

MUTUAFONDO DINERO, FI Clase A

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Clasificación SFDR: Artículo 6


MUTUACTIVOS
 GRUPO **MUTUAMADRILEÑA**

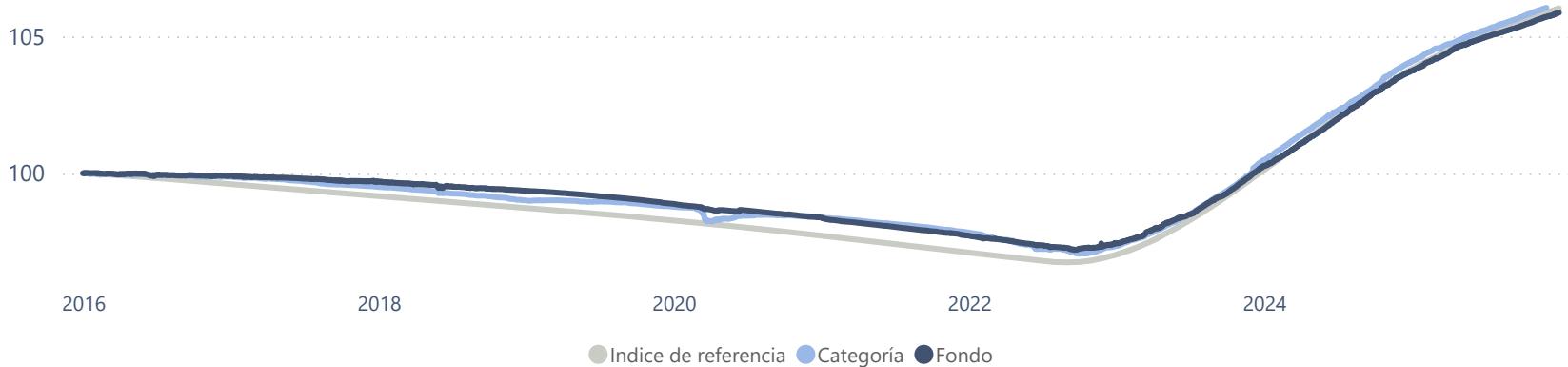
Descripción del fondo

Es un fondo monetario, con una cartera formada por activos de elevada liquidez y reducido riesgo, lo que le permite que sea apreciado como cuasi equivalentes a dinero. Basa su inversión en la compra de letras del tesoro españolas o alemanas para mantener el principal y dar una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario. Toma como referencia la rentabilidad del índice Letra del Tesoro español a 3 meses, a efectos meramente informativos.

Datos del Fondo

Gestora	MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C.
ISIN.	ES0165143001
Patrimonio (mill €)	451,94
Fecha de Constitución	16/10/2008
Categoría Morningstar	EAA Fund EUR Money Market
Valor Liquidativo	112,89496
Depositario	BNP Paribas S.S. Suc España

Evolución histórica



Evolución de los valores liquidativos en base 100. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Rentabilidades acumuladas

Plazo	Fondo	Indice (*)	Diferencia
YTD	2,05	2,15	-0,10
6 meses	0,87	0,95	-0,08
3 meses	0,46	0,48	-0,02
1 mes	0,13	0,16	-0,03

Plazo	Fondo	Indice (*)	Diferencia
2024	3,46	3,69	-0,23
2023	2,89	3,17	-0,28
2022	-0,28	-0,08	-0,20
2021	-0,67	-0,63	-0,04
2020	-0,51	-0,56	0,05
2019	-0,48	-0,47	-0,01
2018	-0,34	-0,44	0,10
2017	-0,22	-0,44	0,22

Rentabilidades anualizadas

Plazo	Fondo	Indice (*)	Diferencia
1 año	2,05	2,15	-0,10
3 años	2,80	3,00	-0,20
5 años	1,48	1,65	-0,17
10 años	0,57	0,59	-0,02

Principales ratios (3 años)

Indicador	Fondo	Indice (*)
Volatilidad (%)	0,25	0,23
Ratio de Sharpe	-1,45	
Tracking Error	0,14	
Ratio de Información	-1,49	

Comisiones

Comisión de Depositaria	0,02 %
Comisión de Gestión	0,20 %
Gastos Corrientes	0,30 %

(*) Índice de referencia de la categoría Morningstar

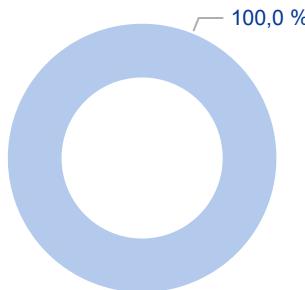
Fuente: Morningstar Direct

MUTUAFONDO DINERO, FI Clase A

Indicador de riesgo

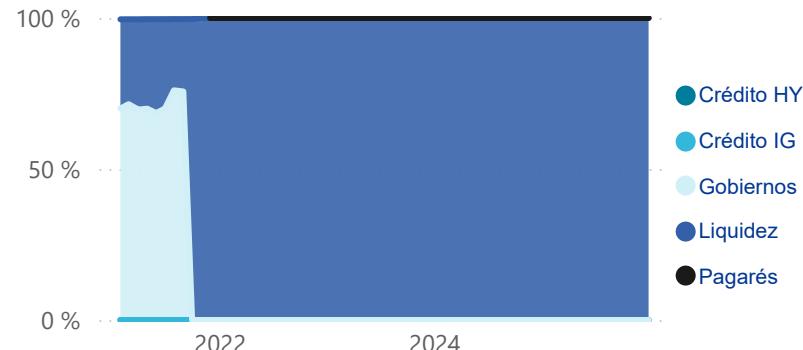


Distribución de los activos



- Liquidez
- Crédito I. Grade
- Crédito High Yield
- Gobiernos
- Fondos
- Pagares

Evolución de la distribución de los activos



Distribución geográfica (*)



Distribución sectorial (*)



Distribución por rating (*)



Principales posiciones del fondo

EMISOR	Peso en %
España	83,1 %
EUR	16,9 %

TIR del fondo

1.95 %

Duración de tipos (años)

0.39

Duración de crédito (años)

0.36

Rating medio

A+

Número de emisores

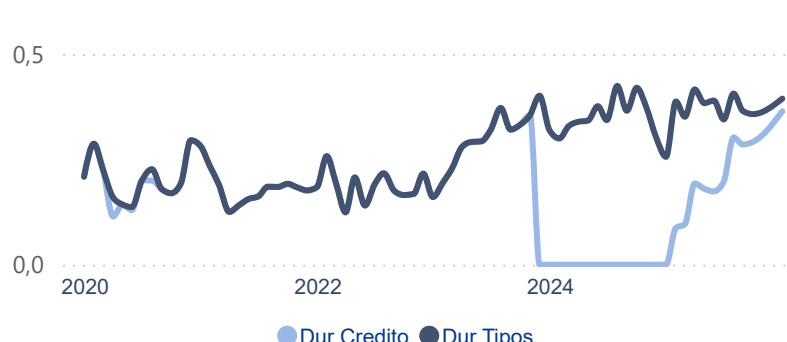
3

Número de emisiones

-

(*) Datos referidos a la cartera de renta fija. No incluye liquidez ni derivados

Histórico de duración del fondo



Histórico de TIR del fondo



Glosario

Activos monetarios: son aquellos que se emiten a un vencimiento en el corto plazo. Una de sus principales características es su mayor liquidez en comparación con otros activos.

Exposición a renta variable: parte porcentual que refleja la exposición a renta variable.

Emisor: entidad pública o privada que emite la deuda, es decir, los títulos.

ETF (Exchange-Trade Funds): Un fondo cotizado (ETF) es un tipo de fondo de inversión que cotiza en bolsa. Están diseñados para seguir la rentabilidad de un índice, sector, materia prima o clase de activo específico.

Fondo perfilado: son aquellos vehículos de inversión en los que el gestor realiza una asignación de activos en función del perfil de riesgo del inversor y su visión de los mercados.

Fondos mixtos: son fondos que invierten parte de su cartera en renta variable y parte en renta fija.

Fondo de retorno absoluto: es un tipo de fondo de inversión que busca obtener rentabilidad, desvinculándose de los mercados y controlando de forma exhaustiva la volatilidad.

Fondo de fondos: fondo de inversión cuya cartera se compone en su mayor parte de participaciones o acciones de otras instituciones de inversión colectiva.

Futuro: es un acuerdo legal para comprar o vender una materia prima, un activo o un valor en particular a un precio predeterminado en un momento específico en el futuro.

Diversificación en carteras: una cartera de inversión está diversificada cuando tiene exposición a diferentes tipos de activos que no están correlacionados.

Inversión en USD: inversión en dólares estadounidenses.

Riesgo de divisa: posibilidad de que el valor de las inversiones se vea afectado por las variaciones en los tipos de cambio.

YTD: Year to date, cuya traducción al español es “año hasta la fecha”, representa el periodo de tiempo que transcurre desde el comienzo del año hasta la fecha de hoy.

Renta fija

Bonos High Yield (HY): Bonos de baja calidad crediticia.

Bonos Investment Grade (IG): Bonos de alta calidad crediticia.

Crédito corporativo: instrumento de deuda emitido por una empresa.

CoCos (Additional Tier 1): son emisiones híbridas con elementos de deuda y capital, emitidas por entidades financieras a perpetuidad. Su principal característica es que pueden llegar a convertirse en acciones si el ratio de capital CET1 desciende por debajo de un nivel determinado.

Rating medio: nos indica el nivel de riesgo crediticio medio que tiene un bono.

TIR de un bono: rentabilidad real que genera un bono.

Duración: sensibilidad del precio de un bono a la variación/movimiento de los tipos de interés.

Deuda pública: es la deuda que mantiene un Estado con inversores (minoristas, profesionales o institucionales) o con otros Estados.

Deuda privada: es un tipo de activo que emiten las entidades privadas para obtener financiación.

Deuda senior: título de deuda que otorga a su titular preferencia en el acceso a los activos o ingresos del emisor, en caso de incumplimiento de las obligaciones de pago de este último.

Deuda subordinada: título de deuda que tiene una prioridad inferior a la de otros títulos de deuda del emisor en cuanto al acceso a los activos o ingresos de dicho emisor en caso de incumplimiento de las obligaciones de pago de este último.

Vencimiento: fecha en la que expira un contrato financiero o en la que se devuelve el principal de un valor.

Datos del Fondo

ISIN (International Standards Identification Number): número de identificación del fondo de inversión dentro de los sistemas internacionales de seguridad.

DISCLAIMER

MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C., sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva, con N° de Registro en CNMV: 21. Domicilio social en el Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid. Existen a disposición del público para todos los fondos de Mutuactivos, folleto informativo completo, el documento con los datos fundamentales para el inversor, informes periódicos y última memoria anual auditada, que pueden solicitarse gratuitamente en el domicilio de la sociedad gestora, en el teléfono 900 555 555 o en la web www.mutuactivos.com o en www.cnmv.es.

Los resultados pasados no son un indicador fiable de rendimientos futuros. El contenido del presente documento tiene una finalidad publicitaria y meramente informativa, no es y no puede considerarse en ningún momento asesoramiento en materia de inversión u opinión legal, no pretendiendo reemplazar el asesoramiento necesario en esta materia y no constituyendo una oferta de venta o petición de una oferta de compra.

Todas las opiniones y estimaciones facilitadas están elaboradas en base a fuentes consideradas como fiables. No obstante, Mutuactivos no puede garantizar que sean exactas o completas y no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de las informaciones facilitadas en este documento.