

## FOLLETO de RURAL CESTA PRUDENTE 40, FIMF

Constituido con fecha 01-06-2001 e inscrito en el Registro de la CNMV con fecha 30-08-2001 y nº 2464

### 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 todas las oficinas del Banco Cooperativo 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 Rodríguez-Sahagún Martínez, 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: XS182812Q, 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  
Auditor: DELOITTE & TOUCHE  
Comercializadores: BANCO COOPERATIVO y 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:  
601,01 euros.  
Inversión mínima a mantener:  
Inexistente.  
Volumen máximo de participación por partícipe:  
Inexistente.  
Tipo de participes a los que se dirige el fondo:

El Fondo se dirige a aquellos inversores que deseen diversificar sus inversiones a través de la inversión en Renta Fija mayoritariamente y participando en menor medida en los mercados bursátiles, sin asumir un riesgo elevado en estas últimas inversiones, siendo los inversores a los que se dirige de perfil prudente que desean la inversión en renta variable.

Duración mínima recomendada de la inversión:

2 años.

Perfil de riesgo del fondo:

Medio.

#### **IV) POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO.**

a) Vocación del fondo y objetivo de gestión: Renta Variable Mixta Internacional

El fondo se constituye como un Fondo de Inversión Mobiliaria de Fondos, e invertirá la mayor parte de su activo en acciones y participaciones emitidas por Instituciones de Inversión Colectiva gestionadas por Gescooperativo, S.A.S.G.I.I.C.

b) Criterios de selección y distribución de las inversiones:

Todas las inversiones se realizarán a través de participaciones en fondos gestionados por Gescooperativo SGIC S.A., por lo que los criterios de selección y distribución de las inversiones se realizarán teniendo en cuenta la política de inversión de los diferentes fondos en los que se invierta, situándose, aproximadamente, el número de IICs en que invierte entre 9 y 12. La distribución de las inversiones del Fondo quedará de la siguiente manera:

**Renta fija:** El fondo invertirá como máximo el 70% de su patrimonio. Este porcentaje se invertirá en Instituciones de Inversión Colectiva que tendrán su activo invertido en renta fija a medio y largo plazo y se tratará de emisiones de vencimiento entre 3 y 5 años. En todos los fondos en los que se invertirá predomina la deuda pública del área euro sobre la renta fija privada. Se tratará de activos con rating mínimo de A2 por S&P. El 10% de tales activos tendrán un rating mínimo de BBB por S&P.

**Renta variable:** En condiciones normales de mercado la inversión en renta variable supondrá en torno a un 40% de la cartera ampliable a un 50% que nunca será superado. La parte de renta variable española estará en fondos que invierten el 80% en valores del IBEX-35 dejando un 20% para otros valores más ilíquidos del mercado continuo. La parte de renta variable extranjera se invertirá en fondos que invierten mayoritariamente en valores de alta capitalización de los principales Índices Mundiales (Dow Jones, Globaltitans, Eurostoxx 50, MSCI tecnológico, MSCI emergentes, MSCI Japón y MSCI Estados Unidos)

**Divisas:** Entre un mínimo del 30% y un Límite máximo de exposición al riesgo de divisas del 50% de los activos, si bien se podrá invertir por debajo del límite mínimo dependiendo de las circunstancias del mercado. Las Divisas en las que invierten las IIC objeto de inversión serán mayoritariamente dólares americanos, existiendo también la posibilidad de invertir en libras esterlinas, coronas suecas y yenes japoneses.

Además, el fondo realizará inversiones con un límite máximo del 10% sobre el patrimonio, en fondos de la propia gestora que invierten en países emergentes.

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados negociados en mercados organizados de derivados con la finalidad de cobertura y como inversión. Estos instrumentos comportan riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del subyacente y puede multiplicar las pérdidas de valor de la cartera.

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 renta variable conlleva que la rentabilidad del fondo se vea afectada por la volatilidad de los mercados en los que invierte, por lo que presenta un alto riesgo de mercado.

La inversión en activos denominados en divisas distintas del euro conlleva un riesgo derivado de las fluctuaciones de los tipos de cambio.

La inversión en activos de renta fija esta sujeta a riesgos de tipos de interés. Este fondo invierte en activos a medio y largo plazo cuya sensibilidad a las fluctuaciones de tipos de interés es moderada para los primeros y elevada para los segundos. Por otro lado, se realizarán con un límite máximo del 10% sobre el patrimonio inversiones en fondos que invierten en países emergentes, lo que aumenta la volatilidad de las inversiones.

Las inversiones de este fondo están sujetas a los anteriores riesgos bien de forma directa, o de forma indirecta a través de sus inversiones en otras IIC.

## 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		0%	Patrimonio
Comisión anual de depositario		0,15%	Patrimonio
Comisión de la gestora por suscripción		0%	Importe suscrito
Comisión de la gestora por reembolso	Si reembolsa antes de 30 días	2%	Importe reembolsado

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.

El Fondo se caracteriza por invertir mayoritariamente en otras IIC, por lo tanto, además de los gastos directos especificados en este folleto informativo, el Fondo soportará gastos adicionales derivados de estas inversiones sobre los cuales se informará en los correspondientes informes trimestrales.

El porcentaje anual máximo que directa o indirectamente puede soportar este Fondo de Fondos en concepto de comisión de gestión y gastos asimilables es del 2.25% sobre el patrimonio.

..

El porcentaje anual máximo sobre patrimonio que directa o indirectamente puede soportar este Fondo de Fondos en concepto de comisión de depositario y gastos asimilables es del 0.2% sobre el patrimonio.

Se exime a este Fondo de Fondos del pago de comisiones de suscripción y reembolso cuando se trate de acciones o participaciones de IIC del grupo.

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 PARTICIPE.

### 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 Valores 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 10 días para reembolsos superiores a 300.507 euros. Asimismo, cuando la suma total de lo reembolsado a un mismo partícipe, dentro de un periodo de 10 días sea igual o superior a 300.507 euros la Gestora exigirá para las nuevas peticiones de reembolso, que se realicen en los diez días siguientes al último reembolso solicitado cualquiera que sea su importe, un preaviso de 10 días.

### 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 09-07-2001 asciende a 1,89 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.I) 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.

Denominación	Tipo De IIC
DINERCOOP, FIAMM	FIAMM
RURAL DINER PLUS, FIAMM	FIAMM
RURAL DINERO, FIAMM	FIAMM
RURALRENTA FONDVALENCIA, 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 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 GIJON 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 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.**