Rural Mixto Internacional 15, FI

Octubre 2026

Política de inversión

El fondo invierte hasta el 15% de la exposición total en renta variable de emisores de Estados Unidos, Europa y Japón, y el resto de la exposición total en activos de renta fija pública y/o privada. La exposición a renta variable será fundamentalmente de elevada capitalización bursátil sin descartar media o baja. La renta fija, será emitida por países/compañías de países de la OCDE, con al menos mediana calidad crediticia. No obstante, se podrá invertir hasta un 35% de la exposición a renta fija en emisiones de baja calidad (rating inferior a BBB-) o incluso sin rating.
La duración media de la cartera de renta fija será inferior a 4,5 años. La exposición a riesgo divisa podrá superar el 30%.
Índice de referencia: Dow Jones Global Titans 50 (en renta variable) y Letras del Tesoro a 1 año (para la renta fija).
Periodo de permanencia recomendado: 3 años

Perfil de riesgo

1 **2** 3 4 5 6 7

Dirigido a inversores con capacidad para soportar pérdidas en relación con los riesgos que asume el fondo, y cuyo horizonte de inversión esté alineado con el plazo indicativo de inversión del fondo.

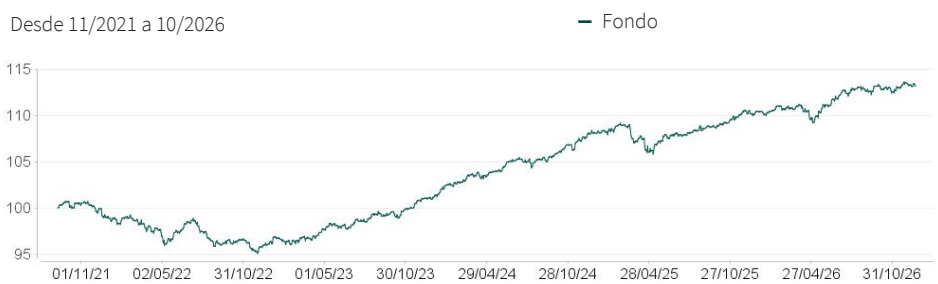
Datos del fondo

Gestora	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Categoría fondo	RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL
Fecha de constitución	19/09/2007
Último cambio política inversión	29/05/2015
Inversión mínima	100 euros
Depositario	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
ISIN	ES0156832000
Nº Registo CNMV	3918
Patrimonio (miles de Euros)	526.051
Número de partícipes	16.703
Fondo Complejo	No
Divisa	EUR
Frecuencia valoración	Diaria
Último Valor Liquidativo	920,00 €
Comisión de Gestión	1,00%
Comisión de Depositario	0,08%
Comisión de Suscripción	--
Comisión de Reembolso	--

Comportamiento

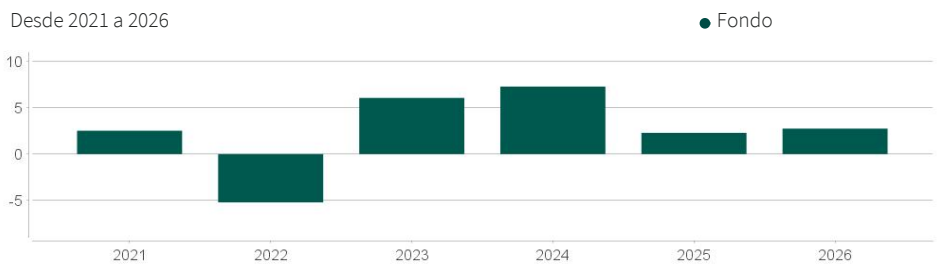
Rendimiento acumulado

Desde 11/2021 a 10/2026



Rendimiento anual

Desde 2021 a 2026



Rentabilidades

		Trimestral				Anual				
	2026*	Actual	3T 2026	2T 2026	1T 2026	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	2,76%	0,16%	---	3,50%	-0,88%	2,30%	7,30%	6,08%	-5,21%	2,53%

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

Los fondos mixtos internacionales se beneficiaron parcialmente del mejor comportamiento relativo de Estados Unidos y, especialmente, del sector tecnológico, aunque el fuerte repunte de las rentabilidades de la deuda limitó el comportamiento agregado de las carteras.

La economía global continúa mostrando una notable capacidad de adaptación pese al entorno de tipos más elevados y al repunte del petróleo. Sin embargo, la elevada concentración de las ganancias bursátiles en un número reducido de compañías y la persistencia de riesgos asociados a inflación, energía y sostenibilidad fiscal siguen poniendo de manifiesto la importancia de la diversificación entre distintas clases de activo.

Rural Mixto Internacional 15, FI

Octubre 2026

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

TIR Bruta	3,46%
Duración (años)	1,90

TIR Bruta: expresa la rentabilidad esperada de la cartera de activos de renta fija del fondo.

Análisis de riesgo

	1 año
Volatilidad %	2,46
Ratio Sharpe	1,12
Meses en positivo	9
Meses en negativo	3

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.

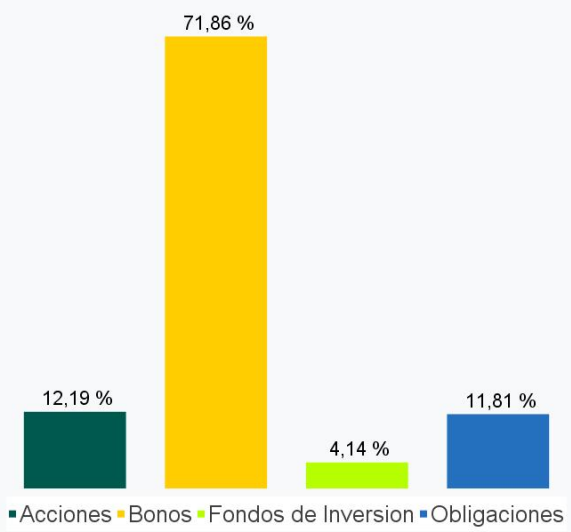
Composición de la cartera

- Deuda publica extranjera : 30,87%
- Deuda del estado : 19,79%
- Deuda de otras admin. 11,65%
- Industrial : 6,85%
- Consumo ciclico : 5,98%
- Resto : 24,86%

- Tecnologico : 32,58%
- Fondos renta fija : 12,90%
- Fondos sostenibles r.f. : 12,45%
- Sanidad : 9,65%
- Telecomunicaciones : 8,68%
- Resto : 23,74%

- España : 40,57%
- Estados unidos : 20,52%
- Union monetaria europea : 8,25%
- Francia : 7,92%
- Italia : 6,28%
- Resto : 16,46%

Distribución Tipo Activo



10 PRINCIPALES INVERSIONES	%
TESORERIA	4,48
REPO BONO DEL ESTADO 0,7% INFLACI 301133	4,26
BONO DEL ESTADO 5,15% 311028	2,86
BONO DEL ESTADO 2,4% 310528	2,75
BONO DEL ESTADO 2,70% 310130	2,39
BONO DEL ESTADO 0,8% 300727	2,27
COMUNIDAD MADRID 3,362% 311028	2,27
EUROPEAN UNION 2,625% 040728	2,20
INSTITUTO CREDITO OFICIAL 3,05% 311029	2,19
EUROPEAN UNION 2,375% 120729	1,80

Rural Mixto Internacional 15, FI

Octubre 2026

Descripción de los riesgos

Este fondo tiene los siguientes riesgos específicos:

Riesgo de mercado: Riesgo de mercado por inversión en renta variable: 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 35% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

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.