Rural Futuro ISR, FI Cartera

Abril 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Política de inversión

El fondo aplica además además de criterios financieros, criterios extrafinancieros ASG (Ambientales, Sociales y Buen Gobierno Corporativo). Busca invertir en grandes tendencias actuales como la mejora de la calidad de vida, la transformación digital y descarbonización de la economía, invirtiendo en sectores clave (salud, nuevas tecnologías o energias sostenibles).
Invierte más del 75% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización/sector y el resto en renta fija pública/privada, sin predeterminación por duración de cartera o rating de emisiones/emisores. Exposición a riesgo divisa: 0-100%.

Índice de referencia: Bloomberg World Large- Mid Net Return EUR
Periodo de permanencia recomendado: 4 años

Perfil de riesgo

1 2 3 **4** 5 6 7

Dirigido a contrapartes elegibles según LMV, IIC, EPSV, FP, cias. seguros, clientes de GDC de Grupo Caja Rural, y clientes con comisiones explicitas, con capacidad para soportar pérdidas en relación con los riesgos que asume el fondo y cuyo horizonte temporal esté alineado con el plazo indicativo de la inversión.

Datos del fondo

Gestora	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Categoría fondo	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL
Fecha de constitución	02/04/2008
Último cambio política inversión	16/07/2021
Inversión mínima	
Depositario	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
ISIN	ES0141986010
Nº Registo CNMV	4017
Patrimonio (miles de Euros)	7.644
Número de partícipes	1.585
Fondo Complejo	No
Divisa	EUR
Frecuencia valoración	Diaria
Último Valor Liquidativo	663,65 €
Comisión de Gestión	0,49%
Comisión de Depositario	0,12%
Comisión de Suscripción	--
Comisión de Reembolso	--

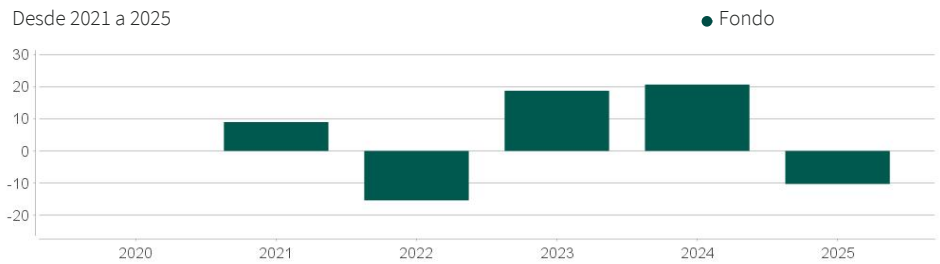
Comportamiento

Rendimiento acumulado

Desde 07/2021 a 04/2025

Rendimiento anual

Desde 2021 a 2025



Rentabilidades

		Trimestral				Anual				
	2025*	Actual	1T 2025	4T 2024	3T 2024	2024	2023	2022	2021	2020
Fondo	-10,28%	-3,16%	-7,35%	2,75%	1,34%	20,62%	18,72%	-15,37%	8,97%	---

Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de resultados futuros.
Los gráficos muestran la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

Comentario del gestor

Rural Futuro ISR, FI ha cerrado el mes con una inversión en renta variable que asciende al 96% del patrimonio. El resto se encuentra en liquidez y/o repo. A nivel geográfico, la renta variable europea supone el 27%, la renta variable de EE.UU. el 46% y la renta variable global 23%.

Durante el mes hemos realizado pocos cambios en la cartera. Dentro del sector industrial hemos reducido el peso de Waste Management y dentro del sector financiero hemos cerrado la posición en Paypal y disminuido en AXA.

En el mes, los activos que más han aportado a la rentabilidad han sido las acciones de Microsoft (10,08% para un peso medio de 7,55%), Nvidia (5,12% para un peso medio de 6,62%) y Nordea Global&Environment (4,37% para un peso medio de 3,36%).

Rural Futuro ISR, FI Cartera

Abril 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Equipo de gestión

Nuestro equipo consta de profesionales con dedicación exclusiva y experiencia de más de 20 años en gestión de fondos. Nuestros gestores analizan en profundidad los mercados en los que invierten, buscando ser eficientes y adaptarse rápidamente a los entornos cambiantes. La preocupación de nuestros gestores es proteger el patrimonio de los vaivenes del mercado, aprovechando las oportunidades que éste genera.

Análisis de cartera

Beta	n.d.

Análisis de riesgo

	1 año
Volatilidad %	15,93
Ratio Sharpe	-0,23
Meses en positivo	6
Meses en negativo	6

Volatilidad: medida de riesgo del fondo expresada en porcentaje, que mide el grado de variación del valor liquidativo del fondo en un período de tiempo determinado.

Ratio Sharpe: Expresa la rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo soportado por el fondo.

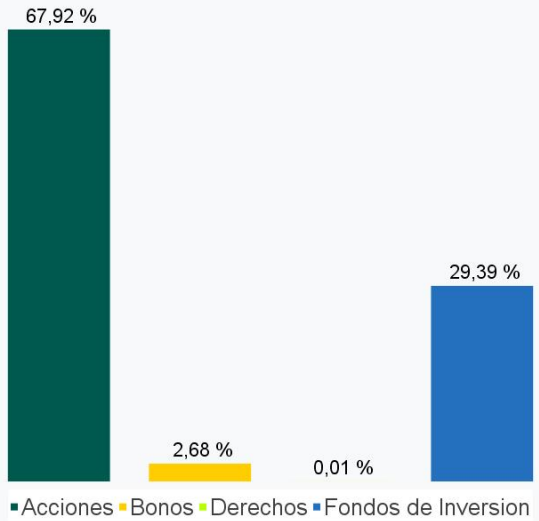
Composición de la cartera

- Fondo sostenible r.v. : 29,25%
- Tecnologico : 24,61%
- Financiero : 12,77%
- Consumo ciclico : 9,75%
- Sanidad : 8,53%
- Resto : 15,09%

- Euro : 53,13%
- Dolar : 44,20%
- Franco suizo : 1,35%
- Libra esterlina : 0,82%
- Corona danesa : 0,50%

- Estados unidos : 42,78%
- Luxemburgo : 24,14%
- España : 10,35%
- Alemania : 6,91%
- Francia : 4,78%
- Resto : 11,04%

Distribución Tipo Activo



10 PRINCIPALES INVERSIONES	%
AC.MICROSOFT	7,31
AC.NVIDIA CORP	6,57
CANDRIAM SUSTAINABLE EQY CLIMATE REUAE	4,43
CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD ICEUR	4,30
BNP PARIBAS CLIMATE IMPACT	4,27
MIROVA FUNDS MIROVA GLOBAL SUSTAI EQUITY	4,20
CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EUROPE C	3,42
NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE ENVIRONM BI EUR	3,38
AC.APPLE USD	3,14
REPO BONO DEL ESTADO 0,7% INFLACI 301133	2,67

Rural Futuro ISR, FI Cartera

Abril 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Información relativa a la sostenibilidad

Nuestro Compromiso

Gescooperativo concibe la sostenibilidad como parte fundamental de nuestra actividad, siendo nuestro compromiso firme y honesto con el desarrollo sostenible. Nuestro objetivo es suministrar a nuestros clientes un servicio de calidad de forma responsable y eficiente, proporcionando una rentabilidad acorde a su perfil de riesgo, promover la capacitación profesional de los empleados, y fomentar una cultura ética empleando de manera sostenible los recursos naturales necesarios para nuestra actividad

Criterios ASG

Ambientales

Criterios que se aplican a toda actividad que afecte al medio ambiente y, en particular:

- Riesgos Climáticos
- Escasez de recursos naturales
- Reducir la Contaminación
- Control Gasto Energético
- Gestión del Agua
- Respeto a la biodiversidad
- Actuaciones empresariales sobre temas ambientales

Sociales

Criterios relativos a las cuestiones sociales relacionadas con la comunidad y, en particular:

- Temas laborales
- Igualdad
- Derechos Humanos
- Prevención
- Salud
- Seguridad
- Diversidad

Buen Gobierno

Criterios que aplican a la calidad de la gestión, la cultura y el perfil de riesgo de una empresa y, en particular:

- Negocios éticos
- Justa remuneración a los ejecutivos
- Estructura de la Empresa
- Medidas para prevenir los casos de corrupcíón

Iniciativas

Los fondos sostenibles impulsan iniciativas con impacto positivo en el medio ambiente y la sociedad. Este fondo busca promover características ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo a través de sus inversiones y por ello integra criterios de sostenibilidad en sus decisiones de selección de activos.

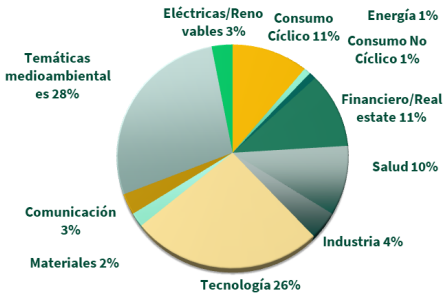
Cruz Roja Cáritas UNICEF Cris Cáncer

Análisis ASG

Art. SFDR *	8
% Inversión Sostenible	20%
% Alineación con Taxonomía	80%
Principales incidencias Adversas	Si

*Art. SFDR- Art.8: Fondos que promueven la sostenibilidad. Art. 9: Fondos con objetivos explícitos de sostenibilidad.

Composición de la cartera



Rural Futuro ISR, FI Cartera

Abril 2025

GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN

Descripción de los riesgos

Este fondo tiene los siguientes riesgos específicos:

Riesgo de mercado: Derivado de las variaciones en el precio de los activos de renta variable. El mercado de renta variable presenta, con carácter general una alta volatilidad lo que determina que el precio de los activos de renta variable pueda oscilar de forma significativa.

Riesgo de liquidez: La inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación puede privar de liquidez a las inversiones lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en las que el fondo puede verse obligado a vender, comprar o modificar sus posiciones.

Riesgo de crédito: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión. El riesgo de crédito es el riesgo de que el emisor no pueda hacer frente al pago del principal y del interés cuando resulten pagaderos.
ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.

Riesgo de divisa: Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la participación se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

Riesgo de Sostenibilidad: Todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera afectar negativamente al valor de la inversión. El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis de terceros. Para ello la Gestora utiliza datos de terceros facilitados por proveedores externos. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de los activos subyacentes, y por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación en el fondo. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a www. gescooperativo. es y consultar el apartado de sostenibilidad.

Para más información consultar el Folleto del Fondo.

Documentación

Documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), Informe de "Estimación de costes y gastos ex-ante", y, previa solicitud, el folleto y los últimos informes anual y semestral publicados disponibles en la página web de la gestora.
Mientras seas partícipe, de conformidad con la normativa, te remitiremos por medios telemáticos, salvo que no tengamos los datos necesarios o hayas comunicado tu preferencia de recibirlo en papel: el estado de Posición de tu fondo y el "Informe de costes y gastos ex-post", así como los informes anual y semestral.

Procedimiento

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 16:00 horas (hora peninsular) o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

Advertencia legal

Este documento tiene carácter comercial y en ningún caso constituye una oferta, recomendación de suscripción ni asesoramiento financiero en materia de inversión. La información contenida en el mismo es la vigente a la fecha indicada y no sustituye a la documentación legal que deberá consultar antes de adoptar una desición de inversión. El folleto del fondo y el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor pueden ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com, www.gescooperativo.es y en la CNMV. Las rentabilidades pasadas no son promesa o garantía de rentabilidades futuras y la fluctuación de los mercados puede dar lugar a variaciones en la información ofrecida en este documento.

Esta ficha deberá entregarse al cliente obligatoriamente con el documento Datos Fundamentales para el Inversor.