



Dossier Institucional



GESCOOPERATIVO

FONDOS DE INVERSIÓN

GESCOOPERATIVO, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva del **Grupo de Cajas Rurales**



FONDOS DE
INVERSIÓN

PATRIMONIO

62

9.185

MILLONES €



NUESTRA MISIÓN

La **misión** de nuestra gestora es proveer a nuestros clientes de una gama de producto sencilla que cubra las distintas necesidades de inversión, cuya combinación de activos logre el mejor retorno posible, de acuerdo con el perfil de riesgo de cada cliente.

EXPERIENCIA

33 años
gestionando fondos de
inversión

EQUIPO

Excelentes profesionales con
experiencia en los mercados
financieros

CONTROL DE RIESGOS

Elevada diversificación de
activos, control y
seguimiento de las
inversiones

FLEXIBILIDAD

Gran capacidad de
adaptación al mercado y a
las necesidades de los
partícipes



Fundada en 1991, en **Gescooperativo** disponemos de una **amplia gama de fondos** que se mantiene en continua evolución según las necesidades y perfiles de riesgo de los clientes.

Las últimas incorporaciones han sido la gama de fondos perfilados **Rural Perfil** y los fondos **Rural Sostenible**.

Evolución del negocio en 2024

Principales hitos

Ranking
Gestoras
por patrimonio

9^a
Gestora

Ranking
captaciones

8^a
posición

Patrimonio en
fondos
sostenibles

925M€

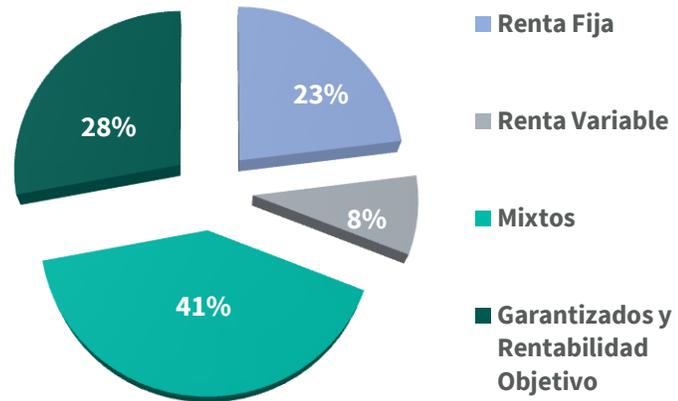
Cuota de
mercado
en Fondos

2,37%

NUESTRA GESTORA

Evolución del Patrimonio

Distribución por Tipo de Fondos

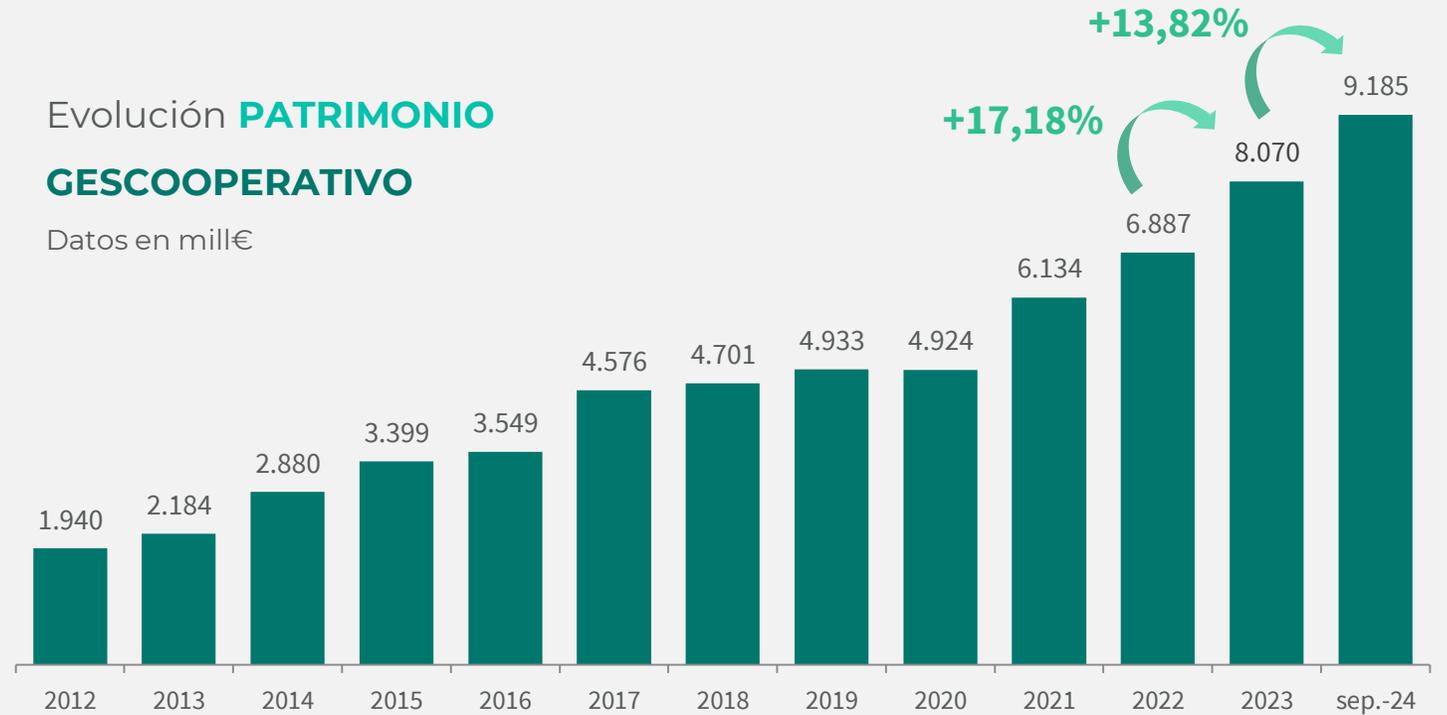


Cuota de Mercado %

2,37%

Evolución PATRIMONIO GESCOOPERATIVO

Datos en mill€





NUESTRA GESTORA Y SUS FONDOS

Gama de fondos

NUESTRA GESTORA Y SUS FONDOS

Disponemos de una amplia **gama de fondos diversificada** con un **estilo de gestión claro y sencillo**.

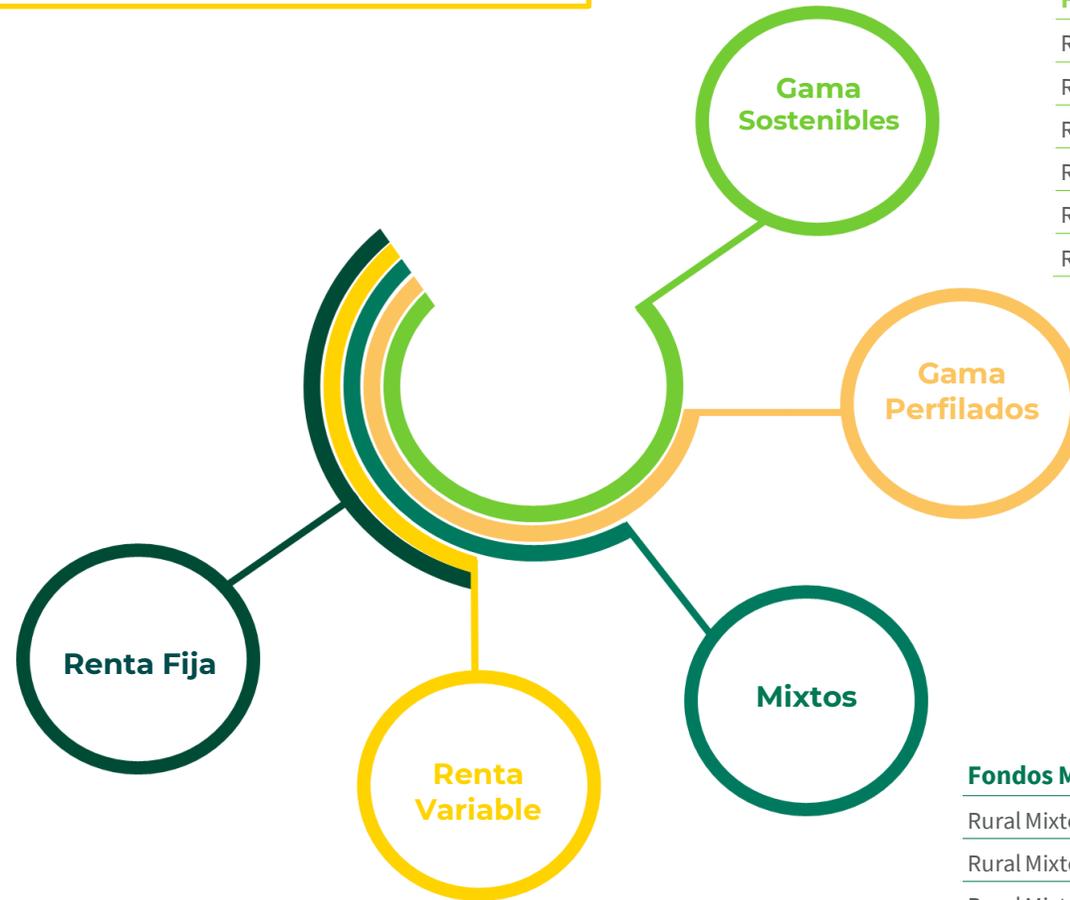


Nuestra
seña de identidad es la
**cercanía,
transparencia y
flexibilidad**

Buscamos **satisfacer las expectativas
de rentabilidad del cliente** en función
del riesgo asumido.

La preocupación de nuestros gestores es **proteger el patrimonio** de los vaivenes del mercado,
aprovechando las oportunidades que éste genera.

FONDOS GESCOOPERATIVO



Fondos de Renta Fija:

- Rural Bonos Corporativos, FI
- Rural Bonos High Yield, FI
- Rural Deuda Soberana Euro, FI
- Rural Ahorro Plus, FI
- Rural Renta Fija Internacional, FI
- Rural Renta Fija 1, FI
- Rural Renta Fija Flexible, FI
- Rural Renta Fija 5, FI
- Rural Deuda Pública 1-3 Años, FI

Renta Fija

Renta Variable

Fondos de Renta Variable:

- Rural Emergentes Renta Variable, FI
- Rural Euro Renta Variable, FI
- Rural Renta Variable España, FI
- Rural Renta Variable Internacional, FI
- Rural Estados Unidos Bolsa, FI
- Rural Tecnológico Renta Variable, FI

Gama Sostenibles

Fondos Sostenibles

- Rural Rendimiento Sostenible, FI
- Rural Sostenible Conservador, FI
- Rural Sostenible Moderado, FI
- Rural Sostenible Decidido, FI
- Rural Futuro ISR, FI
- Rural Impacto Global, FI

Gama Perfilados

Fondos Perfilados:

- Rural Perfil Conservador, FI
- Rural Perfil Moderado, FI
- Rural Perfil Decidido, FI
- Rural Perfil Dinámico, FI

Mixtos

Fondos Mixtos:

- Rural Mixto 15, FI
- Rural Mixto 25, FI
- Rural Mixto Internacional 30/50, FI
- Rural Multifondo 75, FI
- Rural Plan Inversión, FI
- Rural Mixto Internacional 15, FI
- Rural Mixto Internacional 25, FI

NUESTRA GESTORA Y LA SOSTENIBILIDAD

En **Gescooperativo** creemos en un modelo de crecimiento sostenible

Contribuimos a transformar nuestra sociedad en un mundo mejor



Nuestra Gama Sostenible

Rural Rendimiento Sostenible FI	Rural Sostenible Conservador FI	Rural Sostenible Moderado FI
		
Rural Sostenible Decidido FI	Rural Futuro ISR FI	Rural Impacto Global FI
		

Una amplia variedad de fondos que se adaptan al perfil de cada inversor



Renta Fija Euro

RURAL RENDIMIENTO SOSTENIBLE , FI

Fondo **sostenible** que invierte el **100%** de la exposición total en **renta fija pública y privada**, en emisiones con al menos mediana calidad crediticia. Puede invertir un porcentaje del 20% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

La duración media de la cartera será entre 1 y 3 años.

- Inversión mínima: **6 euros**
- Periodo de permanencia recomendado: **3 años**
- N° Registro CNMV: **3492**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo.



Renta Fija Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE CONSERVADOR, FI

Invierte con criterios de Inversión Socialmente Responsable, en **renta variable hasta el 20%** de la exposición total y el resto en renta fija pública y/o privada. Puede invertir un porcentaje del 10% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

Se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 4% anual.

- Inversión mínima: **6 euros**
- Periodo de permanencia recomendado: **3 años**
- N° Registro CNMV: **5262**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante, puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.



Renta Variable Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE MODERADO, FI

Fondo **sostenible y solidario** cuya inversión en **renta variable no excederá del 40%** de la exposición total y el resto en renta fija pública y/privada. Puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

Se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 10% anual.

- Inversión mínima: **6 euros**
- Periodo de permanencia recomendado: **4 años**
- N° Registro CNMV: **5478**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo.

Una amplia variedad de fondos que se adaptan al perfil de cada inversor



Renta Variable Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE DECIDIDO, FI

Invierte de forma diversificada cumpliendo con el ideario ético del fondo, en **renta variable** que **oscilará entre el 30% y 70%** de la exposición total y el resto en renta fija pública y/privada. Puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

Se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 15% anual.

- Inversión mínima: **6 euros**.
- Periodo de permanencia recomendado: **4 años**.
- N° Registro CNMV: **5263**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo.



Renta Variable Internacional

RURAL FUTURO ISR, FI

Fondo **sostenible y solidario** que invierte más del 75% de la exposición total en **renta variable** y el resto en renta fija pública/privada, aplicando criterios ASG. El fondo busca invertir en **grandes tendencias actuales** como mejora de la calidad de vida, transformación digital y descarbonización de la economía.

Puede invertir un porcentaje del 25% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

- Inversión mínima: **6 euros**.
- Periodo de permanencia recomendado: **4 años**.
- N° Registro CNMV: **4017**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo.



Renta Variable Internacional

RURAL IMPACTO GLOBAL, FI

Fondo que tiene como objetivo **inversiones sostenibles** (art.9 Reglamento (UE) 2019/2088, que consisten en la inversión en compañías cuya actividad esté alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (**ODS**) de la ONU. Invierte **más del 80%** en **renta variable** de compañías cuyo negocio esté alineado a 4 ODS prioritarios relacionados con la **preservación del medioambiente**. Puede invertir un porcentaje del 20% en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

- Inversión mínima: **6 euros**.
- Periodo de permanencia recomendado: **5 años**.
- N° Registro CNMV: **5614**

¹ Este dato es indicativo del riesgo del fondo que, no obstante puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo.

RURAL IMPACTO GLOBAL, FI

Fondo Sostenible Artículo 9 Reglamento (UE) 2019/2088

Invierte en compañías cuya actividad esté alienada con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU.**

En particular, el Fondo identifica 4 ODS prioritarios relacionadas con el **cuidado y preservación del medioambiente:**

- ✓ **ODS 6 - Agua Limpia y Saneamiento**
- ✓ **ODS 7 - Energía Asequible y No contaminante**
- ✓ **ODS 13- Acción por el Clima**
- ✓ **ODS 12 - Producción y Consumo Responsables.**



Fondo de Renta Variable Internacional

- **+ 80%** Renta Variable
- **Nivel de Riesgo 4** en una escala del 1 al 7



COMPORTAMIENTO DE NUESTROS FONDOS

vs. **BENCHMARK**
Ranking Expansión



COMPORTAMIENTO DE NUESTROS FONDOS vs. BENCHMARK



Histórico de NUESTROS FONDOS VS. BENCHMARK							
BATEN AL BENCHMARK				BATEN AL BENCHMARK			
Año	nº fondos	% fondos	% patrimonio	Año	nº fondos	% fondos	% patrimonio
2001	12	53%	68,96%	2013	24	79%	94,62%
2002	21	72%	79,61%	2014	23	91%	89,43%
2003	20	72%	57,20%	2015	16	64%	68,26%
2004	18	75%	89,34%	2016	19	76%	91,18%
2005	18	69%	59,65%	2017	23	79%	95,25%
2006	24	85%	66,83%	2018	2	7%	2,95%
2007	15	54%	27,12%	2019	19	61%	81,33%
2008	12	40%	56,68%	2020	20	65%	72,44%
2009	21	68%	86,62%	2021	34	71%	74,82%
2010	21	69%	77,01%	2022	38	73%	89,62%
2011	16	50%	73,00%	2023	31	58%	70,76%
2012	20	67%	80,20%				

AÑO 2024

Datos 30/09/24

Patrimonio Supera
Benchmarks

77,15%

Patrimonio No Supera
Benchmarks

22,85%

COMPORTAMIENTO DE NUESTROS FONDOS



Ranking **Expansión**





PRESENCIA EN MEDIOS



PRESENCIA EN MEDIOS



merca2

Impresionante expansión de Gescooperativo: su patrimonio sube un 10,5% en el primer semestre, llegando a los 8.920 millones de euros

FUNDSPeOPLE News Community Events

FONDOS MIXTOS RATING FUNDSPeOPLE

LOS FONDOS MIXTOS ESPAÑOLES QUE ESTRENAN RATING FUNDSPeOPLE POR SU CONSISTENCIA

Año Referencial 18 marzo 2024

La lista de los debutantes

NOMBRE DEL FONDO	GESTORA	DOMICILIO
Ábaco Renta Fija Mixta Global FI	Ábaco Capital	España
Abante Índice Selección FI	Abante Asesores Gestión	España
Renta 4 Activos Globales FI	Renta 4 Gestora	España
River Patrimonio FI	Andbank WM	España
<u>Rural Mixto Internacional 15 FI</u>	Gescooperativo	España
<u>Rural Mixto Internacional 25 FI</u>	Gescooperativo	España
<u>Rural Perfil Moderado FI</u>	Gescooperativo	España
Rural Selección Equilibrada FI	Abante Asesores Gestión	España
Santander Patrimonio Diversificado FIL	Santander AM	España
Welzia Ahorro 5 FI	Welzia	España

Fuente: FundsPeople Analysis

elEconomista.es

Las 'joyas' del universo tecnológico que compiten con las 'Siete Magníficas'

Beatriz Gutiérrez, subdirectora general de Gescooperativo y responsable del Rural Tecnológico RV Estándar, uno de los fondos españoles de la categoría con mejor rendimiento en el año, comenta dos apuestas menos conocidas: Synopsys y Take Two. Respecto a la primera, se trata de una empresa de *software* para la industria de chips. "Sus productos sirven para el diseño y producción de los chips y, sobre todo, para el testeo de los mismos. **Gracias a las herramientas de Synopsys se reducen las probabilidades de que los chips tengan defectos.** Entre sus clientes se encuentran empresas como ARM, Samsung, Broadcom, AMD, TSMC, Qualcomm, Cisco, IBM entre otras", explica la gestora.

EL ESPAÑOL

invertia

FONDOS DE INVERSIÓN

Los fondos de Paramés y las cajas rurales, los más rentables del semestre

PRESENCIA EN MEDIOS



El fondo de Caja Rural Rural Impacto Global FI, acumula la mayor revalorización del 2024



Situándose entre los fondos españoles alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS, es el que mejor comportamiento financiero ha tenido en este año.

FUND&PEOPLE

NEGOCIO GESTORAS

EL QUIÉN ES QUIÉN DE LOS EQUIPOS DE RIESGOS DEL TOP 10 DE LA GESTIÓN ESPAÑOLA

FRANCISCO
JAVIER
GONZÁLEZ
MARTÍN

**Responsable de
Control de
Riesgos de
Gescooperativo**

El equipo establecen y mantiene los procedimientos adecuados que permitan identificar y emplear técnicas de evaluación de los riesgos inherentes a la operativa de las IIC. "Actualmente estamos trabajando especialmente en el control y seguimiento del riesgo de liquidez y el riesgo de sostenibilidad, sin dejar de lado el resto de riesgos financieros", cuenta González.

9/10

FUND&PEOPLE

MACROECONOMÍA

EL BINOMIO CRECIMIENTO E INFLACIÓN Y LAS ELECCIONES AMERICANAS CENTRAN LA ATENCIÓN DE LAS GESTORAS ESPAÑOLAS

BEATRIZ
GUTIÉRREZ
**Directora de
Inversiones de
Gescooperativo**

Aunque pensamos que la economía va camino de un aterrizaje suave, los riesgos han aumentado en los últimos meses, como hemos podido ver ante datos de desaceleración en la creación de empleo. Por este motivo, estaremos muy atentos a posibles señales de deterioro en Estados Unidos y a nivel global que pudieran llegar a ser preocupantes. No obstante, también debemos tener en cuenta que, de darse una caída brusca de la economía, la Reserva Federal tiene margen para actuar bajando los tipos de interés algo que debería ayudar a sostener la actividad económica. Por otra parte, nos siguen preocupando los **riesgos geopolíticos** (evolución de los conflictos bélicos y las elecciones). En las próximas semanas, podemos ver un aumento en la volatilidad ante la cercanía de un evento relevante como son las elecciones en Estados Unidos según se vayan conociendo y analizando los programas de los candidatos con especial relevancia de la parte económica y lo relacionado con la deuda pública, las relaciones internacionales y las políticas de inmigración.

CRÓNICA ECONÓMICA

Gescooperativo supera la rentabilidad del mercado

Gescooperativo, la sociedad de inversión colectiva del Grupo Caja Rural, logró situar la rentabilidad del 86,42% de su patrimonio bajo gestión en la primera mitad del año por encima de su benchmark.



COMPROMISO SOCIAL 2020-2024

COMPROMISO SOCIAL 2020 - 2024



Atención,
Investigación,
prevención y
detección



Save the
Children

Programa
impulsa



Financiación
para dos
líneas de
investigación

• La Palma

• Programas de
apoyo a mayores y
niños

• Compromiso con la
España Despoblada



Cruz Roja

• Programa de
acción social

• Colaborar en
favor de las
personas más
vulnerables



• Derechos de
infancia

• Bienestar
infantil



unicef

Advertencia Legal

Esta información tiene carácter comercial y en ningún caso constituye una oferta, recomendación de suscripción ni asesoramiento financiero en materia de inversión. Esta información no sustituye a la documentación legal que deberá consultar antes de adoptar una decisión de inversión.

El valor de la inversión queda sujeto a fluctuaciones del mercado y a los riesgos inherentes a la inversión en valores.

Existe folleto informativo y documento datos fundamentales para el inversor disponible en las oficinas de Caja Rural, en los registros de CNMV y en www.gescooperativo.es

Prohibida su reproducción total o parcial, por cualquier medio, sin autorización expresa por escrito. Todos los derechos reservados.

Gestora: GESCOOPERATIVO, S.A., S.G.I.I.C - Virgen de los Peligros 4, 3 Planta, 28013 Madrid. Inscrita en el Reg. Merc. de Madrid, Tomo 787, Folio149, Hoja 16.069, Inscripción 1ª. – NIF: A-79.946.612. Registro Administrativo: SGIIC en CNMV nº 140.

Entidad Depositaria y Garante: Banco Cooperativo Español, S.A



GESCOOPERATIVO
FONDOS DE INVERSIÓN