicanos (RD\$1,000.00). En caso de que el aportante no cumpla con dicho mínimo en su solicitud de rescate, el mismo no se ejecutará hasta tanto el aportante complete su solicitud con el monto mínimo aquí establecido.

Los rescates programados, se deben efectuar al valor de cuota calculado para el cierre operativo del día de la fecha programada, en otras palabras, al día del cierre del día del registro (no de la solicitud). Los rescates no programados, se deben efectuar al valor de cuota calculado para el cierre operativo del día de la fecha de la solicitud. En todo caso, los impuestos que se generen por el rescate de cuotas estarán a cargo del aportante.

La Sociedad Administradora tendrá a disposición del aportante el comprobante de transacción del Rescate de Cuotas.

Los canales reconocidos como válidos para solicitar un rescate son: comunicación física dirigida a la Sociedad Administradora y radicada en sus puntos de servicio autorizados por la Superintendencia del Mercado de Valores; solicitud a través de la página web de la Sociedad Administradora; correo electrónico dirigido al promotor de inversión designado con copia a

InversionesAFI@universal.com.do; App Universal y Portal Web, así como otros medios electrónicos dispuestos por la sociedad administradora debidamente aceptados por el aportante para el manejo de su relación con la sociedad o con el promotor persona jurídica, según aplique.

Los aportantes deberán realizar la solicitud de rescates durante los días de servicio (días hábiles) De igual forma, los rescates a ser registrados el mismo día hábil deben solicitarse antes de las 11:00 a.m., de lo contrario la administradora los dará por recibidos al siguiente día hábil.

El pago de rescates exclusivamente se realiza a través de transferencia a la cuenta bancaria previamente solicitada por el aportante o podrán efectuarse en cheque a solicitud del interesado en las oficinas de la Administradora o en los lugares autorizados para dicho fin. En caso de que la solicitud sea realizada en cheque, el aportante asumirá todos los cargos que por dicha transacción sean cobrados al Fondo. Los pagos de rescates que requiera el aportante se harán en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo emitido por el Consejo Nacional del Mercado de Valores y el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la Sociedad Administradora.

Para los rescates no programados, el pago efectivo del rescate se realizará a más tardar el día hábil siguiente de la solicitud, de lo contrario se realizará a más tardar el día hábil siguiente del día hábil posterior de la solicitud. Para los rescates programados, el pago efectivo del rescate se realizará a más tardar el día hábil siguiente de la fecha programada.

La Sociedad Administradora tendrá a disposición del aportante el comprobante de transacción del Rescate de Cuotas.

- c) **Determinación y distribución de rendimientos a los Aportantes:** Este fondo no distribuye beneficios periódicamente. Los beneficios o pérdidas generados por el fondo se encuentran implícitos en la valoración de la cuota. El posible rendimiento que la inversión en el Fondo reporta al aportante, será el posible incremento que se produzca en el valor de la cuota como consecuencia de la valoración del fondo, y la entrega del mismo se verá realizada a través del rescate de dichas cuotas.

viii. Evolución del patrimonio del fondo, de las suscripciones y rescates de cuotas, así como del número de aportantes, al corte de cada mes.

Fecha	Patrimonio (DOP)	Número de Aportantes	Suscripciones (DOP)	Rescates (DOP)
ene-23	1,192,607,709.03	544	328,720,114.03	515,634,564.32
feb-23	1,239,576,604.33	564	1,032,646,467.50	994,423,841.62
mar-23	1,289,309,075.05	595	794,201,537.17	754,065,763.25
abr-23	1,364,813,926.67	615	496,244,694.35	429,588,495.36
may-23	1,046,562,495.51	629	674,057,988.70	1,002,522,568.70
jun-23	861,587,569.48	643	407,538,266.03	599,015,297.30

jul-23	1,014,834,244.73	673	620,587,207.35	472,848,248.34
ago-23	1,063,294,273.78	709	509,111,659.37	468,120,788.40
sep-23	1,093,677,751.41	713	442,442,266.47	419,401,698.05
oct-23	1,090,702,016.54	734	316,985,988.80	327,597,674.28
nov-23	1,336,423,683.10	782	589,273,204.98	352,316,022.61
dic-23	1,498,786,865.62	825	695,068,966.10	542,890,654.39

II. Descripción de las operaciones del Fondo de Inversión Abierto durante el ejercicio:

i. Diversificación del portafolio según lo establecido en la política de inversiones del fondo abierto, comparando con los límites establecidos en el reglamento interno del fondo.

Política de Inversión	% mínimo	% máximo	% Real	
Liquidez				
Liquidez (como porcentaje del patrimonio administrado). SIMV	10%	100%	33.46%	Cumple
En depósitos en cuentas bancarias de ahorro y/o corrientes de entidades de intermediación financieras nacionales reguladas por la Ley 183-02 Ley Monetaria y Financiera y supervisadas por la Superintendencia de Bancos (1*).	1%	100%	10.10%	Cumple
En fondos abiertos <1(sin pacto de permanencia) (2**)	0%	100%	23.36%	Cumple
Certificados financieros o depósitos bancarios a la vista (a 30 días o un plazo menor) disponibilidad inmediata, de entidades de intermediación financiera nacionales reguladas por la ley 183-02 Ley Monetaria y Financiera supervisada por la Superintendencia de Banco (1*)	0%	100%	3.19%	Cumple
Por instrumento				
Porcentaje de diversificación (el 60% debe corresponder a valores de renta fija y certificados financieros)	60%	100%	76.1%	Cumple
Depósitos a plazo y/o certificados de depósito	0%	90%	58.49%	Cumple
Cuentas de Ahorros y/o certificados de depósito	1%	100%	9.96%	Cumple
Valores de Renta Fija y Bonos del Ministerio de Hacienda y/o Banco Central, inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	90%	0%	Cumple
Valores de Renta Fija del sector privado por emisiones de Valores de Renta Fija, papeles comerciales, Valores de Fideicomisos de Oferta Pública de Renta Fija y Valores	0%	90%	7.63%	Cumple

Titularizados de Oferta Pública de Renta Fija, inscritos en el Registro del Mercado de Valores.				
Valores de Renta Variable por emisiones de Valores Titularizados de Oferta Pública de Renta Variable, Valores de Fideicomisos de Oferta Pública de Renta Variable, inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	20%	0.00%	Cumple
Cuotas de Participación en Fondos Cerrados inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	30%	0.00%	Cumple
Cuotas de Participación en Fondos Abiertos inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	30%	23.91%	Cumple
Por moneda				
Moneda local (RD\$)	70%	100%	99.26%	Cumple
Dólar estadounidense (USD\$)	0%	30%	0.74%	Cumple
Concentración				
Valores emitidos por un mismo grupo económico, financiero, de empresas, consorcio o conglomerado.	0%	25%	13.92%	Cumple
Concentración de portafolio en valores de Renta Fija emitidos por personas vinculadas a la SAFI	0%	20%	3.35%	Cumple
Concentración de portafolio en valores de Renta Variable emitidos por personas vinculadas a la SAFI	0%	20%	4.05%	Cumple
Valores emitidos por un mismo emisor.	0%	20%	13.92%	Cumple
Por calificación				
Para largo plazo BBB+ o superior (grado de inversión) o una calificación equivalente. Para Corto Plazo, F3 o	0%	100%	100%	Cumple

superior (Grado de Inversión) o una calificación equivalente				
Para largo plazo BBB y BBB- o superior o una calificación equivalente. Para corto plazo C-3 de FellerRate, F3 de Fitch o una calificación equivalente	0%	25%	0.00%	Cumple
Inversiones no requieren calificación de riesgos.	0%	100%	0.00%	Cumple
Por emisor				
Valores de Renta Fija del Sector Público (Gobierno Central y Banco Central de la República Dominicana)	0%	90%	19.00%	Cumple
Valores de Renta Fija del sector privado, inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	30%	3.38%	Cumple
Valores de Renta Variable por emisiones de Valores Titularizados de Oferta Pública de Renta Variable, Valores de Fideicomisos de Oferta Pública de Renta Variable, inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	0%	30%	0.88%	Cumple
Cuotas de participación de un fondo cerrado, AFI Universal	0%	20%	0.00%	Cumple
Cuotas de fondos de inversión abiertos, AFI Universal	0%	20%	0.00%	Cumple
Cuotas de participación de un fondo cerrado, administrados por otra AFI.	0%	20%	0.00%	Cumple
Cuotas de fondos de inversión abiertos, administrados por otra AFI.	0%	20%	6.67%	Cumple
Por Plazo				
Hasta 365 días calendario.	0%	90%	61.64%	Cumple
Entre 366 días calendario y 1,080 días calendario.	1%	60%	0.70%	No Cumple

Más de 1,080 días calendario.

0%

40%

4.42%

Cumple

- 1) *El Fondo podrá mantener hasta el cien por ciento (100%) del total de su liquidez en una misma entidad de intermediación financiera de la República Dominicana, con una calificación de riesgos igual o superior a grado e inversión. El Fondo no podrá mantener más del 50% total de su liquidez en cuentas corrientes o de ahorro de una entidad financiera vinculada a su Sociedad Administradora.*
- 2) *Aplicable para cuotas de fondos abiertos que no estén sujetas a pacto de permanencia ni que el porcentaje de dicha participación sobrepase el mínimo establecido para considerarse como rescate significativo.*

ii. Excesos de participación presentados durante el año, indicando el número de aportantes y de porcentaje excedido, así como las causas de los excesos.

EXCESO DE PARTICIPACIÓN POR APORTANTE

EXCESO DE APORTANTES			
Fecha de inicio	Porcentaje de participación	Causa	Número de aportantes en exceso
5-Ene-2023	10.14%	No atribuible a la SAFI	1
3-Febr-2023	16.92%	No atribuible a la SAFI	1
15- Febr -2023	31.57%	No atribuible a la SAFI	1
17- Mar-2023	20.33%	No atribuible a la SAFI	1
10-May-2023	10.75%	No atribuible a la SAFI	1
30-May-2023	10.46%	No atribuible a la SAFI	1
1-Jun-2023	10.86%	No atribuible a la SAFI	1
16-Jun-2023	10.78%	No atribuible a la SAFI	1
19-Jun-2023	10.74%	No atribuible a la SAFI	1
19-Jun2023	10.50%	No atribuible a la SAFI	1
21-Jun2023	10.31%	No atribuible a la SAFI	1
29-Jun2023	10.35%	No atribuible a la SAFI	1
14-Jul-2023	10.79%	No atribuible a la SAFI	1
19-Jul-2023	10.68%	No atribuible a la SAFI	1
24-Jul-2023	18.35%	No atribuible a la SAFI	1
26-Jul-2023	10.30%	No atribuible a la SAFI	1
1-Ago-2023	11.31%	No atribuible a la SAFI	1
1-Ago-2023	10.02%	No atribuible a la SAFI	1
8-Ago-2023	10.39%	No atribuible a la SAFI	1
25-Ago-2023	10.00%	No atribuible a la SAFI	1
25-Sep-2023	10.01%	No atribuible a la SAFI	1
30-Oct-2023	10.37%	No atribuible a la SAFI	1
8-Dic-2023	10.95%	No atribuible a la SAFI	1

EXCESO DE PARTICIPACIÓN POR APORTANTE

No aplica

iii. Excesos de inversión y las inversiones no previstas en la política de inversiones, al cierre del ejercicio, indicando si son atribuibles o no a la sociedad administradora, así como la fecha hasta la cual deben ser subsanados.

Fecha de inicio	Exceso	Causa	Fecha fin adecuación	Días transcurrido desde el exceso al cierre
8-nov-23	Diversificación por plazo entre 366 días calendario y 1,080 días calendario.	No atribuible	7-mar-24	53 días

iv. Cantidad total de días acumulados durante el año en los que el fondo experimentó una duración fuera de los límites establecidos en su reglamento interno.

El Fondo presentó una duración fuera de los límites, (mínimo de trescientos sesenta y cinco (365) días señalada en su reglamento interno) por doce (12) días acumulados durante el año dentro del máximo de ciento veinte (120) días acumulables.

v. Hechos relevantes ocurridos en el fondo mutuo, tales como:

Fecha recepción	Descripción hecho relevante	Informa	Materias que trata
11-dic-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, noviembre 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
10-nov-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, octubre 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
10-oct-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, septiembre 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
13-sep-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, agosto 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
10-ago-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, julio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
7-ago-2023	Adecuación al exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 04 de agosto 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
28-jul-2023	Exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 27 de julio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
28-jul-2023	Informe semestral de calificación de riesgo periodo enero-junio 2023 emitido por Feller Rate	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Calificación de riesgo
17-jul-2023	Adecuación al exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 14 de julio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
14-juli-2023	Adecuación de exceso por incumplimiento en la diversificación, 13 de junio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
11-jul-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, junio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
26-jun-2023	Exceso por incumplimiento en la diversificación, 23 de junio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
26-jun-2023	Exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 23 de junio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
22-jun-2023	Retransmisión de planillas de remisión de información diaria, 22 de junio 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
14-jun-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, mayo, 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
19-may-2023	Actualización Indicador comparativo de rentabilidad al mes de marzo 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
18-may-2023	Actualización Indicador comparativo de rentabilidad al mes de febrero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos

17-may-2023	Adecuación al exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 16 de mayo 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
16-may-2023	Exceso por incumplimiento en las cuotas de participación, 15 de mayo 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
10-may-2023	Actualización Indicador comparativo de rentabilidad, abril 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
20-febr-2023	Adecuación en exceso de valores emitidos por un mismo emisor, 17 de febrero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
16-febr-2023	Exceso de valores emitidos por un mismo emisor, 15 de febrero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
9-febr-2023	Adecuación en exceso de valores emitidos por un mismo emisor, 03 de febrero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
9-febr-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, enero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
1-febr-2023	Informe de calificación de riesgo semestre julio- diciembre 2022 otorgada por Feller Rate	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Calificación de riesgo
12-ene-2023	Indicador comparativo de rentabilidad, diciembre 2022	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Rentabilidad de los Fondos
11-ene-2023	Exceso de valores emitidos por un mismo emisor, 10 de enero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
6-ene-2023	Adecuación del exceso del nivel de concentración por emisor, 04 de enero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
6-ene-2023	Exceso del nivel de concentración por emisor, 04 de enero 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
3-ene-2023	Incumplimiento por exceso en el nivel de concentración, 29 de diciembre 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes
3-ene-2023	Incumplimiento por exceso en el nivel de concentración, 29 de diciembre 2023	FONDO DE INVERSION ABIERTO UNIVERSAL LIQUIDEZ	Otros hechos relevantes

vi. Resumen de la cartera al cierre del año detallado por tipo de instrumento y porcentaje con respecto a la cartera. Asimismo, la concentración de la cartera de inversiones por grupo económico del emisor u obligado al pago al corte del 31 de diciembre, 2023.

Tipo de Instrumento	%
Depósitos a plazo y/o certificados de depósito	68.45%
Fondos Abiertos	23.91%
Valores Representativos de Deuda de Corporativos	7.63%

vii. Comisiones aplicables al fondo abierto, durante el ejercicio, comparadas con las vigentes en el ejercicio precedente

Tipo	2022	2023
Comisión de administración	Hasta el 2.50% anual del patrimonio del fondo	Hasta el 2.50% anual del patrimonio del fondo

viii. Evolución del valor cuota del fondo abierto durante el ejercicio al corte.

Fecha	Valor Cuota
31-ene-23	1,272.731200
28-feb-23	1,280.663791
31-mar-23	1,290.414120
30-abr-23	1,299.392101
31-may-23	1,309.407830
30-jun-23	1,318.172028
31-jul-23	1,326.138681
31-ago-23	1,335.165732
30-sep-23	1,344.545773
31-oct-23	1,354.012731
30-nov-23	1,363.843073
31-dic-23	1,374.299978

ix. Comparativo de la rentabilidad del fondo abierto y el índice de comparación elegido en su reglamento, tomando el último mes, así como de los últimos tres (3), seis (6) y doce (12) meses, así como 2 años y 3 años.

Mes	Rentabilidad Benchmark	Rentabilidad Fondo	Diferencia
dic-23	8.22%	9.41%	1.19%
nov-23	7.72%	9.20%	1.48%
oct-23	8.22%	8.61%	0.39%
sep-23	7.46%	8.89%	1.43%
ago-23	7.67%	8.32%	0.64%
jul-23	8.12%	7.35%	-0.77%
jun-23	8.47%	8.45%	-0.01%
may-23	9.40%	9.46%	0.07%
abr-23	9.20%	8.80%	-0.40%
mar-23	10.12%	9.34%	-0.78%
feb-23	8.29%	8.44%	0.14%
ene-23	9.77%	8.55%	-1.21%
dic-22	10.92%	6.78%	-4.14%
dic-21	0.58%	1.73%	1.15%
dic-20	1.03%	3.27%	2.24%
dic-19	5.18%	5.23%	0.05%
dic-18	6.74%	6.85%	0.11%

x. Otra información que se considere de relevancia para los aportantes.

Ninguna información adicional por reportar.

III. Acerca de la sociedad administradora:

i. Denominación y grupo económico a la que pertenece, así como su dirección, número de teléfono, fax, e-mail, entre otros.

Denominación	AFI Universal - Administradora de Fondos de Inversión Universal, S. A.
Datos básicos	Dirección: Torre Corporativa Hábitat Center, Local 1101, Piso 11. Av. Winston Churchill esquina Paseo de los Locutores. Ens. Piantini, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana. Registro Nacional de Contribuyente (RNC): 1-30-96368-1 Registro Mercantil: 93569SD Número de Registro SIVAFM: SIVAF-009 Otorgado el: 04 de abril de 2014 Teléfono: 809-544-7111 Página Web: www.afiuniversal.com.do
Grupo Económico	Grupo Universal, S.A.

Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. forma parte del siguiente grupo económico:

Denominación Social	Objeto Social
Grupo Universal, S.A.	Establecer, gestionar e implementar en general los negocios de inversiones, corredurías, garantías, consultorías, suscripción y venta de valores mercantiles; compra y venta de bienes, fabricación, exportación, importación de productos, construcción, comercio marítimo, transporte, publicidad, hoteles, alimentos, bebidas, minería, pesquería, comunicaciones y financiamientos y, en general, llevar a cabo cualquier otro comercio, negocio o actividad lícita, aunque dicho comercio, negocio o actividad sea o no similar a los objetos antes mencionados.

ii. Los fondos de inversión que se encuentran o estuvieron bajo su administración, haciendo mención del patrimonio y número de aportantes.

Al 31 de diciembre de 2023, la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. administra cinco (5) fondos abiertos y cuatro (5) fondos cerrados:

Fondos Abiertos	Patrimonio	Nro. De Aportantes
Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	1,554,566,263.43	2,400
Fondo de Inversión Abierto Renta Valores	1,377,642,286.73	1,071
Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar (En USD)	54,498,218.43	927
Fondo de Inversión Abierto Renta Futuro	812,209,637.81	550
Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	1,498,786,865.61	825

Fondos Cerrados	Patrimonio	Nro. De Aportantes
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I (En USD)	122,902,584.70	183
Fondo de Inversión Cerrado Libre para el Desarrollo de Infraestructuras Dominicanas I	14,413,580,475.40	7
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo de Viviendas en la República Dominicana I	2,483,527,482.00	5
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo de Infraestructuras Energéticas I	447,591,503.25	2

iii. Datos relativos a su capital autorizado, así como del suscrito y pagado.

Al 31 de diciembre de 2023, el capital social autorizado de la Administradora de Fondos de Inversión Universal es de DOP 450,000,000.00, mientras que su capital suscrito y pagado asciende a DOP 420,000,000.00

iv. Estructura accionaria, señalando la nacionalidad de los accionistas y el grupo económico al que pertenecen, así como la denominación y objeto social de las principales entidades que conforman el grupo.

La composición accionaria de la Sociedad se muestra a continuación:

Accionista	Nacionalidad	% Participación
Grupo Universal S.A.	Rep. Dominicana	99.9999%
Ernesto M. Izquierdo	Rep. Dominicana	0.00001%

Las empresas vinculadas a la sociedad Administradora de Fondos de Inversión Universal en razón a que su accionista mayoritario Grupo Universal ejerce control en dichas sociedades son:

Denominación Social	Nacionalidad	Objeto Social
Seguros Universal, S.A.	Rep. Dominicana	Seguros
ARS Universal, S.A.	Rep. Dominicana	Administradora de Riesgos de Salud
Asistencia Universal, S.A.	Rep. Dominicana	Servicios
Suplidora Propartes, S.A.	Rep. Dominicana	Servicios
Fiduciaria Universal, S. A.	Rep. Dominicana	Administración de Fideicomisos
Autonovo SRL	Rep. Dominicana	Servicios
Administraciones Universal, S.A.	Rep. Dominicana	Administración de Inmuebles
Unit, S.A.	Rep. Dominicana	Seguros Digitales Insuretech

v. Listado de los miembros del consejo de administración, administrador del fondo de inversión, gerente general y principales ejecutivos.

Los miembros del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. al 31 de diciembre del 2023 son:

Nombre	Cargo
Dolores Pozo Perelló	Presidente
Marino Ginebra Hurtado	Vicepresidente
María Isabel Bellapart Álvarez	Secretaria
Domingo Octavio Bermúdez Madera	Miembro
Mario Fermín Castillo Castillo	Miembro
Ernesto Marino Izquierdo Méndez	Miembro
Julio Bustamante Jeraldo	Miembro

El plan gerencial de la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. al 31 de diciembre de 2023 estaba conformada por:

Nombre	Posición
Diego Mera Fernández	Vicepresidente Ejecutivo
Anny Teresa Leta Sánchez	Ejecutiva de Control Interno
Lucidania Rodríguez	Gerente de Riesgos
Jendry Omar Melo	Oficial de Cumplimiento
Anthony Hernández	Gerente Legal
Andrés Arenas Correa	Director Operaciones
Francheska Aybar	Gerente de Operaciones
José Ramón Piñeyro	Gerente Estructurador de Fondos
Rafael Mejía Laureano	Director de Inversiones / Administrador del Fondo
Alberto Del Orbe	Gerente Administrador de Fondos
Richard Pueriet Castro	Gerente de Contabilidad
Jaime Abreu Malla	Director Comercial
Yibet Capellán	Gerente promotor de Inversión
Jean Paúl Suriel Tavarez	Gerente Promotor de Inversión

vi. Comentarios acerca de los principales indicadores financieros de la sociedad administradora, con énfasis en los referidos a solvencia, rentabilidad y estructura de gastos.

Activos

Al cierre de diciembre de 2023, los activos totales de AFI Universal ascendían a DOP 645.95 millones, distribuidos así: activo corriente por DOP 517.66 millones y activo no corriente por DOP 128.29 millones, respectivamente.

Pasivos y Capital

Al cierre de diciembre de 2023, la Sociedad cuenta con pasivos totales por DOP 132.36 millones, un patrimonio de DOP 513.59 millones y con un capital suscrito y pagado de DOP 420.0 millones. Las ganancias acumuladas de la Sociedad alcanzan los DOP 83.0 millones y refleja los resultados acumulados y del ejercicio.

Estado de Resultados

AFI Universal registra ingresos operacionales durante 2023, por valor DOP 394.31 millones, aproximadamente un 42.9% superiores a los DOP 276.0 millones generados durante 2022.

Los gastos de la Sociedad durante 2023 ascienden a DOP 233.61 millones, de los cuales alrededor del 46.62% corresponden a Gastos de Personal que fueron cerca de RD\$108.9 millones.

El resultado del periodo arrojó ganancias por DOP 150.78 millones, superiores en DOP 55.60 millones de ganancias registradas en el 2022 para un incremento de 58% en esta cifra.

Finalmente, todos los resultados obtenidos al cierre de diciembre de 2023 están acordes al plan de negocios de la Sociedad y son de conocimiento del Consejo de Administración al igual que los accionistas.