

Tipo de Producto: Fondo de Inversión
Gestora: Groupama Asset Management
Categoría MorningStar: Mercado Monetario Corto
Plazo EUR

Rating MorningStar: ★★
Perfil de Riesgo DFI: 1 en la escala de 1 a 7
Rating Sostenibilidad: 

Características

Datos Identificativos

Denominación: GROUPAMA ENTREPRISES "N"
ISIN: FR0010288316
Divisa: EUR
Fecha Registro: -
Plazo Indicativo de la Inversión: muy corto
plazo: menos de 1 año.
Gestora: Groupama Asset Management
Grupo Financiero: Groupama Asset
Management
Depositaria: CACEIS Bank
Auditor: Ernst & Young & Autres

Comisiones

Suscripción: 0,000 %
Reembolso: - %
Éxito: 0,000 %
Ongoing charges: 0,300 %, incluye comisión de
gestión (directa e indirecta), depositaria (directa
e indirecta), gastos financieros para préstamos
o descubiertos, auditoría, honorarios
profesionales y tasas.

Otras Características

Aportación Mínima: 500,00 EUR
Mínimo a Mantener: 0,00 EUR

Política de Inversión

Objetivos: El objetivo de gestión del producto consiste en obtener, a través de una gestión activa, un rendimiento ligeramente superior a los tipos del mercado monetario tras la deducción de los gastos de gestión, durante el período de mantenimiento recomendado (mínimo 1 mes). Este objetivo se llevará a cabo a través de una gestión que valore la sostenibilidad de los emisores mediante un análisis de las características medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) de los títulos incluidos en la cartera. Si los tipos de interés del mercado monetario son muy bajos, el rendimiento generado por el fondo podría no ser suficiente para cubrir los gastos de gestión, por lo que el valor liquidativo del fondo caería de forma estructural.

Estrategia de inversión: El universo de inversión del producto es la deuda en bonos emitida por emisores privados, públicos y semipúblicos de los países de la OCDE, es decir, cerca de 2600 emisores. Las inversiones del producto se limitan a deuda con un vencimiento máximo de 397 días emitida por emisores considerados de alta calidad crediticia por el Comité Monetario de Groupama AM. Como producto de ISR, el análisis extrafinanciero aplicado tiene en cuenta criterios relativos a cada uno de los factores medioambientales, sociales y de gobernanza. El producto se centra en la selección de los emisores con mejor calificación desde una perspectiva extrafinanciera en el universo de inversión (enfoque best-in-universe), basándose en criterios ESG como la biodiversidad, la gestión de residuos, la formación de los empleados, las relaciones con los proveedores, la independencia de las juntas directivas y las políticas de remuneración del personal directivo. El análisis de ISR abarca el 90 % del patrimonio neto, sin incluir el efectivo, los OIC monetarios y los derivados. La principal limitación de este análisis es la calidad de la información disponible, ya que los datos aún no están normalizados. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. El producto puede mantener hasta un 10 % de su patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. Puede mantener hasta un 10 % del patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto.

Clasificación AMF: Monetarios a corto plazo de valor liquidativo variable (VLV). **Condiciones de reembolso :** Todos los días hábiles hasta las 12:00, hora de París. **Política de ingresos :** Capitalización.

Resumen de la Política de Inversión del Fondo; puede consultar la información completa de la misma así como posibles escenarios de rentabilidad, riesgos y otras advertencias destacadas en el DFI, pulsando el siguiente enlace:

[*CONSULTAR DFI.*](#)

Última Valoración

Valor Liquidativo: 601,380000 EUR
Patrimonio (euros): 2.489.446.584,38

Fecha: jun. 18, 2025
Número de partícipes: -

Anuales

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Fondo	1,14 %	3,73 %	3,25 %	-0,02 %	-0,56 %	-0,35 %	-0,33 %

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Trimestrales

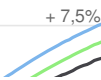
Trimestrales	1er Trimestre	2º Trimestre	3er Trimestre	4º Trimestre
2025	0,66 %	-	-	-
2024	0,95 %	1,01 %	0,91 %	0,81 %

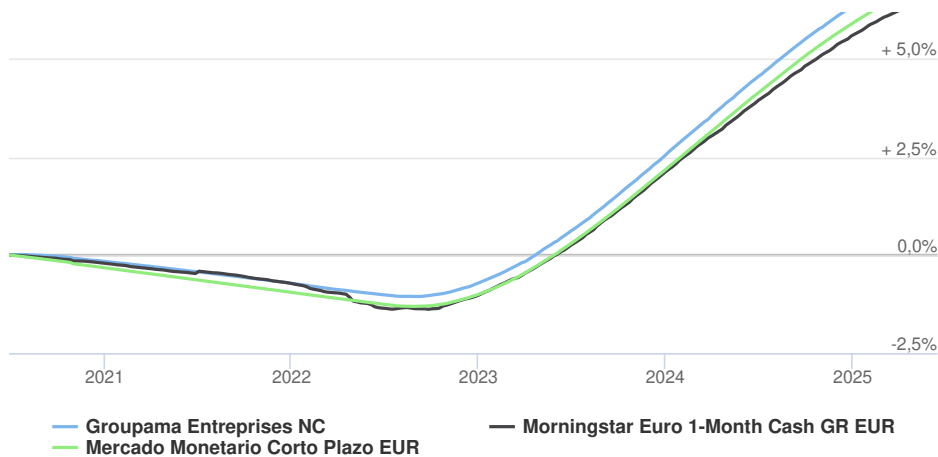
Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

⚠ Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

⚠ **Objetivos:** El objetivo de gestión del producto consiste en obtener, a través de una gestión activa, un rendimiento ligeramente superior a los tipos del mercado monetario tras la deducción de los gastos de gestión, durante el periodo de mantenimiento recomendado (mínimo 1 mes). Este objetivo se llevará a cabo a través de una gestión que valore la sostenibilidad de los emisores mediante un análisis de las características medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) de los títulos incluidos en la cartera. Si los tipos de interés del mercado monetario son muy bajos, el rendimiento generado por el fondo podría no ser suficiente para cubrir los gastos de gestión, por lo que el valor liquidativo del fondo caería de forma estructural. Estrategia de inversión: El universo de inversión del producto es la deuda en bonos emitida por emisores privados, públicos y semipúblicos de los países de la OCDE, es decir, cerca de 2600 emisores. Las inversiones del producto se limitan a deuda con un vencimiento máximo de 397 días emitida por emisores considerados de alta calidad crediticia por el Comité Monetario de Groupama AM. Como producto de ISR, el análisis extrafinanciero aplicado tiene en cuenta criterios relativos a cada uno de los factores medioambientales, sociales y de gobernanza. El producto se centra en la selección de los emisores con mejor calificación desde una perspectiva extrafinanciera en el universo de inversión (enfoque best-in-universe), basándose en criterios ESG como la biodiversidad, la gestión de residuos, la formación de los empleados, las relaciones con los proveedores, la independencia de las juntas directivas y las políticas de remuneración del personal directivo. El análisis de ISR abarca el 90 % del patrimonio neto, sin incluir el efectivo, los OIC monetarios y los derivados. La principal limitación de este análisis es la calidad de la información disponible, ya que los datos aún no están normalizados. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. El producto puede mantener hasta un 10 % de su patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. Puede mantener hasta un 10 % del patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto. Clasificación AMF: Monetarios a corto plazo de valor liquidativo variable (VLV). Condiciones de reembolso : Todos los días hábiles hasta las 12:00, hora de París. Política de ingresos : Capitalización..

Evolución del Valor Liquidativo





Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

El gráfico de evolución del valor liquidativo durante 5 años con respecto al índice de referencia establecido en el folleto de la IIC, está disponible en el apartado de Información Legal de esta Web.

Objetivos: El objetivo de gestión del producto consiste en obtener, a través de una gestión activa, un rendimiento ligeramente superior a los tipos del mercado monetario tras la deducción de los gastos de gestión, durante el periodo de mantenimiento recomendado (mínimo 1 mes). Este objetivo se llevará a cabo a través de una gestión que valore la sostenibilidad de los emisores mediante un análisis de las características medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) de los títulos incluidos en la cartera. Si los tipos de interés del mercado monetario son muy bajos, el rendimiento generado por el fondo podría no ser suficiente para cubrir los gastos de gestión, por lo que el valor liquidativo del fondo caería de forma estructural. **Estrategia de inversión:** El universo de inversión del producto es la deuda en bonos emitida por emisores privados, públicos y semipúblicos de los países de la OCDE, es decir, cerca de 2600 emisores. Las inversiones del producto se limitan a deuda con un vencimiento máximo de 397 días emitida por emisores considerados de alta calidad crediticia por el Comité Monetario de Groupama AM. Como producto de ISR, el análisis extrafinanciero aplicado tiene en cuenta criterios relativos a cada uno de los factores medioambientales, sociales y de gobernanza. El producto se centra en la selección de los emisores con mejor calificación desde una perspectiva extrafinanciera en el universo de inversión (enfoque best-in-universe), basándose en criterios ESG como la biodiversidad, la gestión de residuos, la formación de los empleados, las relaciones con los proveedores, la independencia de las juntas directivas y las políticas de remuneración del personal directivo. El análisis de ISR abarca el 90 % del patrimonio neto, sin incluir el efectivo, los OIC monetarios y los derivados. La principal limitación de este análisis es la calidad de la información disponible, ya que los datos aún no están normalizados. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. El producto puede mantener hasta un 10 % de su patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto. La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos monetarios y de renta fija de países miembros de la OCDE considerados de alta calidad crediticia por la sociedad de gestión. La horquilla de sensibilidad del producto se sitúa entre 0 y 0,5. Puede mantener hasta un 10 % del patrimonio neto en participaciones o acciones de OIC regulados por la legislación francesa o extranjera. El uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura está permitido hasta el 100 % del patrimonio neto. **Clasificación AMF:** Monetarios a corto plazo de valor liquidativo variable (VLV). **Condiciones de reembolso :** Todos los días hábiles hasta las 12:00, hora de París. **Política de ingresos :** Capitalización..

Escenarios

En cumplimiento de lo dispuesto en el apartado 1 del artículo 48 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión, de 25 de abril de 2016, por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión, les detallamos a continuación el funcionamiento y una simulación con los resultados posibles que podría alcanzar este producto en diferentes condiciones de mercado, tanto positivas como negativas, suponiendo una inversión total de 6000 €

Escenarios de rentabilidad		1 Año	Mitad del plazo recomendado	Plazo recomendado
Favorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	-€	-€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	-%	-%	99,99%
Base	Importe que puede recibir deducidos los costes	-€	-€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	-%	-%	99,99%
Desfavorable	Importe que puede recibir deducidos los costes	-€	-€	11.999,40€
	Rendimiento medio cada año	-%	-%	99,99%

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

 Rentabilidades pasadas no son indicador fidedigno de rentabilidades futuras.

Análisis

Rentabilidad / Riesgo a 1 año

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 0,16

RATIOS CML

Sharpe: 0,50

Información: 0,51

Tracking Error: 0,04

RATIOS SML

Treynor: -

Alfa: -

Beta: -

r2: -

Rentabilidad / Riesgo a 3 años

Sólo se mostrará la información disponible para cada cálculo concreto, en caso contrario no se suministrará.

Volatilidad: 0,39

RATIOS CML

Sharpe: 1,11

Información: 1,13

Tracking Error: 0,06

RATIOS SML

Treynor: -

Alfa: -

Beta: -

r2: -

Información legal

Fondo de Inversión

ISIN: FR0010288316

Fecha Registro: -

Nº Registro Oficial: -

Perfil de Riesgo DFI: 1 en la escala de 1 a 7

Gestora

Nombre: Groupama Asset Management

Depositaria

Nombre: CACEIS Bank

Información Legal Obligatoria

 [DFI](#)

 [MEMORIA COMERCIALIZACIÓN](#)

 [COSTES E INCENTIVOS](#)

Información Complementaria

 [INFORME ANUAL](#)

 [FOLLETO COMPLETO DEL FONDO](#)

 [INFORME SOSTENIBILIDAD](#)

 [INFORME SEMESTRAL](#)

 [ANEXO DE SOSTENIBILIDAD DEL FOLLETO](#)

Información sobre el Comercializador

Entidad de crédito: UNICAJA BANCO, S.A. N.I.F.: A93139053

Inscripción en el Registro Mercantil de Málaga:
Tomo 4952, Libro 3859, Sección 8, Hoja MA.111580, folio 1º, inscripción 1ª

Inscripción en el Registro Administrativo de Bancos y Banqueros del Banco de España:
Codificación 2103

Domicilio social: Avda. Andalucía 10 - 12. 29007 - Málaga

Número de teléfono: 952 138 000

Correo electrónico: info@unicaja.es

Dirección de página electrónica:
<https://www.unicajabanco.es>

Aviso legal

El valor de la inversión depende del valor de mercado de los activos del Fondo de Inversión y puede provocar pérdidas relevantes. Para tener la posibilidad de obtener rentabilidades positivas, es necesario asumir riesgos más elevados.

Esta comunicación comercial no implica recomendación alguna de contratación respecto al fondo de inversión descrito, siendo exclusivamente de carácter informativo.