

## **FOLLETO de RURALRENTA FONDALENCIA, FIAMM**

Constituido con fecha 09-10-1991 e inscrito en el Registro de la CNMV con fecha 21-11-1991 y nº 87

### **0) INFORMACIÓN GENERAL SOBRE FONDOS DE INVERSIÓN.**

**Este documento recoge la información necesaria para que el inversor pueda formular un juicio fundado sobre la inversión que se le propone. No obstante, la información que contiene puede ser modificada en el futuro. Dichas modificaciones se harán públicas en la forma legalmente establecida pudiendo, en su caso, otorgar al partícipe el correspondiente derecho de separación.**

**Este folleto debe ser entregado conjunta e inseparablemente con la Memoria explicativa del último ejercicio, que incluye el último informe de auditoría de cuentas, y el último informe trimestral publicado. Estos documentos se pueden solicitar gratuitamente a oficinas comercializadoras del Banco Cooperativo Español y las Cajas Rurales y pueden ser consultados en los Registros de la CNMV donde se encuentran inscritos.**

**La verificación positiva y el consiguiente registro del folleto por la CNMV no implicará recomendación de suscripción de las participaciones a que se refiere el mismo, ni pronunciamiento alguno sobre la solvencia del fondo o la rentabilidad o calidad de las participaciones ofrecidas.**

**Las inversiones de los Fondos, cualquiera que sea su política de inversiones, están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores. Por lo tanto el partícipe debe ser consciente de que el valor liquidativo de la participación puede fluctuar tanto al alza como a la baja.**

**La composición detallada de la cartera de los Fondos puede consultarse en los informes trimestrales.**

### **I) PERSONAS QUE ASUMEN LA RESPONSABILIDAD DE SU CONTENIDO.**

Don/Dña Gonzalo Rodriguez-Sahagún Martinez, con DNI número: 402.611, en calidad de Director General, en nombre y representación de GESCOOPERATIVO, S.A., S.G.I.I.C..

Y Don/Dña Ignacio de Castro Sánchez, con DNI número: 11.777.816, en calidad de Apoderado y Don/Dña Gustavo Riveros Spring, con DNI número: XS1828125Q, en calidad de Apoderado, en nombre y representación de BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A., asumen la responsabilidad del contenido de este Folleto y declaran que a su juicio, los datos contenidos en este folleto son conformes a la realidad y que no se omite ningún hecho susceptible de alterar su alcance.

### **II) DATOS IDENTIFICATIVOS DEL FONDO.**

Gestora: GESCOOPERATIVO, S.A., S.G.I.I.C. Grupo: BCO. COOPERATIVO

Depositario: BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A. Grupo: BCO. COOPERATIVO

Información sobre la existencia de un convenio especial: Con fecha 17-09-1991, la gestora ha suscrito un Convenio de colaboración con la Generalitat Valenciana, por lo que este fondo se configura como un Fondvalencia FIAMM, al amparo de lo previsto en la Orden de 25 de junio de 1991 de Conselleria de Economía y Hacienda de la Generalitat Valenciana sobre Convenios de colaboración relativos a Fondos de Inversión en Deuda Pública.

Auditor: Deloitte & Touche

Comercializadores: Banco Cooperativo Español, Cajas Rurales y aquellas entidades legalmente habilitadas con las que se haya suscrito contrato de comercialización.

### III) CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL FONDO.

El fondo se denomina en euros.  
Inversión mínima inicial:  
1.202 euros.  
Inversión mínima a mantener:  
No existe una inversión mínima a mantener.  
Volumen máximo de participación por partícipe:  
No existe un volumen máximo de participación por partícipe.  
Tipo de partícipes a los que se dirige el fondo:  
Inversores que deseen obtener un buen equilibrio entre rentabilidad, seguridad y liquidez.  
Duración mínima recomendada de la inversión:  
1 año.  
Perfil de riesgo del fondo:  
Bajo.

### IV) POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO.

#### a) Vocación del fondo y objetivo de gestión: FIAMM

El Fondo se constituye como un fondo de inversión en activos del mercado monetario, invirtiendo según criterios tendentes a la mayor seguridad y rentabilidad procurando, en todo momento, la selección de activos financieros que, además de su solidez, generen una renta satisfactoria y ofrezcan la expectativa de obtener una adecuada revalorización del capital invertido.

#### b) Criterios de selección y distribución de las inversiones:

La Sociedad Gestora invertirá el patrimonio del Fondo con estricta observancia de las limitaciones señaladas en los artículos 4, 7, 8, 17,18, 19 y 49 del Reglamento de Instituciones de Inversión Colectiva, y a lo indicado en la Orden de 25 de junio de 1991 de Conselleria de Economía y Hacienda de la Generalitat Valenciana sobre Convenios de colaboración relativos a Fondos de Inversión en Deuda Pública.

En concreto, salvo los activos afectos a cobertura del coeficiente de liquidez, los recursos del Fondo se invertirán, íntegramente, en Deuda Pública, tanto de la Generalitat Valenciana como del Estado, en cualquiera de sus modalidades. La Deuda de la Generalitat deberá representar en todo caso, un porcentaje no inferior al 25% del promedio de saldos diarios del Fondo.

El fondo invertirá en activos con duración inferior a los 18 meses.

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones de contado. El uso de instrumentos financieros derivados, incluso como cobertura de otras inversiones, también conlleva riesgos, como la posibilidad de que haya una correlación imperfecta entre el movimiento del valor de los contratos de derivados y los elementos objeto de cobertura, lo que puede dar lugar a que ésta no tenga todo el éxito previsto.

El Fondo no superará los límites generales a la utilización de instrumentos financieros derivados por riesgo de mercado y por riesgo de contraparte establecidos en la normativa vigente. Entre otros, los compromisos por el conjunto de operaciones en derivados no podrán superar, en ningún momento, el valor del patrimonio de la Institución, ni las primas pagadas por opciones compradas podrán superar el 10% de dicho patrimonio.

#### c) Riesgos inherentes a las inversiones:

Los emisores de los valores en los que invierte el fondo presentan una elevada calidad crediticia, por lo que en principio existe un bajo riesgo de contraparte.

La inversión en activos de renta fija está sujeta a un riesgo de tipo de interés. No obstante, este fondo invierte fundamentalmente en activos a corto plazo, cuya sensibilidad a las fluctuaciones de los tipos de interés es reducida.

## V) GARANTÍA DE RENTABILIDAD.

No se ha otorgado una garantía de rentabilidad.

## VI) COMISIONES APLICADAS.

Comisiones Aplicadas	Tramos/Plazos	Porcentaje	Base de Cálculo
Comisión anual de gestión		1 %	Patrimonio
Comisión anual de depositario		0,15 %	Patrimonio
Comisión de la gestora por suscripción		0 %	Importe suscrito
Comisión de la gestora por reembolso		0 %	Importe reembolsado
Descuentos a favor del fondo por reembolso		0 %	Importe reembolsado

La suma de comisiones y gastos cargados anualmente al fondo por todos los conceptos no será del 1,5% del valor del patrimonio medio diario, durante el ejercicio.

Con independencia de la comisión del Depositario, éste no percibe del Fondo comisiones de realización de operaciones de compra o venta de valores, cobro de cupones u otras actividades similares.

Si se establecen o elevan las comisiones de gestión, depositario o reembolso, o los descuentos a favor del fondo en los reembolsos, se hará público en la forma legalmente establecida, dando lugar al derecho de separación de los partícipes al que se refiere el artículo 35.2 del RIIC así como a la correspondiente actualización del presente folleto explicativo.

## VII) INFORMACIÓN AL PARTÍCIPE.

### Valoración de suscripciones y reembolsos y publicidad del valor liquidativo.

La Sociedad Gestora publica diariamente el valor liquidativo del fondo en el Boletín de Cotización de la Bolsa de Madrid. A efectos de las suscripciones y reembolsos que se soliciten en este Fondo, el valor liquidativo aplicable es el correspondiente al mismo día de la fecha de solicitud. Por tanto si se solicita una suscripción o reembolso el día D, el valor liquidativo que se aplicará será el correspondiente al día D.

En todo caso, el valor liquidativo aplicado será igual para las suscripciones y reembolsos solicitados al mismo tiempo. Se entenderá realizada la solicitud de suscripción en el momento en que su importe tome valor en la cuenta del Fondo.

No obstante, las suscripciones y reembolsos solicitados a partir de las 16:00 horas se considerarán solicitados al día siguiente a efectos del valor liquidativo aplicable a las mismas.

La Sociedad Gestora exigirá un preaviso de 5 días para reembolsos superiores a 6.010.122 euros.

### Régimen de información periódica.

La Gestora o el Depositario debe remitir a cada partícipe, con una periodicidad no superior a los tres meses en los FIM y a un mes en los FIAMM un estado de su posición en el Fondo. Si en un periodo no existiera movimiento por suscripciones y reembolsos, podrá posponerse el envío del estado de posición al periodo siguiente, si bien, será obligatoria la remisión del estado de posición del partícipe al final del ejercicio.

La Gestora remitirá con carácter gratuito al partícipe los sucesivos informes trimestrales y Memorias anuales. El partícipe podrá renunciar a su derecho al envío de los informes trimestrales de forma expresa, bien en escrito separado o mediante cualquier medio de transmisión electrónica o informática. La renuncia será revocable en cualquier momento.

## VIII) FISCALIDAD.

Los rendimientos obtenidos por el Fondo tributan en el Impuesto sobre Sociedades al tipo fijo del 1%. Los rendimientos obtenidos por partícipes personas físicas residentes como consecuencia del reembolso o transmisión de participaciones tienen la consideración de ganancia o pérdida patrimonial y las ganancias patrimoniales están sometidas a una retención del 15%. Las ganancias patrimoniales obtenidas en un periodo inferior o igual a un año se someten a la escala general del impuesto. Las obtenidas en un plazo superior a un año tributan al 15%. Todo ello sin perjuicio del régimen de diferimiento fiscal previsto en la normativa legal vigente aplicable a los traspasos entre IIC.

Para el tratamiento de los rendimientos obtenidos por personas jurídicas, no residentes o con regímenes especiales, se estará a lo que se establezca en la normativa legal vigente.

## IX) DATOS IDENTIFICATIVOS DE LA GESTORA.

Fecha de constitución: 28-02-1991 Duración: ilimitada  
Fecha de inscripción 04-04-1991 y número 140 en el correspondiente registro de la CNMV.

Domicilio social: VIRGEN DE LOS PELIGROS Nº 6 en MADRID Provincia de MADRID Código Postal: 28013  
El capital suscrito a 19-11-2001 asciende a 11.641 miles de euros, habiendo sido desembolsado íntegramente.

Las Participaciones significativas de la sociedad gestora pueden ser consultadas en los Registros de la CNMV donde se encuentra inscrita.

### Miembros del Consejo de Administración:

Cargo	Denominación	Representada por	Fecha de Nombramiento
Consejero delegado	FRANCISCO DE PABLOS GOMEZ		30-06-1995
Presidente	FRANCISCO DE PABLOS GOMEZ		26-11-1996
Consejero	RAMON CARBALLAS VARELA		27-06-2001
Secretario	RAMON CARBALLAS VARELA		28-06-2001
Consejero	GONZALO RODRIGUEZ-SAHAGUN MARTINEZ		01-09-1998

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 58 del Reglamento de IIC:

La Entidad Gestora puede realizar por cuenta de la Institución operaciones vinculadas de las previstas en el art. 58.4 del RIIC. Para ello la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas se realizan en interés exclusivo de la Institución y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado. Los informes trimestrales incluirán información sobre las operaciones vinculadas realizadas.

## IX.D) DATOS IDENTIFICATIVOS DEL DEPOSITARIO Y RELACIONES CON LA GESTORA.

Fecha de inscripción: 02-04-1997 y número: 188 en el correspondiente registro de la CNMV.

Domicilio social: VIRGEN DE LOS PELIGROS, 4 en MADRID Provincia de MADRID Código Postal: 28013

La Sociedad Gestora y el Depositario pertenecen al mismo grupo económico según las circunstancias contenidas en el art.4 de la Ley del Mercado de Valores.

Las medidas adoptadas para garantizar su funcionamiento autónomo y la prevención de conflictos de intereses, se relacionan en una declaración al efecto, cumplimentada por los representantes de la Gestora y el Depositario.

**IX.II) OTRAS IIC GESTIONADAS POR LA MISMA GESTORA.**

<b>Denominación</b>	<b>Tipo De IIC</b>
DINERCOOP, FIAMM	FIAMM
RURAL DINER PLUS, FIAMM	FIAMM
RURAL DINERO, FIAMM	FIAMM
COOPVALOR V, FIM	FIM
CREDICOOP RENTA, FIM	FIM
FONDTURIA, FIM	FIM
FONJALON ACCIONES, FIM	FIM
FONJALON EURO ACCIONES, FIM	FIM
FONJALON II, FIM	FIM
FONJALON RENTA FIJA, FIM	FIM
FONJALON RENTA PLUS, FIM	FIM
RURAL AHORRO II, FIM	FIM
RURAL BIOMED, FIMS	FIM
RURAL CESTA BURSATIL 100, FIMF	FIM
RURAL CESTA CONSERVADORA 20, FIMF	FIM
RURAL CESTA DE INDICES GARANTIZADO, FIM	FIM
RURAL CESTA DECIDIDA 80, FIMF	FIM
RURAL CESTA MODERADA 60, FIMF	FIM
RURAL CESTA PRUDENTE 40, FIMF	FIM
RURAL EMERGENTES RENTA VARIABLE, FIM	FIM
RURAL ESTADOS UNIDOS RENTA VARIABLE, FIM	FIM
RURAL EURO RENTA VARIABLE, FIM	FIM
RURAL EUROINDICE, FIM	FIM
RURAL GARANTIZADO RENTA FIJA I, FIM	FIM
RURAL GARANTIZADO RENTA FIJA II, FIM	FIM
RURAL GARANTIZADO RENTA VARIABLE III, FIM	FIM
RURAL GARANTIZADO TECNOLOGIA, FIM	FIM
RURAL GJON UNO, FIM	FIM
RURAL INDICE, FIM	FIM
RURAL JAPON RENTA VARIABLE, FIM	FIM
RURAL MIXTO 25, FIM	FIM
RURAL MIXTO 50, FIM	FIM
RURAL MIXTO 75, FIM	FIM
RURAL MIXTO EUROPA 50, FIM	FIM
RURAL MIXTO INTERNACIONAL 25, FIM	FIM
RURAL MIXTO INTERNACIONAL 50, FIM	FIM
RURAL MULTIFONDO 75, FIMF	FIM
RURAL RENTA FIJA 3 PLUS, FIM	FIM
RURAL RENTA FIJA 3, FIM	FIM
RURAL RENTA FIJA 5 PLUS, FIM	FIM
RURAL RENTA FIJA 5, FIM	FIM
RURAL RENTA FIJA II, FIM	FIM
RURAL RENTA FIJA INTERNACIONAL, FIM	FIM
RURAL RENTA VARIABLE INTERNACIONAL, FIM	FIM
RURAL RENTA VARIABLE MULTIFONDO, FIMF	FIM
RURAL RENTAS PERIODICAS 5 GARANTIZADO, FIM	FIM
RURAL TECNOLOGICO RENTA VARIABLE, FIM	FIM
RURAL TOLEDO I, FIM	FIM
RURAL VALOR III, FIM	FIM
RURAL VALOR IV, FIM	FIM
RURAL VALOR, FIM	FIM
RURALDEUDA, FIM	FIM
ALDEBORAN 5000 INVERSIONES, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
CABORIA INVERSIONES, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
CARTERA ALARCOS, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
CARTERA ALHAMAR SIMCAV S.A.	SIMCAV
CARTERA EUTOPIA, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
CARTERA MUDEJAR, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
CARTERA SERTORIO, SIMCAV, S.A.	SIMCAV
LA ROMANA INVERSIONES, S.I.M.C.A.V., S.A.	SIMCAV

**X) OTROS DATOS DE INTERÉS.**