

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

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Bankinter Premium Renta Fija, 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 comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

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 comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, 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.

Párrafos de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 13 de las cuentas anuales, que describe que, con fecha 23 de octubre de 2023, la Comisión Nacional del Mercado de Valores ha autorizado la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I. Con fecha 9 de enero de 2024 se ha materializado dicha fusión y, como consecuencia, el fondo absorbente ha adquirido en bloque, a título de sucesión universal, todos los activos y pasivos de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., quedando el fondo disuelto y extinguido sin liquidación. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Llamamos la atención sobre la nota 13 de las cuentas anuales, que describe que, con fecha 9 de febrero de 2024, la Comisión Nacional del Mercado de Valores ha autorizado la fusión por absorción de Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I., por Bankinter Premium Renta Fija, F.I. Dicha fusión ha tenido lugar con fecha 9 de abril de 2024. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

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.

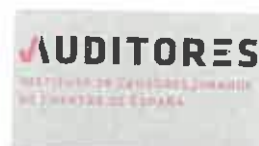
Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

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)

Germa M^a Ramos Pascual (22788)

11 de abril de 2024



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2024 Núm. 01/24/09609

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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



CLASE 8.ª



ON5718016

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

ACTIVO	2023
Activo no corriente	
Inmovilizado intangible	
Inmovilizado material	
Bienes inmuebles de uso propio	
Mobiliario y enseres	
Activos por impuesto diferido	
Activo corriente	772 106 765,48
Deudores	4 769,66
Cartera de inversiones financieras	729 298 308,03
Cartera interior	124 724 120,47
Valores representativos de deuda	124 724 120,47
Instrumentos de patrimonio	
Instituciones de Inversión Colectiva	
Depósitos en Entidades de Crédito	
Derivados	
Otros	-
Cartera exterior	599 665 075,48
Valores representativos de deuda	599 665 075,48
Instrumentos de patrimonio	-
Instituciones de Inversión Colectiva	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-
Derivados	-
Otros	-
Intereses de la cartera de inversión	4 909 112,08
Inversiones morosas, dudosas o en litigio	-
Periodificaciones	-
Tesorería	42 803 687,79
TOTAL ACTIVO	772 106 765,48

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



CLASE 8.ª



ON5718017

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

PATRIMONIO Y PASIVO	2023
Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas	771 687 348,76
Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas	771 687 348,76
Capital	-
Partícipes	768 417 270,44
Prima de emisión	-
Reservas	-
(Acciones propias)	-
Resultados de ejercicios anteriores	-
Otras aportaciones de socios	-
Resultado del ejercicio	3 270 078,32
(Dividendo a cuenta)	-
Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio	-
Otro patrimonio atribuido	-
Pasivo no corriente	-
Provisiones a largo plazo	-
Deudas a largo plazo	-
Pasivos por impuesto diferido	-
Pasivo corriente	419 416,72
Provisiones a corto plazo	-
Deudas a corto plazo	-
Acreedores	417 819,82
Pasivos financieros	-
Derivados	1 596,90
Periodificaciones	-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	772 106 765,48
CUENTAS DE ORDEN	2023
Cuentas de compromiso	40 100 000,00
Compromisos por operaciones largas de derivados	40 100 000,00
Compromisos por operaciones cortas de derivados	-
Otras cuentas de orden	732 230 000,00
Valores cedidos en préstamo por la IIC	-
Valores aportados como garantía por la IIC	-
Valores recibidos en garantía por la IIC	-
Capital nominal no suscrito ni en circulación	-
Pérdidas fiscales a compensar	-
Otros	732 230 000,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	772 330 000,00

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



CLASE 8.ª



ON5718018

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023
(Expresada en euros)

	2023
Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos	-
Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva	-
Gastos de personal	-
Otros gastos de explotación	(488 341,44)
Comisión de gestión	(416 046,54)
Comisión de depositario	(60 748,29)
Ingreso/gasto por compensación compartimento	-
Otros	(11 546,61)
Amortización del inmovilizado material	-
Excesos de provisiones	-
Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado	-
Resultado de explotación	(488 341,44)
Ingresos financieros	2 047 700,40
Gastos financieros	-
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	1 629 061,68
Por operaciones de la cartera interior	278 911,99
Por operaciones de la cartera exterior	1 350 149,69
Por operaciones con derivados	-
Otros	-
Diferencias de cambio	-
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	114 688,77
Deterioros	-
Resultados por operaciones de la cartera interior	-
Resultados por operaciones de la cartera exterior	4 758,82
Resultados por operaciones con derivados	109 929,95
Otros	-
Resultado financiero	3 791 450,85
Resultado antes de impuestos	3 303 109,41
Impuesto sobre beneficios	(33 031,09)
RESULTADO DEL EJERCICIO	3 270 078,32

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023

Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



ON5718019

Al 31 de diciembre de 2023

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	3 270 078,32
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a participes y accionistas	-
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
Total de ingresos y gastos reconocidos	3 270 078,32

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	Participes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
Constitución	300 000,00	-	-	-	-	300 000,00
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3 270 078,32	-	3 270 078,32
Aplicación del resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones con participes	807 737 137,04	-	-	-	-	807 737 137,04
Suscripciones	(39 619 866,60)	-	-	-	-	(39 619 866,60)
Reembolsos	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	768 417 270,44	-	-	3 270 078,32	-	771 687 348,76

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023



CLASE 8.ª



0N5718020

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

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

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante "C.N.M.V.") desde el 20 de octubre de 2023 con el número 5.810, 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 2023 la Sociedad Gestora del Fondo procedió a crear dos clases de participaciones en las que se divide el "Patrimonio atribuido a partícipes" del Fondo:

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

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:

- 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 de 60.000 euros, disponiendo de un plazo de seis meses, contados a partir de la fecha de su inscripción en el registro de la C.N.M.V., para alcanzar el patrimonio mínimo mencionado.



CLASE 8.ª



ON5718021

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

- El número de partícipes del Fondo no podrá ser inferior a 100, disponiendo del plazo de un año, contado a partir de su inscripción en el correspondiente Registro administrativo, para alcanzar dicho número.

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.

Durante el ejercicio 2023 las comisiones de gestión y depositaria han sido las siguientes:

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



CLASE 8.ª



0N5718022

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

Durante el ejercicio 2023 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.

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.



CLASE 8.ª



ON5718023

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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) 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.

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.



CLASE 8.ª



0N5718024

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

b) Principio del devengo

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

c) Deudores

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

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

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

d) Cartera de inversiones financieras

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

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

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.



CLASE 8.ª



0N5718025

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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

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

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

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

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

El valor del cambio oficial de cierre el día de referencia determina su valor razonable. Para los no negociados en mercados organizados, la Sociedad Gestora establece un modelo de valoración en función de las condiciones específicas establecidas en la Circular 6/2010 de 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.



CLASE 8.ª



ON5718026

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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 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) Moneda extranjera

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



CLASE 8.ª



0N5718027

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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.

i) 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.

j) 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.

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.

k) Impuesto sobre beneficios

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

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

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



CLASE 8.ª



ON5718028

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023
(Expresada en euros)

4. Deudores

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

	2023
Administraciones públicas deudoras	4 769,66
	4 769,66

El capítulo de "Administraciones públicas deudoras" del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 recoge las retenciones sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario.

5. Acreedores

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

	2023
Administraciones públicas acreedoras	33 031,09
Otros	384 788,73
	417 819,82

El capítulo de "Administraciones públicas acreedoras" al 31 de diciembre de 2023 recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

El capítulo de "Acreedores - Otros" recoge, principalmente, el importe de las comisiones de gestión y depositaría pendientes de pago al cierre del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

Durante el ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos. Asimismo, al cierre del ejercicio 2023, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.



CLASE 8.ª



0N5718029

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y 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 cierre del ejercicio se muestra a continuación:

	2023
Cartera interior	124 724 120,47
Valores representativos de deuda	124 724 120,47
Cartera exterior	599 665 075,48
Valores representativos de deuda	599 665 075,48
Intereses de la cartera de inversión	4 909 112,08
	729 298 308,03

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.

A dicha fecha 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, se muestra a continuación:

	2023
Cuentas en el Depositario	
Cuentas en euros	42 803 687,79
	42 803 687,79

Durante el ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 el tipo de interés de remuneración de las cuentas en el Depositario ha sido un tipo de interés de mercado.



CLASE 8.ª



ON5718030

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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 B	Clase R
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>293 179 439,75</u>	<u>478 507 909,01</u>
Número de participaciones emitidas	<u>2 907 735,90</u>	<u>4 746 079,10</u>
Valor liquidativo por participación	<u>100,83</u>	<u>100,82</u>
Número de partícipes	<u>285</u>	<u>6 870</u>

El movimiento del patrimonio atribuido a partícipes durante el ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 se recoge en el Estado de cambios en el patrimonio neto.

El resultado del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, una vez considerado el Impuesto sobre beneficios, se distribuirá en la cuenta de "Partícipes" del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2023 no existen participaciones significativas.

9. Cuentas de compromiso

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



CLASE 8.ª



0N5718031

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

10. Otras cuentas de orden

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

	2023
Otros	732 230 000,00
	<u>732 230 000,00</u>

11. Administraciones públicas y situación fiscal

Durante el ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 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 comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, que se obtiene, principalmente, de aplicar el tipo impositivo correspondiente al resultado contable antes de impuestos.

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 inspeccionadas por las autoridades fiscales o haber transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

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

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



CLASE 8.ª



ON5718032

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

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 comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

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 2023. Adicionalmente, en el Anexo I se recogen las adquisiciones temporales de activos contratadas con el mismo, al 31 de diciembre de 2023.

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 comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, ascienden a 2 miles de euros, 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.

Los administradores de la Sociedad Gestora consideran que dicho Real Decreto no tendrá un impacto significativo en el Fondo.



CLASE 8.ª



ON5718033

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

Con fecha 23 de octubre de 2023, Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., ha autorizado la fusión por absorción de Bankinter Premium Renta Fija F.I., Clase R (fondo absorbente) con el fondo Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I., (fondo absorbido) con disolución y sin liquidación de éste, y transmisión en bloque de todos sus activos y pasivos al fondo absorbente, sucediendo este último, a título universal, en todos los derechos y obligaciones del Fondo Absorbido. Con fecha 9 de enero de 2024, la fusión se ha llevado a cabo.

Según los estados financieros del día 9 de enero de 2024, fecha efectiva de la fusión, se determinó la ecuación de canje resultado del cociente entre el valor liquidativo del fondo absorbido y el valor liquidativo del fondo absorbente. De este modo, cada partícipe de Bankinter Renta Fija Amatista Garantizado, F.I. recibió por cada una de sus participaciones 0,737584 participaciones de Bankinter Premium Renta Fija, F.I., Clase "R".

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

Con fecha 26 de enero de 2024, Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., ha autorizado la fusión por absorción de Bankinter Premium Renta Fija, F.I., como fondo absorbente y Bankinter Renta Fija Coral Garantizado, F.I., como fondo absorbido. A fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, la fusión está pendiente de llevarse a cabo, habiendo sido autorizada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores con fecha 9 de febrero de 2024.

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 Premium Renta Fija, F.I.

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

Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
ESTADO ESPAÑOL 3,74 2024-05-31	EUR	4 903 160,00	21 529,20	4 905 020,80	1 860,80	ES00000012H33
TESORO PÚBLICO 3,75 2024-04-12	EUR	984 480,83	5 279,44	984 720,56	239,73	ES0L02404124
TESORO PÚBLICO 3,75 2024-04-12	EUR	492 490,15	2 390,88	492 609,12	118,97	ES0L02404124
ESTADO ESPAÑOL 3,70 2024-08-09	EUR	486 900,35	2 232,22	487 377,78	477,43	ES0L02408091
TOTALES Deuda pública		6 867 031,33	31 431,74	6 869 728,26	2 696,93	
Renta fija privada cotizada						
BANKINTER CED HIP 2,37 2025-02-05	EUR	1 542 448,00	16 829,43	1 538 530,57	(3 917,43)	ES0413679327
BKT 0,88 2024-03-05	EUR	3 572 810,00	34 119,08	3 573 534,66	724,66	ES0313679K13
BANKIA SAU 1,00 2024-06-25	EUR	1 964 517,00	17 321,40	1 965 786,47	1 269,47	ES0313307219
KUTXABANK SA 0,50 2024-09-25	EUR	3 403 123,00	15 312,47	3 406 550,51	3 427,51	ES0343307015
BBVA 1,00 2025-01-16	EUR	3 812 665,50	52 018,63	3 836 707,95	24 042,45	XS2104051433
BKT 0,88 2026-07-08	EUR	921 910,00	7 508,27	938 819,38	16 909,38	ES0213679HN2
BKT 1,25 2027-06-23	EUR	2 583 009,00	10 449,83	2 668 810,01	85 801,01	ES0213679OF4
CED HIP BANCO SANTAN 1,13 2024-11-27	EUR	680 471,00	3 180,55	682 746,01	2 275,01	ES0413900368
KUTXABANK SA 4,75 2027-06-15	EUR	499 450,00	12 470,79	509 672,46	10 222,46	ES0343307031
BKT 4,21 2024-11-06	EUR	1 919 566,15	-	1 937 576,01	18 009,86	ES0513689G20
BSCH 4,27 2024-08-20	EUR	3 876 939,40	-	3 902 484,73	25 545,33	ES0513495XV0
BKT 4,27 2024-11-20	EUR	2 879 355,63	-	2 902 861,27	23 505,64	ES0513689G53
TOTALES Renta fija privada cotizada		27 656 264,68	169 210,45	27 864 080,03	207 815,35	
Adquisición temporal de activos con Depositario						
REPO BKT 3,85 2024-01-02	EUR	12 377 967,00	3 971,05	12 376 639,78	(1 327,22)	ES00000012K61
REPO BKT 3,85 2024-01-02	EUR	77 621 995,40	24 902,39	77 613 672,40	(8 323,00)	ES00000012L52
TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario		89 999 962,40	28 873,44	89 990 312,18	(9 650,22)	
TOTAL Cartera Interior		124 523 258,41	229 515,63	124 724 120,47	200 862,06	



CLASE 8.ª



ON5718034

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



0N5718035

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
Deuda pública						
DEUDA ESTADO ITALIA 3,88 2024-03-28	EUR	492 802,50	2 680,38	493 059,62	257,12	IT0005566184
CEE 3,73 2024-03-21	EUR	990 320,00	1 689,63	990 175,37	(144,63)	EU000A3JZR92
CEE 3,83 2024-03-21	EUR	1 979 730,00	3 874,20	1 979 855,80	125,80	EU000A3JZR92
DEUDA ESTADO FRANCES 3,71 2024-07-10	EUR	488 305,00	2 248,33	488 661,67	356,67	FR0127921312
DEUDA ESTADO FRANCES 3,81 2024-04-04	EUR	986 260,00	4 152,78	986 607,22	347,22	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,84 2024-04-04	EUR	985 455,00	4 892,81	985 867,19	412,19	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-04-04	EUR	591 111,00	3 150,74	591 305,26	194,26	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-04-04	EUR	394 038,00	2 139,25	394 164,75	126,75	FR0128227685
DEUDA ESTADO FRANCES 3,70 2024-01-31	EUR	495 882,50	2 625,30	495 984,70	102,20	FR0128070978
DEUDA ESTADO FRANCES 3,82 2024-01-31	EUR	198 240,00	1 144,29	198 299,71	59,71	FR0128070978
DEUDA ESTADO ITALIA 3,55 2024-10-14	EUR	970 045,00	2 880,25	971 069,75	1 024,75	IT0005567778
CEE 3,77 2024-03-21	EUR	990 620,00	1 305,85	990 559,15	(60,85)	EU000A3JZR92
DEUDA ESTADO ITALIA 3,80 2024-03-28	EUR	493 302,50	2 273,12	493 466,88	164,38	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 1,75 2024-05-30	EUR	2 966 752,50	12 266,58	2 967 049,62	297,12	IT0005499311
DEUDA ESTADO ITALIA 3,95 2024-03-28	EUR	197 030,00	1 132,20	197 163,80	133,80	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,95 2024-03-28	EUR	492 527,50	2 880,96	492 859,04	331,54	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,96 2024-03-28	EUR	295 465,50	1 767,50	295 676,50	211,00	IT0005566184
DEUDA ESTADO ITALIA 3,85 2024-08-14	EUR	972 005,00	4 846,96	973 878,04	1 873,04	IT0005559817
DEUDA ESTADO ITALIA 3,91 2024-08-14	EUR	291 291,00	1 659,69	291 957,81	666,81	IT0005559817
DEUDA ESTADO FRANCES 3,80 2024-05-15	EUR	1 964 330,00	8 252,22	1 965 597,78	1 267,78	FR0127921072
DEUDA ESTADO FRANCES 3,79 2024-06-12	EUR	978 800,00	4 705,38	979 799,62	999,62	FR0127921080
DEUDA ESTADO FRANCES 3,81 2024-03-20	EUR	987 665,00	4 264,24	988 080,76	415,76	FR0127613513
DEUDA ESTADO FRANCES 3,77 2024-03-20	EUR	493 395,00	2 611,32	493 561,18	166,18	FR0127613513
DEUDA ESTADO FRANCES 3,79 2024-02-21	EUR	197 852,00	1 111,64	197 899,36	47,36	FR0127613505
CPPIB CAPITAL INC 0,38 2024-06-20	EUR	1 967 250,00	5 956,31	1 967 129,10	(120,90)	XS1633248148
DEUDA ESTADO ITALIA 3,85 2024-03-28	EUR	986 845,00	4 194,75	987 285,25	440,25	IT0005566184
TOTALES Deuda pública		22 847 320,00	90 706,68	22 857 014,93	9 694,93	

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



ON5718036

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Renta fija privada cotizada						
WELLS FARGO & C 2,13 2024-06-04	EUR	989 475,00	14 454,64	990 317,98	842,98	XS1074382893
NESTLE SA 0,38 2024-01-18	EUR	2 090 140,50	14 009,10	2 089 025,54	(1 114,96)	XS1707074941
LOUIS VUITON MOET HE -13,03 2024-02-11	EUR	1 717 530,73	43 739,70	1 749 528,30	31 997,57	FR0013482817
BP PLC 1,88 2024-04-07	EUR	3 473 295,00	55 975,18	3 473 238,73	(56,27)	XS2135797202
MITSUBISHI CORP 0,98 2024-06-09	EUR	2 959 500,00	17 164,55	2 960 539,06	1 039,06	XS2132337697
ING GROEP 0,13 2025-11-29	EUR	4 808 361,50	7 634,42	4 823 412,03	15 050,53	XS2413696761
BANK OF NOVA SCOTIA 4,40 2025-05-02	EUR	4 409 438,00	31 691,50	4 409 093,81	(344,19)	XS2618508340
CAIXABANK 4,63 2027-05-16	EUR	502 547,50	13 669,48	511 556,94	9 009,44	XS2623501181
SHELL INTL FIN 1,13 2024-04-07	EUR	4 960 900,00	39 595,44	4 965 528,33	4 628,33	XS2154418144
MITSUBISHI ELEC 3,27 2025-09-19	EUR	6 212 936,59	54 088,26	6 232 689,18	19 752,59	XS2530031546
PEPSICO INC 0,25 2024-05-06	EUR	3 445 920,00	16 012,60	3 446 515,88	595,88	XS2168625460
CAIXABANK 0,75 2026-07-10	EUR	1 418 555,00	9 481,91	1 437 043,95	18 488,95	XS2200150766
HONEYWELL INTERNATIO 4,08 2024-03-10	EUR	5 125 209,52	14 806,00	5 127 371,31	2 161,79	XS2126093744
TORONTO-DOMINIO 4,45 2025-07-21	EUR	7 317 766,21	62 521,32	7 317 274,66	(491,55)	XS2652775789
AT&T 3,55 2025-11-18	EUR	2 993 905,00	12 856,11	3 016 336,19	22 431,19	XS2590758400
CED HIP RABOBANK 0,25 2024-05-31	EUR	490 577,50	2 879,50	490 828,87	251,37	XS1622193248
BARCLAYS BANK 3,38 2025-04-02	EUR	5 480 234,00	140 990,79	5 483 265,03	3 031,03	XS2150054026
BSCH 0,13 2025-02-25	EUR	474 244,00	3 285,96	477 175,65	2 931,65	XS2124046918
CITIGROUP 1,50 2026-07-24	EUR	1 433 320,00	12 463,90	1 445 967,17	12 647,17	XS1859010685
SOCIETE GENERAL 1,50 2025-05-30	EUR	7 899 880,00	72 372,11	7 917 599,69	17 719,69	FR001400AO22
MITSUBISHI TOKY 2,26 2025-06-14	EUR	3 662 193,50	45 087,96	3 668 977,90	6 784,40	XS2489981485
NATIONWIDE 1,50 2026-03-08	EUR	1 926 679,50	27 459,46	1 943 986,77	17 307,27	XS1788834700
INTESA SANPAOLO SPA 1,50 2024-04-10	EUR	1 187 832,00	16 649,43	1 188 211,36	379,36	XS1979446843
JPMORGAN CHASE & CO 1,09 2027-03-11	EUR	2 816 700,00	31 031,52	2 847 591,35	30 891,35	XS1960248919
COCA COLA 1,13 2024-05-26	EUR	3 455 317,50	29 539,07	3 458 338,88	3 021,38	XS1415535340
RENAULT 2,00 2024-07-11	EUR	3 955 080,00	41 225,23	3 956 208,98	1 128,98	FR0013393774
AMERICAN MEDICAL 0,75 2025-03-08	EUR	958 685,00	9 260,68	963 760,88	5 075,88	XS2454766473
ING GROEP 0,10 2025-09-03	EUR	4 856 200,00	8 549,33	4 867 362,69	11 162,69	XS2049154078

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



ON5718037

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CAIXABANK 1,63 2026-04-13	EUR	1 924 235,00	26 151,19	1 943 723,84	19 488,84	XS2468378059
GOLDMAN SACHS GROUP 0,13 2024-08-19	EUR	9 771 300,00	7 506,16	9 768 302,04	(2 997,96)	XS2043678841
BNP PARIBAS 0,50 2026-06-04	EUR	2 839 592,50	15 843,87	2 862 536,70	22 944,20	FR0013465358
ENI, S.P.A. 1,50 2026-02-02	EUR	475 377,50	8 197,84	480 109,08	4 731,58	XS1180451657
AIB GROUP PLC 2,25 2025-07-03	EUR	1 458 449,00	19 911,77	1 471 571,30	13 122,30	XS1849550592
HEINEKEN NV 3,88 2024-09-23	EUR	2 501 046,00	26 300,44	2 501 336,58	290,58	XS2599731473
HIP BANK NOVA SCOTIA 3,05 2024-10-31	EUR	198 331,00	1 266,69	198 938,98	607,98	XS2550897651
INTESA SANPAOLO SPA 4,56 2025-03-17	EUR	3 504 760,00	6 062,06	3 504 743,80	(16,20)	XS2597970800
BSCH 0,50 2027-03-24	EUR	913 410,00	6 844,49	930 827,97	17 417,97	XS2324321285
BSCH 3,63 2026-09-27	EUR	1 487 057,50	12 741,00	1 504 267,73	17 210,23	XS2538366878
ELECTRICIDAD PORTUGA 1,63 2026-01-26	EUR	1 523 985,50	28 647,65	1 544 540,30	20 554,80	XS1846632104
CREDIT AGRICOLE 3,38 2027-07-28	EUR	491 982,50	7 485,60	503 319,52	11 337,02	FR001400E7J5
ROYAL BANK OF CANADA 4,42 2025-01-17	EUR	8 105 761,41	74 260,74	8 103 013,77	(2 747,64)	XS2577030708
MORGAN STANLEY 1,34 2026-10-23	EUR	947 270,00	4 309,50	958 505,50	11 235,50	XS1706111793
TORONTO-DOMINIO 4,42 2025-01-20	EUR	2 005 040,00	17 651,87	2 004 604,13	(435,87)	XS2577740157
RABOBANK 0,38 2027-12-01	EUR	896 295,00	3 167,09	915 275,29	18 980,29	XS2416413339
SANT CONSUMER FINANC 0,50 2026-11-14	EUR	903 375,00	4 371,88	922 305,20	18 930,20	XS2078692105
TOYOTA 4,30 2025-08-31	EUR	7 010 080,00	23 119,18	7 014 040,13	3 960,13	XS2675093285
BANQUE CRED. MUTUEL 0,75 2025-07-17	EUR	948 220,00	6 961,78	955 890,35	7 670,35	XS1750122225
BANK NOVA SCOTIA 4,42 2025-09-22	EUR	6 008 470,00	7 059,85	6 006 554,15	(1 915,85)	XS2692247468
NATIONAL GRID 0,41 2026-01-20	EUR	926 750,50	8 161,59	939 308,75	12 558,25	XS2434710799
CAPGEMINI 1,00 2024-10-18	EUR	1 947 180,00	10 070,73	1 950 652,99	3 472,99	FR0013327962
CED BELFIUS BANK 0,75 2025-02-10	EUR	963 150,00	9 546,44	967 851,09	4 701,09	BE0002483585
BNP PARIBAS 2,38 2025-11-20	EUR	1 906 310,00	9 632,72	1 940 598,32	34 288,32	FR0013381704
MERCEDES-BENZ GROUP 4,28 2025-12-01	EUR	4 003 825,00	14 565,30	4 004 108,03	283,03	DE000A3LRS64
BSCH 1,13 2025-03-10	EUR	1 928 190,00	23 092,63	1 934 924,09	6 734,09	XS1199439222
NN BANK NV NETHERLAN 0,38 2025-02-26	EUR	2 395 050,00	15 177,12	2 402 583,84	7 533,84	XS2084050637
BANK OF AMERICA CORP 1,38 2025-02-07	EUR	1 990 020,00	25 016,64	1 994 962,02	4 942,02	XS1560863802
TOTAL, S.A 5,13 2024-03-26	EUR	2 007 085,00	76 773,08	2 006 532,22	(552,78)	XS0418669429

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

CLASE 8.ª



0N5718038

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
MACDONALD S CORP 0,63 2024-01-29	EUR	4 973 990,00	41 899,62	4 972 392,50	(1 597,50)	XS1725630740
INTESA SANPAOLO SPA 4,80 2025-11-16	EUR	7 011 830,00	39 976,46	7 019 147,29	7 317,29	XS2719281227
BBVA 4,12 2024-05-22	EUR	1 960 167,96	-	1 970 359,41	10 191,45	XS2726829091
ACCIONA FIN FILIALES 5,10 2024-03-11	EUR	2 963 035,08	-	2 973 442,88	10 407,80	XS2732230888
PROCTER & GAMBL 0,63 2024-10-30	EUR	1 749 798,00	5 829,84	1 751 696,90	1 898,90	XS1900750107
INTESA SANPAOLO SPA 4,08 2024-06-11	EUR	4 410 589,14	-	4 422 953,37	12 364,23	XS2734214831
BANK OF MONTREAL 4,43 2025-09-05	EUR	3 004 545,00	9 820,05	3 004 083,28	(461,72)	XS2696803340
CANADIAN IMPERIAL BA 4,47 2025-06-09	EUR	2 002 920,00	5 133,18	2 002 772,38	(147,62)	XS2634071489
TOYOTA 0,25 2024-04-09	EUR	6 921 250,00	21 676,81	6 921 181,77	(68,23)	XS1978200639
ASTRAZENECA PLC 0,75 2024-05-12	EUR	187 854,00	1 939,72	187 543,20	(310,80)	XS1411404855
MOLSON COORS BREWING 1,25 2024-07-15	EUR	6 893 075,00	45 752,51	6 895 635,50	2 560,50	XS1440976535
CANADIAN IMPERIAL BA 4,44 2025-01-24	EUR	2 506 025,00	21 128,29	2 505 733,65	(291,35)	XS2580013899
ABN AMRO BANK NV 0,88 2024-01-15	EUR	4 991 725,00	44 247,40	4 992 779,65	1 054,65	XS1935139995
COCA-COLA ENT 0,50 2024-03-08	EUR	2 775 668,00	19 103,58	2 776 055,33	387,33	XS1574672397
TOYOTA 0,06 2025-01-13	EUR	478 710,00	2 618,27	480 332,83	1 622,83	XS2430285077
TOTAL, S.A 0,63 2024-10-04	EUR	680 588,50	3 671,34	681 539,57	951,07	XS1693818285
BANK OF AMERICA 1,95 2026-10-27	EUR	956 915,00	4 817,11	969 834,23	12 919,23	XS2462324232
NATWEST BANK 2,75 2025-04-02	EUR	984 120,00	22 034,82	989 442,48	5 322,48	XS2150006646
SIGNIFY NV 2,00 2024-05-11	EUR	6 934 286,50	99 128,62	6 934 624,58	338,08	XS2128498636
BPCE SA 4,14 2024-08-09	EUR	1 939 984,05	-	1 954 451,08	14 467,03	FR0128323237
HEINEKEN NV 3,63 2026-11-15	EUR	174 859,75	809,10	177 829,33	2 969,58	XS2719096831
SANDOZ GROUP 3,97 2027-04-17	EUR	500 697,50	2 385,18	510 351,16	9 653,66	XS2715297672
VERIZON COMMUNI 1,63 2024-03-01	EUR	1 787 923,00	29 404,07	1 788 391,93	468,93	XS1146282634
BSCH 0,38 2025-01-17	EUR	5 797 970,00	26 674,98	5 800 227,07	2 257,07	XS2100690036
VODAFONE GROUP PLC 0,50 2024-01-30	EUR	4 274 619,00	33 690,78	4 275 550,10	931,10	XS1499604905
HONDA 1,95 2024-10-18	EUR	3 833 324,00	21 981,13	3 837 098,60	3 774,60	XS2159791990
SCOTTISH POWER 0,88 2024-05-22	EUR	1 083 095,00	9 653,96	1 083 840,95	745,95	XS1616410061
BANQUE CRED. MUTUEL 0,75 2026-06-08	EUR	461 065,00	3 984,07	469 159,09	8 094,09	FR0013412947
BANQUE CRED. MUTUEL 4,12 2024-11-13	EUR	1 921 326,80	-	1 938 050,29	16 723,49	FR0128325612

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



ON5718039

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
NOVO NORDISK 3,89 2024-06-04	EUR	5 217 234,30	17 159,58	5 218 704,62	1 470,32	XS2348030268
NATIONAL GRID 1,00 2024-07-12	EUR	6 383 490,00	43 173,94	6 385 745,01	2 255,01	XS1645494375
UBS AG 1,00 2025-03-21	EUR	988 620,00	8 672,10	992 309,79	3 689,79	CH1168499791
MORGAN STANLEY 2,10 2026-05-08	EUR	968 435,00	14 631,02	976 496,77	8 061,77	XS2446386356
BSCH 1,00 2024-02-27	EUR	991 800,00	11 902,67	992 188,29	388,29	XS1956025651
MERCEDES-BENZ GROUP 0,88 2024-04-09	EUR	1 483 972,50	14 290,68	1 483 803,25	(169,25)	DE000A194DD9
KBC GROUP NV 0,13 2026-09-10	EUR	1 394 067,50	4 898,67	1 410 934,98	16 867,48	BE0007228096
ACCIONA FIN FILIALES 4,90 2024-02-22	EUR	1 976 028,19	-	1 986 711,79	10 683,60	XS2725788348
BNP PARIBAS 4,12 2024-08-15	EUR	1 940 244,86	-	1 953 990,76	13 745,90	FR0128252303
BANK OF NOVA SCOTIA 0,50 2024-04-30	EUR	984 028,00	7 720,37	984 487,96	459,96	XS1987142673
INTESA SANPAOLO SPA 1,38 2024-01-18	EUR	1 793 989,00	27 346,63	1 794 004,82	15,82	XS1551306951
ABBOT LABORATORIES 0,10 2024-11-19	EUR	3 421 447,25	13 694,86	3 427 780,77	6 333,52	XS2076154801
STRYKER CORP 0,25 2024-12-03	EUR	1 923 949,00	8 572,96	1 929 215,89	5 266,89	XS2087622069
FCC SERV MEDIO AMBIE 1,66 2026-12-04	EUR	1 392 967,50	5 940,29	1 427 467,70	34 500,20	XS2081500907
MERCK KGAA 0,13 2025-07-16	EUR	470 078,00	2 698,20	473 676,98	3 598,98	XS2102916793
AT&T 2,40 2024-03-15	EUR	5 574 206,00	114 048,83	5 575 254,19	1 048,19	XS1076018131
BANK OF IRELAND 1,00 2025-11-25	EUR	3 882 645,00	8 214,61	3 892 321,24	9 676,24	XS2082969655
NATWEST BANK 1,00 2024-05-28	EUR	1 969 680,00	18 029,50	1 970 713,78	1 033,78	XS2002491517
MITSUBISHI CORP 0,34 2024-07-19	EUR	976 495,00	5 327,62	976 900,66	405,66	XS2028899727
DANAHER CORP 1,70 2024-03-30	EUR	495 620,00	4 989,47	498 567,87	2 947,87	XS2147994995
CANADIAN IMPERIAL BA 0,38 2024-05-03	EUR	9 370 207,50	40 884,34	9 370 095,99	(111,51)	XS1991125896
ENEL SPA 4,02 2024-06-17	EUR	881 317,50	2 518,87	881 726,63	409,13	XS2066706818
BSCH 0,39 2025-02-28	EUR	5 462 031,50	20 088,96	5 466 589,89	4 558,39	XS2126058168
BNP PARIBAS 1,13 2027-01-15	EUR	1 863 893,00	29 653,66	1 910 540,22	46 647,22	FR0013476611
CAIXABANK 2,25 2025-04-17	EUR	1 426 980,00	29 612,07	1 443 471,41	16 491,41	XS1808351214
ARCELOR 1,75 2025-11-19	EUR	2 874 698,50	12 873,07	2 884 153,08	9 454,58	XS2082324018
SYNGENTA NV 3,38 2026-04-16	EUR	2 926 157,50	75 004,91	2 982 883,04	56 725,54	XS2154325489
BAT INTL FINANCE PLC 2,38 2024-10-07	EUR	6 160 027,07	39 002,53	6 161 155,92	1 128,85	XS2153593103
CREDIT AGRICOLE 1,63 2025-06-05	EUR	1 903 718,00	25 235,44	1 927 383,30	23 665,30	FR0013516184

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



CLASE 8.ª



ON5718040

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
DELL COMPUTERS 1,63 2024-06-24	EUR	5 035 578,00	50 429,45	5 036 805,22	1 227,22	XS2193734733
UNICREDIT SPA 0,50 2025-04-09	EUR	950 968,00	7 859,51	957 070,71	6 102,71	XS2063547041
MIZUHO FINANCIAL 0,52 2024-06-10	EUR	5 411 123,50	23 479,00	5 410 391,77	(731,73)	XS2004880832
BPCE SA 0,63 2024-09-26	EUR	4 665 755,00	24 171,34	4 672 121,51	6 366,51	FR0013429073
RIO TINTO PLC 2,88 2024-12-11	EUR	1 088 417,00	2 818,45	1 089 103,19	686,19	XS0863127279
FIAT CHRYSLER AUTOMO 3,75 2024-03-29	EUR	4 893 792,50	140 901,12	4 895 153,00	1 360,50	XS1388625425
HSBC HOLDINGS 0,88 2024-09-06	EUR	1 952 180,00	11 816,73	1 954 429,72	2 249,72	XS1485597329
BSCH 1,13 2025-01-17	EUR	483 007,50	7 208,90	484 846,61	1 839,11	XS1751004232
GOLDMAN SACHS GROUP 1,38 2024-05-15	EUR	987 250,00	11 615,15	987 570,56	320,56	XS1614198262
BBVA 2,58 2024-02-22	EUR	4 470 450,00	111 489,11	4 472 800,21	2 350,21	XS1954087695
METLIFE INC 0,38 2024-04-09	EUR	4 946 825,00	19 393,50	4 947 458,55	633,55	XS1979259220
SOCIETE GENERALE 1,25 2024-02-15	EUR	4 980 575,00	58 597,00	4 980 251,29	(323,71)	FR0013403441
CEPSA, S.A. 1,00 2025-02-16	EUR	2 410 062,50	28 589,35	2 422 353,97	12 291,47	XS1996435688
ENEL SPA 1,97 2025-01-27	EUR	2 940 585,00	57 776,17	2 945 675,93	5 090,93	XS1176079843
SUMITOMO BANK 0,47 2024-05-30	EUR	981 790,00	6 617,18	982 114,38	324,38	XS1998025008
ANGLO AMERICAN PLC 1,63 2025-09-18	EUR	959 873,00	7 461,32	968 366,17	8 493,17	XS1686846061
RENTA FIJA UNIC BANCA MOBILIARE 1,25 2025-06-25	EUR	6 879 383,00	52 380,45	6 893 753,98	14 370,98	XS2017471553
IBERDROLA 1,00 2024-03-07	EUR	1 885 001,50	20 532,08	1 885 413,78	412,28	XS1527758145
UNICREDIT SPA 1,63 2024-07-01	EUR	2 959 455,00	26 513,66	2 959 374,95	(80,05)	XS2021993212
INTESA SANPAOLO SPA 1,00 2024-07-04	EUR	980 810,00	8 447,31	981 785,72	975,72	XS2022425297
CNH INDUSTRIAL NV 1,75 2025-09-12	EUR	963 680,00	7 428,12	971 921,44	8 241,44	XS1678966935
NYKREDIT REALKREDIT 0,13 2024-07-10	EUR	3 513 672,00	16 322,76	3 516 732,58	3 060,58	DK0009525404
TELEFONICA, S.A. 1,07 2024-02-05	EUR	3 383 771,00	39 838,23	3 384 456,96	685,96	XS1946004451
BSCH 0,25 2024-10-15	EUR	483 132,50	2 635,84	484 507,14	1 374,64	XS2063659945
THERMO FISHER SCIENT 0,13 2025-03-01	EUR	3 338 837,50	16 592,87	3 353 807,96	14 970,46	XS2058556296
RABOBANK 0,63 2024-02-27	EUR	1 982 993,50	17 285,62	1 983 408,08	414,58	XS1956955980
AIB GROUP PLC 1,25 2024-05-28	EUR	2 956 007,50	31 360,44	2 958 428,17	2 420,67	XS2003442436
ABBVIE INC 1,38 2024-05-17	EUR	6 808 927,04	72 694,67	6 810 418,80	1 491,76	XS1520899532
RENTA FIJA EXXON MOBILE CORP 0,14 2024-06-26	EUR	6 458 985,17	24 502,60	6 461 888,26	2 903,09	XS2196322155

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



ON5718041

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
ROYAL BANK OF CANADA 0,13 2024-07-23	EUR	1 461 667,50	7 467,06	1 462 602,61	935,11	XS2031862076
BANQUE CRED. MUTUEL 0,01 2025-03-07	EUR	948 719,00	4 973,51	953 853,18	5 134,18	FR0014006XE5
ONTARIO TEACHERS 0,50 2025-05-06	EUR	4 894 346,20	28 460,30	4 915 854,37	21 508,17	XS2162004209
JPMORGAN CHASE & CO 1,50 2025-01-27	EUR	1 941 451,50	33 557,41	1 949 933,41	8 481,91	XS1174469137
BPCE SA 0,63 2025-04-28	EUR	1 430 640,00	11 680,79	1 439 258,55	8 618,55	FR0013509726
INTESA SANPAOLO SPA 2,13 2025-05-26	EUR	1 456 397,50	22 308,27	1 467 041,98	10 644,48	XS2179037697
TORONTO-DOMINIO 0,50 2027-01-18	EUR	448 247,50	4 320,37	461 503,84	13 256,34	XS2432502008
THERMO FISHER SCIENT 0,75 2024-09-12	EUR	583 686,50	4 066,17	584 644,29	957,79	XS1405775708
IBERDROLA 1,88 2024-10-08	EUR	1 970 650,00	9 965,34	1 971 628,76	978,76	XS1116408235
FORD MOTOR CRED 1,74 2024-07-19	EUR	3 557 817,45	31 677,67	3 557 320,42	(497,03)	XS2116728895
BECTON DICKINSON 0,03 2025-08-13	EUR	935 067,50	4 959,56	942 534,57	7 467,07	XS2375836553
INFINEON TECHNOLOGIE 0,63 2025-02-17	EUR	1 630 348,00	15 718,06	1 638 115,18	7 767,18	XS2443921056
SIGNIFY NV 2,38 2027-05-11	EUR	472 684,50	8 514,38	484 312,83	11 628,33	XS2128499105
BSCH 0,13 2024-09-11	EUR	3 784 443,00	14 237,87	3 789 019,11	4 576,11	XS2050945984
IMPERIAL BRANDS PLC 1,38 2025-01-27	EUR	6 795 613,50	100 607,55	6 804 352,59	8 739,09	XS1558013360
L OREAL MANUF 0,38 2024-03-29	EUR	6 938 415,00	25 343,31	6 937 298,49	(1 116,51)	FR0014009E10
BANK OF IRELAND 1,88 2026-06-05	EUR	959 841,50	12 212,98	971 208,99	11 367,49	XS2465984289
COMPAG SAINT GOBAIN 0,63 2024-03-15	EUR	4 653 225,50	38 703,05	4 653 679,48	453,98	XS1962554785
PROCTER & GAMBL 0,50 2024-10-25	EUR	2 917 055,00	7 436,00	2 918 974,90	1 919,90	XS1708192684
ENI, S.P.A. 1,75 2024-01-18	EUR	3 988 940,00	73 741,84	3 989 286,11	346,11	XS1292988984
REPSOL YPF, S.A. 0,13 2024-10-05	EUR	483 021,50	2 615,33	484 418,24	1 396,74	XS2241090088
BSCH 0,10 2025-01-26	EUR	7 462 533,00	8 972,94	7 479 955,31	17 422,31	XS2436160779
BARCLAYS BANK 0,75 2025-06-09	EUR	7 374 815,00	35 900,16	7 383 855,99	9 040,99	XS2082324364
CARLSBERG A/S 2,50 2024-05-28	EUR	7 743 721,00	123 511,60	7 749 476,15	5 755,15	XS1071713470
INTESA SANPAOLO SPA 2,63 2024-06-20	EUR	1 486 252,50	23 669,52	1 486 971,38	718,88	XS2015314037
CREDIT AGRICOLE 1,00 2026-04-22	EUR	2 876 252,50	25 434,80	2 890 333,97	14 081,47	FR0013508512
EASTMAN CHEMICAL COM 1,88 2026-11-23	EUR	1 405 112,00	6 566,59	1 435 558,49	30 446,49	XS1523250295
ABBVIE INC 1,25 2024-06-01	EUR	2 365 985,50	18 370,09	2 373 156,93	7 171,43	XS2125914593
CNH INDUSTRIAL NV 4,06 2024-04-01	EUR	984 963,00	5 160,09	984 899,91	(63,09)	XS2264980363

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

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



ON5718042

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BNP PARIBAS 0,50 2025-07-15	EUR	8 809 799,00	29 020,89	8 827 711,90	17 912,90	FR0013434776
SOCIETE GENERALE 1,13 2025-01-23	EUR	965 967,50	13 733,50	969 262,60	3 295,10	FR0013311503
ING GROEP 2,13 2026-02-26	EUR	3 654 446,50	59 908,75	3 714 901,89	60 455,39	XS2176621170
TORONTO-DOMINIO 0,38 2025-04-25	EUR	6 469 197,57	22 090,04	6 483 741,63	14 544,06	XS1985806600
BBVA 1,38 2025-05-14	EUR	3 372 620,50	38 870,18	3 387 667,31	15 046,81	XS1820037270
CEPSA, S.A. 2,25 2026-02-13	EUR	766 328,00	17 728,00	778 878,14	12 550,14	XS2202744384
BAYER 0,05 2025-01-12	EUR	477 470,00	2 871,79	478 672,49	1 202,49	XS2281342878
BAYER 0,38 2024-07-06	EUR	977 575,00	5 421,38	978 067,39	492,39	XS2199265617
RENAULT 1,38 2024-03-08	EUR	1 988 370,00	24 915,26	1 988 465,45	95,45	FR0013241361
NATWEST BANK 0,75 2025-11-15	EUR	2 424 472,50	4 558,24	2 429 523,32	5 050,82	XS2080205367
UBS AG 1,25 2025-04-17	EUR	2 469 642,50	23 325,98	2 478 140,21	8 497,71	CH0409606354
BBVA 0,13 2027-03-24	EUR	456 690,00	2 107,03	464 312,03	7 622,03	XS2322289385
SOCIETE GENERALE 1,13 2026-04-21	EUR	1 913 010,00	19 241,09	1 927 393,66	14 383,66	FR0013509098
CREDIT SUISSE GROUP 3,25 2026-04-02	EUR	1 965 150,00	50 399,37	1 980 334,24	15 184,24	CH0537261858
INTER: HOTELS 1,63 2024-10-08	EUR	1 963 990,00	9 660,56	1 964 338,46	348,46	XS2240494471
WELLS FARGO & C 1,34 2025-05-04	EUR	7 407 872,50	70 718,65	7 421 858,81	13 986,31	XS2167007249
LLOYDS TSB BANK PLC 0,50 2025-11-12	EUR	1 444 848,50	4 752,42	1 453 706,19	8 857,69	XS2078918781
TOTALES Renta fija privada cotizada		545 496 256,34	4 488 172,46	546 900 888,18	1 404 631,84	
Emissiones avaladas						
CEE 3,73 2024-05-10	EUR	2 316 246,14	6 279,57	2 316 296,14	50,00	EU000A3K4EM7
ESM 3,77 2024-04-18	EUR	986 405,00	2 704,06	986 370,94	(34,06)	EU000A3JZSB4
ESM 3,77 2024-04-18	EUR	493 202,50	1 352,09	493 185,41	(17,09)	EU000A3JZSB4
ESM 3,75 2024-04-18	EUR	986 080,00	3 087,60	985 987,40	(92,60)	EU000A3JZSB4
ESM 3,84 2024-04-18	EUR	985 345,00	3 566,92	985 508,08	163,08	EU000A3JZSB4
ESM 3,87 2024-04-18	EUR	491 950,00	2 463,02	492 074,48	124,48	EU000A3JZSB4
ESM 3,81 2024-04-18	EUR	491 870,00	2 627,65	491 909,85	39,85	EU000A3JZSB4
CEE 3,67 2024-06-07	EUR	982 850,00	1 653,03	982 776,97	(73,03)	EU000A3K4EP0
CEE 3,67 2024-06-07	EUR	982 850,00	1 653,03	982 776,97	(73,03)	EU000A3K4EP0
CEE 3,75 2024-05-23	EUR	984 500,00	1 191,42	984 583,58	83,58	EU000A3JZSD0

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



ON5718043

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CEE 3,73 2024-05-23	EUR	1 966 190,00	5 331,42	1 966 218,58	28,58	EU000A3JZSD0
CEE 3,82 2024-05-23	EUR	1 963 930,00	6 877,86	1 964 672,14	742,14	EU000A3JZSD0
CEE 3,82 2024-05-23	EUR	981 900,00	3 532,95	982 242,05	342,05	EU000A3JZSD0
ESM 3,76 2024-04-18	EUR	987 830,00	1 300,39	987 774,61	(55,39)	EU000A3JZSB4
CEE 3,81 2024-02-09	EUR	1 983 890,00	8 140,66	1 984 149,34	259,34	EU000A3K4EB0
EUROPEAN UNION 3,86 2024-04-05	EUR	98 447,00	573,12	98 474,88	27,88	EU000A3K4EK1
CEE 3,84 2024-05-10	EUR	491 240,00	2 086,26	491 448,74	208,74	EU000A3K4EM7
CEE 3,85 2024-05-10	EUR	491 182,50	2 138,66	491 396,34	213,84	EU000A3K4EM7
CEE 3,81 2024-05-10	EUR	982 225,00	4 540,30	982 529,70	304,70	EU000A3K4EM7
CEE 3,81 2024-05-10	EUR	491 060,00	2 321,04	491 213,96	153,96	EU000A3K4EM7
CEE 3,86 2024-05-10	EUR	490 895,00	2 401,42	491 133,58	238,58	EU000A3K4EM7
ESM 3,74 2024-02-08	EUR	495 497,50	2 596,41	495 533,59	36,09	EU000A3JZSC2
CEE 3,75 2024-03-08	EUR	992 055,00	1 202,74	992 127,26	72,26	EU000A3K4EC8
CEE 3,85 2024-03-08	EUR	296 209,50	1 719,79	296 279,21	69,71	EU000A3K4EC8
CEE 3,85 2024-03-08	EUR	197 473,00	1 146,52	197 519,48	46,48	EU000A3K4EC8
EUROPEAN UNION 3,73 2024-04-05	EUR	987 450,00	3 073,03	987 406,97	(43,03)	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,85 2024-04-05	EUR	197 060,00	982,00	197 114,00	54,00	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,81 2024-04-05	EUR	492 470,00	2 683,44	492 556,56	86,56	EU000A3K4EK1
EUROPEAN UNION 3,86 2024-04-05	EUR	196 912,00	1 126,69	196 969,31	57,31	EU000A3K4EK1
CEE 3,76 2024-02-09	EUR	1 986 690,00	5 434,26	1 986 855,74	165,74	EU000A3K4EB0
TOTALES Emisiones avaladas		26 471 905,14	85 787,35	26 475 085,86	3 180,72	
Valores de entidades de crédito garantizados						
SANTANDER CED HIPOT 0,88 2024-04-25	EUR	1 978 190,00	14 929,96	1 978 683,59	493,59	PTBSRIOE0024
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		1 978 190,00	14 929,96	1 978 683,59	493,59	
Instrumentos de mercado monetario						
NOMURA BANK PLC 4,18 2024-11-07	EUR	1 439 934,81	-	1 453 402,92	13 468,11	XS2718135200
TOTALES Instrumentos de mercado monetario		1 439 934,81	-	1 453 402,92	13 468,11	
TOTAL Cartera Exterior		598 233 606,29	4 679 596,45	599 665 075,48	1 431 469,19	

Anexo 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
Compras al contado				
ARCELOR 1,75 2025-11-19	EUR	4 000 000,00	3 862 701,53	02/01/2024
CITIGROUP 2,38 2024-05-22	EUR	10 000 000,00	10 091 706,28	02/01/2024
UBS AG 1,25 2025-04-17	EUR	9 100 000,00	9 105 336,93	02/01/2024
ROYAL BANK OF CANADA 4,42 2025-01-17	EUR	7 000 000,00	7 078 140,42	02/01/2024
NOMURA BANK PLC 3,86 2024-10-02	EUR	10 000 000,00	9 719 744,17	02/01/2024
TOTALES Compras al contado		40 100 000,00	39 857 629,33	
TOTALES		40 100 000,00	39 857 629,33	



ON5718044



CLASE 8.ª



ON5718045

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 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.ª



ON5718046

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 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



ON5718047

Bankinter Premium Renta Fija, F.I.

Informe de gestión del ejercicio comprendido entre el 11 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 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.