

## **Bankinter Tecnología, 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 Bankinter Tecnología, F.I. por encargo de los administradores de Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C. (la Sociedad gestora):

---

### Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Bankinter Tecnología, 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.

---

### Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados 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 esos riesgos.

**Aspectos más relevantes de la auditoría****Modo en el que se han tratado en la auditoría****Cartera de inversiones financieras**

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

De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el "Patrimonio atribuido a partícipes" del Fondo, está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras (en adelante, la cartera) del Fondo, se encuentra descrita en la nota 3 de la memoria adjunta y en la nota 6 de la misma, se detalla la cartera a 31 de diciembre de 2023.

Identificamos esta área como el aspecto más relevante a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera tiene en el cálculo del valor liquidativo del mismo.

A 31 de diciembre de 2023, el Fondo mantiene un contrato de gestión con Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la misma, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros del Fondo.

Adicionalmente, hemos realizado ciertos procedimientos sobre la cartera del Fondo, entre los que destacan los siguientes:

*Obtención de confirmaciones de la Entidad depositaria de los títulos*

Solicitamos a la Entidad depositaria, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre las respuestas recibidas de la Entidad depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora.

*Valoración de la cartera*

Comprobamos la valoración de la totalidad de los activos que se encuentran en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 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.

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

**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 de la Sociedad gestora 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.

---

### **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 los administradores 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.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

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

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Gema M. Ramos Pascual (22788)  
11 de abril de 2024



PRICEWATERHOUSECOOPERS  
AUDITORES, S.L.

2024 Núm. 01/24/08667

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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



CLASE 8.ª  
[08010101]



0N5717915

## Bankinter Tecnología, F.I.

### Balance al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

ACTIVO	2023	2022
<b>Activo no corriente</b>	<b>502 337,54</b>	-
Inmovilizado intangible	-	-
Inmovilizado material	-	-
Bienes inmuebles de uso propio	-	-
Mobiliario y enseres	-	-
Activos por impuesto diferido	502 337,54	-
<b>Activo corriente</b>	<b>49 190 434,63</b>	<b>33 621 667,78</b>
Deudores	1 183 265,08	1 576 640,08
Cartera de inversiones financieras	43 141 317,80	26 171 436,09
Cartera interior	7 455 797,06	6 996 821,71
Valores representativos de deuda	6 499 177,06	5 000 499,16
Instrumentos de patrimonio	956 620,00	1 996 322,55
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Cartera exterior	35 670 804,81	19 174 142,16
Valores representativos de deuda	7 144 479,70	-
Instrumentos de patrimonio	28 526 325,11	19 174 142,16
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Intereses de la cartera de inversión	14 715,93	472,22
Inversiones morosas, dudosas o en litigio	-	-
Periodificaciones	-	-
Tesorería	4 865 851,75	5 873 591,61
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>49 692 772,17</b>	<b>33 621 667,78</b>

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.<sup>a</sup>



ON5717916

## Bankinter Tecnología, F.I.

### Balance al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

<b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas</b>	<b>49 530 796,69</b>	<b>33 542 200,11</b>
Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas	49 530 796,69	33 542 200,11
Capital	-	-
Partícipes	112 948 722,55	127 094 460,94
Prima de emisión	-	-
Reservas	295 191,10	295 191,10
(Acciones propias)	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	(79 110 774,51)	(79 110 774,51)
Otras aportaciones de socios	-	-
Resultado del ejercicio	15 397 657,55	(14 736 677,42)
(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>161 975,48</b>	<b>79 467,67</b>
Provisiones a corto plazo	-	-
Deudas a corto plazo	-	-
Acreeedores	118 107,73	53 763,52
Pasivos financieros	-	-
Derivados	43 867,75	25 704,15
Periodificaciones	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>49 692 772,17</b>	<b>33 621 667,78</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Cuentas de compromiso</b>	<b>23 832 665,07</b>	<b>18 041 737,19</b>
Compromisos por operaciones largas de derivados	15 494 349,85	9 615 116,14
Compromisos por operaciones cortas de derivados	8 338 315,22	8 426 621,05
<b>Otras cuentas de orden</b>	<b>97 082 014,85</b>	<b>99 479 443,48</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	82 791 316,16	93 711 973,23
Otros	14 290 698,69	5 767 470,25
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>120 914 679,92</b>	<b>117 521 180,67</b>

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.<sup>a</sup>



ON5717917

## Bankinter Tecnología, F.I.

### Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

	2023	2022
Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos	-	-
Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva	23 274,60	3 856,09
Gastos de personal	-	-
Otros gastos de explotación	(693 289,13)	(645 936,72)
Comisión de gestión	(619 188,15)	(576 916,47)
Comisión de depositario	(44 253,20)	(41 238,41)
Ingreso/gasto por compensación compartimento	-	-
Otros	(29 847,78)	(27 781,84)
Amortización del inmovilizado material	-	-
Excesos de provisiones	-	4,39
Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado	-	-
<b>Resultado de explotación</b>	<b>(670 014,53)</b>	<b>(642 076,24)</b>
Ingresos financieros	889 377,98	325 118,52
Gastos financieros	(39 333,29)	(39 866,78)
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	11 677 436,73	(11 133 220,88)
Por operaciones de la cartera interior	151 539,91	(620 930,22)
Por operaciones de la cartera exterior	6 512 119,39	(6 893 810,07)
Por operaciones con derivados	5 013 777,43	(3 618 480,59)
Otros	-	-
Diferencias de cambio	58 075,42	91 861,99
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	3 638 400,13	(3 338 494,03)
Deterioros	-	-
Resultados por operaciones de la cartera interior	376 381,32	(260 591,01)
Resultados por operaciones de la cartera exterior	3 351 303,66	(2 987 651,16)
Resultados por operaciones con derivados	(89 284,85)	(90 251,86)
Otros	-	-
<b>Resultado financiero</b>	<b>16 223 956,97</b>	<b>(14 094 601,18)</b>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>15 553 942,44</b>	<b>(14 736 677,42)</b>
Impuesto sobre beneficios	(156 284,89)	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>15 397 657,55</b>	<b>(14 736 677,42)</b>

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717918

Al 31 de diciembre de 2023						15 397 657,55
A) Estado de ingresos y gastos reconocidos						
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias						15 397 657,55
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>15 397 657,55</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	127 094 460,94	295 191,10	(79 110 774,51)	(14 736 677,42)	-	33 542 200,11
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo ajustado</b>	<b>127 094 460,94</b>	<b>295 191,10</b>	<b>(79 110 774,51)</b>	<b>(14 736 677,42)</b>	<b>-</b>	<b>33 542 200,11</b>
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	15 397 657,55	-	15 397 657,55
Aplicación del resultado del ejercicio	(14 736 677,42)	-	-	14 736 677,42	-	-
Operaciones con participes						
Suscripciones	21 162 129,12	-	-	-	-	21 162 129,12
Reembolsos	(20 571 190,09)	-	-	-	-	(20 571 190,09)
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>112 948 722,55</b>	<b>295 191,10</b>	<b>(79 110 774,51)</b>	<b>15 397 657,55</b>	<b>-</b>	<b>49 530 796,69</b>

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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



ON5717919

Al 31 de diciembre de 2022

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

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias (14 736 677,42)

Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a partícipes y accionistas -

Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias -

**Total de ingresos y gastos reconocidos (14 736 677,42)**

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

	Partícipes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	124 638 289,38	295 191,10	(79 110 774,51)	10 084 933,09	-	55 907 639,06
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo ajustado</b>	<b>124 638 289,38</b>	<b>295 191,10</b>	<b>(79 110 774,51)</b>	<b>10 084 933,09</b>	<b>-</b>	<b>55 907 639,06</b>
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	(14 736 677,42)	-	(14 736 677,42)
Aplicación del resultado del ejercicio	10 084 933,09	-	-	(10 084 933,09)	-	-
Operaciones con partícipes	-	-	-	-	-	-
Suscripciones	13 340 370,05	-	-	-	-	13 340 370,05
Reembolsos	(20 969 131,58)	-	-	-	-	(20 969 131,58)
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>127 094 460,94</b>	<b>295 191,10</b>	<b>(79 110 774,51)</b>	<b>(14 736 677,42)</b>	<b>-</b>	<b>33 542 200,11</b>



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717920

## Bankinter Tecnología, 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

Bankinter Tecnología, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Madrid el 26 de mayo de 1999 bajo la denominación social de Bankinter Oportunidad Sectorial, F.I.M., modificándose dicha denominación por la actual el 14 de junio de 2019. Tiene su domicilio social en Avenida de Bruselas 12, Alcobendas, Madrid.

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante "C.N.M.V.") desde el 25 de junio de 1999 con el número 1.864, adquiriendo, a efectos legales, la consideración de Fondo de Inversión a partir de entonces.

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

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

Durante el ejercicio 2018 la Sociedad Gestora del Fondo procedió a crear dos clases de series de participaciones en las que se divide el "Patrimonio atribuido a partícipes" del Fondo:

- Clase C: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 1,00 euro. Clase destinada a clientes con contrato de gestión discrecional de carteras o asesoramiento independiente e Instituciones de Inversión Colectiva del grupo Bankinter.
- Clase R: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 1,00 euro. Clase destinada a aquellos partícipes que no cumplan los requisitos de la clase "C".



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717921

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

---

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

- Cambio de forma automática, a partir de la entrada en vigor de la mencionada Ley, de la denominación "Fondo de Inversión Mobiliaria" (F.I.M.) y sus diferentes variantes, por "Fondo de Inversión" (F.I.).
- El patrimonio mínimo deberá situarse en 3.000.000 euros.
- El número de partícipes del Fondo no podrá ser inferior a 100.

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

- Los valores mobiliarios y demás activos financieros del Fondo no pueden pignorar ni constituirse en garantía de ninguna clase, salvo para servir de garantía de las operaciones que el Fondo realice en los mercados secundarios oficiales de derivados, y deben estar bajo la custodia de las Entidades legalmente habilitadas para el ejercicio de esta función.
- 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.
- 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.

De acuerdo con 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.



CLASE 8.ª



0N5717922

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

---

Durante los ejercicios 2023 y 2022, las comisiones de gestión y depositaria han sido las siguientes:

	Clase C	Clase R
Comisión de gestión		
Sobre patrimonio	0,70%	1,40%
Comisión de depositaria	0,10%	0,10%

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.

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 C.N.M.V.

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

- **Riesgo de mercado:** representa el riesgo de incurrir en pérdidas debido a movimientos adversos en los precios de mercado de los activos financieros en los que opera el Fondo. Entre dichos riesgos, los más significativos son los tipos de interés, los tipos de cambio y las cotizaciones de los títulos que el Fondo tenga en cartera.
- **Riesgo de crédito:** se trata del riesgo de que puedan originarse pérdidas potenciales debidas a cambios en la capacidad o intención de la contraparte de cumplir sus obligaciones financieras con el Fondo.
- **Riesgo de liquidez:** se produce cuando el Fondo no puede atender las peticiones de reembolso de sus partícipes por encontrarse con dificultades en el momento de realizar en mercado los activos en cartera.
- **Riesgo operacional:** aquel que puede provocar pérdidas como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas o como consecuencia de acontecimientos externos.

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717923

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

---

**2. Bases de presentación de las cuentas anuales**

a) Imagen fiel

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

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

b) Principios contables

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

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 C.N.M.V.

Los Administradores de la Sociedad Gestora presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias y del estado de cambios en el patrimonio neto, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

No se han producido modificaciones contables que afecten significativamente a la comparación entre las cuentas anuales de los ejercicios 2023 y 2022.



CLASE 8.ª



0N5717924

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

(Expresada en euros)

---

### 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:

#### 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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717925

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

(Expresada en euros)

---

#### c) Deudores

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

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

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

#### d) Cartera de inversiones financieras

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

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

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.

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



0N5717926

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

(Expresada en euros)

---

- 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 C.N.M.V., 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.

### 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".



CLASE 8.ª



0N5717927

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

---

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 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".



CLASE 8.ª



0N5717928

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

(Expresada en euros)

---

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) 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 las 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.

#### j) Valor liquidativo de las participaciones

La determinación del patrimonio del Fondo a los efectos del cálculo del valor liquidativo de las correspondientes participaciones que lo componen se realiza de acuerdo con los criterios establecidos en la Circular 6/2008, de la C.N.M.V., y sucesivas modificaciones.

#### k) Suscripciones y reembolsos

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

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.



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717929

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

(Expresada en euros)

#### I) 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
Depósitos de garantía	1 046 413,04	899 565,60
Administraciones públicas deudoras	106 264,91	659 563,51
Otros	30 587,13	17 510,97
	<u>1 183 265,08</u>	<u>1 576 640,08</u>

El capítulo "Depósitos de garantía" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 recoge los importes cedidos en garantía por posiciones en derivados financieros vivas al cierre de cada ejercicio.



CLASE 8.<sup>a</sup>



ON5717930

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

---

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

	2023	2022
Retenciones practicadas en el ejercicio sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario	106 264,91	47 602,91
Retenciones practicadas en ejercicios anteriores sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario	-	611 960,60
	<u>106 264,91</u>	<u>659 563,51</u>

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad ha procedido a incluir el saldo correspondiente al crédito fiscal que se encontraba registrado en la partida "Retenciones practicadas en ejercicios anteriores sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario" al 31 de diciembre de 2022, en el epígrafe de Activos por impuesto diferido.

#### 5. Acreedores

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

	2023	2022
Administraciones públicas acreedoras	46 661,83	-
Otros	71 445,90	53 763,52
	<u>118 107,73</u>	<u>53 763,52</u>

El capítulo de "Administraciones públicas acreedoras" al 31 de diciembre de 2023 recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio.

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

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



0N5717931

## Bankinter Tecnología, 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>7 455 797,06</b>	<b>6 996 821,71</b>
Valores representativos de deuda	6 499 177,06	5 000 499,16
Instrumentos de patrimonio	956 620,00	1 996 322,55
<b>Cartera exterior</b>	<b>35 670 804,81</b>	<b>19 174 142,16</b>
Valores representativos de deuda	7 144 479,70	-
Instrumentos de patrimonio	28 526 325,11	19 174 142,16
<b>Intereses de la cartera de inversión</b>	<b>14 715,93</b>	<b>472,22</b>
	<b>43 141 317,80</b>	<b>26 171 436,09</b>

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en Bankinter, 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>		
Cuentas en euros	1 315 248,99	2 133 010,77
Cuentas en divisa	3 550 602,76	3 740 580,84
	<b>4 865 851,75</b>	<b>5 873 591,61</b>



CLASE 8.ª



0N5717932

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

---

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.

#### 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 C	Clase R
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>25 613,35</u>	<u>49 505 183,34</u>
Número de participaciones emitidas	<u>22,29</u>	<u>44 369,98</u>
Valor liquidativo por participación	<u>1 148,89</u>	<u>1 115,74</u>
Número de partícipes	<u>8</u>	<u>1 909</u>

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

	Clase C	Clase R
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>32 074,71</u>	<u>33 510 125,40</u>
Número de participaciones emitidas	<u>40,72</u>	<u>43 506,10</u>
Valor liquidativo por participación	<u>787,59</u>	<u>770,24</u>
Número de partícipes	<u>11</u>	<u>1 662</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.



CLASE 8.ª



0N5717933

## Bankinter Tecnología, F.I.

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

---

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

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

#### 9. Cuentas de compromiso

En los Anexos II y IV adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detalla la cartera de inversiones en derivados del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

#### 10. 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	82 791 316,16	93 711 973,23
Otros	14 290 698,69	5 767 470,25
	<u>97 082 014,85</u>	<u>99 479 443,48</u>

#### 11. 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, 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. 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, en función de la situación del Fondo respecto a las mismas.

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

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



CLASE 8.ª



0N5717934

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

(Expresada en euros)

---

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 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.

### **12. Otra información**

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

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

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de "Tesorería" se indican las cuentas que mantiene el Fondo con éste al 31 de diciembre de 2023. Adicionalmente, en los Anexos I y III se recogen las adquisiciones temporales de activos contratadas 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 de los ejercicios 2023 y 2022, ascienden a 2 miles de euros, en cada ejercicio, no habiéndose prestado otros servicios adicionales.

### **13. Acontecimientos posteriores**

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.



**CLASE 8.ª**



ON5717935

**Bankinter Tecnología, 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 consideran que dicho Real Decreto no tendrá un impacto significativo en el Fondo.

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, no se han producido otros acontecimientos posteriores de especial relevancia que sean objeto de incluir en esta memoria.

Bankinter Tecnología, F.I.

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



CLASE 8.ª



Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Adquisición temporal de activos con Depositario						
REPO BKT 3.85 2024-01-02	EUR	6 499 874,00	2 085,26	6 499 177,06	(696,94)	ES0L02412069
TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario		6 499 874,00	2 085,26	6 499 177,06	(696,94)	
Acciones admitidas cotización						
AMADEUS GLOBAL	EUR	365 503,55	-	421 720,00	56 216,45	ES0109067019
CELLNEX TELECOM	EUR	453 344,15	-	534 900,00	81 555,85	ES0105066007
TOTALES Acciones admitidas cotización		818 847,70	-	956 620,00	137 772,30	
TOTAL Cartera Interior		7 318 721,70	2 085,26	7 455 797,06	137 075,36	

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



0N5717937

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
<b>Deuda pública</b>						
DEUDA ESTADO USA 5.51 2024-02-29	USD	2 711 253,38	12 630,67	2 680 411,05	(30 842,33)	US912797GP65
DEUDA ESTADO USA 2024-04-09	USD	4 552 290,98	-	4 464 068,65	(88 222,33)	US912797JM08
<b>TOTALES Deuda pública</b>		<b>7 263 544,36</b>	<b>12 630,67</b>	<b>7 144 479,70</b>	<b>(119 064,66)</b>	
<b>Acciones admitidas cotización</b>						
PROSUS NV	EUR	184 922,53	-	176 427,93	(8 494,60)	NL0013654783
TAIWAN	USD	624 728,26	-	496 166,67	(128 561,59)	US8740391003
SERVENOW INC	USD	116 791,62	-	152 304,91	35 513,29	US81762P1021
ALIBABA GROUP HOLDIN	USD	883 324,14	-	854 295,00	(29 029,14)	US01609W1027
OCADO GROUP PLC	GBP	224 394,11	-	77 255,01	(147 139,10)	GB00B3MBS747
BROADCOM CORP	USD	163 391,24	-	591 491,17	428 099,93	US11135F1012
TESLA MOTORS INC	USD	159 499,75	-	166 328,55	6 828,80	US88160R1014
WORKDAY INC	USD	470 745,45	-	750 163,04	279 417,59	US98138H1014
ELECTRONICA ARTS	USD	34 919,27	-	54 649,65	19 730,38	US2855121099
SOITEC	EUR	702 879,56	-	699 461,40	(3 418,16)	FR0013227113
MARVELL TECHNOLOGY	USD	467 373,96	-	484 501,26	17 127,30	US5738741041
META PLATFORMS INC	USD	2 674 973,64	-	3 539 279,38	864 305,74	US30303M1027
ALPHABET INC	USD	677 844,00	-	989 190,73	311 346,73	US02079K1079
MICROSOFT CORP	USD	2 230 411,90	-	3 065 543,48	835 131,58	US5949181045
AMAZON.COM INC	USD	2 145 883,40	-	2 416 176,30	270 292,90	US0231351067
BIO-TECHNE CORP	USD	141 633,64	-	204 641,74	63 008,10	US09073M1045
DEUTSCHE TELEKOM	EUR	1 165 069,09	-	1 291 362,75	126 293,66	DE0005557508
ADVANCED MICRO	USD	345 429,17	-	527 418,03	181 988,86	US0079031078
SALESFORCE.COM INC	USD	295 779,37	-	418 306,79	122 527,42	US79466L3024
APPEL COMPUTER	USD	356 148,28	-	523 179,35	167 031,07	US0378331005
APPLIED MATERIA	USD	73 147,58	-	193 192,14	120 044,56	US0382221051
MICRON TECHNOLO	USD	1 066 722,14	-	1 357 864,53	291 142,39	US5951121038
ASML HOLDINGS NV	EUR	1 235 788,13	-	1 421 344,50	185 556,37	NL0010273215
KPN (TELEF HOLANDESA	EUR	390 052,53	-	397 245,67	7 193,14	NL0000009082

Bankinter Tecnología, F.I.

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



CLASE 8.ª



Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
QUALCOMM INC	USD	524.849,04	-	575.244,86	50.395,82	US7475251036
SAP. AG-VORZUG	EUR	988.810,90	-	1.255.320,00	266.509,10	DE0007164600
AMERICAN TOWER CORP	USD	1.487.378,78	-	1.641.978,59	154.599,81	US03027X1000
NVIDIA CORPORATION	USD	1.410.686,55	-	1.680.787,45	270.100,90	US670666G1040
LAM RESEARCH CORP	USD	225.617,17	-	311.459,37	85.842,20	US5128071082
ORANGE SA	EUR	542.756,52	-	515.200,00	(27.556,52)	FR0000133308
ACCENTURE PLC-CLA	USD	620.567,42	-	725.658,99	105.091,57	IE00B4BNMY34
SAMSUNG	USD	733.157,51	-	972.885,87	239.728,36	US7960508882
<b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b>		<b>23.365.676,65</b>		<b>28.526.325,11</b>	<b>5.160.648,46</b>	
<b>TOTAL Cartera Exterior</b>		<b>30.629.221,01</b>	<b>12.630,67</b>	<b>35.670.804,81</b>	<b>5.041.583,80</b>	

0N5717938

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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



Descripción	Divisa	Importe Nominal Comprometido	Valor razonable	Vencimiento del contrato
<b>Futuros comprados</b>				
IND NASDAQ 100F 20 2024-03-31	USD	15 494 349,85	16 036 630,43	15/03/2024
<b>TOTALES Futuros comprados</b>		<b>15 494 349,85</b>	<b>16 036 630,43</b>	
<b>Futuros vendidos</b>				
USD/USD 12.5000 2024-03-31	USD	8 338 315,22	8 526 947,46	18/03/2024
<b>TOTALES Futuros vendidos</b>		<b>8 338 315,22</b>	<b>8 526 947,46</b>	
<b>TOTALES</b>		<b>23 832 665,07</b>	<b>24 563 577,89</b>	

0N5717939

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



CLASE 8.ª



Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Adquisición temporal de activos con Depositario						
BKT 1,70 2023-01-02	EUR	5 000 151,00	472,22	5 000 499,16	348,16	ES0000012J15
<b>TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario</b>		<b>5 000 151,00</b>	<b>472,22</b>	<b>5 000 499,16</b>	<b>348,16</b>	
Acciones admitidas cotización						
AMADEUS GLOBAL	EUR	884 641,44	-	790 442,55	(94 198,89)	ES0109067019
CELLNEX TELECOM	EUR	1 707 110,50	-	1 205 880,00	(501 230,50)	ES0105066007
<b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b>		<b>2 591 751,94</b>	<b>-</b>	<b>1 996 322,55</b>	<b>(595 429,39)</b>	
<b>TOTAL Cartera Interior</b>		<b>7 591 902,94</b>	<b>472,22</b>	<b>6 996 821,71</b>	<b>(595 081,23)</b>	

ON5717940

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



ON5717941

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
<b>Acciones admitidas cotización</b>						
WORKDAY INC	USD	784 575,75	-	781 587,18	(2 988,57)	US98138H1014
TAIWAN	USD	711 670,70	-	417 525,34	(294 145,36)	US8740391003
SERVENOW INC	USD	132 494,70	-	97 933,49	(34 561,21)	US81762P1021
INFORMA PLC	GBP	180 833,12	-	209 911,75	29 078,63	GB00BMJ6DW54
OCADO GROUP PLC	GBP	224 394,11	-	61 511,79	(162 882,32)	GB00B3MBS747
QORVO INC	USD	204 876,60	-	169 349,34	(35 527,26)	US74736K1016
AMBARELLA INC	USD	247 418,25	-	230 454,48	(16 963,77)	KYG037AX1015
UBISOFT ENTERTAINMEN	EUR	278 673,76	-	174 702,15	(103 971,61)	FR0000054470
BROADCOM CORP	USD	186 014,64	-	347 872,93	161 858,29	US11135F1012
TESLA MOTORS INC	USD	181 946,26	-	97 006,62	(84 939,64)	US88160R1014
BIO-TECHNE CORP	USD	161 175,99	-	257 981,37	96 805,38	US09073M1045
ELECTRONICA ARTS	USD	39 591,01	-	57 069,46	17 478,45	US2855121099
PROSUS NV	EUR	679 727,38	-	708 950,00	29 222,62	NL0013654783
TOMTOM, S.A.	EUR	299 266,31	-	259 400,00	(39 866,31)	NL0013332471
ALLFUNDS GROUP PLC	EUR	263 494,87	-	256 425,98	(7 068,89)	GB00BNTJ3546
META PLATFORMS INC	USD	2 137 405,37	-	1 054 836,96	(1 082 568,41)	US30303M1027
ALPHABET INC	USD	349 142,39	-	414 451,87	65 309,48	US02079K1079
MICROSOFT CORP	USD	3 068 022,22	-	2 879 318,64	(188 703,58)	US5949181045
AMAZON.COM INC	USD	1 026 906,43	-	627 773,37	(399 133,06)	US0231351067
ADOBE SYSTEMS INC	USD	265 133,63	-	243 017,13	(22 116,50)	US00724F1012
ADYEN NV	EUR	180 879,53	-	177 799,20	(3 080,33)	NL0012969182
INFINEON TECHNOLOGIE	EUR	323 991,58	-	312 730,00	(11 261,58)	DE0006231004
STMICROELECTRONICS N	EUR	104 128,01	-	98 985,00	(5 143,01)	NL0000226223
ADVANCED MICRO	USD	988 619,95	-	693 715,77	(294 904,18)	US0079031078
SALESFORCE.COM INC	USD	791 441,55	-	581 664,38	(209 777,17)	US79466L3024
APPEL COMPUTER	USD	829 107,99	-	971 030,87	141 922,88	US0378331005
APPLIED MATERIA	USD	83 374,90	-	136 456,63	53 081,73	US0382221051
WALT DISNEY	USD	1 606 343,61	-	892 783,41	(713 560,20)	US2546871060

Bankinter Tecnología, F.I.

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

CLASE 8.ª



Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
MICRON TECHNOLO	USD	751.803,82	-	606.978,37	(144.825,45)	US5951121038
SAMSUNG	USD	733.157,51	-	740.142,00	6.984,49	US7960508882
PALO ALTO NETWORKS	USD	204.485,35	-	335.537,35	131.052,00	US6974351057
CAP GEMINI	EUR	428.882,91	-	389.875,00	(39.007,91)	FR00000125338
QUALCOMM INC	USD	368.600,01	-	286.340,06	(82.259,95)	US7475251036
SAP-AG-VORZUG	EUR	1.137.812,79	-	1.060.290,00	(77.522,79)	DE0007164600
NOKIA OYJ	EUR	317.074,00	-	259.620,00	(57.454,00)	FI0009000681
NVIDIA CORPORATION	USD	374.831,52	-	273.044,05	(101.787,47)	US670666G1040
LIBERTY GLOBAL INC-A	USD	425.075,09	-	329.385,01	(95.690,08)	GB00B8W67662
AC ACTIVISION BLIZZA	USD	392.103,89	-	380.944,32	(11.159,57)	US00507V1098
TELEPERFORMANCE	EUR	436.936,64	-	292.405,10	(144.531,54)	FR0000051807
ACCENTURE PLC-CL A	USD	706.734,69	-	648.123,69	(58.611,00)	IE00B4BNMY34
ELECTRONIC DATA	USD	96.753,51	-	349.591,29	252.837,78	US6821891057
KPN (TELEF HOLANDESA	EUR	8.996,31	-	9.620,81	624,50	NL0000009082
<b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b>		<b>22.713.898,65</b>		<b>- 19.174.142,16</b>	<b>(3.539.756,49)</b>	
<b>TOTAL Cartera Exterior</b>		<b>22.713.898,65</b>		<b>- 19.174.142,16</b>	<b>(3.539.756,49)</b>	

ON5717942

**Bankinter Tecnología, F.I.**

**Anexo IV. Cartera de inversiones en derivados al 31 de diciembre de 2022**  
(Expresado en euros)



**CLASE 8.ª**



Descripción	Divisa	Importe Nominal		Valor razonable	Vencimiento del contrato
		Comprometido			
Futuros comprados					
IND NASDAQ 100F 20 2023-03-31	USD	9 615 116,14		9 061 217,25	17/03/2023
<b>TOTALES Futuros comprados</b>		<b>9 615 116,14</b>		<b>9 061 217,25</b>	
Futuros vendidos					
USD/USD 125000 2023-03-31	USD	8 426 621,05		8 539 305,90	13/03/2023
<b>TOTALES Futuros vendidos</b>		<b>8 426 621,05</b>		<b>8 539 305,90</b>	
<b>TOTALES</b>		<b>18 041 737,19</b>		<b>17 600 523,15</b>	

0N5717943



CLASE 8.<sup>a</sup>



0N5717944

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

---

### **Exposición fiel del negocio y actividades principales**

La actividad económica global sorprendió con un mayor dinamismo de lo esperado en 2023, especialmente en Estados Unidos, gracias a la fortaleza del empleo y del consumo privado. Ahora bien, el crecimiento se caracterizó por una notable heterogeneidad y hubo regiones, como la zona Euro, que mostraron debilidad

La disminución de las presiones inflacionistas se intensificó en los últimos meses del año, lo que permitió que los bancos centrales de las principales economías avanzadas pausaran en sus ciclos de subidas de los tipos de interés, tras haber alcanzado máximos desde 2008.

La Reserva Federal realizó cuatro subidas de 25 puntos básicos en el conjunto del año, la última en el mes de julio y desde entonces mantuvo los tipos oficiales dentro del rango 5,25%-5,50%. Por su parte, el Banco Central Europeo subió los tipos 200 puntos básicos a lo largo del año, hasta situar el de depósito en 4% en el mes de septiembre, y no realizó movimientos después. Ahora bien, dentro del proceso de normalización del balance del Eurosistema, el BCE anunció en diciembre que comenzará a reducir la cartera del programa de compras de emergencia frente a la pandemia (PEPP) en la segunda mitad de 2024 para acabar totalmente con las reinversiones a finales de 2024.

Las comunicaciones de estos bancos centrales indicaban que los tipos oficiales deberían mantenerse en niveles elevados durante un periodo prolongado de tiempo para doblegar la inflación hacia su objetivo de medio plazo.

Ahora bien, las expectativas cambiaron sustancialmente durante el último trimestre de 2023 y condicionaron el comportamiento de los mercados financieros.

La idea de que los tipos de interés tendrían que mantenerse elevados durante bastante tiempo se fue abandonando en los últimos meses del año y el mercado pasó a centrarse en el punto de inflexión de las políticas monetarias y en las bajadas de tipos que tendrían lugar a lo largo de 2024. El mercado llegó a descontar cerca de seis recortes (-150 puntos básicos) dicho año, el doble de lo recogido en el diagrama de puntos publicado por la Reserva Federal en su reunión de diciembre.

Estas expectativas de fuertes bajadas de tipos en 2024 provocaron descensos importantes en los tipos de interés de mercado y avances notables en los principales índices bursátiles. Esta buena evolución de los mercados en los meses de noviembre y diciembre permitió que el saldo anual de 2023 fuera positivo en casi todas las clases de activos.

En concreto, el tipo de interés del bono alemán a diez años cayó -41 puntos básicos hasta situarse en 2,0%. El bono americano a diez años fue la excepción y su tasa cerró el año prácticamente en los mismos niveles en los que comenzó, en 3,88%. Ahora bien, dicha variación esconde una fuerte subida y bajada posterior ya que el tipo a diez años americano llegó hasta el 5% a mediados del mes de octubre.

La rentabilidad del bono americano a dos años sí cayó en el conjunto del ejercicio (-18 puntos básicos) por lo que la curva de tipos americana deshizo parte de su inversión.



CLASE 8.<sup>a</sup>



ON5717945

## Bankinter Tecnología, F.I.

### Informe de gestión del ejercicio 2023

---

Las primas de riesgo de la deuda periférica cerraron el año con caídas, en 97 puntos básicos la española y 168 puntos básicos la italiana. La prima de riesgo italiana llegó a ampliarse hasta superar los 200 puntos básicos tras la revisión al alza de los objetivos de déficit público. La tensión se fue disipando y acabó borrándose por completo cuando la agencia Moody's elevó la perspectiva de su rating de "negativa" hasta "estable".

Los principales índices bursátiles registraron subidas en el año 2023. El índice MSCI World de países desarrollados avanzó +21,8% y el índice MSCI de mercados emergentes, +7,0%. El S&P500 destacó positivamente con una subida de +24,2% mientras que el índice de la bolsa china CSI300 registró una caída de -11,4%. El Eurostoxx50 sumó +19,2% y el Ibex35, +22,8%.

Dentro de la bolsa europea, los sectores que mejor se comportaron en el periodo fueron el retail (+34,4%), tecnología (+31,7%) y construcción y materiales (+30,6%). Por el contrario, el peor comportamiento se registró dentro de las compañías de bienes de materias primas (-6,5%), alimentación y bebidas (-3,0%) y petróleo (+3,4%).

Las divisas también respondieron a los cambios de expectativas sobre la futura evolución de los tipos de interés. El euro registró un mínimo anual de 1,047 a principios de octubre, pero finalizó el periodo fortaleciéndose hasta 1,11, por el tono más complaciente de la Reserva Federal frente al BCE.

Finalmente, en el mercado de materias primas se produjo una notable volatilidad en el precio del petróleo como consecuencia de las decisiones de reducción de la producción de la OPEP+ y en la parte final del año, por el estallido del conflicto bélico en Gaza. El saldo anual terminó siendo negativo, -10,3% en el caso del Brent, que cerró 2023 en 77\$/barril.

#### Uso de instrumentos financieros

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

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

#### 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.



CLASE 8.ª



ON5717946

**Bankinter Tecnología, F.I.**

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

---

### **Periodo medio de pago a proveedores**

Durante el ejercicio 2023, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos diferentes a los descritos en la memoria de las Cuentas Anuales. Asimismo, al cierre del ejercicio 2023, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.

### **Acciones propias**

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

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