



# PRESENTACIÓN CORPORATIVA



Somos un grupo económico dominicano con **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.

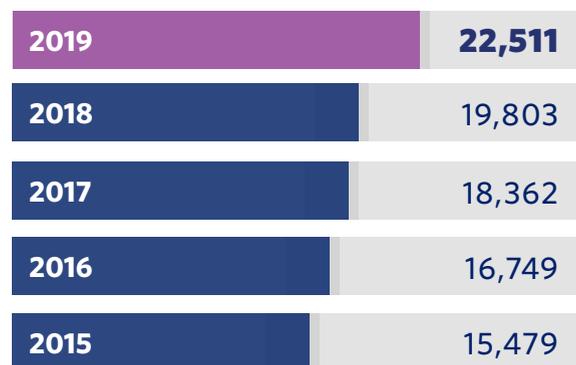
## **MISIÓN**

Somos un grupo económico con 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.

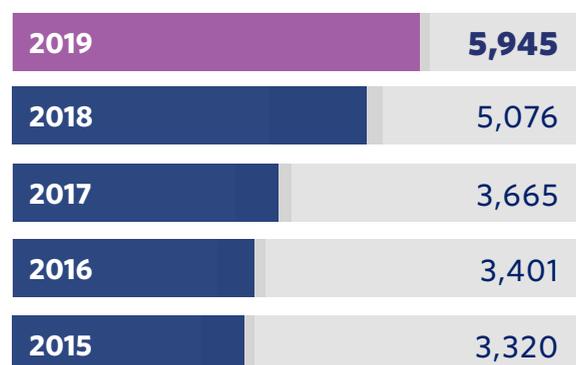
## **VALORES**

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.**

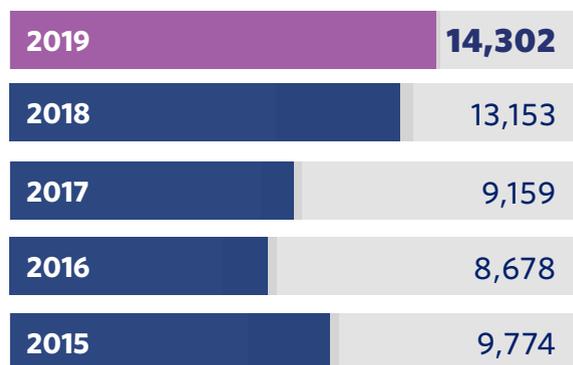
# PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS DE GRUPO UNIVERSAL



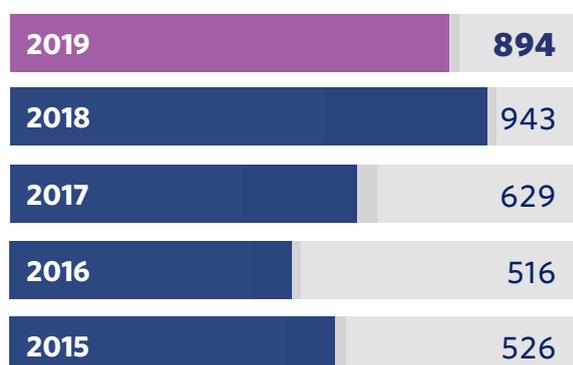
## INGRESOS



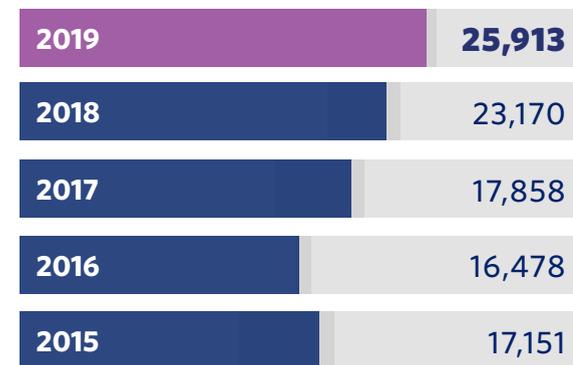
## PATRIMONIO



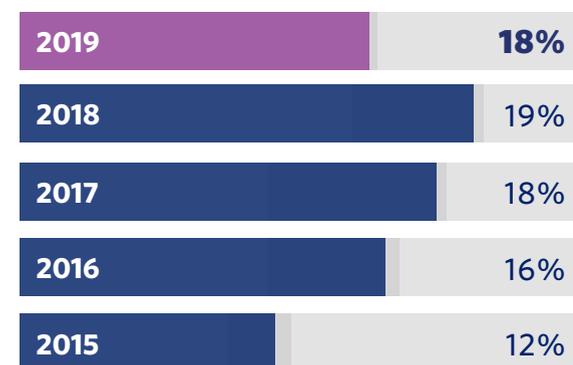
## INVERSIONES



## UTILIDADES



## ACTIVOS



## RETORNO SOBRE EL PATRIMONIO

*\*En millones de pesos dominicanos.*

# NOSOTROS

**Fiduciaria Universal, S.A.** es una de las filiales del **Grupo Universal**, creada conforme a la Ley 189-11 para el desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fidecomiso en la República Dominicana y de esta manera contribuir al impulso de nuestro país a través de las oportunidades y beneficios que ofrece esta ley como herramienta de administración e inversión.

[www.fiduciariauniversal.com.do](http://www.fiduciariauniversal.com.do)



# NUESTRO OBJETIVO

Apoyar y acompañar a nuestros clientes en el desarrollo, administración y protección de sus proyectos y activos, tanto personales como empresariales, de manera autónoma, flexible, eficiente y comprometida con su presente y su futuro.



# FIDUCIARIA UNIVERSAL

## EN NÚMEROS

**RD\$19,822**

**PATRIMONIO ADMINISTRATIVO**  
EN VALORES DE MILLONES DE PESOS DOMINICANOS

**UNA**  
DE  
LAS **TRES**

**FIDUCIARIAS DOMINICANAS**  
AUTORIZADAS PARA OPERAR  
EN EL MERCADO DE VALORES



**1<sup>er</sup>**  
**LUGAR**

**DENTRO DEL MERCADO DE**  
**FIDUCIARIAS NO BANCARIZADAS**

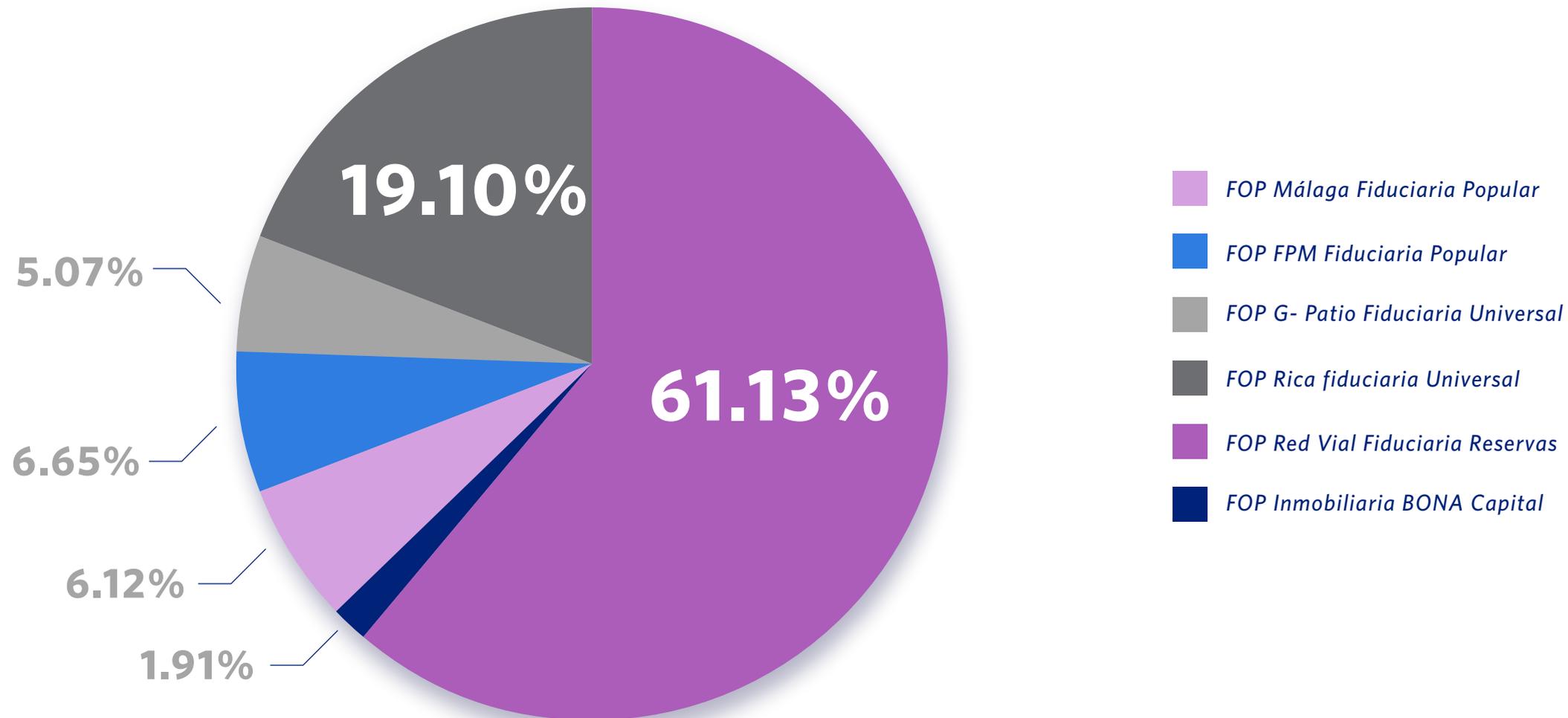
PARTICIPACIÓN DE MERCADO  
NÚMERO DE FIDEICOMISOS

**17%** **FIDUCIARIA UNIVERSAL**

**83%** **OTRAS FIDUCIARIAS**

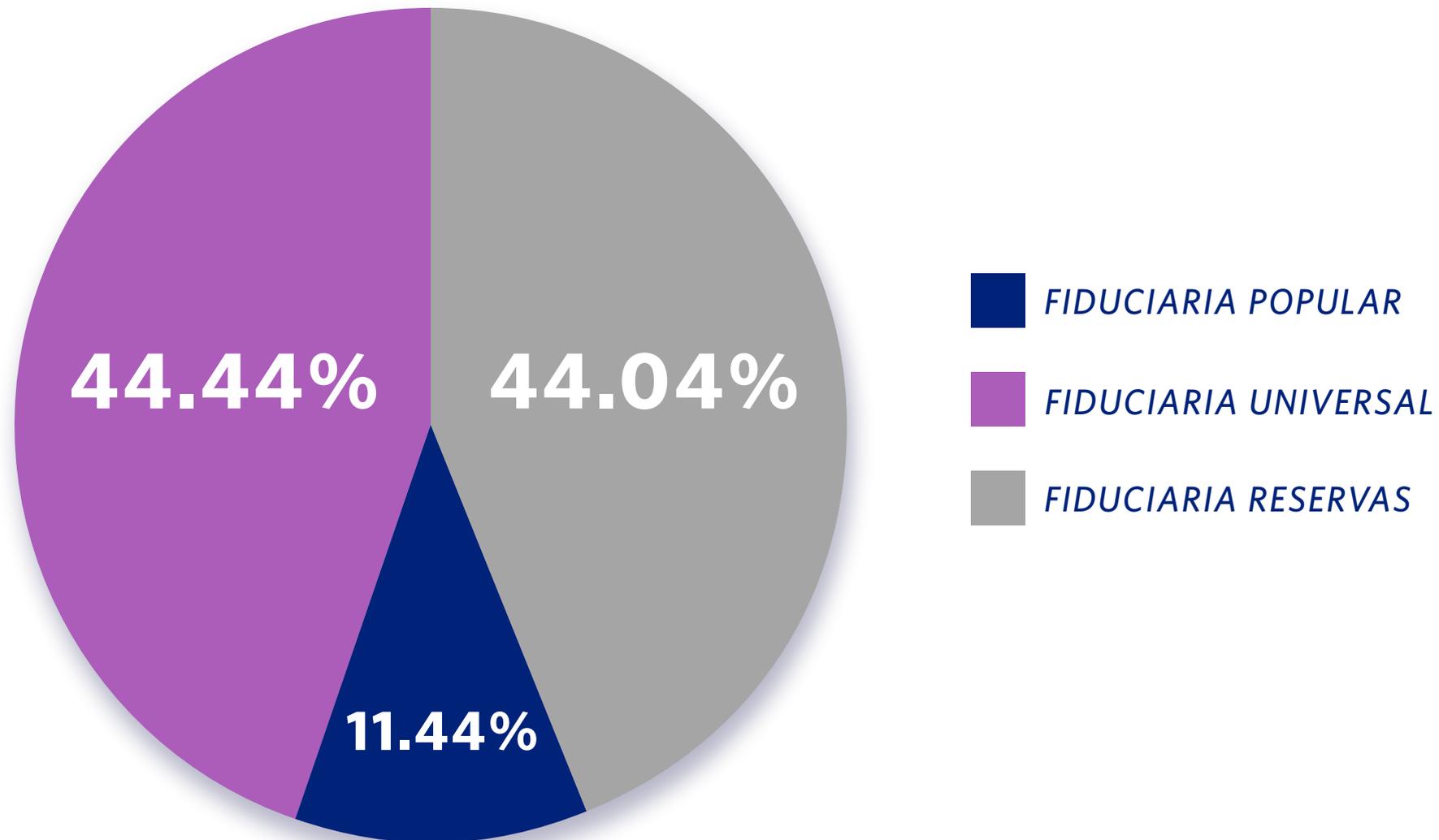
# FIDUCIARIA UNIVERSAL

## VALOR EMISIONES AUTORIZADAS SIMV



# FIDUCIARIA UNIVERSAL

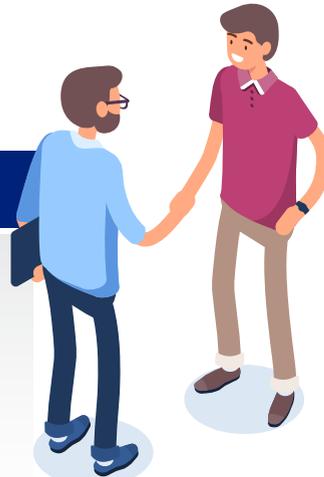
## MONTO VALORES COLOCADOS Y CUSTODIADOS



# ESQUEMA FIDUCIARIO

## FIDEICOMITENTE

Una o varias personas quienes aportan bienes al fideicomiso. Estos a la vez pueden ser los fideicomisarios o beneficiarios.

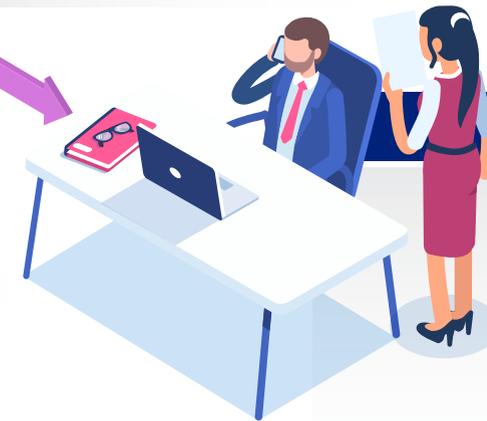


## PATRIMONIO



## FIDUCIARIO

Persona jurídica especializada quien recibe los bienes dados, responsable de administrar y cumplir las instrucciones específicas de los fideicomitentes.



## FIDEICOMISO



## beneficiario

Persona o grupo de personas quienes recibirán los beneficios o bienes del fideicomiso al cumplir las instrucciones y/o finalizar su existencia. Estos a la vez pudieran ser fideicomitentes.



# ¿QUÉ ES EL FIDEICOMISO?

El fideicomiso es el acto mediante el cual una o varias personas (fideicomitentes), transfieren derechos de propiedad u otros derechos al fondo del fideicomiso, para la constitución de un patrimonio separado y autónomo, (patrimonio fideicomitado), que tenga por objeto cumplir las instrucciones específicas que indiquen los fideicomitentes, a favor de los beneficiarios o fideicomisarios que este designe.



# FIDEICOMISOS

-  Fideicomiso de Administración Patrimonial y Planificación Sucesoral
-  Fideicomiso de Inversión y Desarrollo Inmobiliario
-  Fideicomiso de Desarrollo de Viviendas Bajo Costo
-  Fideicomiso de Garantía
-  Fideicomiso de Fuente de Pago
-  Fideicomiso de Oferta Pública de Valores
-  Fideicomisos Culturales y Filántropicos



# ¿POR QUÉ FIDUCIARIA UNIVERSAL?



Confianza



Resultados visibles



Administración especializada  
y personalizada



La posibilidad de crear nuevos  
instrumentos de inversión a nivel  
privado y a nivel público



Acceder a soluciones financieras  
que antes no existían



## VENTAJAS DE LOS **FIDEICOMISOS UNIVERSAL**



**Asesoría personalizada** adaptadas a las necesidades de nuestros clientes.



**Invertir** en caso de que así lo instruya el cliente los **recursos líquidos** de su fideicomiso.



**Flexibilidad para nuestros clientes.**  
Al ser una Fiduciaria no bancarizada nos permite ofrecer soluciones financieras dentro del mercado local e internacional.



Apoyar y acompañar a nuestros clientes en **el desarrollo, administración y protección** de sus proyectos y activos, tanto personales como empresariales, de manera autónoma, flexible, eficiente y comprometida.

# OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN FIDEICOMISOS UNIVERSAL

- Fideicomiso de Oferta Pública de valores accionarios Rica.
- Fideicomiso de Oferta Pública G-Patio. Inmuebles Comerciales generadores de renta.
- Sector Combustible–Fideicomisos Estaciones de Combustible.
- Energía Renovable y Alternativa.
- Fideicomisos de Desarrollo Inmobiliario Comerciales y Residenciales.



# CALIFICACIÓN DE RIESGOS

## Feller Rate ratifica en "A+sf" a Fiduciaria Universal, S.A.

Calificación

Abr. 2019  
A+sf

Abr. 2020  
A+sf

**SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA - 11 DE MAYO DE 2020.** Feller Rate ratifica en "A+sf" a Fiduciaria Universal, S.A.

*La calificación asignada a Fiduciaria Universal, S.A. (Fiduciaria Universal) se sustenta en su buen nivel de estructuras, sus complementos manuales, y un equipo de profesionales con conocimiento del mercado financiero. Además considera el importante número de fideicomisos bajo administración y el respaldo de su grupo propietario. En contrapartida, incorpora la etapa actual de maduración de los fideicomisos en República Dominicana y que la incertidumbre por la profundidad del impacto económico por Covid-19 en el desarrollo de negocios.*

*La calificación "A+sf" asignada, indica que ésta posee un buen nivel de estructuras y políticas para la administración de fideicomisos.*

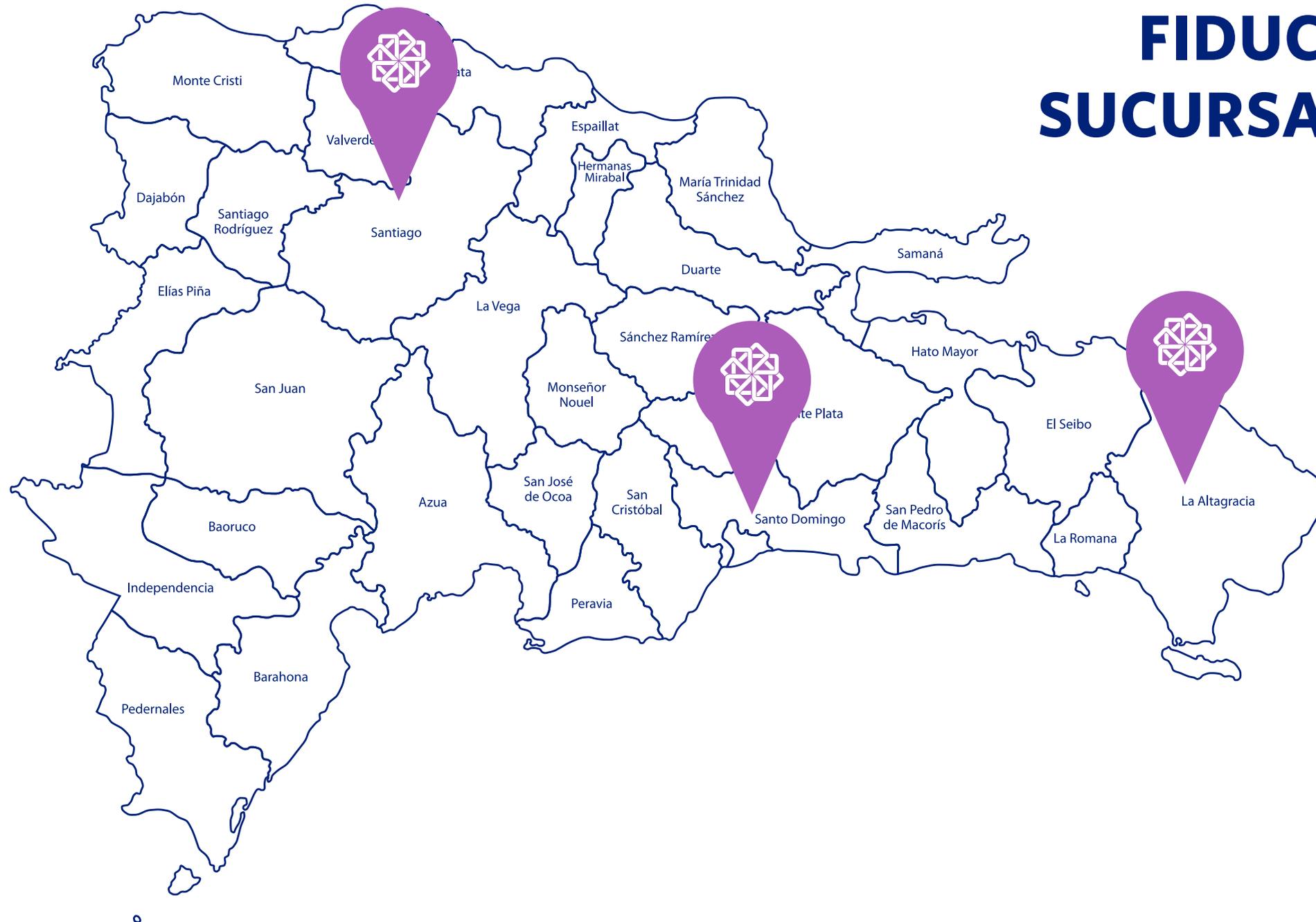
# FIDUCIARIA UNIVERSAL COMO AGENTE DE GARANTÍA

Fiduciaria Universal está debidamente habilitada para suscribir Actos de Garantía con acreedores y otros beneficiarios, a fin de que actúe como su mandatario y representante ante todas las gestiones inherentes al proceso de creación, perfección, mantenimiento y ejecución de las garantías otorgadas para seguridad del crédito de que se trate.

- ✓ Credito Garantizado mediante Prenda o Hipoteca
- ✓ Cesiones de beneficios en pólizas de Seguros
- ✓ Cualquier otro tipo de garantía o derecho accesorio, entre otros.



# FIDUCIARIA UNIVERSAL SUCURSALES DE ATENCIÓN Y SERVICIOS



## NÚMEROS DE CONTACTOS

**SANTO DOMINGO**

Tel.: 809-544-7111

**SANTIAGO**

Tel.: 809-724-2211

**PUNTA CANA**

Tel.: 809-466-7100

# GESTIÓN MULTICANAL

CANALES VIRTUALES / ELECTRÓNICOS / 24-7

[www.fiduciariauniversal.com.do](http://www.fiduciariauniversal.com.do)

[negociosfiduciaria@universal.com.do](mailto:negociosfiduciaria@universal.com.do)

## Redes Sociales

 UniversalRD

 @UniversalRD

 Universal\_RD

 Canales Universal

 Grupo Universal

## Centro de Atención Telefónica

**Santo Domingo**  
809 544 7111

**Desde provincias sin cargo**  
1 809 200 1283

**Desde el exterior sin cargo**  
1 877 239 5430