

30 de Noviembre de 2023

DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de inversión:	FI Renta Variable Internacional
Fecha de constitución:	26/11/2021
Último cambio política	
Inversión mínima:	
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Depositario:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0156838007
Nº Registro CNMV:	5614
Patrimonio (miles de Euros):	4.052
Número de participes:	1.891
Periodo recomendado de permanencia:	5 años
Índice de Referencia:	Foxberry SMS Environmental Impact 100 Index
Último Valor Liquidativo:	306,59 €

DESCRIPCIÓN DEL FONDO

Rural Impacto Global, FI es un fondo de renta variable internacional que tiene como objetivo inversiones sostenibles (art.9 Reglamento (UE) 2019/2088), relacionadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU. Las inversiones sostenibles (más del 80% de la exposición total) se realizan en empresas centradas en ofrecer soluciones a los principales retos en materia de sostenibilidad, ligados a 4 ODS prioritarios relacionados con la preservación del medioambiente. En la selección de inversiones se aplican además de criterios financieros, criterios extra-financieros ASG. Existe una evaluación continua del cumplimiento de las inversiones en cartera respecto a los objetivos sostenibles definidos para el fondo.

Invierte más del 80% de la exposición total en renta variable de cualquier capitalización/sector de compañías cuyo negocio esté alineado con dichos ODS prioritarios. El resto se invierte en renta fija o liquidez. Los emisores y mercados son principalmente OCDE y hasta 15% de la exposición total en emergentes. Exposición a riesgo divisa: 0-100%.

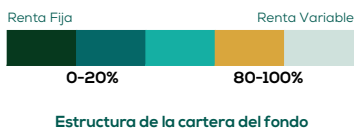
El índice de referencia del fondo incluye las 100 empresas (de cualquier capitalización bursátil) a nivel global, más innovadoras y líderes en su sector, que potencialmente se beneficiarán del desarrollo y la aplicación de soluciones que aborden los desafíos climáticos y ambientales más urgentes del mundo.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

CLASE CARTERA

La clase cartera de este fondo se dirige a Contrapartes elegibles según LMV, IIC, EPSV, fondos de pensiones, compañías de seguros y Clientes con contrato de gestión discrecional de carteras de Banco Cooperativo Español.

*Fecha de creación de la clase cartera 23/05/2022.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es **4**.
 Tiene un perfil de riesgo medio.



Este dato es indicativo del riesgo del fondo y esta calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

VOLATILIDAD DEL FONDO*
14,03%

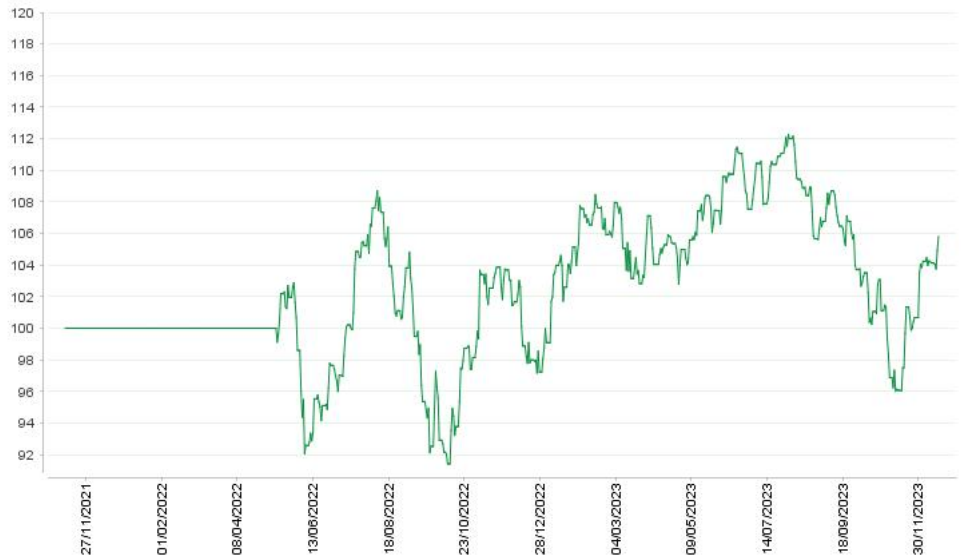
*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

COMISIONES

C. Gestion (anual) s/patrimonio directa:	0,61%
C. Depositario (anual) s/patrimonio directa:	0,12%
Comisión de Suscripción :	--
Comisión de Reembolso :	--

EVOLUCIÓN DEL FONDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Base 100



● El gráfico muestra la evolución del fondo en los últimos 5 años o desde el último cambio de política, si fuese inferior.

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

RENTABILIDAD DEL FONDO

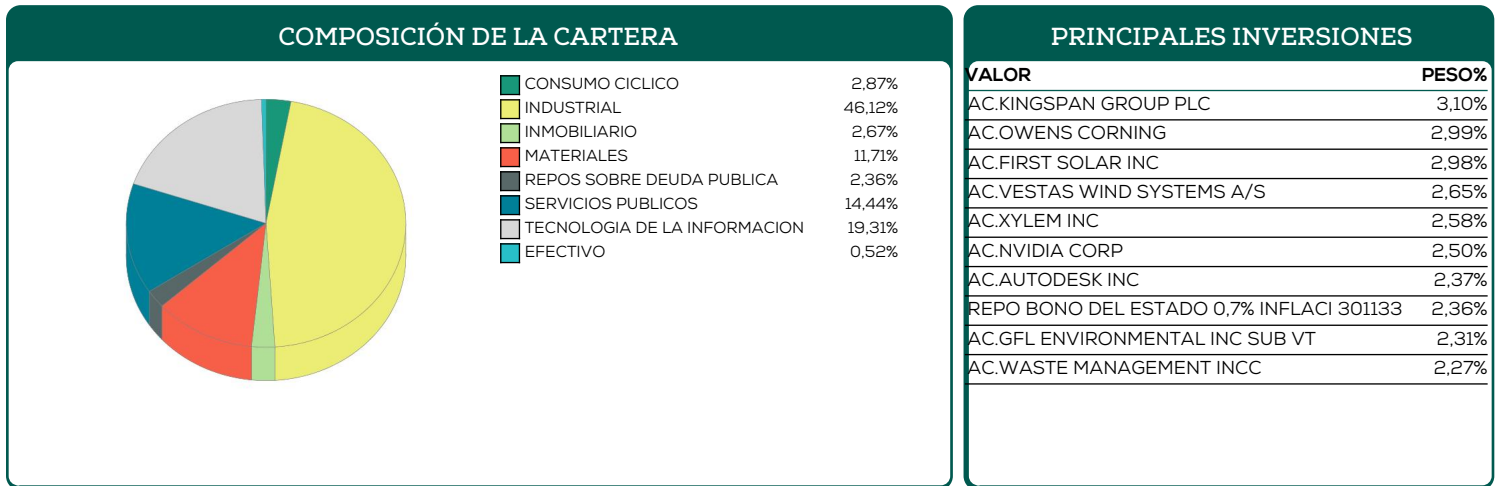
2023*	Trimestral				Anual				
	Actual	3Tri2023	2Tri2023	1Tri2023	2022	2021	2020	2019	2018
8,02%	2,10%	-6,84%	3,20%	10,04%	-3,75%	---	---	---	---

* Año en curso hasta la fecha de la ficha

COMENTARIO DEL GESTOR

Septiembre ha sido un mes negativo para las bolsas mundiales. En septiembre el BCE subió +25 p.b. los tipos de interés mientras que la Fed, el BoE y el BoJ hicieron una pausa en el proceso de subida. Durante el mes el mercado tuvo que ajustarse a la nueva realidad repetida por los bancos centrales de tipos altos durante más tiempo. Este nuevo mensaje provocó fuertes repuntes en las TIRes de deuda soberana a 10 años, perjudicando al mercado de renta variable. El Ibx 35 tuvo una rentabilidad del -1,61%, el Eurostoxx 50 un -3,81%, el Cac francés un -3,49% y el Dax alemán un -3,81%. En EE.UU el SyP 500 tuvo una rentabilidad del -4,55%, el Dow Jones del -3,40% y el Nasdaq 100 del -5,32%.

A cierre de septiembre, la cartera invierte en torno a un 95% en renta variable, presentando un alto grado de diversificación. La cartera actual presenta una contribución neta positiva sobre todos los ODS, tanto prioritarios como transversales. Las mayores contribuciones netas son sobre los ODS: 11 Ciudades Sostenibles (24,66%), 13 Acción por el Clima (20,02%), 7 Energía limpia y asequible (18,59%) y 9 Innovación (18,59%). Los sectores con más peso son el industrial (45,5%), tecnología (19%) y materiales (13%).



FISCALIDAD

Los fondos de inversión poseen un régimen fiscal favorable puesto que permite planificar el pago del impuesto en el ejercicio fiscal más adecuado para el partícipe. Un inversor en fondos no tributa en IRPF hasta que reembolsa.

El partícipe, persona física, puede cambiar de fondo sin tributar por ello, siempre y cuando destine el importe a REINVERSION en otro fondo. Los traspasos entre fondos de inversión, realizados por personas físicas residentes, no tienen impacto fiscal en IRPF. En todo caso, la fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS ASOCIADOS

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 CREDITO: La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión. **ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 20% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.**

RIESGO 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.

ZONA GEOGRÁFICA/SECTORIAL:

La concentración de una parte importante de las inversiones en un único país o en un número limitado de países, determina que se asuma el riesgo de que las condiciones económicas, políticas y sociales de esos países tengan un impacto importante sobre la rentabilidad de la inversión.

RIESGO DE SOSTENIBILIDAD

Se entiende por riesgo de sostenibilidad un hecho o condición ambiental, social o de gobernanza que, de producirse, podría provocar un impacto material negativo en el valor de la inversión. 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. Para más información acuda a www.gescooperativo.es y consulte el apartado de sostenibilidad.

PROCEDIMIENTO

El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad a través del análisis de contribución indirecta a los distintos ODS (tanto prioritarios como transversales), basado en el estándar internacional de SASB, que determina aquellas cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) más relevantes para el correcto desarrollo de la actividad de la compañía analizada desde un punto de vista ASG. Este fondo tiene en cuenta los principales impactos adversos derivados de las inversiones sostenibles de la cartera. La Gestora analizará que ninguna de las inversiones del fondo cause daño significativo a ningún objetivo sostenible, a través de las estrategias aplicadas a las inversiones de la cartera directa del fondo.

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 puede ser consultados en las oficinas de Caja Rural, en www.ruralvia.com 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 junto con el documento Datos Fundamentales para el Inversor (DFI).