

### DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de inversión:	FI Mixto de Renta Fija Internacional
Fecha de constitución:	01/06/2001
Último cambio política	15/10/2021
Inversión mínima:	6 euros
Gestora:	GESCOOPERATIVO SA SG IIC
Depositario:	Banco Cooperativo Español, S.A.
ISIN:	ES0174349037
Nº Registro CNMV:	2463
Patrimonio (miles de Euros):	260.108
Número de participes:	11.067
Periodo recomendado de permanencia:	3 años
Indice de Referencia:	12% WRLDNE Index + 73% BERP15 Index+ 10% I02553EU Index +5% I02501EU Index
Último Valor Liquidativo:	746,22 €

### DESCRIPCIÓN DEL FONDO

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

Invierte, directa o indirectamente (más de un 50% en IIC financieras), hasta el 20% de la exposición total en renta variable de emisores y mercados OCDE, sin predeterminación por sectores o capitalización. El resto de la exposición total será, de forma directa o indirecta, renta fija pública y/o privada, sin predeterminación de porcentajes, emitida y cotizada en la OCDE y serán emisiones con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra). No obstante, se podrá invertir hasta un 10% de la exposición total en emisiones de baja calidad (High Yield, rating inferior a BBB-) o incluso sin calificación crediticia. No existirá predeterminación en cuanto a la duración media de la cartera de renta fija. El fondo podrá invertir tanto en renta fija como en renta variable hasta un 5% de la exposición total en emisores y mercados emergentes.

Riesgo divisa: entre el 0% y el 40% de la exposición total, preferentemente en divisas consideradas fuertes.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 12% Bloomberg World Large-Mid Net Return EUR + 73% Bloomberg Barclays series- E Euro Govt 1-5yr Index + 10% Bloomberg Barclays Pan- European Aggregate Corporate 1-3yr Total Return+ 5% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) TR Index Value

### ¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Personas con perfil conservador.

El fondo se dirige a aquellos inversores que deseen participar de los mercados internacionales tanto de renta fija como de renta variable, esta última hasta un máximo del 20%, con un horizonte temporal de medio plazo.

### ESTRUCTURA DE LA CARTERA



Estructura de la cartera del fondo

### PERFIL DE RIESGO

El nivel de riesgo de este fondo es 2. Tiene un perfil de riesgo bajo.



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\*

**1,82%**

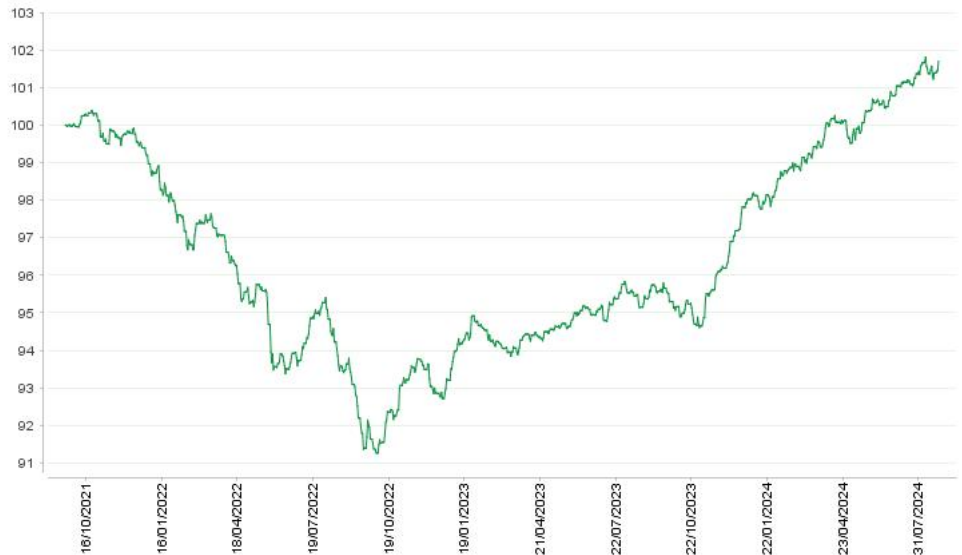
\*Riesgo histórico últimos 12 meses calculado como desviación típica de la rentabilidad diaria del fondo.

### COMISIONES

C. Gestion (anual) s/ patrimonio directa:	<b>1,25%</b>
C. Depositario (anual) s/ patrimonio directa:	<b>0,05%</b>
% max. soportado C. Gestión indirecta:	<b>2,40%</b>
% max. soportado C. Depositario indirecta:	<b>0,20%</b>

### 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

2024*	Trimestral				Anual				
	Actual	2Tri2024	1Tri2024	4Tri2023	2023	2022	2021	2020	2019
<b>3,64%</b>	0,62%	0,92%	2,06%	2,99%	5,52%	-6,86%	-0,22%	---	---

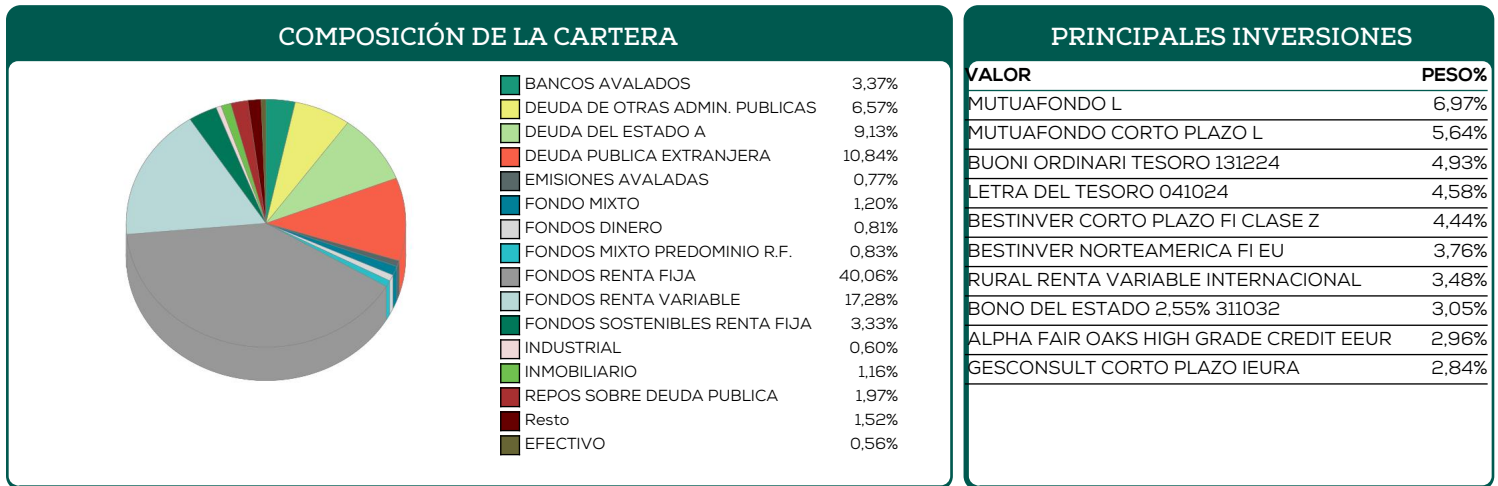
\* Año en curso hasta la fecha de la ficha

## COMENTARIO DEL GESTOR

A cierre de mes el fondo mantiene una cartera con el siguiente desglose: la renta fija representa el 77% (la cual se desglosa un 34% en deuda pública y un 43% en renta fija privada), un 18,95% es renta variable y el resto es liquidez. El fondo mantiene una duración de 2,07 años y el peso en deuda sin grado de inversión asciende al 8,36%.

Durante el mes hemos realizado los siguientes cambios en la cartera. Por la parte de la deuda pública hemos comprado deuda de las comunidades autónomas de Madrid, Andalucía y Aragón con la liquidez del vencimiento del bono de la Junta de Extremadura. Dentro de la renta fija privada, hemos reembolsado dos fondos de renta fija euro de corto plazo y por parte de las compas se ha suscrito un fondo monetario que invierte en renta fija pública y privada. Por parte de la renta variable hemos aumentado el peso en un fondo con una cartera diversificada globalmente.

Centrándonos en la cartera del fondo, los activos que han aportado más rentabilidad al fondo han sido Bestinver Norteamérica (4,55% para un peso medio de 3,55%), Virtus Global Growth (5,68% para un peso de 0,78%) y Mutuafondo (0,54% para un peso medio de 6,91%).



## 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 10% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.**

### RIESGO TIPOS DE INTERÉS:

Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija. Subidas de tipos de interés afectan, con carácter general, negativamente al precio de estos activos mientras que bajadas de tipos determinan aumentos de su precio. La sensibilidad de las variaciones del precio de los títulos de renta fija a las fluctuaciones de los tipos de interés es tanto mayor cuanto mayor es su plazo de vencimiento.

### 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.

## RIESGO DE SOSTENIBILIDAD

Todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera afectar negativamente al valor de la inversión. El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis de terceros. Para ello la Gestora utiliza datos de terceros facilitados por proveedores externos. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica.

## PROCEDIMIENTO

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 en el fondo. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a [www.gescooperativo.es](http://www.gescooperativo.es) y consultar el apartado de sostenibilidad.

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](http://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).**



## RURAL PERFIL CONSERVADOR, FI

<b>FINALIDAD</b>	Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.		
<b>PRODUCTO</b>	<b>Nombre:</b> RURAL PERFIL CONSERVADOR, FI <b>Productor:</b> GESCOOPERATIVO SGIIC SA <b>Sitio web:</b> <a href="https://www.gescooperativo.es/">https://www.gescooperativo.es/</a> <b>Autoridad Competente:</b> CNMV <b>Para más información, llame al:</b> 91 595 69 15	<b>ISIN:</b> ES0174349037 <b>Grupo:</b> BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL <b>Fecha documento:</b> 31-05-24 <b>Nº registro en CNMV:</b> 2463	

### ¿Qué es este producto?

#### Tipo de Producto:

Se trata de un fondo de RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL. Este fondo cumple con la Directiva 2009/65/EC (OICVM). Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. La Gestora para este Fondo tiene en cuenta las Principales Incidencias Adversas (PIAS) sobre los factores de sostenibilidad que son los impactos negativos que las inversiones causan en el medioambiente y la sociedad. En el siguiente enlace puede encontrar más información sobre el fondo en castellano y de forma gratuita (Folleto, Informe Anual, Precios, etc.): <https://www.gescooperativo.es/es/gama-fondos-mixtos>  
El depositario de este fondo es BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S. A.

#### Plazo:

El fondo no tiene prevista fecha de vencimiento. Este fondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 3 años.

#### Objetivos de Inversión:

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 12% Bloomberg World Large-Mid Net Return EUR + 73% Bloomberg Barclays series- E Euro Govt 1-5yr Index + 10% Bloomberg Barclays Pan- European Aggregate Corporate 1-3yr Total Return + 5% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) TR Index Value. El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos. Es un fondo activo que no se gestiona con respecto al índice.  
El índice de referencia se utiliza a efectos meramente comparativos.

#### Tipo de Gestión

Activa Se trata de un fondo de gestión activa. Eso significa que la sociedad gestora en base a sus análisis ajusta la composición de la cartera de inversión con el objetivo de maximizar la rentabilidad, intentado obtener una rentabilidad superior a la de mercado.

#### Política de Inversión:

- El fondo se gestiona con el objetivo de que la volatilidad máxima sea inferior al 4% anual. El Fondo invierte más del 50% del patrimonio en IIC financieras que sean activo apto, armonizadas o no, de gestión tradicional o de gestión alternativa, pertenecientes o no al grupo de la Gestora. La inversión directa o indirecta, hasta el 20% de la exposición total, será renta variable de emisores y mercados OCDE, sin predeterminación por sectores o capitalización.
- El resto de la exposición total será, de forma directa o indirecta, renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, que sean líquidos), sin predeterminación de porcentajes, emitida y cotizada en la OCDE y serán emisiones con al menos mediana calidad crediticia (rating mínimo BBB- en el momento de la compra). No obstante, se podrá invertir hasta un 10% de la exposición total en emisiones de baja calidad (High Yield, rating inferior a BBB-) o incluso sin calificación crediticia.
- No existirá predeterminación en cuanto a la duración media de la cartera de renta fija. La inversión en activos de baja calidad y/o en activos de renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.
- El fondo podrá invertir tanto en renta fija como en renta variable hasta un 5% de la exposición total en emisores y mercados emergentes. El riesgo divisa puede estra entre el 0% y el 40% de la exposición total, preferentemente en divisas consideradas fuertes.

El partícipe podrá suscribir y reembolsar sus participaciones con una frecuencia diaria. Se entenderá realizada la solicitud de suscripción en el momento en que su importe tome valor en la cuenta del fondo.  
Esta participación es de acumulación, es decir, los rendimientos obtenidos son reinvertidos.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 10% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.

#### Inversor minorista al que va dirigido:

- Clientes con o sin experiencia previa inversora.
- Puedan aceptar un nivel de riesgo coherente con el Indicador Resumido de Riesgo (IRR).
- El fondo no es adecuado para inversores que tienen un horizonte temporal inferior a 3 años.
- El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.



Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [2] en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo».

Esta clasificación indica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable».

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

### Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario desfavorable se produjo en el periodo: 31/08/2021 - 30/09/2022. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario moderado se produjo en el periodo: 31/08/2017 - 31/08/2020 a partir del benchmark compuesto por: 12% Bloomberg World Large-Mid Net Return EUR + 73% Bloomberg Barclays series- E Euro Govt 1-5yr Index + 10% Bloomberg Barclays Pan- European Aggregate Corporate 1-3yr Total Return+ 5% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) TR Index Value. La rentabilidad a periodo de mantenimiento en el escenario favorable se produjo en el periodo: 30/04/2014 - 28/04/2017 a partir del benchmark compuesto por: 12% Bloomberg World Large-Mid Net Return EUR + 73% Bloomberg Barclays series- E Euro Govt 1-5yr Index + 10% Bloomberg Barclays Pan- European Aggregate Corporate 1-3yr Total Return+ 5% Bloomberg Barclays Pan-European High Yield (Euro) TR Index Value.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

<b>Periodo de mantenimiento recomendado:</b>	<b>3 años</b>
<b>Inversión:</b>	<b>€10.000</b>

Escenarios	En caso de salida después		
	de 1 año	de 3 años	
<b>Mínimo:</b>	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
<b>Tensión</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	8.630 €	9.050 €
	Rendimiento medio cada año	-13,70%	-3,27%
<b>Desfavorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	9.200 €	9.140 €
	Rendimiento medio cada año	-8,03%	-2,94%
<b>Moderado</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	9.990 €	9.950 €
	Rendimiento medio cada año	-0,07%	-0,16%
<b>Favorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10.610 €	10.360 €
	Rendimiento medio cada año	6,06%	1,19%

### ¿Qué pasa si GESCOOPERATIVO no puede pagar?

Al tratarse de una institución de inversión colectiva, la situación de insolvencia de GESCOOPERATIVO SGIC SA no afectaría al patrimonio invertido en el producto. El rendimiento de los activos subyacentes en los que invierta la IIC son los que determinarán la posibilidad de impago de la inversión. No existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista.

### ¿Cuáles son los costes?

#### Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, así como durante cuánto tiempo tenga el producto. Los importes mostrados son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

▪ En el primer año recuperaría la cantidad que invirtió (0% de rendimiento anual). Para los otros períodos de tenencia, hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.

▪ Se invierten 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	En caso de salida después	
	de 1 año	de 3 años
<b>Costes Totales</b>	<b>171 €</b>	<b>512 €</b>
Impacto del coste anual (*)	1,7%	1,7%

(\*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,54% antes de deducir los costes y del -0,16% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (1,07%) del importe invertido. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

## Composición de los costes

		Incidencia anual de los costes en caso de después de 1 año
<b>Costes únicos a la entrada o salida</b>		
<b>Costes de entrada</b>	No hay comisión de entrada para este producto.	0 €
<b>Costes de salida</b>	No hay comisión de salida para este producto.	0 €
<b>Costes recurrentes cargados cada año</b>		
<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	1,31% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación basada en los costes reales del año pasado. Se incluyen la comisión por gestión, costes de depositaria y otros costes operativos, como por ejemplo gastos de auditoría.	131 €
<b>Costes de operación</b>	0,40% del valor de su inversión por año. Esto es una estimación de los costes en los que se incurre al comprar y vender los activos subyacentes de este producto. La cuantía real variará en función del volumen de compras y ventas.	40 €
<b>Costes accesorios cargados en circunstancias específicas</b>		
<b>Comisiones sobre resultados (y participación en cuenta)</b>	No hay comisión sobre resultados para este producto.	0 €

## ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Recomendamos una permanencia de al menos 3 años, porque invierte hasta el 20% en renta variable de emisores y mercados OCDE, sin predeterminación por sectores o capitalización. La parte de renta fija será pública y/o privada emitida y cotizada en la OCDE, sin predeterminación en cuanto a duración media

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 16:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil todos los días de lunes a viernes, excepto festivos nacionales. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador. La Sociedad Gestora exigirá un preaviso de hasta 10 días para reembolsos superiores a 300.000,00 euros. Asimismo, cuando la suma total de lo reembolsado a un mismo partícipe, dentro de un período de 10 días sea igual o superior a 300.000,00 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.

No existe comisión por reembolso.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular su queja o reclamación al departamento de atención al cliente de GESCOOPERATIVO SGIIC SA bien por escrito o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos a través del formulario existente en la página web de la compañía, el cual resolverá en un plazo máximo de dos meses. En caso que haya transcurrido el plazo indicado sin que se haya emitido ningún pronunciamiento o disconformidad, puede formular su reclamación ante los servicios de reclamaciones del supervisor CNMV.

**Corre electrónico:**

[atencion.cliente.gescooperativo@cajarural.com](mailto:atencion.cliente.gescooperativo@cajarural.com)

**Dirección postal:**

C/ Virgen de los Peligros, nº 4, 3ª Planta, 28013 Madrid

**Página web:**

<https://www.gescooperativo.es/es/atencion-cliente>

## Otros datos de interés

Este documento recoge la información necesaria para que el inversor pueda formular un juicio fundado sobre la inversión que se le propone. Léalo atentamente, y si es necesario, obtenga asesoramiento profesional. La información que contiene este folleto 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. El 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. En la información pública periódica del fondo se podrá consultar la información sobre las principales incidencias adversas (PIAS) identificadas. Para más información puede acudir a [www.gescooperativo.es](http://www.gescooperativo.es) y consultar el apartado de sostenibilidad.

**Inversión mínima inicial:**

**6 EUR**

Colectivo de inversores a los que se dirige: Dirigido a cualquier inversor con capacidad para asumir pérdidas en relación al nivel de riesgo del fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el fondo.

**Enlace web al detalle de rentabilidades históricas y escenarios mensuales de rentabilidad:**

<https://www.gescooperativo.es/es/catalogo-fondos-inversion>