

## **CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

Informe de auditoría

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023

Informe de gestión



## Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. por encargo de los administradores de CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U. (la Sociedad gestora):

### Informe sobre las cuentas anuales

---

#### Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 2023, 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Modo en el que se han tratado en la auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cartera de inversiones financieras                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>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.</p>                            | <p>El Fondo mantiene un contrato de gestión con CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la Sociedad gestora, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros del Fondo, al objeto de considerar que los anteriores son adecuados y se aplican de manera consistente para todos los activos en cartera de inversiones financieras del Fondo.</p>                                                                                                                               |
| <p>De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el Patrimonio Neto del Fondo está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras del Fondo se encuentra descrita en la nota 3 de la memoria adjunta y en la nota 6 de la misma, se detalla la cartera de inversiones financieras a 31 de diciembre de 2023.</p> | <p>Adicionalmente, hemos realizado procedimientos sobre la cartera de inversiones financieras del Fondo, entre los que destacan los siguientes:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p>Identificamos esta área como la cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera de inversiones financieras tiene en el cálculo diario de su Patrimonio Neto y, por tanto, del valor liquidativo del mismo.</p>                                                                                                                                             | <p><i>Obtención de confirmaciones de la Entidad Depositaria de los títulos</i></p> <p>Solicitamos a la Entidad Depositaria, en el desarrollo de sus funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera de inversiones financieras del Fondo a 31 de diciembre de 2023, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre la respuesta recibida de la Entidad Depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora del mismo.</p> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p><i>Valoración de la cartera de inversiones financieras</i></p> <p>Comprobamos la valoración de la totalidad de los títulos líquidos negociados en mercados organizados que se encuentran en la cartera de inversiones financieras del Fondo a 31 de diciembre de 2023, 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.</p>                                                                                                                                                                            |



| Cuestiones clave de la auditoría | Modo en el que se han tratado en la auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | <p>Para la totalidad de los títulos que se encuentran en la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2023, con menor liquidez o para los derivados contratados en mercados no organizados (OTC), revisamos los métodos de valoración empleados por la Sociedad gestora del Fondo, re-ejecutando los cálculos por parte de un experto del auditor externo en materia de valoración.</p> <p>Dichas re-ejecuciones reflejan que las diferencias en las valoraciones obtenidas respecto a las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo, no son significativas.</p> |

---

#### Otras cuestiones

Con fecha 29 de marzo de 2023 otros auditores emitieron su informe de auditoría acerca de las cuentas anuales del ejercicio 2022 en el que expresaron una opinión favorable.

---

#### Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, 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 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

---

#### Responsabilidad de los administradores y del comité 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.

El comité 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 el comité 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 al comité de auditoría de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con el mismo para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación al comité 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 el comité de auditoría de la Sociedad gestora

---

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para el comité de auditoría de la Sociedad gestora de fecha 13 de marzo de 2024.

---

### Periodo de contratación

---

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 31 de octubre de 2023, nos nombraron 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)

Raúl Ara Navarro (20210)

19 de marzo de 2024



PricewaterhouseCoopers  
Auditores, S.L.

2024 Núm. 20/24/02014

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

## **CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023 e  
Informe de gestión del ejercicio 2023





CLASE 8.ª



ON6142928

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Balance al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
(Expresado en euros)

| ACTIVO                                    | 2023                    | 2022                    |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Activo no corriente</b>                | -                       | -                       |
| Inmovilizado intangible                   | -                       | -                       |
| Inmovilizado material                     | -                       | -                       |
| Bienes inmuebles de uso propio            | -                       | -                       |
| Mobiliario y enseres                      | -                       | -                       |
| Activos por impuesto diferido             | -                       | -                       |
| <b>Activo corriente</b>                   | <b>9 773 253 532,39</b> | <b>5 040 977 489,95</b> |
| Deudores                                  | 2 127 078,01            | 70 278,27               |
| Cartera de inversiones financieras        | 9 464 056 996,91        | 4 854 041 589,92        |
| Cartera interior                          | 1 512 060 512,07        | 905 678 509,58          |
| Valores representativos de deuda          | 1 512 060 512,07        | 905 678 509,58          |
| Instrumentos de patrimonio                | -                       | -                       |
| Instituciones de Inversión Colectiva      | -                       | -                       |
| Depósitos en Entidades de Crédito         | -                       | -                       |
| Derivados                                 | -                       | -                       |
| Otros                                     | -                       | -                       |
| Cartera exterior                          | 7 847 062 630,79        | 3 944 799 348,78        |
| Valores representativos de deuda          | 7 847 062 630,79        | 3 944 799 348,78        |
| Instrumentos de patrimonio                | -                       | -                       |
| Instituciones de Inversión Colectiva      | -                       | -                       |
| Depósitos en Entidades de Crédito         | -                       | -                       |
| Derivados                                 | -                       | -                       |
| Otros                                     | -                       | -                       |
| Intereses de la cartera de inversión      | 104 933 854,05          | 3 563 731,56            |
| Inversiones morosas, dudosas o en litigio | -                       | -                       |
| Periodificaciones                         | -                       | -                       |
| Tesorería                                 | 307 069 457,47          | 186 865 621,76          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                       | <b>9 773 253 532,39</b> | <b>5 040 977 489,95</b> |

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.ª



ON6142929

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Balance al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
(Expresado en euros)

| <b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>                                          | <b>2023</b>             | <b>2022</b>             |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas</b>              | <b>9 764 356 981,81</b> | <b>5 037 774 849,48</b> |
| Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas          | 9 764 356 981,81        | 5 037 774 849,48        |
| Capital                                                             | -                       | -                       |
| Partícipes                                                          | 9 430 184 028,23        | 4 926 491 349,17        |
| Prima de emisión                                                    | -                       | -                       |
| Reservas                                                            | 131 709 456,44          | 131 709 456,44          |
| (Acciones propias)                                                  | -                       | -                       |
| Resultados de ejercicios anteriores                                 | -                       | -                       |
| Otras aportaciones de socios                                        | -                       | -                       |
| Resultado del ejercicio                                             | 202 463 497,14          | (20 425 956,13)         |
| (Dividendo a cuenta)                                                | -                       | -                       |
| Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio | -                       | -                       |
| Otro patrimonio atribuido                                           | -                       | -                       |
| <b>Pasivo no corriente</b>                                          | -                       | -                       |
| Provisiones a largo plazo                                           | -                       | -                       |
| Deudas a largo plazo                                                | -                       | -                       |
| Pasivos por impuesto diferido                                       | -                       | -                       |
| <b>Pasivo corriente</b>                                             | <b>8 896 550,58</b>     | <b>3 202 640,47</b>     |
| Provisiones a corto plazo                                           | -                       | -                       |
| Deudas a corto plazo                                                | -                       | -                       |
| Acreedores                                                          | 8 890 802,79            | 3 202 640,47            |
| Pasivos financieros                                                 | -                       | -                       |
| Derivados                                                           | 5 747,79                | -                       |
| Periodificaciones                                                   | -                       | -                       |
| <b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>                                    | <b>9 773 253 532,39</b> | <b>5 040 977 489,95</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                             | <b>2023</b>             | <b>2022</b>             |
| <b>Cuentas de compromiso</b>                                        | -                       | -                       |
| Compromisos por operaciones largas de derivados                     | -                       | -                       |
| Compromisos por operaciones cortas de derivados                     | -                       | -                       |
| <b>Otras cuentas de orden</b>                                       | <b>267 231 355,78</b>   | <b>218 061 752,00</b>   |
| 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                                       | 239 536 390,01          | 218 061 752,00          |
| Otros                                                               | 27 694 965,77           | -                       |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                                       | <b>267 231 355,78</b>   | <b>218 061 752,00</b>   |

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



ON6142930

CLASE 8.ª

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.****Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
(Expresada en euros)

|                                                                     | 2023                   | 2022                   |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos            | -                      | -                      |
| Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva     | -                      | -                      |
| Gastos de personal                                                  | -                      | -                      |
| Otros gastos de explotación                                         | (41 152 860,10)        | (12 949 568,51)        |
| Comisión de gestión                                                 | (39 180 055,87)        | (11 747 669,03)        |
| Comisión de depositario                                             | (1 673 078,03)         | (1 009 142,55)         |
| Ingreso/gasto por compensación compartimento                        | -                      | -                      |
| Otros                                                               | (299 726,20)           | (192 756,93)           |
| Amortización del inmovilizado material                              | -                      | -                      |
| Excesos de provisiones                                              | -                      | -                      |
| Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado            | -                      | -                      |
| <b>Resultado de explotación</b>                                     | <b>(41 152 860,10)</b> | <b>(12 949 568,51)</b> |
| Ingresos financieros                                                | 225 850 922,19         | 13 156 841,07          |
| Gastos financieros                                                  | (958,08)               | (169 790,88)           |
| Variación del valor razonable en instrumentos financieros           | 25 171 619,05          | (14 306 883,87)        |
| Por operaciones de la cartera interior                              | 2 711 043,19           | (1 457 487,47)         |
| Por operaciones de la cartera exterior                              | 22 460 575,86          | (12 849 396,40)        |
| Por operaciones con derivados                                       | -                      | -                      |
| Otros                                                               | -                      | -                      |
| Diferencias de cambio                                               | (71,27)                | (204,73)               |
| Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros | (6 795 936,50)         | (6 156 349,21)         |
| Deterioros                                                          | -                      | -                      |
| Resultados por operaciones de la cartera interior                   | 4 445,45               | (133 130,46)           |
| Resultados por operaciones de la cartera exterior                   | (2 577 033,57)         | (1 141 707,66)         |
| Resultados por operaciones con derivados                            | (4 227 567,41)         | (4 882 815,20)         |
| Otros                                                               | 4 219,03               | 1 304,11               |
| <b>Resultado financiero</b>                                         | <b>244 225 575,39</b>  | <b>(7 476 387,62)</b>  |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>                                 | <b>203 072 715,29</b>  | <b>(20 425 956,13)</b> |
| Impuesto sobre beneficios                                           | (609 218,15)           | -                      |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                      | <b>202 463 497,14</b>  | <b>(20 425 956,13)</b> |

Las Notas 1 a 12, 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 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023  
(Expresado en euros)

Al 31 de diciembre de 2023

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

|                                                                                                      |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias                                                       | 202 463 497,14        |
| Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a partícipes y accionistas | -                     |
| Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias                                             | -                     |
| <b>Total de ingresos y gastos reconocidos</b>                                                        | <b>202 463 497,14</b> |

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        | 4 926 491 349,17        | 131 709 456,44        | -                                   | (20 425 956,13)         | -                         | 5 037 774 849,48        |
| Ajustes por cambios de criterio          | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| Ajustes por errores                      | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| <b>Saldo ajustado</b>                    | <b>4 926 491 349,17</b> | <b>131 709 456,44</b> | <b>-</b>                            | <b>(20 425 956,13)</b>  | <b>-</b>                  | <b>5 037 774 849,48</b> |
| Total ingresos y gastos reconocidos      | -                       | -                     | -                                   | 202 463 497,14          | -                         | 202 463 497,14          |
| Aplicación del resultado del ejercicio   | (20 425 956,13)         | -                     | -                                   | 20 425 956,13           | -                         | -                       |
| Operaciones con partícipes               |                         |                       |                                     |                         |                           |                         |
| Suscripciones                            | 11 673 501 079,60       | -                     | -                                   | -                       | -                         | 11 673 501 079,60       |
| Reembolsos                               | (7 149 382 444,41)      | -                     | -                                   | -                       | -                         | (7 149 382 444,41)      |
| Otras variaciones del patrimonio         | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>9 430 184 028,23</b> | <b>131 709 456,44</b> | <b>-</b>                            | <b>202 463 497,14</b>   | <b>-</b>                  | <b>9 764 356 981,81</b> |

Las Notas 1 a 12, 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 2023.

## CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

### Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)

Al 31 de diciembre de 2022

#### A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

|                                                                                                      |                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias                                                       | (20 425 956,13)        |
| Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a partícipes y accionistas | -                      |
| Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias                                             | -                      |
| <b>Total de ingresos y gastos reconocidos</b>                                                        | <b>(20 425 956,13)</b> |

#### B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

|                                          | Partícipes              | Reservas              | Resultados de ejercicios anteriores | Resultado del ejercicio | Otro patrimonio atribuido | Total                   |
|------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2021        | 3 784 504 953,87        | 131 709 456,44        | -                                   | (20 278 714,83)         | -                         | 3 895 935 695,48        |
| Ajustes por cambios de criterio          | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| Ajustes por errores                      | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| <b>Saldo ajustado</b>                    | <b>3 784 504 953,87</b> | <b>131 709 456,44</b> | <b>-</b>                            | <b>(20 278 714,83)</b>  | <b>-</b>                  | <b>3 895 935 695,48</b> |
| Total ingresos y gastos reconocidos      | -                       | -                     | -                                   | (20 425 956,13)         | -                         | (20 425 956,13)         |
| Aplicación del resultado del ejercicio   | (20 278 714,83)         | -                     | -                                   | 20 278 714,83           | -                         | -                       |
| Operaciones con partícipes               |                         |                       |                                     |                         |                           |                         |
| Suscripciones                            | 5 787 467 267,88        | -                     | -                                   | -                       | -                         | 5 787 467 267,88        |
| Reembolsos                               | (5 573 612 557,20)      | -                     | -                                   | -                       | -                         | (5 573 612 557,20)      |
| Remanente procedente de fusión           | 948 410 399,45          | -                     | -                                   | -                       | -                         | 948 410 399,45          |
| Otras variaciones del patrimonio         | -                       | -                     | -                                   | -                       | -                         | -                       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b> | <b>4 926 491 349,17</b> | <b>131 709 456,44</b> | <b>-</b>                            | <b>(20 425 956,13)</b>  | <b>-</b>                  | <b>5 037 774 849,48</b> |

CLASE 8.2



0N6142932



CLASE 8.ª



0N6142933

## CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

### 1. Actividad y gestión del riesgo

#### a) Actividad

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Madrid el 20 de diciembre de 2002 bajo la denominación social de FonCaixa Tesorería Euro, Fondo de Inversión Mobiliaria Principal, habiendo pasado por distintas denominaciones hasta adquirir la actual con fecha 20 de mayo de 2016. Tiene su domicilio social en Paseo de la Castellana, 189, Madrid, 28067.

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) desde el 23 de enero de 2003 con el número 2.680, adquiriendo, a efectos legales, la consideración de Fondo de Inversión a partir de entonces.

El Fondo se encuentra inscrito en la categoría de armonizados conforme a la definición establecida en el artículo 13 del Real Decreto 1082/2012, y sucesivas modificaciones.

La Sociedad Gestora del Fondo creó, el 20 de enero de 2012, cinco clases de series de participaciones en las que se divide el Patrimonio atribuido a partícipes del fondo:

- Clase Estándar: clase de participaciones que engloba a los partícipes existentes a la fecha de inscripción del folleto del Fondo en los registros de la CNMV y a los que se suscriban posteriormente a través del comercializador del Fondo.
- Clase Plus: engloba a los partícipes existentes a la fecha de inscripción del folleto del Fondo en los registros de la CNMV y a todos los que suscriban posteriormente a través del comercializador del Fondo.
- Clase Premium: engloba a los partícipes que suscriban a través del comercializador del Fondo.
- Clase Platinum: engloba a los partícipes existentes a la fecha de inscripción del folleto del Fondo en los registros de la CNMV y a todos los que se suscriban posteriormente a través del comercializador del Fondo.





CLASE 8.ª



ON6142934

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

- Clase Cartera: clase de participaciones que engloba las carteras de inversiones de Clientes con gestión discrecional y/o con asesoramiento independiente encomendada al grupo CaixaBank mediante contrato y para IIC gestionadas por el grupo CaixaBank AM.

La Sociedad Gestora del Fondo creó, el 22 de mayo de 2015, una nueva clase de participaciones en las que se divide el Patrimonio:

- Clase Institucional: engloba a los partícipes que suscriban a través del comercializador del Fondo.

Con fecha 16 de diciembre de 2022, la Sociedad Gestora del Fondo decidió crear una nueva clase de participaciones en las que se divide el Patrimonio:

- Clase Reparto: engloba a los partícipes que suscriban a través del comercializador del Fondo. Los rendimientos obtenidos son distribuidos.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1º de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones, 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.

La gestión, administración y representación del Fondo está encomendada a CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., sociedad participada al 100% por CaixaBank, S.A., siendo la Entidad Depositaria del Fondo Cecabank, S.A. Dicha Entidad Depositaria debe desarrollar determinadas funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, de acuerdo a lo establecido en la normativa actualmente en vigor.

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, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones, de Instituciones de Inversión Colectiva. Los principales aspectos de esta normativa que le son aplicables son los siguientes:

- El patrimonio mínimo deberá situarse en 3.000.000 euros. No obstante, podrá constituirse con un patrimonio inferior, que no será menor de 300.000 euros, y en el caso de los compartimentos no será menor a 60.000 euros, disponiendo de un



CLASE 8.ª



ON6142935

## CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

---

plazo de seis meses, contados a partir de la fecha de su inscripción en el registro de la CNMV, para alcanzar el patrimonio mínimo mencionado.

- 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, y sucesivas modificaciones, 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 ignorarse 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.
- Se establecen unos porcentajes máximos de obligaciones frente a terceros y de concentración de inversiones.
- El Fondo debe cumplir con un coeficiente mínimo de liquidez del 1% del promedio mensual de su patrimonio, que debe materializarse en efectivo, en depósitos o cuentas a la vista en el Depositario o en otra entidad de crédito si el Depositario no tiene esta consideración, o en compraventas con pacto de recompra a un día de valores de Deuda Pública (véase Nota 12).
- 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.

Según el Folleto del Fondo, la Sociedad Gestora percibirá una comisión anual en concepto de gastos de gestión que no excederá del 2,25% sobre el Patrimonio del Fondo.

Igualmente, el Folleto del Fondo establece una remuneración de la Entidad Depositaria que no podrá exceder del 0,20% anual del patrimonio custodiado.

Durante el ejercicio 2023, el Fondo aplica una comisión diferente para cada clase y unas comisiones de gestión y depósito, tal y como se detalla a continuación:





CLASE 8.ª



ON6142936

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

|                         | Clase<br>Estándar | Clase<br>Plus | Clase<br>Premium | Clase<br>Platinum | Clase<br>Cartera | Clase<br>Institucional | Clase<br>Reparto |
|-------------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Comisión de Gestión     | 0,950%            | 0,675%        | 0,440%           | 0,225%            | 0,080%           | 0,125%                 | 0,800%           |
| Comisión de Depositaria | 0,025%            | 0,025%        | 0,025%           | 0,025%            | 0,020%           | 0,025%                 | 0,025%           |

Durante el periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2022, el Fondo aplica una comisión diferente para cada clase y unas comisiones de gestión y depósito, tal y como se detalla a continuación:

|                         | Clase<br>Estándar | Clase<br>Plus | Clase<br>Premium | Clase<br>Platinum | Clase<br>Cartera | Clase<br>Institucional | Clase<br>Reparto (*) |
|-------------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|----------------------|
| Comisión de Gestión     | 0,490%            | 0,490%        | 0,440%           | 0,225%            | 0,080%           | 0,125%                 | 0,490%               |
| Comisión de Depositaria | 0,025%            | 0,025%        | 0,025%           | 0,025%            | 0,020%           | 0,025%                 | 0,025%               |

(\*) Desde el 16 de diciembre de 2022 hasta fin del periodo.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022, el Fondo aplica una comisión diferente para cada clase y unas comisiones de gestión y depósito, tal y como se detalla a continuación:

|                         | Clase<br>Estándar | Clase<br>Plus | Clase<br>Premium | Clase<br>Platinum | Clase<br>Cartera | Clase<br>Institucional |
|-------------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|
| Comisión de Gestión     | 0,225%            | 0,225%        | 0,225%           | 0,225%            | 0,080%           | 0,125%                 |
| Comisión de Depositaria | 0,025%            | 0,025%        | 0,025%           | 0,025%            | 0,020%           | 0,025%                 |

Durante el ejercicio 2023 y 2022 la Sociedad Gestora no ha aplicado a los partícipes del Fondo comisión sobre el importe de las participaciones suscritas, ni sobre el importe de las participaciones reembolsadas.

En el Folleto del Fondo se establece una inversión mínima inicial de 6 euros para la clase Estándar (a partir del 15 de febrero de 2022, inclusive, anteriormente se establecía en 600 euros), de 50.000 euros para la clase Plus, de 300.000 euros para la clase Premium, de 1.000.000€ para la clase Platinum, de 5.000.000€ para la clase Institucional y de 6.000 euros para la clase Reparto, importes que no serán de aplicación para los Fondos gestionados por CaixaBank Asset Management SGIC, S.A.U. Para la clase Cartera, no hay inversión mínima inicial.

La inversión mínima a mantener será de 6 euros para la clase Estándar, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009, inclusive, 50.000 euros para la clase Plus, importe que no será de aplicación a los





CLASE 8.ª



0N61.42937

## CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

---

partícipes que lo fueran antes del 14 de septiembre de 2011. La inversión mínima a mantener será de 300.000 euros para la clase Premium, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009, de 1.000.000€ para la clase Platinum, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009, y de 5.000.000€ para la clase Institucional, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009. Para la clase Reparto, la inversión mínima a mantener es de 6 euros. En los supuestos en los que como consecuencia de la orden de reembolso de un partícipe su posición en el fondo descienda por debajo de la inversión mínima a mantener establecida en el folleto, la Sociedad Gestora procederá a reembolsarle la totalidad de las participaciones. La clase Cartera no tiene inversión mínima a mantener.

#### 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 a disposición del público en el registro correspondiente de la CNMV.

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

- **Riesgo de crédito:** El riesgo de crédito representa las pérdidas que sufriría el Fondo en el caso de que alguna contraparte incumpliese sus obligaciones contractuales de pago con el mismo. Dicho riesgo se vería mitigado con los límites a la inversión y concentración de riesgos antes descritos. La cuantificación del riesgo de crédito consecuencia del incumplimiento de las obligaciones de pago se efectúa a través de CreditManager (aplicativo de riesgos de la sociedad gestora). Este Credit VaR se calcula con una periodicidad mensual, probabilidad del 95% y 99% y el horizonte temporal es de un año. En estos mismos informes se detalla la calidad crediticia de la cartera de renta fija privada para cada una de las instituciones.
- **Riesgo de liquidez:** En el caso de que el Fondo invirtiese en valores de baja capitalización o en mercados con una reducida dimensión y limitado volumen de contratación, o inversión en otras Instituciones de Inversión Colectiva con liquidez inferior a la del Fondo, las inversiones podrían quedar privadas de liquidez. Por este motivo, la sociedad gestora del Fondo gestiona el riesgo de liquidez inherente



CLASE 8.ª



ON6142938

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

(Expresada en euros)

---

a la actividad para asegurar el cumplimiento de los coeficientes de liquidez y garantizar los reembolsos de los partícipes.

Es por este motivo por el que, desde una doble perspectiva, se establecen mecanismos de control tanto previos a la inversión, como posteriores a la misma, que garanticen o limitan hasta niveles razonables el riesgo de liquidez que pueden asumir las carteras gestionadas:

- Con carácter previo a la inversión, se han elaborado diferentes marcos o universos de inversión autorizados para las distintas tipologías de activos cuya función consiste en acotar o limitar la gestión, orientándola hacia activos que cumplen una serie de requisitos mínimos que garanticen su solvencia y liquidez. Dependiendo de la tipología de activos se exigen criterios mínimos de capitalización, geográficos, de liquidez, calidad crediticia, etc.
  - Con carácter posterior a la inversión y de manera periódica, los departamentos de Valoración y Control de Riesgos elaboran distintos informes orientados a la gestión de este riesgo. Estos informes muestran el grado de liquidez que tienen las instituciones de inversión colectiva en función de la tipología de sus activos en cartera así como el estado o peso que representan aquellos que, por diferentes motivos, son difícilmente liquidables en periodos razonables.
- **Riesgo de mercado:** El riesgo de mercado representa la pérdida que pueden experimentar las carteras de las Instituciones de Inversión Colectiva como consecuencia de movimientos adversos en los precios de mercado. Los factores de riesgo más significativos podrían agruparse en los siguientes:
    - **Riesgo en activos de renta fija:** La variación del precio de este tipo de activos y por tanto, su riesgo, se puede segregar en un doble componente:
      - **Riesgo de tipo de interés:** derivado de la variación o fluctuación de los tipos de interés. El impacto en el precio de los bonos es reducido en activos con vencimiento a corto plazo y elevado en activos a largo plazo. Este impacto se estima de manera aproximada a partir de la duración, duración modificada o sensibilidad y ajustando por convexidad.





CLASE 8.ª



ON6142939

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

- Riesgo de spread: como consecuencia del riesgo específico o asociado al propio emisor. Este riesgo se expresa en términos de spread sobre la curva de valoración y tiene impacto directo en la valoración del activo.
- Riesgo de tipo de cambio: la inversión en activos denominados en divisas distintas del euro conlleva un riesgo derivado de la fluctuación que pueden experimentar los tipos de cambio.
- Riesgo en activos de renta variable o activos vinculados a índices bursátiles: la inversión en instrumentos de renta variable conlleva que la rentabilidad del Fondo se vea afectada por la volatilidad de los mercados en los que invierte. Adicionalmente, la inversión en mercados considerados emergentes puede conllevar, en su caso, riesgos de nacionalización o expropiación de activos o imprevistos de índole político que pueden afectar al valor de las inversiones, haciéndolas más volátiles.

El riesgo total de mercado se mide o cuantifica en términos de VaR el cual nos indica cual es la pérdida máxima esperada de una cartera, con una probabilidad determinada y un horizonte temporal definido.

Estos cálculos se hacen con una periodicidad diaria, empleando la metodología paramétrica y asignando los siguientes parámetros:

- Nivel de Confianza: 99%
- Decay Factor: ( $\lambda = 0.94$ )
- Horizonte temporal: 1 día.

El riesgo de mercado se segrega por factores de riesgo: Renta Variable, Renta Fija (Tipos de Interés + Spread) y Tipos de Cambio. Adicionalmente, su cálculo se obtiene por las otras dos metodologías como son la histórica y Monte Carlo.

Los riesgos inherentes a las inversiones mantenidas por el Fondo se encuentran descritos en el Folleto informativo, según lo establecido en la normativa aplicable.

- Riesgo de sostenibilidad: La Sociedad Gestora del Fondo tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión. 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



CLASE 8.ª



ON6142940

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

los activos subyacentes y, por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación del Fondo.

- 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.

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 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 CNMV 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.

### **c) Comparabilidad**

Las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023 se presentan atendiendo a la estructura y principios contables establecidos en la normativa vigente de la CNMV.





CLASE 8.ª



0N6142941

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

Con fecha 21 de octubre de 2022 se inscribió en CNMV la fusión por absorción de CaixaBank Renta Fija Euro CP, F.I., CaixaBank Interés 4, F.I. y CaixaBank Garantizado Rendimiento Bolsa I, F.I. por parte de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. Los estados financieros a 31 de diciembre de 2022 del Fondo incluyen el registro de la mencionada fusión por absorción.

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 las hubiera. Aun cuando éstas 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 2023 y 2022.

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.

**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:



CLASE 8.ª



ON6142942

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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:





CLASE 8.ª



ON6142943

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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

El valor razonable de los valores representativos de deuda cotizados se determina por los precios de cotización en un mercado, siempre y cuando éste 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.

En caso de que no exista mercado activo para el instrumento de deuda se aplican técnicas de valoración, como precios suministrados por intermediarios, emisores o difusores de información, utilización de transacciones recientes de mercado realizadas en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas si están disponibles, valor razonable en el momento actual de otro instrumento que sea sustancialmente el mismo o modelos de descuento de flujos y valoración de opciones en su caso.

El valor razonable de los valores representativos de deuda no cotizados se define como el precio que iguale el rendimiento interno de la inversión a los tipos de interés de mercado vigentes en cada momento de la Deuda Pública asimilable por sus características financieras, incrementado en una prima o margen que sea representativo del grado de liquidez, condiciones concretas de la emisión, solvencia del emisor y, en su caso, riesgo país.

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.



CLASE 8.ª



ON6142944

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

El valor razonable de los instrumentos de patrimonio no cotizados se considera el valor teórico que corresponda a dichas inversiones en el patrimonio contable ajustado de la entidad o grupo consolidado, corregido por el importe de las plusvalías o minusvalías tácitas, netas de impuestos, existentes en el momento de la valoración.

- 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 la CNMV, y sucesivas modificaciones.

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.

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 los mismos.





CLASE 8.ª



0N6142945

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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.

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



CLASE 8.ª



ON6142946

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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, excepto permutas financieras**

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.

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.

**i) Operaciones de permuta financiera**

Las operaciones de permuta financiera se registran en el momento de su contratación y hasta el momento de cierre de la posición o vencimiento de contrato, en los epígrafes de "Compromisos por operaciones largas de derivados" o de "Compromisos por operaciones cortas de derivados" de las cuentas de orden, según su naturaleza y por el importe nominal comprometido. La contrapartida de los cobros





CLASE 8.ª



ON6142947

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

o pagos asociados a cada contrato se registran en el epígrafe de "Derivados" de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente del balance, según corresponda.

En los epígrafes de "Resultado por operaciones con derivados" o de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros - Por operaciones con derivados", dependiendo de si los cambios de valor se han liquidado o no, se registran las diferencias que resultan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos contratos. La contrapartida de estas cuentas se registra en el epígrafe de "Derivados" de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente, según su saldo, del balance, hasta la fecha de su liquidación.

En aquellos casos en que el contrato presente una liquidación diaria, las correspondientes diferencias se contabilizarán en el epígrafe de "Resultados por operaciones con derivados" de la cuenta de pérdidas y ganancias.

j) 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".

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

k) 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 la CNMV, y sucesivas modificaciones.

l) 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.



CLASE 8.ª



ON6142948

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

De conformidad con el Reglamento de Gestión del Fondo, el precio de las participaciones será el valor liquidativo correspondiente al mismo día de la solicitud del interesado, 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.

m) 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".

**4. Deudores**

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

|                                    | 2023                | 2022             |
|------------------------------------|---------------------|------------------|
| Administraciones Públicas deudoras | 2 127 073,43        | 70 263,26        |
| Otros                              | 4,58                | 15,01            |
|                                    | <u>2 127 078,01</u> | <u>70 278,27</u> |

El capítulo de "Administraciones Públicas deudoras" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 recoge las retenciones sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario.





CLASE 8.ª



ON6142949

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023  
(Expresada en euros)

## 5. Acreedores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

|                                      | 2023                | 2022                |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Administraciones Públicas acreedoras | 2 564 450,60        | 1 409 715,12        |
| Otros                                | 6 326 352,19        | 1 792 925,35        |
|                                      | <u>8 890 802,79</u> | <u>3 202 640,47</u> |

El capítulo de "Administraciones Públicas acreedoras" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se desglosa tal y como sigue:

|                                                     | 2023                | 2022                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Otras retenciones                                   | 1 955 232,45        | 1 401 119,80        |
| Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio | 609 218,15          | 8 595,32            |
|                                                     | <u>2 564 450,60</u> | <u>1 409 715,12</u> |

El capítulo de "Acreedores - Otros" recoge, principalmente, el importe de las comisiones de gestión y depositaría, así como los gastos de auditoría pendientes de pago al cierre del ejercicio correspondiente. Adicionalmente, a 31 de diciembre de 2023, el capítulo incluye un importe acreedor relevante en concepto de reembolsos a partícipes.

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos. Asimismo, al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.



CLASE 8.ª



ON6142950

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

## 6. Cartera de inversiones financieras

El detalle de la cartera de valores del Fondo, por tipo de activo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

|                                             | 2023                    | 2022                    |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Cartera interior</b>                     | <b>1 512 060 512,07</b> | <b>905 678 509,58</b>   |
| Valores representativos de deuda            | 1 512 060 512,07        | 905 678 509,58          |
| <b>Cartera exterior</b>                     | <b>7 847 062 630,79</b> | <b>3 944 799 348,78</b> |
| Valores representativos de deuda            | 7 847 062 630,79        | 3 944 799 348,78        |
| <b>Intereses de la cartera de inversión</b> | <b>104 933 854,05</b>   | <b>3 563 731,56</b>     |
|                                             | <b>9 464 056 996,91</b> | <b>4 854 041 589,92</b> |

En los Anexos I y II adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detallan la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en Cecabank, S.A.

## 7. Tesorería

El detalle de este epígrafe al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, se muestra a continuación:

|                                     | 2023                  | 2022                  |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Cuentas en el Depositario</b>    | <b>269 583 890,14</b> | <b>151 682 000,94</b> |
| Cuentas en euros                    | 269 581 581,79        | 151 679 712,72        |
| Cuentas en divisa                   | 2 308,35              | 2 288,22              |
| <b>Otras cuentas de tesorería</b>   | <b>37 485 567,33</b>  | <b>35 183 620,82</b>  |
| Otras cuentas de tesorería en euros | 37 485 567,33         | 35 183 620,82         |
|                                     | <b>307 069 457,47</b> | <b>186 865 621,76</b> |

Durante los ejercicios 2023 y 2022 el tipo de interés de remuneración de las cuentas en el Depositario, ha sido un tipo de interés de mercado.





CLASE 8.<sup>a</sup>



ON6142951

## CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

El detalle del capítulo de "Cuentas en el Depositario" del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, recoge los saldos mantenidos en Cecabank, S.A.

El detalle del capítulo de "Otras cuentas de tesorería" del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, recoge el saldo mantenido en CaixaBank S.A.

## 8. Patrimonio atribuido a partícipes

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

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

|                                     | Clase Estándar          | Clase Plus              | Clase Premium           | Clase Platinum        |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes   | <u>2 011 179 152,09</u> | <u>4 021 958 649,25</u> | <u>1 222 281 017,67</u> | <u>571 778 766,29</u> |
| Número de participaciones emitidas  | <u>257 896 384</u>      | <u>509 697 946</u>      | <u>153 281 269</u>      | <u>70 893 024</u>     |
| Valor liquidativo por participación | <u>7,80</u>             | <u>7,89</u>             | <u>7,97</u>             | <u>8,07</u>           |
| Número de partícipes                | <u>127 361</u>          | <u>43 733</u>           | <u>2 979</u>            | <u>406</u>            |
|                                     |                         | Clase Cartera           | Clase Institucional     | Clase Reparto         |
| Patrimonio atribuido a partícipes   |                         | <u>1 386 187 231,88</u> | <u>192 191 594,84</u>   | <u>358 780 569,79</u> |
| Número de participaciones emitidas  |                         | <u>172 413 527</u>      | <u>23 623 044</u>       | <u>58 294 252</u>     |
| Valor liquidativo por participación |                         | <u>8,04</u>             | <u>8,14</u>             | <u>6,15</u>           |
| Número de partícipes                |                         | <u>7 815</u>            | <u>33</u>               | <u>8 654</u>          |



CLASE 8.<sup>a</sup>



ON6142952

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2022 se ha obtenido de la siguiente forma:

|                                     | Clase Estándar          | Clase Plus            | Clase Premium         | Clase Platinum        |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes   | <u>1 977 801 052,98</u> | <u>863 850 791,56</u> | <u>607 792 710,28</u> | <u>331 701 854,21</u> |
| Número de participaciones emitidas  | <u>259 767 910</u>      | <u>112 434 276</u>    | <u>78 465 645</u>     | <u>42 428 936</u>     |
| Valor liquidativo por participación | <u>7,61</u>             | <u>7,68</u>           | <u>7,75</u>           | <u>7,82</u>           |
| Número de partícipes                | <u>100 865</u>          | <u>8 462</u>          | <u>1 470</u>          | <u>234</u>            |

|                                     | Clase Cartera           | Clase Institucional   | Clase Reparto |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes   | <u>1 109 190 402,08</u> | <u>147 437 538,36</u> | <u>500,01</u> |
| Número de participaciones emitidas  | <u>142 543 162</u>      | <u>18 714 674</u>     | <u>83</u>     |
| Valor liquidativo por participación | <u>7,78</u>             | <u>7,88</u>           | <u>6,00</u>   |
| Número de partícipes                | <u>6 057</u>            | <u>28</u>             | <u>1</u>      |

El movimiento del patrimonio atribuido a partícipes durante los ejercicios 2023 y 2022 se recoge en el Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente.

El resultado del ejercicio, una vez considerado el Impuesto sobre beneficios, se distribuirá en la cuenta de "Partícipes" del Fondo. Asimismo, de conformidad con lo establecido en su Folleto, los partícipes de la clase Reparto del Fondo, que lo fueran a 30 de abril de 2023 según lo dispuesto en folleto, han recibido en fecha 4 de mayo de 2023, en concepto de dividendo, un importe en euros correspondiente al 0,37% del valor a cierre de 30 de abril de 2023, mediante reembolso de participaciones. Por otro lado, los partícipes de la clase Reparto del Fondo, que lo fueran a 31 de julio de 2023 según lo dispuesto en folleto, han recibido en fecha 2 de agosto de 2023, en concepto de dividendo, un importe en euros





CLASE 8.<sup>a</sup>



0N6142953

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

correspondiente al 0,58% del valor a cierre de 31 de julio de 2023, mediante reembolso de participaciones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen participaciones significativas.

**9. Otras cuentas de orden**

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

|                               | 2023                  | 2022                  |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pérdidas fiscales a compensar | 239 536 390,01        | 218 061 752,00        |
| Otros                         | 27 694 965,77         | -                     |
|                               | <u>267 231 355,78</u> | <u>218 061 752,00</u> |

**10. Administraciones Públicas y situación fiscal**

Durante el ejercicio 2023, el régimen fiscal del Fondo ha estado regulado por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, y sucesivas modificaciones, encontrándose sujeto en dicho impuesto a un tipo de gravamen del 1 por 100, siempre que el número de partícipes requerido sea como mínimo el previsto en el artículo noveno de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones. Adicionalmente, el artículo 26 de la Ley 27/2014 establece para el ejercicio 2023 una limitación del importe de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores a compensar, admitiéndose la compensación de la totalidad de ésta siempre que sea igual o inferior a un millón de euros.

El capítulo "Acreedores – Administraciones Públicas acreedoras – Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio" recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio, que se obtiene, principalmente de aplicar el 1% al resultado contable antes de impuestos una vez deducidas las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores, de acuerdo con los límites establecidos en la normativa vigente, que se compensarán en el momento en que sea presentada la correspondiente declaración del Impuesto sobre beneficios.

No existen diferencias significativas entre el resultado contable antes de impuestos del ejercicio y la base imponible del Impuesto sobre beneficios.

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones para los diferentes impuestos a los que el Fondo se halla sujeto no pueden considerarse definitivas hasta haber sido



CLASE 8.ª



ON6142954

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

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 de los últimos cuatro ejercicios.

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

#### **11. Otra información**

La Sociedad Gestora realiza por cuenta del Fondo operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 67 de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones y en el artículo 139 del Real Decreto 1082/2012, y sucesivas modificaciones. Para ello, 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 CNMV, y sucesivas modificaciones, información sobre las operaciones vinculadas realizadas. Asimismo, incluyen las posibles operaciones vinculadas realizadas por cuenta del Fondo con la Sociedad Gestora o con personas o entidades vinculadas a la Sociedad Gestora, indicando la naturaleza, riesgos y funciones asumidas en dichas operaciones.

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 éste al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Adicionalmente, en los Anexos I y II se recogen las adquisiciones temporales de activos y depósitos contratados con el mismo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

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 del ejercicio 2023 ascienden a 13 miles de euros. Los





CLASE 8.ª



ON6142955

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**  
(Expresada en euros)

---

honorarios percibidos por Deloitte, S.L. por servicios de auditoría de cuentas anuales del ejercicio 2022 ascienden a 19 miles de euros.

## 12. Hechos Posteriores

Con posterioridad a 31 de diciembre de 2023 no han ocurrido hechos significativos dignos de mención a excepción de los que se describen a continuación:

En fecha 29 de diciembre de 2023 la Entidad Gestora del Fondo ha comunicado la comisión de gestión del Fondo, con entrada en vigor el 1 de enero de 2024 en aplicación del siguiente criterio:

Clase Estándar: Mínimo (0,95%; Máximo (0,225%; Euribor6M + 0,225%))  
Clase Reparto: Mínimo (0,80%; Máximo (0,225%; Euribor6M + 0,225%))  
Clase Plus: Mínimo (0,675%; Máximo (0,225%; Euribor6M + 0,225%))  
Clase Premium: Mínimo (0,44%; Máximo (0,225%; Euribor6M + 0,225%))

Conociendo que la media diaria del cierre oficial Euribor 6M durante los últimos 10 días hábiles de diciembre 2023 ha sido 3,900%, la comisión de gestión en el fondo en el periodo del 1 de enero al 30 de junio del 2024 es:

Clase Estándar: Mínimo (0,95%; Máximo (0,225%; 4,125%)) = 0,95%  
Clase Reparto: Mínimo (0,80%; Máximo (0,225%; 4,125%)) = 0,80%  
Clase Plus: Mínimo (0,675%; Máximo (0,225%; 4,125%)) = 0,675%  
Clase Premium: Mínimo (0,44%; Máximo (0,225%; 4,125%)) = 0,44%

Por otro lado, el 28 de diciembre de 2023 se ha publicado el Real Decreto 1180/2023, de 27 de diciembre, por el que se modifican el Real Decreto 948/2001, de 3 de agosto, sobre sistemas de indemnización de los inversores, y el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva, aprobado por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, el cual ha entrado en vigor a los veinte días de su publicación. Dicho Real Decreto incorpora, entre otras, las siguientes modificaciones:

- Se elimina la exigencia de un coeficiente de liquidez del 1%.
- Se adapta el régimen de la comisión de éxito, modificándose el periodo de referencia de rentabilidad, que pasa de comprender como mínimo los últimos 3 años a comprender como mínimo los últimos 5 años.



CLASE 8.ª



ON6142956

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

(Expresada en euros)

---

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales, no se han producido otros hechos posteriores de especial relevancia que no hayan sido mencionados con anterioridad.



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

| Cartera Interior                                        | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor<br>razonable | (Minusvalía)<br>/ Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|--------------|
| Deuda pública                                           |        |                    |              |                    |                             |              |
| LETRAS SPAIN LETRAS DEL TES 2024-04-12                  | EUR    | 48 423 000,33      | 1 125 634,93 | 48 374 115,07      | (48 885,26)                 | ES0L02404124 |
| TOTALES Deuda pública                                   |        | 48 423 000,33      | 1 125 634,93 | 48 374 115,07      | (48 885,26)                 |              |
| Renta fija privada cotizada                             |        |                    |              |                    |                             |              |
| BONOS BANKINTER SA 0,875 2024-03-05                     | EUR    | 8 696 249,37       | 119 508,45   | 8 699 288,69       | 3 039,32                    | ES0313679K13 |
| TOTALES Renta fija privada cotizada                     |        | 8 696 249,37       | 119 508,45   | 8 699 288,69       | 3 039,32                    |              |
| Adquisición temporal de activos con Depositario         |        |                    |              |                    |                             |              |
| REPO SPAIN GOVERNMENT IN 3,77 2024-01-02                | EUR    | 283 800 840,00     | 59 519,35    | 283 798 285,66     | (2 554,34)                  | ES00000128S2 |
| REPO SPAIN GOVERNMENT BO 3,77 2024-01-02                | EUR    | 325 981 680,00     | 68 365,60    | 325 978 746,01     | (2 933,99)                  | ES00000128H5 |
| REPO SPAIN GOVERNMENT BO 3,77 2024-01-02                | EUR    | 845 217 684,00     | 177 260,93   | 845 210 076,64     | (7 607,36)                  | ES00000124C5 |
| TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario |        | 1 455 000 204,00   | 305 145,88   | 1 454 987 108,31   | (13 095,69)                 |              |
| TOTAL Cartera Interior                                  |        | 1 512 119 453,70   | 1 550 289,26 | 1 512 060 512,07   | (58 941,63)                 |              |

CLASE 8.ª



0N6142957

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

| Cartera Exterior                                   | Divisa | Valoración inicial      | Intereses            | Valor razonable         | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------------|--------|-------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Deuda pública</b>                               |        |                         |                      |                         |                          |              |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-14             | EUR    | 48 515 014,94           | 1 166 644,53         | 48 510 355,47           | (4 659,47)               | IT0005537094 |
| LETRAS GERMAN TREASURY BILL 2024-02-21             | EUR    | 24 231 998,20           | 654 818,40           | 24 222 806,60           | (9 191,60)               | DE000BU0E022 |
| BONOS OBLIGA. AGENCE FRANCE LOCALE 0,500 2024-06-2 | EUR    | 9 747 200,00            | 110 827,67           | 9 753 675,06            | 6 475,06                 | FR0013256534 |
| LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-02-21             | EUR    | 48 427 018,69           | 1 341 063,30         | 48 411 936,70           | (15 081,99)              | FR0127613505 |
| LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-03-20             | EUR    | 48 523 492,54           | 1 137 299,87         | 48 478 950,13           | (44 542,41)              | FR0127613513 |
| LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-05-02             | EUR    | 98 553 500,00           | 199 785,49           | 98 606 214,51           | 52 714,51                | FR0128071034 |
| DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 4,678 2024-02-15        | EUR    | 150 940 347,30          | 1 831 557,97         | 151 015 792,03          | 75 444,73                | IT0005218968 |
| DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 4,549 2025-09-15        | EUR    | 175 631 592,23          | 2 306 989,29         | 176 121 372,52          | 489 780,29               | IT0005331878 |
| LETRAS KINGDOM OF BELGIUM T 2024-01-11             | EUR    | 48 618 521,29           | 1 331 810,65         | 48 628 439,35           | 9 918,06                 | BE0312792642 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-02-14             | EUR    | 73 027 759,38           | 1 653 424,53         | 73 033 450,47           | 5 691,09                 | IT0005532988 |
| DEUDA SNCF RESEAU 4,500 2024-01-30                 | EUR    | 20 140 003,88           | 700 447,66           | 20 134 279,74           | (5 724,14)               | XS0410174659 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-04-12             | EUR    | 96 814 970,97           | 2 232 979,51         | 96 780 520,49           | (34 450,48)              | IT0005542516 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-06-14             | EUR    | 48 565 508,42           | 558 677,63           | 48 657 072,37           | 91 563,95                | IT0005549388 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-07-12             | EUR    | 48 148 987,46           | 845 348,65           | 48 252 651,35           | 103 663,89               | IT0005555963 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-31             | EUR    | 98 118 012,69           | 1 562 940,78         | 98 155 559,22           | 37 546,53                | IT0005557365 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-28             | EUR    | 49 211 000,00           | 316 844,34           | 49 257 405,66           | 46 405,66                | IT0005566184 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-11-14             | EUR    | 96 434 500,00           | 384 624,72           | 96 741 375,28           | 306 875,28               | IT0005570855 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-05-31             | EUR    | 78 553 600,00           | 214 813,34           | 78 623 986,66           | 70 386,66                | IT0005571960 |
| LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-12             | EUR    | 24 300 044,68           | 675 781,35           | 24 301 843,65           | 1 798,97                 | IT0005529752 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>                       |        | <b>1 286 503 072,67</b> | <b>19 226 679,68</b> | <b>1 287 687 687,26</b> | <b>1 184 614,59</b>      |              |
| <b>Renta fija privada cotizada</b>                 |        |                         |                      |                         |                          |              |
| BONOS CREDIT AGRICOLE SA 4,278 2025-03-07          | EUR    | 78 462 390,16           | 214 863,27           | 78 542 013,53           | 79 623,37                | FR001400GDG7 |
| BONOS ESSILORLUXOTTICA SA 2,625 2024-02-10         | EUR    | 10 978 000,00           | 262 409,86           | 10 977 845,21           | (154,79)                 | XS1030851791 |
| BONOS MCDONALD S CORP 2,375 2024-11-27             | EUR    | 5 916 720,00            | 19 515,38            | 5 920 522,32            | 3 802,32                 | XS0857662448 |
| BONOS PHILIP MORRIS INTERN 2,875 2024-05-30        | EUR    | 33 798 207,39           | 669 510,77           | 33 814 632,63           | 16 425,24                | XS0787527349 |
| BONOS HEINEKEN NV 3,500 2024-03-19                 | EUR    | 18 395 660,19           | 474 128,28           | 18 371 316,64           | (24 343,55)              | XS0758420748 |
| BONOS ASSICURAZIONI GENERA 5,125 2024-09-16        | EUR    | 17 118 130,70           | 215 218,46           | 17 155 560,08           | 37 429,38                | XS0452314536 |
| BONOS ENEL SPA 5,250 2024-05-20                    | EUR    | 25 351 371,28           | 588 525,28           | 25 335 464,47           | (15 906,81)              | XS0192503695 |
| BONOS VATTENFALL AB 5,375 2024-04-29               | EUR    | 8 808 895,78            | 272 083,33           | 8 805 723,24            | (3 172,54)               | XS0191154961 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,700 2024-03-13         | EUR    | 3 746 054,56            | 86 445,40            | 3 746 155,94            | 101,38                   | IT0005363780 |

CLASE B2



0N6142958



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

| Cartera Exterior                            | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 5,529 2024-03-13  | EUR    | 27 186 719,19      | (274 276,09) | 27 210 865,78   | 24 146,59                | IT0005363772 |
| BONOS UNICREDIT SPA 4,483 2024-08-31        | EUR    | 36 554 112,81      | 258 630,44   | 36 627 686,32   | 73 573,51                | IT0005204406 |
| BONOS CASSA DEPOSITI E PRE 2,781 2024-03-25 | EUR    | 20 783 768,32      | 701 992,72   | 20 745 814,41   | (37 953,91)              | IT0005008484 |
| BONOS ALD SA 4,612 2025-10-06               | EUR    | 29 331 813,00      | 320 449,80   | 29 365 652,58   | 33 839,58                | FR001400L4Y2 |
| BONOS SOCIETE GENERALE SA 1,250 2024-02-15  | EUR    | 61 986 312,45      | 1 600 791,55 | 61 979 693,34   | (6 619,11)               | FR0013403441 |
| BONOS BPCE SA 4,375 2025-07-18              | EUR    | 24 999 364,08      | 226 630,69   | 25 011 695,70   | 12 331,62                | FR001400JA60 |
| BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 2,625 2024-03-18 | EUR    | 9 109 943,38       | 253 911,81   | 9 108 934,98    | (1 008,40)               | XS1045553812 |
| BONOS BPCE SA 4,292 2024-09-06              | EUR    | 10 000 405,68      | 28 283,31    | 10 013 672,25   | 13 266,57                | FR001400G9P6 |
| BONOS BNP PARIBAS SA 4,262 2025-02-24       | EUR    | 35 317 912,79      | 153 775,11   | 35 365 098,62   | 47 185,83                | FR001400G1Y5 |
| BONOS ALD SA 4,534 2025-02-21               | EUR    | 63 719 031,04      | 289 746,98   | 63 816 049,69   | 97 018,65                | FR001400G0W1 |
| BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,335 2025-01-17 | EUR    | 20 016 342,07      | 175 730,97   | 20 044 794,03   | 28 451,96                | FR001400F695 |
| BONOS SOCIETE GENERALE SA 4,402 2025-01-13  | EUR    | 76 098 187,70      | 705 020,18   | 76 188 355,60   | 90 167,90                | FR001400F315 |
| BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 4,931 2024-06-28 | EUR    | 15 120 293,73      | (81 757,44)  | 15 143 245,31   | 22 951,58                | FR001400BBS7 |
| BONOS L OREAL SA 0,375 2024-03-29           | EUR    | 3 412 448,77       | 72 227,90    | 3 408 585,50    | (3 863,27)               | FR0014009E10 |
| BONOS L OREAL SA 4,625 2024-03-29           | EUR    | 15 664 684,04      | (140 493,12) | 15 664 858,26   | 174,22                   | FR0014009EH2 |
| BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,125 2024-02-05 | EUR    | 10 573 112,29      | 198 617,22   | 10 575 373,27   | 2 260,98                 | FR0013432770 |
| BONOS BPCE SA 0,625 2024-09-26              | EUR    | 51 010 705,80      | 551 395,04   | 51 090 666,34   | 79 960,54                | FR0013429073 |
| BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 0,250 2024-05-17 | EUR    | 14 566 160,00      | 49 601,26    | 14 568 023,92   | 1 863,92                 | FR0013420023 |
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,402 2025-05-02  | EUR    | 24 023 708,53      | 166 246,90   | 24 054 298,43   | 30 589,90                | XS2618508340 |
| BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,330 2025-09-08 | EUR    | 35 015 300,94      | 96 984,92    | 35 048 313,69   | 33 012,75                | FR001400KJT9 |
| BONOS BERKSHIRE HATHAWAY I 1,300 2024-03-15 | EUR    | 13 006 503,53      | 312 210,03   | 12 999 316,98   | (7 186,55)               | XS1380334141 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,375 2024-01-18  | EUR    | 59 525 078,66      | 1 725 007,84 | 59 519 958,46   | (5 120,20)               | XS1551306951 |
| BONOS ENEL FINANCE INTERNA 1,000 2024-09-16 | EUR    | 9 383 088,00       | 47 457,07    | 9 393 386,21    | 10 298,21                | XS1550149204 |
| BONOS AMERICAN HONDA FINAN 0,750 2024-01-17 | EUR    | 27 440 464,71      | 338 818,01   | 27 437 157,01   | (3 307,70)               | XS1550134602 |
| BONOS ABBVIE INC 1,375 2024-05-17           | EUR    | 69 608 488,54      | 1 389 372,33 | 69 602 939,79   | (5 548,75)               | XS1520899532 |
| BONOS HSBC HOLDINGS PLC 0,875 2024-09-06    | EUR    | 46 017 902,50      | 489 379,28   | 46 077 425,22   | 59 522,72                | XS1485597329 |
| BONOS JPMORGAN CHASE & CO 0,625 2024-01-25  | EUR    | 51 586 645,20      | 1 263 738,05 | 51 583 849,65   | (2 795,55)               | XS1456422135 |
| BONOS HEIDELBERG MATERIALS 2,250 2024-06-03 | EUR    | 27 873 272,18      | 553 339,55   | 27 896 975,44   | 23 703,26                | XS1425274484 |
| BONOS COCA-COLA EUROPACIFI 1,125 2024-05-26 | EUR    | 17 346 344,14      | 368 804,51   | 17 359 222,21   | 12 878,07                | XS1415535340 |
| BONOS KELLANOVA 1,000 2024-05-17            | EUR    | 11 954 362,41      | 223 798,87   | 11 947 429,97   | (6 932,44)               | XS1410417544 |
| BONOS KRAFT HEINZ FOODS CO 1,500 2024-05-24 | EUR    | 26 435 143,17      | 526 648,30   | 26 408 189,01   | (26 954,16)              | XS1405782407 |
| BONOS THERMO FISHER SCIENT 0,750 2024-09-12 | EUR    | 4 854 675,00       | 40 368,70    | 4 865 001,79    | 10 326,79                | XS1405775708 |

CLASE 8.ª



0N6142959



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                             | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS CARREFOUR SA 0,750 2024-04-26          | EUR    | 32 587 572,43      | 796 714,98   | 32 552 449,90   | (35 122,53)              | XS1401331753 |
| BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 2,500 2024-02-26  | EUR    | 25 218 197,15      | 744 732,45   | 25 227 177,96   | 8 980,81                 | XS1038708522 |
| BONOS STELLANTIS NV 3,750 2024-03-29         | EUR    | 60 323 767,96      | 1 708 588,27 | 60 274 050,41   | (49 717,55)              | XS1388625425 |
| BONOS NATURGY FINANCE BV 2,875 2024-03-11    | EUR    | 14 320 512,11      | 394 072,34   | 14 309 016,18   | (11 495,93)              | XS1041934800 |
| BONOS MORGAN STANLEY 1,750 2024-03-11        | EUR    | 14 620 924,09      | 429 515,64   | 14 615 604,96   | (5 319,13)               | XS1379171140 |
| BONOS CRH FUNDING BV 1,875 2024-01-09        | EUR    | 40 120 186,09      | 1 202 898,20 | 40 120 093,25   | (92,84)                  | XS1328173080 |
| BONOS ENI SPA 1,750 2024-01-18               | EUR    | 14 609 001,22      | 409 835,17   | 14 606 801,22   | (2 200,00)               | XS1292988984 |
| BONOS APPLE INC 1,375 2024-01-17             | EUR    | 2 692 507,50       | 39 843,50    | 2 692 879,39    | 371,89                   | XS1292384960 |
| BONOS VERIZON COMMUNICATIO 1,625 2024-03-01  | EUR    | 17 854 077,43      | 412 507,99   | 17 846 213,59   | (7 863,84)               | XS1146282634 |
| BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 2,125 2024-09-30   | EUR    | 19 628 905,52      | 221 747,05   | 19 625 983,55   | (2 921,97)               | XS1116263325 |
| BONOS BANK OF AMERICA CORP 2,375 2024-06-19  | EUR    | 30 599 017,87      | 581 988,22   | 30 579 171,12   | (19 846,75)              | XS1079726334 |
| BONOS AT&T INC 2,400 2024-03-15              | EUR    | 59 521 020,97      | 1 551 890,39 | 59 479 332,05   | (41 688,92)              | XS1076018131 |
| BONOS CARLSBERG BREWERIES 2,500 2024-05-28   | EUR    | 38 854 522,43      | 852 096,82   | 38 837 194,79   | (17 327,64)              | XS1071713470 |
| BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,000 2024-05-21  | EUR    | 53 365 726,17      | 1 276 507,77 | 53 421 221,14   | 55 494,97                | XS1069549761 |
| BONOS CITIGROUP INC 2,375 2024-05-22         | EUR    | 9 881 946,42       | 201 096,15   | 9 884 510,13    | 2 563,71                 | XS1068874970 |
| BONOS SYDNEY AIRPORT FINAN 2,750 2024-04-23  | EUR    | 6 442 898,79       | 152 581,44   | 6 441 502,33    | (1 396,46)               | XS1057783174 |
| BONOS BPCE SA 1,000 2024-07-15               | EUR    | 9 730 202,69       | 154 711,05   | 9 741 563,81    | 11 361,12                | FR0013396447 |
| BONOS MONDI FINANCE PLC 1,500 2024-04-15     | EUR    | 26 668 195,41      | 523 951,49   | 26 672 982,75   | 4 787,34                 | XS1395010397 |
| BONOS STANDARD CHARTERED B 4,450 2025-09-12  | EUR    | 27 009 465,00      | 62 467,21    | 27 020 790,29   | 11 325,29                | XS2680785099 |
| BONOS SIEMENS FINANCIERING 4,188 2025-12-18  | EUR    | 16 522 110,00      | 24 464,98    | 16 528 043,52   | 5 933,52                 | XS2733106657 |
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,478 2025-12-12   | EUR    | 20 014 600,00      | 46 888,09    | 20 018 779,69   | 4 179,69                 | XS2733010628 |
| BONOS CATERPILLAR FINANCIA 4,314 2025-12-08  | EUR    | 37 542 075,74      | 101 935,48   | 37 532 170,77   | (9 904,97)               | XS2730676553 |
| BONOS DAIMLER TRUCK FINANCI 4,432 2025-03-18 | EUR    | 15 009 675,00      | 23 440,28    | 15 017 552,44   | 7 877,44                 | XS2721521016 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 4,787 2025-11-16   | EUR    | 96 102 838,33      | 566 250,24   | 96 236 189,76   | 133 351,43               | XS2719281227 |
| BONOS TOYOTA FINANCE AUSTR 4,443 2025-11-13  | EUR    | 54 090 023,54      | 317 362,00   | 54 131 054,00   | 41 030,46                | XS2717421429 |
| BONOS COMMONWEALTH BANK OF 4,149 2024-10-25  | EUR    | 15 000 000,00      | 115 826,25   | 14 903 400,00   | (96 600,00)              | XS2708745927 |
| BONOS MACQUARIE BANK LTD 4,593 2025-10-20    | EUR    | 41 925 903,50      | 382 120,98   | 41 974 002,42   | 48 098,92                | XS2706264087 |
| BONOS BANK OF MONTREAL 4,430 2025-09-05      | EUR    | 20 021 700,00      | 63 476,56    | 20 035 212,33   | 13 512,33                | XS2696803340 |
| BONOS ABN AMRO BANK NV 4,296 2025-09-22      | EUR    | 15 921 306,00      | 16 168,35    | 15 921 101,25   | (204,75)                 | XS2694034971 |
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,431 2025-09-22   | EUR    | 53 851 264,50      | 57 922,68    | 53 874 304,27   | 23 039,77                | XS2692247468 |
| BONOS NATWEST MARKETS PLC 4,582 2025-09-18   | EUR    | 3 002 207,75       | 4 720,98     | 2 976 362,85    | (25 844,90)              | XS2689473028 |
| BONOS BNP PARIBAS SA 1,125 2024-08-28        | EUR    | 28 095 962,74      | 395 688,05   | 28 116 537,91   | 20 575,17                | FR0013405537 |

CLASE 8



0N6142960



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

| Cartera Exterior                             | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS SANTANDER CONSUMER F 4,408 2025-03-14  | EUR    | 30 010 097,18      | 62 242,87    | 30 028 253,80   | 18 156,62                | XS2684980365 |
| BONOS KBC GROUP NV 1,125 2024-01-25          | EUR    | 15 437 884,34      | 398 767,21   | 15 440 640,19   | 2 755,85                 | BE0002631126 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,123 2025-08-31  | EUR    | 32 845 302,30      | 112 004,02   | 32 851 843,82   | 6 541,52                 | XS2675093285 |
| BONOS DANSKE BANK A/S 4,437 2025-08-11       | EUR    | 9 919 902,65       | 67 599,96    | 10 009 414,18   | 89 511,53                | XS2664508699 |
| BONOS TORONTO-DOMINION BAN 4,452 2025-07-21  | EUR    | 69 138 814,09      | 573 086,82   | 69 211 650,18   | 72 836,09                | XS2652775789 |
| BONOS BMW FINANCE NV 4,180 2025-07-11        | EUR    | 34 887 936,13      | 333 813,18   | 34 934 556,32   | 46 620,19                | XS2649033359 |
| BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4,802 2025-01-13  | EUR    | 20 011 055,56      | 208 818,22   | 20 073 936,22   | 62 880,66                | XS2648672231 |
| BONOS METROPOLITAN LIFE GL 4,382 2025-06-18  | EUR    | 5 003 423,56       | 6 749,90     | 5 019 237,04    | 15 813,48                | XS2635641975 |
| BONOS SKANDINAVISKA ENSKIL 4,408 2025-06-13  | EUR    | 60 041 632,49      | 120 662,51   | 60 133 135,86   | 91 503,37                | XS2635183069 |
| BONOS BMW FINANCE NV 4,119 2024-12-09        | EUR    | 20 011 197,98      | 43 738,46    | 20 017 128,21   | 5 930,23                 | XS2634209261 |
| BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 4,469 2025-06-09  | EUR    | 58 001 874,29      | 137 770,57   | 58 091 200,54   | 89 326,25                | XS2634071489 |
| BONOS NATIONWIDE BUILDING 4,458 2025-06-07   | EUR    | 10 011 556,68      | 27 316,78    | 10 033 003,22   | 21 446,54                | XS2633055582 |
| BONOS BANK OF MONTREAL 4,412 2025-06-06      | EUR    | 23 845 341,57      | 69 644,56    | 23 874 438,00   | 29 096,43                | XS2632933631 |
| BONOS KRAFT HEINZ FOODS CO 4,466 2025-05-09  | EUR    | 8 012 401,06       | 46 753,50    | 8 019 133,61    | 6 732,55                 | XS2622214745 |
| BONOS DAIMLER TRUCK FINANCI 4,432 2025-03-18 | EUR    | 20 028 351,72      | 25 509,67    | 20 031 499,22   | 3 147,50                 | XS2687832886 |
| BONOS NYKREDIT REALKREDIT 0,125 2024-07-10   | EUR    | 3 799 538,05       | 14 618,00    | 3 801 760,88    | 2 222,83                 | DK0009525404 |
| BONOS VEOLIA ENVIRONNEMENT 0,892 2024-01-14  | EUR    | 21 329 886,09      | 635 597,28   | 21 332 761,13   | 2 875,04                 | FR0013394681 |
| BONOS RCI BANQUE SA 2,000 2024-07-11         | EUR    | 51 988 605,97      | 903 228,67   | 52 027 506,35   | 38 900,38                | FR0013393774 |
| BONOS CAPGEMINI SE 1,000 2024-10-18          | EUR    | 9 692 000,00       | 85 739,38    | 9 717 379,20    | 25 379,20                | FR0013327962 |
| BONOS RCI BANQUE SA 4,530 2025-03-12         | EUR    | 4 435 994,35       | 35 920,32    | 4 475 040,93    | 39 046,58                | FR0013322146 |
| BONOS BPCE SA 0,875 2024-01-31               | EUR    | 22 558 102,45      | 569 677,28   | 22 559 625,25   | 1 522,80                 | FR0013312493 |
| BONOS RCI BANQUE SA 4,544 2024-11-04         | EUR    | 13 041 317,54      | 196 450,20   | 13 130 705,72   | 89 388,18                | FR0013292687 |
| BONOS VIVENDI SE 0,875 2024-09-18            | EUR    | 6 785 380,00       | 71 551,35    | 6 803 158,02    | 17 778,02                | FR0013282571 |
| BONOS ENGIE SA 0,875 2024-03-27              | EUR    | 19 644 075,79      | 351 555,17   | 19 651 146,47   | 7 070,68                 | FR0013245859 |
| BONOS STELLANTIS NV 2,000 2024-03-23         | EUR    | 15 874 149,16      | 407 578,85   | 15 867 097,79   | (7 051,37)               | FR0013245586 |
| BONOS RCI BANQUE SA 1,375 2024-03-08         | EUR    | 48 771 899,30      | 1 025 110,97 | 48 762 358,02   | (9 541,28)               | FR0013241361 |
| BONOS SANOFI SA 0,625 2024-04-05             | EUR    | 9 757 450,03       | 223 983,01   | 9 741 173,55    | (16 276,48)              | FR0013143997 |
| BONOS BPCE SA 2,875 2024-01-16               | EUR    | 50 954 810,37      | 1 636 979,97 | 50 939 774,00   | (15 036,37)              | FR0011390921 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,362 2025-12-22  | EUR    | 9 009 450,00       | 9 655,03     | 9 001 284,47    | (8 165,53)               | XS2737063722 |
| BONOS NYKREDIT REALKREDIT 4,916 2024-03-25   | EUR    | 21 217 447,30      | (178 015,75) | 21 225 081,42   | 7 634,12                 | DK0030486246 |
| BONOS GROUPE BRUXELLES LAM 1,375 2024-05-23  | EUR    | 2 964 915,00       | 28 826,23    | 2 966 389,26    | 1 474,26                 | BE0002280494 |
| BONOS LANDESBANK BADEN-WUE 4,574 2025-11-28  | EUR    | 29 044 805,00      | 115 592,05   | 29 061 042,52   | 16 237,52                | DE000LB38937 |

CLASE 8.ª



0N6142961



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

| Cartera Exterior                            | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS LANDESBANK BADEN-WUE 0,375 2024-05-24 | EUR    | 7 147 476,90       | 167 203,99   | 7 150 429,16    | 2 952,26                 | DE000LB2CHW4 |
| BONOS HAMBURG COMMERCIAL B 0,350 2024-01-08 | EUR    | 9 819 799,63       | 204 047,57   | 9 823 585,31    | 3 785,68                 | DE000HCB0AX8 |
| BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 4,255 2025-12-01 | EUR    | 20 013 600,00      | 70 127,37    | 20 024 789,30   | 11 189,30                | DE000A3LRS64 |
| BONOS VONOVIA SE 2024-09-16                 | EUR    | 7 875 169,34       | 75 612,62    | 7 891 097,38    | 15 928,04                | DE000A3E5MF0 |
| BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 4,359 2024-07-03 | EUR    | 8 521 590,86       | 78 354,44    | 8 531 998,70    | 10 407,84                | DE000A2GSCY9 |
| BONOS VONOVIA FINANCE BV 0,750 2024-01-15   | EUR    | 1 963 800,17       | 47 681,56    | 1 964 332,00    | 531,83                   | DE000A19UR61 |
| BONOS JAB HOLDINGS BV 1,250 2024-05-22      | EUR    | 19 213 904,51      | 438 269,19   | 19 213 487,88   | (416,63)                 | DE000A19HCW0 |
| BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 0,875 2024-04-09 | EUR    | 17 573 671,63      | 405 149,01   | 17 562 888,20   | (10 783,43)              | DE000A194DD9 |
| BONOS BANK JULIUS BAER & C 2024-06-25       | EUR    | 34 026 847,01      | 400 607,05   | 34 049 974,10   | 23 127,09                | CH1120418079 |
| BONOS UBS GROUP AG 2,125 2024-03-04         | EUR    | 45 241 131,83      | 1 119 332,21 | 45 244 810,76   | 3 678,93                 | CH0314209351 |
| BONOS KBC GROUP NV 4,623 2025-02-23         | EUR    | 25 677 853,54      | 58 879,52    | 25 685 116,21   | 7 262,67                 | BE0002840214 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 5,207 2024-05-11   | EUR    | 22 961 123,41      | 34 193,98    | 22 985 886,82   | 24 763,41                | XS1611255719 |
| BONOS LA POSTE SA 2,750 2024-11-26          | EUR    | 15 208 270,00      | 58 695,77    | 15 243 125,86   | 34 855,86                | FR0011360478 |
| BONOS BAYER AG 0,375 2024-07-06             | EUR    | 21 337 458,71      | 292 332,66   | 21 338 480,29   | 1 021,58                 | XS2199265617 |
| BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 4,691 2024-01-26 | EUR    | 15 108 355,61      | 26 146,06    | 15 109 381,44   | 1 025,83                 | XS2436885748 |
| BONOS VOLVO TREASURY AB 2024-05-09          | EUR    | 34 778 840,94      | 616 689,23   | 34 764 215,32   | (14 625,62)              | XS2402009539 |
| BONOS BANK OF AMERICA CORP 4,962 2025-08-24 | EUR    | 78 907 408,52      | 301 671,00   | 78 956 067,32   | 48 658,80                | XS2345784057 |
| BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 4,452 2024-04-30  | EUR    | 85 198 993,09      | 707 361,31   | 85 230 378,86   | 31 385,77                | XS2338355105 |
| BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 2024-04-16       | EUR    | 68 313 994,63      | 1 530 685,21 | 68 384 911,69   | 70 917,06                | XS2332254015 |
| BONOS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,010 2024-04-19 | EUR    | 56 346 456,38      | 859 468,13   | 56 347 023,67   | 567,29                   | XS2328980979 |
| BONOS ALD SA 2024-02-23                     | EUR    | 39 778 212,27      | 683 932,75   | 39 779 803,75   | 1 591,48                 | XS2306220190 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,962 2024-02-22 | EUR    | 5 040 660,65       | (9 732,17)   | 5 041 684,67    | 1 024,02                 | XS2305049897 |
| BONOS CNH INDUSTRIAL FINAN 2024-04-01       | EUR    | 45 590 548,44      | 468 998,42   | 45 590 053,71   | (494,73)                 | XS2264980363 |
| BONOS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,155 2024-10-23 | EUR    | 56 748 629,00      | 375 347,89   | 56 892 054,82   | 143 425,82               | XS2242747181 |
| BONOS INTERCONTINENTAL HOT 1,625 2024-10-08 | EUR    | 39 831 030,68      | 348 562,70   | 39 947 802,92   | 116 772,24               | XS2240494471 |
| BONOS VOLVO TREASURY AB 0,125 2024-09-17    | EUR    | 10 390 359,71      | 113 968,37   | 10 402 971,97   | 12 612,26                | XS2230884657 |
| BONOS IBERDROLA FINANZAS S 4,672 2024-02-20 | EUR    | 2 401 979,25       | 11 026,28    | 2 402 799,85    | 820,60                   | XS1564443759 |
| BONOS SODEXO SA 0,500 2024-01-17            | EUR    | 4 244 804,18       | 120 365,77   | 4 244 411,72    | (392,46)                 | XS2203995910 |
| BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 4,956 2025-02-07  | EUR    | 66 949 248,87      | 340 442,99   | 66 981 978,00   | 32 729,13                | XS2441551970 |
| BONOS EXXON MOBIL CORP 0,142 2024-06-26     | EUR    | 46 425 512,35      | 806 884,38   | 46 418 786,47   | (6 725,88)               | XS2196322155 |
| BONOS UPJOHN FINANCE BV 1,023 2024-06-23    | EUR    | 30 084 790,39      | 454 955,65   | 30 103 499,15   | 18 708,76                | XS2193969370 |
| BONOS DELL BANK INTERNATIO 1,625 2024-06-24 | EUR    | 27 160 006,12      | 429 837,37   | 27 202 181,08   | 42 174,96                | XS2193734733 |

CLASE A1



0N6142962



## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                             | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS AMADEUS IT GROUP SA 2,500 2024-05-20   | EUR    | 11 672 660,19      | 232 369,58   | 11 681 014,88   | 8 354,69                 | XS2177552390 |
| BONOS BARCLAYS BANK IRELAND 4,516 2024-09-23 | EUR    | 10 007 822,65      | (3 067,01)   | 9 998 981,13    | (8 841,52)               | XS2171218683 |
| BONOS TOYOTA FINANCE AUSTR 2,004 2024-10-21  | EUR    | 17 401 047,00      | 96 203,98    | 17 429 319,00   | 28 272,00                | XS2156236296 |
| BONOS BAT NETHERLANDS FINA 2,375 2024-10-07  | EUR    | 47 721 808,50      | 393 011,59   | 47 789 105,36   | 67 296,86                | XS2153593103 |
| BONOS JOHN DEERE CASH MANA 1,375 2024-04-02  | EUR    | 6 986 667,90       | 166 439,61   | 6 985 857,32    | (810,58)                 | XS2150006133 |
| BONOS DANAHER CORP 1,700 2024-03-30          | EUR    | 7 892 658,52       | 165 146,08   | 7 892 371,30    | (287,22)                 | XS2147994995 |
| BONOS BP CAPITAL MARKETS P 1,876 2024-04-07  | EUR    | 3 082 020,00       | 43 275,32    | 3 082 398,35    | 378,35                   | XS2135797202 |
| BONOS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,978 2024-06-09  | EUR    | 12 719 720,00      | 172 093,67   | 12 731 093,63   | 11 373,63                | XS2132337697 |
| BONOS HONEYWELL INTERNATIO 2024-03-10        | EUR    | 15 250 283,42      | 362 430,01   | 15 245 664,10   | (4 619,32)               | XS2126093744 |
| BONOS ADIDAS AG 2024-09-09                   | EUR    | 4 432 698,00       | 42 703,64    | 4 442 664,36    | 9 966,36                 | XS2224621347 |
| BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 5,516 2024-03-24  | EUR    | 26 659 792,50      | (133 725,18) | 26 822 779,02   | 162 986,52               | XS2549047673 |
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,072 2024-04-18   | EUR    | 20 010 001,13      | 181 088,40   | 20 007 446,26   | (2 554,87)               | XS2613353288 |
| BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,995 2024-04-05  | EUR    | 20 005 005,28      | 215 621,15   | 20 002 681,17   | (2 324,11)               | XS2609549113 |
| BONOS VOLVO TREASURY AB 4,425 2025-03-30     | EUR    | 14 990 861,30      | 2 349,84     | 15 022 112,66   | 31 251,36                | XS2605926026 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 4,562 2025-03-17   | EUR    | 95 923 701,09      | (433 372,58) | 96 769 234,32   | 845 533,23               | XS2597970800 |
| BONOS HSBC BANK PLC 4,350 2025-03-08         | EUR    | 63 081 589,90      | 161 019,27   | 63 135 973,23   | 54 383,33                | XS2595829388 |
| BONOS AT&T INC 4,362 2025-03-06              | EUR    | 59 554 991,52      | 163 270,98   | 59 580 365,86   | 25 374,34                | XS2595361978 |
| BONOS STANDARD CHARTERED B 4,514 2025-03-03  | EUR    | 27 449 821,15      | 83 234,19    | 27 491 454,51   | 41 633,36                | XS2593127793 |
| BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 4,439 2025-01-24  | EUR    | 26 215 076,75      | 216 152,25   | 26 264 574,93   | 49 498,18                | XS2580013899 |
| BONOS TORONTO-DOMINION BAN 4,452 2025-01-20  | EUR    | 44 870 645,67      | 372 592,86   | 44 935 842,34   | 65 196,67                | XS2577740157 |
| BONOS ROYAL BANK OF CANADA 4,415 2025-01-17  | EUR    | 52 330 976,54      | 449 079,00   | 52 445 201,54   | 114 225,00               | XS2577030708 |
| BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 4,175 2024-07-18   | EUR    | 5 602 240,00       | 47 299,99    | 5 602 802,90    | 562,90                   | XS2576245364 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 4,515 2025-01-16    | EUR    | 61 318 509,59      | 546 196,98   | 61 425 943,02   | 107 433,43               | XS2575952341 |
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,718 2024-02-01   | EUR    | 46 139 298,17      | 238 915,73   | 46 149 477,60   | 10 179,43                | XS2438833423 |
| BONOS NATWEST MARKETS NV 5,242 2024-11-14    | EUR    | 25 088 044,49      | 130 198,44   | 25 100 144,62   | 12 100,13                | XS2554493119 |
| BONOS PROLOGIS EURO FINANCI 4,163 2024-02-08 | EUR    | 4 530 850,56       | (2 833,58)   | 4 532 033,46    | 1 182,90                 | XS2439004339 |
| BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4,250 2024-03-24  | EUR    | 38 684 560,69      | 1 230 728,39 | 38 684 619,65   | 58,96                    | XS2549047244 |
| BONOS VATTENFALL AB 4,475 2024-04-18         | EUR    | 33 694 334,91      | 268 893,85   | 33 703 580,99   | 9 246,08                 | XS2546459582 |
| BONOS VATTENFALL AB 3,250 2024-04-18         | EUR    | 9 626 188,29       | 260 177,86   | 9 628 816,35    | 2 628,06                 | XS2545247863 |
| BONOS VOLVO TREASURY AB 2,125 2024-09-01     | EUR    | 7 184 500,24       | 75 857,62    | 7 188 191,87    | 3 691,63                 | XS2527786755 |
| BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 4,680 2024-07-11  | EUR    | 40 076 976,03      | 386 297,64   | 40 146 302,36   | 69 326,33                | XS2499418593 |
| BONOS VOLVO TREASURY AB 4,533 2024-05-31     | EUR    | 32 609 756,25      | (33 710,28)  | 32 624 008,98   | 14 252,73                | XS2486812683 |

CLASE 8.ª



ON6142963



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                            | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS NATWEST MARKETS PLC 4,896 2025-08-27  | EUR    | 22 825 712,50      | 85 364,97    | 22 837 566,43   | 11 853,93                | XS2485554088 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,735 2024-05-28 | EUR    | 10 086 400,60      | (24 831,94)  | 10 068 236,11   | (18 164,49)              | XS2485361955 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 4,974 2024-05-05   | EUR    | 79 774 545,78      | (106 987,31) | 79 851 546,06   | 77 000,28                | XS2476266205 |
| BONOS ATHENE GLOBAL FUNDIN 1,241 2024-04-08 | EUR    | 18 429 540,35      | 614 695,11   | 18 457 512,40   | 27 972,05                | XS2468129429 |
| BONOS ABB FINANCE BV 4,625 2024-03-31       | EUR    | 9 084 965,29       | (73 167,24)  | 9 088 529,74    | 3 564,45                 | XS2463975628 |
| BONOS ABB FINANCE BV 0,625 2024-03-31       | EUR    | 19 049 756,88      | 388 484,01   | 19 044 846,24   | (4 910,64)               | XS2463974571 |
| BONOS POSCO 0,500 2024-01-17                | EUR    | 19 302 808,58      | 245 228,31   | 19 301 585,60   | (1 222,98)               | XS2103230152 |
| BONOS ABN AMRO BANK NV 4,330 2025-01-10     | EUR    | 10 004 004,99      | 97 497,11    | 10 023 330,67   | 19 325,68                | XS2573331837 |
| BONOS MCDONALD S CORP 0,625 2024-01-29      | EUR    | 10 786 424,00      | 250 270,50   | 10 784 197,17   | (2 226,83)               | XS1725630740 |
| BONOS ABBVIE INC 1,250 2024-06-01           | EUR    | 36 692 754,00      | 801 149,64   | 36 719 577,98   | 26 823,98                | XS2125914593 |
| BONOS TOYOTA FINANCE AUSTR 0,250 2024-04-09 | EUR    | 10 975 458,00      | 33 359,47    | 10 976 363,56   | 905,56                   | XS1978200639 |
| BONOS ABERTIS INFRASTRUCT 1,500 2024-06-27  | EUR    | 970 629,96         | 22 237,50    | 971 821,43      | 1 191,47                 | XS1967635621 |
| BONOS DANSKE BANK A/S 1,625 2024-03-15      | EUR    | 24 601 983,53      | 700 680,55   | 24 602 506,01   | 522,48                   | XS1963849440 |
| BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 0,625 2024-03-15  | EUR    | 38 192 385,00      | 236 325,03   | 38 192 806,57   | 421,57                   | XS1962554785 |
| BONOS LEASEPLAN CORP NV 1,375 2024-03-07    | EUR    | 10 293 356,78      | 267 843,94   | 10 303 271,76   | 9 914,98                 | XS1960260021 |
| BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 1,125 2024-02-28 | EUR    | 37 104 810,18      | 776 128,11   | 37 114 502,20   | 9 692,02                 | XS1956973967 |
| BONOS COOPERATIEVE RABOBAN 0,625 2024-02-27 | EUR    | 14 048 832,90      | 252 205,45   | 14 052 683,00   | 3 850,10                 | XS1956955980 |
| BONOS SANTANDER CONSUMER F 1,000 2024-02-27 | EUR    | 68 986 636,41      | 1 281 064,84 | 68 996 202,28   | 9 565,87                 | XS1956025651 |
| BONOS TELEFONICA EMISIONES 1,069 2024-02-05 | EUR    | 16 129 010,90      | 384 714,75   | 16 132 309,81   | 3 298,91                 | XS1946004451 |
| BONOS GENERAL MOTORS FINAN 2,200 2024-04-01 | EUR    | 70 885 725,58      | 1 817 489,35 | 70 829 572,97   | (56 152,61)              | XS1939356645 |
| BONOS ABN AMRO BANK NV 0,875 2024-01-15     | EUR    | 19 440 530,11      | 300 034,41   | 19 443 641,64   | 3 111,53                 | XS1935139995 |
| BONOS METROPOLITAN LIFE GL 0,375 2024-04-09 | EUR    | 37 538 479,28      | 877 971,60   | 37 531 381,91   | (7 097,37)               | XS1979259220 |
| BONOS BANCO DE SABADELL SA 1,625 2024-03-07 | EUR    | 55 904 534,07      | 1 518 360,39 | 55 896 031,16   | (8 502,91)               | XS1876076040 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,500 2024-04-10  | EUR    | 980 140,04         | 24 186,38    | 979 764,28      | (375,76)                 | XS1979446843 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 4,734 2024-11-21   | EUR    | 23 853 950,73      | 100 877,65   | 23 882 858,35   | 28 907,62                | XS1717591884 |
| BONOS PHILIP MORRIS INTERN 0,625 2024-11-08 | EUR    | 3 878 380,00       | 13 839,02    | 3 880 121,20    | 1 741,20                 | XS1716243719 |
| BONOS SUMITOMO MITSUI FINA 0,934 2024-10-11 | EUR    | 19 511 195,77      | 117 234,20   | 19 535 742,73   | 24 546,96                | XS1694219780 |
| BONOS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,872 2024-09-07 | EUR    | 46 114 984,61      | 550 438,30   | 46 179 319,00   | 64 334,39                | XS1675764945 |
| BONOS NATIONAL GRID NORTH 1,000 2024-07-12  | EUR    | 9 710 888,67       | 173 615,76   | 9 715 978,78    | 5 090,11                 | XS1645494375 |
| BONOS FIDELITY NATIONAL IN 1,100 2024-07-15 | EUR    | 21 839 964,32      | 274 065,91   | 21 849 973,49   | 10 009,17                | XS1640492994 |
| BONOS BNP PARIBAS SA 1,000 2024-06-27       | EUR    | 11 738 165,68      | 255 570,69   | 11 737 093,71   | (1 071,97)               | XS1637277572 |
| BONOS LLOYDS BANKING GROUP 4,703 2024-06-21 | EUR    | 24 044 643,25      | (22 542,46)  | 24 058 814,51   | 14 171,26                | XS1633845158 |

CLASE 8.ª



0N6142964



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

| Cartera Exterior                            | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS BNP PARIBAS SA 4,708 2024-06-07       | EUR    | 17 420 045,87      | (26 199,92)  | 17 430 322,85   | 10 276,98                | XS1626933102 |
| BONOS SOCIETE GENERALE SA 4,762 2024-05-22  | EUR    | 27 158 171,27      | 30 407,10    | 27 175 301,40   | 17 130,13                | XS1616341829 |
| BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 1,375 2024-05-15  | EUR    | 64 602 303,83      | 1 617 124,12 | 64 574 954,19   | (27 349,64)              | XS1614198262 |
| BONOS ABB FINANCE BV 0,750 2024-05-16       | EUR    | 4 936 525,00       | 28 866,46    | 4 936 746,65    | 221,65                   | XS1613121422 |
| BONOS NATIONAL BANK OF CAN 4,652 2025-04-21 | EUR    | 16 507 232,06      | 144 965,30   | 16 579 951,70   | 72 719,64                | XS2614612930 |
| BONOS MEDIABANCA BANCA DI 2,050 2024-01-25  | EUR    | 2 089 818,90       | 45 704,70    | 2 090 889,67    | 1 070,77                 | XS1928480166 |
| BONOS CREDIT AGRICOLE SA/L 0,500 2024-06-24 | EUR    | 35 680 789,97      | 710 660,34   | 35 692 504,35   | 11 714,38                | XS2016807864 |
| BONOS NATURGY CAPITAL MARK 1,125 2024-04-11 | EUR    | 4 893 224,17       | 110 602,19   | 4 891 121,58    | (2 102,59)               | XS1590568132 |
| BONOS HARLEY-DAVIDSON FINA 0,900 2024-11-19 | EUR    | 31 907 068,50      | 154 587,00   | 31 974 964,97   | 67 896,47                | XS2075185228 |
| BONOS ENEL FINANCE INTERNA 2024-06-17       | EUR    | 8 695 213,09       | 139 109,85   | 8 702 445,15    | 7 232,06                 | XS2066706818 |
| BONOS SANTANDER CONSUMER B 0,250 2024-10-15 | EUR    | 5 301 615,00       | 38 977,68    | 5 318 907,58    | 17 292,58                | XS2063659945 |
| BONOS SWEDBANK AB 0,250 2024-10-09          | EUR    | 50 710 379,21      | 453 990,63   | 50 802 466,01   | 92 086,80                | XS2063261155 |
| BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 0,375 2024-10-02 | EUR    | 22 023 264,00      | 103 643,43   | 22 047 405,45   | 24 141,45                | XS2058729653 |
| BONOS CA AUTO BANK SPA/IRE 0,500 2024-09-13 | EUR    | 50 759 037,05      | 431 106,53   | 50 870 242,49   | 111 205,44               | XS2051914963 |
| BONOS SNAM SPA 2024-05-12                   | EUR    | 5 155 021,93       | 27 763,19    | 5 158 031,53    | 3 009,60                 | XS2051660335 |
| BONOS SANTANDER CONSUMER B 0,125 2024-09-11 | EUR    | 20 441 704,00      | 169 949,89   | 20 499 501,00   | 57 797,00                | XS2050945984 |
| BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,118 2024-09-06 | EUR    | 1 492 069,18       | 18 783,21    | 1 493 565,72    | 1 496,54                 | XS2049630887 |
| BONOS E.ON SE 2024-08-28                    | EUR    | 9 096 289,05       | 113 448,18   | 9 106 113,57    | 9 824,52                 | XS2047500769 |
| BONOS JEFFERIES FINANCIAL 1,000 2024-07-19  | EUR    | 40 581 809,58      | 411 696,63   | 40 627 582,15   | 45 772,57                | XS2030530450 |
| BONOS NIBC BANK NV 2,000 2024-04-09         | EUR    | 6 138 651,00       | 107 263,92   | 6 141 843,30    | 3 192,30                 | XS1978668298 |
| BONOS SANTANDER CONSUMER F 0,375 2024-06-27 | EUR    | 27 413 179,50      | 445 256,36   | 27 423 479,48   | 10 299,98                | XS2018637913 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 4,507 2025-02-11   | EUR    | 28 756 711,50      | 168 253,45   | 28 775 964,42   | 19 252,92                | XS2115156270 |
| BONOS BANQUE STELLANTIS FR 0,625 2024-06-21 | EUR    | 39 978 885,41      | 675 046,69   | 40 009 419,58   | 30 534,17                | XS2015267953 |
| BONOS BANCO SANTANDER SA 0,250 2024-06-19   | EUR    | 29 876 088,90      | 657 246,43   | 29 863 399,55   | (12 689,35)              | XS2014287937 |
| BONOS AEGON BANK NV 0,625 2024-06-21        | EUR    | 46 364 914,81      | 868 183,52   | 46 383 803,33   | 18 888,52                | XS2008921947 |
| BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,523 2024-06-10 | EUR    | 40 648 074,08      | 842 512,42   | 40 650 971,02   | 2 896,94                 | XS2004880832 |
| BONOS AIB GROUP PLC 1,250 2024-05-28        | EUR    | 19 228 798,94      | 381 527,08   | 19 228 964,73   | 165,79                   | XS2003442436 |
| BONOS NATWEST MARKETS PLC 1,000 2024-05-28  | EUR    | 43 734 558,20      | 928 369,92   | 43 746 185,11   | 11 626,91                | XS2002491517 |
| BONOS BAXTER INTERNATIONAL 0,400 2024-05-15 | EUR    | 52 447 899,53      | 816 098,10   | 52 457 190,06   | 9 290,53                 | XS1998215393 |
| BONOS SUMITOMO MITSUI FINA 0,465 2024-05-30 | EUR    | 1 931 269,33       | 45 711,12    | 1 931 481,99    | 212,66                   | XS1998025008 |
| BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 0,375 2024-05-03 | EUR    | 29 423 619,01      | 517 856,37   | 29 430 130,86   | 6 511,85                 | XS1991125896 |
| BONOS ROYAL BANK OF CANADA 0,250 2024-05-02 | EUR    | 7 830 173,04       | 168 959,14   | 7 830 844,67    | 671,63                   | XS1989375412 |

CLASE 8.



0N6142965

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

| Cartera Exterior                                     | Divisa | Valoración inicial | Intereses      | Valor razonable  | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|------------------------------------------------------|--------|--------------------|----------------|------------------|--------------------------|--------------|
| BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 0,500 2024-04-30           | EUR    | 19 357 170,47      | 419 208,47     | 19 347 826,03    | (9 344,44)               | XS1987142673 |
| BONOS TORONTO-DOMINION BAN 0,375 2024-04-25          | EUR    | 35 077 010,10      | 870 801,81     | 35 052 192,69    | (24 817,41)              | XS1985806600 |
| BONOS ERSTE GROUP BANK AG 0,375 2024-04-16           | EUR    | 8 136 987,08       | 205 258,00     | 8 129 336,98     | (7 650,10)               | XS1982725159 |
| BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,000 2024-07-04           | EUR    | 75 225 035,91      | 1 415 584,29   | 75 270 091,38    | 45 055,47                | XS2022425297 |
| TOTALES Renta fija privada cotizada                  |        | 6 427 821 481,12   | 81 862 455,18  | 6 432 575 266,63 | 4 753 785,51             |              |
| Valores de entidades de crédito garantizados         |        |                    |                |                  |                          |              |
| CÉDULAS BANCA MONTE DEI PASC 2,000 2024-01-29        | EUR    | 63 840 420,00      | 1 231 473,32   | 63 849 548,05    | 9 128,05                 | IT0005359507 |
| CÉDULAS BANCA MONTE DEI PASC 2,875 2024-07-16        | EUR    | 25 780 993,43      | 359 327,18     | 25 791 167,67    | 10 174,24                | IT0005038283 |
| CÉDULAS SOCIETE GENERALE SFH 2,000 2024-04-29        | EUR    | 8 367 879,30       | 201 822,42     | 8 362 757,38     | (5 121,92)               | FR0011859495 |
| TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados |        | 97 989 292,73      | 1 792 622,92   | 98 003 473,10    | 14 180,37                |              |
| Instrumentos de mercado monetario                    |        |                    |                |                  |                          |              |
| PAGARÉS BAYER AG 2024-09-12                          | EUR    | 19 146 981,54      | 251 345,38     | 19 193 286,17    | 46 304,63                | XS2690057851 |
| PAGARÉS HEWLETT PACKARD ENTE 2024-05-10              | EUR    | 9 607 087,17       | 250 461,63     | 9 602 917,63     | (4 169,54)               | XS2623990871 |
| TOTALES Instrumentos de mercado monetario            |        | 28 754 068,71      | 501 807,01     | 28 796 203,80    | 42 135,09                |              |
| TOTAL Cartera Exterior                               |        | 7 841 067 915,23   | 103 383 564,79 | 7 847 062 630,79 | 5 994 715,56             |              |

CLASE 8.ª



0N6142966



## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Interior                                               | Divisa | Valoración inicial    | Intereses             | Valor razonable       | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Deuda pública</b>                                           |        |                       |                       |                       |                          |              |
| LETRAS TESORO PUBLICO 2,044 2023-09-08                         | EUR    | 21 592 873,07         | 104 376,88            | 21 516 240,91         | (76 632,16)              | ES0L02309083 |
| LETRAS TESORO PUBLICO -0,177 2023-02-10                        | EUR    | 25 015 374,70         | (10 533,29)           | 24 968 256,97         | (47 117,73)              | ES0L02302104 |
| BONOS OBLIGA. MADRID 2,880 2023-07-17                          | EUR    | 4 931 460,00          | (94 577,14)           | 4 660 520,63          | (270 939,37)             | ES0000101644 |
| DEUDA TESORO PUBLICO 0,350 2023-07-30                          | EUR    | 38 422 759,77         | 195 976,35            | 38 335 123,76         | (87 636,01)              | ES0000012B62 |
| DEUDA TESORO PUBLICO 4,400 2023-10-31                          | EUR    | 51 726 826,43         | (1 453 657,41)        | 49 702 570,25         | (2 024 256,18)           | ES00000123X3 |
| DEUDA TESORO PUBLICO 5,400 2023-01-31                          | EUR    | 86 880,26             | 2 335,10              | 81 850,80             | (5 029,46)               | ES00000123U9 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>                                   |        | <b>141 776 174,23</b> | <b>(1 256 079,51)</b> | <b>139 264 563,32</b> | <b>(2 511 610,91)</b>    |              |
| <b>Renta fija privada cotizada</b>                             |        |                       |                       |                       |                          |              |
| BONOS SANTANDER CB AS 0,750 2023-03-01                         | EUR    | 1 409 246,79          | 1 046,48              | 1 404 136,49          | (5 110,30)               | XS1781346801 |
| BONOS CRITERIA 1,500 2023-05-10                                | EUR    | 3 618 015,00          | (26 532,06)           | 3 545 440,93          | (72 574,07)              | ES0205045018 |
| BONOS ADIF 0,800 2023-07-05                                    | EUR    | 5 641 235,00          | (31 284,98)           | 5 497 038,06          | (144 196,94)             | ES0200002022 |
| <b>TOTALES Renta fija privada cotizada</b>                     |        | <b>10 668 496,79</b>  | <b>(56 770,56)</b>    | <b>10 446 615,48</b>  | <b>(221 881,31)</b>      |              |
| <b>Emisiones avaladas</b>                                      |        |                       |                       |                       |                          |              |
| EMISIONES TESORO PUBLICO 0,500 2023-03-17                      | EUR    | 3 039 540,00          | (13 203,62)           | 3 015 930,33          | (23 609,67)              | ES0378641312 |
| <b>TOTALES Emisiones avaladas</b>                              |        | <b>3 039 540,00</b>   | <b>(13 203,62)</b>    | <b>3 015 930,33</b>   | <b>(23 609,67)</b>       |              |
| <b>Valores de entidades de crédito garantizados</b>            |        |                       |                       |                       |                          |              |
| CÉDULAS CAJAMAR 0,880 2023-06-18                               | EUR    | 3 007 110,93          | 6 516,16              | 2 982 769,73          | (24 341,20)              | ES0422714123 |
| <b>TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados</b>    |        | <b>3 007 110,93</b>   | <b>6 516,16</b>       | <b>2 982 769,73</b>   | <b>(24 341,20)</b>       |              |
| <b>Adquisición temporal de activos con Depositario</b>         |        |                       |                       |                       |                          |              |
| REPO TESORO PUBLICO 1,51 2023-01-02                            | EUR    | 750 000 050,00        | 62 832,02             | 749 968 630,72        | (31 419,28)              | ES00000123C7 |
| <b>TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario</b> |        | <b>750 000 050,00</b> | <b>62 832,02</b>      | <b>749 968 630,72</b> | <b>(31 419,28)</b>       |              |
| <b>TOTAL Cartera Interior</b>                                  |        | <b>908 491 371,95</b> | <b>(1 256 705,51)</b> | <b>905 678 509,58</b> | <b>(2 812 862,37)</b>    |              |

CLASE 8.ª



0N6142967

## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                          | Divisa | Valoración inicial    | Intereses           | Valor razonable       | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|-------------------------------------------|--------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Deuda pública</b>                      |        |                       |                     |                       |                          |              |
| LETRAS ITALY 2,254 2023-05-31             | EUR    | 98 942 507,97         | 166 057,85          | 98 901 804,25         | (40 703,72)              | IT0005518524 |
| LETRAS ITALY 2,093 2023-09-14             | EUR    | 48 975 008,13         | 303 873,20          | 48 791 002,83         | (184 005,30)             | IT0005508236 |
| LETRAS ITALY 0,864 2023-01-31             | EUR    | 49 821 253,16         | 143 417,14          | 49 807 761,25         | (13 491,91)              | IT0005500035 |
| LETRAS ITALY 0,929 2023-07-14             | EUR    | 49 539 755,65         | 215 091,48          | 49 138 393,64         | (401 362,01)             | IT0005500027 |
| LETRAS ITALY -0,203 2023-04-14            | EUR    | 75 116 652,97         | (73 646,49)         | 74 637 617,18         | (479 035,79)             | IT0005492415 |
| DEUDA ITALY 0,346 2023-11-29              | EUR    | 15 936 630,84         | 13 136,82           | 15 573 903,32         | (362 727,52)             | IT0005482309 |
| DEUDA ITALY 0,300 2023-08-15              | EUR    | 16 184 560,00         | (38 106,60)         | 15 840 266,60         | (344 293,40)             | IT0005413684 |
| DEUDA ITALY 0,600 2023-06-15              | EUR    | 12 280 020,00         | (108 331,37)        | 12 017 176,20         | (262 843,80)             | IT0005405318 |
| DEUDA ITALY 0,050 2023-01-15              | EUR    | 7 018 474,17          | (14 408,35)         | 7 012 445,69          | (6 028,48)               | IT0005384497 |
| DEUDA ITALY 0,950 2023-03-01              | EUR    | 101 365 171,57        | (763 924,94)        | 100 920 466,38        | (444 705,19)             | IT0005325946 |
| BONOS OBLIGA. CCTS 0,760 2024-02-15       | EUR    | 125 867 470,58        | 457 885,53          | 125 862 572,81        | (4 897,77)               | IT0005218968 |
| DEUDA ITALY 0,650 2023-10-15              | EUR    | 16 408 967,19         | (111 305,79)        | 15 875 145,79         | (533 821,40)             | IT0005215246 |
| DEUDA ITALY 0,950 2023-03-15              | EUR    | 15 321 740,69         | (136 716,37)        | 15 148 686,54         | (173 054,15)             | IT0005172322 |
| DEUDA ITALY 4,500 2023-05-01              | EUR    | 10 078 200,00         | (492 252,05)        | 9 619 319,12          | (458 880,88)             | IT0004898034 |
| LETRAS EUR SM TB -0,116 2023-04-13        | EUR    | 6 003 597,10          | (1 656,08)          | 5 966 782,41          | (36 814,69)              | EU000A3JZQ93 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>              |        | <b>648 860 010,02</b> | <b>(440 886,02)</b> | <b>645 113 344,01</b> | <b>(3 746 666,01)</b>    |              |
| <b>Renta fija privada cotizada</b>        |        |                       |                     |                       |                          |              |
| BONOS CRH FIN 3,130 2023-04-03            | EUR    | 38 249 223,59         | 322 339,21          | 38 081 630,70         | (167 592,89)             | XS0909369489 |
| BONOS UNICREDIT SPA 2,000 2023-03-04      | EUR    | 57 509 311,25         | 322 055,59          | 57 323 836,25         | (185 475,00)             | XS1374865555 |
| BONOS AT&T 2,750 2023-05-19               | EUR    | 3 437 536,81          | 35 900,14           | 3 419 902,01          | (17 634,80)              | XS1374344668 |
| BONOS NORDBANKEN ABP 1,000 2023-02-22     | EUR    | 4 475 478,54          | 44 479,43           | 4 475 084,43          | (394,11)                 | XS1368470156 |
| BONOS NESTLE FINANCE 0,750 2023-05-16     | EUR    | 2 009 970,65          | 3 031,72            | 1 996 659,24          | (13 311,41)              | XS1319652902 |
| BONOS GENERALELECTRIC 1,250 2023-05-26    | EUR    | 9 959 249,03          | 96 480,86           | 9 923 019,14          | (36 229,89)              | XS1238901166 |
| BONOS GENERAL MILLS 1,000 2023-04-27      | EUR    | 21 524 654,52         | 156 993,50          | 21 482 308,14         | (42 346,38)              | XS1223830677 |
| BONOS ENAGAS FINANCIARIA 1,000 2023-03-25 | EUR    | 13 515 929,00         | 93 122,96           | 13 458 901,05         | (57 027,95)              | XS1203859415 |
| BONOS EQUINOR ASA 0,880 2023-02-17        | EUR    | 8 534 929,26          | 36 201,46           | 8 513 871,53          | (21 057,73)              | XS1190624111 |
| BONOS DEUTSCHETELECOM 5,850 2023-03-17    | EUR    | 1 167 935,75          | (4 154,09)          | 1 165 481,40          | (2 454,35)               | XS0351489579 |
| BONOS MORGANSTANLEY 1,880 2023-03-30      | EUR    | 42 766 812,37         | 17 512,82           | 42 530 716,63         | (236 095,74)             | XS1115208107 |
| BONOS DEUTSCHETELECOM 0,630 2023-04-03    | EUR    | 9 828 854,47          | 5 041,33            | 9 771 915,64          | (56 938,83)              | XS1382792197 |
| BONOS AT&T 2,500 2023-03-15               | EUR    | 4 982 696,51          | 10 189,56           | 4 980 343,74          | (2 352,77)               | XS0903433513 |

CLASE 8.ª



0N6142968



## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                        | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|-----------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS BNP 2,880 2023-09-26              | EUR    | 14 069 270,90      | 14 438,20    | 13 920 636,86   | (148 634,04)             | XS0895249620 |
| BONOS NATURGY 3,880 2023-01-17          | EUR    | 3 753 779,00       | 87 879,84    | 3 750 297,42    | (3 481,58)               | XS0875343757 |
| BONOS TELEFONICA SAU 3,990 2023-01-23   | EUR    | 6 120 515,34       | 215 424,21   | 6 119 686,57    | (828,77)                 | XS0874864860 |
| BONOS GE CAPITAL EURO 2,630 2023-03-15  | EUR    | 1 044 493,49       | 332,45       | 1 040 606,23    | (3 887,26)               | XS0874840845 |
| BONOS SOCIETE GENERAL 4,000 2023-06-07  | EUR    | 23 454 785,57      | 451 349,62   | 23 312 872,79   | (141 912,78)             | XS0867612466 |
| BONOS BAT 2,380 2023-01-19              | EUR    | 10 171 300,74      | 64 867,45    | 10 155 269,54   | (16 031,20)              | XS0856014583 |
| BONOS BBVA 1,980 2023-03-09             | EUR    | 33 095 010,67      | (22 064,04)  | 33 097 463,54   | 2 452,87                 | XS1788584321 |
| BONOS IBER INTL 1,130 2023-01-27        | EUR    | 5 011 175,26       | 42 487,66    | 5 005 551,38    | (5 623,88)               | XS1171541813 |
| BONOS BSAN 0,273 2023-01-05             | EUR    | 14 848 734,14      | (69 235,55)  | 14 847 004,67   | (1 729,47)               | XS1608362379 |
| BONOS SAP 1,130 2023-02-20              | EUR    | 4 427 575,15       | 45 868,84    | 4 423 284,28    | (4 290,87)               | DE000A13SL26 |
| BONOS PROSEGUR 1,000 2023-02-08         | EUR    | 34 285 907,22      | 147 712,50   | 34 205 360,89   | (80 546,33)              | XS1759603761 |
| BONOS MITS UFJ F GROU 0,680 2023-01-26  | EUR    | 13 838 513,26      | 94 188,58    | 13 836 468,26   | (2 045,00)               | XS1758752635 |
| BONOS UNICREDIT SPA 1,000 2023-01-18    | EUR    | 63 888 348,69      | 210 072,31   | 63 836 784,04   | (51 564,65)              | XS1754213947 |
| BONOS SOCIETE GENERAL 0,500 2023-01-13  | EUR    | 3 927 598,72       | (7 814,97)   | 3 925 255,45    | (2 343,27)               | XS1718306050 |
| BONOS BSAN 2,140 2023-03-28             | EUR    | 1 413 440,28       | (11 359,44)  | 1 413 712,72    | 272,44                   | XS1689234570 |
| BONOS CAIXABANK -5,757 2023-01-12       | EUR    | 2 260 454,00       | (31 724,67)  | 2 254 901,97    | (5 552,03)               | XS1679158094 |
| BONOS BNP 1,980 2024-06-07              | EUR    | 6 547 382,94       | 4 669,08     | 6 559 790,00    | 12 407,06                | XS1626933102 |
| BONOS INTESA SANPAOLO 1,890 2023-03-03  | EUR    | 44 902 055,69      | (691 254,37) | 44 868 462,97   | (33 592,72)              | XS1374993712 |
| BONOS BSAN 1,670 2024-05-11             | EUR    | 19 641 502,68      | 55 323,40    | 19 650 933,09   | 9 430,41                 | XS1611255719 |
| BONOS NATWEST 2,500 2023-03-22          | EUR    | 90 929 384,25      | 41 431,66    | 90 500 203,07   | (429 181,18)             | XS1382368113 |
| BONOS NATIONWIDE BLDG 0,630 2023-04-19  | EUR    | 30 659 881,67      | 18 857,21    | 30 451 818,92   | (208 062,75)             | XS1599125157 |
| BONOS INTESA SANPAOLO -0,510 2023-03-15 | EUR    | 23 852 762,87      | (297 764,22) | 23 848 276,17   | (4 486,70)               | XS1577427872 |
| BONOS IBERDROLA FINAN 1,820 2024-02-20  | EUR    | 2 401 979,25       | 6 354,14     | 2 404 644,51    | 2 665,26                 | XS1564443759 |
| BONOS GM FINL CO 0,960 2023-09-07       | EUR    | 23 868 616,83      | 123 541,95   | 23 626 711,75   | (241 905,08)             | XS1485748393 |
| BONOS BANK OF AMERICA 0,750 2023-07-26  | EUR    | 5 270 425,02       | 28 607,02    | 5 234 354,33    | (36 070,69)              | XS1458405898 |
| BONOS TOTAL CAPITAL SJ 0,250 2023-07-12 | EUR    | 9 939 999,79       | 35 428,87    | 9 859 601,95    | (80 397,84)              | XS1443997223 |
| BONOS REN FIN 1,750 2023-06-01          | EUR    | 1 315 417,61       | 3 948,43     | 1 301 852,60    | (13 565,01)              | XS1423826798 |
| BONOS CESKE DRAHY 1,880 2023-05-25      | EUR    | 1 030 829,69       | (4 566,22)   | 1 008 177,59    | (22 652,10)              | XS1415366720 |
| BONOS E.ON FIN 5,530 2023-02-21         | EUR    | 15 323 518,39      | 476 587,14   | 15 291 405,26   | (32 113,13)              | XS0347908096 |
| BONOS SOCIETE GENERAL 1,820 2024-05-22  | EUR    | 12 084 453,19      | 25 646,72    | 12 098 486,28   | 14 033,09                | XS1616341829 |
| BONOS HSH NORDBANK 0,750 2023-11-23     | EUR    | 7 260 577,15       | (44 003,55)  | 7 032 905,47    | (227 671,68)             | DE000HCB0AY6 |
| BONOS RCI BANQUE SA 1,000 2023-05-17    | EUR    | 12 734 431,33      | 83 774,64    | 12 697 241,26   | (37 190,07)              | FR0013169778 |

CLASE 8.ª



0N6142969



## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                       | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor<br>razonable | (Minusvalía)<br>/ Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------|--------|--------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|--------------|
| BONOS PEUGEOT SA 2,380 2023-04-14      | EUR    | 4 832 840,26       | 82 644,24    | 4 826 345,01       | (6 495,25)                  | FR0013153707 |
| BONOS KLEPIERRE 1,000 2023-04-17       | EUR    | 8 652 270,90       | 17 791,92    | 8 612 209,12       | (40 061,78)                 | FR0012674661 |
| BONOS ELECTRICITE DE 2,750 2023-03-10  | EUR    | 16 799 044,67      | 127 762,18   | 16 749 780,42      | (49 264,25)                 | FR0011318658 |
| BONOS BANQUE POP CAIS 4,250 2023-02-06 | EUR    | 7 303 244,88       | 190 212,92   | 7 293 299,90       | (9 944,98)                  | FR0011280056 |
| BONOS EU BILL 2,143 2023-05-05         | EUR    | 36 700 297,42      | 34 128,49    | 36 687 303,29      | (12 994,13)                 | EU000A3K4DX6 |
| BONOS NYKREDIT 2,270 2023-10-11        | EUR    | 21 312 175,31      | (49 409,92)  | 21 251 912,92      | (60 262,39)                 | DK0030495825 |
| BONOS NYKREDIT 2,040 2024-03-25        | EUR    | 31 320 993,63      | (96 225,87)  | 31 313 127,30      | (7 866,33)                  | DK0030486246 |
| BONOS ENEL FINANCE NV 4,880 2023-04-17 | EUR    | 4 029 639,72       | 137 288,51   | 4 027 847,11       | (1 792,61)                  | XS0842659426 |
| BONOS TALANX AG 3,130 2023-02-13       | EUR    | 5 058 124,59       | 91 379,59    | 5 048 009,79       | (10 114,80)                 | DE000TLX2003 |
| BONOS RCI BANQUE SA 1,600 2024-11-04   | EUR    | 10 035 992,54      | 51 171,53    | 10 034 118,59      | (1 873,95)                  | FR0013292687 |
| BONOS HSH NORDBANK 2,170 2023-10-06    | EUR    | 26 332 884,90      | (35 826,35)  | 26 168 583,79      | (164 301,11)                | DE000HCB0A94 |
| BONOS COMMERZBANK 1,860 2023-11-24     | EUR    | 12 183 589,94      | (58 538,58)  | 12 175 508,91      | (8 081,03)                  | DE000CZ45WX9 |
| BONOS DEUTSCHE PFANDB 1,460 2023-07-28 | EUR    | 29 780 609,96      | (57 708,53)  | 29 750 759,81      | (29 850,15)                 | DE000A2YNV36 |
| BONOS M BENZ INT F 0,630 2023-02-27    | EUR    | 35 114 329,94      | 60 069,61    | 35 024 071,16      | (90 258,78)                 | DE000A2RYD83 |
| BONOS VONOVIA SE 0,130 2023-04-06      | EUR    | 1 198 623,00       | 1 374,41     | 1 191 355,07       | (7 267,93)                  | DE000A2R8NC5 |
| BONOS DEUTSCHE PFANDB 0,750 2023-02-07 | EUR    | 10 154 864,94      | 93 467,51    | 10 153 750,11      | (1 114,83)                  | DE000A2LQNG6 |
| BONOS M BENZ INT F 2,130 2024-07-03    | EUR    | 8 521 590,86       | 32 925,88    | 8 524 153,61       | 2 562,75                    | DE000A2GSCY9 |
| BONOS DAIMLERCHRYSLER 1,760 2023-01-11 | EUR    | 23 193 918,05      | 85 999,71    | 23 191 499,89      | (2 418,16)                  | DE000A19UNN9 |
| BONOS NYKREDIT 0,250 2023-01-20        | EUR    | 3 508 774,63       | (20,22)      | 3 504 965,77       | (3 808,86)                  | DK0009525917 |
| BONOS ESSILORLUXOTTIC 0,123 2023-05-27 | EUR    | 16 179 379,33      | 12 635,22    | 16 052 599,82      | (126 779,51)                | FR0013463643 |
| BONOS CASSA DEPOSITI 1,500 2023-04-20  | EUR    | 14 971 273,24      | 163 444,92   | 14 957 971,86      | (13 301,38)                 | IT0005408080 |
| BONOS INTESA SANPAOLO 2,010 2024-03-13 | EUR    | 25 469 206,85      | (85 076,42)  | 25 440 922,78      | (28 284,07)                 | IT0005363772 |
| BONOS CASSA DEPOSITI 1,360 2023-03-09  | EUR    | 22 436 439,13      | (130 375,45) | 22 398 623,36      | (37 815,77)                 | IT0005244774 |
| BONOS UNICREDIT SPA 1,960 2024-08-31   | EUR    | 25 556 024,75      | 79 087,02    | 25 525 363,30      | (30 661,45)                 | IT0005204406 |
| BONOS UNICREDIT SPA 2,200 2023-06-30   | EUR    | 79 480 548,26      | (238 791,62) | 79 397 419,75      | (83 128,51)                 | IT0005199267 |
| BONOS INTESA SANPAOLO 0,240 2023-03-17 | EUR    | 56 558 148,68      | (18 400,18)  | 56 263 120,80      | (295 027,88)                | IT0005163602 |
| BONOS CASSA DEPOSITI 1,190 2024-03-25  | EUR    | 15 552 076,89      | 151 341,10   | 15 602 459,27      | 50 382,38                   | IT0005008484 |
| BONOS HSBC 2,140 2024-06-28            | EUR    | 15 120 293,73      | (20 907,98)  | 15 161 898,97      | 41 605,24                   | FR001400BBS7 |
| BONOS BANQUE POP CAIS 1,130 2023-01-18 | EUR    | 2 029 129,76       | (6 321,46)   | 2 026 941,87       | (2 187,89)                  | FR0013231743 |
| BONOS WORLDLINE SA 0,500 2023-06-30    | EUR    | 1 001 240,00       | 1 233,11     | 990 177,44         | (11 062,56)                 | FR0013521549 |
| BONOS ENGIE SA 0,380 2023-02-28        | EUR    | 4 984 050,44       | 20 566,05    | 4 978 578,13       | (5 472,31)                  | FR0013284247 |
| BONOS RCI BANQUE SA 0,250 2023-03-08   | EUR    | 25 207 124,24      | 78 531,17    | 25 147 274,02      | (59 850,22)                 | FR0013448669 |

CLASE B2



0N6142970



# CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                         | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| BONOS CARREFOUR BANQU 1,910 2023-09-12   | EUR    | 13 261 065,71      | (21 538,98)  | 13 259 746,25   | (1 319,46)               | FR0013446580 |
| BONOS RCI BANQUE SA 0,750 2023-04-10     | EUR    | 29 481 310,85      | 140 193,54   | 29 397 720,02   | (83 590,83)              | FR0013412699 |
| BONOS LVMH MOET HENNE 0,130 2023-02-28   | EUR    | 9 401 277,16       | 2 376,95     | 9 378 897,73    | (22 379,43)              | FR0013405347 |
| BONOS CARREFOUR 0,880 2023-06-12         | EUR    | 1 585 999,91       | 12 933,27    | 1 582 958,68    | (3 041,23)               | FR0013342128 |
| BONOS BANQUE POP CAIS 2,100 2023-03-23   | EUR    | 24 792 969,01      | (60 450,59)  | 24 791 899,18   | (1 069,83)               | FR0013323672 |
| BONOS SOCIETE GENERAL 1,980 2023-03-06   | EUR    | 28 152 730,53      | (90 589,95)  | 28 152 722,73   | (7,80)                   | FR0013321791 |
| BONOS RCI BANQUE SA 0,470 2023-01-12     | EUR    | 72 684 622,68      | 264 205,39   | 72 674 604,02   | (10 018,66)              | FR0013309606 |
| BONOS CITIGROUP 2,060 2023-03-21         | EUR    | 5 002 599,74       | 3 466,79     | 5 002 092,93    | (506,81)                 | XS1795253134 |
| BONOS LOREAL -0,510 2024-03-29           | EUR    | 12 158 401,54      | (50 826,03)  | 12 158 596,03   | 194,49                   | FR0014009EH2 |
| BONOS HSBC BANK PLC 1,990 2023-03-08     | EUR    | 15 236 088,82      | (194 004,50) | 15 237 462,42   | 1 373,60                 | XS2310947259 |
| BONOS VOLVO TREASURY 2,010 2023-09-13    | EUR    | 10 030 203,21      | 10 553,87    | 10 032 171,13   | 1 967,92                 | XS2384583311 |
| BONOS BBVA 1,980 2023-09-09              | EUR    | 18 922 474,97      | (79 732,86)  | 18 917 444,85   | (5 030,12)               | XS2384578824 |
| BONOS CREDIT SUISSE L 1,990 2023-09-01   | EUR    | 69 496 717,50      | (192 834,22) | 67 872 777,38   | (1 623 940,12)           | XS2381633150 |
| BONOS BECTON -0,448 2023-08-13           | EUR    | 684 612,54         | (731,85)     | 670 735,10      | (13 877,44)              | XS2375836470 |
| BONOS HITACHI CAPITAL 2,110 2023-07-01   | EUR    | 23 171 849,89      | 5 065,74     | 23 129 886,01   | (41 963,88)              | XS2358707466 |
| BONOS FCA BANK SPA IR 1,910 2023-06-10   | EUR    | 21 931 247,67      | 7 791,53     | 21 918 757,14   | (12 490,53)              | XS2352609213 |
| BONOS NATWEST MARKETS 1,910 2023-05-26   | EUR    | 15 107 548,11      | (40 513,00)  | 15 102 035,50   | (5 512,61)               | XS2346730174 |
| BONOS REPSOL ITL 1,760 2023-05-25        | EUR    | 29 211 011,34      | (86 993,91)  | 29 205 099,48   | (5 911,86)               | XS2343835315 |
| BONOS ATHENE GLOBAL 1,880 2023-06-23     | EUR    | 8 784 417,19       | (2 172,43)   | 8 616 333,57    | (168 083,62)             | XS2190961784 |
| BONOS IBERDROLA FINAN 1,460 2023-04-28   | EUR    | 10 083 194,29      | (31 805,51)  | 10 074 352,18   | (8 842,11)               | XS2333655210 |
| BONOS MACQUARIE BANK 1,460 2023-10-20    | EUR    | 12 183 116,86      | (41 580,12)  | 12 155 544,12   | (27 572,74)              | XS2400358474 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FI 1,860 2024-02-22   | EUR    | 5 040 660,65       | 8 858,65     | 5 044 203,99    | 3 543,34                 | XS2305049897 |
| BONOS BPI BILUX 1,740 2023-02-09         | EUR    | 25 329 061,28      | (30 498,09)  | 25 321 276,89   | (7 784,39)               | XS2297660230 |
| BONOS FCA BANK SPA IR 0,768 2023-01-27   | EUR    | 17 459 303,51      | 31 160,77    | 17 442 189,76   | (17 113,75)              | XS2293123670 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FI 1,460 2023-01-19   | EUR    | 30 071 458,90      | (129 616,50) | 30 064 829,03   | (6 629,87)               | XS2289104908 |
| BONOS FCA BANK SPA IR 0,130 2023-11-16   | EUR    | 2 010 298,84       | (5 183,42)   | 1 946 041,64    | (64 257,20)              | XS2258558464 |
| BONOS ALD INTERNATIONAL 0,380 2023-10-19 | EUR    | 1 506 571,31       | (4 548,98)   | 1 468 091,48    | (38 479,83)              | XS2243983520 |
| BONOS METRONIC GL H 0,874 2023-03-15     | EUR    | 39 086 202,99      | 63 977,66    | 38 990 895,15   | (95 307,84)              | XS2240133459 |
| BONOS ACEA 1,730 2023-02-08              | EUR    | 26 561 555,26      | 27 083,48    | 26 550 099,24   | (11 456,02)              | XS1767087940 |
| BONOS GOLDMAN SACHS 2,610 2024-04-30     | EUR    | 82 017 719,19      | 369 387,56   | 81 998 650,70   | (19 068,49)              | XS2338355360 |
| BONOS ABB FINANCE 2,200 2024-03-31       | EUR    | 9 084 965,29       | (27 030,95)  | 9 064 431,45    | (20 533,84)              | XS2463975628 |
| BONOS NATWEST MARKETS 3,050 2024-11-14   | EUR    | 10 023 764,68      | 38 651,31    | 10 006 542,02   | (17 222,66)              | XS2554493119 |

CLASE B2



0N6142971



## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                       | Divisa | Valoración inicial | Intereses    | Valor<br>razonable | (Minusvalía)<br>/ Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------|--------|--------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|--------------|
| BONOS FCA BANK SPA IR 3,014 2024-03-24 | EUR    | 26 688 432,00      | 5 103,33     | 26 695 959,34      | 7 527,34                    | XS2549047673 |
| BONOS VATTENFALL AB 1,340 2024-04-18   | EUR    | 20 743 970,16      | 73 843,34    | 20 753 507,66      | 9 537,50                    | XS2546459582 |
| PAGARÉS RWE 1,771 2023-08-23           | EUR    | 14 739 679,79      | 92 448,77    | 14 671 197,56      | (68 482,23)                 | XS2527065853 |
| BONOS BBVA 2,270 2024-07-11            | EUR    | 10 004 871,23      | 44 110,03    | 10 017 419,97      | 12 548,74                   | XS2499418593 |
| BONOS VOLVO TREASURY 1,960 2024-05-31  | EUR    | 30 204 404,25      | 16 801,64    | 30 192 975,36      | (11 428,89)                 | XS2486812683 |
| BONOS TOYOTA MOTOR FI 1,930 2024-05-28 | EUR    | 10 086 400,60      | (506,75)     | 10 029 082,74      | (57 317,86)                 | XS2485361955 |
| BONOS CREDIT SUISSE L 1,960 2024-05-31 | EUR    | 36 776 726,40      | 74 394,46    | 35 566 707,36      | (1 210 019,04)              | XS2480523419 |
| BONOS VOLVO TREASURY 2,140 2023-09-27  | EUR    | 22 231 278,27      | (114 731,67) | 22 187 358,56      | (43 919,71)                 | XS2390692742 |
| BONOS DAIMLERCHRYSLER 1,890 2023-10-06 | EUR    | 12 669 805,77      | 9 056,97     | 12 659 311,68      | (10 494,09)                 | XS2466171985 |
| BONOS BLACKSTONE PP E 0,130 2023-10-20 | EUR    | 1 250 630,11       | (932,63)     | 1 195 128,35       | (55 501,76)                 | XS2398745849 |
| PAGARÉS BAYER -0,008 2023-03-02        | EUR    | 20 001 569,91      | (1 311,14)   | 19 938 578,96      | (62 990,95)                 | XS2454013611 |
| BONOS PROLOGIS EURO F 1,730 2024-02-08 | EUR    | 4 530 850,56       | 0,99         | 4 505 908,01       | (24 942,55)                 | XS2439004339 |
| BONOS CM CN 1,560 2024-01-26           | EUR    | 15 108 355,61      | 45 818,16    | 15 105 326,84      | (3 028,77)                  | XS2436885748 |
| BONOS AMADEUS HOLDING 1,540 2024-01-25 | EUR    | 73 408 299,60      | 217 964,69   | 73 352 392,18      | (55 907,42)                 | XS2432941008 |
| BONOS HEIMSTADEN 1,460 2024-01-19      | EUR    | 44 352 952,51      | 156 177,43   | 42 330 702,33      | (2 022 250,18)              | XS2430702873 |
| BONOS BBVA 1,890 2023-12-03            | EUR    | 36 528 569,42      | (165 579,69) | 36 499 728,55      | (28 840,87)                 | XS2417544991 |
| BONOS VOLVO TREASURY -0,510 2023-11-15 | EUR    | 15 130 362,55      | (65 547,14)  | 15 116 517,97      | (13 844,58)                 | XS2407916761 |
| BONOS THERMO FISHER 1,670 2023-11-18   | EUR    | 22 983 886,44      | 50 328,26    | 22 953 734,58      | (30 151,86)                 | XS2407911705 |
| BONOS STELLANTIS 3,380 2023-07-07      | EUR    | 16 611 791,97      | 183 811,43   | 16 516 168,16      | (95 623,81)                 | XS2178832379 |
| BONOS BSAN 1,730 2024-05-05            | EUR    | 79 774 545,78      | 117 151,89   | 79 780 464,97      | 5 919,19                    | XS2476266205 |
| BONOS BNP 1,820 2023-05-22             | EUR    | 12 051 057,21      | (1 572,50)   | 12 054 545,50      | 3 488,29                    | XS1823532996 |
| BONOS CAIXABANK 1,750 2023-10-24       | EUR    | 2 095 600,00       | (40 859,11)  | 2 024 109,66       | (71 490,34)                 | XS1897489578 |
| BONOS BRITISH TELECOM 0,880 2023-09-26 | EUR    | 1 016 674,90       | (5 448,67)   | 993 535,04         | (23 139,86)                 | XS1886402814 |
| BONOS SYDBANK A/S 1,380 2023-09-18     | EUR    | 2 057 158,92       | (7 476,60)   | 1 987 112,22       | (70 046,70)                 | XS1880919383 |
| BONOS AMADEUS HOLDING 0,880 2023-09-18 | EUR    | 2 970 734,34       | 20 446,76    | 2 939 047,69       | (31 686,65)                 | XS1878191052 |
| BONOS INTESA SANPAOLO 2,130 2023-08-30 | EUR    | 3 393 861,94       | 26 331,22    | 3 386 235,04       | (7 626,90)                  | XS1873219304 |
| BONOS BANK OF IRELAND 1,380 2023-08-29 | EUR    | 19 931 666,02      | 101 593,69   | 19 743 332,72      | (188 333,30)                | XS1872038218 |
| BONOS ALTRIA 1,000 2023-02-15          | EUR    | 35 474 151,57      | 20 280,20    | 35 375 568,39      | (98 583,18)                 | XS1843444081 |
| BONOS FIDELITY NAT 0,750 2023-05-21    | EUR    | 35 419 054,21      | 230 493,47   | 35 218 286,43      | (200 767,78)                | XS1843436574 |
| BONOS AMCO 1,500 2023-07-17            | EUR    | 9 979 248,85       | 76 946,44    | 9 898 283,70       | (80 965,15)                 | XS2206380573 |
| BONOS SUMIT MITSU FIN 0,820 2023-07-23 | EUR    | 9 776 174,15       | 79 320,15    | 9 763 458,47       | (12 715,68)                 | XS1839105662 |
| BONOS BMW FINANCE NV 0,630 2023-10-06  | EUR    | 1 578 424,00       | 7 469,66     | 1 569 198,50       | (9 225,50)                  | XS1948612905 |

CLASE 8<sup>a</sup>

ON6142972



## Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en euros)

| Cartera Exterior                         | Divisa | Valoración inicial | Intereses   | Valor<br>razonable | (Minusvalía<br>/ Plusvalía) | ISIN         |
|------------------------------------------|--------|--------------------|-------------|--------------------|-----------------------------|--------------|
| BONOS BNP 1,130 2023-11-22               | EUR    | 4 742 017,94       | (31 202,24) | 4 650 020,86       | (91 997,08)                 | XS1823532640 |
| BONOS BANK OF AMERICA 1,540 2024-04-25   | EUR    | 78 286 489,39      | 237 804,33  | 78 249 877,44      | (36 611,95)                 | XS1811433983 |
| BONOS NIBC BANK N.V 1,130 2023-04-19     | EUR    | 35 590 002,83      | 209 027,41  | 35 395 002,18      | (195 000,65)                | XS1809240515 |
| BONOS MIZUHO 2,250 2023-04-10            | EUR    | 3 005 758,83       | 7 884,82    | 3 005 970,46       | 211,63                      | XS1801906279 |
| BONOS TOYOTA AUS 0,500 2023-04-06        | EUR    | 2 992 679,32       | 15 846,77   | 2 980 943,02       | (11 736,30)                 | XS1801780583 |
| BONOS DANSKE BANK 0,880 2023-05-22       | EUR    | 14 896 048,49      | 139 945,52  | 14 818 367,84      | (77 680,65)                 | XS1799061558 |
| BONOS SANTANDER UK GH 2,140 2024-03-27   | EUR    | 38 296 425,32      | (55 367,03) | 38 277 685,38      | (18 739,94)                 | XS1799039976 |
| BONOS CM CN 0,750 2023-03-22             | EUR    | 14 550 405,99      | 80 503,84   | 14 510 172,38      | (40 233,61)                 | XS1796257092 |
| BONOS NORDBANKEN ABP 0,880 2023-06-26    | EUR    | 8 025 163,26       | 22 270,94   | 7 952 503,85       | (72 659,41)                 | XS1842961440 |
| BONOS BANK OF CHINA L 0,130 2023-01-16   | EUR    | 2 997 087,00       | 5 682,22    | 2 996 088,40       | (998,60)                    | XS2099704731 |
| BONOS E.ON 0,380 2023-04-20              | EUR    | 32 039 360,49      | 22 001,75   | 31 830 212,89      | (209 147,60)                | XS2177575177 |
| BONOS BARC BK PLC 2,080 2024-09-23       | EUR    | 10 007 822,65      | 5 611,90    | 10 010 272,43      | 2 449,78                    | XS2171218683 |
| BONOS GLAXOS CAPITAL 0,130 2023-05-12    | EUR    | 6 899 207,12       | 6 018,09    | 6 850 946,23       | (48 260,89)                 | XS2170609403 |
| BONOS HARLEY FIN 3,880 2023-05-19        | EUR    | 8 736 910,84       | 11 767,12   | 8 619 778,78       | (117 132,06)                | XS2154335363 |
| BONOS SATO OYJ 2,250 2023-04-07          | EUR    | 2 709 265,00       | (32 680,11) | 2 669 575,53       | (39 689,47)                 | XS2153410977 |
| BONOS SAINT-GOBAIN 1,750 2023-04-03      | EUR    | 17 685 891,17      | 230 627,36  | 17 674 092,54      | (11 798,63)                 | XS2150053721 |
| BONOS UBS AG 0,750 2023-04-21            | EUR    | 40 535 848,19      | 57 150,66   | 40 343 967,30      | (191 880,89)                | XS2149270477 |
| BONOS VOLVO TREASURY -0,081 2023-02-11   | EUR    | 8 116 570,72       | (5 832,18)  | 8 098 396,40       | (18 174,32)                 | XS2115085230 |
| BONOS AT&T 1,890 2023-09-05              | EUR    | 26 267 099,66      | (42 246,93) | 26 280 491,74      | 13 392,08                   | XS1907118464 |
| BONOS BMW FINANCE NV 0,124 2023-04-14    | EUR    | 11 986 018,59      | 9 782,04    | 11 921 098,82      | (64 919,77)                 | XS2102355588 |
| BONOS IBM 0,380 2023-01-31               | EUR    | 45 757 423,64      | 99 042,38   | 45 691 740,99      | (65 682,65)                 | XS1944456018 |
| BONOS BMW FINANCE NV -0,055 2023-03-24   | EUR    | 33 182 263,31      | (6 673,42)  | 33 080 807,72      | (101 455,59)                | XS2055727916 |
| BONOS WINTERSHALL DEA 0,450 2023-09-25   | EUR    | 2 619 407,00       | (5 943,63)  | 2 544 066,76       | (75 340,24)                 | XS2054209320 |
| BONOS LEASEPLAN CORP 0,130 2023-09-13    | EUR    | 3 007 431,32       | (936,90)    | 2 929 396,76       | (78 034,56)                 | XS2051659915 |
| BONOS ALD INTERNATIONAL 0,380 2023-07-18 | EUR    | 2 278 540,78       | 13 148,81   | 2 258 021,79       | (20 518,99)                 | XS2029574634 |
| BONOS MERCK FIN SERVI 0,010 2023-12-15   | EUR    | 4 971 153,95       | 5 674,16    | 4 853 961,80       | (117 192,15)                | XS2023643146 |
| BONOS NATIONALE-NEDER 0,380 2023-05-31   | EUR    | 5 450 995,67       | 30 421,54   | 5 431 070,93       | (19 924,74)                 | XS2004795725 |

CLASE 8.ª



0N6142973

Anexo II. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022  
(Expresado en euros)

|                                        |     |                  |              |                  |                 |              |
|----------------------------------------|-----|------------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|
| BONOS METRONIC GL H 0,380 2023-03-07   | EUR | 44 696 540,81    | (28 173,02)  | 44 518 690,86    | (177 849,95)    | XS1960678099 |
| BONOS FORTUM OYJ 0,880 2023-02-27      | EUR | 30 611 416,67    | 125 797,91   | 30 528 367,05    | (83 049,62)     | XS1956028168 |
| PAGARÉS RWE 1,467 2023-01-09           | EUR | 14 962 927,63    | 32 283,68    | 14 960 429,28    | (2 498,35)      | XS2554838974 |
| BONOS FCA BANK SPA IR 0,250 2023-02-28 | EUR | 65 533 205,49    | 7 451,71     | 65 328 369,40    | (204 836,09)    | XS2109806369 |
| TOTALES Renta fija privada cotizada    |     | 3 312 479 037,50 | 5 261 323,09 | 3 299 686 004,77 | (12 793 032,73) |              |
| TOTAL Cartera Exterior                 |     | 3 961 339 047,52 | 4 820 437,07 | 3 944 799 348,78 | (16 539 698,74) |              |

CLASE 8.ª



0N6142974





CLASE 8.ª



ON6142975

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Informe de gestión del ejercicio 2023

---

### Exposición fiel del negocio y actividades principales

El año 2023 comenzaba con bajas expectativas en cuanto al crecimiento global y temores en cuanto a la posibilidad de una recesión en distintas áreas geográficas. Sin embargo, la reapertura de China, los estímulos fiscales en Estados Unidos y Europa y la sorprendente fortaleza de los consumidores estadounidenses, estabilizaron el crecimiento. El optimismo adicional del mercado en relación con la inteligencia artificial, los medicamentos para la reducción de peso o las expectativas de bajadas en los tipos de interés de la Fed, entre otros, han dado lugar a un comportamiento de los activos de riesgo ampliamente positivo. Y todo esto ha sido a pesar de haber vivido el ciclo de mayor subida de los tipos de interés en décadas junto con el inicio de una nueva guerra en Gaza que viene a sumarse a la guerra de Ucrania, la crisis energética, la crisis bancaria regional en EEUU y la recesión en algunas partes de la eurozona.

El impulso de la reapertura de China fue un motor de crecimiento en el arranque de año, contribuyó a 2/3 del crecimiento del PIB mundial y favoreció al sentimiento positivo de los activos de riesgo. Sin embargo, esto no impidió que las acciones chinas cayeran casi un 20%, al quedarse corta el efecto de la reapertura frente a las expectativas y, desde luego, no conseguir resolver los retos estructurales que China afronta. A la inversa, el crecimiento agónico de la Eurozona, con la recesión efectiva de Alemania (-0,4% del PIB), no impidió un repunte de casi el 20% en las acciones alemanas y de la eurozona, impulsándolas a máximos históricos.

Por otro lado, el crecimiento de Estados Unidos se mantuvo fuerte durante todo el año y sorprendió al alza. Los elevados déficits fiscales, sólido mercado laboral y fuerte ritmo de consumo, respaldaron la economía y el apetito por el riesgo. En este sentido los mercados no se preocuparon por la sostenibilidad de la deuda norteamericana ni por acontecimientos como la rebaja de la calificación de la deuda estadounidense a principios del verano. Hay que destacar también que gran parte de la rentabilidad positiva del SP500 este año se debe a un muy reducido número de acciones ("las 7 magníficas") que han subido, entre otros motivos, debido al calor de la Inteligencia Artificial.



CLASE 8.ª



ON6142976

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

## **Informe de gestión del ejercicio 2023**

---

Los bancos centrales y su política monetaria, para lograr el control de la inflación, han acaparado gran parte del foco en el 2023. El Core IPC mundial cayó de forma significativa en 2023 en gran parte por la desaceleración de los precios de los bienes manufacturados mientras que, por el contrario, los precios de los servicios mantenían una mayor rigidez. En paralelo, los indicadores adelantados - oferta laboral, productividad, exceso de capacidad productiva, ... - han ido señalando un entorno de menor inflación. Añadido a esto, el efecto de las políticas de endurecimiento monetario, aunque con un mayor retardo que el esperado, contribuían a desacelerar el crecimiento de los precios. Esto permitía que tanto la Reserva Federal, el BCE como el Banco de Inglaterra, a partir del tercer trimestre han ido señalado una pausa o incluso fin, del ciclo de endurecimiento monetario.

En resumen, un PIB nominal que creció un 1,5%, por encima de lo previsto, y una inflación que ha corregido desde máximos, dejaba al sector privado en mejor situación de lo que en un primer momento se descontaba para el año que ha finalizado, aunque con grandes divergencias, como la europea frente a la americana.

2023 también ha sido un año con gran influencia por parte de los eventos geopolíticos. En este aspecto podemos destacar la prematura reapertura de China tras su política de Covid cero, que no dio los resultados esperados. La negociación del techo de deuda en EEUU también fue un evento que llevo al límite las negociaciones dando lugar incluso a la rebaja del rating de la deuda norteamericana por parte de Fitch desde AAA a AA+, con un acuerdo llegando en el último instante. Desde el punto de vista geoestratégico la guerra de Ucrania ha continuado afectando a los precios de las materias primas, donde comienza a observarse un efecto de "desdolarización" en favor de otras divisas. También hemos asistido en 2023 al nuevo conflicto entre Hamas e Israel de consecuencias todavía inciertas a cierre de año.

Por último, tuvimos un evento que crédito que disparó el temor a una crisis sistémica. El efecto colateral de la subida de tipos generó uno de los episodios que ha marcado el año 2023, la crisis de los bancos regionales americanos en el mes de marzo. El stress producido en el sector como consecuencia de una deficiente gestión del riesgo de balance por parte de algunos gestores dio lugar al colapso de los bancos Silicon Valley Bank y el Signature Bank. Durante estas fechas aumentó el temor de los inversores a un contagio de este evento hacia una huida generalizada de depósitos, un mayor stress de la liquidez bancaria y un mayor foco en los balances bancarios norteamericanos, especialmente en aquellos con exposición al mercado inmobiliario de oficinas y centros comerciales. La situación acabó normalizándose con la intervención de la Fed dando liquidez de último recurso y regulando unas mayores necesidades de capital y de depósitos a largo plazo por parte de las entidades financieras, medidas aplicables en 2025.





CLASE 8.ª



0N6142977

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Informe de gestión del ejercicio 2023

---

Pasando a analizar el año desde el punto de vista de los mercados financieros cabe destacar que 2023 ha sido el año con la mejor rentabilidad de las bolsas mundiales desde el 2019 sobre todo por el buen comportamiento de los dos últimos meses del año, al calor del optimismo respecto a las posibles bajas de tipos de interés por parte de la Reserva Federal y a la potencial influencia en las cuentas de resultados empresariales de la inteligencia artificial. Así, en renta variable, el índice global (MSCI Global) ha tenido un comportamiento positivo del +18,06% apoyado por el buen comportamiento de las bolsas americanas donde el SP500 ha subido un +24,23% y el Nasdaq un espectacular +43,42%. Por su parte las bolsas europeas también se han comportado positivamente. El Eurostoxx50 ha subido un +19,19% con los mercados periféricos destacando: el Mib italiano un +32,83% y el Ibex español un +27,03%. Japón ha acompañado al comportamiento de las bolsas desarrolladas con un +28,24% del Nikkei 225. Han sido los mercados emergentes los que menos han lucido en 2023 especialmente por el impacto negativo de la bolsa china que ha caído un -3,70% en el Shanghai Composite. A pesar de ello, el MSCI Emergente ha subido en 2023 un +9,83%.

El mercado de renta fija se ha estado debatiendo entre la recesión, el aterrizaje suave y “no aterrizaje” de la economía americana, como termómetro de las potenciales decisiones por parte de los bancos centrales ante una inflación que, aunque desaceleraba, ha estado en niveles incómodos a lo largo del año. Todo esto ha llevado a un año especialmente turbulento para la renta fija. Los tipos de interés del bono del tesoro americano a 10 años cayeron en marzo por las preocupaciones sobre el sistema bancario americano tras la quiebra del SVB pero volvieron a repuntar en verano por los mejores datos económicos en EEUU, una mayor resiliencia de la inflación y la posibilidad de que los tipos de interés se mantuvieran “altos por más tiempo”. El giro de final de año, con la evidencia de la caída significativa de la inflación, renovaron las esperanzas de bajas de tipos. De esta forma el vaivén en la rentabilidad del bono americano ha pasado de un 5% en verano a cerrar el año en un 3,88% algo por encima de donde comenzó en enero de 2023. A pesar de esta volatilidad el índice Bloomberg US Treasury ha tenido un comportamiento en 2023 de +4,05% del que un +5,7% se atesora sólo en el cuarto trimestre y un espectacular 3,4% sólo en diciembre. Prácticamente vemos el mismo dibujo de comportamiento en la Eurozona, con un crecimiento debilitado pero una inflación en niveles elevados. En el caso europeo, el índice Bloomberg Paneuropeo agregado ha subido un +7,49%. El crédito corporativo a ambos lados del Atlántico también ha subido del orden de un +8,52% en EEUU y un 8,84% en Europa. El mayor apetito por el riesgo a finales de año también ha supuesto un gran comportamiento para el High Yield con un cierre de año para el índice Ice High Yield global de +13,40%. Por último, hay que destacar que tras dos años de retornos de doble dígito en las materias primas, 2023 ha sido el año de la reversión con el índice Bloomberg Commodity en un -7,9%.



CLASE 8.ª



ON6142978

**CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.**

## **Informe de gestión del ejercicio 2023**

---

Entramos en un año 2024 donde, tras el rally de los mercados de 2023, las valoraciones de todas las clases de activos se encuentran en un punto exigente. Para que las bolsas continúen su tendencia alcista parece necesario que el incremento en beneficios empresariales se produzca ya que no parece muy realista una nueva expansión de múltiplos. A su vez el sólido y rápido rebote de las bolsas en el cierre de 2023 limita en cierta medida el momento bursátil para el 2024. El ejercicio seguirá siendo muy táctico. Mientras tanto, mantenemos una posición equilibrada por sectores y estilos, pero reforzando la apuesta por los beneficiarios de un ciclo de crecimiento más prolongado, las empresas del inicio de la cadena de valor industrial (materiales, sobre todo) y las economías emergentes (excepto China). En el caso de la renta fija mantenemos una apuesta clara por la curva y por la dirección. La espectacular caída en las rentabilidades de los bonos ha anticipado el movimiento posible de la Reserva Federal, pero mientras continúe la tendencia de desinflación, el optimismo se puede mantener, por lo que nos reforzamos en la convicción por los tramos más cortos de la curva. Tanto los bonos corporativos como los de la periferia de la Eurozona nos parecen los instrumentos más atractivos para materializar la apuesta. En la asignación de activos, el panorama para el conjunto del año es atractivo para los activos de riesgo: el apoyo de la Reserva Federal y, mientras no se acelere la inflación, las rentabilidades de los activos de riesgo serán potencialmente atractivas y, sobre todo, la capacidad de diversificación de la renta fija que presenta una clara oportunidad para construir carteras eficientes.

### **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 a los límites y coeficientes establecidos por la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, y sucesivas modificaciones, de Instituciones de Inversión Colectiva y desarrollados por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, y sucesivas modificaciones, por el que se reglamenta dicha Ley y las correspondientes Circulares emitidas por la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

Las inversiones subyacentes de este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.





CLASE 8.ª



ON6142979

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

## Informe de gestión del ejercicio 2023

---

### **Gastos de I+D y Medioambiente**

A lo largo del ejercicio 2023 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

En la contabilidad del Fondo correspondiente a las cuentas anuales del ejercicio 2023 no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental.

### **Acciones propias**

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

### **Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2023**

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de este informe de gestión, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no se señalen en la memoria.