

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de auditoría,
Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2024
Informe de gestión



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de Bankinter Premium Renta Fija, F.I. por encargo de los administradores de Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C. (la Sociedad gestora):

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Bankinter Premium Renta Fija, F.I. (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2024, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestiones clave de la auditoría

Cartera de inversiones financieras

De conformidad con la legislación vigente, el objeto social de las Instituciones de Inversión Colectiva es la captación de fondos, bienes o derechos del público para gestionarlos e invertirlos en bienes, derechos, valores u otros instrumentos, financieros o no, siempre que el rendimiento del inversor se establezca en función de los resultados colectivos.

De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el Patrimonio atribuido a partícipes del Fondo, está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras (en adelante, la cartera) del Fondo, se encuentra descrita en la nota 3 de la memoria adjunta y el detalle de la cartera, por tipo de activo, a 31 de diciembre de 2024 se muestra en el balance adjunto.

Identificamos esta área como una de las cuestiones clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera tiene en el cálculo del valor liquidativo del mismo.

Modo en el que se han tratado en la auditoría

El Fondo mantiene un contrato de gestión con Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento del entorno de control interno, de los procedimientos y de los criterios empleados por la misma, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros incluidos en la cartera del Fondo.

Adicionalmente, hemos realizado ciertos procedimientos sobre dicha cartera, entre los que destacan los siguientes:

Obtención de confirmaciones de la Entidad depositaria de los títulos

Solicitamos a la Entidad depositaria, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2024, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre las respuestas recibidas de la Entidad depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora.

Valoración de la cartera

Comprobamos la valoración de la totalidad de los activos que se encuentran en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2024, mediante la re-ejecución de los cálculos realizados por la Sociedad gestora y utilizando para ello valores fiables de mercado a la fecha de análisis.

Al realizar dichas re-ejecuciones no se han detectado diferencias significativas entre las obtenidas en nuestros cálculos y las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo.

Análisis de la fusión por absorción

De acuerdo con la nota 1 de la memoria adjunta, durante el ejercicio 2023 el Consejo de Administración de la Sociedad gestora del Fondo aprobó la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I., siendo la fecha efectiva de fusión el 9 de enero de 2024. Adicionalmente, durante el ejercicio 2024, el Consejo de Administración de la Sociedad gestora del Fondo aprobó la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I., siendo la fecha efectiva de fusión el 9 de abril de 2024.

Para analizar la correcta incorporación del Patrimonio atribuido a partícipes del fondo absorbido en los estados financieros del fondo absorbente, hemos realizado una serie de procedimientos de auditoría, entre los que destacamos los siguientes:

- Obtención de los acuerdos de fusión adoptados por la Sociedad gestora y la Entidad depositaria sobre los fondos involucrados, así como obtención de las correspondientes autorizaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores para realizar dicha fusión.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
Como consecuencia de estas fusiones, Bankinter Premium Renta Fija, F.I. adquirió en bloque a título de sucesión universal, todos los activos y pasivos de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I. y de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I. quedando plenamente subrogado en cuantos derechos y obligaciones procedan de estos fondos. Por tanto, quedaron disueltos y extinguidos sin liquidación dichos fondos.	- Re-ejecución del cálculo de la ecuación de canje de las participaciones, proporcionado por la Sociedad gestora del Fondo. - Comprobación de la correcta incorporación de los estados financieros del fondo absorbido en los estados financieros del fondo absorbente mediante la re-ejecución de este proceso, a la fecha de fusión.
Identificamos esta área como una de las cuestiones clave a considerar en la auditoría del Fondo, por su repercusión en el Patrimonio atribuido a partícipes del mismo.	Como consecuencia de los procedimientos llevados a cabo, no hemos detectado aspectos significativos a mencionar.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2024, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2024 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría de la Sociedad gestora es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relativos a independencia y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las medidas de salvaguarda adoptadas para eliminar o reducir la amenaza.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad gestora

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad gestora de fecha 22 de abril de 2025.

Periodo de contratación

La Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad gestora celebrada el 16 de marzo de 2023 nos nombró como auditores por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Servicios prestados

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas a la entidad auditada.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Gema Mª Ramos Pascual (22788)

22 de abril de 2025



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2025 Núm. 01/25/10500

96,00 EUR

SELLO CORPORATIVO:

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional



CLASE 8.^a



OP4450893

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en euros)

ACTIVO	2024	2023
Activo no corriente	-	-
Inmovilizado intangible	-	-
Inmovilizado material	-	-
Bienes inmuebles de uso propio	-	-
Mobiliario y enseres	-	-
Activos por impuesto diferido	-	-
Activo corriente	3.082.253.576,12	772.106.765,48
Deudores	93.394,07	4.769,66
Cartera de inversiones financieras	3.020.700.016,08	729.298.308,03
Cartera interior	360.645.867,02	124.724.120,47
Valores representativos de deuda	360.645.867,02	124.724.120,47
Instrumentos de patrimonio	-	-
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Cartera exterior	2.618.287.970,71	599.665.075,48
Valores representativos de deuda	2.465.770.893,51	599.665.075,48
Instrumentos de patrimonio	-	-
Instituciones de Inversión Colectiva	152.517.077,20	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Intereses de la cartera de inversión	41.766.178,35	4.909.112,08
Inversiones morosas, dudosas o en litigio	-	-
Periodificaciones	-	-
Tesorería	61.460.165,97	42.803.687,79
TOTAL ACTIVO	3.082.253.576,12	772.106.765,48

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2024.



CLASE 8.^a
FALTA



OP4450894

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en euros)

PATRIMONIO Y PASIVO	2024	2023
Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas	3.079.397.946,32	771.687.348,76
Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas	3.079.397.946,32	771.687.348,76
Capital	-	-
Partícipes	2.981.813.598,37	768.417.270,44
Prima de emisión	-	-
Reservas	523.078,47	-
(Acciones propias)	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	19.528.262,40	-
Otras aportaciones de socios	-	-
Resultado del ejercicio	77.533.007,08	3.270.078,32
(Dividendo a cuenta)	-	-
Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio	-	-
Otro patrimonio atribuido	-	-
Pasivo no corriente	-	-
Provisiones a largo plazo	-	-
Deudas a largo plazo	-	-
Pasivos por impuesto diferido	-	-
Pasivo corriente	2.855.629,80	419.416,72
Provisiones a corto plazo	-	-
Deudas a corto plazo	-	-
Acreedores	2.852.637,91	417.819,82
Pasivos financieros	-	-
Derivados	2.991,89	1.596,90
Periodificaciones	-	-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	3.082.253.576,12	772.106.765,48
CUENTAS DE ORDEN	2024	2023
Cuentas de compromiso	-	40.100.000,00
Compromisos por operaciones largas de derivados	-	40.100.000,00
Compromisos por operaciones cortas de derivados	-	-
Otras cuentas de orden	2.887.722.000,00	732.230.000,00
Valores cedidos en préstamo por la IIC	-	-
Valores aportados como garantía por la IIC	-	-
Valores recibidos en garantía por la IIC	-	-
Capital nominal no suscrito ni en circulación	-	-
Pérdidas fiscales a compensar	-	-
Otros	2.887.722.000,00	732.230.000,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2.887.722.000,00	772.330.000,00

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2024.



CLASE 8.^a



OP4450895

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

	2024	2023
Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos	-	-
Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva	-	-
Gastos de personal	-	-
Otros gastos de explotación	-15.830.856,89	-488.341,44
Comisión de gestión	-13.697.157,14	-416.046,54
Comisión de depositario	-2.014.545,97	-60.748,29
Ingreso/gasto por compensación compartimento	-	-
Otros	-119.153,78	-11.546,61
Amortización del inmovilizado material	-	-
Excesos de provisiones	-	-
Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado	-	-
Resultado de explotación	-15.830.856,89	-488.341,44
Ingresos financieros	57.122.289,25	2.047.700,40
Gastos financieros	-	-
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	10.235.289,08	1.629.061,68
Por operaciones de la cartera interior	-11.881.689,76	278.911,99
Por operaciones de la cartera exterior	22.121.381,48	1.350.149,69
Por operaciones con derivados	-4.402,64	-
Otros	-	-
Diferencias de cambio	- ,17	-
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	26.783.574,38	114.688,77
Deterioros	-	-
Resultados por operaciones de la cartera interior	747.542,97	-
Resultados por operaciones de la cartera exterior	26.125.073,45	4.758,82
Resultados por operaciones con derivados	-89.042,04	109.929,95
Otros	-	-
Resultado financiero	94.141.152,54	3.791.450,85
Resultado antes de impuestos	78.310.295,65	3.303.109,41
Impuesto sobre beneficios	-777.288,57	-33.031,09
RESULTADO DEL EJERCICIO	77.533.007,08	3.270.078,32

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	77.533.007,08	3.270.078,32
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a participes y accionistas	-	-
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Total de ingresos y gastos reconocidos	77.533.007,08	3.270.078,32

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	Participes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	300.000,00	-	-	-	-	300.000,00
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	300.000,00	-	-	-	-	300.000,00
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3.270.078,32	-	3.270.078,32
Aplicación del resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones con participes	807.737.137,04	-	-	-	-	807.737.137,04
Suscripciones	-39.619.866,60	-	-	-	-	-39.619.866,60
Reembolsos	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	768.417.270,44	-	-	3.270.078,32	-	771.687.348,76
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	768.417.270,44	-	-	3.270.078,32	-	771.687.348,76
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	77.533.007,08	-	77.533.007,08
Aplicación del resultado del ejercicio	3.270.078,32	-	-	-3.270.078,32	-	-
Operaciones con participes	3.290.479.277,04	-	-	-	-	3.290.479.277,04
Suscripciones	-1.089.496.586,27	-	-	-	-	-1.089.496.586,27
Reembolsos	-	-	-	-	-	-
Remanente procedente de fusión	9.143.558,84	523.078,47	19.528.262,40	-	-	29.194.899,71
Saldos al 31 de diciembre de 2024	2.981.813.598,37	523.078,47	19.528.262,40	77.533.007,08	-	3.079.397.946,32

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.



CLASE 8.^a



OP4450896



CLASE 8.^a



OP4450897

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

Bankinter Premium Renta Fija, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Madrid el 11 de septiembre de 2023. Tiene su domicilio social en Avenida de Bruselas 12, Alcobendas, Madrid.

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.) desde el 20 de octubre de 2023 con el número 5810, adquiriendo, a efectos legales, la consideración de Fondo de Inversión a partir de entonces.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1º de la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, y sucesivas modificaciones (en adelante "Ley 35/2003"), el objeto social de las Instituciones de Inversión Colectiva es la captación de fondos, bienes o derechos del público para gestionarlos e invertirlos en bienes, derechos, valores u otros instrumentos, financieros o no, siempre que el rendimiento del inversor se establezca en función de los resultados colectivos.

De acuerdo con el Reglamento sobre divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR, por sus siglas en inglés), el Fondo se categoriza como un producto que promueve características medioambientales y/o sociales (Artículo 8 del Reglamento SFDR).

La gestión, administración y representación del Fondo está encomendada a Bankinter Gestión de Activos, S.A. S.G.I.I.C., sociedad participada al 99,99% por Bankinter S.A., que adicionalmente es la Entidad Depositaria del Fondo. Dicha Entidad Depositaria debe desarrollar determinadas funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, de acuerdo con lo establecido en la normativa en vigor.

La Sociedad Gestora del Fondo ha creado 2 clases de participaciones en las que se divide el Patrimonio atribuido a partícipes del Fondo:

- Clase B: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 500.000,00 euros.
- Clase R: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 10.000,00 euros, salvo aquello partícipes o accionistas de Instituciones de Inversión Colectiva absorbidas por el Fondo.

Durante el ejercicio 2023, el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora aprobó la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I.



CLASE 8.^a



OP4450898

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

Según los estados financieros del día 9 de enero de 2024, fecha efectiva de la fusión, se determinó la ecuación de canje resultado del cociente entre el valor liquidativo del fondo absorbido y el valor liquidativo del fondo absorbente. De este modo, cada partícipe de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I. recibió por cada una de sus participaciones 0,73754 participaciones de Bankinter Premium Renta Fija, F.I. de la clase "R".

Como consecuencia de esta fusión, Bankinter Premium Renta Fija, F.I., adquirió en bloque a título de sucesión universal, todos los activos y pasivos de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., quedando plenamente subrogado en cuantos derechos y obligaciones procedan de este fondo. Por tanto, quedó disuelto y extinguido sin liquidación Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I.

Debido al proceso de fusión contable, el patrimonio de Bankinter Premium Renta Fija, F.I., incluye un Remanente procedente de fusión que recoge, principalmente, los partícipes aportados por el Fondo absorbido, los resultados generados desde el 1 de enero hasta la fecha de la ecuación de canje y los resultados de ejercicios anteriores del mismo.

Adicionalmente, durante el ejercicio 2024, el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora de la Sociedad Gestora ha aprobado la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Según los estados financieros del día 9 de abril de 2024, fecha efectiva de la fusión, se determinó la ecuación de canje resultado del cociente entre el valor liquidativo del fondo absorbido y el valor liquidativo del fondo absorbente. De este modo, cada partícipe de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I. recibió por cada una de sus participaciones 11,29215 participaciones de Bankinter Premium Renta Fija, F.I. de la clase "R".

Como consecuencia de esta fusión, Bankinter Premium Renta Fija, F.I., adquirió en bloque a título de sucesión universal, todos los activos y pasivos de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I., quedando plenamente subrogado en cuantos derechos y obligaciones procedan de este fondo. Por tanto, quedó disuelto y extinguido sin liquidación Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I.

Debido al proceso de fusión contable, el patrimonio de Bankinter Premium Renta Fija, F.I., incluye un Remanente procedente de fusión que recoge, principalmente, los partícipes aportados por el Fondo absorbido, los resultados generados desde el 1 de enero hasta la fecha de la ecuación de canje y los resultados de ejercicio anteriores del mismo.



CLASE 8.^a



OP4450899

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

El Fondo está sometido a la normativa legal específica de los Fondos de Inversión, recogida principalmente por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, y sucesivas modificaciones (en adelante "Real Decreto 1082/2012"), por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003. Los principales aspectos de esta normativa que le son aplicables son los siguientes:

- El patrimonio mínimo deberá situarse en 3.000.000 euros.
- El número de partícipes del Fondo no podrá ser inferior a 100.

Cuando por circunstancias del mercado o por el obligatorio cumplimiento de la normativa en vigor, el patrimonio o el número de partícipes de un fondo, o de uno de sus compartimentos, descendieran de los mínimos establecidos en el Real Decreto 1082/2012, dichas Instituciones gozarán del plazo de un año, durante el cual podrán continuar operando como tales.

- Los valores mobiliarios y demás activos financieros del Fondo no pueden pignorar ni constituirse en garantía de ninguna clase, salvo para servir de garantía de las operaciones que el Fondo realice en los mercados secundarios oficiales de derivados, y deben estar bajo la custodia de las Entidades legalmente habilitadas para el ejercicio de esta función.
- Para gestionar la liquidez del Fondo, la Sociedad Gestora deberá contar con sistemas internos de control de la profundidad del mercado de los valores en que invierte considerando la negociación habitual y el volumen invertido, para procurar una liquidación ordenada de las posiciones del Fondo a través de los mecanismos normales de contratación. Los documentos informativos del Fondo deberán contener una explicación sobre la política adoptada a este respecto.
- Se establecen unos porcentajes máximos de obligaciones frente a terceros y de concentración de inversiones.
- El Fondo se encuentra sujeto a unos límites generales a la utilización de instrumentos derivados por riesgo de mercado, así como a unos límites por riesgo de contraparte.



CLASE 8.ª



OP4450900

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

De acuerdo con el folleto registrado del Fondo, la Sociedad Gestora y la Entidad Depositaria percibirán una comisión anual en concepto de gastos de gestión y gastos de depositaria, respectivamente, que no podrán exceder los límites establecidos en la normativa vigente. Durante los ejercicios 2024 y 2023, ambas entidades han percibido una comisión anual según el siguiente detalle:

	Clase B	Clase R
Comisión de gestión		
Sobre patrimonio	0,50%	0,80%
Comisión de Depositaria		
Sobre patrimonio custodiado	0,10%	0,10%

b) Gestión del riesgo

La política de inversión del Fondo, así como la descripción de los principales riesgos asociados, se detallan en el folleto registrado y están a disposición del público en el registro correspondiente de la C.N.M.V. y en la Sociedad Gestora.

Debido a la operativa en mercados financieros del Fondo, los principales riesgos a los que se encuentra expuesto son los siguientes:

- **Riesgo de mercado:** representa el riesgo de incurrir en pérdidas debido a movimientos adversos en los precios de mercado de los activos financieros en los que opera el Fondo. Entre dichos riesgos, los más significativos son los de tipo de interés, los de tipo de cambio y las cotizaciones de los títulos que el Fondo tenga en cartera.
- **Riesgo de crédito:** se trata del riesgo de que puedan originarse pérdidas potenciales debidas a cambios en la capacidad o intención de la contraparte de cumplir sus obligaciones financieras con el Fondo.
- **Riesgo de liquidez:** se produce cuando existen dificultades en el momento de realizar en el mercado los activos en cartera.
- **Riesgo operacional:** aquel que puede provocar pérdidas como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas o como consecuencia de acontecimientos externos.



CLASE 8.ª



0P4450901

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

- **Riesgo de sostenibilidad:** se tiene en consideración cuando el Fondo promueve características medioambientales o sociales, como se recoge en el artículo 8 ó 9 del Reglamento de la Unión Europea 2019/2088. Se considera todo acontecimiento o estado medioambiental, social o de gobernanza que, de ocurrir, pudiera surtir un efecto material negativo sobre el valor de la inversión. El proceso de inversión tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad y está basado en análisis propios. Para ello la Sociedad Gestora utiliza una metodología propia y tiene en cuenta información ASG publicada por las propias compañías o emisores de los activos en los que invierte, así como "ratings" publicados 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. 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 del Fondo. La Sociedad Gestora tiene en cuenta las incidencias adversas de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad, en línea con su Declaración de Principales Incidencias Adversas (PIAS) que se informan a los partícipes en los informes periódicos.

La Sociedad Gestora tiene establecidos los mecanismos necesarios para controlar la exposición a los riesgos de mercado, crédito y liquidez, así como el referido al riesgo operacional. En este sentido, el control de los coeficientes normativos mencionados en el apartado 1.a) anterior, limitan la exposición a algunos de dichos riesgos.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales, formuladas por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, han sido preparadas a partir de los registros contables del Fondo, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable que le son aplicables, con el objeto de mostrar la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y de sus resultados.

Las cuentas anuales adjuntas se encuentran pendientes de aprobación por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, si bien los Administradores estiman que serán aprobadas sin modificaciones significativas.

b) Principios contables

Para la elaboración de estas cuentas anuales se han seguido los principios y criterios contables y de clasificación recogidos, fundamentalmente, en la Circular 3/2008 de la C.N.M.V. y sucesivas modificaciones. Los principios más significativos se describen en la Nota 3. No existe ningún principio contable de aplicación obligatoria que, siendo significativo su efecto sobre estas cuentas anuales, se haya dejado de aplicar.



CLASE 8.^a



OP4450902

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

c) Comparabilidad

Las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2024 se presentan atendiendo a la estructura y principios contables establecidos en la normativa vigente de la C.N.M.V.

Los Administradores de la Sociedad Gestora presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias y del estado de cambios en el patrimonio neto, además de las cifras del ejercicio 2024, las correspondientes al ejercicio anterior.

No se han producido modificaciones contables que afecten significativamente a la comparación entre las cuentas anuales de los ejercicios 2024 y 2023.

d) Estimaciones contables y corrección de errores

En determinadas ocasiones los Administradores de la Sociedad Gestora han realizado estimaciones para obtener la valoración de algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en las cuentas anuales. Dichas estimaciones se refieren, principalmente, al valor razonable y a las posibles pérdidas por deterioro de determinados activos financieros, si los hubiera. Aun cuando estas se consideren las mejores estimaciones posibles, en base a la información existente en el momento del cálculo, acontecimientos futuros podrían obligar a modificarlas prospectivamente, de acuerdo con la normativa vigente.

En cualquier caso, el valor liquidativo del Fondo se verá afectado por las fluctuaciones de los precios del mercado y otros riesgos asociados a las inversiones financieras.

No existen cambios en las estimaciones contables ni errores que se hubieran producido en ejercicios anteriores y hayan sido detectados durante los ejercicios 2024 y 2023.

Las cifras contenidas en los documentos que componen estas cuentas anuales, el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y esta memoria, están expresadas en euros, excepto cuando se indique expresamente.



CLASE 8.^a



OP4450903

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

3. Resumen de los principios contables y normas de valoración más significativos

Los principios contables más significativos aplicados en la formulación de estas cuentas anuales han sido los siguientes:

a) Principio de empresa en funcionamiento

En la elaboración de las cuentas anuales se ha considerado que la gestión del Fondo continuará en el futuro previsible. Por tanto, la aplicación de las normas contables no está encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su transmisión global o parcial ni el importe resultante en caso de su liquidación.

b) Principio del devengo

Los ingresos y gastos se registran contablemente en función del periodo en que se devengan, con independencia de cuando se produce su cobro o pago efectivo.

c) Deudores

La valoración inicial se realiza por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

La valoración posterior se hace a su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espere recibir en un plazo de tiempo inferior a un año se valoran por su valor nominal.

Las pérdidas por deterioro del valor de las partidas a cobrar se calculan teniendo en cuenta los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento del reconocimiento. Las correcciones valorativas por deterioro, así como su reversión se reconocen como un gasto o un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias.

d) Cartera de inversiones financieras

Los activos de la cartera de inversiones financieras han sido considerados como activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los principales productos financieros recogidos en la cartera, así como la determinación de su valor razonable se describen a continuación:

- Valores representativos de deuda: valores que suponen una deuda para su emisor y que devengan una remuneración consistente en un interés establecido contractualmente.



CLASE 8.^a



OP4450904

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

El valor razonable de los valores representativos de deuda cotizados se determina por los precios de cotización en un mercado, siempre y cuando este sea activo y los precios se obtengan de forma consistente. Cuando no estén disponibles precios de cotización el valor razonable se corresponde con el precio de la transacción más reciente siempre que no haya habido un cambio significativo en las circunstancias económicas desde el momento de la transacción.

Los intereses devengados no cobrados de valores representativos de deuda se periodifican de acuerdo con el tipo de interés efectivo y forman parte del resultado del ejercicio.

- Instrumentos de patrimonio: instrumentos financieros emitidos por otras entidades, tales como acciones y cuotas participativas, que tienen la naturaleza de instrumentos de capital para el emisor.

El valor razonable de los instrumentos de patrimonio cotizados lo establece el cambio oficial de cierre del día de la fecha del balance, si existe, o inmediato hábil anterior o el cambio medio ponderado si no existiera precio oficial de cierre.

- Depósitos en entidades de crédito: depósitos que el Fondo mantiene en entidades de crédito, a excepción de los saldos que se recogen en el epígrafe de Tesorería.

Se considera valor razonable el precio que iguala el rendimiento interno de la inversión a los tipos de mercado vigentes en cada momento.

- Acciones o participaciones de otras Instituciones de Inversión Colectiva: su valor razonable se establece en función del valor liquidativo o valor de cotización del día de referencia. En el caso de que para el día de referencia no se calculara un valor liquidativo, se utiliza el último valor liquidativo disponible. Para las inversiones en Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre, Instituciones de Inversión Colectiva de Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre e Instituciones de Inversión Colectiva extranjeras similares, se utilizan, en su caso, valores liquidativos estimados.
- Derivados: incluye, entre otros, las diferencias de valor en los contratos de futuros y forwards, las primas pagadas/cobradas por warrants y opciones compradas/emitidas, cobros o pagos asociados a los contratos de permuta financiera, así como las inversiones en productos estructurados.

El valor del cambio oficial de cierre el día de referencia determina su valor razonable. Para los no negociados en mercados organizados, la Sociedad Gestora establece un modelo de valoración en función de las condiciones específicas establecidas en la Circular 6/2010, de 21 de diciembre, de la C.N.M.V., sobre operaciones con instrumentos derivados de las Instituciones de Inversión Colectiva.

Los activos en los que concurra un deterioro notorio e irrecuperable de su inversión se darán de baja con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.



CLASE 8.^a



OP4450905

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

Los activos y pasivos financieros se dan de baja en el balance cuando se traspasan, sustancialmente, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de estos.

e) Adquisición y cesión temporal de activos

Las adquisiciones temporales de activos o adquisiciones con pacto de retrocesión se contabilizan por el importe efectivo desembolsado, cualesquiera que sean los instrumentos subyacentes, en la cuenta de activo correspondiente.

La diferencia entre este importe y el precio de retrocesión se imputa como ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias utilizando el método del tipo de interés efectivo.

Las diferencias de valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias en el epígrafe de Variación del valor razonable en instrumentos financieros.

La cesión en firme del activo adquirido temporalmente se registra como pasivo financiero a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

f) Instrumentos de patrimonio

Los instrumentos de patrimonio cotizados se registran en el momento de su contratación por el valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción explícitos directamente atribuibles a la operación.

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros o de Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones de la cartera interior o exterior, según los cambios se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida la cuenta de Instrumentos de patrimonio, de la cartera interior o exterior del activo del balance.

g) Valores representativos de deuda

Los valores representativos de deuda se registran en el momento de su liquidación por el valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción explícitos directamente atribuibles a la operación.



CLASE 8.ª



OP4450906

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros o de Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones de la cartera interior o exterior, según los activos se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida la cuenta de Valores representativos de deuda, de la cartera interior o exterior del activo del balance.

h) Operaciones de derivados

Las operaciones de derivados se registran en el momento de su contratación y hasta el momento de cierre de la posición o el vencimiento del contrato, en el epígrafe correspondiente de cuentas de orden, por el importe nominal comprometido.

Los fondos depositados en concepto de garantía tienen la consideración contable de depósito cedido, registrándose en el capítulo correspondiente del epígrafe de Deudores del activo en el balance.

El valor razonable de los valores aportados en garantía se registra en cuentas de orden en el epígrafe de Valores aportados como garantía por la Institución de Inversión Colectiva.

Las primas resultantes de las opciones compradas o emitidas se reflejan en el epígrafe de Derivados del activo o pasivo del balance, en la fecha de ejecución de la operación.

La contrapartida de los cobros o pagos asociados a cada contrato de permuta financiera, se registran en el epígrafe de Derivados de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente del balance, según corresponda.

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de Resultados por operaciones con derivados o de Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones con derivados según éstos se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida el epígrafe de Derivados, de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente del balance.

Al 31 de diciembre de 2024, no existen en la cartera operaciones de derivados.

i) Moneda extranjera

En el caso de partidas monetarias que sean tesorería, débitos y créditos, las diferencias de cambio, tanto positivas como negativas, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias bajo el epígrafe de Diferencias de cambio.



CLASE 8.^a



OP4450907

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

Para el resto de las partidas monetarias y no monetarias que forman parte de la cartera de inversiones financieras, las diferencias de cambio se tratan juntamente con las pérdidas y ganancias derivadas de la valoración.

j) Valor liquidativo de las participaciones

La determinación del patrimonio del Fondo a los efectos del cálculo del valor liquidativo de las correspondientes participaciones que lo componen se realiza de acuerdo con los criterios establecidos en la Circular 6/2008, de 26 de noviembre, de la C.N.M.V., sobre la determinación del valor liquidativo y aspectos operativos de las Instituciones de Inversión Colectiva.

k) Suscripciones y reembolsos

Las suscripciones y reembolsos de participaciones se contabilizan por el importe efectivamente suscrito o reembolsado con abono o cargo, respectivamente, al capítulo de "Partícipes" de pasivo del balance del Fondo.

El precio de las participaciones será el valor liquidativo correspondiente al plazo establecido en el folleto informativo, determinándose de este modo tanto el número de participaciones suscritas o reembolsadas, como el efectivo a reembolsar en su caso. Durante el periodo que media entre la solicitud y la determinación efectiva del precio de las participaciones, el importe solicitado se registra en el capítulo de Solicitudes de suscripción pendientes de asignar participaciones, del pasivo del balance del Fondo.

l) Impuesto sobre beneficios

La cuenta de pérdidas y ganancias recoge el gasto por el Impuesto sobre beneficios, en cuyo cálculo se contempla el efecto del diferimiento de las diferencias producidas entre la base imponible del impuesto y el resultado contable antes de aplicar el impuesto que revierte en periodos subsiguientes.

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen siempre, en cambio los activos por impuestos diferidos sólo se reconocen en la medida en que resulte probable que la Institución disponga de ganancias fiscales futuras que permitan la aplicación de estos activos.

Los derechos a compensar en ejercicios posteriores por las pérdidas fiscales no dan lugar al reconocimiento de un activo por impuesto diferido en ningún caso y sólo se reconocen mediante la compensación del gasto por impuesto con la frecuencia del cálculo del valor liquidativo. Las pérdidas fiscales que puedan compensarse se registran en el epígrafe de Cuentas de orden - Pérdidas fiscales a compensar.



CLASE 8.^a



OP4450908

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

4. Deudores

El desglose de los deudores, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Administraciones públicas deudoras	<u>93.394,07</u>	<u>4.769,66</u>
	<u>93.394,07</u>	<u>4.769,66</u>

El capítulo de Administraciones públicas deudoras, recoge las retenciones sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario pendientes de liquidar a cierre del ejercicio correspondiente.

5. Acreedores

El desglose de los acreedores, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Administraciones públicas acreedoras	777.288,57	33.031,09
Otros	<u>2.075.349,34</u>	<u>384.788,73</u>
	<u>2.852.637,91</u>	<u>417.819,82</u>

El desglose del capítulo Administraciones públicas acreedoras, es el siguiente:

	2024	2023
Impuesto sobre beneficios	<u>777.288,57</u>	<u>33.031,09</u>
	<u>777.288,57</u>	<u>33.031,09</u>

El capítulo Acreedores - Otros recoge, principalmente, el importe de las comisiones de gestión y depositaría pendientes de pago al cierre del ejercicio correspondiente.

Durante los ejercicios 2024 y 2023, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos. Asimismo, al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.



CLASE 8.^a
F.F.I.



OP4450909

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 (Expresada en euros)

6. Cartera de inversiones financieras

El detalle de la cartera de inversiones financieras del Fondo, por tipo de activo, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra en el balance adjunto.

En los Anexos I y II adjuntos, se detalla la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. En el Anexo III adjunto, se detallan las inversiones en derivados del Fondo, al 31 de diciembre de 2023.

Los Anexos adjuntos son parte integrante de esta memoria.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en la Entidad Depositaria

7. Tesorería

El detalle de la tesorería al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestra a continuación:

	2024	2023
Cuentas en el Depositario		
Cuentas en euros	61.460.165,97	42.803.687,79
	61.460.165,97	42.803.687,79

Durante los ejercicios 2024 y 2023 el tipo de interés de remuneración de las cuentas en la Entidad Depositaria ha sido un tipo de interés de mercado.

8. Patrimonio atribuido a partícipes

El movimiento del patrimonio atribuido a partícipes durante los ejercicios 2024 y 2023, se detalla en el Estado de cambios en el patrimonio neto.

Las participaciones por las que está representado el Fondo son de iguales características, representadas por certificados nominativos sin valor nominal y confieren a sus propietarios un derecho de propiedad sobre dicho patrimonio



CLASE 8.^a



OP4450910

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 (Expresada en euros)

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2024 se ha obtenido de la siguiente forma:

	Clase B	Clase R
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>1.255.874.559,83</u>	<u>1.823.523.386,49</u>
Número de participaciones emitidas	<u>11.974.858,40</u>	<u>17.440.691,24</u>
Valor liquidativo por participación	<u>104,88</u>	<u>104,56</u>
Número de partícipes	<u>1.161</u>	<u>23.338</u>

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2023 se ha obtenido de la siguiente forma:

	Clase B	Clase R
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>293.179.439,75</u>	<u>478.507.909,01</u>
Número de participaciones emitidas	<u>2.907.735,90</u>	<u>4.746.079,10</u>
Valor liquidativo por participación	<u>100,83</u>	<u>100,82</u>
Número de partícipes	<u>285</u>	<u>6.870</u>

El resultado del ejercicio, una vez considerado el Impuesto sobre beneficios, se distribuirá en la cuenta de Partícipes del Fondo.

De acuerdo con el artículo 31 del Real Decreto 1082/2012, se considera participación significativa aquella que supera el 20% del Patrimonio atribuido a partícipes del Fondo.

Al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, no había partícipes con participación significativa en el Patrimonio atribuido a partícipes del Fondo.

9. Cuentas de compromiso

En el Anexo III adjunto, parte integrante de esta memoria, se detalla la cartera de inversiones en derivados del Fondo al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



OP4450911

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

10. Otras cuentas de orden

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se muestra en el balance adjunto.

11. Administraciones públicas y situación fiscal

Durante el ejercicio 2024, el régimen fiscal del Fondo ha estado regulado por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, encontrándose sujeto en dicho impuesto a un tipo de gravamen del 1 %, siempre que el número de partícipes requerido sea como mínimo el previsto en el artículo noveno de la Ley 35/2003. Adicionalmente, el artículo 26 de la Ley 27/2014 establece para el ejercicio 2024 una limitación del importe de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores a compensar, en función de la situación del Fondo respecto a las mismas.

El capítulo Acreedores - Administraciones públicas recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio, que se obtiene, principalmente, de aplicar el tipo impositivo correspondiente al resultado contable antes de impuestos, una vez compensadas las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores.

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones para los diferentes impuestos a los que el Fondo está sujeto no pueden considerarse definitivas hasta haber sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haber transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene abiertos a inspección todos los impuestos a los que está sujeto desde su constitución.

No existen contingencias significativas que pudieran derivarse de una revisión por las autoridades fiscales.

12. Otra información

La Sociedad Gestora ha adoptado procedimientos para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas se realizan en interés exclusivo del Fondo y a precios de mercado. Los informes periódicos incluyen, según lo establecido en la Circular 4/2008 de la C.N.M.V., información sobre las operaciones vinculadas realizadas, si las hubiera.

Adicionalmente, en la Nota de Actividad y gestión del riesgo se indica el importe de las comisiones retrocedidas con origen en las Instituciones de Inversión Colectiva gestionadas por entidades pertenecientes al Grupo de la Sociedad Gestora, en caso de que se hubieran producido durante el ejercicio.

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de Tesorería se indican las cuentas que mantiene el Fondo con este al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Adicionalmente, en los Anexos I y II se recogen las adquisiciones temporales de activos contratadas con este, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.



CLASE 8.^a



OP4450912

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

(Expresada en euros)

Al tratarse de una entidad que por sus peculiaridades no dispone de empleados ni oficinas y que por su naturaleza debe estar gestionada por una Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, los temas relativos a la protección del medio ambiente y la seguridad y salud del trabajador aplican exclusivamente a dicha Sociedad Gestora.

Los honorarios percibidos por PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., por servicios de auditoría de cuentas anuales de los ejercicios 2024 y 2023, ascienden a 3 miles de euros y 2 miles de euros, respectivamente, no habiéndose prestado otros servicios en el ejercicio por la citada firma. Ninguna otra entidad del entorno de PricewaterhouseCoopers ha prestado otros servicios al Fondo durante los mencionados ejercicios.

13. Acontecimientos posteriores

Desde el cierre del ejercicio, al 31 de diciembre de 2024, hasta la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que sean objeto de incluir en esta memoria.

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450913

Cartera Interior		Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública							
COM AUTONOMA MADRID 3,17 2029-07-30		EUR	5.028.478,58	91.126,93	5.111.089,78	82.611,20	ES000001010P7
ESTADO ESPANOL 0,80 2027-07-30		EUR	18.743.100,00	330.656,93	18.974.249,92	231.149,92	ES00000012G26
ESTADO ESPANOL 1,40 2028-04-30		EUR	9.686.700,00	117.048,93	9.666.373,67	-20.326,33	ES00000012B39
ESTADO ESPANOL 1,40 2028-07-30		EUR	23.885.955,00	243.195,58	24.058.975,65	173.020,65	ES00000012B88
ESTADO ESPANOL 1,45 2027-10-31		EUR	28.671.225,00	320.071,79	29.025.726,84	354.501,84	ES00000012A89
ESTADO ESPANOL 2,50 2027-05-31		EUR	34.667.355,00	586.743,97	35.066.794,73	399.439,73	ES00000012M77
ESTADO ESPANOL 2,80 2026-05-31		EUR	29.941.841,25	268.013,44	30.449.929,71	508.088,46	ES00000012L29
TOTALES Deuda pública			150.624.654,83	1.956.857,57	152.353.140,30	1.728.485,47	
Renta fija privada cotizada							
BKT 1,25 2027-06-23		EUR	13.473.965,00	348.061,82	13.832.397,77	358.432,77	ES02136790F4
CED HIP CAIXABANK 3,88 2025-02-17		EUR	12.814.976,00	426.984,29	12.813.416,15	-1.559,85	ES0414970204
IBERCAJA BANCO 4,38 2028-07-30		EUR	2.518.790,00	25.953,54	2.603.493,72	84.703,72	ES0344251022
IBERCAJA BANCO 5,63 2027-06-07		EUR	18.736.638,00	309.888,86	19.057.485,54	320.847,54	ES0344251014
KUTXABANK SA 0,50 2027-10-14		EUR	5.568.420,00	77.846,56	5.678.304,40	109.884,40	ES0243307016
KUTXABANK SA 4,75 2027-06-15		EUR	499.450,00	8.234,54	517.138,95	17.688,95	ES0343307031
BANKINTER CED HIP 1,00 2025-02-05		EUR	1.542.448,00	66.793,42	1.544.336,81	1.888,81	ES0413679327
CED HIP BANCO SANTAN 0,01 2025-02-27		EUR	11.871.530,00	72.702,13	11.875.987,71	4.457,71	ES0413900590
BANCO SANTANDER 3,53 2025-02-12		EUR	3.933.638,49	-	3.986.627,59	52.989,10	ES0513495YH7
BANCO SANTANDER 3,78 2025-03-28		EUR	9.642.345,85	-	9.934.721,38	292.375,53	ES0513495YF1
BKT 3,31 2025-01-22		EUR	9.944.006,42	-	9.981.824,90	37.818,48	ES0513689J84
BKT 3,59 2025-01-02		EUR	9.909.570,63	-	9.998.361,86	88.791,23	ES0513689L23
BKT 3,80 2025-04-09		EUR	14.589.128,12	-	14.888.836,30	299.708,18	ES0513689J50
TOTALES Renta fija privada cotizada			115.044.906,51	1.336.465,16	116.712.933,08	1.668.026,57	
Adquisición temporal de activos							
BKT 2,95 2025-01-02		EUR	91.586.596,80	7.504,71	91.579.793,64	-6.803,16	ES00000012E69
TOTALES Adquisición temporal de activos			91.586.596,80	7.504,71	91.579.793,64	-6.803,16	
TOTAL Cartera Interior			357.256.158,14	3.300.827,44	360.645.867,02	3.389.708,88	

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450914

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
CEE 2,88 2027-12-06	EUR	25.326.514,00	47.727,66	25.604.591,63	278.077,63	EU000A3K4EW6
CONSEJO EUROPA 0,13 2027-03-10	EUR	12.179.900,00	127.557,37	12.290.241,19	110.341,19	XS2454764429
CONSEJO EUROPA 2,31 2027-04-09	EUR	4.733.100,00	14.248,59	4.733.051,41	-48,59	XS2154343623
CONSEJO EUROPA 2,89 2027-04-09	EUR	3.933.833,62	52.622,86	3.985.430,52	51.596,90	XS2154343623
CONSEJO EUROPA 3,04 2026-04-10	EUR	4.538.364,25	63.825,11	4.580.008,00	41.643,75	XS1979512578
CPPIB CAPITAL INC 0,25 2027-04-06	EUR	9.179.487,17	219.320,11	9.321.417,56	141.930,39	XS2152308727
DEUDA ESTADO FRANCES 2,50 2027-09-24	EUR	15.029.100,00	99.097,45	15.046.287,48	17.187,48	FR001400NBC6
DEUDA ESTADO FRANCES 2,64 2025-02-05	EUR	29.882.400,00	42.710,21	29.878.839,79	-3.560,21	FR0128690635
DEUDA ESTADO FRANCES 2,72 2025-03-19	EUR	34.753.950,00	48.559,71	34.752.990,29	-959,71	FR0128690668
DEUDA ESTADO ITALIA 0,50 2028-07-15	EUR	22.575.400,00	297.685,25	23.022.969,75	447.569,75	IT0005445306
DEUDA ESTADO ITALIA 0,85 2027-01-15	EUR	15.013.120,00	321.660,61	15.275.595,39	262.475,39	IT0005390874
DEUDA ESTADO ITALIA 1,60 2026-06-01	EUR	9.659.566,67	130.709,50	9.789.991,50	130.424,83	IT0005170839
DEUDA ESTADO ITALIA 2,05 2027-08-01	EUR	16.523.635,00	247.976,67	16.744.074,13	220.439,13	IT0005274805
DEUDA ESTADO ITALIA 2,10 2026-07-15	EUR	16.632.765,00	283.446,32	16.839.021,68	206.256,68	IT0005370306
DEUDA ESTADO ITALIA 2,65 2027-12-01	EUR	31.588.535,00	163.891,77	32.038.639,43	450.104,43	IT0005500068
DEUDA ESTADO ITALIA 2,80 2029-06-15	EUR	15.049.125,00	19.268,98	15.037.068,02	-12.056,98	IT0005495731
DEUDA ESTADO ITALIA 2,95 2027-02-15	EUR	19.843.150,00	259.951,36	20.176.898,64	333.748,64	IT0005580045
DEUDA ESTADO ITALIA 3,20 2026-01-28	EUR	10.949.180,00	168.278,59	11.073.503,61	124.323,61	IT0005584302
DEUDA ESTADO ITALIA 3,80 2028-08-01	EUR	20.723.900,00	301.178,30	20.798.535,70	74.635,70	IT0005548315
ESTADO FRANCIA 0,75 2028-05-25	EUR	14.147.350,00	113.533,39	14.122.374,83	-24.975,17	FR0013286192
ESTADO FRANCIA 0,75 2028-11-25	EUR	13.964.985,00	67.570,73	13.950.900,16	-14.084,84	FR0013341682

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
KOREA HOUSING FINANC 0,01 2026-06-29	EUR	4.645.425,00	115.261,92	4.705.563,76	60.138,76	XS2355599353
PROVINCE OF ONTARIO 0,63 2025-04-17	EUR	4.857.900,00	121.332,76	4.868.156,28	10.256,28	XS1807430811
TOTALES Deuda pública		355.730.685,71	3.327.415,22	358.636.150,75	2.905.465,04	
Renta fija privada cotizada						
NOMURA BANK PLC 2,77 2025-11-06	EUR	4.865.522,72	-	4.892.199,74	26.677,02	XS2937226764
ABN AMRO BANK NV 0,60 2027-01-15	EUR	4.756.525,00	51.369,62	4.757.925,87	1.400,87	XS2102283061
ABN AMRO BANK NV 5,13 2027-11-22	EUR	7.536.612,00	294.821,72	7.743.343,56	206.731,56	XS2558022591
AIB GROUP PLC 2,25 2025-07-03	EUR	1.458.449,00	45.223,75	1.467.425,05	8.976,05	XS1849550592
AIB GROUP PLC 2,25 2028-04-04	EUR	10.504.450,00	240.071,08	10.784.684,19	280.234,19	XS2464405229
AIB GROUP PLC 3,63 2026-07-04	EUR	7.003.220,00	81.922,15	7.064.354,84	61.134,84	XS2491963638
AMERICAN MEDICAL 0,75 2025-03-08	EUR	16.628.179,40	419.091,64	16.751.731,01	123.551,61	XS2454766473
AMERICAN MEDICAL 3,38 2029-03-08	EUR	1.316.930,13	38.442,38	1.345.542,14	28.612,01	XS2772266420
AMERICAN TOWER CORP 0,40 2027-02-15	EUR	4.563.475,00	108.954,83	4.664.881,51	101.406,51	XS2393701284
AMERICAN TOWER CORP 0,45 2027-01-15	EUR	2.750.925,00	65.379,66	2.808.217,06	57.292,06	XS2346206902
AMERICAN TOWER CORP 1,38 2025-04-04	EUR	4.604.892,76	96.400,59	4.613.569,23	8.676,47	XS1591781452
ANGLO AMERICAN PLC 1,63 2025-09-18	EUR	6.758.923,00	165.765,34	6.808.755,62	49.832,62	XS1686846061
ANZ NEW ZEALAND 0,20 2027-09-23	EUR	4.631.625,00	30.316,04	4.636.621,29	4.996,29	XS2389757944
ARCELOR 1,75 2025-11-19	EUR	9.636.773,50	203.478,07	9.720.708,92	83.935,42	XS2082324018
ARCELOR 3,13 2028-12-13	EUR	3.577.986,00	6.031,34	3.570.356,61	-7.629,39	XS2954181843
ARCELOR 4,88 2026-09-26	EUR	12.477.821,55	-76.692,17	12.822.763,23	344.941,68	XS2537060746
AT&T 0,25 2026-03-04	EUR	2.900.865,00	19.634,09	2.903.501,39	2.636,39	XS2051361264
AT&T 1,60 2028-05-19	EUR	4.718.610,00	79.518,33	4.768.240,92	49.630,92	XS2180007549
AT&T 3,55 2025-11-18	EUR	2.993.905,00	16.073,81	3.015.957,77	22.052,77	XS2590758400
AUST & NZ BANKING 5,10 2028-02-03	EUR	6.157.170,00	254.285,02	6.318.640,72	161.470,72	XS2577127967
AUTOSTRADA SPA 1,75 2026-06-26	EUR	2.868.645,00	64.363,13	2.919.522,97	50.877,97	XS1327504087



OP4450915

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450916

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
AUTOSTRADE SPA 4,38 2025-09-16	EUR	5.030.480,00	47.964,80	5.060.912,60	30.432,60	XS0542534192
BANCO SANTANDER 0,13 2025-02-25	EUR	6.132.521,00	237.911,35	6.140.736,61	8.215,61	XS2124046918
BANCO SANTANDER 0,13 2026-04-14	EUR	2.961.232,00	100.480,77	2.997.424,55	36.192,55	XS2331216577
BANCO SANTANDER 0,38 2025-01-17	EUR	5.797.970,00	215.136,24	5.799.118,68	1.148,68	XS2100690036
BANCO SANTANDER 0,50 2027-03-24	EUR	8.395.175,00	206.091,03	8.575.787,81	180.612,81	XS2324321285
BANCO SANTANDER 0,60 2029-09-13	EUR	5.417.304,23	73.682,65	5.513.681,23	96.377,00	XS2385791046
BANCO SANTANDER 1,13 2025-03-10	EUR	1.928.190,00	79.358,33	1.931.698,25	3.508,25	XS1199439222
BANCO SANTANDER 3,25 2029-04-02	EUR	7.423.680,00	58.051,96	7.420.637,41	-3.042,59	XS2908735504
BANCO SANTANDER 3,63 2026-09-27	EUR	9.983.817,50	-3.567,96	10.149.217,28	165.399,78	XS2538366878
BANCO SANTANDER 3,88 2028-01-16	EUR	4.025.280,00	143.761,68	4.126.162,36	100.882,36	XS2575952697
BANCO SANTANDER 3,88 2029-04-22	EUR	10.071.635,00	264.256,52	10.268.589,37	196.954,37	XS2806471368
BANCO SANTANDER 4,63 2027-10-18	EUR	6.110.255,45	2.746,53	6.227.333,74	117.078,29	XS2705604077
BANK OF AMERICA CORP 0,81 2026-05-09	EUR	4.872.175,00	57.890,24	4.929.881,40	57.706,40	XS1991265478
BANK OF AMERICA 1,95 2026-10-27	EUR	956.915,00	15.665,13	979.262,29	22.347,29	XS2462324232
BANK OF IRELAND 0,38 2027-05-10	EUR	7.723.054,00	162.512,85	7.898.317,53	175.263,53	XS2311407352
BANK OF IRELAND 1,88 2026-06-05	EUR	11.967.284,22	168.161,94	12.083.713,48	116.429,26	XS2465984289
BANK OF IRELAND 4,88 2028-07-16	EUR	10.347.900,00	60.043,36	10.645.840,20	297.940,20	XS2576362839
BANK OF MONTREAL 3,75 2030-07-10	EUR	5.101.100,00	87.614,46	5.105.169,10	4.069,10	XS2856789511
BANK OF NOVA SCOTIA 3,50 2029-04-17	EUR	17.993.740,00	453.321,69	18.311.133,38	317.393,38	XS2804565435
BANQUE CRED. MUTUEL 0,25 2028-07-19	EUR	4.498.700,00	34.899,34	4.482.426,34	-16.273,66	FR0014001168
BANQUE CRED. MUTUEL 0,75 2026-06-08	EUR	4.288.835,00	74.925,62	4.312.407,33	23.572,33	FR0013412947
BANQUE CRED. MUTUEL 1,00 2025-05-23	EUR	9.911.850,00	69.944,23	9.908.677,69	-3.172,31	FR0014009A50
BANQUE CRED. MUTUEL 1,38 2028-07-16	EUR	9.493.200,00	88.015,94	9.451.071,73	-42.128,27	XS1856834608
BARCLAYS BANK 0,88 2028-01-28	EUR	9.923.551,40	217.331,83	10.105.743,74	182.192,34	XS2430951660
BARCLAYS BANK 1,38 2026-01-24	EUR	14.110.894,83	182.357,74	14.233.869,58	122.974,75	XS1757394322

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450917

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BBVA 0,13 2027-03-24	EUR	6.107.370,00	86.956,49	6.222.998,65	115.628,65	XS2322289385
BBVA 1,00 2025-01-16	EUR	20.416.856,50	953.424,31	20.417.295,93	439,43	XS2104051433
BBVA 1,38 2025-05-14	EUR	3.372.620,50	125.515,55	3.385.709,14	13.088,64	XS1820037270
BBVA 3,38 2027-09-20	EUR	3.038.100,00	24.241,79	3.059.702,73	21.602,73	XS2534785865
BBVA 4,13 2026-05-10	EUR	4.810.608,00	57.925,41	4.887.314,04	76.706,04	XS2620201421
BBVA 4,38 2031-05-29	EUR	3.016.290,00	44.128,98	3.047.530,06	31.240,06	XS2889406497
BECTON DICKINSON 0,03 2025-08-13	EUR	935.067,50	41.800,65	941.844,76	6.777,26	XS2375836553
BECTON DICKINSON 3,55 2029-09-13	EUR	5.039.375,00	49.977,89	5.116.698,75	77.323,75	XS2585932275
BELFIUS BANK SA/NV 0,38 2025-09-02	EUR	4.876.375,00	39.667,50	4.896.871,88	20.496,88	BE6324012978
BELFIUS BANK SA/NV 1,25 2029-01-05	EUR	9.445.065,00	301.612,28	9.745.224,91	300.159,91	BE6331190973
BELFIUS BANK SA/NV 3,13 2026-05-11	EUR	4.993.675,00	101.281,76	5.002.833,31	9.158,31	BE0002251206
BELFIUS BANK SA/NV 3,75 2029-01-22	EUR	7.111.790,00	243.764,08	7.156.397,23	44.607,23	BE0002993740
BELFIUS BANK SA/NV 3,88 2028-06-12	EUR	10.225.850,00	192.512,48	10.349.889,57	124.039,57	BE6344187966
BELFIUS BANK SA/NV 5,25 2028-01-19	EUR	16.130.952,50	522.685,74	16.255.241,49	124.288,99	BE6340794013
BMW 3,00 2027-08-27	EUR	3.005.475,00	30.564,00	3.016.974,49	11.499,49	XS2887901325
BNP PARIBAS 0,25 2027-04-13	EUR	3.753.800,00	57.298,49	3.814.224,80	60.424,80	FR0014002X43
BNP PARIBAS 0,50 2026-06-04	EUR	8.653.022,50	154.107,42	8.779.352,99	126.330,49	FR0013465358
BNP PARIBAS 0,50 2028-02-19	EUR	4.550.900,00	111.776,67	4.640.133,03	89.233,03	FR0013484458
BNP PARIBAS 0,50 2028-09-01	EUR	3.834.701,00	86.821,52	3.934.554,97	99.853,97	FR0013532280
BNP PARIBAS 1,13 2027-01-15	EUR	8.261.228,00	334.346,80	8.419.525,00	158.297,00	FR0013476611
BNP PARIBAS 1,38 2029-05-28	EUR	2.764.440,00	35.759,52	2.760.494,45	-3.945,55	FR0013422011
BNP PARIBAS 1,50 2028-05-23	EUR	4.586.625,00	98.995,66	4.697.145,78	110.520,78	XS1722801708
BNP PARIBAS 2,38 2025-11-20	EUR	4.820.990,00	101.192,46	4.862.471,58	41.481,58	FR0013381704
BNP PARIBAS 2,50 2027-03-31	EUR	9.456.750,00	316.165,67	9.613.690,49	156.940,49	FR0014009HA0
BNP PARIBAS 4,38 2029-01-13	EUR	5.150.145,36	159.242,49	5.229.417,35	79.271,99	FR001400DCZ6

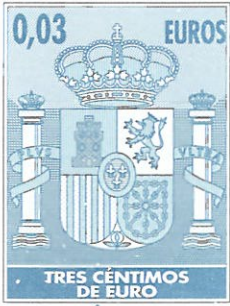
Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450918

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BPCE SA 0,50 2027-09-15	EUR	4.632.325,00	70.851,22	4.724.209,05	91.884,05	FR0013534674
BPCE SA 1,00 2025-04-01	EUR	4.971.775,00	41.908,35	4.969.875,90	-1.899,10	FR0013412343
BRISTOL-MYERS SQUIBB 1,00 2025-05-15	EUR	10.714.766,93	252.415,38	10.735.939,69	21.172,76	XS1226748439
CAIXABANK 0,75 2026-07-10	EUR	6.278.455,00	96.975,98	6.346.898,75	68.443,75	XS2200150766
CAIXABANK 0,75 2028-05-26	EUR	4.438.445,00	38.063,27	4.457.272,65	18.827,65	XS2346253730
CAIXABANK 1,25 2026-03-18	EUR	4.002.764,00	152.304,91	4.068.026,10	65.262,10	XS2310118976
CAIXABANK 1,63 2026-04-13	EUR	19.139.390,00	350.751,59	19.391.551,12	252.161,12	XS2468378059
CAIXABANK 2,25 2025-04-17	EUR	12.214.300,00	389.630,01	12.255.233,86	40.933,86	XS1808351214
CAIXABANK 4,63 2027-05-16	EUR	5.569.057,50	94.853,82	5.693.990,36	124.932,86	XS2623501181
CAIXABANK 5,00 2029-07-19	EUR	5.204.000,00	74.322,95	5.358.965,75	154.965,75	XS2649712689
CANADIAN IMPERIAL BA 0,38 2026-03-10	EUR	6.678.865,00	120.391,17	6.728.309,58	49.444,58	XS2454011839
CANADIAN IMPERIAL BA 4,01 2028-10-18	EUR	5.023.625,00	41.325,35	5.023.742,98	117,98	XS2921540030
CATERPILLAR INC 3,02 2027-09-03	EUR	4.776.736,40	44.711,49	4.808.884,32	32.147,92	XS2889374356
CED BELFIUS BANK 0,75 2025-02-10	EUR	963.150,00	40.104,34	964.130,50	980,50	BE0002483585
CED HIP TORONTO DOMI 3,19 2029-02-16	EUR	6.178.383,90	152.339,98	6.237.300,90	58.917,00	XS2782117464
CED HIP TORONTO DOMI 3,63 2029-12-13	EUR	3.054.630,00	2.907,68	3.059.239,21	4.609,21	XS2565831943
CED KOREA HOUSING 0,72 2025-03-22	EUR	2.920.845,00	76.830,50	2.925.271,10	4.426,10	XS2442748971
CELLNEX TELECOM 1,50 2028-06-08	EUR	6.386.625,00	149.776,16	6.552.328,77	165.703,77	XS2348237871
CELLNEX TELECOM 2,25 2026-04-12	EUR	10.125.568,50	165.659,77	10.227.733,72	102.165,22	XS2465792294
CELLNEX TELECOM 3,63 2029-01-24	EUR	7.270.409,50	165.831,14	7.417.581,36	147.171,86	XS2826616596
CEPSA, S.A. 0,75 2028-02-12	EUR	5.714.182,50	102.172,68	5.814.276,09	100.093,59	XS2117485677
CEPSA, S.A. 2,25 2026-02-13	EUR	7.866.390,50	259.024,77	7.943.440,89	77.050,39	XS2202744384
CITIGROUP 0,50 2027-10-08	EUR	1.426.432,50	8.780,41	1.431.700,62	5.268,12	XS2063232727
CITIGROUP 1,25 2026-07-06	EUR	19.112.754,28	323.685,17	19.286.974,21	174.219,93	XS2167003685
CITIGROUP 1,50 2026-07-24	EUR	2.400.930,00	51.258,94	2.443.854,42	42.924,42	XS1859010685

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450919

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CNH INDUSTRIAL NV 1,75 2025-09-12	EUR	3.905.675,00	65.962,98	3.925.732,91	20.057,91	XS1678966935
CNH INDUSTRIAL NV 1,75 2027-03-25	EUR	1.941.790,00	32.454,16	1.949.181,05	7.391,05	XS1969600748
CNH INDUSTRIAL NV 1,88 2026-01-19	EUR	970.220,00	28.255,53	979.441,11	9.221,11	XS1823623878
COCA-COLA ENT 3,38 2028-02-27	EUR	6.440.382,51	187.188,19	6.555.739,68	115.357,17	XS2757515882
COMPAG SAINT GOBAIN 1,38 2027-06-14	EUR	3.292.362,50	64.476,44	3.360.690,92	68.328,42	XS1627193359
COMPAG SAINT GOBAIN 3,25 2029-08-09	EUR	10.593.865,00	135.986,24	10.712.816,09	118.951,09	XS2874384279
CREDIT AGRICOLE 0,50 2029-09-21	EUR	1.743.510,00	29.169,31	1.788.313,02	44.803,02	FR0014005J14
CREDIT AGRICOLE 1,00 2026-04-22	EUR	15.527.102,50	294.513,59	15.718.950,52	191.848,02	FR0013508512
CREDIT AGRICOLE 1,38 2025-03-13	EUR	9.892.750,00	179.661,28	9.897.515,43	4.765,43	XS1790990474
CREDIT AGRICOLE 1,63 2025-06-05	EUR	21.311.793,00	642.259,53	21.371.705,95	59.912,95	FR0013516184
CREDIT AGRICOLE 2,63 2027-03-17	EUR	2.970.390,00	65.374,46	2.973.428,28	3.038,28	XS1204154410
CREDIT AGRICOLE 2,70 2025-07-15	EUR	3.391.250,38	28.661,57	3.397.776,82	6.526,44	FR0012737963
CREDIT AGRICOLE 3,13 2026-02-05	EUR	7.019.700,00	198.015,71	7.047.062,90	27.362,90	XS1028421383
CREDIT AGRICOLE 3,38 2027-07-28	EUR	491.982,50	9.535,15	504.265,95	12.283,45	FR001400E7J5
CREDIT AGRICOLE 4,25 2029-07-11	EUR	6.225.670,00	110.970,10	6.219.742,91	-5.927,09	FR001400F1U4
CREDIT AGRICOLE 5,50 2028-08-28	EUR	6.802.170,00	69.792,43	6.938.804,08	136.634,08	FR001400KDS4
CREDIT SUISSE GROUP 0,65 2028-01-14	EUR	1.842.270,00	36.366,76	1.884.820,45	42.550,45	CH0517825276
CREDIT SUISSE GROUP 3,25 2026-04-02	EUR	7.923.840,00	231.463,00	7.963.522,75	39.682,75	CH0537261858
DELL COMPUTERS 4,50 2027-10-18	EUR	6.144.605,00	29.218,96	6.282.230,77	137.625,77	XS2545259876
E.ON AG 3,13 2030-03-05	EUR	4.095.777,00	41.227,56	4.118.948,65	23.171,65	XS2895631567
EASTMAN CHEMICAL COM 1,88 2026-11-23	EUR	2.356.912,00	50.542,83	2.416.817,96	59.905,96	XS1523250295
EDP RENOVAVEIS, S.A. 0,38 2026-09-16	EUR	407.468,60	9.722,84	414.012,14	6.543,54	XS2053052895
ELECTRICIDAD PORTUGA 1,63 2026-01-26	EUR	16.095.215,50	435.845,95	16.270.653,48	175.437,98	XS1846632104
ENEL SPA 0,25 2025-11-17	EUR	2.855.240,00	64.747,30	2.882.196,26	26.956,26	XS2432293673
ENEL SPA 1,50 2025-07-21	EUR	588.273,00	9.143,05	590.408,47	2.135,47	XS1937665955

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450920

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
ENEL SPA 1,97 2025-01-27	EUR	2.940.585,00	110.324,59	2.942.864,43	2.279,43	XS1176079843
ENEL SPA 3,34 2027-06-17	EUR	4.525.550,00	86.406,50	4.625.643,50	100.093,50	XS2353182020
ENEL SPA 3,38 2028-07-23	EUR	9.014.750,00	135.658,04	9.157.849,84	143.099,84	XS2751666426
ENEL SPA 3,88 2029-03-09	EUR	5.193.075,00	147.900,24	5.200.067,23	6.992,23	XS2531420656
ENERGIAS DE PORTUGAL 2,88 2026-06-01	EUR	2.768.694,00	57.934,98	2.796.398,64	27.704,64	XS1419664997
ENI, S.P.A. 0,38 2028-06-14	EUR	1.737.132,00	12.187,67	1.737.863,94	731,94	XS2344735811
ENI, S.P.A. 1,25 2026-05-18	EUR	2.862.610,00	63.650,20	2.902.241,24	39.631,24	XS2176783319
ENI, S.P.A. 1,50 2026-02-02	EUR	1.936.890,00	50.551,21	1.954.613,87	17.723,87	XS1180451657
ESSILOR INTL. 2,88 2029-03-05	EUR	2.098.120,50	19.462,02	2.108.858,06	10.737,56	FR001400RYN6
EXPORT DEVELOP CANAD 3,35 2025-01-27	EUR	19.685.725,00	267.399,84	19.692.800,16	7.075,16	XS2106828721
FCC AQUALIA SA 2,63 2027-06-08	EUR	961.800,00	21.972,63	986.290,01	24.490,01	XS1627343186
FCC SERV MEDIO AMBIE 1,66 2026-12-04	EUR	7.081.137,50	132.071,86	7.198.793,28	117.655,78	XS2081500907
FCC SERV MEDIO AMBIE 5,25 2029-10-30	EUR	4.223.260,00	15.697,68	4.327.293,55	104.033,55	XS2661068234
FORD MOTOR COMP 2,39 2026-02-17	EUR	2.974.845,00	63.518,95	2.972.723,51	-2.121,49	XS2013574384
FORD MOTOR COMP 4,17 2028-11-21	EUR	4.355.935,29	20.176,06	4.444.438,61	88.503,32	XS2822575648
FORD MOTOR COMP 4,87 2027-08-03	EUR	3.088.455,00	47.022,07	3.133.462,04	45.007,04	XS2586123965
FORD MOTOR COMP 5,13 2029-02-20	EUR	3.146.280,00	125.306,39	3.166.169,43	19.889,43	XS2724457457
FORD MOTOR CRED 3,25 2025-09-15	EUR	2.994.660,00	29.978,13	3.002.326,94	7.666,94	XS2229875989
GENERAL MOTORS FIN 1,69 2025-03-26	EUR	9.959.250,00	135.834,02	9.960.516,66	1.266,66	XS1792505866
GENERAL MOTORS 0,85 2026-02-26	EUR	6.314.980,00	72.483,93	6.338.474,06	23.494,06	XS2125145867
GENERAL MOTORS 1,00 2025-02-24	EUR	5.831.445,00	194.371,08	5.839.962,53	8.517,53	XS2444424639
GENERAL MOTORS 3,90 2028-01-12	EUR	6.852.224,30	252.018,41	6.989.445,13	137.220,83	XS2747270630
GENERAL MOTORS 4,50 2027-11-22	EUR	10.718.290,11	8.196,01	10.879.870,00	161.579,89	XS2625985945
HALEON PLC 1,25 2026-03-29	EUR	2.869.525,00	63.020,23	2.918.308,67	48.783,67	XS2462324745
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,01 2025-03-18	EUR	4.827.125,00	135.954,15	4.835.390,37	8.265,37	XS2138444661

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



CLASE 8.^a



OP4450921

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
IBERDROLA 1,00 2025-03-07	EUR	4.872.590,00	144.365,54	4.878.043,36	5.453,36	XS1575444622
IBERDROLA 2,63 2028-03-30	EUR	4.892.895,00	32.954,62	4.882.046,43	-10.848,57	XS2909821899
IBM 0,95 2025-05-23	EUR	2.904.510,00	82.563,24	2.911.851,01	7.341,01	XS1617845083
IMPERIAL BRANDS PLC 1,38 2025-01-27	EUR	11.867.320,50	464.555,39	11.876.055,94	8.735,44	XS1558013360
IMPERIAL BRANDS PLC 3,38 2026-02-26	EUR	1.981.990,00	63.237,13	2.001.110,57	19.120,57	XS1040508241
INFINEON TECHNOLOGIE 0,63 2025-02-17	EUR	1.630.348,00	71.498,12	1.632.447,88	2.099,88	XS2443921056
INFINEON TECHNOLOGIE 3,38 2027-02-26	EUR	2.300.586,50	65.540,11	2.326.181,25	25.594,75	XS2767979052
ING GROEP 2,13 2026-02-26	EUR	10.369.731,50	358.738,68	10.534.250,23	164.518,73	XS2176621170
ING GROEP 2,13 2026-05-23	EUR	7.897.550,00	103.633,19	7.973.084,07	75.534,07	XS2483607474
ING GROEP 3,88 2029-08-12	EUR	7.575.437,50	89.912,40	7.728.156,44	152.718,94	XS2764264607
ING GROEP 4,38 2029-05-15	EUR	2.397.684,00	39.362,48	2.464.452,15	66.768,15	XS2818300407
INTESA SANPAOLO SPA 0,63 2026-02-24	EUR	946.365,00	22.893,90	957.232,74	10.867,74	XS2304664167
INTESA SANPAOLO SPA 1,00 2026-11-19	EUR	4.131.755,65	26.122,69	4.140.775,08	9.019,43	XS2081018629
INTESA SANPAOLO SPA 1,63 2025-04-21	EUR	2.923.935,00	89.666,53	2.932.693,13	8.758,13	XS2067213913
INTESA SANPAOLO SPA 4,00 2026-05-19	EUR	3.447.246,66	67.993,30	3.481.152,48	33.905,82	XS2625195891
JPMORGAN CHASE & CO 1,09 2027-03-11	EUR	4.726.990,00	117.655,28	4.824.217,67	97.227,67	XS1960248919
JPMORGAN CHASE & CO 3,67 2028-06-06	EUR	10.205.500,00	200.275,36	10.199.142,31	-6.357,69	XS2838379712
KBC BANK 4,38 2027-11-23	EUR	1.522.620,00	-3.886,84	1.552.696,94	30.076,94	BE0002900810
KBC GROUP NV 0,13 2026-09-10	EUR	1.394.067,50	44.433,54	1.428.774,30	34.706,80	BE0002728096
KBC GROUP NV 1,50 2026-03-29	EUR	8.267.300,00	112.537,38	8.347.641,72	80.341,72	BE0002846278
KBC GROUP NV 4,50 2026-06-06	EUR	12.069.085,00	158.887,20	12.220.898,83	151.813,83	BE0002950310
KONIGSBERG DLHAIZE 1,75 2027-04-02	EUR	2.878.035,00	68.705,19	2.916.336,93	38.301,93	XS2150015555
LINDE AG 3,00 2028-02-14	EUR	3.587.796,00	97.599,73	3.622.645,58	34.849,58	XS2765559799
LLOYDS TSB BANK PLC 3,50 2026-04-01	EUR	12.999.200,00	349.291,05	13.003.580,59	4.380,59	XS2148623106
LONZA FINANCE INTL 1,63 2027-04-21	EUR	2.921.910,00	40.352,13	2.927.182,53	5.272,53	BE6321076711

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450922

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
LONZA GROUP 3,25 2030-09-04	EUR	2.938.701,50	31.458,87	2.978.549,59	39.848,09	BE6355213644
MEDIOBANCA SPA 1,00 2029-07-17	EUR	2.301.825,50	25.704,77	2.332.090,01	30.264,51	XS2431320378
MEDTRONIC 2,63 2025-10-15	EUR	4.914.675,00	68.498,71	4.948.214,65	33.539,65	XS2535307743
MEDTRONIC 3,00 2028-10-15	EUR	8.056.310,00	32.490,26	8.067.299,88	10.989,88	XS2535308477
MEDTRONIC 3,65 2029-10-15	EUR	5.358.421,63	35.356,49	5.467.286,94	108.865,31	XS2834367646
MERCEDES-BENZ GROUP 3,50 2026-05-30	EUR	8.569.577,50	164.325,61	8.606.964,12	37.386,62	DE000A3LH6T7
MIZUHO FINANCIAL 1,60 2028-04-10	EUR	6.694.065,00	92.595,49	6.687.792,93	-6.272,07	XS1801905628
MORGAN STANLEY 1,34 2026-10-23	EUR	947.270,00	20.285,73	970.266,20	22.996,20	XS1706111793
MORGAN STANLEY 2,10 2026-05-08	EUR	9.901.185,00	152.400,30	9.954.150,66	52.965,66	XS2446386356
NATIONAL BANK CANADA 3,75 2029-05-02	EUR	11.926.495,00	309.516,19	12.340.592,85	414.097,85	XS2806614223
NATIONAL GRID 0,19 2025-01-20	EUR	4.823.875,00	175.940,67	4.825.365,20	1.490,20	XS2104915033
NATIONAL GRID 0,41 2026-01-20	EUR	3.800.440,50	88.246,29	3.834.717,54	34.277,04	XS2434710799
NATIONWIDE 0,25 2028-09-14	EUR	4.513.975,00	20.129,15	4.527.169,48	13.194,48	XS2385790667
NATIONWIDE 1,50 2026-03-08	EUR	8.129.517,50	157.608,71	8.255.579,46	126.061,96	XS1788834700
NATIONWIDE 4,50 2026-11-01	EUR	4.071.950,00	-34.990,43	4.191.359,47	119.409,47	XS2710354544
NATWEST BANK 1,04 2027-06-14	EUR	1.801.190,00	41.873,82	1.844.024,15	42.834,15	XS2382950330
NATWEST BANK 1,75 2026-03-02	EUR	13.435.723,00	256.467,69	13.561.419,83	125.696,83	XS1788515606
NATWEST BANK 3,63 2029-01-09	EUR	10.766.415,68	371.260,76	10.923.144,13	156.728,45	XS2745115837
NATWEST BANK 4,77 2029-02-16	EUR	7.203.040,00	235.679,14	7.409.289,00	206.249,00	XS2623518821
NN BANK NV NETHERLAND 0,38 2025-02-26	EUR	2.395.050,00	99.653,91	2.397.623,55	2.573,55	XS2084050637
NOVARTIS 3,17 2028-09-23	EUR	2.611.860,00	58.692,21	2.665.802,79	53.942,79	XS2235996217
NYKREDIT REALKREDIT 5,50 2027-09-29	EUR	2.062.320,00	-9.183,77	2.107.015,14	44.695,14	DK0030507694
ONTARIO TEACHERS 0,10 2028-05-19	EUR	15.487.475,00	290.073,00	15.792.102,17	304.627,17	XS2344384768
ONTARIO TEACHERS 0,50 2025-05-06	EUR	18.228.061,28	440.333,09	18.271.685,16	43.623,88	XS2162004209
RABOBANK 3,88 2027-08-30	EUR	4.925.400,00	34.984,39	5.060.134,45	134.734,45	XS2524143554

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



CLASE 8.^a



OP.4450923

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
RCI BANQUE 4,13 2025-12-01	EUR	7.019.895,00	15.231,90	7.065.690,98	45.795,98	FR001400E904
RCI BANQUE 4,63 2026-10-02	EUR	16.255.450,00	106.322,79	16.425.822,96	170.372,96	FR001400KXW4
RENAULT 0,50 2025-07-14	EUR	2.877.835,00	75.871,12	2.891.504,09	13.669,09	FR0014007KL5
ROCHE HOLDINGS 0,88 2025-02-25	EUR	14.849.634,01	424.252,99	14.860.435,29	10.801,28	XS1195056079
ROCHE HOLDINGS 3,31 2027-12-04	EUR	7.143.850,00	8.131,45	7.161.268,36	17.418,36	XS2726331932
ROYAL BANK OF CANADA 0,13 2027-04-26	EUR	5.469.600,00	117.702,98	5.570.763,46	101.163,46	XS2436159847
ROYAL BANK OF CANADA 3,45 2026-11-04	EUR	5.003.650,00	27.737,28	5.002.866,05	-783,95	XS2931921113
SANDOZ GROUP 3,25 2029-09-12	EUR	11.015.613,50	107.030,87	11.097.178,86	81.565,36	XS2900391777
SANDOZ GROUP 3,97 2027-04-17	EUR	12.145.382,50	298.995,71	12.342.727,30	197.344,80	XS2715297672
SANDOZ GROUP 4,22 2030-04-17	EUR	2.063.240,00	52.645,19	2.106.242,89	43.002,89	XS2715940891
SANOFI-AVENTIS 0,88 2025-04-06	EUR	2.039.887,50	45.671,87	2.055.904,57	16.017,07	FR0014009KS6
SANOFI-AVENTIS 0,88 2029-03-21	EUR	1.084.404,00	24.084,27	1.099.430,36	15.026,36	FR0013409844
SANOFI-AVENTIS 1,00 2025-04-01	EUR	12.592.176,00	323.702,68	12.610.893,18	18.717,18	FR0013505104
SANT CONSUMER FINANC 0,50 2026-11-14	EUR	903.375,00	34.012,85	926.280,99	22.905,99	XS2078692105
SANT CONSUMER FINANC 2,86 2026-02-23	EUR	2.882.355,00	22.346,30	2.885.988,70	3.633,70	XS2305600723
SHELL INTL FIN 1,88 2025-09-15	EUR	2.928.180,00	56.109,61	2.943.775,12	15.595,12	XS1292468045
SIGNIFY NV 2,38 2027-05-11	EUR	6.719.549,50	169.463,63	6.839.047,60	119.498,10	XS2128499105
SNAM RETE GAS 2,00 2028-12-04	EUR	8.313.760,00	94.637,16	8.520.607,91	206.847,91	XS2267889991
SOCIETE GENERALE 1,13 2026-04-21	EUR	5.826.220,00	117.589,43	5.893.108,24	66.888,24	FR0013509098
SOCIETE GENERALE 0,13 2026-11-17	EUR	7.668.997,00	19.970,67	7.690.328,69	21.331,69	FR0014006IU2
SOCIETE GENERALE 0,63 2027-12-02	EUR	1.889.030,00	10.592,94	1.894.380,21	5.350,21	FR0014006XA3
SOCIETE GENERALE 3,00 2027-02-12	EUR	5.004.925,00	19.642,98	4.994.358,05	-10.566,95	FR001400U1B5
STELLANTIS NV 3,50 2027-07-19	EUR	1.688.181,50	29.726,63	1.717.256,13	29.074,63	FR001400N5B5
SWISSCOM AG-REG 1,75 2025-09-15	EUR	2.962.095,00	26.762,47	2.967.672,94	5.577,94	XS1288894691
SWISSCOM AG-REG 3,50 2028-08-29	EUR	3.011.463,24	35.233,75	3.082.577,48	71.114,24	XS2827694170

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
SYNGENTA NV 3,38 2026-04-16	EUR	8.850.272,50	273.844,95	8.969.367,72	119.095,22	XS2154325489
THERMO FISHER SCIENT 0,13 2025-03-01	EUR	11.539.337,50	404.194,45	11.552.959,80	13.622,30	XS2058556296
THERMO FISHER SCIENT 2,00 2025-04-15	EUR	982.435,00	27.492,30	983.934,28	1.499,28	XS1142279782
TORONTO-DOMINIO 2,55 2027-08-03	EUR	5.377.027,50	80.731,54	5.437.411,75	60.384,25	XS2511301322
TORONTO-DOMINIO 3,25 2026-04-27	EUR	4.990.700,00	112.791,36	5.047.204,19	56.504,19	XS2549702475
TORONTO-DOMINIO 3,45 2027-09-10	EUR	5.005.850,00	10.498,49	5.006.958,18	1.108,18	XS2898732289
TORONTO-DOMINIO 3,56 2026-04-16	EUR	4.005.340,00	30.370,10	4.004.303,68	-1.036,32	XS2803392021
TOTAL, S.A 0,75 2028-07-12	EUR	1.801.900,00	36.115,75	1.851.892,74	49.992,74	XS1443997819
TOTAL, S.A 2,13 2029-09-18	EUR	6.601.455,00	79.812,07	6.745.151,49	143.696,49	XS1111155925
TOYOTA 0,06 2025-01-13	EUR	478.710,00	20.985,19	478.885,94	175,94	XS2430285077
TOYOTA 0,25 2026-07-16	EUR	4.760.775,00	42.929,61	4.777.448,81	16.673,81	XS2102948994
TOYOTA 3,25 2025-08-31	EUR	7.010.080,00	8.323,32	7.019.394,35	9.314,35	XS2675093285
UBS GROUP AG 0,25 2026-01-29	EUR	11.721.435,00	134.437,09	11.866.605,86	145.170,86	CH0520042489
UBS GROUP AG 0,25 2026-11-03	EUR	9.765.800,00	9.933,31	9.769.420,80	3.620,80	CH1142231682
UBS GROUP AG 2,75 2027-06-15	EUR	2.831.864,50	46.870,15	2.891.866,50	60.002,00	CH1194000340
UNICREDIT SPA 0,50 2025-04-09	EUR	950.968,00	43.015,27	953.753,57	2.785,57	XS2063547041
UNICREDIT SPA 2,20 2027-07-22	EUR	8.639.920,00	182.192,44	8.809.882,01	169.962,01	XS2207976783
UNICREDIT SPA 2,73 2027-01-15	EUR	4.687.625,00	222.758,80	4.818.744,89	131.119,89	XS2101558307
UNICREDIT SPA 3,38 2027-01-31	EUR	7.124.705,00	207.853,13	7.122.031,62	-2.673,38	IT0005549362
UNICREDIT SPA 3,70 2028-11-20	EUR	5.002.500,00	21.531,98	5.003.860,24	1.360,24	IT0005622912
UNICREDIT SPA 3,88 2028-06-11	EUR	6.417.160,74	116.320,24	6.588.670,59	171.509,85	IT0005598971
UNICREDIT SPA 5,85 2027-11-15	EUR	2.100.390,00	-18.528,40	2.137.553,61	37.163,61	XS2555420103
VERIZON COMMUNI 0,38 2029-03-22	EUR	3.484.530,00	63.529,38	3.556.641,85	72.111,85	XS2320759538
WELLS FARGO & C 1,63 2025-06-02	EUR	2.927.505,00	72.773,62	2.937.991,45	10.486,45	XS1240964483
WELLS FARGO & C 3,90 2028-07-22	EUR	14.964.875,00	113.454,06	14.973.025,11	8.150,11	XS2865534437



CLASE 8.^a



OP4450924

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450925

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CED SUMITOMO BANK 0,01 2025-09-10	EUR	4.857.125,00	41.744,80	4.865.658,62	8.533,62	XS2225211650
ACCIONA FIN FILIALES 3,14 2025-06-13	EUR	9.846.884,69	-	9.867.226,95	20.342,26	XS2962982802
ACCIONA FIN FILIALES 3,24 2025-05-22	EUR	4.921.443,31	-	4.942.061,65	20.618,34	XS2948485094
BANQUE CRED. MUTUEL 2,46 2025-12-08	EUR	9.760.880,35	-	9.767.804,33	6.923,98	FR0128955079
BANQUE CRED. MUTUEL 3,07 2025-09-11	EUR	10.188.570,88	-	10.313.795,27	125.224,39	FR0128809375
BPCE SA 2,92 2025-09-26	EUR	9.716.283,62	-	9.809.901,54	93.617,92	FR0128813666
BPCE SA 3,79 2025-02-21	EUR	4.817.880,93	-	4.979.915,00	162.034,07	FR0128481647
CIE AUTOMOTIVE 4,25 2025-01-15	EUR	4.896.191,95	-	4.993.164,04	96.972,09	XS2862935223
INTESA SANPAOLO SPA 3,81 2025-06-12	EUR	4.816.989,94	-	4.942.093,78	125.103,84	XS2843834354
INTESA SANPAOLO SPA 3,85 2025-02-20	EUR	4.815.205,97	-	4.979.881,07	164.675,10	XS2774441435
INTESA SANPAOLO SPA 3,91 2025-06-10	EUR	4.812.572,29	-	4.941.322,26	128.749,97	XS2841950608
NOMURA BANK PLC 2,81 2025-10-01	EUR	9.727.158,31	-	9.812.362,74	85.204,43	XS2914004424
TOTALES Renta fija privada cotizada		1.577.530.045,88	28.879.036,05	1.594.384.019,05	16.853.973,17	
Emisiones avaladas						
BPIFRANCE SACA 0,63 2026-05-25	EUR	4.842.275,00	40.620,70	4.856.339,92	14.064,92	FR0013382116
BPIFRANCE SACA 0,88 2028-09-26	EUR	23.271.645,00	127.791,81	23.319.742,44	48.097,44	FR0013367604
BPIFRANCE SACA 2,13 2027-11-29	EUR	24.316.815,00	70.480,24	24.390.868,70	74.053,70	FR001400BB83
CAISSE D'AMORT DETTE 1,75 2027-11-25	EUR	4.892.550,00	17.057,24	4.885.097,90	-7.452,10	FR001400CHC6
CAISSE D'AMORT DETTE 2,55 2028-02-25	EUR	2.764.335,00	7.058,51	2.763.606,49	-728,51	FR00140002P5
CAISSE D'AMORT DETTE 2,59 2026-02-25	EUR	4.922.494,50	29.727,11	4.933.924,39	11.429,89	FR0014000UG9
CEE 2,00 2027-10-04	EUR	9.823.230,00	79.331,40	9.895.187,78	71.957,78	EU000A3K4DS6
CEE 2,50 2027-11-04	EUR	5.964.550,00	32.067,99	6.031.586,67	67.036,67	EU000A1HBXS7
CEE 2,57 2028-10-04	EUR	9.051.100,00	38.494,33	9.109.455,67	58.355,67	EU000A3KWC4
CEE 2,71 2025-02-07	EUR	14.937.600,00	21.865,20	14.936.209,80	-1.390,20	EU000A3L1585
CEE 2,75 2026-10-05	EUR	6.994.615,83	47.462,68	7.062.470,88	67.855,05	EU000A3K4D82

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450926

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CEE 2,79 2025-02-07	EUR	4.973.650,00	12.404,80	4.973.620,20	-29,80	EU000A3L1585
CEE 2,89 2025-02-07	EUR	14.921.850,00	34.942,06	14.923.132,94	1.282,94	EU000A3L1585
CEE 3,13 2028-12-05	EUR	17.335.360,00	27.632,36	17.448.385,11	113.025,11	EU000A3K4EN5
EFSS 2,69 2026-07-20	EUR	4.683.050,00	115.995,23	4.713.654,77	30.604,77	EU000A1G0EN1
EURO STABILITY MECHA 1,00 2027-06-23	EUR	4.812.350,00	41.750,59	4.827.001,81	14.651,81	EU000A1Z99Q7
EUROPEAN FINANC STAB 0,40 2026-01-26	EUR	18.159.540,00	397.270,98	18.293.900,11	134.360,11	EU000A1G0EB6
EUROPEAN FINANC STAB 0,75 2027-05-03	EUR	12.418.940,00	126.119,00	12.493.209,84	74.269,84	EU000A1G0DR4
EUROPEAN FINANC STAB 2,38 2028-04-11	EUR	4.948.375,00	96.952,96	4.988.762,45	40.387,45	EU000A25CAE8
EUROPEAN FINANC STAB 2,50 2027-12-15	EUR	5.005.450,00	5.052,96	5.016.776,49	11.326,49	EU000A2SCAQ2
EUROPEAN FINANC STAB 2,75 2026-08-17	EUR	1.981.690,00	25.476,78	2.008.886,37	27.196,37	EU000A2SCAF5
EXPORT DEVELOP CANAD 0,50 2027-02-25	EUR	19.149.575,00	139.081,55	19.176.317,90	26.742,90	XS2448412879
KFW 0,38 2026-03-09	EUR	4.810.105,00	63.900,89	4.843.755,96	33.650,96	DE000A168Y55
KFW 2,38 2027-08-05	EUR	22.556.469,98	221.496,30	23.073.136,85	516.666,87	DE000A351Y94
KFW 2,75 2028-03-15	EUR	10.127.300,00	215.349,99	10.141.646,59	14.346,59	DE000A30VUK5
KFW 2,88 2026-05-29	EUR	25.911.059,03	468.334,01	26.188.262,15	277.203,12	DE000A351MM7
KFW 2,88 2029-12-28	EUR	7.128.305,00	-88,42	7.136.877,53	8.572,53	DE000A30VM78
UNEDIC 0,50 2029-03-20	EUR	3.638.320,00	24.807,92	3.644.083,31	5.763,31	FR0013410008
TOTALES Emisiones avaladas		294.342.599,34	2.528.437,17	296.075.901,02	1.733.301,68	
Valores de entidades de crédito garantizados						
CED ANZ NEW ZEALAND 0,90 2027-03-23	EUR	4.672.650,00	116.203,56	4.756.043,02	83.393,02	XS2459053943
CED BANK OF MONTREAL 0,13 2027-01-26	EUR	11.705.524,00	302.222,96	11.910.528,43	205.004,43	XS2430951744
CED BANK OF MONTREAL 1,00 2026-04-05	EUR	5.724.717,00	123.043,58	5.816.309,98	91.592,98	XS2465609191
CED H SANTANDER TOT 3,38 2028-04-19	EUR	5.074.750,00	111.622,49	5.116.133,67	41.383,67	PTBSPAOM0008
CED HIP TORONTO DOMI 3,77 2026-09-08	EUR	2.023.600,00	16.278,76	2.050.439,60	26.839,60	XS2676778835
CED HIP TORONTO DOMI 3,88 2026-03-13	EUR	5.042.450,00	141.251,55	5.095.889,82	53.439,82	XS2597408439

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)



OP4450927

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CED KOREA HOUSING 0,01 2025-02-05	EUR	11.724.845,00	235.268,23	11.730.473,74	5.628,74	XS2100269088
CED KOREA HOUSING 0,01 2025-07-07	EUR	3.067.800,75	32.023,47	3.074.958,53	7.157,78	XS2191358667
CED KOREA HOUSING 3,71 2027-04-11	EUR	6.053.370,00	148.599,69	6.158.347,73	104.977,73	XS2545732484
CED KOREA HOUSING 4,08 2027-09-25	EUR	5.123.275,00	-11.531,23	5.258.146,50	134.871,50	XS2678945317
CED LLOYDS BANK 0,63 2025-03-26	EUR	2.972.415,00	26.099,02	2.973.734,54	1.319,54	XS1795392502
CED MEDIOBANCA DI CR 3,25 2028-11-30	EUR	2.029.480,00	4.635,15	2.032.885,40	3.405,40	IT0005579807
CED NAT BANK CANADA 0,01 2026-09-29	EUR	2.769.210,00	59.960,15	2.815.556,29	46.346,29	XS2390837495
CED NAT BANK CANADA 0,13 2027-01-27	EUR	4.582.575,00	102.662,94	4.664.850,99	82.275,99	XS2436160936
CED NAT BANK CANADA 0,75 2025-03-13	EUR	1.863.980,20	27.065,73	1.865.193,83	1.213,63	XS1790961962
CED NAT BANK CANADA 3,50 2028-04-25	EUR	5.117.800,00	109.666,01	5.145.472,00	27.672,00	XS2615559130
CED NTL AUSTRAL BANK 0,63 2027-03-16	EUR	3.243.467,50	84.030,32	3.290.479,82	47.012,32	XS2450391581
CED NTL AUSTRAL BANK 0,88 2027-02-19	EUR	12.125.520,00	302.609,84	12.340.470,54	214.950,54	XS1191309720
CED ROYAL BANK CANAD 0,05 2026-06-19	EUR	2.793.060,00	67.091,96	2.832.159,41	39.099,41	XS2014288315
CED ROYAL BANK CANAD 0,63 2026-03-23	EUR	1.896.440,00	50.122,36	1.915.530,93	19.090,93	XS2460043743
CED SUMITOMO BANK 3,63 2026-04-06	EUR	6.920.921,95	190.279,99	7.015.533,38	94.611,43	XS2603552014
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,01 2027-01-14	EUR	9.304.200,00	125.417,90	9.387.193,85	82.993,85	XS2101325111
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,50 2025-01-22	EUR	4.878.100,00	136.470,82	4.880.576,45	2.476,45	XS1755086607
KOREA HOUSING FINANC 2,73 2028-07-02	EUR	10.051.350,00	64.222,59	10.029.518,92	-21.831,08	XS2900380226
SANTANDER CED HIPOT 3,00 2029-03-12	EUR	3.027.690,00	69.335,55	3.044.248,15	16.558,15	XS2786381207
CED ANZ NEW ZEALAND 0,25 2025-03-17	EUR	11.828.970,00	123.087,64	11.834.725,78	5.755,78	XS2456253082
CED CAISSE REFIN HAB 2,40 2025-01-17	EUR	14.988.475,00	351.237,08	14.987.541,61	-933,39	FR0011388339
CED CANADIAN IMP BAN 0,04 2027-07-09	EUR	8.392.245,00	39.610,33	8.405.105,70	12.860,70	XS2025468542
CED HIP TORONTO DOMI 2,78 2027-09-03	EUR	5.023.075,00	43.844,21	5.025.897,84	2.822,84	XS2895480411
CED INTESA SANPAOLO 1,13 2027-06-16	EUR	6.447.845,50	57.569,29	6.451.560,56	3.715,06	IT0005259988
CED NTL AUSTRAL BANK 0,75 2026-01-30	EUR	4.890.875,00	49.831,69	4.892.094,54	1.219,54	XS1942618023

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CED SUMITOMO BANK 0,01 2027-10-15	EUR	6.066.456,00	29.590,56	6.091.949,67	25.493,67	XS2240511076
CED SUMITOMO BANK 3,60 2026-02-16	EUR	5.050.175,00	155.164,84	5.048.357,56	-1.817,44	XS2547591474
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,45 2026-03-16	EUR	13.645.532,30	245.873,44	13.754.373,45	108.841,15	XS2457002538
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		210.122.840,20	3.730.462,47	211.692.282,23	1.569.442,03	
Instrumentos del mercado monetario						
BNP PARIBAS 3,50 2025-02-14	EUR	4.914.565,35	-	4.982.540,46	67.975,11	FR0128714773
TOTALES Instrumentos del mercado monetario		4.914.565,35	-	4.982.540,46	67.975,11	
Acciones y participaciones Directiva						
AMUNDI INVESTMENT	EUR	46.657.810,38	-	46.983.799,40	325.989,02	LU2037748774
BNP PARIBAS ASSET	EUR	43.726.367,30	-	44.054.725,58	328.358,28	LU2008760592
ISHARES	EUR	40.545.489,51	-	40.849.480,89	303.991,38	IE00B4L60045
SSGA FUNDS MANAGEMENT	EUR	8.917.548,43	-	8.967.677,48	50.129,05	IE00BC7GZW19
UBS GLOBAL ASSET	EUR	11.576.190,91	-	11.661.393,85	85.202,94	LU1048314196
TOTALES Acciones y participaciones Directiva		151.423.406,53	-	152.517.077,20	1.093.670,67	
TOTAL Cartera Exterior		2.594.064.143,01	38.465.350,912	2.618.287.970,71	24.223.827,70	



OP4450928

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



OP4450929

Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
ESTADO ESPAÑOL 3,74 2024-05-31	EUR	4.903.160,00	21.529,20	4.905.020,80	1.860,80	ES00000012H33
TESORO PÚBLICO 3,75 2024-04-12	EUR	984.480,83	5.279,44	984.720,56	239,73	ES0L02404124
TESORO PÚBLICO 3,75 2024-04-12	EUR	492.490,15	2.390,88	492.609,12	118,97	ES0L02404124
ESTADO ESPAÑOL 3,70 2024-08-09	EUR	486.900,35	2.232,22	487.377,78	477,43	ES0L02408091
TOTALES Deuda pública		6.867.031,33	31.431,74	6.869.728,26	2.696,93	
Renta fija privada cotizada						
BANKINTER CED HIP 2,37 2025-02-05	EUR	1.542.448,00	16.829,43	1.538.530,57	-3.917,43	ES0413679327
BKT 0,88 2024-03-05	EUR	3.572.810,00	34.119,08	3.573.534,66	724,66	ES0313679K13
BANKIA SAU 1,00 2024-06-25	EUR	1.964.517,00	17.321,40	1.965.786,47	1.269,47	ES0313307219
KUTXABANK SA 0,50 2024-09-25	EUR	3.403.123,00	15.312,47	3.406.550,51	3.427,51	ES0343307015
BBVA 1,00 2025-01-16	EUR	3.812.665,50	52.018,63	3.836.707,95	24.042,45	XS2104051433
BKT 0,88 2026-07-08	EUR	921.910,00	7.508,27	938.819,38	16.909,38	ES0213679HN2
BKT 1,25 2027-06-23	EUR	2.583.009,00	10.449,83	2.668.810,01	85.801,01	ES0213679OF4
CED HIP BANCO SANTAN 1,13 2024-11-27	EUR	680.471,00	3.180,55	682.746,01	2.275,01	ES0413900368
KUTXABANK SA 4,75 2027-06-15	EUR	499.450,00	12.470,79	509.672,46	10.222,46	ES0343307031
BKT 4,21 2024-11-06	EUR	1.919.566,15	-	1.937.576,01	18.009,86	ES0513689G20
BSCH 4,27 2024-08-20	EUR	3.876.939,40	-	3.902.484,73	25.545,33	ES0513495XV0
BKT 4,27 2024-11-20	EUR	2.879.355,63	-	2.902.861,27	23.505,64	ES0513689G53
TOTALES Renta fija privada cotizada		27.656.264,68	169.210,45	27.864.080,03	207.815,35	
Adquisición temporal de activos						
REPO BKT 3,85 2024-01-02	EUR	12.377.967,00	3.971,05	12.376.639,78	-1.327,22	ES00000012K61
REPO BKT 3,85 2024-01-02	EUR	77.621.995,40	24.902,39	77.613.672,40	-8.323,00	ES00000012L52
TOTALES Adquisición temporal de activos		89.999.962,40	28.873,44	89.990.312,18	-9.650,22	
TOTAL Cartera Interior		124.523.258,41	229.515,63	124.724.120,47	200.862,06	

- Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



OP4450930

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
DEUDA ESTADO ITALIA 3,88 2024-03-28	EUR	492.802,50	2.680,38	493.059,62	257,12	IT0005566184
CEE 3,73 2024-03-21	EUR	990.320,00	1.689,63	990.175,37	-144,63	EU0000A3JZR92
CEE 3,83 2024-03-21	EUR	1.979.730,00	3.874,20	1.979.855,80	125,80	EU0000A3JZR92
DEUDA ESTADO FRANCES 3,71 2024-07-10	EUR	488.305,00	2.248,33	488.661,67	356,67	FR0127921312
DEUDA ESTADO FRANCES 3,81 2024-04-04	EUR	986.260,00	4.152,78	986.607,22	347,22	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,84 2024-04-04	EUR	985.455,00	4.892,81	985.867,19	412,19	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-04-04	EUR	591.111,00	3.150,74	591.305,26	194,26	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-04-04	EUR	394.038,00	2.139,25	394.164,75	126,75	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,70 2024-01-31	EUR	495.882,50	2.625,30	495.984,70	102,20	FR0128070978
DEUDA ESTADO FRANCES 3,82 2024-01-31	EUR	198.240,00	1.144,29	198.299,71	59,71	FR0128070978
DEUDA ESTADO ITALIA 3,55 2024-10-14	EUR	970.045,00	2.880,25	971.069,75	1.024,75	IT0005566778
CEE 3,77 2024-03-21	EUR	990.620,00	1.305,85	990.559,15	-60,85	EU0000A3JZR92
DEUDA ESTADO ITALIA 3,80 2024-03-28	EUR	493.302,50	2.273,12	493.466,88	164,38	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 1,75 2024-05-30	EUR	2.966.752,50	12.266,58	2.967.049,62	297,12	IT0005499311
DEUDA ESTADO ITALIA 3,95 2024-03-28	EUR	197.030,00	1.132,20	197.163,80	133,80	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,95 2024-03-28	EUR	492.527,50	2.880,96	492.859,04	331,54	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,96 2024-03-28	EUR	295.465,50	1.767,50	295.676,50	211,00	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,85 2024-08-14	EUR	972.005,00	4.846,96	973.878,04	1.873,04	IT0005559817
DEUDA ESTADO ITALIA 3,91 2024-08-14	EUR	291.291,00	1.659,69	291.957,81	666,81	IT0005559817
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-05-15	EUR	1.964.330,00	8.252,22	1.965.597,78	1.267,78	FR0127921072
DEUDA ESTADO FRANCES 3,79 2024-06-12	EUR	978.800,00	4.705,38	979.799,62	999,62	FR0127921080
DEUDA ESTADO FRANCES 3,81 2024-03-20	EUR	987.665,00	4.264,24	988.080,76	415,76	FR0127613513
DEUDA ESTADO FRANCES 3,77 2024-03-20	EUR	493.395,00	2.611,32	493.561,18	166,18	FR0127613513
DEUDA ESTADO FRANCES 3,79 2024-02-21	EUR	197.852,00	1.111,64	197.899,36	47,36	FR0127613505
CPPIB CAPITAL INC 0,38 2024-06-20	EUR	1.967.250,00	5.956,31	1.967.129,10	-120,90	XS16333248148

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
DEUDA ESTADO ITALIA 3,85 2024-03-28	EUR	986.845,00	4.194,75	987.285,25	440,25	IT0005566184
TOTALES Deuda pública		22.847.320,00	90.706,68	22.857.014,93	9.694,93	
Renta fija privada cotizada						
WELLS FARGO & C 2,13 2024-06-04	EUR	989.475,00	14.454,64	990.317,98	842,98	XS1074382893
NESTLE SA 0,38 2024-01-18	EUR	2.090.140,50	14.009,10	2.089.025,54	-1.114,96	XS1707074941
LOUIS VUITTON MOET HE -13,03 2024-02-11	EUR	1.717.530,73	43.739,70	1.749.528,30	31.997,57	FR0013482817
BP PLC 1,88 2024-04-07	EUR	3.473.295,00	55.975,18	3.473.238,73	-56,27	XS2135797202
MITSUBISHI CORP 0,98 2024-06-09	EUR	2.959.500,00	17.164,55	2.960.539,06	1.039,06	XS2132337697
ING GROEP 0,13 2025-11-29	EUR	4.808.361,50	7.634,42	4.823.412,03	15.050,53	XS2413696761
BANK OF NOVA SCOTIA 4,40 2025-05-02	EUR	4.409.438,00	31.691,50	4.409.093,81	-344,19	XS2618508340
CAIXABANK 4,63 2027-05-16	EUR	502.547,50	13.669,48	511.556,94	9.009,44	XS2623501181
SHELL INTL FIN 1,13 2024-04-07	EUR	4.960.900,00	39.595,44	4.965.528,33	4.628,33	XS2154418144
MITSUBISHI ELEC 3,27 2025-09-19	EUR	6.212.936,59	54.088,26	6.232.689,18	19.752,59	XS2530031546
PEPSICO INC 0,25 2024-05-06	EUR	3.445.920,00	16.012,60	3.446.515,88	595,88	XS2168625460
CAIXABANK 0,75 2026-07-10	EUR	1.418.555,00	9.481,91	1.437.043,95	18.488,95	XS2200150766
HONEYWELL INTERNATIO 4,08 2024-03-10	EUR	5.125.209,52	14.806,00	5.127.371,31	2.161,79	XS2126093744
TORONTO-DOMINIO 4,45 2025-07-21	EUR	7.317.766,21	62.521,32	7.317.274,66	-491,55	XS2652775789
AT&T 3,55 2025-11-18	EUR	2.993.905,00	12.856,11	3.016.336,19	22.431,19	XS2590758400
CED HIP RABOBANK 0,25 2024-05-31	EUR	490.577,50	2.879,50	490.828,87	251,37	XS1622193248
BARCLAYS BANK 3,38 2025-04-02	EUR	5.480.234,00	140.990,79	5.483.265,03	3.031,03	XS2150054026
BSCH 0,13 2025-02-25	EUR	474.244,00	3.285,96	477.175,65	2.931,65	XS2124046918
CITIGROUP 1,50 2026-07-24	EUR	1.433.320,00	12.463,90	1.445.967,17	12.647,17	XS1859010685
SOCIETE GENERAL 1,50 2025-05-30	EUR	7.899.880,00	72.372,11	7.917.599,69	17.719,69	FR001400AO22
MITSUBISHI TOKY 2,26 2025-06-14	EUR	3.662.193,50	45.087,96	3.668.977,90	6.784,40	XS2489981485
NATIONWIDE 1,50 2026-03-08	EUR	1.926.679,50	27.459,46	1.943.986,77	17.307,27	XS1788834700
INTESA SANPAOLO SPA 1,50 2024-04-10	EUR	1.187.832,00	16.649,43	1.188.211,36	379,36	XS1979446843



CLASE 8.^a



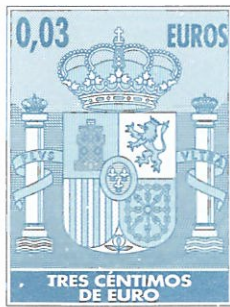
OP4450931

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



CLASE 8.^a



OP4450932

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
JPMORGAN CHASE & CO 1,09 2027-03-11	EUR	2.816.700,00	31.031,52	2.847.591,35	30.891,35	XS1960248919
COCA COLA 1,13 2024-05-26	EUR	3.455.317,50	29.539,07	3.458.338,88	3.021,38	XS1415535340
RENAULT 2,00 2024-07-11	EUR	3.955.080,00	41.225,23	3.956.208,98	1.128,98	FR0013393774
AMERICAN MEDICAL 0,75 2025-03-08	EUR	958.685,00	9.260,68	963.760,88	5.075,88	XS2454766473
ING GROEP 0,10 2025-09-03	EUR	4.856.200,00	8.549,33	4.867.362,69	11.162,69	XS2049154078
CAIXABANK 1,63 2026-04-13	EUR	1.924.235,00	26.151,19	1.943.723,84	19.488,84	XS2468378059
GOLDMAN SACHS GROUP 0,13 2024-08-19	EUR	9.771.300,00	7.506,16	9.768.302,04	-2.997,96	XS2043678841
BNP PARIBAS 0,50 2026-06-04	EUR	2.839.592,50	15.843,87	2.862.536,70	22.944,20	FR0013465358
ENI, S.P.A. 1,50 2026-02-02	EUR	475.377,50	8.197,84	480.109,08	4.731,58	XS1180451657
AIB GROUP PLC 2,25 2025-07-03	EUR	1.458.449,00	19.911,77	1.471.571,30	13.122,30	XS1849550592
HEINEKEN NV 3,88 2024-09-23	EUR	2.501.046,00	26.300,44	2.501.336,58	290,58	XS2599731473
HIP BANK NOVA SCOTIA 3,05 2024-10-31	EUR	198.331,00	1.266,69	198.938,98	607,98	XS2550897651
INTESA SANPAOLO SPA 4,56 2025-03-17	EUR	3.504.760,00	6.062,06	3.504.743,80	-16,20	XS2597970800
BSCH 0,50 2027-03-24	EUR	913.410,00	6.844,49	930.827,97	17.417,97	XS2324321285
BSCH 3,63 2026-09-27	EUR	1.487.057,50	12.741,00	1.504.267,73	17.210,23	XS2538366878
ELECTRICIDAD PORTUGA 1,63 2026-01-26	EUR	1.523.985,50	28.647,65	1.544.540,30	20.554,80	XS1846632104
CREDIT AGRICOLE 3,38 2027-07-28	EUR	491.982,50	7.485,60	503.319,52	11.337,02	FR001400E7J5
ROYAL BANK OF CANADA 4,42 2025-01-17	EUR	8.105.761,41	74.260,74	8.103.013,77	-2.747,64	XS2577030708
MORGAN STANLEY 1,34 2026-10-23	EUR	947.270,00	4.309,50	958.505,50	11.235,50	XS1706111793
TORONTO-DOMINIO 4,42 2025-01-20	EUR	2.005.040,00	17.651,87	2.004.604,13	-435,87	XS2577740157
RABOBANK 0,38 2027-12-01	EUR	896.295,00	3.167,09	915.275,29	18.980,29	XS2416413339
SANT CONSUMER FINANC 0,50 2026-11-14	EUR	903.375,00	4.371,88	922.305,20	18.930,20	XS2078692105
TOYOTA 4,30 2025-08-31	EUR	7.010.080,00	23.119,18	7.014.040,13	3.960,13	XS2675093285
BANQUE CRED. MUTUEL 0,75 2025-07-17	EUR	948.220,00	6.961,78	955.890,35	7.670,35	XS1750122225
BANK NOVA SCOTIA 4,42 2025-09-22	EUR	6.008.470,00	7.059,85	6.006.554,15	-1.915,85	XS2692247468
NATIONAL GRID 0,41 2026-01-20	EUR	926.750,50	8.161,59	939.308,75	12.558,25	XS2434710799

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

CLASE 8.^a

OP4450933

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CAPGEMINI 1,00 2024-10-18	EUR	1.947.180,00	10.070,73	1.950.652,99	3.472,99	FR0013327962
CED BELFIUS BANK 0,75 2025-02-10	EUR	963.150,00	9.546,44	967.851,09	4.701,09	BE0002483585
BNP PARIBAS 2,38 2025-11-20	EUR	1.906.310,00	9.632,72	1.940.598,32	34.288,32	FR0013381704
MERCEDES-BENZ GROUP 4,28 2025-12-01	EUR	4.003.825,00	14.565,30	4.004.108,03	283,03	DE000A31RS64
BSCH 1,13 2025-03-10	EUR	1.928.190,00	23.092,63	1.934.924,09	6.734,09	XS1199439222
NN BANK NV NETHERLAN 0,38 2025-02-26	EUR	2.395.050,00	15.177,12	2.402.583,84	7.533,84	XS2084050637
BANK OF AMERICA CORP 1,38 2025-02-07	EUR	1.990.020,00	25.016,64	1.994.962,02	4.942,02	XS1560863802
TOTAL, S.A 5,13 2024-03-26	EUR	2.007.085,00	76.773,08	2.006.532,22	-552,78	XS0418669429
MACDONALD S CORP 0,63 2024-01-29	EUR	4.973.990,00	41.899,62	4.972.392,50	-1.597,50	XS1725630740
INTESA SANPAOLO SPA 4,80 2025-11-16	EUR	7.011.830,00	39.976,46	7.019.147,29	7.317,29	XS2719281227
BBVA 4,12 2024-05-22	EUR	1.960.167,96	-	1.970.359,41	10.191,45	XS2726829091
ACCIONA FIN FILIALES 5,10 2024-03-11	EUR	2.963.035,08	-	2.973.442,88	10.407,80	XS2732230888
PROCTER & GAMBL 0,63 2024-10-30	EUR	1.749.798,00	5.829,84	1.751.696,90	1.898,90	XS1900750107
INTESA SANPAOLO SPA 4,08 2024-06-11	EUR	4.410.589,14	-	4.422.953,37	12.364,23	XS2734214831
BANK OF MONTREAL 4,43 2025-09-05	EUR	3.004.545,00	9.820,05	3.004.083,28	-461,72	XS2696803340
CANADIAN IMPERIAL BA 4,47 2025-06-09	EUR	2.002.920,00	5.133,18	2.002.772,38	-147,62	XS2634071489
TOYOTA 0,25 2024-04-09	EUR	6.921.250,00	21.676,81	6.921.181,77	-68,23	XS1978200639
ASTRAZENECA PLC 0,75 2024-05-12	EUR	187.854,00	1.939,72	187.543,20	-310,80	XS1411404855
MOLSON COORS BREWING 1,25 2024-07-15	EUR	6.893.075,00	45.752,51	6.895.635,50	2.560,50	XS1440976535
CANADIAN IMPERIAL BA 4,44 2025-01-24	EUR	2.506.025,00	21.128,29	2.505.733,65	-291,35	XS2580013899
ABN AMRO BANK NV 0,88 2024-01-15	EUR	4.991.725,00	44.247,40	4.992.779,65	1.054,65	XS1935139995
COCA-COLA ENT 0,50 2024-03-08	EUR	2.775.668,00	19.103,58	2.776.055,33	387,33	XS1574672397
TOYOTA 0,06 2025-01-13	EUR	478.710,00	2.618,27	480.332,83	1.622,83	XS2430285077
TOTAL, S.A 0,63 2024-10-04	EUR	680.588,50	3.671,34	681.539,57	951,07	XS1693818285
BANK OF AMERICA 1,95 2026-10-27	EUR	956.915,00	4.817,11	969.834,23	12.919,23	XS2462324232
NATWEST BANK 2,75 2025-04-02	EUR	984.120,00	22.034,82	989.442,48	5.322,48	XS2150006646

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
SIGNIFY NV 2,00 2024-05-11	EUR	6.934.286,50	99.128,62	6.934.624,58	338,08	XS2128498636
BPCE SA 4,14 2024-08-09	EUR	1.939.984,05	-	1.954.451,08	14.467,03	FR0128323237
HEINEKEN NV 3,63 2026-11-15	EUR	174.859,75	809,10	177.829,33	2.969,58	XS2719096831
SANDOZ GROUP 3,97 2027-04-17	EUR	500.697,50	2.385,18	510.351,16	9.653,66	XS2715297672
VERIZON COMMUNI 1,63 2024-03-01	EUR	1.787.923,00	29.404,07	1.788.391,93	468,93	XS1146282634
BSCH 0,38 2025-01-17	EUR	5.797.970,00	26.674,98	5.800.227,07	2.257,07	XS2100690036
VODAFONE GROUP PLC 0,50 2024-01-30	EUR	4.274.619,00	33.690,78	4.275.550,10	931,10	XS1499604905
HONDA 1,95 2024-10-18	EUR	3.833.324,00	21.981,13	3.837.098,60	3.774,60	XS2159791990
SCOTTISH POWER 0,88 2024-05-22	EUR	1.083.095,00	9.653,96	1.083.840,95	745,95	XS1616410061
BANQUE CRED. MUTUEL 0,75 2026-06-08	EUR	461.065,00	3.984,07	469.159,09	8.094,09	FR0013412947
BANQUE CRED. MUTUEL 4,12 2024-11-13	EUR	1.921.326,80	-	1.938.050,29	16.723,49	FR0128325612
NOVO NORDISK 3,89 2024-06-04	EUR	5.217.234,30	17.159,58	5.218.704,62	1.470,32	XS2348030268
NATIONAL GRID 1,00 2024-07-12	EUR	6.383.490,00	43.173,94	6.385.745,01	2.255,01	XS1645494375
UBS AG 1,00 2025-03-21	EUR	988.620,00	8.672,10	992.309,79	3.689,79	CH1168499791
MORGAN STANLEY 2,10 2026-05-08	EUR	968.435,00	14.631,02	976.496,77	8.061,77	XS2446386356
BSCH 1,00 2024-02-27	EUR	991.800,00	11.902,67	992.188,29	388,29	XS1956025651
MERCEDES-BENZ GROUP 0,88 2024-04-09	EUR	1.483.972,50	14.290,68	1.483.803,25	-169,25	DE000A194DD9
KBC GROUP NV 0,13 2026-09-10	EUR	1.394.067,50	4.898,67	1.410.934,98	16.867,48	BE0002728096
ACCIONA FIN FILIALES 4,90 2024-02-22	EUR	1.976.028,19	-	1.986.711,79	10.683,60	XS2725788348
BNP PARIBAS 4,12 2024-08-15	EUR	1.940.244,86	-	1.953.990,76	13.745,90	FR0128252303
BANK OF NOVA SCOTIA 0,50 2024-04-30	EUR	984.028,00	7.720,37	984.487,96	459,96	XS1987142673
INTESA SANPAOLO SPA 1,38 2024-01-18	EUR	1.793.989,00	27.346,63	1.794.004,82	15,82	XS1551306951
ABBOT LABORATORIES 0,10 2024-11-19	EUR	3.421.447,25	13.694,86	3.427.780,77	6.333,52	XS2076154801
STRYKER CORP 0,25 2024-12-03	EUR	1.923.949,00	8.572,96	1.929.215,89	5.266,89	XS2087622069
FCC SERV MEDIO AMBIE 1,66 2026-12-04	EUR	1.392.967,50	5.940,29	1.427.467,70	34.500,20	XS2081500907
MERCK KGAA 0,13 2025-07-16	EUR	470.078,00	2.698,20	473.676,98	3.598,98	XS2102916793

CLASE 8.^a

OP4450934

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

CLASE 8.^a

RENTA FIJA



OP4450935

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
AT&T 2,40 2024-03-15	EUR	5.574.206,00	114.048,83	5.575.254,19	1.048,19	XS1076018131
BANK OF IRELAND 1,00 2025-11-25	EUR	3.882.645,00	8.214,61	3.892.321,24	9.676,24	XS2082969655
NATWEST BANK 1,00 2024-05-28	EUR	1.969.680,00	18.029,50	1.970.713,78	1.033,78	XS2002491517
MITSUBISHI CORP 0,34 2024-07-19	EUR	976.495,00	5.327,62	976.900,66	405,66	XS2028899727
DANAHER CORP 1,70 2024-03-30	EUR	495.620,00	4.989,47	498.567,87	2.947,87	XS2147994995
CANADIAN IMPERIAL BA 0,38 2024-05-03	EUR	9.370.207,50	40.884,34	9.370.095,99	-111,51	XS1991125896
ENEL SPA 4,02 2024-06-17	EUR	881.317,50	2.518,87	881.726,63	409,13	XS2066706818
BSCH 0,39 2025-02-28	EUR	5.462.031,50	20.088,96	5.466.589,89	4.558,39	XS2126058168
BNP PARIBAS 1,13 2027-01-15	EUR	1.863.893,00	29.653,66	1.910.540,22	46.647,22	FR0013476611
CAIXABANK 2,25 2025-04-17	EUR	1.426.980,00	29.612,07	1.443.471,41	16.491,41	XS1808351214
ARCELOR 1,75 2025-11-19	EUR	2.874.698,50	12.873,07	2.884.153,08	9.454,58	XS2082324018
SYNGENTA NV 3,38 2026-04-16	EUR	2.926.157,50	75.004,91	2.982.883,04	56.725,54	XS2154325489
BAT INTL FINANCE PLC 2,38 2024-10-07	EUR	6.160.027,07	39.002,53	6.161.155,92	1.128,85	XS2153593103
CREDIT AGRICOLE 1,63 2025-06-05	EUR	1.903.718,00	25.235,44	1.927.383,30	23.665,30	FR0013516184
DELL COMPUTERS 1,63 2024-06-24	EUR	5.035.578,00	50.429,45	5.036.805,22	1.227,22	XS2193734733
UNICREDIT SPA 0,50 2025-04-09	EUR	950.968,00	7.859,51	957.070,71	6.102,71	XS2063547041
MIZUHO FINANCIAL 0,52 2024-06-10	EUR	5.411.123,50	23.479,00	5.410.391,77	-731,73	XS2004880832
BPCE SA 0,63 2024-09-26	EUR	4.665.755,00	24.171,34	4.672.121,51	6.366,51	FR0013429073
RIO TINTO PLC 2,88 2024-12-11	EUR	1.088.417,00	2.818,45	1.089.103,19	686,19	XS0863127279
FIAT CHRYSLER AUTOMO 3,75 2024-03-29	EUR	4.893.792,50	140.901,12	4.895.153,00	1.360,50	XS1388625425
HSBC HOLDINGS 0,88 2024-09-06	EUR	1.952.180,00	11.816,73	1.954.429,72	2.249,72	XS1485597329
BSCH 1,13 2025-01-17	EUR	483.007,50	7.208,90	484.846,61	1.839,11	XS1751004232
GOLDMAN SACHS GROUP 1,38 2024-05-15	EUR	987.250,00	11.615,15	987.570,56	320,56	XS1614198262
BBVA 2,58 2024-02-22	EUR	4.470.450,00	111.489,11	4.472.800,21	2.350,21	XS1954087695
METLIFE INC 0,38 2024-04-09	EUR	4.946.825,00	19.393,50	4.947.458,55	633,55	XS1979259220
SOCIETE GENERALE 1,25 2024-02-15	EUR	4.980.575,00	58.597,00	4.980.251,29	-323,71	FR0013403441

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

CLASE 8.^a

OP4450936

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CEPSA, S.A. 1,00 2025-02-16	EUR	2.410.062,50	28.589,35	2.422.353,97	12.291,47	XS1996435688
ENEL SPA 1,97 2025-01-27	EUR	2.940.585,00	57.776,17	2.945.675,93	5.090,93	XS1176079843
SUMITOMO BANK 0,47 2024-05-30	EUR	981.790,00	6.617,18	982.114,38	324,38	XS1998025008
ANGLO AMERICAN PLC 1,63 2025-09-18	EUR	959.873,00	7.461,32	968.366,17	8.493,17	XS1686846061
RENTA FIJA UNIC BANCA MOBILIARE 1,25 2025-06-25	EUR	6.879.383,00	52.380,45	6.893.753,98	14.370,98	XS2017471553
IBERDROLA 1,00 2024-03-07	EUR	1.885.001,50	20.532,08	1.885.413,78	412,28	XS1527758145
UNICREDIT SPA 1,63 2024-07-01	EUR	2.959.455,00	26.513,66	2.959.374,95	-80,05	XS2021993212
INTESA SANPAOLO SPA 1,00 2024-07-04	EUR	980.810,00	8.447,31	981.785,72	975,72	XS2022425297
CNH INDUSTRIAL NV 1,75 2025-09-12	EUR	963.680,00	7.428,12	971.921,44	8.241,44	XS1678966935
NYKREDIT REALKREDIT 0,13 2024-07-10	EUR	3.513.672,00	16.322,76	3.516.732,58	3.060,58	DK00009525404
TELEFONICA, S.A. 1,07 2024-02-05	EUR	3.383.771,00	39.838,23	3.384.456,96	685,96	XS1946004451
BSCH 0,25 2024-10-15	EUR	483.132,50	2.635,84	484.507,14	1.374,64	XS2063659945
THERMO FISHER SCIENT 0,13 2025-03-01	EUR	3.338.837,50	16.592,87	3.353.807,96	14.970,46	XS2058556296
RABOBANK 0,63 2024-02-27	EUR	1.982.993,50	17.285,62	1.983.408,08	414,58	XS1956955980
AIB GROUP PLC 1,25 2024-05-28	EUR	2.956.007,50	31.360,44	2.958.428,17	2.420,67	XS2003442436
ABBVIE INC 1,38 2024-05-17	EUR	6.808.927,04	72.694,67	6.810.418,80	1.491,76	XS1520899532
RENTA FIJA EXXON MOBILE CORP 0,14 2024-06-26	EUR	6.458.985,17	24.502,60	6.461.888,26	2.903,09	XS2196322155
ROYAL BANK OF CANADA 0,13 2024-07-23	EUR	1.461.667,50	7.467,06	1.462.602,61	935,11	XS2031862076
BANQUE CRED. MUTUEL 0,01 2025-03-07	EUR	948.719,00	4.973,51	953.853,18	5.134,18	FR0014006XE5
ONTARIO TEACHERS 0,50 2025-05-06	EUR	4.894.346,20	28.460,30	4.915.854,37	21.508,17	XS2162004209
JPMORGAN CHASE & CO 1,50 2025-01-27	EUR	1.941.451,50	33.557,41	1.949.933,41	8.481,91	XS1174469137
BPCE SA 0,63 2025-04-28	EUR	1.430.640,00	11.680,79	1.439.258,55	8.618,55	FR0013509726
INTESA SANPAOLO SPA 2,13 2025-05-26	EUR	1.456.397,50	22.308,27	1.467.041,98	10.644,48	XS2179037697
TORONTO-DOMINIO 0,50 2027-01-18	EUR	448.247,50	4.320,37	461.503,84	13.256,34	XS2432502008
THERMO FISHER SCIENT 0,75 2024-09-12	EUR	583.686,50	4.066,17	584.644,29	957,79	XS1405775708
IBERDROLA 1,88 2024-10-08	EUR	1.970.650,00	9.965,34	1.971.628,76	978,76	XS1116408235

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

CLASE 8.^a

OP4450937

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
FORD MOTOR CRED 1,74 2024-07-19	EUR	3.557.817,45	31.677,67	3.557.320,42	-497,03	XS2116728895
BECTON DICKINSON 0,03 2025-08-13	EUR	935.067,50	4.959,56	942.534,57	7.467,07	XS2375836553
INFINEON TECHNOLOGIE 0,63 2025-02-17	EUR	1.630.348,00	15.718,06	1.638.115,18	7.767,18	XS2443921056
SIGNIFY NV 2,38 2027-05-11	EUR	472.684,50	8.514,38	484.312,83	11.628,33	XS2128499105
BSCH 0,13 2024-09-11	EUR	3.784.443,00	14.237,87	3.789.019,11	4.576,11	XS2050945984
IMPERIAL BRANDS PLC 1,38 2025-01-27	EUR	6.795.613,50	100.607,55	6.804.352,59	8.739,09	XS1558013360
L OREAL MANUF 0,38 2024-03-29	EUR	6.938.415,00	25.343,31	6.937.298,49	-1.116,51	FR0014009E10
BANK OF IRELAND 1,88 2026-06-05	EUR	959.841,50	12.212,98	971.208,99	11.367,49	XS2465984289
COMPAG SAINT GOBAIN 0,63 2024-03-15	EUR	4.653.225,50	38.703,05	4.653.679,48	453,98	XS1962554785
PROCTER & GAMBL 0,50 2024-10-25	EUR	2.917.055,00	7.436,00	2.918.974,90	1.919,90	XS1708192684
ENI, S.P.A. 1,75 2024-01-18	EUR	3.988.940,00	73.741,84	3.989.286,11	346,11	XS1292988984
REPSOL YPF, S.A. 0,13 2024-10-05	EUR	483.021,50	2.615,33	484.418,24	1.396,74	XS2241090088
BSCH 0,10 2025-01-26	EUR	7.462.533,00	8.972,94	7.479.955,31	17.422,31	XS2436160779
BARCLAYS BANK 0,75 2025-06-09	EUR	7.374.815,00	35.900,16	7.383.855,99	9.040,99	XS2082324364
CARLSBERG A/S 2,50 2024-05-28	EUR	7.743.721,00	123.511,60	7.749.476,15	5.755,15	XS1071713470
INTESA SANPAOLO SPA 2,63 2024-06-20	EUR	1.486.252,50	23.669,52	1.486.971,38	718,88	XS2015314037
CREDIT AGRICOLE 1,00 2026-04-22	EUR	2.876.252,50	25.434,80	2.890.333,97	14.081,47	FR0013508512
EASTMAN CHEMICAL COM 1,88 2026-11-23	EUR	1.405.112,00	6.566,59	1.435.558,49	30.446,49	XS1523250295
ABBVIE INC 1,25 2024-06-01	EUR	2.365.985,50	18.370,09	2.373.156,93	7.171,43	XS2125914593
CNH INDUSTRIAL NV 4,06 2024-04-01	EUR	984.963,00	5.160,09	984.899,91	-63,09	XS2264980363
BNP PARIBAS 0,50 2025-07-15	EUR	8.809.799,00	29.020,89	8.827.711,90	17.912,90	FR0013434776
SOCIETE GENERALE 1,13 2025-01-23	EUR	965.967,50	13.733,50	969.262,60	3.295,10	FR0013311503
ING GROEP 2,13 2026-02-26	EUR	3.654.446,50	59.908,75	3.714.901,89	60.455,39	XS2176621170
TORONTO-DOMINIO 0,38 2025-04-25	EUR	6.469.197,57	22.090,04	6.483.741,63	14.544,06	XS1985806600
BBVA 1,38 2025-05-14	EUR	3.372.620,50	38.870,18	3.387.667,31	15.046,81	XS1820037270
CEPSA, S.A. 2,25 2026-02-13	EUR	766.328,00	17.728,00	778.878,14	12.550,14	XS2202744384

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

CLASE 8.^a

OP4450938

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BAYER 0,05 2025-01-12	EUR	477.470,00	2.871,79	478.672,49	1.202,49	XS2281342878
BAYER 0,38 2024-07-06	EUR	977.575,00	5.421,38	978.067,39	492,39	XS2199265617
RENAULT 1,38 2024-03-08	EUR	1.988.370,00	24.915,26	1.988.465,45	95,45	FR0013241361
NATWEST BANK 0,75 2025-11-15	EUR	2.424.472,50	4.558,24	2.429.523,32	5.050,82	XS2080205367
UBS AG 1,25 2025-04-17	EUR	2.469.642,50	23.325,98	2.478.140,21	8.497,71	CH0409606354
BBVA 0,13 2027-03-24	EUR	456.690,00	2.107,03	464.312,03	7.622,03	XS2322289385
SOCIETE GENERALE 1,13 2026-04-21	EUR	1.913.010,00	19.241,09	1.927.393,66	14.383,66	FR0013509098
CREDIT SUISSE GROUP 3,25 2026-04-02	EUR	1.965.150,00	50.399,37	1.980.334,24	15.184,24	CH0537261858
INTER. HOTELS 1,63 2024-10-08	EUR	1.963.990,00	9.660,56	1.964.338,46	348,46	XS2240494471
WELLS FARGO & C 1,34 2025-05-04	EUR	7.407.872,50	70.718,65	7.421.858,81	13.986,31	XS2167007249
LLOYDS TSB BANK PLC 0,50 2025-11-12	EUR	1.444.848,50	4.752,42	1.453.706,19	8.857,69	XS2078918781
TOTALES Renta fija privada cotizada		545.496.256,34	4.488.172,46	546.900.888,18	1.404.631,84	
Emissiones avaladas						
CEE 3,73 2024-05-10	EUR	2.316.246,14	6.279,57	2.316.296,14	50,00	EU000A3K4EM7
ESM 3,77 2024-04-18	EUR	986.405,00	2.704,06	986.370,94	-34,06	EU000A3JZSB4
ESM 3,77 2024-04-18	EUR	493.202,50	1.352,09	493.185,41	-17,09	EU000A3JZSB4
ESM 3,75 2024-04-18	EUR	986.080,00	3.087,60	985.987,40	-92,60	EU000A3JZSB4
ESM 3,84 2024-04-18	EUR	985.345,00	3.566,92	985.508,08	163,08	EU000A3JZSB4
ESM 3,87 2024-04-18	EUR	491.950,00	2.463,02	492.074,48	124,48	EU000A3JZSB4
ESM 3,81 2024-04-18	EUR	491.870,00	2.627,65	491.909,85	39,85	EU000A3JZSB4
CEE 3,67 2024-06-07	EUR	982.850,00	1.653,03	982.776,97	-73,03	EU000A3K4EP0
CEE 3,67 2024-06-07	EUR	982.850,00	1.653,03	982.776,97	-73,03	EU000A3K4EP0
CEE 3,75 2024-05-23	EUR	984.500,00	1.191,42	984.583,58	83,58	EU000A3JZSD0
CEE 3,73 2024-05-23	EUR	1.966.190,00	5.331,42	1.966.218,58	28,58	EU000A3JZSD0
CEE 3,82 2024-05-23	EUR	1.963.930,00	6.877,86	1.964.672,14	742,14	EU000A3JZSD0
CEE 3,82 2024-05-23	EUR	981.900,00	3.532,95	982.242,05	342,05	EU000A3JZSD0

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



OP4450939

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
ESM 3,76 2024-04-18	EUR	987.830,00	1.300,39	987.774,61	-55,39	EU000A3JZSB4
CEE 3,81 2024-02-09	EUR	1.983.890,00	8.140,66	1.984.149,34	259,34	EU000A3K4EB0
EUROPEAN UNION 3,86 2024-04-05	EUR	98.447,00	573,12	98.474,88	27,88	EU000A3K4EK1
CEE 3,84 2024-05-10	EUR	491.240,00	2.086,26	491.448,74	208,74	EU000A3K4EM7
CEE 3,85 2024-05-10	EUR	491.182,50	2.138,66	491.396,34	213,84	EU000A3K4EM7
CEE 3,81 2024-05-10	EUR	982.225,00	4.540,30	982.529,70	304,70	EU000A3K4EM7
CEE 3,81 2024-05-10	EUR	491.060,00	2.321,04	491.213,96	153,96	EU000A3K4EM7
CEE 3,86 2024-05-10	EUR	490.895,00	2.401,42	491.133,58	238,58	EU000A3K4EM7
ESM 3,74 2024-02-08	EUR	495.497,50	2.596,41	495.533,59	36,09	EU000A3JZSC2
CEE 3,75 2024-03-08	EUR	992.055,00	1.202,74	992.127,26	72,26	EU000A3K4EC8
CEE 3,85 2024-03-08	EUR	296.209,50	1.719,79	296.279,21	69,71	EU000A3K4EC8
CEE 3,85 2024-03-08	EUR	197.473,00	1.146,52	197.519,48	46,48	EU000A3K4EC8
EUROPEAN UNION 3,73 2024-04-05	EUR	987.450,00	3.073,03	987.406,97	-43,03	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,85 2024-04-05	EUR	197.060,00	982,00	197.114,00	54,00	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,81 2024-04-05	EUR	492.470,00	2.683,44	492.556,56	86,56	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,86 2024-04-05	EUR	196.912,00	1.126,69	196.969,31	57,31	EU000A3K4EK1
CEE 3,76 2024-02-09	EUR	1.986.690,00	5.434,26	1.986.855,74	165,74	EU000A3K4EB0
TOTALES Emisiones avaladas		26.471.905,14	85.787,35	26.475.085,86	3.180,72	
Valores de entidades de crédito garantizados						
SANTANDER CED HIPOT 0,88 2024-04-25	EUR	1.978.190,00	14.929,96	1.978.683,59	493,59	PTBSRIOE0024
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		1.978.190,00	14.929,96	1.978.683,59	493,59	
Instrumentos de mercado monetario						
NOMURA BANK PLC 4,18 2024-11-07	EUR	1.439.934,81	-	1.453.402,92	13.468,11	XS2718135200
TOTALES Instrumentos de mercado monetario		1.439.934,81	-	1.453.402,92	13.468,11	
TOTAL Cartera Exterior		598.233.606,29	4.679.596,45	599.665.075,48	1.431.469,19	

Anexo III. Cartera de inversiones en derivados al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



OP4450940

Descripción	Divisa	Importe Nominal Comprometido	Valor razonable	Vencimiento del contrato
Compras al contado				
ARCELOR 1,75 2025-11-19	EUR	4.000.000,00	3.862.701,53	02/01/2024
CITIGROUP 2,38 2024-05-22	EUR	10.000.000,00	10.091.706,28	02/01/2024
UBS AG 1,25 2025-04-17	EUR	9.100.000,00	9.105.336,93	02/01/2024
ROYAL BANK OF CANADA 4,42 2025-01-17	EUR	7.000.000,00	7.078.140,42	02/01/2024
NOMURA BANK PLC 3,86 2024-10-02	EUR	10.000.000,00	9.719.744,17	02/01/2024
TOTALES Compras al contado		40.100.000,00	39.857.629,33	
TOTALES		40.100.000,00	39.857.629,33	



CLASE 8.^a



OP4450941

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Exposición fiel del negocio y actividades principales

En 2024 la actividad económica global se expandió a un ritmo similar al del año precedente, gracias al dinamismo del sector servicios mientras que las manufacturas mostraron una notable debilidad.

Fue destacable la evolución de la economía de Estado Unidos, que sorprendió al alza a pesar de algunas señales de desaceleración en su mercado laboral. Dentro de Europa, destacó positivamente la buena marcha de la economía española frente al estancamiento de Alemania.

El proceso de desinflación continuó, pero de forma más lenta e irregular. De hecho, el año comenzó con repuntes en las tasas de inflación, si bien se produjo una desaceleración posterior, que permitió que los bancos centrales de las principales economías bajaran los tipos de interés, con la excepción del Banco de Japón que, al contrario, subió el tipo de interés y retiró estímulos.

El Banco Central Europeo, decidió bajar sus tipos de interés de referencia en 25 puntos básicos en su reunión de junio y realizó un movimiento similar en los meses de septiembre, de octubre y de diciembre. Así, el tipo de depósito bajó en el año de 4% a 3%. Por su parte, la Reserva Federal inauguró el ciclo de recortes de tipos con una bajada de medio punto en septiembre, seguida de dos recortes adicionales de 25 puntos básicos en las reuniones de noviembre y diciembre, hasta situar los tipos oficiales en el rango 4,25%-4,50%.

De cara al futuro, se espera una continuación del actual proceso de normalización de las políticas monetarias. Dicho esto, las expectativas de los mercados se fueron ajustando a lo largo del año, para pasar a descontar una relajación más intensa de la política monetaria del Banco Central Europeo y menos acusada en Estados Unidos, como consecuencia de las medidas que la nueva Administración estadounidense podría poner en marcha.

Según los anuncios realizados por el presidente electo Trump, la nueva Administración podría llevar a cabo un aumento de los aranceles, un endurecimiento de la política migratoria, una reducción impositiva y un proceso de desregulación de determinadas actividades.

El grado de incertidumbre es elevado, pero desde que se conoció el resultado de las elecciones americanas, se produjo una apreciación del dólar, un aumento de las expectativas de inflación en Estados Unidos y un impulso de los activos de riesgo estadounidenses.

Así, la bolsa americana destacó positivamente frente a la europea en el ejercicio 2024. El índice bursátil S&P 500 se revalorizó +23,3% en el conjunto del año frente a un Eurostoxx 50 que subió +8,3%.

El índice MSCI World de países desarrollados se revalorizó +17,0% mientras que el índice MSCI Emergentes subió +5,1%. Eso, a pesar de la recuperación de los activos chinos (CSI 300 +14,7%) gracias al anuncio de medidas de estímulo por parte de las autoridades de China, con el objetivo de estabilizar el ajuste que atraviesa su sector inmobiliario y tratar de dinamizar la demanda interna.



CLASE 8.^a



OP4450942

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Cabe resaltar también el episodio de volatilidad experimentado a principios de agosto, vinculado al aumento de los tipos de interés oficiales de Japón y a la debilidad de unos datos de empleo americanos. Entonces se produjo la mayor corrección bursátil del año (-6% en el MSCI World).

Dentro de la bolsa europea, destacó la revalorización del índice alemán DAX (+18,9% en el año) y del Ibex (+14,8%) frente al índice francés que cerró el año con caídas (CAC -2,2%).

Por sectores, los sectores que mejor se comportaron en el año fueron las financieras con una revalorización de +19,9% seguidas de las industriales (+12,9%) y tecnología (+11,6%). Por el contrario, el peor comportamiento se registró dentro de las petroleras (-9,1%), las compañías de consumo estable (-5,0%) y materiales (-4,8%).

Las rentabilidades de las deudas soberanas se fueron moviendo en función de las perspectivas sobre la evolución de las políticas monetarias y de las expectativas de inflación. Al final, el año se saldó con subidas en las rentabilidades de mercado de los bonos de largo plazo, y caídas en las rentabilidades de los bonos de corto plazo. Así, las curvas de tipos dejaron de estar invertidas y pasaron a tener una pendiente positiva.

En concreto, la rentabilidad del bono americano a diez años subió +69 puntos básicos hasta situarse en 4,57%, y la del plazo de dos años cayó un punto básico hasta 4,24%. La rentabilidad del bono alemán a diez años repuntó +42 puntos básicos para cerrar el año en 2,37% mientras que la rentabilidad a dos años se redujo -29 puntos básicos hasta 2,08%.

La deuda periférica evolucionó favorablemente, especialmente en Italia. Por el contrario, la deuda francesa se vio penalizada por el ruido político y el retraso en el control de las finanzas públicas. Así, la prima de riesgo francesa pasó a situarse por encima de la española, en 83 puntos básicos vs 53 puntos básicos, al cierre de 2023.

La prima de riesgo italiana descendió 50 puntos básicos en el año hasta situarse en 116 puntos básicos, y la española se redujo 23 puntos básicos hasta cerrar el ejercicio 2024 en 69 puntos básicos.

El euro se depreció frente al dólar, especialmente en el último trimestre del año. El cruce cerró el ejercicio en sus mínimos anuales, por debajo de 1,04, tras un fuerte movimiento a la baja propiciado por el retraso en las perspectivas de bajadas de tipos de la Reserva Federal y por la victoria de Trump.

El yen experimentó una notable volatilidad. En la primera parte del año se estuvo depreciando de forma que su cruce con el dólar subió de 155 yenes por dólar hasta 175, pero esta tendencia cambió bruscamente tras la subida de tipos por sorpresa del Banco de Japón. Al final, el cruce cerró el año en 157 yenes por dólar.

Finalmente, en el mercado de materias primas se produjo una notable volatilidad en el precio del petróleo como consecuencia de la intensificación del conflicto de Oriente Medio y por las decisiones de la OPEP+. El saldo anual terminó siendo negativo, -3,1% en el caso del Brent, que cerró el año en 74,6\$/barril.

Por el contrario, el precio del oro subió +27,2% en 2024, para cerrar el año en 2.625 dólares/onza.



CLASE 8.ª



OP4450943

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Expectativas para el ejercicio 2025

No se anticipan cambios sustanciales en el ritmo de crecimiento de la economía global en 2025. Los principales organismos proyectan una tasa de expansión en el PIB global ligeramente por encima del 3%, en línea con la registrada en 2023 y 2024.

Se espera que el proceso de desaceleración de la inflación continúe, si bien la inflación de servicios está mostrando una mayor resistencia a bajar.

En este contexto, los mercados financieros proyectan una relajación más intensa de la política monetaria de la UEM y menos pronunciada en EE. UU. de lo que descontaban unos meses atrás. En concreto, el mercado descuenta cerca de cien puntos básicos de recortes por parte del Banco Central Europeo a lo largo del año, y unos cincuenta puntos básicos en el caso de la Reserva Federal.

Este escenario positivo, de crecimiento de la actividad a un ritmo razonable con control de la inflación y un nivel reducido y estable del desempleo, está rodeado de una incertidumbre elevada, por las tensiones geopolíticas existentes y por las posibles políticas de la nueva Administración de Estados Unidos.

En este sentido, un hipotético aumento de los aranceles podría impactar negativamente sobre la actividad económica y presionar al alza la inflación a escala global.

También existe un grado de incertidumbre elevado respecto a la evolución de la situación fiscal en Europa, por la inestabilidad política de Francia y la celebración de elecciones anticipadas en Alemania.

Para 2025, anticipamos un comportamiento más moderado de las bolsas globales tras dos años excepcionalmente positivos.

Este escenario estará respaldado por un entorno de crecimiento moderado, desinflación y políticas monetarias flexibles, que deberían proporcionar soporte a los mercados financieros.

Además, la pujanza de la Inteligencia Artificial podría extenderse al resto del mercado, de forma que el crecimiento de los beneficios se vería respaldado no sólo por las grandes compañías americanas conocidas como "Siete Magníficos" sino por un mayor número de empresas.

No obstante, la incertidumbre en torno a factores geopolíticos y las políticas arancelarias propuestas por el gobierno de Trump podría provocar episodios de volatilidad.

La diversificación será clave en este contexto.

Probablemente la bolsa americana mantenga su fortaleza relativa, con oportunidades en sectores como tecnología, inteligencia artificial, transición energética e infraestructuras.

La bolsa europea ofrece valoraciones atractivas, respaldadas por políticas expansivas y una mejora en las perspectivas económicas.



CLASE 8.^a



OP4450944

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Los mercados han descontado un gran número de bajadas de tipos en la UEM, lo que podría limitar el recorrido de la renta fija europea.

Las curvas de tipos han ganado pendiente, especialmente en crédito y bonos periféricos, y aún podrían extenderse.

Tras el destacado desempeño de la renta fija privada en 2024, especialmente por parte de los bonos de entidades financieras, vemos razonable que se produzca un periodo de consolidación.

Dentro de la deuda soberana, preferimos la deuda periférica (España e Italia) frente a los bonos franceses, que seguramente continuarán penalizados por la inestabilidad política del país y la ausencia de disciplina fiscal.

Por otro lado, mantenemos nuestra preferencia por los bonos de entidades financieras, especialmente de bancos de la periferia europea, aunque reconocemos una disminución en la rentabilidad adicional que ofrecen frente a los corporativos.

Dentro del crédito corporativo, priorizamos la calidad sobre el *high yield* y favorecemos sectores como *utilities* y ciertas industrias.

Uso de instrumentos financieros

Dada su actividad, el uso de instrumentos financieros por el Fondo, tal y como se describe en la memoria adjunta, está destinado a la consecución de su objeto social, ajustando sus objetivos y políticas de gestión de los riesgos de mercado, crédito, y liquidez de acuerdo con los límites y coeficientes establecidos por la Ley 35/2003 y desarrollados por el Real Decreto 1082/2012.

En relación con el cumplimiento de las características ambientales y/o sociales promovidas por el Fondo para el ejercicio 2024 se adjunta como documentación anexa a estas cuentas anuales (sin formar parte de estas) un documento con la información periódica de los productos financieros a que se refiere el artículo 8, apartados 1, 2 y 2 bis, del Reglamento (UE) 2019/2088 y el artículo 6, párrafo primero, del Reglamento (UE) 2020/852 correspondiente al ejercicio 2024 para el Fondo.

Gastos de I+D y medioambiente

A lo largo del ejercicio 2024 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

En la contabilidad del Fondo correspondiente a las cuentas anuales del ejercicio 2024 no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental.



CLASE 8.ª



OP4450945

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Periodo medio de pago a proveedores

Durante el ejercicio 2024, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos diferentes a los descritos en la memoria. Asimismo, al cierre del ejercicio 2024, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.

Acciones propias

Al Fondo no le aplica lo referente a las acciones propias.

Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2024

Desde el cierre del ejercicio, al 31 de diciembre de 2024, hasta la fecha de este informe de gestión, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no se señalen en la memoria.