

Política de inversión

El fondo invertirá más del 75% de la exposición total en renta variable sin predeterminación respecto a porcentajes de distribución por países (incluido emergentes), emisores, mercados, capitalización o sector económico.

El resto de la exposición total se invertirá en renta fija pública y/o privada, de emisores y mercados de la OCDE y/o emergentes; sin predeterminación en cuanto a porcentajes de inversión en dichos países, ni en cuanto a calidad crediticia (aunque se limitará hasta el 25% los activos de baja calidad). El riesgo divisa podrá alcanzar el 100% de la exposición total.

Índice de referencia: Bloomberg World Large- Mid Net Return EUR.

Periodo de permanencia recomendado: 5 años.

Perfil de riesgo



Dirigido a inversores minoristas con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

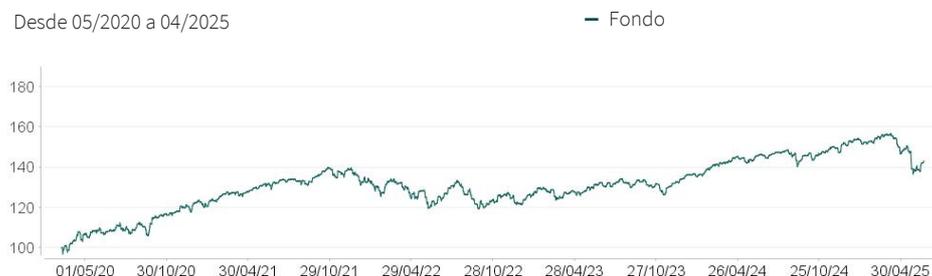
Datos del fondo

Gestora	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Categoría fondo	RENTA VARIABLE INTERNACIONAL
Fecha de constitución	03/05/2016
Último cambio política inversión	08/07/2016
Inversión mínima	6 euros
Depositario	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
ISIN	ES0142045006
Nº Registro CNMV	5035
Patrimonio (miles de Euros)	24.887
Número de partícipes	1.686
Fondo Complejo	No
Divisa	EUR
Frecuencia valoración	Diaría
Último Valor Liquidativo	476,66 €
Comisión de Gestión	1,90%
Comisión de Depositario	0,12%
Comisión de Suscripción	--
Comisión de Reembolso	--

Comportamiento

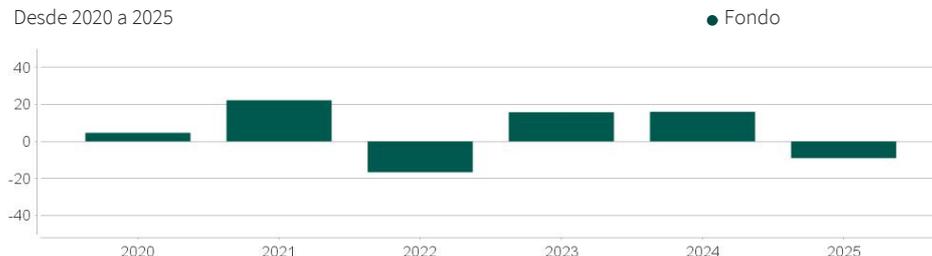
Rendimiento acumulado

Desde 05/2020 a 04/2025



Rendimiento anual

Desde 2020 a 2025



Rentabilidades

	2025*	Trimestral					Anual			
		Actual	1T 2025	4T 2024	3T 2024	2024	2023	2022	2021	2020
Fondo	-9,07%	-4,34%	-4,94%	4,62%	-0,16%	15,99%	15,73%	-16,71%	22,23%	4,60%

Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de resultados futuros.

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

Los gráficos muestran la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

Comentario del gestor

Rural Perfil Dinámico FI ha cerrado abril con el siguiente desglose: la inversión en renta variable asciende al 95% del patrimonio. El resto se encuentra en liquidez y/o repo. A nivel geográfico, la renta variable europea supone el 15%, la renta variable de EE.UU. el 40%, la renta variable internacional el 33% y la renta variable emergente el 7%.

En relación a los movimientos realizados durante el mes, hemos vendido el total de la posición en la petrolera Total y reducido ligeramente el peso en Visa y los fondos MFS European Value, Brandes US Value, Threadneedle European Select y Alken European Opportunities.

En cuanto a los contribuidores de rentabilidad destacan Ryanair (+11,6% para un peso medio del 1%), Schroder ISF (+0,03% para un peso del 2,2%), Alken European Opportunities (+3,5% para un peso del 2%) y Microsoft (+5,3% para un peso del 1,2%).

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.

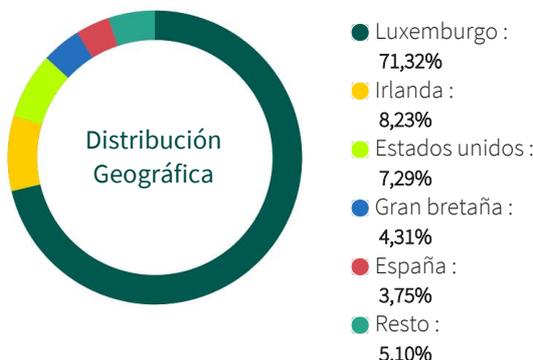
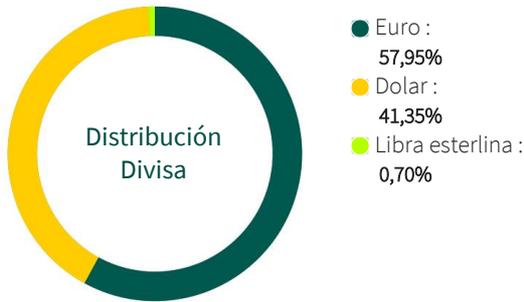
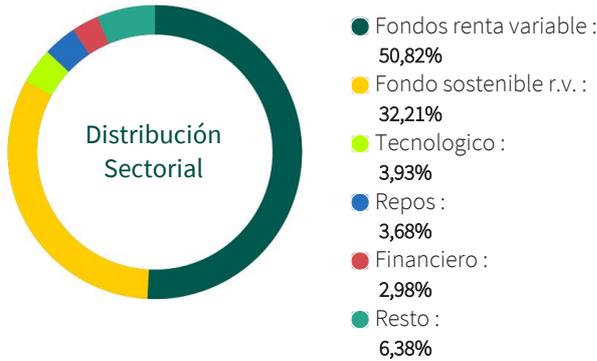
Análisis de riesgo

	1 año
Volatilidad %	12,9
Ratio Sharpe	-0,27
Meses en positivo	5
Meses en negativo	7

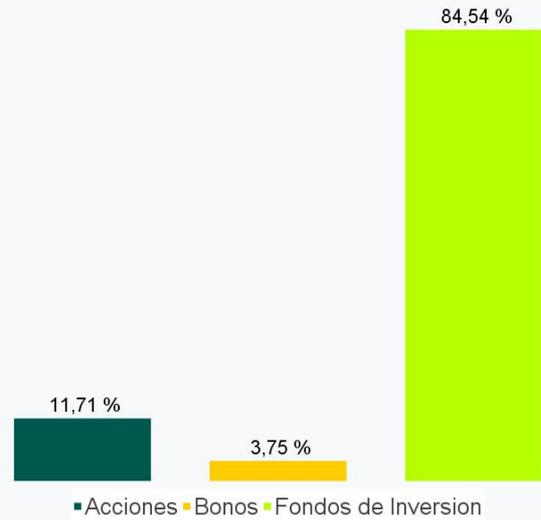
Volatilidad: medida de riesgo del fondo expresada en porcentaje, que mide el grado de variación del valor liquidativo del fondo en un período de tiempo determinado.

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

Composición de la cartera



Distribución Tipo Activo



10 PRINCIPALES INVERSIONES

	%
CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD ICEUR	4,09
JPM GLOBAL RESEARCH ENHANCED INDEX EQ C	4,05
AMUNDI PIONEER US EQUITY GROWTH I2USDC	3,93
BAILLIE GIFFORD WORLDWIDE ALPHA B EUR A	3,85
AMUNDI US PIONEER FUND I2EUC	3,82
JPM AMERICA EQUITY FUND I EUR	3,80
JPMORGAN FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY	3,79
MIROVA FUNDS MIROVA GLOBAL SUSTAI EQUITY	3,78
VONTOBEL FUND US EQUITY I	3,78
GOLDMAN SACHS GLOBAL SUSTAINABLE ICEE	3,77

Descripción de los riesgos

Estos fondos tienen 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 tipos de interés: Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija. Subidas de tipos de interés afectan, con carácter general, negativamente al precio de estos activos mientras que bajadas de tipos determinan aumentos de su precio. La sensibilidad de las variaciones del precio de los títulos de renta fija a las fluctuaciones de los tipos de interés es tanto mayor cuanto mayor es su plazo de vencimiento.

Riesgo de Crédito: 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 decisión 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.