



2020

CUANDO LO IMPOSIBLE
FUE POSIBLE



**GRUPO
UNIVERSAL**

Memoria Anual **2020**



**GRUPO
UNIVERSAL®**
Memoria Anual **2020**



GRUPO UNIVERSAL®

Memoria Anual 2020

- 4** CARTA DEL PRESIDENTE
- 6** INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
- 12** MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
- 16** PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS 2016–2020
- 18** 2020: LA GESTIÓN DE RIESGOS EN EL CENTRO DE LA ACCIÓN
- 30** CERTIFICACIONES & RECONOCIMIENTOS
- 36** EVENTOS & SOSTENIBILIDAD
- 38** ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
 - 40** GRUPO UNIVERSAL, S. A.
 - 45** SEGUROS UNIVERSAL, S. A.
 - 50** ARS UNIVERSAL, S. A.
 - 56** ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A.
 - 61** SUPLIDORA PROPARTES, S. A.
 - 66** FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A.
 - 71** AFI UNIVERSAL, S. A.
 - 76** AUTONOVO, S. R. L.
 - 79** UNIT, S. A.
- 84** PRINCIPALES EJECUTIVOS
- 89** DIRECTORIO DE OFICINAS Y SUCURSALES UNIVERSAL
- 92** GESTIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO
- 94** 2020: CUANDO LO IMPOSIBLE FUE POSIBLE



This product is completely bio-degradable and recyclable

UNA DECISIÓN SOSTENIBLE

Ser consumidores responsables implica crear cadenas de valor sostenibles, integrando proveedores cuyas materias primas aseguren impactos positivos para la sociedad y el medioambiente. Este año, como en los anteriores, mantenemos nuestro compromiso de apoyar el desarrollo sostenible, imprimiendo nuestras 600 memorias con papel biodegradable libre de cloro, ácidos y metales pesados. Este papel es certificado FSC (Forest Stewardship Council), una certificación que asegura que proviene de bosques manejados de forma responsable, igual que el material para la portada, que contiene, adicionalmente, un 30% de material reciclado. Esta decisión equivale a 525 Kg de dióxido de carbono dejados de emitir a la atmósfera. Además, iguala el impacto ambiental de haber sembrado unos 113 árboles y de haber ahorrado 788 galones de agua. Asimismo, impacta de forma positiva los Objetivos para el Desarrollo Sostenible 11, 13, 15 y 6, sobre reducción de emisiones para ciudades sostenibles, cuidado del agua, acción por el clima y vida de ecosistemas terrestres, respectivamente.

CARTA DEL PRESIDENTE

Estimadas y estimados accionistas:

En esta memoria anual, comparto con ustedes el desempeño y las principales actividades del **Grupo Universal** y sus filiales durante el ejercicio correspondiente a **2020**, un año complejo, difícil, inédito e histórico, por el impacto de la pandemia del **COVID-19**.

Como organización, logramos atravesar un entorno incierto, pero, a pesar de la adversidad, aquí estamos. Esta situación, que superó al mundo, requería de un esfuerzo conjunto que trascendiera y generara un impacto positivo real en nuestra sociedad.

Nuestra prioridad estuvo, como ha estado siempre, en ser útiles a nuestros **clientes, colaboradores, la sociedad** y al **país en general**, porque es en tiempos complejos cuando se demuestra de qué valores estamos hechos.

Fueron precisamente nuestros valores los que nos impulsaron a **superar los obstáculos**, a responder con creatividad e innovación a esta situación sin precedentes en el mundo contemporáneo, y, sobre todo, a producir con determinación **la solución a los tantos retos** y desafíos que tuvimos que afrontar.

Rápidamente, **nos adaptamos** a laborar desde nuestras casas, excepto unos pocos colaboradores que debieron asistir a sus puestos regulares de trabajo, y tuvimos que adecuar nuestras tareas a las crecientes demandas y expectativas de aquellos a quienes servimos, más aún en esta coyuntura. Nuestra capacidad para operar, generar y compartir valor, así como la madurez en la que se encontraba nuestro proceso de **transformación tecnológica y digital** nos permitió poner de manifiesto con acciones concretas la filosofía de respaldo que nos ha caracterizado con nuestros grupos prioritarios.

A la responsabilidad de respaldar el crecimiento del país, este año 2020 agregamos el compromiso extraordinario de fortalecer sus **capacidades de resistencia** y de **resiliencia económica**, lo que ha redundado en la consolidación de nuestro posicionamiento como un **grupo económico líder en el país**, anclado en raíces y principios tan fundamentales como innegociables.

Bajo ese norte, todas nuestras filiales respondieron presurosamente al llamado de la nación, haciendo lo que sabemos hacer: **prestar servicios para eliminar, mitigar o gestionar riesgos**; garantizar la continuidad de los negocios y de los estilos de vida de las personas y facilitar la

recuperación, en caso de siniestros, daños o pérdidas de salud, vida o propiedades.

En ese sentido, las filiales **Seguros, ARS y Asistencia Universal** han proporcionado a las personas y a las organizaciones la oportunidad de vivir y **desarrollar negocios de forma más tranquila y segura**, mientras que nuestras filiales **Administradora de Fondos de Inversión y Fiduciaria Universal** han propuesto al mercado y han ejecutado soluciones financieras clave para el desarrollo.

La irrupción de **UNIT**, nuestra aseguradora 100% digital, **ha marcado la pauta** en toda la región de Centroamérica y el Caribe, por ser la primera *insurtech* de la región y por establecerse rápidamente como un emprendimiento innovador en la industria del seguro.

Desde **Autonovo** y **ProPartes**, en la industria automotriz, y **Administraciones Universal**, en la industria inmobiliaria, hemos prestado servicios para satisfacer las necesidades de los clientes en sus respectivos mercados, con **soluciones eficientes, confiables y de calidad**.

Este año 2020 lo hemos vivido con intensidad. Cuando miramos hacia atrás, **sentimos orgullo, satisfacción y alegría** de saber lo que todos en esta familia Universal hemos superado. Nuestros clientes y aliados también nos manifiestan la importancia que tiene nuestra labor y nos reiteran su confianza en nuestra capacidad para cumplir con lo que nos comprometemos.

En nombre de nuestro **Consejo de Administración**, de los ejecutivos y de todo el personal de Grupo Universal y de sus filiales, nuestro agradecimiento por permitir brindarles tranquilidad y bienestar, a pesar de la pandemia.

Al pasar balance de 2020, y ver los resultados que alcanzamos, podemos calificarlo como **el año en que lo que parecía imposible fue posible**. Para el presente 2021 y los años por venir, nuestro propósito es claro: **continuaremos trabajando** para que **cada persona pueda alcanzar sus logros y sueños**, procurando siempre generar valor compartido para todos aquellos que se relacionan con nosotros.

Atentamente,

Ing. Ernesto M. Izquierdo
Presidente





INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GRUPO UNIVERSAL

Señoras y señores accionistas,

En nombre del **Consejo de Administración**, me complace someter a la consideración de esta Asamblea General Ordinaria Anual la memoria que recopila los resultados financieros y el desempeño de **Grupo Universal, S. A.**, así como de sus filiales **Seguros Universal, S. A.**, **ARS Universal, S. A.**, **Asistencia Universal, S. A.**, **Suplidora Pro-partes, S. A.**, **Fiduciaria Universal, S. A.**, **AFI Universal, S.A.**, **Autonovo, S.R.L.**, y **Unit, S. A.**, correspondiente al Ejercicio Social que se extiende desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre de 2020, para así cumplir con el acápite a) del artículo 23 de nuestros Estatutos Sociales.

Para todos los individuos, colectivos y sociedades, gestionar la pandemia ha sido un gigantesco desafío; y para todos los seres humanos y las organizaciones, la expansión global del **COVID-19** ha significado pérdidas. Pérdidas de salud, de vida, materiales y pérdidas intangibles.

Gracias a nuestra **cultura previsor**a, la llegada de la pandemia nos encontró en una posición de ventaja para enfrentarla. La **robustez financiera**, la **transformación tecnológica**, el **agilismo** y el **trabajo colaborativo**, junto a la esencial cultura de **gestión de riesgos**, permitieron que Grupo Universal y nuestra gente estuvieran prácticamente listos y entrenados para el trabajo a distancia, el diseño de soluciones digitales y, con esto, crear un valor extraordinario para todos los que se relacionan con nosotros.

Como grupo empresarial, trabajamos de forma integral para poder **crear soluciones reales** y tangibles para las necesidades de miles de personas. Estuvimos en la primera línea

dando **cobertura a las afecciones causadas por COVID-19** entre nuestros asegurados, y, conscientes del riesgo latente, extremamos todas las medidas operativas de seguridad en nuestras instalaciones desde el primer día, para protección de todos los que hacemos vida en esta organización.

En **Grupo Universal**, todas nuestras acciones de gestión de riesgos y de **responsabilidad social empresarial** se centraron en **proteger la salud**, crear soluciones solidarias, capacidad de resistencia y de resiliencia económica para los individuos, las organizaciones, los grupos de interés y el país en general.

Y es así como nos convertimos en la primera empresa dominicana en ser admitida como miembro de **ARISE Global**, la iniciativa internacional coordinada por la Oficina de las Naciones Unidas para la **Reducción de Riesgos de Desastres**. Como parte de esta alianza y red de empresas orientada a la reducción de riesgos de desastres, auspiciamos en el país, entre otras iniciativas, el primer curso enfocado en la gestión de los riesgos sistémicos COVID-19 y Temporada Ciclónica.

Cuando vemos los resultados de lo que hemos sido capaces de lograr en la dinámica de vida y de operaciones de nuestros clientes, prestadores de servicios, sectores vulnerables y de la sociedad en general, concluimos con la satisfacción de saber que cada hora invertida en este **2020**, un año que vivimos con intensidad, **ha valido todo el esfuerzo** y, este es un logro compartido del que **debemos sentirnos muy orgullosos**.

ENTORNO ECONÓMICO

El desempeño económico mundial durante el año **2020** estuvo afectado significativamente por la **rápida propagación del virus del COVID-19**, que resultó en la declaración de pandemia y la adopción de fuertes medidas de confinamiento con el objetivo de limitar el contagio. La crisis sanitaria provocó el cierre de las actividades productivas y la paralización de los flujos comerciales y turísticos, transformándose rápidamente en la más profunda recesión global desde la Segunda Guerra Mundial, hace más de 70 años. Como consecuencia, se estima que la economía planetaria sufrió una caída de -4.3% en 2020, según el Banco Mundial.

Como la mayoría de los países, República Dominicana siguió las **recomendaciones de los organismos internacionales** orientadas a **incrementar el gasto público** y dirigirlo a la protección de su población más vulnerable y a **preservar la mayor cantidad de empleos**.

El comportamiento de la economía dominicana estuvo significativamente marcada por los múltiples impactos adversos generados por el COVID-19, al punto que, según un informe preliminar del Banco Central de la República Dominicana, el **Índice Mensual de Actividad Económica** consolidado a diciembre de 2020, se contrajo a **6.7%**, mientras que la **inflación acumulada** al cierre de año se situó en **5.55%**.

-6.7%

ÍNDICE MENSUAL
DE ACTIVIDAD
ECONÓMICA

SECTOR ASEGURADOR

Pese a la contracción económica, **la industria aseguradora dominicana creció**, aunque en un porcentaje menor al acostumbrado. De acuerdo con los datos suministrados por la Cámara Dominicana de Aseguradores y Reaseguradores, Inc. (CADOAR), las primas netas del sector asegurador cobradas en el año 2020 superaron los **RD\$72,240 millones**, para un **crecimiento nominal de 4.3%**, esto es más de RD\$3 mil millones en comparación a 2019.

En lo que respecta al desempeño de **Seguros Universal, S. A.**, nuestra principal filial concluyó el año pasado con **más de RD\$16,338 millones** en **primas netas cobradas**, para un **crecimiento de 4.1%** con relación a 2019. En consecuencia, **Seguros Universal** mantuvo el **liderazgo** del mercado nacional, con una participación de **22.6%**, y ratificó su posición **entre las cinco principales aseguradoras** de Centroamérica y República Dominicana.

El Beneficio Técnico finalizó en más de **RD\$3,110 millones**, lo que representa un **19%** de las **primas suscritas**. En comparación con el año 2019, este monto fue superior en un 5%, es decir, en más de RD\$145 millones.

En lo concerniente a Tesorería, los **ingresos financieros netos** sumaron **más de RD\$1,476 millones**, superiores a los ingresos de 2019 en cerca de RD\$574 millones. La razón del margen de liquidez fue de **1.50%**, con un excedente de **más RD\$3,000 millones** sobre lo requerido por ley. La razón del margen de solvencia fue de **1.49%**, con un **excedente de RD\$1,396 millones** sobre lo requerido.

Los **Gastos Generales y Administrativos** sumaron **RD\$2,581 millones**, un **15%** de las **primas suscritas**, superior en 5% con relación a 2019. El **Beneficio Neto** después de impuesto totalizó **más de RD\$1,370 millones**, monto que, en comparación con lo obtenido en 2019, representa un **incremento de 22%**, para un total de **más de RD\$249 millones**, debido, en gran parte, a la baja siniestralidad que tuvimos y a la no existencia de eventos climáticos.

El **patrimonio** de Seguros Universal asciende a **RD\$5,389 millones**, superior en RD\$682 millones con relación al periodo anterior; la rentabilidad se situó en **25.4%**.

Cabe destacar que **Fitch Ratings**, la agencia internacional de calificación crediticia, afirmó la calificación de fortaleza financiera de **Seguros Universal en "A+(dom)"** con perspectiva estable, sustentada en posicionamiento fuerte, rentabilidad, métricas de apalancamiento superiores al promedio, liquidez adecuada y buen esquema de reaseguro con amplias capacidades.

+ RD\$72 MIL
MILLONES
PRIMAS NETAS
COBRADAS EN 2020

4.3%

CRECIMIENTO
NOMINAL DE
LA INDUSTRIA
ASEGURADORA

SEGUROS
UNIVERSAL, S. A.
RD\$16,338
MILLONES
EN PRIMAS
NETAS COBRADAS



**+ RD\$35,380
MILLONES**

PRIMAS
SUSCRITAS

8%

CRECIMIENTO DE
MERCADO DE ARS
PRIVADAS (ADARS)

**RD\$164
MILLONES**

INGRESOS
FINANCIEROS
NETOS

SEGURIDAD SOCIAL: SEGURO FAMILIAR DE SALUD

El volumen de **primas suscritas** en el mercado de **ARS privadas**, pertenecientes a la Asociación Dominicana de Administradoras de Riesgos de Salud (ADARS), fue de más de **RD\$35,380 millones**, lo que significa **8%** respecto al año anterior, cuya suma fue de más de **RD\$32,637 millones**. En este contexto, **ARS Universal, S. A.** obtuvo ingresos por **primas suscritas** por **RD\$5,030 millones**, para un crecimiento de un **6%** en comparación con 2019. Este incremento totaliza **más de RD\$269 millones**. En consecuencia nuestra filial, mantuvo su posición en el tercer lugar, con una participación de **14%** del mercado total de ARS privadas.

El **Beneficio en Operaciones** alcanzó más de **RD\$748 millones**, que representa un **15%** sobre las primas y resultó superior en cerca de **RD\$495 millones** con respecto al año anterior. Este aumento se debió a la reducción de la frecuencia provocada por el confinamiento de la pandemia, puntualmente en el segundo trimestre del año, así como el ajuste de la nueva cápita acorde a la inflación.

Los **Gastos Generales y Administrativos** sumaron **RD\$436 millones**, un **9%** de las primas suscritas, cuyo

monto es inferior en RD\$26 millones con relación a 2019, como resultado de las medidas de control de gastos implementadas. Por su lado, los **Ingresos Financieros Netos** totalizaron **RD\$164 millones**, que, en comparación con el periodo anterior, se contrajeron un 21%. Todo esto arrojó un **Beneficio Neto** después de impuesto de **más de RD\$371 millones**, que, con relación a 2019, es superior en RD\$365 millones.

Desde el inicio de la pandemia, **ARS Universal** ha destinado más de **RD\$400 millones** para **atenciones relativas a COVID-19**, las cuales se encuentran fuera del **Catálogo de Prestaciones del Servicio de Salud** y que contempla todo lo relacionado a los servicios ambulatorios, copago, aumento de honorarios médicos, las hospitalizaciones y los equipos de protección personal.

Cabe destacar que esta iniciativa la propiciamos para **contribuir a fortalecer** los esfuerzos nacionales en la lucha por controlar la epidemia de COVID-19, para mitigar el impacto en la salud y en el presupuesto familiar de nuestros afiliados, ya que dichas coberturas están excluidas en lo estipulado por Ley y los contratos de reaseguros.

FILIALES DE SERVICIO

Asistencia Universal, S. A.

obtuvo Ingresos Operacionales por más de **RD\$228 millones**, un monto que representa un crecimiento de un **11%** con relación a 2019. El Beneficio de Operación fue de **RD\$51.7 millones**, mientras que el Beneficio Neto arrojó ganancias por RD\$33 millones.

Suplidora Propartes, S. A.

registró Ingresos Operacionales de **RD\$230 millones**, que, en comparación con 2019, significa una contracción de un **37%**. El Resultado Neto disminuyó con relación al ejercicio anterior, arrojando pérdidas por RD\$27 millones.

+ RD\$230 MILLONES

INGRESOS OPERACIONALES DE PROPARTES

Autonovo, S.R.L. obtuvo ingresos de **RD\$35 millones**, un 21% por debajo al año anterior; mientras que los Costos Operacionales fueron de RD\$29.8 millones.

+ RD\$35 MILLONES

INGRESOS OPERACIONALES DE AUTONOVO

Por razones del confinamiento en sus etapas más estrictas, **Suplidora Propartes** y **Autonovo** cesaron sus operaciones de servicios o las redujeron razonablemente, toda vez que sus servicios requieren un alto nivel de presencialidad física, traslados o contacto con distintas superficies.

FILIALES FINANCIERAS

Según datos disponibles en la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), el sector fiduciario concluyó el año 2020 con 951 fideicomisos aprobados.

Fiduciaria Universal, S. A.

Del total de participación de fideicomisos constituidos, nuestra filial Fiduciaria Universal, S. A. se ubica en el **segundo lugar** respecto al total de fiduciarias en operación, mientras que en el grupo de fiduciarias no bancarias ocupa el primer lugar, posición que ha mantenido por siete años consecutivos.

Los **Ingresos Operacionales** de Fiduciaria Universal totalizaron **RD\$108.5 millones**, lo que representa un **crecimiento de 15%** en comparación con 2019. El Beneficio Neto asciende a más de **RD\$14 millones**, con un incremento de un **1232%** respecto al año 2019. El **total de activos** bajo administración superó los **RD\$21,709 millones**, un **11% superior** al periodo anterior. Cabe resaltar que de los **167 fideicomisos constituidos** y vigentes al cierre de 2020, **el 53%** de los activos de los **patrimonios autónomos** corresponden a **fideicomisos de carácter inmobiliario** (residencial, bajo costo, comercial e industrial); el **18%** y **28%** son activos bajo administración de fideicomisos de **administración** y fideicomisos de **oferta pública de valores**, respectivamente. El **0.7%** restante está distribuido en fideicomisos de **planificación sucesoral**, de **garantía** y **filantrópicos**.

+ RD\$108.5 MILLONES

INGRESOS OPERACIONALES DE FIDUCIARIA UNIVERSAL

15%

CRECIMIENTO NOMINAL



AFI Universal, S. A.

De acuerdo con datos publicados por la Asociación Dominicana de Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, **el año 2020 fue positivo**. El mercado cerró con 41 fondos abiertos y cerrados y **recursos administrados** por más de **RD\$106 mil millones**, experimentando un crecimiento del 56% respecto a 2019.

AFI Universal obtuvo ingresos totales netos de **RD\$147.8 millones**, lo que representa un crecimiento de un **75%** con relación a 2019. **El Beneficio Neto** es de **RD\$60 millones**, siendo este el primer año en que presenta ganancias. Cabe destacar que, a través de sus fondos abiertos y cerrados, registró un crecimiento de **30%**. La administración de patrimonios pasó de RD\$13,977 millones a **RD\$18,181 millones**. Como resultado de este desempeño, AFI Universal ocupa la segunda posición del mercado de fondos abiertos y cerrados.

+ RD\$18,181 MILLONES
PATRIMONIOS
ADMINISTRADOS
POR AFI UNIVERSAL

UNIT, S. A.

Nuestra joven filial, la **insurtech UNIT**, con la cual reafirmamos nuestra **apuesta por la innovación** y por **liderar los cambios en el mercado**, tuvo un desempeño destacado. Los ingresos de UNIT, la primera empresa de seguros 100% digital de Centroamérica y Caribe, presentan un **crecimiento de más de 1,700%**.

+ 1,700%
CRECIMIENTO

Grupo Universal, S. A.

Los **Estados Financieros Consolidados** presentan **ingresos**, al término de 2020, por un total de **más de RD\$24,850 millones**, valor superior en más de RD\$2,300 millones a los ingresos totales de 2019, lo que representa un **crecimiento de 10%**. Los **Costos Operacionales** sumaron **RD\$18,450 millones**, un **aumento de un 9%** con relación al año pasado. El **Beneficio en Operaciones** fue de más **RD\$6,400 millones**, que, comparado con el período anterior, presenta un aumento de más de RD\$884 millones o, lo que es igual, **16% por encima del año precedente**, debido en gran medida a las medidas de control de gasto y a la baja siniestralidad por la ausencia de eventos catastróficos de tipo climático.

El **Ingreso Financiero Neto** es de más de **RD\$1,876 millones**, que representa un crecimiento de **39%**. La **Utilidad Neta**, atribuible a los accionistas, fue aproximadamente **RD\$1,445 millones**, lo que se refleja en un **Retorno con Relación al Patrimonio de 21%**.

A pesar de los efectos de la pandemia provocada por el COVID-19 y los retos que hemos tenido que afrontar, en los cuales nuestra prioridad ha sido respaldar a los clientes, intermediarios, proveedores, colaboradores y la sociedad dominicana con iniciativas que les permitieran proteger su salud y bienestar, **para Grupo Universal ha sido un año excelente**. Además, todas las medidas implementadas permitieron **proteger el patrimonio** de nuestros accionistas, el cual concluyó en 2020 con un monto **RD\$6,816 millones**, para un aumento de RD\$870 millones respecto a 2019. Asimismo, el valor de las acciones creció un **15%** con relación al año anterior, al pasar de RD\$469.56 a RD\$538.36.

Estos resultados solo pueden ser posible bajo el **liderazgo, compromiso** y la **empatía** de los miembros de nuestro Consejo de Administración, ejecutivos y colaboradores quienes trabajaron incansablemente y bajo una meta común para poder superar esta prueba y generar valor a todos los que se relacionan con nosotros. Señoras y señores asambleístas, espero que la gestión llevada a cabo por este **Consejo de Administración** en el finalizado período merezca la aprobación de esta **Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas**, según muestran los **estados financieros auditados** que acompañan la **Memoria Anual**, y nos otorguen el descargo correspondiente a la labor realizada en el Ejercicio Social finalizado el **31 de diciembre de 2020**.

Muchas gracias

Ing. Ernesto M. Izquierdo
Presidente

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO UNIVERSAL, S. A.



ING. ERNESTO M. IZQUIERDO
PRESIDENTE

Presidente del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Asistencia Universal, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Suplidora Propartes, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Unit, S. A.

Presidente de Grupo Universal, S. A.

Presidente de Seguros Universal, S. A.

Presidente de ARS Universal, S. A.

Presidente de Asistencia Universal, S. A.

Presidente de Suplidora Propartes, S. A.

Presidente de Unit, S. A.

Miembro del Consejo de Directores de Almacaribe, S. A.

Miembro Fundador de Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES)

Miembro de la Junta Directiva de Creando Sueños Olímpicos

Miembro de la Junta Directiva de Sanar una Nación

Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A.-



MARINO GINEBRA H.
VICEPRESIDENTE

Presidente del Consejo de Directores de Amhsa Marina Hotels & Resorts, S. A.

Presidente de Momentum Dominicana, S. A.

Miembro Fundador de la Fundación Institucionalidad y Justicia, Inc. (Finjus)

Presidente Fundador del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles, Inc. (CREES)

Vicepresidente de Corporación América, S. A.

Vicepresidente del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.

Vicepresidente del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.

Vicepresidente del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.

Vicepresidente del Consejo de Administración de AFI Universal, S. A.

Director Productos Médicos Quirúrgicos (Promédica), S. A.



ANDRÉS E. BOBADILLA
SECRETARIO

Secretario del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.

Secretario del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.

Secretario del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Miembro del Consejo de Administración de Claro-Codetel

Miembro del Consejo de Administración de Pasteurizadora Rica, S. A.

Miembro del Consejo de Administración del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES), Inc

Árbitro del Centro de Resolución Alternativa de Controversias de la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo.

Miembro de la Corte Internacional de Arbitraje de la Cámara de Comercio Internacional

Miembro de la International Bar Association

Miembro del American Bar Association

Miembro de la Inter-American Bar Association

Miembro del Colegio de Abogados de la República Dominicana

Miembro de la firma Bobadilla - Oficina de Abogados



NORIS PELLERÓ ABREU
MIEMBRO

Presidenta del Consejo de Directores de Industrias Banilejas, S. A. S.
Presidenta del Consejo de Administración del Centro Cultural Perelló
Presidenta de Tenedora Dominicana, S. A.
Presidenta de Industrias Banilejas, S. A.
Presidenta de Cartonera Hued, S. A. S.
Vicepresidenta de Agro Café del Caribe, S. A. S.
Vicepresidenta-Secretaria del Consejo de Administración de Cafetalera del Sur, S. A. S.
Vicepresidenta de la Fundación Perelló, Inc.
Vicepresidenta Inversiones Ralam, S. A. S.
Vicepresidenta de Banex, S. A. S.
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro de la Junta Directiva de la Fundación Popular, Inc.



JOSÉ ANTONIO ACEBAL
MIEMBRO

Presidente de Petromóvil, S. A.
Vicepresidente de Consorcio Pelicano, S. A.
Vicepresidente del Patronato Nacional de Ganaderos
Secretario del Centro de Análisis para Políticas Públicas (CAPP)
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Asistencia Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Fiduciaria Universal, S. A.
Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S.A.
Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, LTD



MARÍA ISABEL BELLAPART
MIEMBRO

Presidenta de Agencia Bella, S. A.
Vicepresidenta del Consejo de la Asociación de Concesionarios de Fabricantes de Motocicletas (Afamoto)
Tesorera del Voluntariado del Cecanot
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de AFI Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Unit, S. A.
Miembro del Consejo de APEC Cultural
Miembro del Consejo de Administración de Asociación de Concesionarios de Fabricantes de Vehículos (Acofave)

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GRUPO UNIVERSAL, S. A.



FÉLIX M. GARCÍA C.
MIEMBRO

Presidente Ejecutivo de Grupo Linda.
Presidente Ejecutivo de Grupo Corporativo Troquedom.
Presidente del Consejo de Administración del Aeropuerto Internacional del Cibao, S. A.
Miembro de la Corporación Zona Franca Santiago, Inc.
Miembro del Consejo de Directores de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de AES
Miembro del Consejo de Administración del Hospital Metropolitano de Santiago (HOMS)
Miembro del Consejo de Directores de la Universidad de Georgetown en América Latina
Miembro del Consejo de Administración del Grupo M
Miembro del Consejo de Administración de Ferretería 8A
Miembro del Comité Ejecutivo del Plan Sierra
Miembro del Consejo de Directores de la Asociación para el Desarrollo, Inc. (APEDI)



LINA GARCÍA DE BLASCO
MIEMBRO

Presidenta de Envases Antillanos, S. A.
Segunda Vicepresidenta Consejo Nacional de Empresas Privadas (CONEP)
Miembro del Consejo de Directores de Multimédios El Caribe, S. A.
Miembro del Consejo de Directores de Envases Antillanos, S. A.
Miembro del Consejo de Directores de La Fabril, S. A.
Miembro del Consejo de Directores de Transagrícola, S. A.,
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de AFI Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Directores de la Asociación para el Desarrollo, Inc. (APEDI)
Miembro del Consejo de Administración de Corporación de Zona Franca de Santiago



LUIS DE JESÚS RODRÍGUEZ
MIEMBRO

Presidente de Servicol, SRL.
(Avis -Budget Group)
Presidente de Presidente Hispiza, SRL (Domino's Pizza)
Presidente de Km100 Fleet, SRL.
Director Gerente de Casa de Santo Domingo, S. A.
Director Gerente de Patio Capital Partners, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Asistencia Universal, S. A.



LUIS F. VÁSQUEZ
MIEMBRO-DIRECTOR EMÉRITO

Presidente de Hacienda Primavera, S. A.
Presidente de Energía Solar, S. A.
Presidente de Vari, S. A.
Presidente de Corporación América, S. A.
Vicepresidente Inversiones Costa Atlántica, S.A.
Vicepresidente de Inveratlan, S. A.
Director de Corporación Turística, S. A.
Comisario de Administración de Hoteles, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A. - Director Emérito
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A. - Director Emérito
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A. - Director Emérito
Miembro del Consejo de Administración de Fiduciaria Universal, S. A.
Director America Corp, S. A.
Comisario Administración de Hoteles, S. A.



JULIO BUSTAMANTE
MIEMBRO

Presidente de la Cámara Chilena de Comercio de República Dominicana, Inc.
Superintendente de Administradoras de Fondos de Pensiones en Chile (1990-2000)
Presidente de la Comisión Clasificadora de Riesgo de Chile (1990-2000)
Miembro fundador y presidente de la Asociación Internacional de Organismos Reguladores de Pensiones, AIOS. (1990-2000)
Miembro de la Junta Directiva de la Universidad Nacional Andrés Bello de Chile.
Consultor del Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
Consultor del Banco Mundial
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de AFI Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Unit, S. A.
Empresario, director y consultor de empresas en Chile y otros países latinoamericanos
Profesor universitario



CHRISTOPHER PANIAGUA
MIEMBRO

Presidente Ejecutivo del Banco Popular Dominicano, S. A.- Banco Múltiple
Presidente de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana
Presidente de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular
Miembro de la Junta Directiva de Popular Bank, LTD
Miembro del Consejo de la Cámara Americana de Comercio de la República Dominicana
Miembro del Consejo de Directores de Mastercard para América Latina
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Universal, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Seguros Universal S. A.
Miembro del Consejo de Administración de ARS Universal, S. A.
Presidente del Comité de Crédito del Banco Popular Dominicano, S. A.- Banco Múltiple
Miembro del Consejo de Administración del Banco Popular Dominicano, S. A.
Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS DEL GRUPO UNIVERSAL, S. A.

2016 - 2020

DATOS EN MILLONES DE PESOS DOMINICANOS

INGRESOS

2020	24,850
2019	22,511
2018	19,803
2017	18,362
2016	16,749

UTILIDADES

2020	1,445
2019	894
2018	943
2017	629
2016	516

INVERSIONES

2020	18,009
2019	14,302
2018	13,153
2017	9,159
2016	8,678



ACTIVOS

2020	28,009
2019	25,913
2018	23,170
2017	17,858
2016	16,478

PATRIMONIO

2020	6,816
2019	5,945
2018	5,076
2017	3,665
2016	3,401

RETORNO SOBRE PATRIMONIO

2020	21%
2019	18%
2018	19%
2017	18%
2016	16%



2020

LA GESTIÓN DE RIESGOS EN EL CENTRO DE LA ACCIÓN

LA MATERIA PRIMA DEL NEGOCIO DE GRUPO UNIVERSAL ES EL RIESGO: LA PREVENCIÓN, ELIMINACIÓN, MITIGACIÓN DE RIESGOS O REPARACIÓN DE DAÑOS EN CASO DE QUE LOS RIESGOS PREVISTOS TUVIERAN UN INDESEADO DESENLACE. EN EL AÑO DEL COVID-19, LA CULTURA DE RIESGOS HA SIDO CLAVE EN LA CREACIÓN DE UN VALOR EXTRAORDINARIO PARA NUESTROS GRUPOS PRIORITARIOS Y LA SOCIEDAD EN GENERAL.



Grupo Universal autogestiona de forma estratégica sus propios riesgos y diseña estrategias de gestión de riesgos para sus clientes corporativos.

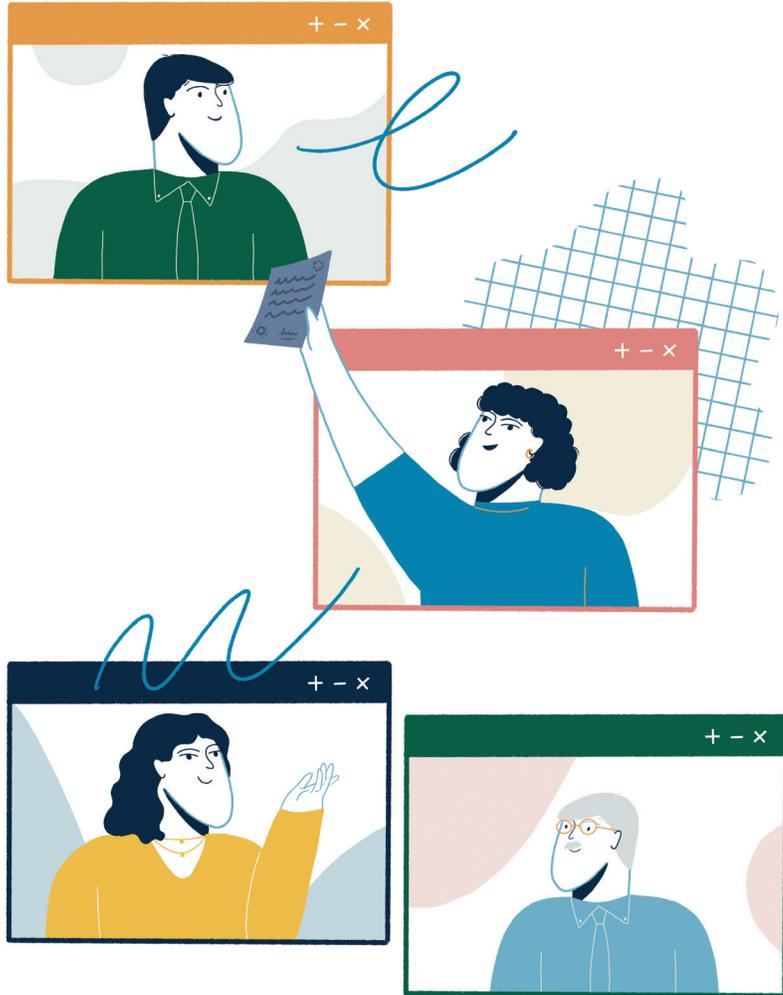


La cultura y la estrategia de gestión de riesgos permitieron a Grupo Universal continuar sus negocios de forma ininterrumpida y facilitar la continuidad de los negocios de sus clientes, intermediarios y proveedores.

- **Seguros Universal.** Durante 56 años, la empresa decana de Grupo Universal a ha tenido en la gestión de riesgos el centro de sus actividades de negocios, como es claramente percibida por sus audiencias.
- **ARS Universal**, como sus siglas lo indican, es una empresa especializada en la administración de riesgos de salud.
- **Fiduciaria Universal**, a través de su amplio portafolio de fideicomisos, provee a los clientes una herramienta confiable y útil para la disminución de sus riesgos.
- **AFI Universal** (administradora de fondos de inversión) distribuye el riesgo de sus clientes inversionistas entre distintas inversiones.
- **Asistencia Universal** existe porque hay pequeños riesgos de daños en la carretera, en el hogar, en los negocios o en nuestras vidas domésticas, que, de no tener una rápida atención, pueden significar grandes inconvenientes.
- **Administraciones Universal** se dedica a brindar servicios de gestión de propiedades inmobiliarias, con una propuesta de valor centrada en ofrecerles tranquilidad a los inversionistas en sus principales preocupaciones.
- La joven aseguradora 100% digital **Unit** cubre riesgos diversos a partir de la creación de soluciones que el usuario autogestiona en línea.
- El taller de vehículos **Autonovo** y la importadora de piezas de vehículos **Propartes** son, igualmente, empresas que giran en torno al riesgo de accidentes de vehículos de motor.

Si bien la **gestión de riesgos** es la **esencia** del trabajo de **Grupo Universal**, en los últimos años la corporación ha elevado la cultura de gestión de riesgos al más alto nivel y se ha esforzado en divulgarla de forma estructurada entre sus grupos de interés.

En primer lugar, Grupo Universal **autogestiona** de forma estratégica sus **propios riesgos**, y en segundo lugar, conciencia, educa y diseña estrategias de gestión de riesgos para sus **clientes corporativos** y para las **personas** en lo que respecta a soluciones de salud.



UNA ORGANIZACIÓN ROBUSTA

Para todos los individuos, organizaciones y sociedades, gestionar la pandemia ha sido un gigantesco desafío; para todos, la expansión global del **COVID-19** ha significado pérdidas, sean estas de salud, de vida, materiales o intangibles. Para **Grupo Universal** no ha sido distinto, pero gracias a su **cultura previsor**a, la llegada de la pandemia encontró a la corporación en una posición robusta para enfrentarla.

En diciembre de **2019**, cuando el **COVID-19** apareció por primera vez en **China**, Grupo Universal había tenido un cierre de año tan positivo que le permitió entrar a **2020** con una **posición de holgada liquidez**.

Tan importante como la salud financiera había sido también el hecho de que la organización había completado en 2019 la primera fase de su macroniciativa estratégica de **Transformación**. Esta primera fase consistió en la **Transformación Tecnológica** o puesta al día en materia de tecnología, el inicio en la **cultura del agilismo** y el fortalecimiento de la **cultura de trabajo colaborativo**.

Como parte de esa Transformación Tecnológica, Grupo Universal había elevado a la **nube** toda la data de la organización, para garantizar su seguridad y facilitar el acceso del personal autorizado desde cualquier parte del mundo.

La robustez financiera, la Transformación Tecnológica, la cultura de agilismo y la cultura del trabajo colaborativo, junto a la esencial cultura de gestión de riesgos, permitieron que **Grupo Universal** y su gente estuvieran listos y entrenados para el **trabajo a distancia**, para la creación de **soluciones digitales** a las **nuevas necesidades** de los clientes y para crear un valor extraordinario para todas sus audiencias.

La Transformación Tecnológica y Digital previamente iniciada permitió la continuidad del negocio desde el más estricto confinamiento.

Antes de que el **COVID-19** fuera declarado como **pandemia** por la **Organización Mundial de la Salud**, el 11 de marzo de 2020, Grupo Universal ya había declarado en sesión permanente a sus comités de **Crisis**, de **Emergencia** y de **Contingencia**, ordenando el monitoreo continuo de la evolución de la triple crisis de salud, económica y política.

Generando sinergia, bajo el liderazgo directo del presidente de Grupo Universal, **ingeniero Ernesto M. Izquierdo**, estos tres comités diseñaron la **estrategia integral** y los **protocolos de seguridad**, de **salud**, de **comunicación** y de **operación** de la corporación y sus filiales.

En consonancia con esa estrategia, la empresa ordenó las adquisiciones necesarias y las provisiones logísticas requeridas para poder garantizar la continuidad del negocio.

Poco antes de que República Dominicana entrara en **cua-****rentena** por primera vez, el **19 de marzo de 2020**, conforme el mundo también lo hacía, el presidente de Grupo Universal emitió un **comunicado** interno para infundir **aliento** a los **colaboradores**, garantizar la **protección** de su salud y la **permanencia** de todas las plazas trabajo, **sin disminuir sus beneficios** en ninguna forma, como en efecto ha ocurrido.

El **liderazgo** de la empresa alentó a los colaboradores a mantener la **fe en sí mismos**, en la **compañía** y en el **país**, para que juntos pudiéramos **superar el gran desafío** que planteaba la pandemia, como antes había ocurrido frente a otros grandes retos.

Desde que las autoridades ordenaron la **primera fase de confinamiento**, la compañía siguió **operando a distancia**, intensificando el uso de las plataformas de trabajo colaborativo, de videoconferencia y la red social de comunicación interna.

Protegidos primeros sus colaboradores, Universal pudo responder a la altura de las circunstancias a otros grupos de alto interés.

Grupo Universal implementó acciones para apoyar a los colaboradores en la **adecuación de oficinas en sus casas** y emprendió iniciativas para atender las nuevas **necesidades de salud y emocionales** surgidas como consecuencia de la pandemia.

A medida que fueron pasando los días, las semanas y los meses, y fueron asomando nuevas necesidades, la institución empresarial fue **creando valor** para sus **grupos de interés externos** más próximos, como **clientes, intermediarios, prestadores de salud** y **proveedores**, hasta extender esa actitud proactiva hacia toda la sociedad.

Las acciones de gestión de riesgos y de responsabilidad social se centraron en **proteger la salud**, crear **soluciones solidarias**, capacidad de **resistencia** y de **resiliencia económica** para los individuos, las organizaciones y el país en general.



A la llegada de 2020, Grupo Universal estaba ya listo para cumplir el mandato global: "Quédate en casa".

Empezando de adentro hacia afuera, algunas de las medidas que **Grupo Universal** implementó consistieron en dotar de **kits de higiene, sanitización y protección** a sus **1300 colaboradores**; diseñar e implementar un **protocolo de bioseguridad** para el regreso a las oficinas de forma escalonada; liberar de la responsabilidad de asistir a las oficinas a los **grupos de mayor vulnerabilidad**, por su edad o por padecer enfermedades que aumentarán sus riesgos de salud.

La organización facilitó a sus colaboradores la realización de **pruebas de COVID-19**; dio seguimiento y apoyo a los grupos de alto riesgo; **respaldó** solidariamente a las **personas contagiadas** y **rastreó** en su red laboral a las personas con las cuales tuvieron contacto en los días previos a ser diagnosticadas.

La compañía ordenó la **restricción de visitantes** a sus instalaciones físicas, el cierre de algunas unidades de trabajo y una **logística para el envío y manejo de documentos**, entre otras medidas.

Para apoyar a la resistencia y a la resiliencia económica de sus principales intermediarios de seguros y sus prestadores de servicios de salud, dispuso el **pago por adelantado de honorarios**, calculados en base al promedio de ingresos de los años anteriores. Al mismo tiempo, dispuso el pronto **pago a los proveedores generales de productos y servicios**.

Estas iniciativas de **respaldo económico** han servido para salvaguardar decenas de **plazas de trabajo** de micro, pequeñas, medianas y, en algunos casos, también de grandes empresas.

Es importante aclarar que en caso de pandemia, los aseguradores están **exonerados de algunas coberturas** de servicios de salud, pero Seguros Universal no se acogió a esas exenciones, y, muy por el contrario, **decidió cubrir el 100% de las pruebas y atenciones médicas para tratar el COVID-19** debidamente prescritas por un galeno autorizado, marcando una tendencia que incentivó al resto del sector asegurador a seguir sus pasos.

Sensibilizada por el tremendo impacto que la pandemia ha tenido en el **sector turismo**, la empresa creó un producto de **seguro de salud** especializado para los trabajadores suspendidos de esa industria, de manera que esa importante cobertura no les faltara.



El apoyo a los clientes se manifestó de muchas maneras, abarcando los temas de salud, información de calidad, ampliación de coberturas, facilidades de pago y descuentos.

Cuando más gente se quedo trabajando en casa y gran parte de las opciones de ocio han entrado en receso, la aseguradora **digital Unit** lanzó al mercado el seguro de vehículo **"Por Lo Que Conduces"**, que permite a los asegurados pagar una **muy baja tarifa** básica mensual y un precio variable por el kilometraje conducido, convirtiéndose en el primer país del Caribe y Centroamérica en contar con un seguro inteligente para automóviles.

Junto a la pandemia de salud, se desató una **pandemia de desinformación**, incertidumbre y pánico, que encontró en el desconocimiento del público el escenario ideal para expandirse, haciendo aún más peligrosa la enfermedad.

Partiendo de esta premisa, Grupo Universal creó el **microsite viveseguro.do**, con un **contenido depurado, útil y fácilmente comprensible para** ciudadano promedio.

En **viveseguro.do**, los usuarios disponen de **información organizada** sobre COVID-19, así como otros riesgos relacionados a la temporada ciclónica, influenza y el dengue, dada la presunción de que estas variables podrían agravar el avance de la pandemia.

La comunidad de negocios puede encontrar en esa plataforma **webinars** de la compañía sobre gestión de riesgos, **continuidad de negocios** y **protocolos** para el retorno seguro a a las instalaciones físicas de las empresas, entre otros contenidos de interés.

Igual que en otros ámbitos, **COVID-19** ha servido como un gran acelerador a la labor de concienciación sobre gestión de riesgos que desde hace varios años **Grupo Universal** ha venido desarrollando en la comunidad de negocios.

Esta labor contempla **actividades educativas** y de **prevención** de riesgos para los clientes, cuya implementación no solo garantiza la **continuidad de negocios**, sino que también impacta positivamente en el **costo de sus pólizas de seguros, a la vez de mejorar la exposición de riesgos de sus clientes.**

La gestión de riesgos y la responsabilidad social entroncadas en sus negocios han hecho a **Grupo Universal** merecedor de una **robusta reputación** en la sociedad dominicana, como se concluyeron **sendos estudios** de posicionamiento y riesgos reputacionales encargados por la compañía en 2019 y entregados en 2020.

Grupo Universal es la primera compañía dominicana que se incorpora a la **Alianza del Sector Privado para las Sociedades Resilientes a los Desastres (ARISE)**, de la **Oficina de las Naciones Unidas** para la **Reducción del Riesgo de Desastres.**

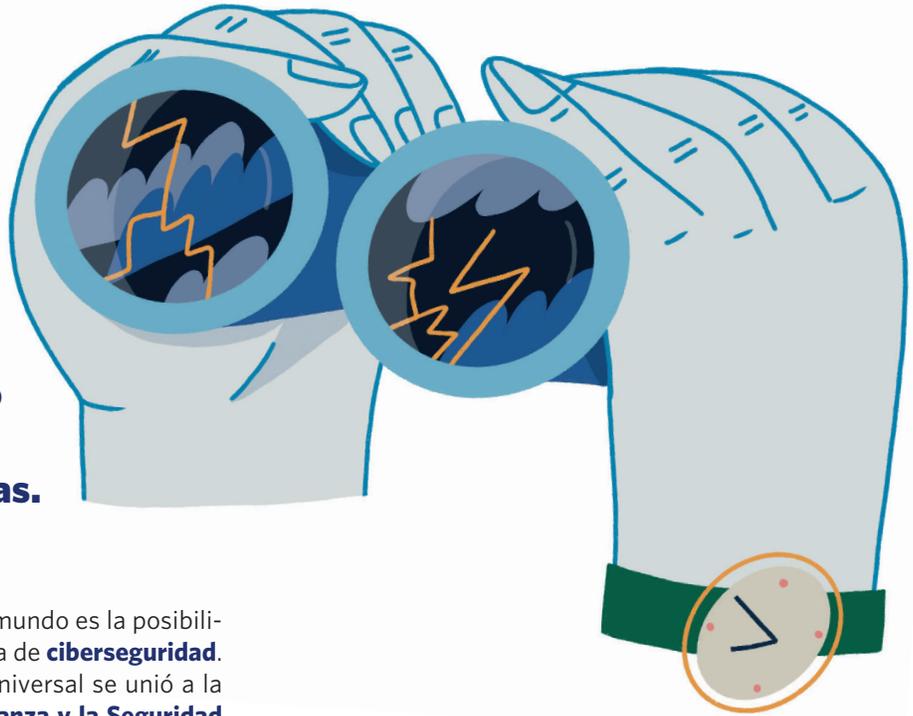


ARISE aboga por **estrategias de desarrollo** informadas, la **reducción** de los **riesgos de desastre** y las medidas de **preparación**. Alienta y apoya a los **sectores público y privado** a establecer políticas y prácticas para reducir los riesgos de desastre y las pérdidas humanas y económicas conexas.

Esta **alianza** también **mobiliza y facilita al sector privado** tomar decisiones de inversiones basadas en el riesgo y la aplicación de prácticas comerciales que **reduzcan** y **prevengan** la creación de riesgos, fomenten la capacidad de resiliencia y mejoren la recuperación de los desastres.

Universal combatió la desinformación con información.

El monitoreo de riesgos globales nos permitió estar un paso adelante de las situaciones críticas.



Seguridad en el ciberespacio

Una gran amenaza que preocupa al mundo es la posibilidad de un desastre global en materia de **ciberseguridad**. Esta es la razón por la que Grupo Universal se unió a la “**Convocatoria de París por la Confianza y la Seguridad en el Ciberespacio**”, traducción al español del nombre original “**Paris Call for Trust and Security in Cyberspace**”, una iniciativa liderada por el **gobierno francés**, lanzada por primera vez en París en noviembre 2018, que promueve principios en aspectos críticos de **ciberseguridad** y la **estabilidad** en el ciberespacio.

La Convocatoria de París congrega a **mil entidades** en el mundo, que se han comprometido para respaldar una **postura robusta** contra los ataques y riesgos de ciberseguridad, incluyendo **78 gobiernos** y cientos de reconocidas empresas preocupadas por la seguridad en el ciberespacio.

Resultados financieros y de negocios

Durante el año 2020, Grupo Universal **desembolsó más de RD\$30 millones no previstos** para proteger a sus colaboradores, que se destinaron en las **coberturas 100%** de las **pruebas de COVID-19**, los **equipos de protección personal**, así como **kits de higiene**, las **inversiones en medicamentos**, los **equipos de protección personal**, así como la sanitización y desinfección de las instalaciones físicas de la organización, entre otros renglones.

Adicionalmente, la alianza empresarial **Sanar una Nación**, de la que Grupo Universal es socio fundador, **donó más de 260 millones de pesos** para **apoyar** al gobierno dominicano en la **compra de medicamentos, equipos y provisiones** médicas para enfrentar la pandemia.

Los gastos extraordinarios y la ralentización económica no impidieron que Grupo Universal lograra un desempeño satisfactorio durante el año 2020.

De igual manera, junto a otras empresas afiliadas al **Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP)**, se comprometió a donar al gobierno casi **470 millones de pesos** para la adquisición de **vacunas contra el COVID-19**.

A pesar de aportar más de 80 millones de pesos, en partidas extraordinarias para contribuir a atender la pandemia, Grupo Universal tuvo **un año 2020 satisfactorio y positivo** en cuanto a los **resultados de negocios** y de **rentabilidad**, gracias, precisamente, a su estrategia de gestión de riesgos.

En ese sentido, cabe destacar el desempeño y rendimiento de empresas como **Fiduciaria Universal** y **Universal**, así como la gestión de **Tesorería**, cuya labor conjunta y de sinergia con las demás filiales, así como las medidas de control de gastos, permitieron compensar los altos **gastos extraordinarios** y **generar utilidades** para el conglomerado empresarial.



10

**FACTORES
CLAVE DEL
ÉXITO EN
LA GESTIÓN
DE RIESGO
2020**

1

Cultura de riesgo.

56 años en el negocio de la gestión de riesgo han hecho que esa cultura se derrame desde el tope hasta la base de la compañía, impregnando a todos los colaboradores de una mentalidad de gestión del riesgo. Esta mentalidad está arraigada en todas las decisiones que toma la compañía y hasta en las decisiones personales que toman sus colaboradores en sus respectivas vidas privadas. Grupo Universal dispone de una Dirección de Riesgos formada por un equipo multidisciplinario que se dedica expresa y exclusivamente a identificar y analizar los riesgos que podrían afectar a la compañía, provenientes de adentro o del exterior. Esta dirección especializada alerta a los tomadores de decisión, a los distintos departamentos, recomienda acciones de prevención y mitigación de riesgos y responde a consultas diarias provenientes de los distintos colaboradores de la organización.

2

Liderazgo. Tan temprano como el 11 de marzo de 2020, el presidente del Grupo Universal remitió un extenso memorando a todos los colaboradores de la compañía informando *grosso modo* la situación del COVID-19 en el mundo y resaltando las capacidades de la organización y del país para superar el gran desafío, así como las medidas que desde ese momento se estaban implementando en la institución. Aunque este documento tenía un propósito interno, trascendió al exterior y sirvió de guía a otras organizaciones para dimensionar el reto y seguir los pasos de Universal. A partir de ese momento, una serie de memorandos y videos internos fueron las herramientas de comunicación que utilizó el ingeniero Ernesto M. Izquierdo para dar certezas a los colaboradores de las medidas de protección de sus puestos laborales y del cuidado de su salud. Además, comunicó directrices claras sobre cómo debíamos actuar como organización y como individuos para salvaguardarnos y salvaguardar los intereses de nuestros clientes, intermediarios y prestadores de servicios. El ingeniero Izquierdo modeló con su propia conducta el comportamiento que se esperaba de los colaboradores. En diciembre de 2020, el presidente de Grupo Universal fue reconocido por la revista Mercado como Empresario Solidario 2020.

3

Comunicación. Universal activó una profusa campaña de comunicación interna y externa para compartir información de calidad sobre la pandemia, obtenida en fuentes de alta solvencia intelectual, científica y moral. Estas informaciones fueron de una gran utilidad para orientar a colaboradores y grupos de interés externos, en momentos en que abundaban la información pseudo-científica, las teorías conspirativas, los rumores, la incertidumbre y la información confusa y contradictoria. Además del moderno sistema de redes virtuales de comunicación y colaboración existente en Universal, la compañía activó el correo bienestaruniversal@com.do, para contestar todas las preguntas, dudas e inquietudes de los colaboradores en torno a la pandemia. Se creó el microsite Vive Seguro, con información sobre el COVID-19, influenza, dengue y temporada ciclónica.

4

Tecnología. Una semana antes de que el gobierno dominicano declarara el Estado de Emergencia y la cuarentena, Universal había dispuesto el trabajo remoto de sus colaboradores. 15 días después de la puesta en marcha de

esa decisión, 90% de los colaboradores estaban trabajando a toda capacidad desde sus casas, con acceso a la información de la compañía en la nube, a todas las aplicaciones de negocios y a facilidades tecnológicas y de telecomunicaciones para operar a distancia. De los 1,200 empleados de Universal, 700 operaron a tiempo completo desde sus casas, se turnaba una pequeña cantidad en las instalaciones físicas y por lo menos tres de las empresas estuvieron cerradas durante tres meses (Autonovo, Propartes y Asistencia Universal). Todas las condiciones para el trabajo remoto en un entorno seguro fueron garantizadas. Todo el equipo humano del centro de llamadas siguió dando servicios desde sus casas. Los clientes con planes complementarios de salud de Seguros Universal tuvieron acceso a telemedicina gratuita, receta electrónica y, para los afiliados al plan Premium, visitas médicas a domicilio. Una variedad de funcionalidades y servicios fue añadidas a la App Universal para continuar asistiendo de cerca a todos los clientes.

5

Planificación. Al llegar la pandemia, aunque no por ella, todo el plan para la implementación de la plataforma y servicio de telemedicina estaba diseñado y listo para ser implementado, como un servicio adicional a los asegurados en los planes de salud de Seguros Universal. De manera que, al producirse el estricto confinamiento nacional, solo fue necesaria la actualización del plan y su puesta en marcha. Existía también un plan para un proyecto piloto de trabajo remoto. Al producirse la cuarentena forzosa, se dio paso a la implementación real, sin pasar por la aplicación del piloto.

6

RSE empieza por casa.

Tan pronto irrumpió la pandemia, se realizó un levantamiento de información sobre el de estado de salud de los colaboradores, que facilitó la toma de decisiones precisas para el cuidado de la salud de cada uno de ellos. A todos se les entregaron kits de sanitización y protección; para colaboradores seleccionados según sus riesgos, se desarrolló una agenda de visitas médicas a domicilio, y se dispuso la cuarentena de las personas recién llegadas del extranjero. Después de la desescalada, las personas consideradas de alto riesgo continuaron trabajando desde en sus casas y aun continúan en un esquema de trabajo remoto. Ni un solo colaborador fue desvinculado ni ha sido beneficiario de un programa gubernamental Fase. Todos han sido mantenidos en sus puestos de trabajo, con todos sus beneficios garantizados. Grupo Universal fue galardonado en 2020, por décimo tercera vez, como un excelente lugar para trabajar por el instituto Great Place to Work.

7 **Proactividad.**

Grupo Universal activó el monitoreo internacional del COVID-19 en diciembre de 2019, cuando aun el coronavirus andaba solamente por la remota ciudad de Wuhan, China. Convocó a los comités de Crisis, Emergencia y Contingencia en enero, varias semanas antes de que la Organización Mundial de la Salud declarara la pandemia, el 11 de marzo de 2020. Una semana antes de la declaración de la primera cuarentena en República Dominicana, ya Universal había ordenado el cierre de oficinas administrativas y había puesto en marcha el trabajo remoto. Siempre se buscó estar un paso adelante del COVID-19.

8



Trabajo en equipo. 100% de la organización trabajó como un solo equipo en una situación de desastre nacional (y global). La compañía ya tenía una larga experiencia de trabajo con equipos multidisciplinarios y con distintos equipos especializados, la diferencia es que esta vez la totalidad de la compañía trabajó como un solo equipo.

9

Salud financiera.

LA LLEGADA DE PANDEMIA ENCONTRÓ A

GRUPO UNIVERSAL EN UNA POSICIÓN FUERTE PARA HACERLE FRENTE A LA CRISIS MÚLTIPLE Y GLOBAL QUE SE APROXIMABA. EMPEZANDO POR EL HECHO DE QUE LA COMPAÑÍA CERRÓ EL AÑO ANTERIOR CON UNA ROBUSTA LIQUIDEZ FINANCIERA Y SIGUIENDO PORQUE HABÍA CONCLUIDO UN PROCESO DE TRANSFORMACIÓN TECNOLÓGICA QUE LE PERMITIÓ EL TRABAJO EN EQUIPO Y REMOTO EN EL MARCO DE UNA FUERTE CULTURA COLABORATIVA.

10

Solidaridad. Conocedora de la difícil situación económica que afectó a la gran mayoría, la empresa decidió adelantar el pago a intermediarios de seguros y prestadores de servicios de salud que voluntariamente se acogieron a este beneficio, tomando en cuenta los promedios de pago de años anteriores. De igual manera, consciente de la grave situación de la industria turística, y el consecuente cierre de sus negocios, Universal creó un plan especial de seguro de salud a baja prima para empleados de ese sector. Adicionalmente, asumió la cobertura de salud de los asegurados respecto al COVID-19, pese a que los seguros están exonerados de cubrir pandemias por Ley y por los contratos de reaseguros, y dispuso para sus clientes el servicio gratuito de telemedicina. A escala nacional, junto a otras empresas, en el marco de la alianza Sanar una Nación y el Consejo Nacional de Empresas Privadas, desembolsó un aporte de más de 80 millones de pesos para contribuir a enfrentar la crisis sanitaria y a garantizar que República Dominicana pudiera tener acceso temprano a la vacuna contra el COVID-19.

EN REPÚBLICA
DOMINICANA
Y EN IBEROAMÉRICA
SE RECONOCEN
LAS **INICIATIVAS**
DE **SOSTENIBILIDAD**
Y **SOLIDARIDAD**
DEL **GRUPO**
UNIVERSAL





CERTIFICACIONES & RECONOCIMIENTOS

Grupo Universal recibe la certificación como "Mejor Lugar para Trabajar", conquistando la cuarta posición en el ranking del Caribe y Centroamérica 2020.



MEJOR LUGAR PARA TRABAJAR 2020

Grupo Universal fue seleccionado en **2020** como el "**Mejor lugar para trabajar**" en la industria de servicios financieros y seguros en el Caribe y República Dominicana, de acuerdo al ranking del instituto internacional de investigación y asesoría "**Great Place to Work**".

La empresa se mantuvo en el **top 5** del ranking general, específicamente en el puesto número cuatro, y fue seleccionado como el grupo empresarial de capital dominicano mejor valorado en esta clasificación internacional.

CERTIFICACIÓN EN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Las empresas filiales del **Grupo Universal** superaron satisfactoriamente las auditorías técnicas de cumplimiento del reglamento 522-06 de **Seguridad y Salud en el Trabajo**, llevadas a cabo por la **Dirección General de Higiene y Seguridad Industrial (DGHSI)**, del Ministerio de Trabajo.

Esta certificación valida que la organización cuenta con sistemas de gestión orientados a la **prevención** de accidentes y daños a la salud durante o con relación al trabajo, y que, a su vez, prioriza la **reducción** al mínimo de las causas de riesgos inherentes al **entorno laboral**.

Conforme a la normativa, en las filiales de **Grupo Universal** fueron creados y se encuentran operando los comités de **Seguridad y Salud en el Trabajo**, órganos para la participación de los trabajadores en las acciones de prevención. Los comités realizan reuniones al menos una vez al mes y sus actas son canalizadas a las instancias correspondientes de la empresa, para ser atendidas y resueltas.

Este reconocimiento a las buenas prácticas de gestión se produce en el contexto de pandemia del **COVID-19**. Pese

a las convulsiones externas y amenazas a las actividades productivas, Grupo Universal se continúa destacando por las **políticas de protección y cuidado de sus colaboradores** y por la alta calidad de su clima laboral.

En ese orden, el protocolo de **reintegración laboral** de Grupo Universal fue seleccionado por la **Red IntegraRSE** e incluido en el **Manual de Buenas Prácticas** para la Reactivación Empresarial Responsable de Centroamérica y el Caribe. Este documento reúne las experiencias de 10 empresas líderes de la región, que comparten el compromiso de la Responsabilidad Social y la gestión sostenible como parte de su estrategia de negocio.

Las filiales del Grupo Universal superaron satisfactoriamente las auditorías de seguridad y salud en el trabajo, realizadas por el Ministerio de Trabajo de República Dominicana.



EMPRESARIO
SOLIDARIO
DEL AÑO **2020**



El ingeniero Ernesto M. Izquierdo, presidente de Grupo Universal, recibe el reconocimiento como "Empresario Solidario del Año 2020", por el apoyo que esta organización ha brindado a la sociedad durante la pandemia de COVID-19.



El PNUD, el CONEP y Sanar una Nación hicieron entrega de 15 ventiladores médicos para asistir a personas en estado de salud crítico.

ESFUERZO EMPRESARIAL PARA ADQUIRIR 10 MILLONES DE VACUNAS CONTRA EL COVID-19

Grupo Universal formó parte de la iniciativa empresarial que acordó con el gobierno dominicano aportar **468 millones de pesos** para la adquisición de **10 millones de vacunas contra COVID-19**, para protección del pueblo dominicano.

El aporte se hizo en 2020, cuando la farmacéutica británica aun estaba en la fase de desarrollo de la vacuna, y esta acción temprana es lo que ha hecho posible que **las vacunas hayan llegado a República Dominicana** en el primer trimestre de 2021.

En un comunicado difundido en la ocasión, el **Consejo Nacional de Empresas (CONEP)** agradeció a las empresas que formaron parte de esta iniciativa de compromiso y responsabilidad social, entre las que mencionó a **Grupo Universal**, el **Centro Financiero BHD León**, **InterEnergy Group**, **Grupo Popular**, **INICIA**, **Grupo Martí**, **Grupo Puntacana**, **Cervecería Nacional Dominicana**, **AFP Crecer**, **AFP Siembra**, **Grupo Rica**, **PIISA**, **Corporación Zona Franca Santiago** y la alianza empresarial **Sanar una Nación**.

Como **socio fundador de Sanar Una Nación**, Grupo Universal ha venido realizando contribuciones desde el inicio de la pandemia, para el **fortalecimiento** del sistema de **Salud Pública**, en particular, aportando ventiladores de alta gama, pruebas rápidas PCR, unidades de prueba rápida, equipos de protección médica, así como medicamentos para pacientes en condiciones de vulnerabilidad.



EVENTOS & SOSTENIBILIDAD



El presidente del Grupo Universal, ingeniero Ernesto Izquierdo, y el autor del libro "Conceptos de seguros y fianzas", doctor Fernando Ballista, en la puesta en circulación de la obra patrocinada por Seguros Universal.

AUSPICIO DEL LIBRO "CONCEPTOS SOBRE SEGUROS Y FIANZAS"



Con el propósito de **promover la cultura del seguro** y de contribuir a la educación en esta industria, **Seguros Universal patrocinó** la primera edición del libro "**Conceptos sobre Seguros y Fianzas. Base para su estudio**", escrito por el **Dr. Fernando A. Ballista Díaz**, en ocasión del **56 aniversario** de la fundación de la compañía aseguradora.

El texto es una guía de conocimientos **clásicos de la industria**, útil tanto para quienes incursionan en este sector como para personas que ya tienen una ruta recorrida.

Además, el libro recoge la experiencia práctica del autor, quien tiene **más de 30 años** en la actividad aseguradora, la legislación del mercado dominicano y conceptos acuñados por autores de enorme prestigio mundial.

La obra se encuentra en la **plataforma Kindle**, de **Amazon**, por un módico precio de **4.99 dólares**. Los **aportes** recibidos por su venta serán **destinados** a financiar **proyectos de investigación** de la **Fundación Visión Seguros**.

EMPRESA RESILIENTE 2020



Grupo Universal recibió el reconocimiento de "**Empresa Resiliente 2020**", junto a nueve empresas de Centroamérica que se destacaron por sus aportes y protocolos aplicados durante este año, **en un proceso de selección auspiciado por el Centro de Coordinación para la Prevención de los Desastres en América Central y República Dominicana**, instancia especializada del Sistema de Integración Centroamericana (SICA).

En la primera edición del Concurso de Empresas Resilientes 2020, las organizaciones fueron evaluadas por su innovación, adaptación, impacto en sus cola-

boradores y operación del negocio. En ese sentido, se valoró las buenas prácticas de Grupo Universal para la gestión integral de mitigación de desastres y seguridad de los colaboradores, y con ella, contribuir al fomento de una región resiliente y sostenible.

En agosto de 2020, Grupo Universal se convirtió en la **primera empresa dominicana admitida como miembro de la Alianza del Sector Privado para Sociedades Resilientes ante Desastres (ARISE)**, una iniciativa internacional bajo la coordinación de la Oficina de las Naciones Unidas para Reducción de Riesgos de Desastres.

El Grupo Universal y sus filiales fueron certificadas con el sello Oro IGUALANDO RD, que valida sus prácticas gerenciales para la igualdad de género y que cuenta con el aval del Ministerio de la Mujer y Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).



EL MINISTERIO DE LA MUJER Y EL PNUD ENTREGAN A GRUPO UNIVERSAL EL SELLO ORO POR LA IGUALDAD DE GÉNERO

El Grupo Universal y sus filiales fueron certificadas con el **sello Oro IGUALANDO RD**, que valida sus prácticas gerenciales para la **igualdad de género** y que cuenta con el aval del **Ministerio de la Mujer y Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)**.

“Grupo Universal ha realizado grandes avances en el desarrollo de un sistema de gestión integral para la incorporación de la perspectiva de género y la inversión en capacidades para la igualdad de género”, expresaron los titulares del Ministerio de la Mujer y del PNUD, en una misiva dirigida a Grupo Universal.

Las organizaciones que reciben el sello IGUALANDO RD se caracterizan por promover la **conciliación de la vida laboral y familiar/personal**, la **igualdad salarial**, la **igualdad de oportunidades en el acceso al trabajo**, la **eliminación de la discriminación asociada al acoso sexual y laboral**, y la **prevención e intervención en la violencia intrafamiliar y contra la mujer**.

COMUNICACIÓN RESPONSABLE GALARDONADA INTERNACIONALMENTE

La comunicación fue un factor clave de éxito en la gestión de las crisis múltiples derivadas de la pandemia. La **estrategia de comunicación interna y externa del Grupo Universal** fue galardonada internacionalmente por **Corresponsables**, una entidad iberoamericana que se dedica a reconocer las mejores **prácticas de responsabilidad social empresarial**. El galardón otorgado a Universal por su comunicación fue único en Centroamérica y El Caribe, luego de entrar en competencia con propuestas de 850 países.



PROGRAMA DE REFORESTACIÓN DE ESPECIE NATIVA EN PELIGRO CRÍTICO DE EXTINCIÓN

Como parte del compromiso con la **Agenda 2030** de los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** y las metas contenidas en el **ODS 13: Lucha contra el Cambio Climático**, el **ODS 15: Vida de Ecosistemas Terrestres** y el **ODS 17: Alianzas para Lograr los Objetivos**, Grupo Universal continuó su programa de reforestación de **Totumas**, una especie nativa que se encuentra en peligro crítico de extinción, y cuyo rescate forma parte de la **“Misión Rescate Lista Roja”**, una alianza público-privada por la biodiversidad y la conservación de especies de la Flora Dominicana.



ESTADOS
FINANCIEROS
AUDITADOS

2020





ESTADOS FINANCIEROS

PRESIDENCIA DEL GRUPO UNIVERSAL

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

DIRECCIÓN ESTRATEGIA Y DESARROLLO CORPORATIVO

Mauricio Sanmiguel Valderrama, *Director*

VICEPRESIDENCIA CONTABILIDAD

Gloria Luciano Aquino, *Vicepresidenta*

Clara Luis Emiliano, *Directora de Contabilidad*

VICEPRESIDENCIA TESORERÍA

Karen Alexandra Paulino De Arosemena, *Vicepresidenta*

Indhira López Trabous, *Directora de Pagos*

CENTRO CORPORATIVO

ÁREA ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES

Rafael Izquierdo, *Vicepresidente Ejecutivo Senior*

Minerva Quiñones, *Directora de Cobranzas*

Alexia Espinal, *Directora de Compras*

Christy Luciano, *Directora de Comunicación Corporativa y Sostenibilidad*

Florangel Suero, *Directora de Gestión Humana*

José Antonio Tejada, *Director de Servicios Generales*

Liliana Cristancho, *Directora de Gobierno de Datos*

Pedro Julio Contreras, *Director de Riesgos*

Rodolfo Losada, *Director de Seguridad*

Yoel Domínguez, *Director de Sistemas y Procesos*

ÁREA LEGAL Y CUMPLIMIENTO

Josefa Rodríguez de Logroño, *Vicepresidenta*

Jendry Omar Melo, *Director Legal y Cumplimiento de Filiales Financieras*

Carlos Thompson, *Director Legal*

ÁREA DE TECNOLOGÍA

Eduardo Rojas, *Vicepresidente*

Andrés Heredia, *Director de Arquitectura e Innovación*

Ramsay Tobal, *Director de Gestión y Atención TI*

Juan Camilo Berrio, *Director de Gestión de Soluciones TI*

Antonio Pineda, *Director de Calidad TI*

Edi Toni Severino, *Director de Gestión de Operación TI*

ÁREA DESARROLLO COMERCIAL Y SERVICIOS

Dolores Pozo Perelló, *Vicepresidenta Ejecutiva Senior*

Kenji Hayashi, *Director de Apoyo a Ventas*

Astrid Romero, *Directora de Inteligencia Comercial*

Alexandra Tejada, *Directora de Publicidad, Promoción e Imagen Corporativa*

Kenyi Messina, *Directora de Segmentación de Mercado*

Nelly Cruceta, *Directora de Servicios*

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Marino Ginebra H., *Vicepresidente*

Andrés E. Bobadilla, *Secretario*

Noris Perelló Abreu, *Miembro*

José Antonio Acebal, *Miembro*

María Isabel Bellapart, *Miembro*

Félix M. García C., *Miembro*

Lina García de Blasco, *Miembro*

Luis de Jesús Rodríguez, *Miembro*

Luis F. Vásquez, *Miembro, Director Emérito*

Julio Bustamante, *Miembro*

Christopher Paniagua, *Miembro*

DIRECCIÓN AUDITORÍA

Ruth Guerrero, *Directora*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual

GRUPO UNIVERSAL, S. A.

Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de GRUPO UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

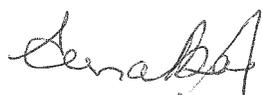
Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de GRUPO UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

GRUPO UNIVERSAL, S. A. y SUBSIDIARIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

ACTIVOS	2020	2019
Inversión de las reservas:		
Valores emitidos o garantizados por el Estado	1,492,533,000	924,120,000
Acciones y obligaciones de empresas nacionales dedicadas al fomento de centros de salud, seguridad social, industrial y desarrollo del turismo nacional	421,399,317	353,967,788
Bienes inmuebles situados en el país	1,219,374,448	2,340,097,557
Depreciación acumulada de bienes inmuebles situados en el país	(80,079,004)	(217,639,276)
Préstamos sobre pólizas de seguros de vida individual	3,237,804	15,239,915
Depósitos a plazos en bancos radicados en el país	3,102,202,565	1,950,776,719
Instrumentos financieros de fácil liquidez, emitidos y garantizados por instituciones financieras autorizadas como tal dentro del sistema financiero	4,418,538,739	4,422,645,255
Inversión en instrumentos y títulos negociables de empresas colocadas a través de las bolsas de valores autorizadas a operar en la República Dominicana	1,355,168,667	619,968,182
Inversiones autorizadas por la Superintendencia de Seguros	1,883,263,562	992,619,926
Total inversiones de las reservas	13,815,639,098	11,401,796,066
Efectivo	656,742,926	1,732,194,740
Primas, cuentas y documentos por cobrar	4,828,518,151	4,323,450,773
Deudores por reaseguros y coaseguros	1,248,643,849	1,096,101,862
Gastos pagados por adelantado	608,747,291	542,352,528
Fondos de garantía y otras inversiones	5,335,779,746	5,037,623,278
Propiedad, equipos y depreciación acumulada	734,592,799	773,782,220
Intangibles	254,789,590	297,931,538
Otros activos	526,343,776	708,186,319
TOTAL ACTIVOS	28,009,797,226	25,913,419,324
Cuentas de orden:		
Riesgos asegurados retenidos	1,401,456,108,079	1,421,620,617,198
Almacén de salvamento	33,375,000	27,250,000

GRUPO UNIVERSAL, S. A. y SUBSIDIARIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	2020	2019
Reservas:		
Reservas matemáticas y para riesgos en curso - seguros de personas	1,135,517,309	1,102,536,980
Reservas para riesgos en curso y para riesgos catastróficos - seguros generales y fianzas	1,580,535,371	1,455,722,019
Reservas específicas	6,188,723,143	5,000,891,886
TOTAL DE LAS RESERVAS	8,904,775,823	7,559,150,885
Obligaciones por reaseguros y coaseguros	2,020,186,692	1,796,891,070
Intermediarios de seguros y reaseguros - cuenta corriente	133,108,563	128,663,973
Cuentas y documentos por pagar	3,268,056,516	4,422,472,294
Acumulaciones por pagar	900,880,176	583,383,587
Pagos recibidos por adelantado	641,127,835	387,369,994
Otros pasivos	4,979,959,424	4,549,615,857
TOTAL PASIVOS	20,848,095,029	19,427,547,660
CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Capital autorizado	3,000,000,000	2,500,000,000
Acciones no emitidas	(782,266,200)	(282,923,500)
Acciones en tesorería	(8,042,174)	(7,385,433)
Prima en emisión de acciones	1,415,943,449	1,416,389,685
Capital pagado	3,625,635,075	3,626,080,752
RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Reserva de previsión	931,115,317	794,268,866
Beneficios acumulados	1,867,732,845	848,078,720
Efecto conversión subsidiarias	133,748,275	-
Revaluación por inflación	258,100,887	677,240,733
	3,190,697,324	2,319,588,319
TOTAL CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS PARTICIPACION CONTROLADORA	6,816,332,399	5,945,669,071
Participación no controladora	345,369,798	540,202,593
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	28,009,797,226	25,913,419,324

GRUPO UNIVERSAL, S. A. y SUBSIDIARIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

INGRESOS	2020	2019
Primas suscritas	22,477,604,067	20,717,096,562
Reaseguros aceptados	-	-
Total primas suscritas y aceptadas	22,477,604,067	20,717,096,562
Intereses sobre inversiones y otros	2,373,292,460	1,794,577,112
TOTAL DE INGRESOS	24,850,896,527	22,511,673,674
COSTOS DE OPERACIONES		
Costos de reaseguros, netos	6,667,946,269	4,951,066,806
Comisiones y otros costos de adquisición	1,298,342,287	1,303,761,996
Siniestros y otras prestaciones incurridas, netos	10,494,853,803	10,647,771,163
Aumento de las reservas de seguros	(10,457,438)	93,441,056
Total costos de los negocios de seguros y reaseguros	18,450,684,921	16,996,041,021
Costo del dinero y otros gastos	497,161,096	445,663,263
Gastos generales y administrativos	3,590,193,464	3,752,345,156
Total gastos de operaciones	22,538,039,481	21,194,049,440
Beneficio del período antes de impuestos	2,312,857,046	1,317,624,234
Impuesto sobre la renta	828,107,204	389,244,682
Beneficios después de impuesto sobre la renta	1,484,749,842	928,379,552
Participación no controladora	39,925,869	34,441,802
Beneficio neto atribuible los accionistas del Grupo	1,444,823,973	893,937,750
Beneficios acumulados al inicio del año	848,078,720	956,979,017
Transferencia a reserva de previsión	(137,255,281)	(109,483,581)
Dividendos pagados en acciones	-	(377,271,487)
Dividendos pagados en efectivo	(715,150,200)	(565,813,622)
Efecto de la depreciación sobre la revaluación y de disposición de bienes inmuebles	574,056,316	27,641,174
Reserva exceso de pagos administrativos	-	18,146,258
Ajuste años anteriores	(170,134,926)	-
Cambios en la participación en subsidiarias	23,314,243	3,943,211
Total de beneficios acumulados	1,867,732,845	848,078,720



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Marino Ginebra H., *Vicepresidente*

Andrés E. Bobadilla, *Secretario*

Noris Perelló Abreu, *Miembro*

José Antonio Acebal, *Miembro*

María Isabel Bellapart, *Miembro*

Félix M. García C., *Miembro*

Lina García de Blasco, *Miembro*

Luis de Jesús Rodríguez, *Miembro*

Luis F. Vásquez, *Miembro*

Luis F. Vásquez, *Miembro – Director Emérito*

Julio Bustamante, *Miembro*

Christopher Paniagua, *Miembro*

PRESIDENCIA SEGUROS UNIVERSAL

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA SALUD

Zhaira Guadalupe, *Vicepresidenta Ejecutiva*

Rosangela Graciano, *Directora de Negocios Salud*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA RIESGOS GENERALES Y VIDA

Wilfredo Baquero Ginebra, *Vicepresidente Ejecutivo*

VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS ZONA METRO-SUR-ESTE

Miguel A. Dargam, *Vicepresidente*

Laura Peña, *Directora de Zona Metro-Sur*

Pavel Then, *Director de Zona Este I*

Francisco José Izquierdo, *Director de Zona Este II*

Anayarí Newman, *Directora de Retail*

VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS ZONA NORTE

Francisco M. González Sahdalá, *Vicepresidente*

VICEPRESIDENCIA DE RECLAMACIONES

Alejandro Pimentel, *Vicepresidente*

Ernesto Santos, *Director de Reclamaciones Riesgos Generales*

Arelis Melo, *Directora de Reclamaciones Seguros de Personas*

VICEPRESIDENCIA TÉCNICA

Carolina Pichardo Álvarez, *Vicepresidenta*

Joanne Taveras Azar, *Directora Técnico de Riesgos Generales*

Vicente Leonardo, *Director Técnico de Vida*

Jorge Mena, *Director de Reaseguros*

José Goris, *Director Actuarial*

Yusil Abud, *Directora Actuarial*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual
SEGUROS UNIVERSAL, S. A.
Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de SEGUROS UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de SEGUROS UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

SEGUROS UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

ACTIVOS	2020	2019
Inversiones de las reservas:		
Valores emitidos o garantizados por el Estado	320,870,000	238,320,000
Acciones y obligaciones de empresas nacionales dedicadas al fomento de centros de salud, seguridad social, industrial y desarrollo del turismo nacional	421,399,317	353,967,788
Bienes inmuebles situados en el país	1,219,374,448	2,340,097,557
Depreciación acumulada de bienes inmuebles situados en el país	(80,079,004)	(217,639,277)
Préstamos sobre pólizas de seguros de vida individual	3,237,804	15,239,916
Depósitos a plazos en bancos radicados en el país	2,865,107,278	1,643,699,521
Instrumentos financieros de fácil liquidez, emitidos y garantizados por instituciones financieras autorizadas como tal dentro del sistema financiero	4,418,538,739	4,422,645,255
Inversión en instrumentos y títulos negociables de empresas colocadas a través de las bolsas de valores autorizadas a operar en la República Dominicana	1,355,168,667	619,968,182
Inversiones autorizadas por la Superintendencia de Seguros	1,883,263,562	992,619,926
Total inversiones de las reservas	12,406,880,811	10,408,918,868
Efectivo	607,117,477	1,180,357,898
Primas, cuentas y documentos por cobrar	4,975,114,364	3,929,296,828
Deudores por reaseguros y coaseguros	1,248,643,849	1,096,101,862
Gastos pagados por adelantado	570,175,416	540,634,413
Fondos de garantía y otras inversiones	2,212,339,814	1,911,823,008
Mobiliario, equipos y depreciación acumulada	325,044,220	330,975,313
Intangible	199,108,763	227,269,043
Otros activos	260,344,407	363,942,576
	22,804,769,121	19,989,319,809
TOTAL ACTIVOS		
Cuentas de orden:		
Riesgos asegurados retenidos	695,012,108,079	669,508,617,198
Almacén de salvamento	37,375,000	27,250,000

SEGUROS UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	2020	2019
Reservas:		
Reservas matemáticas y para riesgos en curso - seguros de personas	1,179,315,111	1,168,571,185
Reservas para riesgos en curso y para riesgos catastróficos - seguros generales y fianzas	1,580,268,916	1,455,701,032
Reservas específicas	5,240,662,084	4,582,385,115
TOTAL DE LAS RESERVAS	8,000,246,111	7,206,657,332
Obligaciones por reaseguros y coaseguros	2,020,186,692	1,796,891,070
Intermediarios de seguros y reaseguros - cuenta corriente	127,836,217	122,923,799
Cuentas y documentos por pagar	713,676,037	668,584,051
Acumulaciones por pagar	1,020,448,143	627,660,227
Pagos recibidos por adelantado	640,215,807	374,557,735
Otros pasivos	4,892,912,429	4,485,152,250
TOTAL PASIVOS	17,415,521,436	15,282,426,464
CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Capital autorizado	3,000,000,000	2,000,000,000
Acciones no emitidas	(500,786,200)	(500,626,700)
Acciones en tesorería	-	(159,500)
Prima en emisión y recompra de acciones	(7,028,433)	(7,028,434)
Capital pagado	2,492,185,367	1,492,185,366
RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Reserva de previsión	893,895,150	756,857,685
Beneficios acumulados	1,736,588,250	1,758,518,083
Revaluación por inflación	266,578,918	699,332,211
	2,897,062,318	3,214,707,979
TOTAL CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS	5,389,247,685	4,706,893,345
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	22,804,769,121	19,989,319,809

SEGUROS UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS SEPARADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
INGRESOS		
Primas suscritas	17,460,938,255	15,977,670,746
Reaseguros aceptados	-	-
Total primas suscritas y aceptadas	17,460,938,255	15,977,670,746
Intereses sobre inversiones y otros	1,887,772,330	1,296,034,918
TOTAL DE INGRESOS	19,348,710,585	17,273,705,664
COSTOS DE OPERACIONES		
Costos de los negocios de seguros y reaseguros		
Costos de reaseguros, netos	6,667,946,269	4,951,066,806
Comisiones y otros costos de adquisición	1,271,333,386	1,274,467,807
Siniestros y otras prestaciones incurridas, netos	6,436,341,637	6,760,359,419
Aumento de las reservas de seguros	(25,039,330)	27,155,403
Total costos de los negocios de seguros y reaseguros	14,350,581,962	13,013,049,435
Costo del dinero y otros gastos	411,550,796	394,010,573
Gastos generales y administrativos	2,581,040,450	2,461,041,943
Total gastos de operaciones	17,343,173,208	15,868,101,951
Beneficio del período antes de impuestos	2,005,537,377	1,405,603,713
Impuesto sobre la renta	635,162,726	285,009,914
Beneficios después de impuesto sobre la renta	1,370,374,651	1,120,593,799
Beneficios acumulados al inicio del año	1,758,518,083	1,133,116,263
Transferencia a reserva de previsión	(137,037,465)	(112,059,380)
Dividendos a accionistas	(1,672,356,279)	(423,293,275)
Ajuste años anteriores	(175,723,470)	-
Efecto de la depreciación sobre la revaluación de disposición de bienes inmuebles	6,782,771	11,183,438
Transferencia de superávit por revaluación por disposición de bienes inmuebles	586,029,959	28,977,238
Total de beneficios acumulados	1,736,588,250	1,758,518,083



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Marino Ginebra H., *Vicepresidente*

Andrés E. Bobadilla, *Secretario*

Noris Perelló Abreu, *Miembro*

José Antonio Acebal, *Miembro*

María Isabel Bellapart, *Miembro*

Félix M. García C., *Miembro*

Lina García de Blasco, *Miembro*

Luis de Jesús Rodríguez, *Miembro*

Luis F. Vásquez, *Miembro – Director Emérito*

Julio Bustamante, *Miembro*

Christopher Paniagua, *Miembro*

PRESIDENCIA ARS UNIVERSAL

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

Zhaira Guadamar, *Vicepresidenta Ejecutiva*

Alexander Jaramillo Restrepo, *Director de Servicios Médicos*

Lenny Magdalena Abreu Piña, *Directora de Operaciones*

VICEPRESIDENCIA DE OPERACIONES MÉDICAS

Juan Aybar Ovalles, *Vicepresidente*

Aurea Rodríguez Mesa, *Directora de Relaciones con Prestadores*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual
ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.
Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

ACTIVOS	2020	2019
INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES "		
Certificados de depósitos y depósitos a plazo fijo con la opción de la redención anticipada en las instituciones del sistema financiero nacional, supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	193,763,921	306,577,198
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema nacional de ahorros y préstamos	-	-
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada	-	-
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	943,463,000	524,600,000
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana	-	-
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención por el Banco Central de la República Dominicana	228,200,000	161,200,000
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas	-	-
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES	1,365,426,921	992,377,198
Efectivo en caja y bancos	10,506,406	65,385,596
Aportaciones y contribuciones por cobrar	2,985,034	3,089,475
Cuentas y documentos por cobrar	978,453,561	690,388,155
Gastos pagados por adelantado	67,731,652	55,684,102
Otras inversiones	67,821,782	105,346,665
Propiedad, equipos, mobiliario y depreciación acumulada	308,788,630	329,059,456
Activos intangibles	55,680,828	70,662,495
Otros activos	79,663,624	129,566,864
TOTAL ACTIVOS	2,937,058,438	2,441,560,006
CUENTAS DE ORDEN		
Valores a riesgos retenidos	706,444,000,000	752,112,000,000
Cartera de afiliados	353,222	376,056
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS	1.38	1.17

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

PASIVOS	2020	2019
RESERVAS TÉCNICAS		
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	401,431,078	366,579,443
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	560,016,697	454,803,139
Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados	31,568,290	24,056,790
TOTAL RESERVAS TÉCNICAS	993,016,065	845,439,372
Obligaciones con los promotores de salud	5,272,346	5,740,174
Cuentas por pagar	449,603,609	442,823,419
Documentos por pagar	367,037,094	405,530,355
Retenciones de impuestos por pagar	17,619,534	16,441,619
Acumulaciones por pagar	7,373,791	3,178,651
Provisiones	10,739,623	6,518,420
Créditos diferidos	492,752	1,602,486
TOTAL PASIVOS	1,851,154,814	1,727,274,496
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO		
Capital autorizado	600,000,000	600,000,000
Acciones no emitidas	(35,194,300)	(35,194,300)
Acciones en tesorería	(7,100)	(7,100)
TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	564,798,600	564,798,600
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Reserva legal según Ley de Sociedades	56,479,860	56,479,860
Beneficios del período actual	371,618,114	6,246,349
Beneficios acumulados	93,007,050	86,760,701
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	521,105,024	149,486,910
TOTAL PATRIMONIO	1,085,903,624	714,285,510
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	2,937,058,438	2,441,560,006

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES

Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas

TOTAL INGRESOS OPERACIONALES

GASTOS

GASTOS OPERACIONALES

Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios
Comisiones devengadas por los promotores de salud
Iguales y convenios con prestadores de servicios de salud

TOTAL GASTOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

BENEFICIOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Gastos generales y administrativos

BENEFICIOS (PÉRDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD

MÁS

Productos de las inversiones de las reservas técnicas
Otros ingresos
Producto de otras inversiones

MENOS

Gastos financieros
Otros gastos

BENEFICIOS DEL EJERCICIO

Beneficios del ejercicio
Impuesto sobre la renta

BENEFICIOS NETOS DEL EJERCICIO

Beneficios acumulados al principio del ejercicio
Transferencia a la reserva legal
Dividendos a accionistas
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal,
pero provenientes de operaciones de años anteriores - reserva por
excesos en gastos administrativos

BENEFICIOS ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

2020			2019		
PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD	TOTAL	PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD	TOTAL
4,951,413,700	79,144,937	5,030,558,637	4,660,461,230	100,700,587	4,761,161,817
4,951,413,700	79,144,937	5,030,558,637	4,660,461,230	100,700,587	4,761,161,817
4,147,346,670	63,364,289	4,210,710,959	4,332,667,616	90,988,195	4,423,655,811
27,000,604	-	27,000,604	29,294,190	483,580	29,777,770
44,244,510	-	44,244,510	53,738,330	-	53,738,330
4,218,591,784	63,364,289	4,281,956,073	4,415,700,136	91,471,775	4,507,171,911
732,821,916	15,780,648	748,602,564	244,761,094	9,228,812	253,989,906
429,395,582	6,863,593	436,259,175	452,617,361	9,779,898	462,397,259
303,426,334	8,917,055	312,343,389	(207,856,267)	(551,086)	(208,407,353)
116,417,443	1,773,040	118,190,483	119,556,564	2,886,477	122,443,041
99,444,978	1,589,559	101,034,537	125,601,994	2,713,936	128,315,930
13,303,712	212,651	13,516,363	7,875,699	170,174	8,045,873
30,687,709	490,522	31,178,231	32,800,301	708,730	33,509,031
36,253,919	579,495	36,833,414	17,158,088	370,742	17,528,830
465,650,839	11,422,288	477,073,127	(4,780,399)	4,140,029	(640,370)
465,650,839	11,422,288	477,073,127	(4,780,399)	4,140,029	(640,370)
(102,930,164)	(2,524,849)	(105,455,013)	6,741,061	145,658	6,886,719
362,720,675	8,897,439	371,618,114	1,960,662	4,285,687	6,246,349
37,300,477	55,706,573	93,007,050	112,301,181	230,771,021	343,072,202
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(90,571,061)	(183,886,699)	(274,457,760)
-	-	-	13,609,694	4,536,565	18,146,259
400,021,152	64,604,012	464,625,164	37,300,476	55,706,574	93,007,050



**ASISTENCIA
UNIVERSAL**

ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Rafael Izquierdo, *Vicepresidente*

Alexia Espinal, *Secretaria*

Roberto Tineo, *Miembro*

Luis de Jesús Rodríguez, *Secretario*

José Antonio Acebal, *Miembro*

Wilfredo Baquero Ginebra, *Miembro*

José Antonio Fuentes, *Miembro*

Luis Carlos López, *Miembro*

PRESIDENCIA ASISTENCIA UNIVERSAL

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

Roberto Tineo, *Vicepresidente Ejecutivo*

DIRECCIÓN ADMINISTRACIONES UNIVERSAL & AUTOPROTECTION SERVICES DOMINICANA

Miguel Pacheco, *Director*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual
ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A.
Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

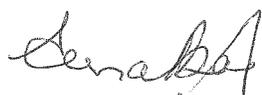
Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Activos corrientes:		
Efectivo	30,609,135	2,938,305
Cuentas por cobrar:		
Clientes	2,583,731	2,050,947
Ente relacionado	17,810,826	19,548,551
Funcionarios y empleados	237,335	3,123,308
Total cuentas por cobrar	20,631,892	24,722,806
Avances a proveedores	8,500,956	23,212,699
Inversiones en valores	22,439,926	-
Gastos pagados por anticipado	7,609,678	6,409,405
Inventario de bóvedas	9,207,701	11,343,701
Total activos corrientes	98,999,288	68,626,916
Activos no corrientes:		
Inversión en subsidiarias	9,410,960	11,250,060
Propiedad, mobiliario y equipos, neto	15,398,432	19,430,033
Impuesto diferido	3,170,829	2,500,742
Otros activos	1,891,217	2,939,947
Activos totales	128,870,726	104,747,698

ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Pasivos corrientes:		
Documento por pagar	-	18,778,000
Cuentas por pagar:		
Proveedores	5,125,256	3,973,222
Entes relacionados	159,172	585,363
Otras	132,681	204,699
Total cuentas por pagar	5,417,109	4,763,284
Impuesto sobre la renta por pagar	8,952,938	973,555
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	11,303,439	9,950,332
Total pasivos	25,673,486	34,465,171
Patrimonio de los accionistas:		
Capital pagado	15,000,500	15,000,500
Reserva legal	1,500,050	642,243
Beneficios acumulados	86,696,690	54,639,784
Total patrimonio de los accionistas	103,197,240	70,282,527
Total pasivos y patrimonio de los accionistas	128,870,726	104,747,698

ASISTENCIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
Ingresos por servicios	228,200,891	205,024,411
Otros ingresos	1,280,742	2,131,462
	<u>229,481,633</u>	<u>207,155,873</u>
Costos y gastos operacionales:		
Compensación al personal	50,746,771	49,356,786
Servicios contratados	86,356,352	89,545,366
Depreciación y amortización	8,458,188	9,038,834
Otros gastos	32,168,923	27,377,350
	<u>177,730,234</u>	<u>175,318,336</u>
Total costos y gastos operacionales		
Beneficio en operaciones	<u>51,751,399</u>	<u>31,837,537</u>
Ingresos (costos) financieros, neto:		
Intereses pagados	(482,085)	(956,952)
Intereses ganados	1,046,213	33,547
	<u>564,128</u>	<u>(923,405)</u>
Total costos financieros, neto		
Participación en subsidiarias	<u>(5,839,100)</u>	<u>(4,600,237)</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	46,476,427	26,313,895
Impuesto sobre la renta	<u>(13,561,714)</u>	<u>(8,735,103)</u>
Beneficio neto	<u>32,914,713</u>	<u>17,578,792</u>



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Rafael Izquierdo, *Vicepresidente*

Alexia Espinal, *Secretaria*

José Antonio Fuentes Izquierdo, *Miembro*

Wilfredo Baquero Ginebra, *Miembro*

Roberto Tineo, *Miembro*

PRESIDENCIA SUPLIDORA PROPARTES

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

José Antonio Fuentes Izquierdo, *Vicepresidente Ejecutivo*

José Joaquín Puello, *Director de Operaciones*

Santo Domingo, D. N.
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual
SUPLIDORA PROPARTES, S. A.
Ciudad

Señores accionistas:

En cumplimiento al mandato que nos otorgó la Asamblea General Ordinaria Anual al designarnos Comisario de Cuentas de la Compañía para el período correspondiente al año 2020 y de conformidad con las disposiciones legales y estatutarias vigentes, hemos examinado los estados financieros de Suplidora Propartes, S. A., el informe del auditoría externa de la firma independiente de Contadores Públicos Autorizados KPMG, así como otras documentaciones, correspondientes al ejercicio social comprendido entre el 1ero de enero y el 31 de diciembre del 2020.

Hemos presentado por separado un informe que incluye análisis, comparaciones y comentarios, sobre la situación de la sociedad, sus activos, pasivos y capital, el estado de ganancias y pérdidas y las demás cuentas y balances sometidos por los administradores.

Ese informe que es parte integral de estas conclusiones ha estado a disposición de los señores accionistas, con la debida anticipación, según las prescripciones estatutarias.

El resultado y alcance de la auditoría realizada por Contadores Públicos Autorizados que actuaron con carácter independiente, revelan que las cuentas presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la empresa al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En esa virtud señores accionistas, sometemos a su consideración los estados financieros de Suplidora Propartes, S.A., correspondientes al año social cerrado al 31 de diciembre del 2020, tal y como han sido sometidos a la Asamblea General Ordinaria Anual y otorgar al Consejo de Administración, el descargo correspondiente por la labor que ha realizado.



Manuel de Js. Álvarez P.
Comisario de Cuentas
Suplidora Propartes, S. A.

SUPLIDORA PROPARTES, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Activos circulantes:		
Efectivo	5,097,152	3,122,489
Cuentas por cobrar:		
Clientes	11,079,119	16,962,382
Entes relacionados	14,412,703	49,143,358
Otras	3,406,464	8,495,519
Cuentas por cobrar	28,898,286	74,601,259
Inversiones en valores	25,516	-
Anticipos a proveedores	15,597,050	2,220,879
Inventarios	62,411,818	67,419,687
Activos por impuestos corrientes	2,084,483	1,781,356
Gastos pagados por anticipado	6,027,400	4,308,616
Total activos circulantes	120,241,705	153,454,286
Mejoras, mobiliario y equipos, neto	8,783,619	7,355,723
Impuesto diferido	1,680,850	820,048
Otros activos	26,051,141	24,844,800
Total activos no corrientes	36,515,610	33,020,571
Total activos	156,757,315	186,474,857

SUPLIDORA PROPARTES, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Pasivos circulantes:		
Documentos por pagar	70,500,000	67,500,000
Cuentas por pagar:		
Proveedores	21,731,611	29,757,075
Entes relacionados	11,849,988	2,201,436
Otras	248,574	1,795,990
Total cuentas por pagar	33,830,173	33,754,501
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	10,479,887	16,065,060
Total pasivos	114,810,060	117,319,561
Patrimonio de los accionistas:		
Capital pagado	95,000,000	95,000,000
Reserva legal	3,196,537	3,196,537
Pérdidas acumuladas	(55,544,665)	(28,336,624)
	42,651,872	69,859,913
Acciones en tesorería	(704,617)	(704,617)
Total patrimonio de los accionistas	41,947,255	69,155,296
	156,757,315	186,474,857

SUPLIDORA PROPARTES, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
Ventas netas	230,460,928	363,831,149
Costo de ventas	<u>163,054,743</u>	<u>266,714,070</u>
Beneficio bruto	67,406,185	97,117,079
Otros ingresos operacionales	<u>2,682,437</u>	<u>2,589,545</u>
	<u>70,088,622</u>	<u>99,706,624</u>
Gastos de operaciones:		
De ventas	1,896,604	2,402,021
Generales y administrativos	<u>85,520,657</u>	<u>79,043,368</u>
Total gastos de operaciones	<u>87,417,261</u>	<u>81,445,389</u>
Beneficio en operaciones	<u>(17,328,639)</u>	<u>18,261,235</u>
Costos financieros, neto:		
Intereses pagados	(7,634,528)	(6,640,718)
Ganancia (pérdida) en cambio de moneda extranjera	<u>(591,162)</u>	<u>89,395</u>
Total costos financieros, neto	<u>(8,225,690)</u>	<u>(6,551,323)</u>
(Pérdida) Beneficio antes de impuesto sobre la renta	(25,554,329)	11,709,912
Impuesto sobre la renta	<u>(1,653,712)</u>	<u>(2,016,150)</u>
(Pérdida) Beneficio neto	<u>(27,208,041)</u>	<u>9,693,762</u>



**FIDUCIARIA
UNIVERSAL**

ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Rafael Izquierdo, Presidente. Interno Ejecutivo

Luis F. Vásquez, *Vicepresidente. Externo Patrimonial*

Persia Álvarez, *Secretaria. Externo Patrimonial*

José Antonio Acebal, *Miembro. Externo Patrimonial*

Luis E. Grullón Finet, *Miembro. Externo Patrimonial*

Roberto Carlo Millán, *Miembro. Interno Ejecutivo*

Hector Bretón, *Miembro. Externo Independiente*

PRESIDENCIA FIDUCIARIA UNIVERSAL

Rafael Izquierdo, Presidente

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

Roberto Millán, Vicepresidente Ejecutivo

Carol Pérez, *Directora Administrativa y de Operaciones*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual
FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A.
Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Activos circulantes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	27,411,200	16,856,725
Cuentas por cobrar:		
Clientes	28,287,954	23,277,728
Funcionarios y empleados	1,807,982	2,790,950
	<u>30,095,936</u>	<u>26,068,678</u>
Provisión para deterioro de cuentas por cobrar	<u>(9,466,636)</u>	<u>(7,256,335)</u>
Total cuentas por cobrar	20,629,300	18,812,343
Inversión en valores	39,205,500	30,531,862
Gastos pagados por anticipado	1,478,125	1,507,976
Total activos circulantes	88,724,125	67,708,906
Mobiliario y equipos, neto	33,897,633	39,778,327
Impuesto diferido	2,732,192	-
Otros activos, neto	1,707,354	4,151,611
	<u>127,061,304</u>	<u>111,638,844</u>

FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Pasivos circulantes:		
Porción corriente de pasivo por arrendamiento	7,277,683	6,273,287
Cuentas por pagar:		
Proveedores	2,930,707	2,050,692
Entes relacionados	730,396	2,171,622
Otras	453,357	74,522
Total cuentas por pagar	4,114,460	4,296,836
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	10,061,488	7,565,320
Total pasivos circulantes	21,453,631	18,135,443
Pasivo por arrendamiento	31,146,100	33,407,038
Total pasivos	52,599,731	51,542,481
Patrimonio de los accionistas:		
Capital pagado	170,000,000	170,000,000
Reserva legal	772,195	53,935
Pérdidas acumuladas	(96,310,622)	(109,957,572)
Total patrimonio de los accionistas	74,461,573	60,096,363
	127,061,304	111,638,844

FIDUCIARIA UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
Ingresos:		
Comisiones fiduciarias	108,528,136	94,346,763
Otros	881,913	642,384
	<u>109,410,049</u>	<u>94,989,147</u>
Gastos operacionales:		
Compensaciones al personal	51,393,593	45,214,268
Publicidad	672,832	2,385,655
Depreciación y amortización	8,769,852	10,173,243
Remediación neta de la provisión para deterioro de cuentas por cobrar	4,252,421	7,403,013
Comisiones sobre ventas	-	5,107,365
Otros gastos	27,882,528	19,925,978
	<u>92,971,226</u>	<u>90,209,522</u>
Beneficio (pérdida) en operaciones	<u>16,438,823</u>	<u>4,779,625</u>
Ingresos (costos) financieros:		
Intereses ganados	2,459,535	983,129
Intereses pagados	(2,135,869)	(2,176,322)
Variación en cambio de moneda extranjera	(2,578,725)	(1,761,537)
Total ingresos (costos) financieros, neto	<u>(2,255,059)</u>	<u>(2,954,730)</u>
Beneficio (pérdida) antes de impuesto sobre la renta	14,183,764	1,824,895
Impuesto sobre la renta	<u>(181,446)</u>	<u>746,195</u>
Beneficio neto	<u>14,365,210</u>	<u>1,078,700</u>



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Dolores Pozo Perelló, Presidenta. Interno Ejecutivo

Marino Ginebra Hurtado, *Vicepresidente. Externo Patrimonial*

Maria Isabel Bellapart, *Secretaria. Externo Patrimonial*

Persia Alvarez, *Miembro. Externo Patrimonial*

Lina García de Blasco, *Miembro. Externo Patrimonial*

Mario Fermin Castillo, *Miembro. Externo Independiente*

Julio Bustamante, *Miembro. Externo Patrimonial*

PRESIDENCIA AFI UNIVERSAL

Dolores Pozo Perelló, Presidenta

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

Domingo Pichardo Baba, Vicepresidente Ejecutivo

Andrés Arena, *Director de Operaciones*

Rafael Mejía, *Director de Inversiones*

Jaime Abreu Malla, *Director Comercial*

Diego Luis Mera, *Director Estructurador de Fondos*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A.

Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

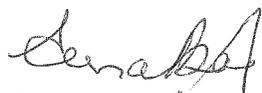
Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A. al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Activos corrientes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>79,597,823</u>	<u>27,604,937</u>
Documentos por cobrar:	10,800,000	-
Cuentas por cobrar:		
Comisiones	469,763	9,651,519
Funcionarios y empleados	7,941,652	10,570,522
Otras cuentas por cobrar	<u>704,350</u>	<u>203,045</u>
	9,115,765	20,425,086
Inversión en valores	97,216,842	104,047,487
Gastos pagados por anticipado	<u>3,793,996</u>	<u>2,160,876</u>
Total activos corrientes	200,524,426	154,238,386
Activos no corrientes:		
Mobiliario, equipos y mejoras, neto	35,458,099	37,733,043
Activo por impuesto diferido	19,688,146	-
Otros activos, neto	<u>927,606</u>	<u>3,980,699</u>
	<u>256,598,277</u>	<u>195,952,128</u>

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Pasivos corrientes:		
Porción corriente de pasivo por arrendamientos	4,781,851	5,398,583
Cuentas por pagar:		
Proveedores	794,691	2,747,641
Accionistas y entes relacionados	1,011,630	578,048
Otras cuentas por pagar	193,119	45,222
Total cuentas por pagar	1,999,440	3,370,911
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	9,799,153	6,892,222
Total pasivos corrientes	16,580,444	15,661,716
Pasivos no corrientes:		
Pasivos por arrendamiento	28,155,781	28,748,991
Pasivos por impuesto diferido	320,134	-
Total pasivos	45,056,359	44,410,707
Patrimonio de los accionistas:		
Capital pagado	420,000,000	420,000,000
Reserva legal	3,000,025	-
Pérdidas acumuladas	(211,458,107)	(268,458,579)
Total patrimonio de los accionistas	211,541,918	151,541,421
	256,598,277	195,952,128

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
Ingresos operacionales:		
Comisión por administración	126,821,414	76,208,629
Comisión por desempeño	19,520,851	7,407,001
Otros ingresos	1,456,655	388,604
	<u>147,798,920</u>	<u>84,004,234</u>
Gastos operacionales - generales y administrativos	<u>110,197,402</u>	<u>92,069,694</u>
Beneficio (Pérdida) en operaciones	<u>37,601,518</u>	<u>(8,065,460)</u>
Ingresos (costos) financieros:		
Intereses ganados	9,561,579	9,592,635
Gastos financieros	(1,838,058)	(1,872,871)
Pérdida en cambio de moneda extranjera	(3,866,989)	(2,085,341)
Ingresos financieros, neto	<u>3,856,532</u>	<u>5,634,423</u>
Beneficio (Pérdida) antes de impuesto sobre la renta	41,458,050	(2,431,037)
Impuesto sobre la renta, neto	<u>(18,542,447)</u>	<u>52,360</u>
Beneficio (Pérdida) neta	<u>60,000,497</u>	<u>(2,483,397)</u>



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE GERENCIA

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Rafael Izquierdo, *Vicepresidente*

Alexia Espinal, *Secretaria*

José Antonio Fuentes Izquierdo, *Miembro*

Roberto Tineo, *Miembro*

Wilfredo Baquero Ginebra, *Miembro*

Alejandro Pimentel, *Miembro*

DIRECCIÓN DE TALLERES

Carlos Ernesto Rodríguez, *Director*

AUTONOVO SERVICIOS AUTORIZADOS, S.R.L.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Activos corrientes:		
Efectivo en caja y bancos	185,091	577,461
Cuentas por cobrar:		
Clientes	1,748,378	1,992,606
Entes relacionados	2,900,383	4,944,962
Funcionarios y empleados	65,167	51,215
Otras	365,506	102,081
Total cuentas por cobrar	5,079,454	7,090,864
Activos por impuestos corrientes	631,964	664,115
Gastos pagados por anticipado	322,981	238,254
Inventarios	4,466,321	3,389,693
Total activos corrientes	10,685,791	11,960,387
Maquinaria, mobiliario y equipos, neto	2,641,717	3,366,357
Otros activos	1,312,949	1,906,146
Activos totales	14,640,456	17,232,890
<hr/>		
Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Pasivos corrientes:		
Documento por pagar	2,028,168	11,443,300
Cuentas por pagar:		
Proveedores	528,646	1,941,406
Entes relacionados	76,307	55,344
Otras	934,996	842,109
Total cuentas por pagar	1,539,949	2,838,859
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	2,963,462	1,603,405
Total pasivos	6,531,579	15,885,564
Patrimonio de los accionistas:		
Capital social	42,460,000	17,460,000
Reserva legal	702,300	702,300
Pérdidas acumuladas	(35,053,422)	(16,814,974)
Total patrimonio de los socios	8,108,878	1,347,326
Total pasivos y patrimonio de los socios	14,640,457	17,232,890

AUTONOVO SERVICIOS AUTORIZADOS, S.R.L.

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	2020	2019
Ingresos por servicios	35,156,476	44,608,632
Costo de los servicios	<u>29,827,698</u>	<u>30,443,465</u>
Beneficio bruto	5,328,778	14,165,167
Otros ingresos operacionales	<u>318,122</u>	<u>224,915</u>
	<u>5,646,900</u>	<u>14,390,082</u>
Gastos operacionales - generales y administrativos	<u>22,642,367</u>	<u>19,832,350</u>
Pérdida en operaciones	<u>(16,995,467)</u>	<u>(5,442,268)</u>
Costos financieros - intereses pagados	<u>(1,168,667)</u>	<u>(573,879)</u>
Pérdida antes de impuesto sobre la renta	(18,164,134)	(6,016,147)
Impuesto sobre la renta	<u>74,314</u>	<u>165,161</u>
Pérdida neta	<u>(18,238,448)</u>	<u>(6,181,308)</u>



ESTADOS FINANCIEROS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Ernesto M. Izquierdo, *Presidente*

Rafael Izquierdo, *Vicepresidente*

Dolores Pozo Perelló, *Secretaria*

Franklin Vásquez Rijo, *Miembro*

Luis Carlos López, *Miembro*

Luis Rodríguez Gutiérrez, *Miembro*

Julio Bustamante, *Miembro*

María Isabel Bellapart, *Miembro*

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA

Franklin Vásquez Rijo, *Vicepresidente Ejecutivo*

VICEPRESIDENCIA INSURTECH LEAD

Camilo Cruz, *Vicepresidente*

Manuel Cometa Hernández, *Director CTO*

Lina María Bedoya, *Directora Estrategia Actuarial*

Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
República Dominicana
02 de marzo del 2021

Asamblea General Ordinaria Anual

UNIT, S. A.

Ciudad

Señoras y señores accionistas:

Hemos cumplido con el mandato que nos confirió la Asamblea General Ordinaria Anual de UNIT, S. A. al designarnos Comisario de Cuentas de conformidad con las disposiciones de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y de sus Estatutos Sociales.

Examinamos los estados financieros presentados por los administradores, así como otros documentos relativos a la contabilidad, dirección y administración de los negocios de la sociedad durante el ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2020. Dichos estados financieros han sido sometidos, para fines de auditoría externa, a la firma de Contadores Públicos Autorizados KPMG.

El resultado de las verificaciones que hemos realizado sobre la situación económica y financiera de la sociedad nos permite opinar que las cuentas anuales y la gestión del Consejo de Directores están de conformidad con las reglas de contabilidad vigentes, con la ley que rige las sociedades comerciales y con sus estatutos sociales.

En esa virtud nos permitimos recomendar a los señores accionistas:

PRIMERO: Aprobar los estados financieros de UNIT, S. A, al 31 de diciembre del 2020.

SEGUNDO: Aprobar la gestión del Consejo de Directores y, en consecuencia, otorgarle formal descargo por haber conducido de manera cabal y satisfactoria sus funciones administrativas y de dirección durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre del año 2020.



Lic. Elena Báez
Contador Público Autorizado
Comisario de Cuentas

UNIT, S. A.**ESTADOS DE SITUACIÓN**

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Activos	2020	2019
Inversión de las reservas:		
Valores emitidos o garantizados por el Estado	-	-
Acciones y obligaciones de empresas nacionales dedicadas al fomento de centros de salud, seguridad social, industrial y desarrollo del turismo nacional	-	-
Bienes inmuebles situados en el país	-	-
Depreciación acumulada de bienes inmuebles situados en el país	-	-
Préstamos sobre pólizas de seguros de vida individual	-	-
Depósitos a plazos en bancos radicados en el país	43,331,366	500,000
Instrumentos financieros de fácil liquidez, emitidos y garantizados por instituciones financieras autorizadas como tal dentro del sistema financiero	-	-
Inversión en instrumentos y títulos negociables de empresas colocadas a través de las bolsas de valores autorizadas a operar en la República Dominicana	-	-
Inversión en monedas extranjeras	-	-
Inversiones autorizadas por la Superintendencia de Seguros	-	-
Total inversiones de las reservas	43,331,366	500,000
Efectivo	709,164	34,830,746
Primas, cuentas y documentos por cobrar	1,679,544	2,608,118
Deudores por reaseguros y coaseguros	-	-
Gastos pagados por adelantad	2,785,356	153,033
Fondos de garantía y otras inversiones	1,064,912	1,000,000
Mobiliario, equipos y depreciación acumulada	3,692,604	4,180,510
Intangibles	-	-
Otros activos	58,664,383	65,066,492
	111,927,329	108,338,899
Total activos		
Cuentas de orden:		
Riesgos asegurados retenidos	-	-
Almacén de salvamento	-	-

UNIT, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 de diciembre de 2020 y 2019

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Pasivos y patrimonio de los accionistas	2020	2019
Reservas:		
Reservas matemáticas y para riesgos en curso - seguros de personas	60,552	5,036
Reservas para riesgos en curso y para riesgos catastróficos - seguros generales y fianzas	588,290	20,987
Reservas específicas	78,500	-
Total de las reservas	727,342	26,023
Obligaciones por reaseguros y coaseguros	7,003	-
Intermediarios de seguros y reaseguros - cuenta corriente	8,297	-
Cuentas y documentos por pagar	2,504,481	1,579,732
Acumulaciones por pagar	16,280,945	91,581,562
Pagos recibidos por adelantado	-	-
Otros pasivos	-	-
Total pasivos	19,528,068	93,187,317
Capital, reservas y beneficios acumulados		
Capital autorizado	400,000,000	300,000,000
Acciones no emitidas	-	(100,000,000)
Acciones en tesorería	-	-
Prima en recompra de acciones	-	-
Capital pagado	400,000,000	200,000,000
Reservas y beneficios acumulados		
Reserva de previsión	-	-
Pérdida acumulada	(307,600,739)	(184,848,418)
Revaluación por inflación	-	-
	(307,600,739)	(184,848,418)
Total capital, reservas y beneficios acumulados	92,399,261	15,151,582
Total pasivo y patrimonio de los accionistas	111,927,329	108,338,899

UNIT, S. A.

ESTADOS DE PÉRDIDA Y PÉRDIDA ACUMULADA
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

Ingresos	2020	2019
Primas suscritas	1,915,290	106,260
Reaseguros aceptados	-	-
Total primas suscritas y aceptadas	1,915,290	106,260
Intereses sobre inversiones y otros	4,465,791	458,824
Total de ingresos	6,381,081	565,084
Costos de operaciones		
Costos de los negocios de seguros y reaseguros		
Costos de reaseguros, netos	6,741	-
Comisiones y otros costos de adquisición	8,298	-
Siniestros y otras prestaciones incurridas, netos	2,397,038	50,000
Aumento de las reservas de seguros	625,394	26,023
Total costos de los negocios de seguros y reaseguros	3,037,471	76,023
Costo del dinero y otros gastos	5,080,673	6,938,644
Gastos generales y administrativos	120,442,339	177,315,446
Total gastos de operaciones	128,560,483	184,330,113
Pérdida del período antes de impuestos	(122,179,402)	(183,765,029)
Impuesto sobre la renta	572,919	1,083,389
Pérdida después de impuesto sobre la renta	(122,752,321)	(184,848,418)
Beneficios acumulados al inicio del año	(184,848,418)	-
Transferencia a reserva de previsión	-	-
Dividendos a accionistas	-	-
Efecto de la depreciación sobre la revaluación de disposición de bienes inmuebles	-	-
Total de pérdida acumulada	(307,600,739)	(184,848,418)

PRINCIPALES EJECUTIVOS GRUPO UNIVERSAL CENTRO CORPORATIVO



ING. ERNESTO M. IZQUIERDO
PRESIDENTE



RAFAEL IZQUIERDO
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
SENIOR ADMINISTRACIÓN
Y OPERACIONES



DOLORES POZO PERELLÓ
VICEPRESIDENTA EJECUTIVA
SENIOR DE DESARROLLO
COMERCIAL Y SERVICIOS



JOSEFA RODRÍGUEZ DE LOGROÑO
VICEPRESIDENTA DE LEGAL
Y CUMPLIMIENTO.
ÁREA ADMINISTRACIÓN
Y OPERACIONES



EDUARDO ROJAS
VICEPRESIDENTE DE TECNOLOGÍA.
ÁREA ADMINISTRACIÓN
Y OPERACIONES



KAREN PAULINO DE AROSEMENA
VICEPRESIDENTA DE TESORERÍA.
ÁREA PRESIDENCIA



GLORIA LUCIANO
VICEPRESIDENTA DE CONTABILIDAD.
ÁREA PRESIDENCIA



WILFREDO BAQUERO GINEBRA
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DE RIESGOS GENERALES Y VIDA



MIGUEL A. DARGAM
VICEPRESIDENTE DE NEGOCIOS,
RIESGOS GENERALES Y VIDA



FRANCISCO M. GONZÁLEZ SAHDALÁ
VICEPRESIDENTE
ZONA NORTE

PRINCIPALES EJECUTIVOS **SEGUROS UNIVERSAL**



CAROLINA PICHARDO
VICEPRESIDENTA
DE ÁREA TÉCNICA



ALEJANDRO PIMENTEL
VICEPRESIDENTE
DE RECLAMACIONES

PRINCIPALES
EJECUTIVOS
ARS UNIVERSAL



ZHAIRA GUADAMAR
VICEPRESIDENTA EJECUTIVA ARS
UNIVERSAL Y VICEPRESIDENTA
EJECUTIVA SALUD DE SEGUROS
UNIVERSAL



JUAN AYBAR OVALLES
VICEPRESIDENTE DE
OPERACIONES MÉDICAS

PRINCIPAL
EJECUTIVO
**ASISTENCIA
UNIVERSAL**



ROBERTO TINEO
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO



JOSÉ ANTONIO FUENTES
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

PRINCIPAL
EJECUTIVO
**SUPLIDORA
PROPARTES**



ROBERTO MILLÁN
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

PRINCIPAL
EJECUTIVO
**FIDUCIARIA
UNIVERSAL**



DOMINGO PICHARDO BABA
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

PRINCIPAL
EJECUTIVO
**AFI
UNIVERSAL**

PRINCIPALES
EJECUTIVOS
UNIT



FRANKLIN VÁSQUEZ RIJO
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO



CAMILO CRUZ
VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES

DIRECTORIO DE OFICINAS Y SUCURSALES **UNIVERSAL**

CENTRAL TELEFÓNICA DE GRUPO UNIVERSAL

**TEL.: 809.544.7000
809.544.7200**

SEGUROS UNIVERSAL: OPCIÓN 1

ARS UNIVERSAL: OPCIÓN 2

ASISTENCIA UNIVERSAL: OPCIÓN 3

FIDUCIARIA UNIVERSAL: OPCIÓN 4

AFI UNIVERSAL: OPCIÓN 5

PROPARTES: 809.539.6161

AUTONOVO: 809.561.7090

UNIT: 809.567.8648

AUTO PROTECTION SERVICES

DOMINICANA: 809.363.6305

ADMINISTRACIONES UNIVERSAL:

809.544.7000. Ext. 3448

TORRE UNIVERSAL SANTO DOMINGO

Av. Winston Churchill 1100,
Evaristo Morales Tels.: 809.544.7111 y 809.544.7200
Fax: 809.544.7999

TORRE UNIVERSAL II SANTIAGO

Av. Juan Pablo Duarte No. 195, Villa Olga, Santiago
Seguros Universal: 809.247.3922
ARS Universal: 809.724.2211
Asistencia Universal: 809.226.1028

OFICINAS UNIVERSAL

CENTROS DE SERVICIOS UNIVERSAL

SANTO DOMINGO

Av. Lope de Vega
Esq. Fantino Falco,
Ens. Piantini
Tel.: 809.544.7100
809.544.7200
Fax: 809.544.7161

SANTIAGO

Av. Juan Pablo Duarte
No. 195,, Villa Olga
Tel.: 809.580.3250
Sin cargo: 809.580.3252
Fax: 809.580.3290

SUCURSALES UNIVERSAL

ZONA METROPOLITANA DISTRITO NACIONAL

Bella Vista Mall, 1er piso,
local 56^a
Tel.: 809.738.6500

SANTO DOMINGO ESTE

Carretera Mella 112,
Las Palmas de Alma Rosa
Central: 809.362.6000

MEGACENTRO

Piso 1, local 139-A
Tel.: 809.544.7152

ZONA SUR BANÍ

C/ Presidente Billini 22,
Plaza Villar, piso 2
Tel.: 809.522.8288

SAN CRISTÓBAL

C/ General Leger No.54,
piso 1. Edificio Plaza del
Parque
Tel.: 809.580.3252

ZONA NORTE SAN FRANCISCO DE MACORÍS

Av. Presidente
Antonio Guzmán
Fernández 64,
Urb. El Tejar
Tel.: 809.588.3737

LAS TERRENAS

C/Juan Pablo Duarte 238,
Plaza Milano, piso 2
Tel.: 809.538.3117
Fax: 809.538.2739

PUERTO PLATA

C/ Beller 53, Edif.
Puerto Plateña II,
piso 1
Tel.: 809.261.5646
Sin cargo: 809.589.1122
Fax: 809.261.0023

LA VEGA

Plaza Galerías 47, local 114.
Avenida Rivas
Tel.: 809.580.3252

ZONA ESTE SAN PEDRO DE MACORÍS

Av. Luis Amiama Tío 91,
local 115, primer nivel,
Centro Nacional del Este
Tel.: 809.246.7600

LA ROMANA

C/ Padre Abreu
Esq. Avenida Santa Rosa 1
Tel.: 809.813.7600
Fax: 809.556.5884

HIGÜEY

C/ José A. Santana
Esq. Hermanos Goico
Morales,
local L-101A. Centro
Comercial
MultiPlaza Higüey
Tel.: 809.831.7103

BÁVARO

Downtown Mall, local 24
Km 38, Av. Barceló
Esq. Bulevar Turístico del Este
Tel.: 809.833.4574

PUNTA CANA

Av. Bulevar 1ero.
de Noviembre
501 Esq. Cedro,
Punta Cana Village
Tel.: 809.466.7100
Fax: 809.466.1091

PUNTOS DE SERVICIOS UNIVERSAL

SANTO DOMINGO CEDIMAT

Av. Ortega y Gasset, piso 1
Tel.: 809.544.7111
809.375.6241

HOSPITAL GENERAL PLAZA DE LA SALUD

Av. Ortega y Gasset,
Edificio Atención Primaria,
Edif. 5, piso 2.
Tel.: 809.544.7111
829.544.8013

SANTIAGO CLÍNICA UNIÓN MÉDICA I

Av. Juan Pablo Duarte 176, piso 1
Tel.: 809.580.3252

CLÍNICA COROMINAS

C/ Restauración 57, piso 1
Tel.: 809.580.3252

HOMS

Autopista Duarte Km 28.
Edif. Profesional frente
a las oficinas administrativas
Tel.: 809.580.3252

ZONA ESTE LA ROMANA

Central Romana
Tel.: 809.813.7655

CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA 24/7

TEL.: 809.544.7111

DESDE EL EXTERIOR SIN CARGOS

Tel.: +1 877.239.5430

ASISTENCIA UNIVERSAL *864

DESDE MÓVIL

TELESALUD UNIVERSAL

Tel.: 809.544.7750

PORTALES WEB

CORPORATIVO UNIVERSAL.COM.DO

ARS UNIVERSAL ARSUNIVERSAL.COM.DO

AUTOS AUTOSUNIVERSAL.COM.DO

AFI UNIVERSAL AFIUNIVERSAL.COM.DO

FIDUCIARIA UNIVERSAL FIDUCIARIAUNIVERSAL.COM.DO

AUTONOVO AUTONOVO.COM.DO

UNIT UNIT.COM.DO

APP UNIVERSAL

ANDROID / IOS

REDES SOCIALES

  @UNIVERSALRD

 @UNIVERSAL_RD

 GRUPO UNIVERSAL

 GRUPO UNIVERSAL

GESTIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Una buena manera de Grupo Universal asegurarse que cumple con su filosofía empresarial es apoyarse en el Departamento de Cumplimiento Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT), con el propósito cumplir con el manual, políticas y procedimientos establecidos para estos fines.

La integración de la unidad de Cumplimiento PLAFT en el Grupo Universal hace que la organización sea estable, fuerte y sostenible, y contribuye a garantizar la protección del patrimonio de sus accionistas, el fortalecimiento de los lazos entre el personal de la organización, los clientes, asegurados y proveedores, así como la reputación y el posicionamiento de la marca Universal en el mercado. Asimismo, la implementación y control en el área de Cumplimiento Normativo/Regulatorio, permite que Grupo Universal afiance su compromiso con el respeto del marco jurídico vigente, potenciando su reputación institucional.

ETAPAS DEL LAVADO DE ACTIVOS

COLOCACIÓN. Introducir las ganancias ilícitas en los sistemas financieros y no financieros.

ENCUBRIMIENTO / ESTRATIFICACIÓN. Realizar varias transacciones financieras para disimular el rastro y el origen de los fondos.

INTEGRACIÓN. Reintroducir el dinero lavado de manera que aparezca como inversiones normales o créditos.

Las líneas de defensa para el respaldo en la Prevención de Lavado de Activos está compuesto por las siguientes dependencias:

- **Auditoría Interna**
- **Cumplimiento**
- **Negocios**

IMPORTANCIA DE LA DEBIDA DILIGENCIA

La Debida Diligencia se constituye en el trámite por excelencia en la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y para arremeter contra las finanzas de la delincuencia o crimen organizado. Es el modo en que Grupo Universal y sus filiales, que son sujetos obligados, conocen adecuada y formalmente a sus clientes, relacionados y las actividades a las que se dedican.

La Debida Diligencia comprende mecanismos preventivos, evitando con ello operaciones que pueden provenir de fuente ilícita, a través de la evaluación del nivel de riesgo que implica la relación con cualquier sociedad o persona natural, y de esta manera establecer vínculos sanos con clientes y proveedores.

FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA ANTILAVADO EN REPÚBLICA DOMINICANA

- 1. Prevención** – Sujetos Obligados – Operaciones Sospechosas
- 2. Detección** – Unidad de Análisis Financiero (UAF) – Inteligencia Financiera
- 3. Persecución** – Procuraduría General de la República – Investigación, Persecución.

FATCA

La República Dominicana es signataria del acuerdo FATCA-IGA para la implementación de La Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (FATCA, por sus siglas en inglés), cuya finalidad es prevenir y controlar la evasión fiscal de los contribuyentes estadounidenses.

Grupo Universal y sus filiales, como parte de sus políticas de Cumplimiento Normativo/Regulatorio, realiza un proceso de Debida Diligencia para identificar los clientes nuevos y preexistentes que se encuentran dentro de las categorías de personas que cumplan con las condiciones establecidas por la Ley FATCA.

GAFI Y LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), reconocido como un actor clave para tales propósitos, es un grupo intergubernamental que establece estándares, desarrolla y promueve políticas para combatir el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

El GAFI está integrado por 36 miembros: 34 países y 2 organizaciones internacionales, y cuenta con 27 observadores entre grupos regionales e internacionales.

SUS PRINCIPALES FUNCIONES SON:

- Establecer estándares para el combate de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo;
- Asegurar su implementación en los países miembros;
- Estudiar las técnicas y tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; y
- Realizar actividades de asistencia destinadas a divulgar los estándares recomendados en todo el mundo.

Las mejores prácticas de alerta temprana en operaciones financieras forman parte de la política de gestión de riesgos de la organización

BREVE GLOSARIO DE LAVADO DE ACTIVOS

Lavado de activos. Es el proceso mediante el cual las personas físicas o jurídicas y organizaciones criminales persiguen dar apariencia legítima a bienes o activos ilícitos provenientes de los delitos precedentes de la Ley 155-17 contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

Sujeto obligado. Persona física o jurídica que, en virtud de la Ley 155-17, está obligada al cumplimiento de obligaciones destinadas a prevenir, detectar, evaluar y mitigar el riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Delito precedente. Hechos que generan bienes o activos susceptibles de lavado de activos. La Ley 155-17 contempla 32 delitos precedentes de Lavado, entre los cuales destacamos: secuestro, soborno, falsificación, terrorismo, piratería, delito financiero, poxenetismo, desfalco, falsificación de medicamentos.

Comité de Cumplimiento. Las filiales de Grupo Universal cuentan con sus Comités de Cumplimiento cuyo alcance es supervisar y asegurar el cumplimiento de todas las leyes y regulaciones que les son aplicables a sus empresas, a través del establecimiento de un marco de control eficaz que mitigue los riesgos.

Capacitaciones. En cumplimiento con el artículo 34, inciso 2 de la Ley 155-17 contra el Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo, Grupo Universal y sus filiales ha realizado en un 100% las capacitaciones sobre dicha ley a sus empleados, Oficial de Cumplimiento, miembros del Consejo de Administración, agentes y proveedores.

Debida diligencia. Es el conjunto de procedimiento, políticas y gestiones mediante el cual los sujetos obligados establecen un adecuado conocimiento sobre sus clientes y relacionados, actuales y potenciales, beneficiarios finales y de las actividades que realizan.

Persona Expuesta Políticamente (PEP). Cualquier individuo que desempeña o ha desempeñado altas funciones públicas, durante los últimos 3 años, por elección o por nombramiento ejecutivo, en país extranjero o en territorio nacional, incluyendo altos funcionarios de organizaciones internacionales. Los cargos considerados PEP serán los de todos aquellos funcionarios obligados a presentar declaración jurada de bienes.

Beneficiario final. Es la persona física que ejerce el control efectivo final o que es propietario, directa o indirectamente, de una participación igual o mayor al 20% de las acciones de una persona jurídica o ente sin personalidad jurídica. También se considera como beneficiario final a la persona física en beneficio de quien o quienes se lleva a cabo una transacción.

Reporte de Operación Sospechosa. Es un reporte elaborado por el sujeto obligado para remitir a la UAF aquellas transacciones efectuadas o no, complejas, insólitas, significativas, así como todos los patrones de transacción no habituales o transacciones no significativas, pero periódicas, que no tengan un fundamento económico o legal evidente, o que generen una sospecha de estar involucradas en el lavado de activos, algún delito precedente o en la financiación al terrorismo.

Reporte de Transacción en Efectivo. Es un reporte que debe remitirse a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) de todas las transacciones en efectivo que, en el ejercicio de una actividad, superen los US\$15,000.00 de los Estados Unidos o su equivalente en otras monedas.

2020

CUANDO LO IMPOSIBLE
FUE POSIBLE

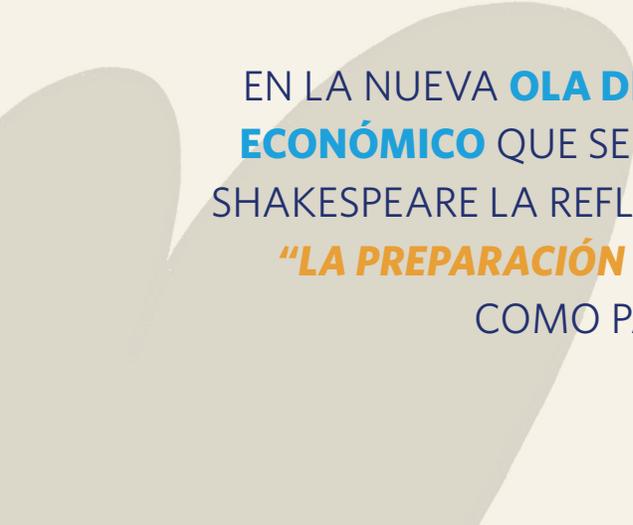




EN LAS CRISIS, **HACEMOS POSIBLE LO QUE ANTES CREÍAMOS IMPOSIBLE**, Y, POR TRILLADA QUE SEA LA FRASE, NO DEJA DE SER CIERTO QUE SIEMPRE ENTRAÑAN OPORTUNIDADES Y EXPERIENCIAS ALECCIONADORAS.

EN 2020, APRENDIMOS, ENTRE OTRAS LECCIONES, QUE **ES POSIBLE DARLE UN DESCANSO A LA TIERRA**, **CREAR UNA VACUNA** EN MENOS DE UN AÑO Y **ESTAR CONECTADOS** A PESAR DE LA DISTANCIA.

EN **GRUPO UNIVERSAL**, LA COMBINACIÓN DE UNA CULTIVADA **CULTURA DE RIESGOS**, DE UNA ARRAIGADA **CULTURA DE SOLIDARIDAD SOCIAL** Y DE UNA CRECIENTE **CULTURA DIGITAL** NOS PERMITIÓ CONTINUAR NUESTRO NEGOCIO CON GRAN ÉXITO EN TODAS SUS DIMENSIONES; **PROTEGER** Y **APOYAR** A TODOS NUESTROS GRUPOS PRIORITARIOS Y CONTRIBUIR SOLIDARIAMENTE A LA **RESILIENCIA** DE TODA **LA NACIÓN DOMINICANA**.



EN LA NUEVA **OLA DE ENERGÍA EMPRESARIAL** Y DE **REBOTE ECONÓMICO** QUE SE AVIZORA, PROCLAMAMOS JUNTO CON SHAKESPEARE LA REFLEXIÓN QUE PUSO EN LA VOZ DE HAMLET: **"LA PREPARACIÓN LO ES TODO"**. TANTO PARA LAS CRISIS COMO PARA LAS OPORTUNIDADES.

COORDINACIÓN GENERAL

Dirección de Comunicación Corporativa y Sostenibilidad

TEXTOS

Melvin Peña

EDICIÓN

Comunicaciones Integradas, SRL.

DISEÑO

Norca Amézquita

ILUSTRACIONES

Ivanna Candelier

FOTOGRAFÍAS

Luis Nova

Darwin Dorrejo

Animatox (Horacio Díaz, Román Sepúlveda, Abiel Estévez)

IMPRESIÓN

Emprendimiento Sostenible

