



**INFORME DE MEMORIA
ANUAL Y DE VERIFICACIÓN
DEL CUMPLIMIENTO
REGULATORIO**

**FONDO ABIERTO DE
INVERSIÓN DEPÓSITO
FINANCIERO FLEXIBLE
2021**

**INFORME DE MEMORIA
ANUAL Y DE VERIFICACIÓN
DEL CUMPLIMIENTO
REGULATORIO**

**FONDO ABIERTO DE
INVERSIÓN DEPÓSITO
FINANCIERO FLEXIBLE
2021**

SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE
FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL
INFORME DE MEMORIA ANUAL

FONDO ABIERTO DE INVERSIÓN DEPÓSITO FINANCIERO FLEXIBLE 2021

SECCIÓN I DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto a la administración del Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible durante el año 2021.

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.



DOMINGO E. PICHARDO BABA



RAFAEL MEJÍA LAUREANO

República Dominicana
Febrero 2022

SECCIÓN II ACERCA DEL FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO

I. DATOS GENERALES DEL FONDO ABIERTO

i. Denominación.

Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible (en adelante "El Fondo").

ii. Objetivo de inversión.

El Fondo de inversión Depósito Financiero Flexible invierte predominantemente en instrumentos de bajo riesgo relativo, calificados "Grado de inversión", denominados en pesos dominicanos y/o en dólares estadounidenses, emitidos en la República Dominicana por sociedades e instituciones constituidas en la República Dominicana o en el extranjero. El Fondo invierte en certificados a plazo de entidades financieras e instrumentos representativos de deuda de oferta pública principalmente de corto y mediano plazo, con una duración promedio ponderada del portafolio de inversión hasta trescientos sesenta (360) días.

Las entidades financieras en donde invierte el Fondo son reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, y supervisadas por la Superintendencia de Bancos; los valores de oferta pública en los que invierte el Fondo se encuentran inscritos en el Registro del Mercado de Valores y Productos de la República Dominicana y son negociados a través de un mecanismo centralizado de negociación.

iii. Datos relativos a su inscripción en el registro

El Fondo ha sido constituido con una duración indefinida y fue aprobado mediante la Tercera Resolución adoptada por el Consejo Nacional de Valores en fecha tres (3) de marzo de dos mil quince (2015). El mismo se encuentra inscrito en el Registro del Mercado de Valores y en la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana con el número SIVFIA-007.

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
Domingo Ernesto Pichardo Baba	Secretario Comité Inversiones
Julio Bustamante Jeraldo	Miembro Comité Inversiones
Rafael Mejía Laureano	Administrador del Fondo y Miembro Comité Inversiones (sin voto)



**MARINO ANTONIO
GINEBRA HURTADO**
PRESIDENTE COMITÉ
INVERSIONES

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.

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



**DOMINGO ERNESTO
PICHARDO BABA**
SECRETARIO COMITÉ
INVERSIONES

Licenciado en Economía por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra con maestría en Análisis Financiero por la Universidad Carlos II de Madrid (España) y maestrías en Dirección y Gestión Contable y en Asesoría Fiscal en el Centro de Estudios Financieros de Madrid (España).

Ha trabajado en el sector financiero dominicano desde el año 2004 cuando se vinculó al Banco Popular Dominicano como Gerente de Análisis Económico, donde dos años después ocuparía la posición de Economista Senior por dos años.

Entre 2010 y 2013 trabajó como Director de Finanzas y Control Financiero en el Banco Múltiple León. Posteriormente, se desempeñó como Director de Finanzas y Operaciones de Valores León, Puesto de Bolsa en donde era responsable de optimizar la administración de recursos de la institución, asesorando la toma de decisiones y asegurando la integridad de sus inversiones. Durante 2013 y parte 2014 laboró en la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD estando encargado de ejecutar actividades de inversión sobre un portafolio de terceros de alrededor de mil millones de pesos. El 2014 se vinculó al Banco Santa Cruz como Gerente senior de Finanzas, liderando un interesante proyecto enfocado en el mercado de valores de oferta pública.



**JULIO BUSTAMANTE
JERALDO**
MIEMBRO COMITÉ
INVERSIONES

Abogado de la Universidad Católica de Chile. Con amplia experiencia en la academia, en el sector empresarial, y en consultoría. Actualmente se desempeña como consultor de diferentes empresas en Chile y Latinoamérica.

Del 1990 al año 2000 ocupó el cargo de Superintendente de Administradora de Fondos de Pensiones en Chile en cuyas funciones lideró las reformas que fueron decisivas para la consolidación de la industria de pensiones en su país. Durante ese período, también fue Presidente de la Comisión Clasificadora de Riesgo de Chile. Ha trabajado en las reformas de pensiones de países como Argentina, México, Bolivia, Perú, El Salvador, Nicaragua, Panamá y República Dominicana. También ha sido consultor del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco Mundial (BM), el Program de Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD) y la Comisión Económica para América Latina (CEPAL).

Actualmente es miembro de Juntas Directivas de diferentes compañías en Latinoamérica, entre ellas la de la Universidad Andrés Bello en Chile.



**RAFAEL MEJÍA
AURELIANO**
ADMINISTRADOR DEL
FONDO Y MIEMBRO
COMITÉ INVERSIONES
(SIN VOTO)

v. Datos relativos al administrador del Fondo de Inversión

Licenciado en Economía por la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra con maestría en Finanzas Corporativas en el Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) y especialización en Gestión de Inversiones de la Universidad de Ginebra. Cuenta con más de veinte años de experiencia profesional en temas orientados a la creación y administración de carteras de inversión, riesgos y valoración de activos financieros de acuerdo al perfil del inversionista y sus necesidades. Ingresó a Grupo Universal, S.A. el 21 de mayo de 2018, como Director de Inversiones en la filial AFI Universal, donde se desempeña como Administrador designado para los fondos de inversión gestionados por esta empresa.

Ha trabajado en el sector financiero dominicano desde el año 2000 cuando se vinculó al Banco Central de la República Dominicana, en el departamento de Tesorería, participando en la gestión del portafolio de reservas internacionales de dicha entidad, también ha tenido experiencia en gestión de riesgos en el Scotiabank, ocupando posiciones de Gerente de Riesgo de Mercado y Liquidez y de Gerente Senior de Programas Regulatorios.

vi. Custodio del Fondo de Inversión

El custodio del Fondo es 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 Sanchez #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 de Valores de la República Dominicana, S.A. con una participación de 34.000550% de las acciones, seguidos del Banco de Reservas de la República Dominicana con un 30.000320%, Banco Múltiple BHD León, S.A. con un 11.9999%, Banco Popular Dominicano, S.A. con un 11.99884%, RIZEK, C. POR A. con un 5.10496%, Parallax Valores Puesto de Bolsa, S.A. con un 3.44702%, Alpha Sociedad de Valores, S.A. con un 3.44702% y el 0.00226% 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 distribuidas directamente por la Administradora de Fondos de Inversión Universal (AFI Universal) en su domicilio principal a través de promotores autorizados. Para la promoción de cuotas del fondo, la Administradora podrá subcontratar promotores de inversión debidamente autorizados. Durante el 2021 fueron autorizados por la SIMV para desarrollar la promoción de fondos: Jessica Morel y Carol Bobadilla. Se mantuvieron como promotores: Jaime Abreu, Nathalie Paulino, Vanessa Chanlatte, Yibet Capellán, Jean Paul Surriel, Lisa Candelario, Fernando Ramírez, Luis José Rivera y Cindy Cury. Durante el año 2021 salió el promotor de inversión Emmanuel Martínez.

a) Suscripción de cuotas: la calidad de participe se adquiere en el momento en que se perfecciona la operación de suscripción. Previo al inicio del proceso para el registro de aportantes en el Fondo, los aportantes deberán haber cumplido satisfactoriamente el proceso de vinculación como clientes de la sociedad, el cual incluye pero no está limitado al diligenciamiento del perfil del inversionista y otros documentos en cuanto a la experiencia y conocimiento del inversionista sobre los riesgos asociados a los productos ofrecidos. La Administradora se reserva el derecho de admisión de clientes a la Administradora y de aportantes al fondo, así como la recepción de aportes posteriores cuando el interesado no ha cumplido satisfactoriamente el proceso de vinculación, o en caso de que no se ajuste al perfil de inversión del Fondo, o que no sea posible determinar el origen de los fondos.

Una vez se ha hecho el registro del interesado como cliente de la administradora, se procede con la verificación de la documentación requerida para Suscripción de Cuotas.

El expediente del potencial cliente es entregado al Oficial de Cumplimiento en físico, éste procede con la revisión del contenido del mismo, a los fines de realizar el proceso de Debida Diligencia (En lo adelante DD) conforme las normativas aplicables al Programa de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de Proliferación de Armas de Destrucción Masivas, verificando la información contenida y la coherencia de lo presentado por el cliente. Se procede con la búsqueda en las listas restrictivas y herramientas disponibles, así como en fuentes adicionales, dependiendo del cliente y de los hallazgos que se puedan identificar. En caso de que el Oficial de Cumplimiento requiera mayor información sobre el cliente, lo comunica al promotor de inversión con el objetivo de que la gestione. Verificada la información y ejecutada la DD, se procede a crear el perfil transaccional del cliente, en base a la información aportada. Finalizado el proceso de DD y verificado que la información y documentos del cliente están completas, se procede a completar la matriz de riesgos y el informe con los resultados del proceso agotado.

El aportante deberá aceptar las condiciones establecidas en el Prospecto de Emisión, el Reglamento Interno y el contrato de suscripción de cuotas, proporcionar (si no lo ha hecho previamente) la información relacionada con el conocimiento del cliente, incluyendo datos sobre la dirección de contacto, una cuenta bancaria vigente y demás aspectos señalados en las normas para la prevención de actividades ilícitas, financiación del terrorismo y lavado de activos.

El aportante firmará el contrato de suscripción de cuotas del Fondo en el que señala de modo expreso que ha recibido copia del prospecto de inversión y del Reglamento interno del Fondo y hace constar la aceptación, explicación y entendimiento de la información allí consignada.

El cliente deposita su aporte a través de cheque, efectivo o transferencia, en las cuentas bancarias del fondo en donde le expiden una constancia por la recepción de los recursos o puede depositar su aporte mediante cheque en las oficinas de la Administradora. Posteriormente, el cliente debe remitir a la Administradora el comprobante del depósito realizado. En el caso que los aportantes no informen a la Sociedad Administradora sobre el depósito de aportes en las cuentas del fondo de inversión, remitan el comprobante respectivo y la Administradora verifique la transacción y el abono efectivo de los recursos a las cuentas del fondo, la Sociedad Administradora no contabilizará ese valor como aporte absteniéndose de suscribir las cuotas correspondientes.

Los aportantes deberán notificar los aportes y remitir el debido comprobante de la transacción a la Administradora durante los días de servicio (días hábiles) antes de las once de la mañana (11:00 AM). En caso de que se reciba notificación de aportes después de dicho horario, se entenderán como efectuados el día hábil siguiente.

Para todos los casos la Administradora verifica el ingreso en efectivo de los recursos del aporte realizado en las cuentas del Fondo y procede a la aplicación del aporte e inscripción del aportante en el sistema automatizado utilizado por la Administradora. Para el caso de aportes a través de cheques, no se suscribirán cuotas hasta tanto se pueda verificar que el valor del cheque depositado ha sido

pagado efectivamente en las cuentas del fondo. El valor depositado por el aportante será convertido en cuotas de participación, al valor de la cuota vigente para el día en que la Administradora aplica el aporte.

Envío al cliente del comprobante de transacción que equivale al certificado de suscripción de cuotas y precisa el número de cuotas compradas. El envío de este comprobante al aportante es a través de correo electrónico, a más tardar, el día hábil posterior a la suscripción. En caso de que el aportante desee que le entreguen el comprobante físico la sociedad administradora tendrá la obligación de emitirlo.

b) Rescate de cuotas: Los rescates de cuotas se efectuarán y registrarán de manera general al siguiente día hábil del día de corte mensual del fondo y la Administradora podrá realizar el pago de los recursos resultantes de dichos rescates incluso hasta el segundo día hábil después del día del corte mensual. Aquellos rescates que sean solicitados para ser efectuados en un día distinto al día de corte mensual, podrán procesarse pero el aportante deberá asumir una penalidad por retiro anticipado de 1.0% sobre el valor del rescate solicitado, el cual se considerará como un ingreso para el Fondo.

Los días de corte mensual son el día quince (15) de cada mes, siempre y cuando dicho día sea día hábil. En caso de que el día quince (15) de un mes no sea día hábil, se entenderá que el día de corte mensual es el siguiente día hábil al día quince (15) de ese mes.

En ningún caso se podrán realizar rescates de aportes hechos el mismo día, es decir todos los rescates que se realicen deberá ser sobre cuotas cuya permanencia mínima haya sido de una noche en el fondo.

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.

Los canales reconocidos como válidos para notificar un aporte o solicitar un rescate son: comunicación física dirigida a la Administradora y radicada en sus puntos de servicio autorizados por la SIMV o enviada y confirmada a través de fax al número

habilitado para tal fin e informado en la página web de la Administradora; solicitud a través de la página web de la Administradora; correo electrónico dirigido al promotor de inversión designado con copia a InversionesAFI@universal.com.do y/o; llamada telefónica grabada a los números habilitados para tal fin.

En cuanto a las comisiones aplicables al fondo mutuo y al partícipe, éstas serán tratadas en el punto II.vi.

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-21	1,381,280,784.66	1,568	236,313,428.72	348,478,401.42
Feb-21	1,563,226,204.48	1,553	334,844,709.48	157,816,585.63
Mar-21	1,404,956,205.39	1,549	775,837,804.37	939,514,572.56
Abr-21	1,039,008,148.19	1,537	45,377,175.05	414,648,559.88
May-21	1,335,875,738.00	1,515	540,490,177.23	249,149,683.93
Jun-21	1,049,542,450.01	1,504	111,248,552.90	401,627,744.48
Jul-21	1,241,402,253.36	1,504	292,029,456.17	104,160,421.77
Ago-21	1,282,573,803.88	1,487	525,724,272.79	487,976,386.07
Sep-21	1,190,888,065.93	1,480	503,133,338.03	597,928,360.10
Oct-21	1,225,583,534.60	1,460	91,505,874.33	59,681,118.92
Nov-21	1,084,571,416.24	1,444	95,988,578.34	239,282,258.90
Dic-21	1,183,330,227.25	1,446	208,572,577.78	113,220,202.64

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	
<i>Liquidez</i>				
Liquidez	3%	100%	16.65%	Cumple
En depósitos en cuentas bancarias	3%	100%	16.65%	Cumple
En fondos abiertos <1 (sin pacto de permanencia)	0%	25%	0.00%	Cumple
<i>Por instrumento</i>				
Depósitos a plazo y/o certificados de depósito	20%	100%	63.34%	Cumple
Valores Representativos de Deuda Gobierno	0%	100%	20.27%	Cumple
Fondos abiertos	0%	20%	5.29%	Cumple
Valores Representativos de Deuda del sector privado, que se transen en bolsa	0%	50%	0.00%	Cumple
Papeles comerciales que se transen en bolsa	0%	60%	0.00%	Cumple
<i>Por moneda</i>				
Moneda local (RD\$)	70%	100%	100%	Cumple
Dólar estadounidense (USD\$)	0%	30%	0.00%	Cumple
<i>Concentración</i>				
Emisor, Grupo Financiero o económico	0%	20%	18.00%	Cumple
<i>Por calificación</i>				
Para largo plazo BBB+ o superior o una calificación equivalente.	60%	100%	91.34%	Cumple
Para corto plazo C-2 de Feller Rate, F2 (Dom) de Fitch o una calificación equivalente.				
Para largo plazo BBB y BBB- o una calificación equivalente.	0%	20%	0.00%	Cumple
Para corto plazo C-3 de Feller Rate, F3 (Dom) de Fitch o una calificación equivalente.				
Fondos abiertos no calificados	0%	20%	8.66%	Cumple

Política de Inversión	% mínimo	% máximo	% Real	
<i>Por emisor</i>				
Banco Central y Ministerio de Hacienda	0%	100%	20.27%	Cumple
Inst. financieros emitidos por un mismo emisor o grupo empresarial no vinculadas	0%	20%	18%	Cumple
Certificados de depósitos y/o certificados de depósitos de una misma institución financiera	0%	25%	11.29%	Cumple
Valores representativos de deuda emitidos por personas vinculadas a la Sociedad Administradora	0%	5%	0%	Cumple
Una misma emisión de valores de deuda (siempre que el monto total no supere el 30% de una emisión)	0%	15%	8.64%	Cumple
<i>Por plazo</i>				
Hasta 30 días	0%	100%	26.18%	Cumple
Hasta 90 días	0%	70%	50.99%	Cumple
Hasta 180 días	0%	60%	9.34%	Cumple
Hasta 1 año	0%	50%	10.86%	Cumple
Entre 1 y 2.5 años	0%	50%	2.64%	Cumple

En ningún caso el Fondo podrá adquirir más de los treinta por ciento (30%) de una misma emisión de valores representativos de deuda de oferta pública y el valor invertido en dicha emisión no podrá exceder el quince por ciento (15%) del portafolio de inversión del fondo. Igualmente, solo se podrá poseer hasta un máximo del cinco por ciento (5%) del portafolio de inversión de Fondo en valores representativos de deuda emitidos por personas vinculadas a la sociedad Administradora del fondo, siempre y cuando estos valores cuenten con una calificación de riesgo igual o superior al grado de inversión (BBB- o superior).

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

1. Exceso de participación por aportante

Fecha inicio del exceso	Porcentaje de participación	Causa	Número de aportantes en exceso
10-ene-21	10.00%	No atribuible a la SAFI	1
14-ene-21	10.45%	No atribuible a la SAFI	1
20-ene-21	10.79%	No atribuible a la SAFI	1
05-feb-21	10.34%	No atribuible a la SAFI	1
09-feb-21	10.35%	No atribuible a la SAFI	1
12-feb-21	12.49%	No atribuible a la SAFI	1
15-mar-21	10.72%	No atribuible a la SAFI	1
30-mar-21	25.73%	No atribuible a la SAFI	1
12-may-21	17.74%	No atribuible a la SAFI	1
26-may-21	10.39%	No atribuible a la SAFI	1
06-jul-21	16.36%	No atribuible a la SAFI	1
11-Aug-21	16.15%	No atribuible a la SAFI	1
31-Aug-21	23.62%	No atribuible a la SAFI	1
02-sep-21	15.87%	No atribuible a la SAFI	1
27-oct-21	12.29%	No atribuible a la SAFI	1
12-nov-21	10.41%	No atribuible a la SAFI	1
26-nov-21	11.32%	No atribuible a la SAFI	1
30-nov-21	10.16%	No atribuible a la SAFI	1
31-dic-21	14.99%	No atribuible a la SAFI	1

Cantidad de aportantes excedidos durante el 2021 19

2. Exceso de participación conjunta de aportantes vinculados

No se presentó exceso de participación conjunta de aportantes vinculados durante el año 2021

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.

Al cierre del 31 de diciembre del 2021 no existen excesos de inversiones.

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.

No se presentó duración fuera de límites durante el año 2021.

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

Fecha	Aplica a	Asunto
5-ene-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
6-ene-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
7-ene-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
11-ene-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
11-ene-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
12-ene-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
13-ene-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
13-ene-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
15-ene-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
15-ene-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
18-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
19-ene-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
19-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
20-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
20-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
20-ene-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
20-ene-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
22-ene-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
22-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
22-ene-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
26-ene-21	Otros Hechos Relevantes	Nivel de liquidez del patrimonio.

Fecha	Aplica a	Asunto
1-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
2-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
3-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
4-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
5-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
8-feb-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
8-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
8-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
8-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
9-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
9-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
10-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
10-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
10-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
15-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
15-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Límite de concentración por aportante.
15-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
16-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
16-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
18-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
18-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
23-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
24-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
26-feb-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
1-mar-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
2-mar-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
2-mar-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
3-mar-21	Otros Hechos Relevantes	Adquisición de cuotas por vinculados.
4-mar-21	Otros Hechos Relevantes	Rescate de cuotas por vinculados.
5-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.

Fecha	Aplica a	Asunto
8-mar-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
8-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
9-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
11-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
11-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
15-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
15-mar-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
15-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
16-mar-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
16-mar-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
17-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
18-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
26-mar-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
26-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
29-mar-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
30-mar-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
31-mar-21	Rentabilidad de los Fondos	Límite de concentración por aportante.
1-abr-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
9-abr-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
12-abr-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
13-abr-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
14-abr-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
15-abr-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
16-abr-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
16-abr-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
19-abr-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
19-abr-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
29-abr-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
29-abr-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
3-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
4-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.

Fecha	Aplica a	Asunto
5-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
5-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
12-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
13-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
13-may-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
13-may-21	Otros hechos relevantes.	Publicación de estados financieros y memorias.
14-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
14-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
14-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
18-may-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
19-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
20-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
20-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
25-may-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
25-may-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
25-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
26-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
27-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
27-may-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
28-may-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
2-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
4-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
7-jun-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
7-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
8-jun-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
8-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
10-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
11-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
14-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
15-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
15-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.

Fecha	Aplica a	Asunto
16-jun-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
16-jun-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
16-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
17-jun-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
24-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
25-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
25-jun-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
1-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
5-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
7-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
7-jul-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
8-jul-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
9-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
12-jul-21	Otros hechos relevantes.	Indicador comparativo de rentabilidad.
12-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
20-jul-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
22-jul-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
23-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
29-jul-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
2-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
3-ago-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
4-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
5-ago-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
5-ago-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
9-ago-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
9-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
10-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
11-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
12-ago-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
12-ago-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
19-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.

Fecha	Aplica a	Asunto
20-ago-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
23-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
24-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
27-ago-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración política de inversión.
30-ago-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
31-ago-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
1-sep-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
1-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
2-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
3-sep-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
6-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
7-sep-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
7-sep-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
8-sep-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
10-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
10-sep-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
20-sep-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
27-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
28-sep-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
4-oct-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
8-oct-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
11-oct-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
14-oct-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
15-oct-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
20-oct-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
21-oct-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
26-oct-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
28-oct-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
3-nov-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
5-nov-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
5-nov-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.

Fecha	Aplica a	Asunto
9-nov-21	Otros hechos relevantes.	Nivel de liquidez del patrimonio.
9-nov-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
10-nov-21	Otros hechos relevantes.	Indicador comparativo de rentabilidad.
10-nov-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
15-nov-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
17-nov-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
17-nov-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
23-nov-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
25-nov-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
29-nov-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
29-nov-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
30-nov-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
1-dic-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
2-dic-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
2-dic-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
7-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
8-dic-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
8-dic-21	Otros hechos relevantes.	Rescate de cuotas por vinculados.
9-dic-21	Rentabilidad de los Fondos	Indicador comparativo de rentabilidad.
9-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
17-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
21-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
28-dic-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.
29-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
31-dic-21	Otros hechos relevantes.	Adquisición de cuotas por vinculados.
31-dic-21	Otros hechos relevantes.	Límite de concentración por aportante.

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, 2021.

TIPO DE INSTRUMENTO	%
Depósitos a plazo y/o certificados de depósito	63.34%
Valores Representativos de Deuda Gobierno	20.27%
Fondos Abiertos	5.29%

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

Tipo	2020	2021
<i>Comisión de administración</i>	Hasta el .75% por ciento anual del patrimonio del Fondo	Hasta el .75% por ciento anual del patrimonio del Fondo
<i>Comisión por desempeño</i>	Hasta del 40% sobre el exceso que presente la rentabilidad mensual del Fondo respecto al benchmark adicionándole a éste un uno por ciento (+1%).	Hasta del 40% sobre el exceso que presente la rentabilidad mensual del Fondo respecto al benchmark adicionándole a éste un uno por ciento (+1%).

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

Fecha	Valor Cuota
31-ene-21	15,043.46
28-feb-21	15,095.10
31-mar-21	15,153.84
30-abr-21	15,196.18
31-may-21	15,265.97
30-jun-21	15,322.12
31-jul-21	15,373.68
31-ago-21	15,419.07
30-sep-21	15,457.49
31-oct-21	15,494.79
30-nov-21	15,527.11
31-dic-21	15,577.29

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-21	1.58%	3.81%	2.22%
nov-21	1.68%	2.54%	0.86%
oct-21	1.11%	2.84%	1.73%
sep-21	1.47%	3.53%	2.06%
ago-21	1.15%	3.48%	2.32%
jul-21	1.93%	3.96%	2.03%
jun-21	1.50%	4.47%	2.98%
may-21	1.46%	5.41%	3.95%
abr-21	2.36%	3.40%	1.04%
mar-21	1.54%	4.68%	3.14%
feb-21	1.75%	4.49%	2.74%
ene-21	1.53%	4.46%	2.93%
dic-20	2.03%	4.59%	2.56%
dic-19	6.18%	7.32%	1.14%



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	<p><i>Dirección:</i> Piso 9, Acropolis Center & Citi Tower, Avenida Winston Churchill Esq. Andrés Julio Aybar, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana</p> <p><i>Registro Nacional de Contribuyente (RNC):</i> 1-30-96368-1</p> <p><i>Registro Mercantil:</i> 93569SD</p> <p><i>Número de Registro SIVMM:</i> SIVMMAF-009</p> <p><i>Otorgado el:</i> 04 de abril del año 2014</p> <p><i>Teléfono:</i> 809-544-7111</p> <p><i>Página Web:</i> www.afiuniversal.com.do</p>
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 2021, la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. administra cinco (5) fondos abiertos y tres (3) fondos cerrados:

Fondos Abiertos	Patrimonio	No. de Aportantes
Fondo de Inversión Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible	1,183,330,227.25	1,446
Fondo de Inversión Abierto Renta Valores	2,661,986,343.05	1,230
Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar (En USD)	91,149,231.50	824
Fondo de Inversión Renta Futuro	1,128,934,527.24	638
Fondo de Inversión Abierto Universal Liquidez	723,341,819.17	457
Fondos Cerrados		
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I (En USD)	111,098,484	220
Fondo de Inversión Cerrado Libre para el Desarrollo de Infraestructuras Dominicanas I	7,185,784,866	6
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo de Viviendas en la República Dominicana I	60,774,580.48	1

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

Al 31 de diciembre de 2021, 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
<i>Seguros Universal, S.A.</i>	Rep. Dominicana	Seguros
<i>ARS Universal, S.A.</i>	Rep. Dominicana	Administradora de Riesgos de Salud
<i>Asistencia Universal, S.A.</i>	Rep. Dominicana	Servicios
<i>Suplidora Propartes, S.A.</i>	Rep. Dominicana	Servicios
<i>Fiduciaria Universal, S. A.</i>	Rep. Dominicana	Administración de Fideicomisos
<i>Autonovo SRL</i>	Rep. Dominicana	Servicios
<i>Administraciones Universal, S.A.</i>	Rep. Dominicana	Administración de Inmuebles
<i>Unit, S.A.</i>	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 2021 son:



La plana gerencial de la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. al 31 de diciembre de 2021 estaba conformada por:

Nombre	Posición
Domingo Pichardo	Vicepresidente Ejecutivo
Anny Teresa Leta Sánchez	Ejecutiva de Control Interno
Lucidania Rodriguez	Gerente de Riesgos
Jendry Omar Melo	Oficial de Cumplimiento
Andrés Arenas Correa	Director Operaciones
Diego Mera Fernandez	Director Estructurador de Fondos
Rafael Mejia Laureano	Director de Inversiones / Administrador del Fondo
Alberto Del Orbe	Gerente Administrador de Fondos
Richard Poueriet Castro	Gerente de Contabilidad
Nathalie Paulino	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.

En el año 2021 la Administradora de Fondos de Inversión Universal, S.A. obtuvo beneficios netos por DOP 74,122,637.01, presentando un aumento de 23.5% con respecto al año 2020. el incremento en las ganancias del ejercicio del año 2021 estuvo influenciado por un incremento del 49% en los ingresos, en contraposición con un incremento más moderado del 15% en los gastos operativos de la administradora.

Por otro lado, al 31 de diciembre del 2021 los activos totales de la Sociedad ascendieron a DOP 316,680,687.50, representando los instrumentos financieros corrientes un 94%. Por su parte el pasivo total fue de DOP 31,016,132.44, donde el 91% lo representan las Retenciones y Acumulaciones por Pagar de la sociedad.

En cuanto a los indicadores de rentabilidad, en el 2021 el ROE fue de 25.9% y el ROA de 23.4%.

vii. Procedimiento de elección de la firma de auditores externos que realizará la labor de auditoría de la información financiera del fondo, así como el cumplimiento de los requisitos establecidos en el manual de organización y funciones, y manual de procedimientos, y los sistemas automatizados de procesamiento de información, por parte de la sociedad administradora.

El Artículo 79, Párrafo II de la Resolución R-CNV-2017-35- MC establece que la Sociedad Administradora y cada uno de los fondos de inversión que administra deberán ser auditados anualmente por un auditor externo inscrito en el Registro. La Sociedad Administradora contratará los servicios de auditores externos para la realización de auditorías para cada fondo de inversión, con cargo a cada uno de ellos. Asimismo, el Reglamento del Fondo Abierto de Inversión Depósito Financiero Flexible, en su sección 7.7.2, expone la política y procedimiento aplicable para la selección y renovación de la empresa de Auditoría Externa del fondo.

El manual de procedimientos es un documento que contiene la descripción detallada de las actividades que deben seguir los funcionarios o dependientes en el cumplimiento de sus funciones, incluyendo las actividades que han sido encargadas a terceros. Este manual incluye los cargos o puestos que intervienen en un proceso, precisando su responsabilidad y participación. Asimismo, este manual contiene la descripción de los controles internos que velan por el correcto y oportuno cumplimiento de los procedimientos establecidos. Durante el ejercicio este manual se ha mantenido debidamente actualizado.

El manual de organización y funciones es el documento que contiene el organigrama de la empresa, la descripción de los cargos o puestos de la organización, y establece las funciones o competencias mínimas para cada cargo o puesto. La descripción de las funciones de cada cargo o puesto debe considerar los niveles de autoridad y responsabilidad dentro de la organización. Durante el ejercicio este manual se ha mantenido debidamente actualizado.



SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE
FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL
INFORME DE MEMORIA ANUAL

República Dominicana
Febrero 2022

