

GESCOOPERATIVO

FONDOS DE INVERSIÓN

Dossier Institucional

2024



GESCOOPERATIVO, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva de **Caja Rural**



FONDOS DE
INVERSIÓN

61

PATRIMONIO

10.429

MILLONES €

Nº10

Ranking
Gestoras

365.785

Partícipes

34

Años de
Historia



GESCOOPERATIVO, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva de **Caja Rural**

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

34 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



GESCOOPERATIVO, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva de **Caja Rural**



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: **proteger el patrimonio de nuestros partícipes** de las fluctuaciones del mercado, **aprovechando las oportunidades** que éste genera.



EVOLUCIÓN DEL NEGOCIO

Principales hitos



Evolución del negocio



10ª gestora ranking patrimonio

Desde 2021 en el **Top-10**
ranking nacional de gestoras

Más de 10.000 mill. € Patrimonio gestionado

22% en 2024 vs 14,7% del Mercado
17% en 2023 vs 13,6% del Mercado

2,53% Cuota de mercado

Duplicamos cuota
últimos 10 años

6ª gestora ranking captaciones

Desde 2021 en el **Top-10**
ranking captaciones



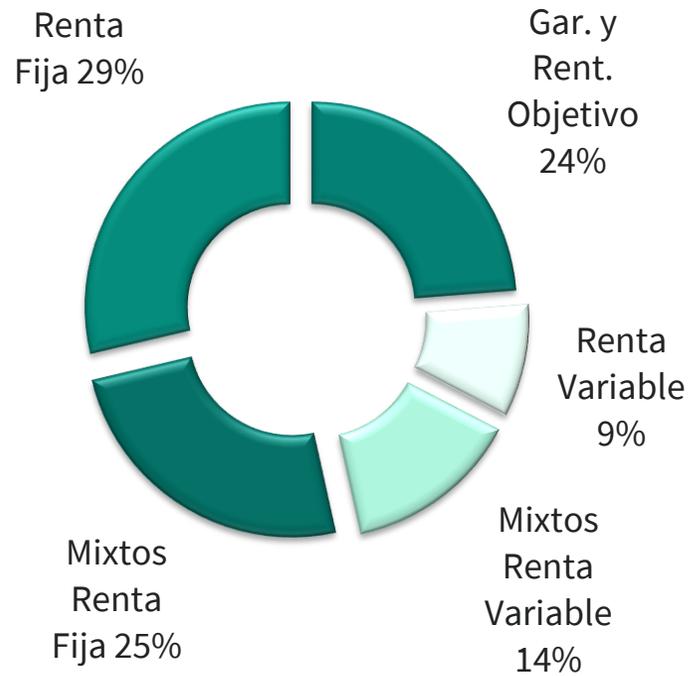
Consistencia en la gestión

15 años con **más del 70%**
del patrimonio **superando el benchmark**
** en el histórico desde 2001*

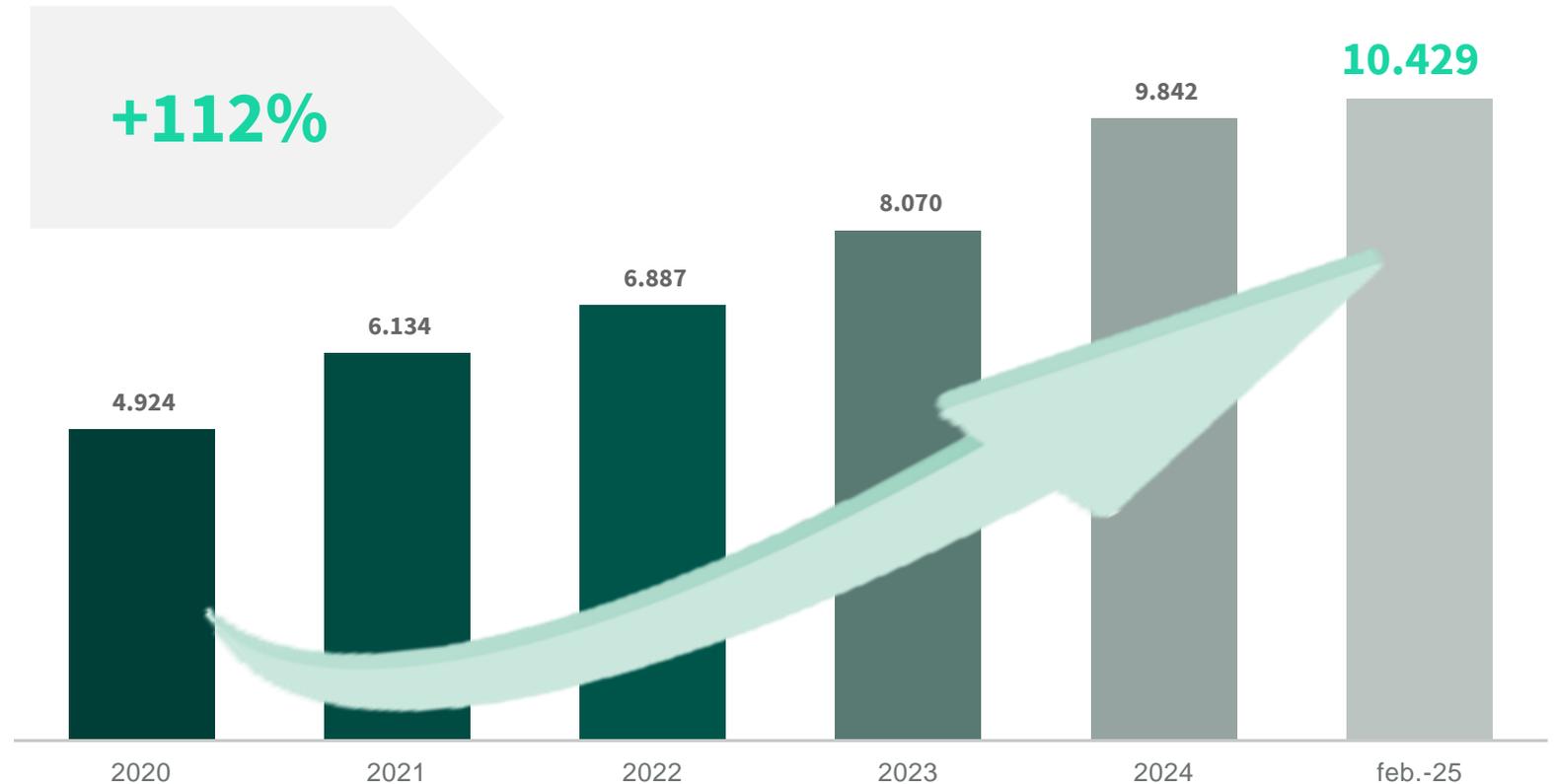
Evolución del negocio



Distribución por categoría de fondos



Evolución de patrimonio últimos 5 años





NUESTRA GESTORA Y SUS FONDOS

Gama de fondos

Nuestra gestora y sus fondos

Gama de Fondos

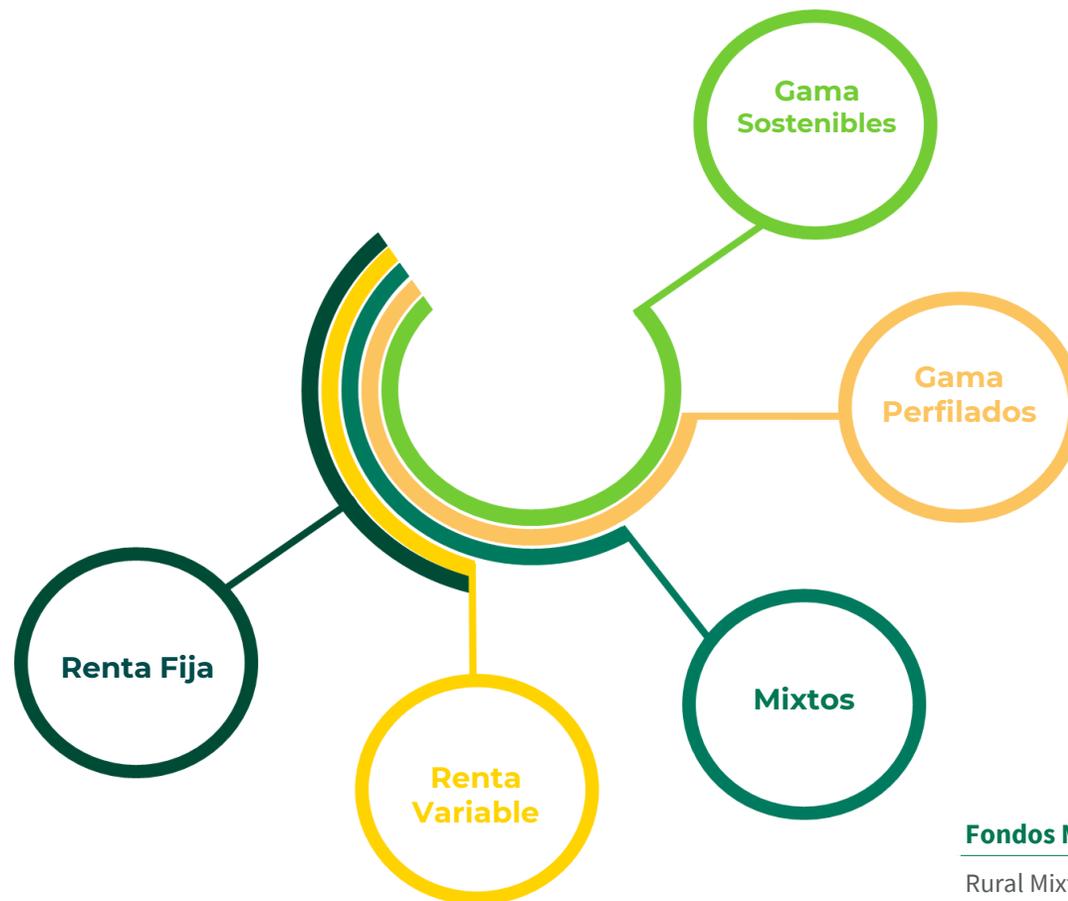


Fondos de Renta Fija:

- 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

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



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

Fondos Perfilados:

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

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 sus fondos

Sostenibilidad



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**



Nuestra gestora y sus fondos

Sostenibilidad



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



Renta Fija Euro

RURAL RENDIMIENTO SOSTENIBLE, FI

Fondo Artículo 8 (Reglamento (UE) 2019/2088)

Fondo **sostenible** que promueve características medioambientales o sociales.

Invierte el **100%** en **renta fija pública y privada**, mayoritariamente en emisiones con al menos mediana calidad crediticia.

La duración media de la cartera: 1 - 3 años.

- Periodo de permanencia recomendado: **3 años**
- N° Registro CNMV: **3492**



Renta Fija Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE CONSERVADOR, FI

Fondo Artículo 8 (Reglamento (UE) 2019/2088)

Fondo **sostenible** que promueve características medioambientales o sociales.

Invierte en **renta variable hasta el 20%** y el resto en renta fija pública y/o privada, mayoritariamente en emisiones con al menos mediana calidad crediticia.

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

- Periodo de permanencia recomendado: **3 años**
- N° Registro CNMV: **5262**



Renta Variable Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE MODERADO, FI

Fondo Artículo 8 (Reglamento (UE) 2019/2088)

Fondo **sostenible** que promueve características medioambientales o sociales.

Fondo **sostenible y solidario** cuya inversión en **renta variable no excederá del 40%** y el resto se invierte en renta fija pública y/privada, principalmente emisiones con al menos calidad crediticia media.

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

- Periodo de permanencia recomendado: **4 años**
- N° Registro CNMV: **5478**

Nuestra gestora y sus fondos

Sostenibilidad



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



Renta Variable Mixta Internacional

RURAL SOSTENIBLE DECIDIDO, FI

Fondo Artículo 8 (Reglamento (UE) 2019/2088)

Fondo **sostenible** que promueve características medioambientales o sociales.

Invierte de forma diversificada en **renta variable entre el 30% y 70%** y el resto en renta fija pública y/privada, principalmente emisiones con al menos calidad crediticia media.

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

- Periodo de permanencia recomendado: **4 años.**
- N° Registro CNMV: **5263**



Renta Variable Internacional

RURAL FUTURO ISR, FI

Fondo Artículo 8 (Reglamento (UE) 2019/2088)

Fondo **sostenible** que promueve características medioambientales o sociales.

Fondo **sostenible y solidario** que invierte más del 75% en **renta variable** y el resto en renta fija pública/privada, aplicando criterios ASG.

El fondo,, además, busca invertir en **grandes tendencias actuales** como mejora de la calidad de vida, transformación digital y descarbonización de la economía.

- Periodo de permanencia recomendado: **4 años.**
- N° Registro CNMV: **4017**



Renta Variable Internacional

RURAL IMPACTO GLOBAL, FI

Fondo Artículo 9 (Reglamento. (UE) 2019/2088)

El Fondo tiene como objetivo inversiones sostenibles relacionadas 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**. Además busca garantizar que las compañías presenten elevados estándares de calidad en relación con el desarrollo de su actividad.

- Periodo de permanencia recomendado: **5 años.**
- N° Registro CNMV: **5614**



COMPORTAMIENTO DE NUESTROS FONDOS 2024



Nuestra gestora y sus fondos



¡Recibimos el premio a la
Mejor Gestora de Fondos Española!



Gescooperativo ha sido reconocida como la **Mejor gestora Española** en los **European Funds Trophy 2025**, organizados por la agencia de calificación de fondos de inversión **Fundclass**, en colaboración con los diarios Le Monde, el País, la Stampa. Este prestigioso galardón destaca la **gestión consistente y eficiente** de nuestros fondos y consolida a Gescooperativo como una de las gestoras más competitivas del mercado español.

Nuestra gestora y sus fondos

Vs Benchmark



BATEN AL BENCHMARK			
Año	nº fondos	% fondos	% patrimonio
2001	12	53%	68,96%
2002	21	72%	79,61%
2003	20	72%	57,20%
2004	18	75%	89,34%
2005	18	69%	59,65%
2006	24	85%	66,83%
2007	15	54%	27,12%
2008	12	40%	56,68%
2009	21	68%	86,62%
2010	21	69%	77,01%
2011	16	50%	73,00%
2012	20	67%	80,20%

BATEN AL BENCHMARK			
Año	nº fondos	% fondos	% patrimonio
2013	24	79%	94,62%
2014	23	91%	89,43%
2015	16	64%	68,26%
2016	19	76%	91,18%
2017	23	79%	95,25%
2018	2	7%	2,95%
2019	19	61%	81,33%
2020	20	65%	72,44%
2021	34	71%	74,82%
2022	38	73%	89,62%
2023	31	58%	70,76%
2024	31	58%	68,05%

Todos nuestros fondos terminan 2024 con **RENTABILIDAD POSITIVA**

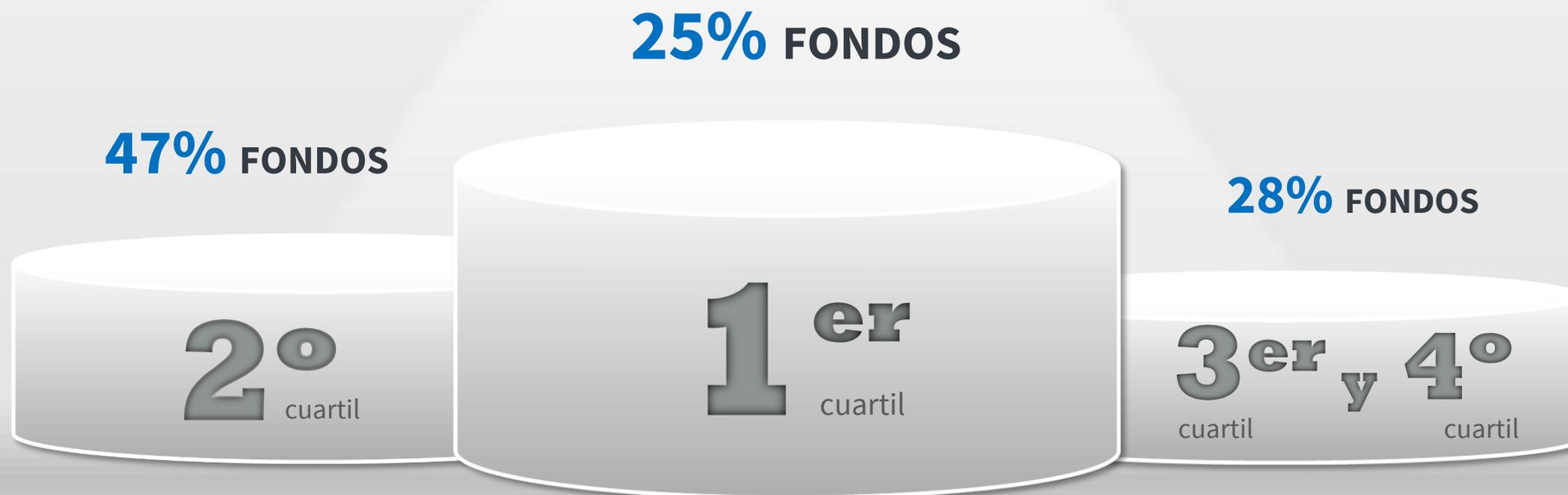
15 años con **más del 70%** del patrimonio superando al Benchmark

Nuestra gestora y sus fondos

Ranking Expansión



Ranking **Expansión**



Nuestra gestora y sus fondos



Ranking **Expansión**

Rural Mixto Internacional 25, FI
1/131



Rural Tecnológico RV, FI
2/38



Rural RV Internacional, FI
4/265

Rating 5 estrellas en Morningstar*

- * Rural Mixto Internacional 15, FI
- * Rural Mixto Internacional 25, FI
- * Rural Mixto Internacional 30/50, FI
- * Rural Futuro ISR, FI
- * Rural Estados Unidos Bolsa, FI
- * Rural Perfil Decidido, FI
- * Rural Perfil Moderado, FI
- * Bulnes Global, FI

FUNDS PEOPLE **FUNDS PEOPLE** ³⁰/₂₅
Rating FundsPeople

FUNDS PEOPLE

Rural Perfil Moderado FI

FUNDS PEOPLE

Rural Rendimiento Sostenible FI

FUNDS PEOPLE

Rural Mixto Internacional 15 FI

FUNDS PEOPLE

Rural Futuro ISR FI

FUNDS PEOPLE

Rural Mixto Internacional 25 FI

FUNDS PEOPLE

Bulnes Global FI

FUNDS PEOPLE

Rural Renta Fija Flexible FI

FUNDS PEOPLE

Rural Bonos Corporativos FI

FUNDS PEOPLE

Rural Renta Variable Internacional FI

FUNDS PEOPLE

Rural Mixto Internacional 30/50 FI

*datos a 3 años a febrero 2025



PRESENCIA EN MEDIOS



Presencia en medios



+600

Impactos en prensa en
2024

elEconomista.es

Expansión

CincoDías

Ei ESTRATEGIAS
de INVERSIÓN

Forbes

europa **press**

Investing
.com

FUND&PEOPLE

Funds  Society

EL  ESPAÑOL



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

• Ayuda emergencia DANA



Cruz Roja

• Programa de
acción social

• Colaborar en
favor de las
personas más
vulnerables



Cáritas

• 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: SGIC en CNMV nº 140.

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

