

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de auditoría

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2024

Informe de gestión

Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de CaixaBank Monetario Rendimiento, FI por encargo de los administradores de CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU (la Sociedad gestora):

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CaixaBank Monetario Rendimiento, FI (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

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

Fundamento de la opinión

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

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

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

Cuestiones clave de la auditoría

Cartera de inversiones financieras

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

De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el Patrimonio Neto del Fondo está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras del Fondo se encuentra descrita en la nota 3 de la memoria adjunta y en la nota 6 de la misma, se detalla la cartera de inversiones financieras a 31 de diciembre de 2024.

Identificamos esta área como la cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera de inversiones financieras tiene en el cálculo diario de su Patrimonio Neto y, por tanto, del valor liquidativo del mismo.

Modo en el que se han tratado en la auditoría

El Fondo mantiene un contrato de gestión con CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la Sociedad gestora, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros del Fondo, al objeto de considerar que los anteriores son adecuados y se aplican de manera consistente para todos los activos en cartera de inversiones financieras del Fondo.

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

Obtención de confirmaciones de la Entidad Depositaria de los títulos

Solicitamos a la Entidad Depositaria, en el desarrollo de sus funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera de inversiones financieras del Fondo a 31 de diciembre de 2024, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre la respuesta recibida de la Entidad Depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora del mismo.

Valoración de la cartera de inversiones financieras

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

Dichas re-ejecuciones reflejan que las diferencias en las valoraciones obtenidas respecto a las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo, no son significativas.

Otra información: Informe de gestión

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

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

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

Responsabilidad de los administradores y del comité de auditoría en relación con las cuentas anuales

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para el comité de auditoría de la Sociedad gestora

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para el comité de auditoría de la Sociedad gestora de fecha 19 de marzo de 2025.

Periodo de contratación

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 31 de octubre de 2023, nos nombraron como auditores por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Servicios prestados

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

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raúl Ara Navarro (20210)

26 de marzo de 2025



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2025 Núm. 20/25/02650

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Cuentas Anuales al 31 de diciembre de 2024 e
Informe de gestión del ejercicio 2024



CLASE 8.ª



OP4818002

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Balance al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en euros)

ACTIVO	2024	2023
Activo no corriente	-	-
Inmovilizado intangible	-	-
Inmovilizado material	-	-
Bienes inmuebles de uso propio	-	-
Mobiliario y enseres	-	-
Activos por impuesto diferido	-	-
Activo corriente	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39
Deudores	9 135 693,85	2 127 078,01
Cartera de inversiones financieras	19 215 871 211,60	9 464 056 996,91
Cartera interior	3 350 818 579,62	1 512 060 512,07
Valores representativos de deuda	3 350 818 579,62	1 512 060 512,07
Instrumentos de patrimonio	-	-
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Cartera exterior	15 681 480 342,51	7 847 062 630,79
Valores representativos de deuda	15 681 480 342,51	7 847 062 630,79
Instrumentos de patrimonio	-	-
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Intereses de la cartera de inversión	183 572 289,47	104 933 854,05
Inversiones morosas, dudosas o en litigio	-	-
Periodificaciones	-	-
Tesorería	749 335 646,82	307 069 457,47
TOTAL ACTIVO	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2024.



CLASE 8ª



OP4818003

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI**Balance al 31 de diciembre de 2024**
(Expresado en euros)

PATRIMONIO Y PASIVO	2024	2023
Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas	19 954 737 423,73	9 764 356 981,81
Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas	19 954 737 423,73	9 764 356 981,81
Capital	-	-
Partícipes	19 323 809 511,00	9 430 184 028,23
Prima de emisión	-	-
Reservas	131 709 456,44	131 709 456,44
(Acciones propias)	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	-	-
Otras aportaciones de socios	-	-
Resultado del ejercicio	499 218 456,29	202 463 497,14
(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	19 605 128,54	8 896 550,58
Provisiones a corto plazo	-	-
Deudas a corto plazo	-	-
Acreedores	19 605 128,54	8 890 802,79
Pasivos financieros	-	-
Derivados	-	5 747,79
Periodificaciones	-	-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39
CUENTAS DE ORDEN	2024	2023
Cuentas de compromiso	-	-
Compromisos por operaciones largas de derivados	-	-
Compromisos por operaciones cortas de derivados	-	-
Otras cuentas de orden	97 385 489,31	267 231 355,78
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	97 385 489,31	239 536 390,01
Otros	-	27 694 965,77
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	97 385 489,31	267 231 355,78

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2024.



CLASE 8.ª



OP4818004

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 (Expresada en euros)

	2024	2023
Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos	-	-
Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva	-	-
Gastos de personal	-	-
Otros gastos de explotación	(99 221 907,37)	(41 152 860,10)
Comisión de gestión	(94 741 615,48)	(39 180 055,87)
Comisión de depositario	(3 804 159,85)	(1 673 078,03)
Ingreso/gasto por compensación compartimento	-	-
Otros	(676 132,04)	(299 726,20)
Amortización del inmovilizado material	-	-
Excesos de provisiones	-	-
Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado	-	-
Resultado de explotación	(99 221 907,37)	(41 152 860,10)
Ingresos financieros	590 093 256,25	225 850 922,19
Gastos financieros	-	(958,08)
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	10 471 755,90	25 171 619,05
Por operaciones de la cartera interior	615 798,03	2 711 043,19
Por operaciones de la cartera exterior	9 855 957,87	22 460 575,86
Por operaciones con derivados	-	-
Otros	-	-
Diferencias de cambio	155,74	(71,27)
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	1 934 114,63	(6 795 936,50)
Deterioros	-	-
Resultados por operaciones de la cartera interior	(9 951,46)	4 445,45
Resultados por operaciones de la cartera exterior	779 990,10	(2 577 033,57)
Resultados por operaciones con derivados	1 164 055,58	(4 227 567,41)
Otros	20,41	4 219,03
Resultado financiero	602 499 282,52	244 225 575,39
Resultado antes de impuestos	503 277 375,15	203 072 715,29
Impuesto sobre beneficios	(4 058 918,86)	(609 218,15)
RESULTADO DEL EJERCICIO	499 218 456,29	202 463 497,14

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Al 31 de diciembre de 2024

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	499 218 456,29
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	499 218 456,29

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	Partícipes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	499 218 456,29	-	499 218 456,29
Aplicación del resultado del ejercicio	202 463 497,14	-	-	(202 463 497,14)	-	-
Operaciones con partícipes	-	-	-	-	-	-
Suscripciones	19 816 144 127,94	-	-	-	-	19 816 144 127,94
Reembolsos	(10 124 982 142,31)	-	-	-	-	(10 124 982 142,31)
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	19 323 809 511,00	131 709 456,44	-	499 218 456,29	-	19 954 737 423,73

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Al 31 de diciembre de 2023

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	202 463 497,14
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a participes y accionistas	-
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
Total de ingresos y gastos reconocidos	202 463 497,14

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	Participes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4 926 491 349,17	131 709 456,44	-	(20 425 956,13)	-	5 037 774 849,48
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	4 926 491 349,17	131 709 456,44	-	(20 425 956,13)	-	5 037 774 849,48
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	202 463 497,14	-	202 463 497,14
Aplicación del resultado del ejercicio	(20 425 956,13)	-	-	20 425 956,13	-	-
Operaciones con participes						
Suscripciones	11 673 501 079,60	-	-	-	-	11 673 501 079,60
Reembolsos	(7 149 382 444,41)	-	-	-	-	(7 149 382 444,41)
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81



CLASE 8.ª



OP4818006



CLASE 8.ª



OP4818007

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

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

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

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818008

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

Con fecha 11 de octubre de 2024, la Sociedad Gestora del Fondo modificó la denominación y el colectivo de inversores de dicha clase Cartera por:

- Clase Sin Retro (anteriormente denominada Clase Cartera): clase de participaciones para inversores con asesoramiento independiente o no independiente con pago explícito por el servicio recibido encomendados al grupo CaixaBank por contrato, sin aceptación ni retención por el grupo CaixaBank de incentivos de terceros. Dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el Fondo.

Con fecha 22 de mayo de 2015, la Sociedad Gestora del Fondo creó una nueva clase de participaciones en las que se divide el patrimonio atribuido a partícipes del Fondo:

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

Con fecha 16 de diciembre de 2022, la Sociedad Gestora del Fondo creó una nueva clase de participaciones en las que se divide el patrimonio atribuido a partícipes del Fondo:

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

Con fecha 11 de octubre de 2024, la Sociedad Gestora del Fondo creó una nueva clase de participaciones en las que se divide el patrimonio atribuido a partícipes del Fondo:

- Clase Interna: clase de participaciones para inversores con gestión discrecional encomendada al grupo CaixaBank por contrato y para IIC gestionadas por el grupo CaixaBank AM. Dirigido a inversores con capacidad para asumir pérdidas en relación con el nivel de riesgo del Fondo y teniendo en cuenta el horizonte temporal inversor indicado para el Fondo.



CLASE 8.ª



OP4818009

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818010

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

- Para gestionar la liquidez del Fondo, la Sociedad Gestora deberá contar con sistemas internos de control de la profundidad del mercado de los valores en que invierte considerando la negociación habitual y el volumen invertido, para procurar una liquidación ordenada de las posiciones del Fondo a través de los mecanismos normales de contratación. Los documentos informativos del Fondo deberán contener una explicación sobre la política adoptada a este respecto.
- Se establecen unos porcentajes máximos de obligaciones frente a terceros y de concentración de inversiones.
- El Fondo se encuentra sujeto a unos límites generales a la utilización de instrumentos derivados por riesgo de mercado, así como a unos límites por riesgo de contraparte.

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

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

El Fondo aplica durante 2024 y 2023 una comisión diferente para cada clase y unas comisiones de gestión y depósito según se detalla a continuación:

	Clase Estándar	Clase Plus	Clase Premium	Clase Platinum	Clase Sin Retro (*)	Clase Institucional	Clase Reparto	Clase Interna
Comisión de Gestión	0,950%	0,675%	0,440%	0,225%	0,080%	0,125%	0,800%	0,080%
Comisión de Depositaria	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%	0,025%	0,020%

(*) Anteriormente denominada Clase Cartera.

Durante el ejercicio 2024 y 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.



CLASE 8.^a



OP4818011

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

En el Folleto del Fondo se establece una inversión mínima inicial de 6 euros para la clase Estándar, de 50.000 euros para la clase Plus, de 300.000 euros para la clase Premium, de 1.000.000€ para la clase Platinum, de 5.000.000€ para la clase Institucional y de 6.000 euros para la clase Reparto, importes que no serán de aplicación para los Fondos gestionados por CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU. Para la clase Sin Retro e Interna, no hay inversión mínima inicial.

La inversión mínima a mantener será de 6 euros para la clase Estándar, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009, inclusive; de 50.000 euros para la clase Plus, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 14 de septiembre de 2011; de 300.000 euros para la clase Premium, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009; de 1.000.000€ para la clase Platinum, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009; y de 5.000.000€ para la clase Institucional, importe que no será de aplicación a los partícipes que lo fueran antes del 15 de octubre de 2009. Para la clase Reparto, la inversión mínima a mantener es de 6 euros. En los supuestos en los que como consecuencia de la orden de reembolso de un partícipe su posición en el fondo descienda por debajo de la inversión mínima a mantener establecida en el folleto, la Sociedad Gestora procederá a reembolsarle la totalidad de las participaciones. Para la clase Sin Retro e Interna, no hay inversión mínima a mantener.

b) Gestión del riesgo

La política de inversión del Fondo, así como la descripción de los principales riesgos asociados, se detallan en el folleto registrado y a disposición del público en el registro correspondiente de la CNMV.

Debido a la operativa en mercados financieros del Fondo, los principales riesgos a los que se encuentra expuesto el Fondo que, en todo caso, son objeto de requerimiento específico por la Sociedad Gestora, son los siguientes:



CLASE 8.ª



OP4818012

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

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

- Con carácter previo a la inversión, se han elaborado diferentes marcos o universos de inversión autorizados para las distintas tipologías de activos cuya función consiste en acotar o limitar la gestión, orientándola hacia activos que cumplen una serie de requisitos mínimos que garanticen su solvencia y liquidez. Dependiendo de la tipología de activos se exigen criterios mínimos de capitalización, geográficos, de liquidez, calidad crediticia, etc.
- Con carácter posterior a la inversión y de manera periódica, los departamentos de Valoración y Control de Riesgos elaboran distintos informes orientados a la gestión de este riesgo. Estos informes muestran el grado de liquidez que tienen las instituciones de inversión colectiva en función de la tipología de sus activos en cartera así como el estado o peso que representan aquellos que, por diferentes motivos, son difícilmente liquidables en periodos razonables.



CLASE 8.ª



OP4818013

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

- Riesgo de mercado: El riesgo de mercado representa la pérdida que pueden experimentar las carteras de las Instituciones de Inversión Colectiva como consecuencia de movimientos adversos en los precios de mercado. Los factores de riesgo más significativos podrían agruparse en los siguientes:
 - Riesgo en activos de renta fija: La variación del precio de este tipo de activos y por tanto, su riesgo, se puede segregar en un doble componente:
 - Riesgo de tipo de interés: derivado de la variación o fluctuación de los tipos de interés. El impacto en el precio de los bonos es reducido en activos con vencimiento a corto plazo y elevado en activos a largo plazo. Este impacto se estima de manera aproximada a partir de la duración, duración modificada o sensibilidad y ajustando por convexidad.
 - Riesgo de spread: como consecuencia del riesgo específico o asociado al propio emisor. Este riesgo se expresa en términos de spread sobre la curva de valoración y tiene impacto directo en la valoración del activo.
 - Riesgo de tipo de cambio: la inversión en activos denominados en divisas distintas del euro conlleva un riesgo derivado de la fluctuación que pueden experimentar los tipos de cambio.
 - Riesgo en activos de renta variable o activos vinculados a índices bursátiles: la inversión en instrumentos de renta variable conlleva que la rentabilidad del Fondo se vea afectada por la volatilidad de los mercados en los que invierte. Adicionalmente, la inversión en mercados considerados emergentes puede conllevar, en su caso, riesgos de nacionalización o expropiación de activos o imprevistos de índole político que pueden afectar al valor de las inversiones, haciéndolas más volátiles.

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818014

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

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

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

- **Riesgo de sostenibilidad:** La Sociedad Gestora del Fondo tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de los activos subyacentes y, por tanto, afectar negativamente al valor liquidativo de la participación del Fondo.
- **Riesgo operacional:** aquel que puede provocar pérdidas como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas o como consecuencia de acontecimientos externos.

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

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

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

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



CLASE 8.ª



OP4818015

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

b) Principios contables

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

c) Comparabilidad

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

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

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

d) Estimaciones contables y corrección de errores

En determinadas ocasiones los Administradores de la Sociedad Gestora han realizado estimaciones para obtener la valoración de algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en las cuentas anuales. Dichas estimaciones se refieren, principalmente, al valor razonable y a las posibles pérdidas por deterioro de determinados activos financieros, si 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 2024 y 2023.



CLASE 8.ª



OP4818016

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

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.

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.



CLASE 8.ª



OP4818017

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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.

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

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818018

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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.

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

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

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

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

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

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



CLASE 8.ª



0P4818019

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

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

f) Instrumentos de patrimonio

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

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

g) Valores representativos de deuda

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



CLASE 8.ª



OP4818020

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

h) Operaciones de derivados, excepto permutas financieras

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

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

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818021

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

i) Operaciones de permuta financiera

Las operaciones de permuta financiera se registran en el momento de su contratación y hasta el momento de cierre de la posición o vencimiento de contrato, en los epígrafes de "Compromisos por operaciones largas de derivados" o de "Compromisos por operaciones cortas de derivados" de las cuentas de orden, según su naturaleza y por el importe nominal comprometido. La contrapartida de los cobros o pagos asociados a cada contrato se registran en el epígrafe de "Derivados" de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente del balance, según corresponda.

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

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

j) Moneda extranjera

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

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

k) Valor liquidativo de las participaciones

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



CLASE 8.ª



OP4818022

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

l) Suscripciones y reembolsos

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

De conformidad con el Folleto del Fondo, el precio de las participaciones será el valor liquidativo correspondiente al mismo día de la solicitud del interesado, determinándose de este modo tanto el número de participaciones suscritas o reembolsadas, como el efectivo a reembolsar en su caso. Durante el periodo que media entre la solicitud y la determinación efectiva del precio de las participaciones, el importe solicitado se registra en el capítulo de "Solicitudes de suscripción pendientes de asignar participaciones" del pasivo del balance del Fondo.

m) Impuesto sobre beneficios

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818023

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

4. Deudores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Administraciones Públicas deudoras	9 135 693,85	2 127 073,43
Otros	-	4,58
	<u>9 135 693,85</u>	<u>2 127 078,01</u>

El capítulo de "Administraciones Públicas deudoras" al 31 de diciembre de 2024 y 2023, recoge las retenciones sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario.

5. Acreedores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Administraciones Públicas acreedoras	8 343 184,64	2 564 450,60
Otros	11 261 943,90	6 326 352,19
	<u>19 605 128,54</u>	<u>8 890 802,79</u>

El capítulo de "Administraciones Públicas acreedoras" al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se desglosa tal y como sigue:

	2024	2023
Otras retenciones	4 284 265,78	1 955 232,45
Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio	4 058 918,86	609 218,15
	<u>8 343 184,64</u>	<u>2 564 450,60</u>

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



CLASE 8ª



OP4818024

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expresada en euros)

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

6. Cartera de inversiones financieras

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

En los Anexos I y II adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detallan la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en Cecabank, SA.

7. Tesorería

El detalle de este epígrafe al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, se muestra a continuación:

	2024	2023
Cuentas en el Depositario	140 254 957,33	269 583 890,14
Cuentas en euros	140 252 397,57	269 581 581,79
Cuentas en divisa	2 559,76	2 308,35
Otras cuentas de tesorería	609 080 689,49	37 485 567,33
Otras cuentas de tesorería en euros	609 080 689,49	37 485 567,33
	749 335 646,82	307 069 457,47

Durante los ejercicios 2024 y 2023 el tipo de interés de remuneración de las cuentas en el Depositario, ha sido un tipo de interés de mercado.

El detalle del capítulo de "Otras cuentas de tesorería" del Fondo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, recoge el saldo mantenido en otras entidades distintas del Depositario, remuneradas a un tipo de interés de mercado.



OP4818025

CLASE 8.ª

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024
(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 confieren a sus propietarios un derecho de propiedad sobre dicho patrimonio.

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

	Clase Estándar	Clase Plus	Clase Premium	Clase Platinum
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>3 437 496 620,46</u>	<u>9 980 800 900,78</u>	<u>2 597 657 252,30</u>	<u>1 252 837 116,32</u>
Número de participaciones	<u>428 077 745,07</u>	<u>1 225 019 058,43</u>	<u>314 766 886,63</u>	<u>149 772 721,56</u>
Valor liquidativo por participación	<u>8,03</u>	<u>8,15</u>	<u>8,25</u>	<u>8,36</u>
Número de partícipes	<u>191 543</u>	<u>107 802</u>	<u>6 173</u>	<u>805</u>
	Clase Sin Retro (*)	Clase Institucional	Clase Reparto	Clase Interna
Patrimonio atribuido a partícipes	<u>1 261 384 882,91</u>	<u>306 326 405,72</u>	<u>698 945 281,95</u>	<u>419 288 963,29</u>
Número de participaciones	<u>151 046 490,88</u>	<u>36 267 427,73</u>	<u>110 123 423,38</u>	<u>69 472 290,15</u>
Valor liquidativo por participación	<u>8,35</u>	<u>8,45</u>	<u>6,35</u>	<u>6,04</u>
Número de partícipes	<u>5 999</u>	<u>42</u>	<u>16 443</u>	<u>2 972</u>



CLASE 8.ª



OP4818026

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

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

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

(*) Anteriormente denominada Clase Cartera.

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

El resultado del ejercicio, una vez considerado el Impuesto sobre beneficios, se distribuirá en la cuenta de "Partícipes" del Fondo. Asimismo, de conformidad con lo establecido en su Folleto, los partícipes de la clase Reparto del Fondo, que lo fueran a 31 de julio de 2024 según lo dispuesto en folleto, han recibido en fecha 2 de agosto de 2024, en concepto de dividendo, un importe en euros correspondiente al 0,79% del valor a cierre de 31 de julio de 2024, mediante reembolso de participaciones.



OP4818027

CLASE 8.ª

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI**Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024**
(Expresada en euros)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen participaciones significativas.

9. Otras cuentas de orden

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	2024	2023
Pérdidas fiscales a compensar	97 385 489,31	239 536 390,01
Otros	-	27 694 965,77
	97 385 489,31	267 231 355,78

10. Administraciones Públicas y situación fiscal

Durante el ejercicio 2024, el régimen fiscal del Fondo ha estado regulado por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, y sucesivas modificaciones, encontrándose sujeto en dicho impuesto a un tipo de gravamen del 1 por 100, siempre que el número de partícipes requerido sea como mínimo el previsto en el artículo noveno de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones. Adicionalmente, el artículo 26 de la Ley 27/2014 establece para el ejercicio 2024 una limitación del importe de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores a compensar, admitiéndose la compensación de la totalidad de ésta siempre que sea igual o inferior a un millón de euros.

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

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

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



CLASE 8.ª



OP4818028

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

El Fondo tiene abiertos a inspección todos los impuestos a los que está sujeto de los últimos cuatro ejercicios.

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

11. Otra información

La Sociedad Gestora realiza por cuenta del Fondo operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 67 de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones y en el artículo 139 del Real Decreto 1082/2012, y sucesivas modificaciones. Para ello, la Sociedad Gestora ha adoptado procedimientos para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas se realizan en interés exclusivo del Fondo y a precios de mercado. Los informes periódicos incluyen, según lo establecido en la Circular 4/2008 de la CNMV, y sucesivas modificaciones, información sobre las operaciones vinculadas realizadas. Asimismo, incluyen las posibles operaciones vinculadas realizadas por cuenta del Fondo con la Sociedad Gestora o con personas o entidades vinculadas a la Sociedad Gestora, indicando la naturaleza, riesgos y funciones asumidas en dichas operaciones.

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

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de "Tesorería" se indican las cuentas que mantiene el Fondo con éste al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Adicionalmente, en los Anexos I y II se recogen las adquisiciones temporales de activos y depósitos contratados con el mismo, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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, SL, por servicios de auditoría de cuentas anuales de los ejercicios 2024 y 2023 ascienden a 13 miles de euros, en cada ejercicio, no habiéndose prestado otros servicios en el ejercicio por la citada firma. Ninguna otra entidad del entorno de PricewaterhouseCoopers ha prestado otros servicios al Fondo durante los mencionados ejercicios.



CLASE 8.^a



OP4818029

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

12. Hechos Posteriores

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2024 hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales, no se han producido otros hechos posteriores de especial relevancia que no hayan sido mencionados con anterioridad.

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
BONOS AUTONOMOUS COMMUNITY 1,826 2025-04-3	EUR	23 118 382,22	348 598,94	23 138 826,99	20 444,77	ES00000101651
LETRAS SPAIN LETRAS DEL TES 2025-10-10	EUR	97 680 000,00	370 153,84	97 904 346,16	224 346,16	ES0L02510102
TOTALES Deuda pública		120 798 382,22	718 752,78	121 043 173,15	244 790,93	
Renta fija privada cotizada						
BONOS CANAL DE ISABEL II S 1,680 2025-02-26	EUR	43 169 356,00	1 116 736,75	43 157 118,22	(12 237,78)	ES0205061007
BONOS FERROVIAL EMISIONES 1,375 2025-03-31	EUR	4 447 575,00	74 321,48	4 452 496,67	4 921,67	ES0205032024
TOTALES Renta fija privada cotizada		47 616 931,00	1 191 058,23	47 609 614,89	(7 316,11)	
Valores de entidades de crédito garantizados						
CÉDULAS IAYT CEDULAS CAJAS X 3,750 2025-06-30	EUR	45 840 024,50	782 431,54	45 886 847,86	46 823,36	ES0312342019
CÉDULAS BANCO SANTANDER SA 0,010 2025-02-27	EUR	16 305 300,00	115 435,34	16 313 353,18	8 053,18	ES0413900590
CÉDULAS CEDULAS TDA 6 FONDO 3,875 2025-05-23	EUR	137 172 441,00	3 014 586,87	137 436 255,14	263 814,14	ES0317046003
CÉDULAS KUTXABANK SA 1,250 2025-09-22	EUR	26 528 645,50	159 968,86	26 560 060,93	31 415,43	ES0443307063
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		225 846 411,00	4 072 422,61	226 196 517,11	350 106,11	
Adquisición temporal de activos						
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 2,80 2025-01-02	EUR	307,00	-	307,00	-	ES00000011868
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 2,80 2025-01-02	EUR	893 725 643,00	-	893 716 353,65	(9 289,35)	ES000000128P8
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 2,80 2025-01-02	EUR	880 508 034,00	-	880 498 882,05	(9 151,95)	ES00000012B39
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 2,80 2025-01-02	EUR	1 181 766 015,00	-	1 181 753 731,77	(12 283,23)	ES00000012I08
TOTALES Adquisición temporal de activos		2 955 999 999,00	-	2 955 969 274,47	(30 724,53)	
TOTAL Cartera Interior		3 350 261 723,22	5 982 233,62	3 350 818 579,62	556 856,40	



CLASE 8.ª



OP4818030

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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



OP4818031

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
BONOS BAYERISCHE LANDESBOD 0,750 2025-05-2	EUR	28 235 947,50	160 730,66	28 244 903,11	8 955,61	DE000A0Z1UH6
BONOS LAND BADEN-WUERTTEMBERG 0,010 2025-04-0	EUR	49 596 996,00	129 414,92	49 603 760,43	6 764,43	DE000A14JZH9
BONOS ONTARIO TEACHERS' FI 0,500 2025-05-0	EUR	99 040 888,25	706 929,30	99 128 290,19	87 401,94	XS2162004209
BONOS PROVINCE OF ONTARIO 0,625 2025-04-17	EUR	39 518 600,00	374 403,08	39 544 309,25	25 709,25	XS1807430811
BONOS PROVINCE OF QUEBEC C 0,200 2025-04-0	EUR	13 943 852,25	31 358,47	13 944 717,36	865,11	XS2152799529
BONOS PROVINCE OF QUEBEC C 0,875 2025-01-1	EUR	29 645 550,00	573 738,66	29 655 653,14	10 103,14	XS21167203881
DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 3,564 2026-04-15	EUR	65 327 825,00	411 726,13	65 490 993,87	163 168,87	IT0005428617
DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 3,815 2025-09-15	EUR	175 631 592,23	1 595 748,07	176 347 581,79	715 989,56	IT0005331878
DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 5,526 2025-01-15	EUR	100 946 000,00	1 724 022,92	100 962 127,08	16 127,08	IT0005359846
DEUDA PORTUGAL OBRIGACOES 4,633 2025-07-23	EUR	7 055 500,00	120 364,16	7 071 574,48	16 074,48	PTOTVMOE0000
LETTRAS EUROPEAN STABILITY M 2025-01-09	EUR	13 884 920,00	104 431,94	13 888 078,06	3 158,06	EU000A4DMKU0
LETTRAS EUROPEAN STABILITY M 2025-03-20	EUR	98 438 000,00	877 936,76	98 546 063,24	108 063,24	EU000A3JZSY6
LETTRAS EUROPEAN STABILITY M 2025-04-17	EUR	49 287 250,00	291 239,57	49 324 510,43	37 260,43	EU000A4DMKV8
LETTRAS EUROPEAN UNION BILL 2025-01-10	EUR	164 914 293,05	1 243 851,90	164 957 031,69	42 738,64	EU000A3LOVR7
LETTRAS EUROPEAN UNION BILL 2025-02-07	EUR	49 639 000,00	209 616,17	49 651 133,83	12 133,83	EU000A3L1585
LETTRAS EUROPEAN UNION BILL 2025-04-04	EUR	98 693 500,00	571 222,08	98 745 277,92	51 777,92	EU000A3L3W70
LETTRAS EUROPEAN UNION BILL 2025-05-09	EUR	50 855 721,47	144 024,19	50 865 371,05	9 649,58	EU000A3L48E6
LETTRAS FRANCE TREASURY BILL 2025-01-08	EUR	198 509 000,00	1 357 560,30	198 548 439,70	39 439,70	FR0128537174
LETTRAS FRANCE TREASURY BILL 2025-03-05	EUR	148 986 750,00	291 307,84	149 011 192,16	24 442,16	FR0128690650
LETTRAS FRANCE TREASURY BILL 2025-03-12	EUR	147 714 000,00	1 350 055,00	147 884 195,00	170 195,00	FR0128537208
LETTRAS FRANCE TREASURY BILL 2025-03-19	EUR	49 680 250,00	39 298,00	49 676 952,00	(3 298,00)	FR0128690668
LETTRAS GERMAN TREASURY BILL 2025-01-15	EUR	99 195 500,00	680 517,47	99 226 982,53	31 482,53	DE000BU0E139
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-01-31	EUR	196 570 000,00	2 843 752,48	196 703 247,52	133 247,52	IT0005607459
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-02-14	EUR	289 931 000,00	8 758 704,02	290 312 795,98	381 795,98	IT0005582868
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-03-14	EUR	147 683 250,00	1 378 828,32	147 883 921,68	200 671,68	IT0005586349
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-03-31	EUR	295 723 500,00	2 025 897,83	296 084 102,17	360 602,17	IT0005614182
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-05-30	EUR	197 388 000,00	424 662,84	197 491 337,16	103 337,16	IT0005624447
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-06-13	EUR	146 363 250,00	1 551 116,76	146 816 133,24	452 883,24	IT0005599474
LETTRAS ITALY BUONI ORDINARI 2025-10-14	EUR	97 214 000,00	582 244,01	97 693 755,99	479 755,99	IT0005617367
LETTRAS KINGDOM OF BELGIUM T 2025-03-13	EUR	99 011 500,00	421 219,16	99 046 780,84	35 280,84	BE0312799712
TOTALES Deuda pública		3 248 625 435,75	30 975 923,01	3 252 351 212,89	3 725 777,14	
Renta fija privada cotizada						
BONOS ABN AMRO BANK NV 0,875 2025-04-22	EUR	39 413 950,00	541 567,60	39 456 835,14	42 885,14	XS1808739459

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS ABN AMRO BANK NV 1,000 2025-04-16	EUR	26 617 839,00	486 672,57	26 664 164,06	46 325,06	XS1218821756
BONOS ABN AMRO BANK NV 1,250 2025-05-28	EUR	39 085 860,00	816 151,70	39 204 908,57	119 048,57	XS2180510732
BONOS ABN AMRO BANK NV 3,219 2025-09-22	EUR	25 941 756,00	3 612,21	25 961 664,42	19 908,42	XS2694034971
BONOS ABN AMRO BANK NV 3,615 2025-01-10	EUR	26 016 764,99	198 560,25	26 018 388,08	1 623,09	XS2573331837
BONOS ABN AMRO BANK NV 3,750 2025-04-20	EUR	44 411 190,00	1 134 915,43	44 425 358,89	14 168,89	XS2613658470
BONOS AIB GROUP PLC 2,250 2025-07-03	EUR	34 147 778,50	609 411,74	34 296 794,23	149 015,73	XS1849550592
BONOS AIR LIQUIDE FINANCE 1,000 2025-04-02	EUR	15 946 807,00	270 845,80	15 967 134,32	20 327,32	FR0013505559
BONOS AIR PRODUCTS AND CHEI 1,000 2025-02-12	EUR	21 066 452,50	554 515,35	21 083 302,59	16 850,09	XS1117299484
BONOS AIRBUS SE 1,625 2025-04-07	EUR	20 459 222,00	383 829,60	20 479 214,09	19 992,09	XS2152795709
BONOS ALLIANZ FINANCE II B 2025-01-14	EUR	5 053 437,00	39 789,65	5 054 676,85	1 239,85	DE000A28RSQ8
BONOS ALTRIA GROUP INC 1,700 2025-06-15	EUR	22 732 588,28	253 401,89	22 723 776,38	(8 811,90)	XS1843443513
BONOS AMERICAN HONDA FINAN 3,318 2026-05-29	EUR	30 014 100,00	86 005,08	30 020 324,92	6 224,92	XS2911664667
BONOS AMERICAN HONDA FINAN 3,439 2026-04-29	EUR	25 026 000,00	162 256,93	25 000 672,93	(25 327,07)	XS2870147597
BONOS AMERICAN MEDICAL SYS 0,750 2025-03-08	EUR	92 145 339,62	2 259 548,50	92 237 487,79	92 148,17	XS2454766473
BONOS AMERICAN TOWER CORP 1,375 2025-04-04	EUR	11 205 839,76	148 933,87	11 211 768,83	5 929,07	XS1591781452
BONOS ANGLO AMERICAN CAPIT 1,625 2025-09-18	EUR	27 358 653,63	189 323,29	27 387 488,90	28 835,27	XS1686846061
BONOS APPLE INC 0,875 2025-05-24	EUR	5 227 999,50	55 680,43	5 230 634,68	2 635,18	XS1619312173
BONOS ARVAL SERVICE LEASE 0,875 2025-02-17	EUR	21 392 172,00	299 671,32	21 402 765,79	10 593,79	FR0014008FH1
BONOS ARVAL SERVICE LEASE 4,250 2025-10-01	EUR	40 214 775,50	282 449,66	40 287 894,34	73 118,84	FR0014005OL1
BONOS ARVAL SERVICE LEASE 4,250 2025-11-11	EUR	17 820 427,50	59 954,49	17 833 031,26	12 603,76	FR001400H8D3
BONOS ASAHI GROUP HOLDINGS 1,151 2025-09-19	EUR	4 518 649,00	35 349,61	4 528 071,32	9 422,32	XS1577951715
BONOS ASML HOLDING NV 3,500 2025-12-06	EUR	8 750 710,70	13 192,45	8 753 824,13	3 113,43	XS2631416950
BONOS AT&T INC 3,277 2025-03-06	EUR	84 590 116,52	102 206,34	84 634 511,42	44 394,90	XS2595361978
BONOS AT&T INC 3,500 2025-12-17	EUR	12 695 183,17	8 623,45	12 698 684,90	3 501,73	XS0993148856
BONOS ATHENE GLOBAL FUNDIN 1,125 2025-09-02	EUR	52 876 185,00	498 973,76	53 015 297,90	139 112,90	XS2225890537
BONOS AUSGRID FINANCE PTY 1,250 2025-07-30	EUR	56 545 204,02	683 216,62	56 755 703,38	210 499,36	XS1812905526
BONOS AYVENS BANK NV 2,125 2025-05-06	EUR	74 840 438,92	1 460 931,66	74 974 116,06	133 677,14	XS2477154871
BONOS AYVENS BANK NV 3,500 2025-04-09	EUR	34 278 094,62	874 272,01	34 301 550,68	23 456,06	XS2155365641
BONOS AYVENS SA 3,386 2025-10-06	EUR	94 626 308,00	721 522,63	94 740 253,37	113 945,37	FR001400L4Y2
BONOS AYVENS SA 3,563 2025-02-21	EUR	84 473 109,54	183 947,16	84 517 227,17	44 117,63	FR001400G0W1
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 0,750 2025-06-04	EUR	4 929 550,00	43 955,05	4 932 845,29	3 295,29	XS2182404298
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 1,375 2025-05-14	EUR	54 229 223,00	852 215,70	54 310 697,31	81 474,31	XS1820037270
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 4,022 2025-11-26	EUR	23 850 272,49	33 427,23	23 849 779,33	(493,16)	XS2485259670
BONOS BANCO DE SABADELL SA 0,875 2025-07-22	EUR	25 256 878,00	366 530,60	25 337 110,15	80 232,15	XS2028816028



CLASE 8.ª



OP4818032

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS BANCO DE SABADELL SA 1,125 2025-03-27	EUR	15 879 341,00	182 463,51	15 879 285,53	(55,47)	XS2055190172
BONOS BANCO SANTANDER SA 1,125 2025-01-17	EUR	49 401 103,00	1 077 453,10	49 412 419,85	11 316,85	XS1751004232
BONOS BANCO SANTANDER SA 2,500 2025-03-18	EUR	106 643 519,00	2 878 668,83	106 778 889,32	135 370,32	XS1201001572
BONOS BANCO SANTANDER SA 3,552 2025-02-11	EUR	43 779 436,50	149 889,10	43 797 161,57	17 725,07	XS2115156270
BONOS BANCO SANTANDER SA 3,739 2026-01-29	EUR	31 935 057,00	189 320,44	31 943 728,91	8 671,91	XS2293577354
BONOS BANCO SANTANDER SA 3,755 2025-01-16	EUR	90 255 976,09	567 357,71	90 272 563,51	16 587,42	XS2575952341
BONOS BANK OF AMERICA CORP 1,375 2025-03-26	EUR	26 315 490,00	357 454,28	26 313 813,77	(1 676,23)	XS1209863254
BONOS BANK OF AMERICA CORP 3,839 2026-09-22	EUR	113 870 425,18	(29 296,38)	113 840 606,45	(29 818,73)	XS2387929834
BONOS BANK OF MONTREAL 3,327 2025-06-06	EUR	42 296 247,57	33 415,12	42 322 742,46	26 494,89	XS2632933631
BONOS BANK OF MONTREAL 3,349 2025-09-05	EUR	32 651 940,00	55 090,46	32 692 219,88	40 279,88	XS2696803340
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 3,131 2026-03-26	EUR	16 012 470,00	(1 502,31)	16 032 428,53	19 958,53	XS2793212197
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 3,243 2026-06-17	EUR	66 108 222,00	79 329,58	66 199 878,54	91 656,54	XS2842855814
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 3,339 2025-09-22	EUR	75 420 504,50	(22 585,44)	75 582 521,04	162 016,54	XS2692247468
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 3,392 2025-12-12	EUR	39 535 757,49	50 118,75	39 633 367,53	97 610,04	XS2733010628
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 3,492 2025-05-02	EUR	86 662 121,03	349 917,74	86 707 920,76	45 799,73	XS2618508340
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,010 2025-03-07	EUR	76 196 672,50	657 741,39	76 221 508,36	24 835,86	FR0014006XE5
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,750 2025-07-17	EUR	2 457 562,50	20 312,32	2 460 666,45	3 103,95	XS1750122225
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 1,000 2025-05-23	EUR	74 913 407,00	1 216 276,08	75 015 811,37	102 404,37	FR0014009A50
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 1,250 2025-01-14	EUR	28 287 742,50	530 792,02	28 292 593,43	4 850,93	XS1166201035
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,000 2025-09-11	EUR	52 433 450,00	520 316,92	52 576 400,01	142 950,01	XS1288858548
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,202 2026-09-12	EUR	25 993 890,00	44 418,08	25 993 020,48	(869,52)	FR001400SJO3
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,261 2025-09-08	EUR	45 025 200,94	74 990,30	45 081 287,20	56 086,26	FR001400KJT9
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,392 2025-04-28	EUR	26 528 025,00	149 180,06	26 521 088,33	(6 936,67)	FR001400HO25
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,565 2025-01-17	EUR	10 008 171,03	66 301,29	10 010 369,54	2 198,51	FR001400F695
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,634 2026-01-12	EUR	38 561 380,24	289 533,53	38 599 650,14	38 269,90	FR001400N3K1
BONOS BANQUE INTERNATIONAL 3,856 2026-02-01	EUR	27 041 773,16	155 979,09	27 031 040,91	(10 732,25)	XS2754071350
BONOS BANQUE STELLANTIS FR 2025-01-22	EUR	47 940 478,00	1 148 972,61	47 965 911,39	25 433,39	FR0014001JP1
BONOS BARCLAYS PLC 4,032 2026-05-12	EUR	59 185 844,02	117 358,92	59 238 044,88	52 200,86	XS2342059784
BONOS BAXTER INTERNATIONAL FI 2,750 2025-03-25	EUR	43 263 997,53	1 113 795,32	43 326 569,79	62 572,26	XS0909359332
BONOS BAXTER INTERNATIONAL 1,300 2025-05-30	EUR	56 279 524,80	956 855,65	56 404 887,06	125 362,26	XS1577962084
BONOS BAYER AG 0,050 2025-01-12	EUR	98 351 245,50	2 175 160,26	98 384 459,56	33 214,06	XS2281342878
BONOS BECTON DICKINSON & CO 0,034 2025-08-13	EUR	29 044 344,68	102 608,02	29 056 508,64	12 163,96	XS2375836553
BONOS BELFIUS BANK SA 3,263 2026-09-18	EUR	30 016 800,00	34 176,21	30 039 422,96	22 622,96	BE6355593565
BONOS BERKSHIRE HATHAWAY 2025-03-12	EUR	6 833 587,50	26 298,64	6 835 130,36	1 542,86	XS2133056114



CLASE 8.ª



OP4818033

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS BLACKSTONE PROPERTY 2,200 2025-07-24	EUR	17 521 988,81	226 147,12	17 577 875,84	55 887,03	XS1851268893
BONOS BMW FINANCE NV 3,198 2026-02-19	EUR	15 003 000,00	54 573,08	14 999 516,92	(3 483,08)	XS2768933603
BONOS BMW FINANCE NV 3,423 2025-07-11	EUR	34 887 936,13	278 529,06	34 900 906,52	12 970,39	XS2649033359
BONOS BMW FINANCE NV 3,435 2026-11-18	EUR	30 025 950,00	122 221,40	30 031 616,10	5 666,10	XS2939527102
BONOS BMW FINANCE NV 3,500 2025-04-06	EUR	13 619 031,48	366 668,61	13 644 416,67	25 385,19	XS2609431031
BONOS BMW INTERNATIONAL IN 3,039 2026-06-05	EUR	39 998 300,00	88 456,37	39 944 736,96	(53 563,04)	XS2835763702
BONOS BMW INTERNATIONAL IN 3,718 2026-10-09	EUR	37 061 455,00	311 576,13	37 068 674,93	7 219,93	XS2915279140
BONOS BNG BANK NV 0,500 2025-04-16	EUR	2 176 383,00	16 434,23	2 177 511,25	1 128,25	XS1807469199
BONOS BNP PARIBAS SA 1,250 2025-03-19	EUR	20 366 474,50	430 893,48	20 385 932,50	19 458,00	XS1793252419
BONOS BNP PARIBAS SA 2,375 2025-02-17	EUR	82 321 636,86	2 661 154,03	82 382 255,46	60 618,60	XS1190632999
BONOS BNP PARIBAS SA 3,152 2026-03-20	EUR	50 027 675,00	37 988,78	50 083 666,78	55 991,78	FR001400OTTO
BONOS BNP PARIBAS SA 3,305 2025-02-24	EUR	46 330 452,79	129 201,60	46 351 599,90	21 147,11	FR001400G1Y5
BONOS BOOKING HOLDINGS INC 0,100 2025-03-08	EUR	74 141 353,63	1 471 420,96	74 236 988,91	95 635,28	XS2308321962
BONOS BP CAPITAL MARKETS PI 1,953 2025-03-03	EUR	7 518 108,15	217 567,81	7 525 945,20	7 837,05	XS1375957294
BONOS BPCE SA 0,625 2025-04-28	EUR	105 945 399,00	1 847 687,70	106 121 396,46	175 997,46	FR0013509726
BONOS BPCE SA 1,000 2025-04-01	EUR	42 888 412,00	858 159,67	42 941 120,15	52 708,15	FR0013412343
BONOS BPCE SA 2,250 2025-03-12	EUR	19 212 469,50	570 241,25	19 245 722,86	33 253,36	FR0012633345
BONOS BPCE SA 3,267 2026-03-06	EUR	56 732 419,50	115 399,39	56 779 861,24	47 441,74	FR001400OGIO
BONOS BPCE SA 3,608 2025-07-18	EUR	29 708 999,08	216 014,92	29 732 319,98	23 320,90	FR001400JA60
BONOS BRISTOL-MYERS SQUIBB 1,000 2025-05-15	EUR	4 570 119,67	91 532,33	4 582 210,21	12 090,54	XS1226748439
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 3,872 2026-01-26	EUR	93 262 545,00	509 113,46	93 540 257,21	277 712,21	XS2752874821
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4,034 2025-01-13	EUR	33 882 056,56	216 699,27	33 889 202,00	7 145,44	XS2648672231
BONOS CAISSE FRANCAISE DE 1,125 2025-09-09	EUR	24 745 875,00	94 647,37	24 748 299,55	2 424,55	FR0012939882
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,131 2026-03-27	EUR	10 556 646,50	2 007,81	10 568 384,17	11 737,67	XS2793782611
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,381 2025-06-09	EUR	58 001 874,29	116 419,08	58 095 638,59	93 764,30	XS2634071489
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,568 2025-01-24	EUR	11 206 445,02	68 859,58	11 209 871,44	3 426,42	XS2580013899
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,685 2026-07-17	EUR	48 025 938,00	356 536,00	48 068 364,00	42 426,00	XS2864386441
BONOS CAPGEMINI SE 0,625 2025-06-23	EUR	2 927 595,00	41 317,20	2 935 839,44	8 244,44	FR0013519048
BONOS CARREFOUR BANQUE SA 0,107 2025-06-14	EUR	16 520 095,00	63 141,11	16 544 604,75	24 509,75	FR0014003Z81
BONOS CARREFOUR SA 1,250 2025-06-03	EUR	25 172 590,38	455 869,95	25 245 083,88	72 493,50	XS1179916017
BONOS CASSA DEPOSITI E PRE 1,500 2025-04-09	EUR	6 935 031,50	199 528,93	6 953 660,77	18 629,27	IT0005105488
BONOS CASSA DEPOSITI E PRE 4,720 2026-06-28	EUR	20 135 556,08	(12 047,87)	19 999 078,07	(136 478,01)	IT0005374043
BONOS CATERPILLAR FINANCIARIA 3,231 2025-12-08	EUR	44 696 119,73	52 360,07	44 774 657,75	78 538,02	XS2730676553
BONOS CIE GENERALE DES ETAT 0,875 2025-09-03	EUR	3 921 300,00	33 036,10	3 934 134,86	12 834,86	FR0013357845



CLASE B.º



OP4818034

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS CITIGROUP INC 1,750 2025-01-28	EUR	47 518 133,27	1 086 284,97	47 532 773,17	14 639,90	XS1173792059
BONOS CLEARSTREAM BANKING 2025-12-01	EUR	5 248 908,00	17 854,46	5 252 113,54	3 205,54	XS2264712436
BONOS COCA-COLA EUROPA FI 2,375 2025-05-07	EUR	20 549 152,00	466 545,39	20 593 897,68	44 745,68	XS0926785808
BONOS COCA-COLA HBC FINANC 2,750 2025-09-23	EUR	3 800 646,00	27 986,28	3 801 440,56	794,56	XS2533012790
BONOS COFIROUTE SA 0,375 2025-02-07	EUR	20 126 297,00	472 218,67	20 137 991,84	11 694,84	FR0013201126
BONOS COOPERATIEVE RABOBANK 3,652 2026-11-03	EUR	22 983 996,00	121 487,52	22 981 919,68	(2 076,32)	XS2712747182
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 1,375 2025-03-13	EUR	82 052 856,00	2 088 527,28	82 152 908,04	100 052,04	XS1790990474
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 2,700 2025-04-14	EUR	12 160 275,00	121 140,76	12 183 896,36	23 621,36	FR0012620367
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 2,700 2025-07-15	EUR	14 213 128,00	111 265,96	14 238 776,27	25 648,27	FR0012737963
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 3,000 2025-02-02	EUR	14 406 315,41	139 738,22	14 412 047,62	5 732,21	FR0012395689
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 3,201 2025-03-07	EUR	103 497 435,66	127 504,39	103 533 184,24	35 748,58	FR0014000GD7
BONOS DAIMLER TRUCK FINANC 3,363 2025-03-18	EUR	55 788 040,00	1 157 662,45	55 834 561,76	45 826,30	XS2887832886
BONOS DAIMLER TRUCK INTERN 1,250 2025-04-06	EUR	47 768 040,00	1 157 662,45	47 853 999,19	85 959,19	XS2466172280
BONOS DANONE SA 1,000 2025-03-26	EUR	8 829 090,00	183 561,62	8 843 044,48	13 954,48	FR0013325172
BONOS DANSKE BANK A/S 0,625 2025-05-26	EUR	11 806 680,00	114 484,44	11 822 395,56	15 715,56	XS2171316859
BONOS DANSKE BANK A/S 3,482 2025-08-11	EUR	19 938 002,65	140 488,16	19 985 934,06	47 931,41	XS2864508699
BONOS DIAGEO FINANCE PLC 1,000 2025-04-22	EUR	28 238 408,25	602 682,28	28 293 997,59	55 589,34	XS1896660989
BONOS DIAGEO FINANCE PLC 3,152 2026-06-20	EUR	51 316 378,66	49 772,63	51 387 614,47	71 235,81	XS2844409271
BONOS DSM BV 1,000 2025-04-09	EUR	6 629 725,60	140 952,39	6 641 150,14	11 424,54	XS1215181980
BONOS E.ON INTERNATIONAL F 1,000 2025-04-13	EUR	992 040,00	9 415,79	992 047,29	7,29	XS1595704872
BONOS E.ON SE 0,875 2025-01-08	EUR	10 592 274,53	187 888,11	10 594 476,60	2 202,07	XS2463505581
BONOS EASYJET PLC 0,875 2025-06-11	EUR	27 966 707,53	343 184,20	28 007 569,05	40 861,52	XS2009152591
BONOS EDP FINANCE BV 2,000 2025-04-22	EUR	3 469 672,50	63 171,73	3 474 008,82	4 336,32	XS1222590488
BONOS ENAGAS FINANCIACIONE 1,250 2025-02-06	EUR	57 840 302,00	1 770 621,59	57 882 338,03	42 036,03	XS1177459531
BONOS ENBW INTERNATIONAL F 0,625 2025-04-17	EUR	32 615 352,00	824 735,30	32 692 199,06	76 847,06	XS2156607702
BONOS ENEL FINANCE INTERNA 1,500 2025-07-21	EUR	19 616 775,00	299 652,42	19 676 620,18	59 845,18	XS1937665955
BONOS ENEL FINANCE INTERNA 1,966 2025-01-27	EUR	31 619 119,75	772 066,19	31 631 476,37	12 356,62	XS1176079843
BONOS ENGIE SA 1,375 2025-03-27	EUR	4 858 595,00	70 396,63	4 860 425,71	1 830,71	FR0013504644
BONOS ENI SPA 1,000 2025-03-14	EUR	29 822 571,00	474 928,65	29 844 059,35	21 488,35	XS1684269332
BONOS ESSILORLUXOTTICA SA 0,125 2025-05-27	EUR	46 622 224,50	691 641,96	46 751 946,50	129 722,00	FR0013463650
BONOS FEDERATION DES CAISS 3,765 2026-01-17	EUR	84 224 012,00	576 825,36	84 357 569,64	133 557,64	XS2742659738
BONOS FERROVIE DELLO STATO 1,500 2025-06-27	EUR	36 407 518,69	678 633,98	36 529 019,05	121 500,36	XS1639488771
BONOS FRESENIUS SE & CO KG 1,875 2025-02-15	EUR	3 934 860,00	120 299,10	3 938 314,67	3 454,67	XS1936208252
BONOS FRESENIUS SE & CO KG 1,875 2025-05-24	EUR	2 280 641,20	48 211,54	2 288 626,42	7 985,22	XS2482872418



CLASE 8ª



OP4818035

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS GENERAL ELECTRIC CO 0,875 2025-05-17	EUR	76 755 783,31	923 522,87	76 826 688,79	70 905,48	XS1612542826
BONOS GENERAL MOTORS FINAN 1,000 2025-02-24	EUR	53 746 772,27	1 701 415,07	53 819 284,08	72 511,81	XS2444424639
BONOS GENERAL MOTORS FINAN 1,694 2025-03-26	EUR	25 834 643,60	579 784,20	25 868 593,59	33 949,99	XS1792505866
BONOS GLENCORE FINANCE EUR 1,750 2025-03-17	EUR	25 451 321,16	710 314,10	25 487 656,36	36 335,20	XS1202849086
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 1,250 2025-05-01	EUR	69 071 824,00	1 287 470,28	69 200 880,88	129 056,88	XS1509006380
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 3,375 2025-03-27	EUR	90 505 777,72	2 385 622,67	90 581 485,01	75 707,29	XS2149207354
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 3,865 2026-03-19	EUR	28 638 874,57	(66 183,97)	28 645 952,17	7 077,60	XS2322254165
BONOS HEATHROW FUNDING LTD 1,500 2025-10-12	EUR	67 008 147,13	427 760,76	67 147 209,95	139 062,82	XS2242979719
BONOS HEIDELBERG MATERIALS 1,500 2025-02-07	EUR	12 650 902,83	300 520,31	12 657 751,12	6 848,29	XS1529515584
BONOS HOLCIM FINANCE LUXEM 1,500 2025-04-06	EUR	47 174 976,49	1 208 120,66	47 268 412,22	93 435,73	XS2463918313
BONOS HOLCIM FINANCE LUXEM 2,375 2025-04-09	EUR	17 446 642,55	392 328,16	17 474 131,36	27 488,81	XS2156244043
BONOS HSBC BANK PLC 3,281 2025-03-08	EUR	83 611 867,40	77 726,55	83 647 728,09	35 860,69	XS2595829388
BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 3,452 2026-05-10	EUR	48 457 380,89	214 065,33	48 513 575,78	56 194,89	FR001400PZU2
BONOS HSBC HOLDINGS PLC 3,000 2025-06-30	EUR	88 601 251,73	1 690 796,97	88 955 366,52	354 114,79	XS1254428896
BONOS IBERDROLA FINANZAS S 0,875 2025-06-16	EUR	2 826 586,50	52 000,51	2 835 925,56	9 339,06	XS2153405118
BONOS IBERDROLA FINANZAS S 1,000 2025-03-07	EUR	14 176 435,50	368 824,20	14 195 726,62	19 291,12	XS1575444622
BONOS IMPERIAL BRANDS FINA 1,375 2025-01-27	EUR	18 525 317,86	311 168,81	18 526 807,28	1 489,42	XS1558013360
BONOS INFINEON TECHNOLOGIE 0,625 2025-02-17	EUR	58 173 065,00	1 310 730,61	58 227 690,87	54 625,87	XS2443921056
BONOS ING GROEP NV 1,125 2025-02-14	EUR	63 164 158,50	1 091 694,97	63 182 454,08	18 295,58	XS1771838494
BONOS INMOBILIARIA COLONIA 1,625 2025-11-28	EUR	19 372 476,00	48 627,54	19 385 638,35	13 162,35	XS1725677543
BONOS INTERNATIONAL BUSINE 0,875 2025-01-31	EUR	29 969 816,43	433 528,17	29 975 007,19	5 190,76	XS1944456109
BONOS INTERNATIONAL BUSINE 0,950 2025-05-23	EUR	32 805 452,50	235 134,93	32 812 338,09	6 885,59	XS1617845083
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,960 2025-06-10	EUR	6 258 734,00	77 095,18	6 260 922,17	2 188,17	IT0005495194
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 2,125 2025-05-26	EUR	82 065 134,30	1 696 055,50	82 311 905,89	246 771,59	XS2179037697
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 3,473 2025-03-17	EUR	100 940 126,09	111 576,90	101 142 722,60	202 596,51	XS2597970800
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 3,805 2025-11-16	EUR	160 840 840,75	537 987,72	161 328 919,97	488 079,22	XS2719281227
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 4,500 2025-10-02	EUR	2 530 475,00	20 380,33	2 539 146,90	8 671,90	XS2696903728
BONOS ITALGAS SPA 0,250 2025-06-24	EUR	2 216 925,95	51 248,92	2 228 272,47	11 346,52	XS2192431380
BONOS JAB HOLDINGS BV 1,625 2025-04-30	EUR	36 044 143,00	711 388,99	36 106 290,76	62 147,76	DE000A1Z0TA4
BONOS JPMORGAN CHASE & CO 1,500 2025-01-27	EUR	10 269 842,25	164 923,10	10 269 251,89	(590,36)	XS1174469137
BONOS KBC IFIMA SA 3,274 2026-03-04	EUR	58 152 880,00	127 331,54	58 184 762,51	31 882,51	XS2775174340
BONOS KIERING SA 1,250 2025-05-05	EUR	21 824 384,00	228 893,57	21 822 568,35	(1 815,65)	FR001400A5N5
BONOS KIERING SA 3,750 2025-09-05	EUR	12 480 166,00	141 668,77	12 479 430,02	(735,98)	FR001400K102
BONOS KONINKLIJKE AHOLD DE 3,162 2026-03-11	EUR	7 417 575,00	6 024,40	7 420 183,93	2 608,93	XS2780024977



CLASE 8.ª



OP4818036

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS KOREA HOUSING FINANCI 0,010 2025-02-05	EUR	108 967 475,60	1 553 425,66	109 021 441,40	53 965,80	XS2100269088
BONOS KOREA HOUSING FINANCI 0,723 2025-03-22	EUR	58 387 340,00	626 808,03	58 414 228,49	26 888,49	XS2442748971
BONOS KRAFT HEINZ FOODS CO 3,532 2025-05-09	EUR	34 904 129,82	132 456,44	34 932 883,53	28 753,71	XS2622214745
BONOS LANDESBANK BADEN-WUE 3,498 2025-11-28	EUR	3 405 881,05	7 181,99	3 409 942,11	4 061,06	DE000LB38937
BONOS LEASYS SPA 4,000 2026-04-08	EUR	61 100 414,55	559 617,18	61 223 216,15	122 801,60	XS2798983545
BONOS LLOYDS BANK CORPORAT 0,375 2025-01-28	EUR	45 998 467,15	666 694,57	46 007 073,26	8 606,11	XS2109394077
BONOS LLOYDS BANK CORPORAT 3,668 2026-10-09	EUR	23 011 155,00	193 197,48	23 010 738,41	(416,59)	XS2915526847
BONOS LLOYDS BANK PLC 1,250 2025-01-13	EUR	13 474 361,00	378 354,68	13 478 387,17	4 026,17	XS1167204699
BONOS LOGICOR FINANCING SA 0,625 2025-11-17	EUR	1 857 616,28	4 425,51	1 857 514,50	(101,78)	XS2431318711
BONOS LOGICOR FINANCING SA 2,250 2025-05-13	EUR	14 071 144,95	208 248,22	14 077 751,72	6 606,77	XS1909057306
BONOS LMH MOET HENNESSY L 0,750 2025-04-07	EUR	46 513 954,00	545 142,66	46 547 408,44	33 454,44	FR0013506508
BONOS MACQUARIE BANK LTD 3,303 2026-12-18	EUR	55 025 025,00	64 936,96	55 025 689,29	664,29	XS2963566380
BONOS MACQUARIE BANK LTD 3,819 2025-10-20	EUR	41 925 903,50	1 510 024,53	40 860 592,78	(1 065 310,72)	XS2706264087
BONOS MEDIABANCA BANCA DI 1,125 2025-07-15	EUR	20 711 983,44	134 931,51	20 727 522,47	15 539,03	XS2027957815
BONOS MEDIABANCA BANCA DI 1,625 2025-01-07	EUR	21 570 869,84	563 907,09	21 574 599,78	3 729,94	XS1973750869
BONOS MEDTRONIC GLOBAL HOL 0,250 2025-07-02	EUR	38 428 556,68	597 655,92	38 566 988,94	138 432,26	XS2020670779
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 2,625 2025-04-07	EUR	39 966 642,01	951 173,85	40 027 024,42	60 382,41	DE000A289RN6
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 3,022 2026-06-11	EUR	34 991 600,00	60 785,13	34 960 350,98	(31 249,02)	DE000A3LZW01
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 3,259 2025-12-01	EUR	59 801 212,99	128 872,96	59 825 168,78	23 955,79	DE000A3LRS64
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 3,400 2025-04-13	EUR	32 803 519,00	864 871,51	32 876 068,26	72 549,26	DE000A3LGL00
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 3,458 2026-04-09	EUR	43 999 660,00	350 526,59	43 953 628,30	(46 031,70)	DE000A3LW3B3
BONOS MERCK FINANCIAL SERV 0,125 2025-07-16	EUR	24 030 137,00	52 369,79	24 026 168,57	(3 968,43)	XS2102916793
BONOS MERLIN PROPERTIES SO 1,750 2025-05-26	EUR	46 294 752,03	811 320,06	46 405 386,51	110 634,48	XS1619643015
BONOS METROPOLITAN LIFE GL 1,750 2025-05-25	EUR	26 398 642,69	477 303,61	26 454 412,43	55 769,74	XS2484586669
BONOS METROPOLITAN LIFE GL 3,293 2026-09-17	EUR	5 001 850,00	6 122,61	4 966 355,45	(35 494,55)	XS2902603377
BONOS METROPOLITAN LIFE GL 3,313 2025-06-18	EUR	5 003 423,56	3 280,40	5 009 526,41	6 102,85	XS2635641975
BONOS MITSUBISHI HC CAPITAL 0,250 2025-02-03	EUR	35 190 493,50	871 886,59	35 207 747,39	15 253,89	XS2437455277
BONOS MITSUBISHI HC CAPITAL 3,556 2025-10-31	EUR	20 004 200,00	119 638,86	19 997 870,03	(6 329,97)	XS2928675904
BONOS MITSUBISHI HC CAPITAL 3,752 2026-04-30	EUR	37 942 221,38	232 021,16	37 932 398,72	(9 822,66)	XS2810848528
BONOS MS USA HOLDINGS INC 0,625 2025-06-13	EUR	39 196 945,00	700 723,21	39 339 413,56	142 468,56	FR0013425139
BONOS MORGAN STANLEY 1,750 2025-01-30	EUR	84 861 678,88	1 944 871,29	84 880 887,70	19 208,82	XS1180256528
BONOS NATIONAL BANK OF CAN 3,327 2026-03-06	EUR	34 274 101,25	65 764,63	34 328 613,39	54 512,14	XS2780858994
BONOS NATIONAL BANK OF CAN 3,449 2026-11-06	EUR	20 006 900,00	100 438,73	20 008 415,16	1 515,16	XS2936118400
BONOS NATIONAL BANK OF CAN 3,701 2025-09-26	EUR	25 005 000,00	29 260,71	24 970 816,16	(34 183,84)	XS2908585263



CLASE 8.ª



OP4818037

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS NATIONAL BANK OF CAN 3,869 2025-04-21	EUR	16 507 232,06	119 900,44	16 534 218,27	26 986,21	XS2614612930
BONOS NATIONAL GRID ELECTRI 0,190 2025-01-20	EUR	54 154 818,10	1 555 470,73	54 174 345,73	19 527,63	XS2104915033
BONOS NATIONALE-NEDERLANDE 0,375 2025-02-26	EUR	60 729 667,00	1 147 381,22	60 775 489,76	45 822,76	XS2084050637
BONOS NATIONWIDE BUILDING 0,250 2025-07-22	EUR	12 066 250,00	218 305,12	12 129 439,74	63 189,74	XS2207657417
BONOS NATIONWIDE BUILDING 3,381 2025-06-07	EUR	1 051 213,45	1 244,75	1 052 531,23	1 317,78	XS2633055582
BONOS NATURGY FINANCE IBER 0,875 2025-05-15	EUR	41 822 592,50	958 168,41	41 986 090,63	163 498,13	XS1718393439
BONOS NATURGY FINANCE IBER 1,250 2026-01-15	EUR	1 969 470,00	24 828,58	1 970 146,83	676,83	XS2156506854
BONOS NATURGY FINANCE IBER 1,375 2025-01-21	EUR	25 351 824,00	646 360,28	25 361 039,11	9 215,11	XS1170307414
BONOS NATWEST MARKETS NV 3,482 2026-11-11	EUR	10 003 000,00	48 066,59	10 002 794,52	(205,48)	XS2936812366
BONOS NATWEST MARKETS PLC 0,125 2025-11-12	EUR	5 699 517,95	15 493,72	5 705 667,15	6 149,20	XS2407357768
BONOS NATWEST MARKETS PLC 2,000 2025-08-27	EUR	6 840 562,05	47 431,23	6 840 562,05	-	XS2485553866
BONOS NATWEST MARKETS PLC 2,750 2025-04-02	EUR	88 047 331,00	1 878 275,19	88 083 827,91	36 496,91	XS2150006646
BONOS NATWEST MARKETS PLC 3,181 2026-09-25	EUR	55 052 950,00	13 967,69	55 064 871,75	11 921,75	XS2906229138
BONOS NATWEST MARKETS PLC 3,513 2025-09-18	EUR	3 002 207,75	2 430,57	3 010 120,18	7 912,43	XS2689473028
BONOS NATWEST MARKETS PLC 3,868 2026-01-09	EUR	127 796 271,80	1 030 345,96	128 060 584,87	264 313,07	XS2745115597
BONOS NATWEST MARKETS PLC 3,925 2025-08-27	EUR	22 825 712,50	(58 705,74)	22 857 629,68	31 917,18	XS2485554088
BONOS NETFLIX INC 3,000 2025-06-15	EUR	4 991 475,00	9 370,27	4 997 304,73	5 829,73	XS2166217278
BONOS NIBC BANK NV 0,875 2025-07-08	EUR	41 523 752,50	575 986,14	41 670 678,93	146 926,43	XS2023631489
BONOS NIBC BANK NV 6,375 2025-12-01	EUR	20 640 800,00	35 686,29	20 662 308,23	21 508,23	XS2630448434
BONOS NORDEA BANK ABP 1,125 2025-02-12	EUR	29 916 131,75	592 567,32	29 928 644,69	12 512,94	XS1189263400
BONOS NORSK HYDRO ASA 1,125 2025-04-11	EUR	44 356 923,00	539 121,32	44 390 439,67	33 516,67	XS1974922442
BONOS NTT FINANCE CORP 0,010 2025-03-03	EUR	38 982 840,88	674 858,90	39 024 177,41	41 336,53	XS2305026762
BONOS NYKREDIT REALKREDIT 0,250 2026-01-13	EUR	12 415 248,75	41 692,59	12 406 976,49	(8 272,26)	DK0030467105
BONOS NYKREDIT REALKREDIT 0,500 2025-07-10	EUR	15 473 135,00	78 378,02	15 474 176,40	1 041,40	DK0009529901
BONOS NYKREDIT REALKREDIT 0,625 2025-01-17	EUR	45 521 308,50	890 640,51	45 530 643,60	9 335,10	DK0009522062
BONOS NYKREDIT REALKREDIT 3,635 2026-02-27	EUR	28 641 195,00	42 264,72	28 678 127,36	36 932,36	DK0030393319
BONOS O2 TELEFONICA DEUTSCH 1,750 2025-07-05	EUR	19 404 490,00	358 617,52	19 459 938,88	55 448,88	XS1851313863
BONOS ORACLE CORP 3,125 2025-07-10	EUR	20 817 453,54	312 673,71	20 849 768,90	32 315,36	XS0951216166
BONOS PERNOD RICARD SA 1,125 2025-04-07	EUR	22 890 087,00	537 482,25	22 930 384,16	40 297,16	FR0013506524
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 2,750 2025-03-19	EUR	20 147 232,50	502 558,13	20 167 999,70	20 767,20	XS0906815591
BONOS RCI BANQUE SA 0,500 2025-07-14	EUR	22 705 954,31	213 860,08	22 739 690,87	33 736,56	FR0014007KL5
BONOS RCI BANQUE SA 1,625 2025-04-11	EUR	53 955 332,70	1 352 784,95	54 087 770,38	132 437,68	FR0013250693
BONOS RCI BANQUE SA 3,452 2025-03-12	EUR	37 100 236,85	92 721,88	37 104 550,20	4 313,35	FR0013322146
BONOS RCI BANQUE SA 3,596 2026-09-14	EUR	20 007 000,00	28 878,18	20 015 488,49	8 488,49	FR001400SMX8



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS RCI BANQUE SA 4,125 2025-12-01	EUR	54 644 865,50	135 706,81	54 679 756,46	34 890,96	FR001400E904
BONOS REDEIA CORP SA 0,875 2025-04-14	EUR	21 279 322,50	386 591,63	21 316 378,00	37 055,50	XS2154441120
BONOS REN FINANCE BV 2,500 2025-02-12	EUR	10 287 181,81	277 310,70	10 289 772,14	2 590,33	XS1189286286
BONOS ROYAL BANK OF CANADA 3,462 2026-11-04	EUR	36 026 200,00	194 086,25	36 025 387,75	(812,25)	XS2931921113
BONOS ROYAL BANK OF CANADA 3,645 2025-01-17	EUR	52 330 976,54	364 447,49	52 344 473,14	13 496,60	XS2577030708
BONOS RYANAIR DAC 2,875 2025-09-15	EUR	29 854 917,40	263 409,42	29 923 721,75	68 804,35	XS2228260043
BONOS SAASTOPANKKIEN KESKIJ 4,032 2026-02-12	EUR	9 993 950,00	54 536,43	10 013 243,57	19 293,57	XS2764456344
BONOS SANOFI SA 0,875 2025-04-06	EUR	3 808 389,00	87 674,70	3 814 971,96	6 582,96	FR0014009KS6
BONOS SANOFI SA 1,000 2025-04-01	EUR	25 148 455,50	304 233,60	25 159 948,37	11 492,87	FR0013505104
BONOS SANTANDER CONSUMER B 0,125 2025-02-25	EUR	35 098 167,50	455 046,20	35 126 920,43	28 752,93	XS2124046918
BONOS SANTANDER CONSUMER F 0,375 2025-01-17	EUR	76 124 010,00	1 043 511,25	76 131 726,86	7 716,86	XS2100690036
BONOS SANTANDER CONSUMER F 3,366 2025-03-14	EUR	30 010 097,18	33 609,09	30 038 015,91	27 918,73	XS2684980365
BONOS SANTANDER CONSUMER F 3,851 2026-01-22	EUR	30 035 893,34	217 519,99	30 112 871,68	76 978,34	XS2752456314
BONOS SCANIA CV AB 2,250 2025-06-03	EUR	45 180 810,53	738 594,14	45 246 264,85	65 454,32	XS2182067350
BONOS SIEMENS FINANCIERING 2,250 2025-03-10	EUR	20 742 327,00	404 193,98	20 744 862,79	2 535,79	XS2526839175
BONOS SIEMENS FINANCIERING 3,093 2025-12-18	EUR	16 522 110,00	3 042,07	16 553 832,06	31 722,06	XS2733106657
BONOS SKANDINAVISKA ENSKIL 3,338 2025-06-13	EUR	79 262 016,29	36 573,50	79 350 319,68	88 303,39	XS2635183069
BONOS SNAM SPA 3,579 2026-04-15	EUR	65 022 162,08	458 210,10	65 053 261,72	31 099,64	XS2802190459
BONOS SOCIETE GENERALE SA 1,125 2025-01-23	EUR	47 113 539,50	1 015 666,98	47 123 794,68	10 255,18	FR0013311503
BONOS SOCIETE GENERALE SA 2,625 2025-02-27	EUR	29 029 555,00	949 101,02	29 065 069,80	35 514,80	XS1195574881
BONOS SOCIETE GENERALE SA 3,634 2025-01-13	EUR	91 810 355,20	616 000,89	91 819 769,34	9 414,14	FR001400F315
BONOS SOCIETE GENERALE SA 3,719 2026-01-19	EUR	126 676 592,24	814 471,55	126 848 225,83	171 633,59	FR001400N9V5
BONOS SODEXO SA 0,750 2025-04-27	EUR	39 397 502,92	947 264,66	39 484 720,07	87 217,15	XS2163320679
BONOS STANDARD CHARTERED B 3,372 2025-09-12	EUR	32 819 122,00	48 615,87	32 881 917,20	62 795,20	XS2680785099
BONOS STANDARD CHARTERED B 3,484 2025-03-03	EUR	40 977 556,15	50 659,12	40 999 025,79	21 469,64	XS2593127793
BONOS STANDARD CHARTERED B 3,579 2026-10-15	EUR	19 996 500,00	153 350,61	20 012 451,06	15 951,06	XS2919743927
BONOS STELLANTIS NV 2,000 2025-03-20	EUR	1 478 880,00	38 425,48	1 481 766,37	2 886,37	FR0013323326
BONOS STELLANTIS NV 3,875 2026-01-05	EUR	2 517 087,50	94 264,38	2 519 424,69	2 337,19	XS2178833773
BONOS SVENSKA HANDELSBANKE 1,000 2025-04-15	EUR	6 169 781,25	82 515,65	6 173 692,40	3 911,15	XS2156510021
BONOS TELEFONICA EMISIONES 1,528 2025-01-17	EUR	4 763 976,00	101 496,03	4 765 105,28	1 129,28	XS1550951211
BONOS THERMO FISHER SCIENT 0,125 2025-03-01	EUR	21 210 866,50	338 518,92	21 230 174,95	19 308,45	XS2058556296
BONOS THERMO FISHER SCIENT 2,000 2025-04-15	EUR	36 250 935,00	637 432,60	36 276 534,90	25 599,90	XS1142279782
BONOS TORONTO-DOMINION BAN 3,559 2026-04-16	EUR	105 048 987,09	757 194,88	105 142 491,79	93 504,70	XS2803392021
BONOS TORONTO-DOMINION BAN 3,669 2025-01-20	EUR	50 068 145,22	284 455,63	50 081 523,33	13 378,11	XS2577740157



CLASE 8.^a



OP4818039

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS TORONTO-DOMINION BANI 3,669 2025-07-21	EUR	94 207 493,59	554 046,56	94 308 505,27	101 011,68	XS2652775789
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 0,064 2025-01-13	EUR	40 060 079,30	822 009,75	40 074 991,82	14 912,52	XS2430285077
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,091 2026-01-07	EUR	20 006 900,00	167 158,78	20 016 907,89	10 007,89	XS2913966235
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,263 2025-08-18	EUR	50 029 725,83	174 362,61	50 047 479,06	17 753,23	XS2862961658
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,369 2026-12-02	EUR	20 010 000,00	53 737,65	20 016 940,68	6 940,68	XS2953611584
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,520 2025-11-13	EUR	54 090 023,54	215 863,90	54 189 316,10	99 292,56	XS2717421429
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 2025-10-27	EUR	14 032 810,00	110 844,51	14 069 067,99	36 257,99	XS2400997131
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,252 2025-08-31	EUR	32 845 302,30	65 980,49	32 869 013,38	23 711,08	XS2675093285
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,269 2025-12-22	EUR	14 022 250,00	2 007,73	14 039 452,49	17 202,49	XS2737063722
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,288 2026-03-13	EUR	34 230 146,89	46 641,83	34 272 339,97	42 193,08	XS2783789931
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,443 2026-08-21	EUR	19 920 814,67	72 677,96	19 934 594,10	13 779,43	XS2883975976
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,452 2026-04-30	EUR	45 600 094,53	250 605,71	45 597 569,15	(2 525,38)	XS2812416480
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,625 2025-04-24	EUR	13 239 897,94	332 702,63	13 275 120,24	35 222,30	XS2613667976
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,655 2026-10-16	EUR	15 002 025,00	115 448,59	15 011 543,08	9 518,08	XS2921399932
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 0,125 2025-03-24	EUR	53 308 960,00	1 282 671,55	53 380 494,89	71 534,89	DE000A3KNP88
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 3,713 2026-08-21	EUR	45 027 250,00	180 493,10	45 018 881,90	(8 368,10)	DE000A3L2ZN4
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 3,813 2025-09-18	EUR	63 688 510,70	(70 309,25)	63 709 402,08	20 891,38	DE000A3LNFJ2
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 4,000 2025-09-16	EUR	43 823 245,00	442 042,74	43 904 669,97	81 424,97	DE000A3LHK72
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 4,125 2025-01-18	EUR	40 733 168,00	1 563 023,03	40 744 680,35	11 512,35	DE000A3LC4C3
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 4,125 2025-11-22	EUR	50 477 500,00	165 684,79	50 480 941,92	3 441,92	DE000A3LBGG1
BONOS UBS AG LONDON 0,250 2026-01-05	EUR	58 314 632,50	458 811,36	58 517 041,52	202 409,02	DE000A3LKB00
BONOS UBS AG LONDON 0,450 2025-05-19	EUR	6 823 985,00	26 152,72	6 819 013,21	(4 971,79)	XS2345982362
BONOS UBS AG LONDON 3,534 2026-04-12	EUR	40 010 635,00	612 372,83	40 095 350,53	84 715,53	XS2176686546
BONOS UBS GROUP AG 4,205 2026-01-16	EUR	129 480 701,25	971 122,32	129 631 181,68	150 480,43	XS2800795291
BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 0,875 2025-02-21	EUR	110 465 186,85	570 570,35	110 493 505,28	28 318,43	CH0591979635
BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 1,000 2025-03-14	EUR	8 865 724,50	214 354,50	8 872 676,57	6 952,07	XS1523192588
BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 1,125 2025-09-15	EUR	39 029 646,32	1 016 990,63	39 093 219,29	63 572,97	XS1218319702
BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 2,125 2025-04-09	EUR	56 305 602,00	461 940,85	56 467 835,20	162 233,20	FR0013332988
BONOS UNICREDIT SPA 0,500 2025-04-09	EUR	45 133 674,50	1 068 721,23	45 198 703,74	65 029,24	FR0013506813
BONOS UNILEVER FINANCE NET 1,250 2025-03-25	EUR	43 707 411,40	605 466,23	43 747 007,87	39 596,47	XS2063547041
BONOS VEOLIA ENVIRONNEMENT 1,000 2025-04-03	EUR	4 898 700,00	120 291,01	4 906 850,43	8 150,43	XS2147133495
BONOS VERIZON COMMUNICATION 0,875 2025-04-02	EUR	1 868 916,00	32 438,32	1 871 859,58	2 943,58	FR0013248507
BONOS VINCI SA 3,028 2026-01-02	EUR	9 889 275,00	117 545,49	9 894 399,72	5 124,72	XS1405766897
	EUR	35 019 450,00	308 583,93	35 025 753,57	6 303,57	FR001400MK22



OP4818040

CLASE 8.ª

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS VINCI SA 3,290 2026-05-13	EUR	58 007 030,00	252 795,74	58 017 580,93	10 550,93	FR001400Q0V1
BONOS VINCI SA 3,375 2025-02-04	EUR	17 884 463,50	557 712,61	17 890 162,37	5 698,87	FR001400HQD4
BONOS VOLKSWAGEN BANK GMBH 1,250 2025-12-15	EUR	41 932 852,49	103 991,42	41 912 739,82	(20 112,67)	XS1734548644
BONOS VOLKSWAGEN BANK GMBH 4,250 2026-01-07	EUR	3 744 344,50	152 950,68	3 746 117,31	1 772,81	XS2617442525
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 0,250 2025-01-31	EUR	60 918 561,29	1 411 618,04	60 952 723,95	34 162,66	XS2438615606
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 2025-02-12	EUR	23 453 183,05	530 606,69	23 468 935,36	15 752,31	XS2374595127
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 3,000 2025-04-06	EUR	4 770 679,00	109 633,55	4 774 162,19	3 483,19	XS2152062209
BONOS VOLKSWAGEN INTERNAT 3,125 2025-03-28	EUR	13 331 106,00	365 103,44	13 355 978,92	24 872,92	XS2491738352
BONOS VOLKSWAGEN INTERNAT 3,381 2026-03-27	EUR	67 403 701,28	(46 660,31)	67 450 657,11	46 955,83	XS2794650833
BONOS VOLKSWAGEN INTERNAT 3,584 2026-08-14	EUR	48 053 610,00	214 467,41	48 042 289,92	(11 320,08)	XS2880093765
BONOS VOLKSWAGEN INTERNAT 4,125 2025-11-15	EUR	56 448 827,00	202 537,89	56 519 115,53	70 288,53	XS2554487905
BONOS VOLKSWAGEN LEASING G 1,375 2025-01-20	EUR	18 928 570,00	297 503,87	18 932 180,17	3 610,17	XS1642590480
BONOS VOLKSWAGEN LEASING G 1,625 2025-08-15	EUR	22 711 362,32	218 529,71	22 744 758,51	33 396,19	XS1865186677
BONOS VOLVO TREASURY AB 0,625 2025-02-14	EUR	19 506 661,11	533 542,30	19 525 711,45	19 050,34	XS2440678915
BONOS VOLVO TREASURY AB 1,625 2025-05-26	EUR	5 358 744,00	63 647,02	5 360 706,98	1 962,98	XS2175848170
BONOS VOLVO TREASURY AB 1,625 2025-09-18	EUR	9 103 860,00	58 305,00	9 110 554,26	6 694,26	XS2480958904
BONOS VOLVO TREASURY AB 3,215 2025-03-30	EUR	14 990 861,30	(2 582,72)	15 012 622,30	21 761,00	XS2605926026
BONOS VOLVO TREASURY AB 3,380 2026-05-22	EUR	79 882 368,00	270 359,26	79 876 903,74	(5 464,26)	XS2824777267
BONOS VOLVO TREASURY AB 3,500 2025-11-17	EUR	14 484 728,73	43 959,24	14 496 346,46	11 617,73	XS2583352443
BONOS VOLVO TREASURY AB 3,768 2026-01-09	EUR	44 703 278,50	349 132,58	44 746 923,49	43 644,99	XS2744130852
BONOS VONOVIA SE 1,125 2025-09-08	EUR	2 756 250,00	17 330,49	2 759 761,87	3 511,87	DE000A19NS93
BONOS VONOVIA SE 1,500 2025-03-31	EUR	10 956 913,85	327 687,91	10 975 057,18	18 143,33	DE000A1ZY989
BONOS VONOVIA SE 1,800 2025-06-29	EUR	19 490 383,00	377 613,20	19 601 355,72	110 972,72	DE000A2RWZ26
BONOS VONOVIA SE 2025-12-01	EUR	24 379 895,00	60 826,94	24 383 561,06	3 666,06	DE000A3MP4T1
BONOS WPP FINANCE 2016 1,375 2025-03-20	EUR	54 233 023,70	1 414 973,17	54 321 412,97	88 389,27	XS1794084068
TOTALES Renta fija privada cotizada		12 022 527 087,68	139 441 289,92	12 034 356 959,56	11 829 871,88	
Emisiones avaladas						
EMISIONES BPIFRANCE SACA 0,125 2025-03-25	EUR	72 204 750,00	2 257 685,38	72 351 364,28	146 614,28	FR0013505518
TOTALES Emisiones avaladas		72 204 750,00	2 257 685,38	72 351 364,28	146 614,28	
Valores de entidades de crédito garantizados						
CÉDULAS AUSTRALIA & NEW ZEAL 0,250 2025-03-17	EUR	68 919 886,90	478 237,49	68 934 779,64	14 892,74	XS2456253082
CÉDULAS ERSTE GROUP BANK AG 0,750 2025-02-05	EUR	3 401 562,50	111 418,64	3 404 584,39	3 021,89	XS1181448561
CÉDULAS ROYAL BANK OF CANADA 0,125 2025-03-25	EUR	11 320 982,75	88 693,83	11 324 329,10	3 346,35	XS2143036718
CÉDULAS SANTANDER UK PLC 0,500 2025-01-10	EUR	13 878 760,00	178 480,14	13 881 977,29	3 217,29	XS1748479919



CLASE 8.ª



OP4818041

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración Inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
CÉDULAS SOCIETE GENERALE SFH 0,500 2025-01-30	EUR	49 801 527,00	616 315,38	49 813 969,87	12 442,87	FR0013383585
CÉDULAS SUMITOMO MITSUI BANK 0,010 2025-09-10	EUR	28 685 087,06	188 955,50	28 731 700,43	46 613,37	XS2225211650
CÉDULAS WESTPAC BANKING CORP 3,457 2025-04-04	EUR	48 492 437,60	1 205 713,56	48 519 442,90	27 005,30	XS2606993694
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		224 500 243,81	2 867 814,54	224 610 783,62	110 539,81	
Instrumentos del mercado monetario						
PAGARES VOLKSWAGEN INTERNAT 2025-01-17	EUR	97 772 151,84	2 047 343,00	97 810 022,16	37 870,32	XS2847672503
TOTALES Instrumentos del mercado monetario		97 772 151,84	2 047 343,00	97 810 022,16	37 870,32	
TOTAL Cartera Exterior		15 665 629 669,08	177 590 055,85	15 681 480 342,51	15 850 673,43	

CLASE 8.ª



OP4818042

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Anexo II. 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						
LETRAS SPAIN LETRAS DEL TES 2024-04-12	EUR	48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	ES0L02404124
TOTALES Deuda pública		48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	
Renta fija privada cotizada						
BONOS BANKINTER SA 0,875 2024-03-05	EUR	8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	ES0313679K13
TOTALES Renta fija privada cotizada		8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	
Adquisición temporal de activos con Depositario						
REPO SPAIN GOVERNMENT IN 3,77 2024-01-02	EUR	283 800 840,00	59 519,35	283 798 285,66	(2 554,34)	ES000000128S2
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 3,77 2024-01-02	EUR	325 981 680,00	68 365,60	325 978 746,01	(2 933,99)	ES000000128H5
REPO SPAIN GOVERNMENT BO 3,77 2024-01-02	EUR	845 217 684,00	177 260,93	845 210 076,64	(7 607,36)	ES000000124C5
TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario		1 455 000 204,00	305 145,88	1 454 987 108,31	(13 095,69)	
TOTAL Cartera Interior		1 512 119 453,70	1 550 289,26	1 512 060 512,07	(58 941,63)	



CLASE 8.^a



OP4818043

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
Deuda pública						
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-14	EUR	48 515 014,94	1 166 644,53	48 510 355,47	(4 659,47)	IT0005537094
LETRAS GERMAN TREASURY BILL 2024-02-21	EUR	24 231 998,20	654 818,40	24 222 806,60	(9 191,60)	DE000BU0E022
BONOS AGENCE FRANCE LOCALE 0.500 2024-06-2	EUR	9 747 200,00	110 827,67	9 753 675,06	6 475,06	FR0013256534
LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-02-21	EUR	48 427 018,69	1 341 063,30	48 411 936,70	(15 081,99)	FR0127613505
LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-03-20	EUR	48 523 492,54	1 137 299,87	48 478 950,13	(44 542,41)	FR0127613513
LETRAS FRANCE TREASURY BILL 2024-05-02	EUR	98 553 500,00	199 785,49	98 606 214,51	52 714,51	FR0128071034
DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 4.678 2024-02-15	EUR	150 940 347,30	1 831 557,97	151 015 792,03	75 444,73	IT0005218968
DEUDA ITALY CERTIFICATI DI 4.549 2025-09-15	EUR	175 631 592,23	2 306 989,29	176 121 372,52	489 780,29	IT0005331878
LETRAS KINGDOM OF BELGIUM T 2024-01-11	EUR	48 618 521,29	1 331 810,65	48 628 439,35	9 918,06	BE0312792642
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-02-14	EUR	73 027 759,38	1 653 424,53	73 033 450,47	5 691,09	IT0005532988
DEUDA SNCF RESEAU 4.500 2024-01-30	EUR	20 140 003,88	700 447,66	20 134 279,74	(5 724,14)	XS0410174659
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-04-12	EUR	96 814 970,97	2 232 979,51	96 780 520,49	(34 450,48)	IT0005542516
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-06-14	EUR	48 565 508,42	558 677,63	48 657 072,37	91 563,95	IT0005549388
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-07-12	EUR	48 148 987,46	845 348,65	48 252 651,35	103 663,89	IT0005555963
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-31	EUR	98 118 012,69	1 562 940,78	98 155 559,22	37 546,53	IT0005557365
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-28	EUR	49 211 000,00	316 844,34	49 257 405,66	46 405,66	IT0005566184
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-11-14	EUR	96 434 500,00	384 624,72	96 741 375,28	306 875,28	IT0005570855
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-05-31	EUR	78 553 600,00	214 813,34	78 623 986,66	70 386,66	IT0005571960
LETRAS ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-12	EUR	24 300 044,68	675 781,35	24 301 843,65	1 798,97	IT0005529752
TOTALES Deuda pública		1 286 503 072,67	19 226 679,68	1 287 687 687,26	1 184 614,59	
Renta fija privada cotizada						
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 4.278 2025-03-07	EUR	78 462 390,16	214 863,27	78 542 013,53	79 623,37	FR001400GDG7
BONOS ESSILORLUXOTTICA SA 2.625 2024-02-10	EUR	10 978 000,00	262 409,86	10 977 845,21	(154,79)	XS1030851791
BONOS MC DONALD S CORP 2.375 2024-11-27	EUR	5 916 720,00	19 515,38	5 920 522,32	3 802,32	XS0857662448
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 2.875 2024-05-30	EUR	33 798 207,39	669 510,77	33 814 632,63	16 425,24	XS0787527349
BONOS HEINEKEN NV 3.500 2024-03-19	EUR	18 395 660,19	474 128,28	18 371 316,64	(24 343,55)	XS0758420748
BONOS ASSICURAZIONI GENERALI 5.125 2024-09-16	EUR	17 118 130,70	215 218,46	17 155 560,08	37 429,38	XS0452314536
BONOS ENEL SPA 5.250 2024-05-20	EUR	25 351 371,28	588 525,28	25 335 464,47	(15 906,81)	XS0192503695
BONOS VATTENFALL AB 5.375 2024-04-29	EUR	8 808 895,78	272 083,33	8 805 723,24	(3 172,54)	XS0191154961
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1.700 2024-03-13	EUR	3 746 054,56	86 445,40	3 746 155,94	101,38	IT0005363780
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 5.529 2024-03-13	EUR	27 186 719,19	(274 276,09)	27 210 865,78	24 146,59	IT0005363772



CLASE B.7



OP4818044

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOSIUNICREDIT SPA[4,483 2024-08-31	EUR	36 554 112,81	258 630,44	36 627 686,32	73 573,51	IT0005204406
BONOSICASSA DEPOSITI E PRE[2,781 2024-03-25	EUR	20 783 768,32	701 992,72	20 745 814,41	(37 953,91)	IT0005008484
BONOSIALD SA[4,612 2025-10-06	EUR	29 331 813,00	320 449,80	29 365 652,58	33 839,58	FR001400L4Y2
BONOSISOCIETE GENERALE SA[1,250 2024-02-15	EUR	61 986 312,45	1 600 791,55	61 979 693,34	(6 619,11)	FR0013403441
BONOSIBPCE SA[4,375 2025-07-18	EUR	24 999 364,08	226 630,69	25 011 695,70	12 331,62	FR001400JA60
BONOSIBANQUE FEDERATIVE DU[2,625 2024-03-18	EUR	9 109 943,38	253 911,81	9 108 934,98	(1 008,40)	XS1045553812
BONOSIBPCE SA[4,292 2024-09-06	EUR	10 000 405,68	28 283,31	10 013 672,25	13 266,57	FR001400G9P6
BONOSIBNP PARIBAS SA[4,262 2025-02-24	EUR	35 317 912,79	153 775,11	35 365 098,62	47 185,83	FR001400G1Y5
BONOSIALD SA[4,534 2025-02-21	EUR	63 719 031,04	289 746,98	63 816 049,69	97 018,65	FR001400G0W1
BONOSIBANQUE FEDERATIVE DU[4,335 2025-01-17	EUR	20 016 342,07	175 730,97	20 044 794,03	28 451,96	FR001400F695
BONOSISOCIETE GENERALE SA[4,402 2025-01-13	EUR	76 098 187,70	705 020,18	76 188 355,60	90 167,90	FR001400F315
BONOSIHSBC CONTINENTAL EUR[4,931 2024-06-28	EUR	15 120 293,73	(81 757,44)	15 143 245,31	22 951,58	FR001400BBS7
BONOSIL OREAL SA[0,375 2024-03-29	EUR	3 412 448,77	72 227,90	3 408 585,50	(3 863,27)	FR0014009EI0
BONOSIL OREAL SA[4,625 2024-03-29	EUR	15 664 684,04	(140 493,12)	15 684 858,26	174,22	FR0014009EH2
BONOSIBANQUE FEDERATIVE DU[0,125 2024-02-05	EUR	10 573 112,29	198 617,22	10 575 373,27	2 260,98	FR0013432770
BONOSIBPCE SA[0,625 2024-09-26	EUR	51 010 705,80	551 395,04	51 090 666,34	79 960,54	FR0013429073
BONOSIHSBC CONTINENTAL EUR[0,250 2024-05-17	EUR	14 566 160,00	49 601,26	14 568 023,92	1 863,92	FR0013420023
BONOSIBANK OF NOVA SCOTIA[4,402 2025-05-02	EUR	24 023 708,53	166 246,90	24 054 298,43	30 589,90	XS2618508340
BONOSIBANQUE FEDERATIVE DU[4,330 2025-09-08	EUR	35 015 300,94	96 984,92	35 048 313,69	33 012,75	FR001400KJT9
BONOSIBERKSHIRE HATHAWAY I[1,300 2024-03-15	EUR	13 006 503,53	312 210,03	12 999 316,98	(7 186,55)	XS1380334141
BONOSIINTESA SANPAOLO SPA[1,375 2024-01-18	EUR	59 525 078,66	1 725 007,84	59 519 958,46	(5 120,20)	XS1551306951
BONOSIENEL FINANCE INTERNA[1,000 2024-09-16	EUR	9 383 088,00	47 457,07	9 393 386,21	10 298,21	XS1550149204
BONOSIAMERICAN HONDA FINAN[0,750 2024-01-17	EUR	27 440 464,71	338 818,01	27 437 157,01	(3 307,70)	XS1550134602
BONOSIABBBVIE INC[1,375 2024-05-17	EUR	69 608 488,54	1 389 372,33	69 602 939,79	(5 548,75)	XS1520899532
BONOSIHSBC HOLDINGS PLC[0,875 2024-09-06	EUR	46 017 902,50	489 379,28	46 077 425,22	59 522,72	XS1485597329
BONOSIJP Morgan CHASE & CO[0,625 2024-01-25	EUR	51 586 645,20	1 263 738,05	51 583 849,65	(2 795,55)	XS1456422135
BONOSIHEIDELBERG MATERIALS[2,250 2024-06-03	EUR	27 873 272,18	553 339,55	27 896 975,44	23 703,26	XS1425274484
BONOSICOCA-COLA EUROPACIFI[1,125 2024-05-26	EUR	17 346 344,14	368 804,51	17 359 222,21	12 878,07	XS1415535340
BONOSIKELLANOVA[1,000 2024-05-17	EUR	11 954 362,41	223 798,87	11 947 429,97	(6 932,44)	XS1410417544
BONOSIKRAFT HEINZ FOODS CO[1,500 2024-05-24	EUR	26 435 143,17	526 648,30	26 408 189,01	(26 954,16)	XS1405782407
BONOSITHERMO FISHER SCIENT[0,750 2024-09-12	EUR	4 854 675,00	40 368,70	4 865 001,79	10 326,79	XS1405775708
BONOSICARREFOUR SA[0,750 2024-04-26	EUR	32 587 572,43	796 714,98	32 552 449,90	(35 122,53)	XS1401331753



CLASE 8.ª



OP4818045

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
BONOS UNIBAIL-RODAMCO-WEST 2,500 2024-02-26	EUR	25 218 197,15	744 732,45	25 227 177,96	8 980,81	XS1038708522
BONOS STELLANTIS NV 3,750 2024-03-29	EUR	60 323 767,96	1 708 588,27	60 274 050,41	(49 717,55)	XS1388625425
BONOS NATURALGY FINANCE BV 2,875 2024-03-11	EUR	14 320 512,11	394 072,34	14 309 016,18	(11 495,93)	XS1041934800
BONOS MORGAN STANLEY 1,750 2024-03-11	EUR	14 620 924,09	429 515,64	14 615 604,96	(5 319,13)	XS1379171140
BONOS CRH FUNDING BV 1,875 2024-01-09	EUR	40 120 186,09	1 202 898,20	40 120 093,25	(92,84)	XS1328173080
BONOS ENI SPA 1,750 2024-01-18	EUR	14 609 001,22	409 835,17	14 606 801,22	(2 200,00)	XS1292988984
BONOS APPLE INC 1,375 2024-01-17	EUR	2 692 507,50	39 843,50	2 692 879,39	371,89	XS1292384960
BONOS VERIZON COMMUNICATION 1,625 2024-03-01	EUR	17 854 077,43	412 507,99	17 846 213,59	(7 863,84)	XS1146282634
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 2,125 2024-09-30	EUR	19 628 905,52	221 747,05	19 625 983,55	(2 921,97)	XS1116263325
BONOS BANK OF AMERICA CORP 2,375 2024-06-19	EUR	30 599 017,87	581 988,22	30 579 171,12	(19 846,75)	XS1079726334
BONOS AT&T INC 2,400 2024-03-15	EUR	59 521 020,97	1 551 890,39	59 479 332,05	(41 688,92)	XS1076018131
BONOS CARLSBERG BREWERIES 2,500 2024-05-28	EUR	38 854 522,43	852 096,82	38 837 194,79	(17 327,64)	XS1071713470
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,000 2024-05-21	EUR	53 365 726,17	1 276 507,77	53 421 221,14	55 494,97	XS1069549761
BONOS CITIGROUP INC 2,375 2024-05-22	EUR	9 881 946,42	201 096,15	9 884 510,13	2 563,71	XS1068874970
BONOS SYDNEY AIRPORT FINANC 2,750 2024-04-23	EUR	6 442 898,79	152 581,44	6 441 502,33	(1 396,46)	XS1057783174
BONOS BPCE SA 1,000 2024-07-15	EUR	9 730 202,69	154 711,05	9 741 563,81	11 361,12	FR0013396447
BONOS MONDI FINANCE PLC 1,500 2024-04-15	EUR	26 668 195,41	523 951,49	26 672 982,75	4 787,34	XS1395010397
BONOS STANDARD CHARTERED B 4,450 2025-09-12	EUR	27 009 465,00	62 467,21	27 020 790,29	11 325,29	XS2680785099
BONOS SIEMENS FINANCIERING 4,188 2025-12-18	EUR	16 522 110,00	24 464,98	16 528 043,52	5 933,52	XS2733106657
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,478 2025-12-12	EUR	20 014 600,00	46 888,09	20 018 779,69	4 179,69	XS2733010628
BONOS CATERPILLAR FINANCIA 4,314 2025-12-08	EUR	37 542 075,74	101 935,48	37 532 170,77	(9 904,97)	XS2730676553
BONOS DAIMLER TRUCK FINANC 4,432 2025-03-18	EUR	15 009 675,00	23 440,28	15 017 552,44	7 877,44	XS2721521016
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 4,787 2025-11-16	EUR	96 102 838,33	566 250,24	96 236 189,76	133 351,43	XS2719281227
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 4,443 2025-11-13	EUR	54 090 023,54	317 362,00	54 131 054,00	41 030,46	XS2717421429
BONOS COMMONWEALTH BANK OF 4,149 2024-10-25	EUR	15 000 000,00	115 826,25	14 903 400,00	(96 600,00)	XS2708745927
BONOS MACQUARIE BANK LTD 4,593 2025-10-20	EUR	41 925 903,50	382 120,98	41 974 002,42	48 098,92	XS2706264087
BONOS BANK OF MONTREAL 4,430 2025-09-05	EUR	20 021 700,00	63 476,56	20 035 212,33	13 512,33	XS2696803340
BONOS ABN AMRO BANK NV 4,296 2025-09-22	EUR	15 921 306,00	16 168,35	15 921 101,25	(204,75)	XS2694034971
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4,431 2025-09-22	EUR	53 851 264,50	57 922,68	53 874 304,27	23 039,77	XS2692247468
BONOS NATWEST MARKETS PLC 4,582 2025-09-18	EUR	3 002 207,75	4 720,98	2 976 362,85	(25 844,90)	XS2689473028
BONOS BNP PARIBAS SA 1,125 2024-08-28	EUR	28 095 962,74	395 688,05	28 116 537,91	20 575,17	FR0013405537
BONOS SANTANDER CONSUMER FI 4,408 2025-03-14	EUR	30 010 097,18	62 242,87	30 028 253,80	18 156,62	XS2684980365



CLASE 8.ª



OP4818046

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOSIKBC GROUP NV[1,125 2024-01-25	EUR	15 437 884,34	398 767,21	15 440 640,19	2 755,85	BE0002631126
BONOSITOYOTA MOTOR FINANCE[4,123 2025-08-31	EUR	32 845 302,30	112 004,02	32 851 843,82	6 541,52	XS2675093285
BONOSIDANSKE BANK A/S[4,437 2025-08-11	EUR	9 919 902,65	67 599,96	10 009 414,18	89 511,53	XS2664508699
BONOSITORONTO-DOMINION BAN[4,452 2025-07-21	EUR	69 138 814,09	573 086,82	69 211 650,18	72 836,09	XS2652775789
BONOSIBMW FINANCE NV[4,180 2025-07-11	EUR	34 887 936,13	333 813,18	34 934 556,32	46 620,19	XS2649033359
BONOSICA AUTO BANK SPA/IRE[4,802 2025-01-13	EUR	20 011 055,56	208 818,22	20 073 936,22	62 880,66	XS2648672231
BONOSIMETROPOLITAN LIFE GL[4,382 2025-06-18	EUR	5 003 423,56	6 749,90	5 019 237,04	15 813,48	XS2635641975
BONOSISKANDINAVISKA ENSKIL[4,408 2025-06-13	EUR	60 041 632,49	120 662,51	60 133 135,86	91 503,37	XS2635183069
BONOSIBMW FINANCE NV[4,119 2024-12-09	EUR	20 011 197,98	43 738,46	20 017 128,21	5 930,23	XS2634209261
BONOSICANADIAN IMPERIAL BA[4,469 2025-06-09	EUR	58 001 874,29	137 770,57	58 091 200,54	89 326,25	XS2634071489
BONOSINATIONWIDE BUILDING[4,458 2025-06-07	EUR	10 011 556,68	27 316,78	10 033 003,22	21 446,54	XS2633055582
BONOSIBANK OF MONTREAL[4,412 2025-06-06	EUR	23 845 341,57	69 644,56	23 874 438,00	29 096,43	XS2632933631
BONOSIKRAFT HEINZ FOODS CO[4,466 2025-05-09	EUR	8 012 401,06	46 753,50	8 019 133,61	6 732,55	XS2622214745
BONOSIDAIMLER TRUCK FINANC[4,432 2025-03-18	EUR	20 028 351,72	25 509,67	20 031 499,22	3 147,50	XS2687832886
BONOSINYKREDIT REALKREDIT[0,125 2024-07-10	EUR	3 799 538,05	14 618,00	3 801 760,88	2 222,83	DK0009525404
BONOSIVEOLIA ENVIRONNEMENT[0,892 2024-01-14	EUR	21 329 886,09	635 597,28	21 332 761,13	2 875,04	FR0013394681
BONOSIRCI BANQUE SA[2,000 2024-07-11	EUR	51 988 605,97	903 228,67	52 027 506,35	38 900,38	FR0013393774
BONOSIRCI BANQUE SE[1,000 2024-10-18	EUR	9 692 000,00	85 739,38	9 717 379,20	25 379,20	FR0013327962
BONOSIRCI BANQUE SA[4,530 2025-03-12	EUR	4 435 994,35	35 920,32	4 475 040,93	39 046,58	FR0013322146
BONOSIBPCE SA[0,875 2024-01-31	EUR	22 558 102,45	569 677,28	22 559 625,25	1 522,80	FR0013312493
BONOSIRCI BANQUE SA[4,544 2024-11-04	EUR	13 041 317,54	196 450,20	13 130 705,72	89 388,18	FR0013292687
BONOSIVIVENDI SE[0,875 2024-09-18	EUR	6 785 380,00	71 551,35	6 803 158,02	17 778,02	FR0013282571
BONOSIENGIE SA[0,875 2024-03-27	EUR	19 644 075,79	351 555,17	19 651 146,47	7 070,68	FR0013245859
BONOSISTELLANTIS NV[2,000 2024-03-23	EUR	15 874 149,16	407 578,85	15 867 097,79	(7 051,37)	FR0013245586
BONOSIRCI BANQUE SA[1,375 2024-03-08	EUR	48 771 899,30	1 025 110,97	48 762 358,02	(9 541,28)	FR0013241361
BONOSISANOFI SA[0,625 2024-04-05	EUR	9 757 450,03	223 983,01	9 741 173,55	(16 276,48)	FR0013143997
BONOSIBPCE SA[2,875 2024-01-16	EUR	50 954 810,37	1 636 979,97	50 939 774,00	(15 036,37)	FR0011390921
BONOSITOYOTA MOTOR FINANCE[4,362 2025-12-22	EUR	9 009 450,00	9 655,03	9 001 284,47	(8 165,53)	XS2737063722
BONOSINYKREDIT REALKREDIT[4,916 2024-03-25	EUR	21 217 447,30	(178 015,75)	21 225 081,42	7 634,12	DK0030486246
BONOSIGROUPE BRUXELLES LAM[1,375 2024-05-23	EUR	2 964 915,00	28 826,23	2 966 389,26	1 474,26	BE0002280494
BONOSILANDESBANK BADEN-WUE[4,574 2025-11-28	EUR	29 044 805,00	115 592,05	29 061 042,52	16 237,52	DE000LB38937
BONOSILANDESBANK BADEN-WUE[0,375 2024-05-24	EUR	7 147 476,90	167 203,99	7 150 429,16	2 952,26	DE000LB2CHW4



CLASE 8.ª



OP4818047

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS HAMBURG COMMERCIAL B 0,350 2024-01-08	EUR	9 819 799,63	204 047,57	9 823 585,31	3 785,68	DE000HCB0AX8
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 4,255 2025-12-01	EUR	20 013 600,00	70 127,37	20 024 789,30	11 189,30	DE000A3LRS64
BONOS VONOVIA SE 2024-09-16	EUR	7 875 169,34	75 612,62	7 891 097,38	15 928,04	DE000A3E5MF0
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 4,359 2024-07-03	EUR	8 521 590,86	78 354,44	8 531 998,70	10 407,84	DE000A2GSCY9
BONOS VONOVIA FINANCE BV 0,750 2024-01-15	EUR	1 963 800,17	47 681,56	1 964 332,00	531,83	DE000A19UR61
BONOS JAB HOLDINGS BV 1,250 2024-05-22	EUR	19 213 904,51	438 269,19	19 213 487,88	(416,63)	DE000A19HCW0
BONOS MERCEDES-BENZ INTERN 0,875 2024-04-09	EUR	17 573 671,63	405 149,01	17 562 888,20	(10 783,43)	DE000A194DD9
BONOS BANK JULIUS BAER & C 2024-06-25	EUR	34 026 847,01	400 607,05	34 049 974,10	23 127,09	CH1120418079
BONOS UBS GROUP AG 2,125 2024-03-04	EUR	45 241 131,83	1 119 332,21	45 244 810,76	3 678,93	CH0314209351
BONOS KBC GROUP NV 4,623 2025-02-23	EUR	25 677 853,54	58 879,52	25 685 116,21	7 262,67	BE0002840214
BONOS BANCO SANTANDER SA 5,207 2024-05-11	EUR	22 961 123,41	34 193,98	22 985 886,82	24 763,41	XS1611255719
BONOS LA POSTE SA 2,750 2024-11-26	EUR	15 208 270,00	58 695,77	15 243 125,86	34 855,86	FR0011360478
BONOS BAYER AG 0,375 2024-07-06	EUR	21 337 458,71	292 332,66	21 338 480,29	1 021,58	XS2199265617
BONOS CANADIAN IMPERIAL BAI 4,691 2024-01-26	EUR	15 108 355,61	26 146,06	15 109 381,44	1 025,83	XS2436885748
BONOS VOLVO TREASURY AB 2024-05-09	EUR	34 778 840,94	616 689,23	34 764 215,32	(14 625,62)	XS2402009539
BONOS BANK OF AMERICA CORP 4,962 2025-08-24	EUR	78 907 408,52	301 671,00	78 956 067,32	48 658,80	XS2345784057
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 4,452 2024-04-30	EUR	85 198 993,09	707 361,31	85 230 378,86	31 385,77	XS2338355105
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 2024-04-16	EUR	68 313 994,63	1 530 685,21	68 384 911,69	70 917,06	XS2332254015
BONOS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,010 2024-04-19	EUR	56 346 456,38	859 468,13	56 347 023,67	567,29	XS2328980979
BONOS ALD SA 2024-02-23	EUR	39 778 212,27	683 932,75	39 779 803,75	1 591,48	XS2306220190
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,962 2024-02-22	EUR	5 040 660,65	(9 732,17)	5 041 684,67	1 024,02	XS2305049897
BONOS CNH INDUSTRIAL FINAN 2024-04-01	EUR	45 590 548,44	468 998,42	45 590 053,71	(494,73)	XS2264980363
BONOS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,155 2024-10-23	EUR	56 748 629,00	375 347,89	56 892 054,82	143 425,82	XS2242747181
BONOS INTERCONTINENTAL HOT 1,625 2024-10-08	EUR	39 831 030,68	348 562,70	39 947 802,92	116 772,24	XS2240494471
BONOS VOLVO TREASURY AB 0,125 2024-09-17	EUR	10 390 359,71	113 968,37	10 402 971,97	12 612,26	XS2230884657
BONOS IBERDROLA FINANZAS S 4,672 2024-02-20	EUR	2 401 979,25	11 026,28	2 402 799,85	820,60	XS1564443759
BONOS SODEXO SA 0,500 2024-01-17	EUR	4 244 804,18	120 365,77	4 244 411,72	(392,46)	XS2203995910
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 4,956 2025-02-07	EUR	66 949 248,87	340 442,99	66 981 978,00	32 729,13	XS2441551970
BONOS EXXON MOBIL CORP 0,142 2024-06-26	EUR	46 425 512,35	806 884,38	46 418 786,47	(6 725,88)	XS2196322155
BONOS UPJOHN FINANCE BV 1,023 2024-06-23	EUR	30 084 790,39	454 955,65	30 103 499,15	18 708,76	XS2193969370
BONOS DELL BANK INTERNATIONAL 1,625 2024-06-24	EUR	27 160 006,12	429 837,37	27 202 181,08	42 174,96	XS2193734733
BONOS AMADEUS IT GROUP SA 2,500 2024-05-20	EUR	11 672 660,19	232 369,58	11 681 014,88	8 354,69	XS2177552390



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

CLASE 8.ª



OP4818049

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS BARCLAYS BANK IRELAND 4.516 2024-09-23	EUR	10 007 822,65	(3 067,01)	9 998 981,13	(8 841,52)	XS2171218683
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRIA 2.004 2024-10-21	EUR	17 401 047,00	96 203,98	17 429 319,00	28 272,00	XS2156236296
BONOS BAT NETHERLANDS FINA 2.375 2024-10-07	EUR	47 721 808,50	393 011,59	47 789 105,36	67 296,86	XS2153593103
BONOS JOHN DEERE CASH MANA 1.375 2024-04-02	EUR	6 986 667,90	166 439,61	6 985 857,32	(810,58)	XS2150006133
BONOS DANAHER CORP 1.700 2024-03-30	EUR	7 892 658,52	165 146,08	7 892 371,30	(287,22)	XS2147994995
BONOS BP CAPITAL MARKETS PI 1.876 2024-04-07	EUR	3 082 020,00	43 275,32	3 082 398,35	378,35	XS2135797202
BONOS MITSUBISHI UFJ FINANC 0.978 2024-06-09	EUR	12 719 720,00	172 093,67	12 731 093,63	11 373,63	XS2132337697
BONOS HONEYWELL INTERNATIO 2024-03-10	EUR	15 250 283,42	362 430,01	15 245 664,10	(4 619,32)	XS2126093744
BONOS ADIDAS AG 2024-09-09	EUR	4 432 698,00	42 703,64	4 442 664,36	9 966,36	XS2224621347
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 5.516 2024-03-24	EUR	26 659 792,50	(133 725,18)	26 822 779,02	162 986,52	XS2549047673
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4.072 2024-04-18	EUR	20 010 001,13	181 088,40	20 007 446,26	(2 554,87)	XS2613353288
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3.995 2024-04-05	EUR	20 005 005,28	215 621,15	20 002 681,17	(2 324,11)	XS2609549113
BONOS VOLVO TREASURY AB 4.425 2025-03-30	EUR	14 990 861,30	2 349,84	15 022 112,66	31 251,36	XS2605926026
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 4.562 2025-03-17	EUR	95 923 701,09	(433 372,58)	96 769 234,32	845 533,23	XS2597970800
BONOS HSBC BANK PLC 4.350 2025-03-08	EUR	63 081 589,90	161 019,27	63 135 973,23	54 383,33	XS2595829388
BONOS AT&T INC 4.362 2025-03-06	EUR	59 554 991,52	163 270,98	59 580 365,86	25 374,34	XS2595361978
BONOS STANDARD CHARTERED B 4.514 2025-03-03	EUR	27 449 821,15	83 234,19	27 491 454,51	41 633,36	XS2593127793
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 4.439 2025-01-24	EUR	26 215 076,75	216 152,25	26 264 574,93	49 498,18	XS2580013899
BONOS TORONTO-DOMINION BAN 4.452 2025-01-20	EUR	44 870 645,67	372 592,86	44 935 842,34	65 196,67	XS2577740157
BONOS ROYAL BANK OF CANADA 4.415 2025-01-17	EUR	52 330 976,54	449 079,00	52 445 201,54	114 225,00	XS2577030708
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 4.175 2024-07-18	EUR	5 602 240,00	47 299,99	5 602 802,90	562,90	XS2576245364
BONOS BANCO SANTANDER SA 4.515 2025-01-16	EUR	61 318 509,59	546 196,98	61 425 943,02	107 433,43	XS2575952341
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 4.718 2024-02-01	EUR	46 139 298,17	238 915,73	46 149 477,60	10 179,43	XS2438833423
BONOS NATWEST MARKETS NV 5.242 2024-11-14	EUR	25 088 044,49	130 198,44	25 100 144,62	12 100,13	XS2554493119
BONOS PROLOGIS EURO FINANC 4.163 2024-02-08	EUR	4 530 850,56	(2 833,58)	4 532 033,46	1 182,90	XS2439004339
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4.250 2024-03-24	EUR	38 684 560,69	1 230 728,39	38 684 619,65	58,96	XS2549047244
BONOS VATTENFALL AB 4.475 2024-04-18	EUR	33 694 334,91	268 893,85	33 703 580,99	9 246,08	XS2546459582
BONOS VATTENFALL AB 3.250 2024-04-18	EUR	9 626 188,29	260 177,86	9 628 816,35	2 628,06	XS2545247863
BONOS VOLVO TREASURY AB 2.125 2024-09-01	EUR	7 184 500,24	75 857,62	7 188 191,87	3 691,63	XS2527786755
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 4.680 2024-07-11	EUR	40 076 976,03	386 297,64	40 146 302,36	69 326,33	XS2499418593
BONOS VOLVO TREASURY AB 4.533 2024-05-31	EUR	32 609 756,25	(33 710,28)	32 624 008,98	14 252,73	XS2486812683
BONOS NATWEST MARKETS PLC 4.896 2025-08-27	EUR	22 825 712,50	85 364,97	22 837 566,43	11 853,93	XS2485554088

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,735 2024-05-28	EUR	10 086 400,60	(24 831,94)	10 068 236,11	(18 164,49)	XS2485361955
BONOS BANCO SANTANDER SA 4,974 2024-05-05	EUR	79 774 545,78	(106 987,31)	79 851 546,06	77 000,28	XS2476266205
BONOS ATHENE GLOBAL FUNDING 1,241 2024-04-08	EUR	18 429 540,35	614 695,11	18 457 512,40	27 972,05	XS2468129429
BONOS ABB FINANCE BV 4,625 2024-03-31	EUR	9 084 965,29	(73 167,24)	9 088 529,74	3 564,45	XS2463975628
BONOS ABB FINANCE BV 0,625 2024-03-31	EUR	19 049 756,88	388 484,01	19 044 846,24	(4 910,64)	XS2463974571
BONOS POSCO 0,500 2024-01-17	EUR	19 302 808,58	245 228,31	19 301 585,60	(1 222,98)	XS2103230152
BONOS ABN AMRO BANK NV 4,330 2025-01-10	EUR	10 004 004,99	97 497,11	10 023 330,67	19 325,68	XS2573331837
BONOS MCDONALD S CORP 0,625 2024-01-29	EUR	10 786 424,00	250 270,50	10 784 197,17	(2 226,83)	XS1725630740
BONOS ABBVIE INC 1,250 2024-06-01	EUR	36 692 754,00	801 149,64	36 719 577,98	26 823,98	XS2125914593
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTR 0,250 2024-04-09	EUR	10 975 458,00	33 359,47	10 976 363,56	905,56	XS1978200639
BONOS ABERTIS INFRASTRUCT 1,500 2024-06-27	EUR	970 629,96	22 237,50	971 821,43	1 191,47	XS1967635621
BONOS DANSKE BANK A/S 1,625 2024-03-15	EUR	24 601 983,53	700 680,55	24 602 506,01	522,48	XS1963849440
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 0,625 2024-03-15	EUR	38 192 385,00	236 325,03	38 192 806,57	421,57	XS1962554785
BONOS LEASEPLAN CORP NV 1,375 2024-03-07	EUR	10 293 356,78	267 843,94	10 303 271,76	9 914,98	XS1960260021
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 1,125 2024-02-28	EUR	37 104 810,18	776 128,11	37 114 502,20	9 692,02	XS1956973967
BONOS COOPERATIEVE RABOBANK 0,625 2024-02-27	EUR	14 048 832,90	252 205,45	14 052 683,00	3 850,10	XS1956955980
BONOS SANTANDER CONSUMER FI 1,000 2024-02-27	EUR	68 986 636,41	1 281 064,84	68 996 202,28	9 565,87	XS1956025651
BONOS TELEFONICA EMISIONES 1,069 2024-02-05	EUR	16 129 010,90	384 714,75	16 132 309,81	3 298,91	XS1946004451
BONOS GENERAL MOTORS FINAN 2,200 2024-04-01	EUR	70 885 725,58	1 817 489,35	70 829 572,97	(56 152,61)	XS1939356645
BONOS ABN AMRO BANK NV 0,875 2024-01-15	EUR	19 440 530,11	300 034,41	19 443 641,64	3 111,53	XS1935139995
BONOS METROPOLITAN LIFE GL 0,375 2024-04-09	EUR	37 538 479,28	877 971,60	37 531 381,91	(7 097,37)	XS1979259220
BONOS BANCO DE SABADELL SA 1,625 2024-03-07	EUR	55 904 534,07	1 518 360,39	55 896 031,16	(8 502,91)	XS1876076040
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,500 2024-04-10	EUR	980 140,04	24 186,38	979 764,28	(375,76)	XS1979446843
BONOS BANCO SANTANDER SA 4,734 2024-11-21	EUR	23 853 950,73	100 877,65	23 882 858,35	28 907,62	XS1717591884
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 0,625 2024-11-08	EUR	3 878 380,00	13 839,02	3 880 121,20	1 741,20	XS1716243719
BONOS SUMITOMO MITSUBI FINAI 0,934 2024-10-11	EUR	19 511 195,77	117 234,20	19 535 742,73	24 546,96	XS1694219780
BONOS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,872 2024-09-07	EUR	46 114 984,61	550 438,30	46 179 319,00	64 334,39	XS1675764945
BONOS NATIONAL GRID NORTH 1,000 2024-07-12	EUR	9 710 888,67	173 615,76	9 715 978,78	5 090,11	XS1645494375
BONOS FIDELITY NATIONAL IN 1,100 2024-07-15	EUR	21 839 964,32	274 065,91	21 849 973,49	10 009,17	XS1640492994
BONOS BNP PARIBAS SA 1,000 2024-06-27	EUR	11 738 165,68	255 570,69	11 737 093,71	(1 071,97)	XS1637277572
BONOS LLOYDS BANKING GROUP 4,703 2024-06-21	EUR	24 044 643,25	(22 542,46)	24 058 814,51	14 171,26	XS1633845158
BONOS BNP PARIBAS SA 4,708 2024-06-07	EUR	17 420 045,87	(26 199,92)	17 430 322,85	10 276,98	XS1626933102



CLASE B.º



OP4818050

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
BONOS SOCIETE GENERALE SA 4,762 2024-05-22	EUR	27 158 171,27	30 407,10	27 175 301,40	17 130,13	XS1616341829
BONOS GOLDMAN SACHS GROUP 1,375 2024-05-15	EUR	64 602 303,83	1 617 124,12	64 574 954,19	(27 349,64)	XS1614198262
BONOS ABB FINANCE BV 0,750 2024-05-16	EUR	4 936 525,00	28 866,46	4 936 746,65	221,65	XS1613121422
BONOS NATIONAL BANK OF CAN 4,652 2025-04-21	EUR	16 507 232,06	144 965,30	16 579 951,70	72 719,64	XS2614612930
BONOS MEDIABANCA BANCA DI 2,050 2024-01-25	EUR	2 089 818,90	45 704,70	2 090 889,67	1 070,77	XS1928480166
BONOS CREDIT AGRICOLE SA 0,500 2024-06-24	EUR	35 680 789,97	710 660,34	35 692 504,35	11 714,38	XS2016807864
BONOS NATURY CAPITAL MARK 1,125 2024-04-11	EUR	4 893 224,17	110 602,19	4 891 121,58	(2 102,59)	XS1590568132
BONOS HARLEY-DAVIDSON FINA 0,900 2024-11-19	EUR	31 907 068,50	154 587,00	31 974 964,97	67 896,47	XS2075185228
BONOS ENEL FINANCE INTERNA 2024-06-17	EUR	8 695 213,09	139 109,85	8 702 445,15	7 232,06	XS2066706818
BONOS SANTANDER CONSUMER BI 0,250 2024-10-15	EUR	5 301 615,00	38 977,68	5 318 907,58	17 292,58	XS2063659945
BONOS SWEDBANK AB 0,250 2024-10-09	EUR	50 710 379,21	453 990,63	50 802 466,01	92 086,80	XS2063261155
BONOS BANCO BILBAO VIZCAYA 0,375 2024-10-02	EUR	22 023 264,00	103 643,43	22 047 405,45	24 141,45	XS2058729653
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 0,500 2024-09-13	EUR	50 759 037,05	431 106,53	50 870 242,49	111 205,44	XS2051914963
BONOS SNAM SPA 2024-05-12	EUR	5 155 021,93	27 763,19	5 158 031,53	3 009,60	XS2051660335
BONOS SANTANDER CONSUMER BI 0,125 2024-09-11	EUR	20 441 704,00	169 949,89	20 499 501,00	57 797,00	XS2050945984
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,118 2024-09-06	EUR	1 492 069,18	18 783,21	1 493 565,72	1 496,54	XS2049630887
BONOS E.ON SE 2024-08-28	EUR	9 096 289,05	113 448,18	9 106 113,57	9 824,52	XS2047500769
BONOS JEFFERIES FINANCIAL 1,000 2024-07-19	EUR	40 581 809,58	411 696,63	40 627 582,15	45 772,57	XS2030530450
BONOS NIBC BANK NV 2,000 2024-04-09	EUR	6 138 651,00	107 263,92	6 141 843,30	3 192,30	XS1978668298
BONOS SANTANDER CONSUMER FI 0,375 2024-06-27	EUR	27 413 179,50	445 256,36	27 423 479,48	10 299,98	XS2018637913
BONOS BANCO SANTANDER SA 4,507 2025-02-11	EUR	28 756 711,50	168 253,45	28 775 964,42	19 252,92	XS2115156270
BONOS BANQUE STELLANTIS FR 0,625 2024-06-21	EUR	39 978 885,41	675 046,69	40 009 419,58	30 534,17	XS2015267953
BONOS BANCO SANTANDER SA 0,250 2024-06-19	EUR	29 876 088,90	657 246,43	29 863 399,55	(12 689,35)	XS2014287937
BONOS AEGON BANK NV 0,625 2024-06-21	EUR	46 364 914,81	868 183,52	46 383 803,33	18 888,52	XS2008921947
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,523 2024-06-10	EUR	40 648 074,08	842 512,42	40 650 971,02	2 896,94	XS2004880832
BONOS AIB GROUP PLC 1,250 2024-05-28	EUR	19 228 798,94	381 527,08	19 228 964,73	165,79	XS2003442436
BONOS NATWEST MARKETS PLC 1,000 2024-05-28	EUR	43 734 558,20	928 369,92	43 746 185,11	11 626,91	XS2002491517
BONOS BAXTER INTERNATIONAL 0,400 2024-05-15	EUR	52 447 899,53	816 098,10	52 457 190,06	9 290,53	XS1998215393
BONOS SUMITOMO MITSUI FINA 0,465 2024-05-30	EUR	1 931 269,33	45 711,12	1 931 481,99	212,66	XS1998025008
BONOS CANADIAN IMPERIAL BAI 0,375 2024-05-03	EUR	29 423 619,01	517 856,37	29 430 130,86	6 511,85	XS1991125896
BONOS ROYAL BANK OF CANADA 0,250 2024-05-02	EUR	7 830 173,04	168 959,14	7 830 844,67	671,63	XS1989375412
BONOS BANK OF NOVA SCOTIA 0,500 2024-04-30	EUR	19 357 170,47	419 208,47	19 347 826,03	(9 344,44)	XS1987142673



CLASE 8.ª



OP4818051

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

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
BONOS TORONTO-DOMINION BANK 0,375 2024-04-25	EUR	35 077 010,10	870 801,81	35 052 192,69	(24 817,41)	XS1985806600
BONOS ERSTE GROUP BANK AG 0,375 2024-04-16	EUR	8 136 987,08	205 268,00	8 129 336,98	(7 650,10)	XS1982725159
BONOS INTESA SANPAOLO SPA 1,000 2024-07-04	EUR	75 225 035,91	1 415 584,29	75 270 091,38	45 055,47	XS2022425297
TOTALES Renta fija privada cotizada		6 427 821 481,12	81 862 455,18	6 432 575 266,63	4 753 785,51	
Valores de entidades de crédito garantizados						
CÉDULAS BANCA MONTE DEI PASCI 2,000 2024-01-29	EUR	63 840 420,00	1 231 473,32	63 849 548,05	9 128,05	IT0005359507
CÉDULAS BANCA MONTE DEI PASCI 2,875 2024-07-16	EUR	25 780 993,43	359 327,18	25 791 167,67	10 174,24	IT0005038283
CÉDULAS SOCIETE GENERALE SFH 2,000 2024-04-29	EUR	8 367 879,30	201 822,42	8 362 757,38	(5 121,92)	FR0011859495
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		97 989 292,73	1 792 622,92	98 003 473,10	14 180,37	
Instrumentos de mercado monetario						
PAGARÉS BAYER AG 2024-09-12	EUR	19 146 981,54	251 345,38	19 193 286,17	46 304,63	XS2690057851
PAGARÉS HEWLETT PACKARD ENTE 2024-05-10	EUR	9 607 087,17	250 461,63	9 602 917,63	(4 169,54)	XS2623990871
TOTALES Instrumentos de mercado monetario		28 754 068,71	501 807,01	28 796 203,80	42 135,09	
TOTAL Cartera Exterior		7 841 067 915,23	103 383 564,79	7 847 062 630,79	5 994 715,56	



CLASE 8.ª



OP4818052



CLASE 8.ª



OP4818053

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestión del ejercicio 2024

Exposición fiel del negocio y actividades principales

En 2024, la economía global mostró signos de desaceleración dentro de un crecimiento robusto. En Estados Unidos, el crecimiento del PIB se moderó, cerrando el año con un crecimiento anual del 2,9%. La inflación comenzó a estabilizarse alrededor del nivel del 2,4%. En la Eurozona, el crecimiento ha sido más débil, con un aumento del PIB del 1,5%. China experimentó un crecimiento del 4,8%, afectada por la regulación gubernamental y un mercado inmobiliario enfriándose. Los mercados emergentes han tenido comportamientos dispares, con algunos países beneficiándose de los precios más altos de algunas materias primas, mientras que otros han tenido que afrontar inestabilidades políticas.

A lo largo de 2024, los bancos centrales continuaron con las políticas de relajación de tipos. La Reserva Federal de EE.UU. ha reducido sus tipos hasta el 4,5% desde el 5,5%, enfocándose en apoyar el crecimiento económico. El Banco Central Europeo, por su parte, ha reducido los tipos de interés al 3% durante el año buscando también estimular la economía de la Eurozona. En mercados emergentes, Turquía lideró las bajadas de tipos con una reducción de 250 puntos básicos. El Banco de Japón mantuvo su política monetaria ultra laxa, buscando alcanzar su objetivo de inflación del 2% a pesar de realizar una subida de tipos en el mes de Julio.

Respecto a las tensiones geopolíticas, la elección de Lai Ching-te en Taiwán intensificó las tensiones con China, que declaró que se podía calificar este hecho como una cuestión de "guerra o paz". Por su parte, el conflicto en Ucrania ha continuado afectando la estabilidad global ya que sigue siendo una fuente de incertidumbre respecto a cuál pueda ser su conclusión, especialmente tras la elección de Donald Trump. En oriente medio, las tensiones entre Israel y Hamas, con la intervención de Irán, se intensificaron llevando a una mayor inestabilidad militar en la región tras la invasión del Líbano por parte de Israel. Por otro lado, y en relación con el calentamiento global, la cumbre climática COP29 en Sudáfrica llegó a una conclusión sin precedentes respecto a los compromisos a adoptar en las principales economías para reducir las emisiones, con el cono sur exigiendo fondos equitativos para poder avanzar en la transición energética.



CLASE 8.ª



OP4818054

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestión del ejercicio 2024

Respecto al mercado de renta fija, el año ha sido positivo, con rentabilidades atractivas en los bonos. Los recortes de tipos de la Reserva Federal han contribuido a un entorno favorable para estos mercados. Los bonos corporativos han tenido el mejor comportamiento, y dentro de estos, los bonos de alto rendimiento (high yield) han subido alrededor de un 8% en el conjunto del año tanto en EE.UU. como en Europa. El índice Bloomberg de bonos del Tesoro de EE.UU. tuvo una rentabilidad positiva del 0,6% en el año, a pesar de sufrir pérdidas del 1,5% en diciembre. El índice Bloomberg de crédito americano de grado de inversión tuvo una rentabilidad del 2% en 2024, mientras que su equivalente europeo subió un 4,7%.

Los mercados bursátiles por su parte han tenido un año espectacular, impulsados por el fuerte crecimiento económico y el cambio de la dirección de la política monetaria por parte de los principales bancos centrales (excepto el de Japón). El sector tecnológico, y particularmente las compañías relacionadas con la inteligencia artificial, han sido las más beneficiadas. El S&P 500 y el Nasdaq Composite han tenido comportamientos positivos muy sólidos en el año de un +23,31% el primero y un +28,64% el segundo. Las bolsas se han visto apoyadas por la combinación de una progresiva reducción de la inflación, la flexibilización monetaria, la fortaleza de la economía de EE.UU. y el optimismo sobre la comercialización y expansión del negocio de la inteligencia artificial. La importancia de esta última ha impulsado las rentabilidades de las acciones vinculadas a este segmento con una subida del 50,5% en el índice NYSE FANG+, que incluye a las diez empresas tecnológicas más importantes en EE.UU. Los sectores de salud e inmobiliario, sin embargo, han visto subidas más modestas, reflejando su naturaleza defensiva.

En Europa, el índice EuroStoxx 50 ha tenido un comportamiento positivo en el año (+8,28%), pero lejos de las bolsas norteamericanas. En la Eurozona la disparidad de comportamiento de sus bolsas en 2024 ha sido elevada, con el CAC 40 cayendo un -2,15% y el IBEX35 subiendo un +14,78% y el DAX alemán un +18,85%, reflejando una expectativa de consolidación de la producción industrial junto con el crecimiento de las exportaciones. Por último, el MIB italiano subió un 12,63%. En Japón, el índice Nikkei 225 ha registrado en el año un +19,22%, apoyado por un mejor entorno económico y con el respaldo de los sectores tecnológico y manufacturero.



CLASE 8.ª



OP4818055

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestión del ejercicio 2024

Respecto a otras clases de activos, el oro ha subido en el año un +20,30% apoyado por la caída de los tipos de interés en EE.UU., las fuertes compras por parte de los bancos centrales y un renovado interés de los inversores minoristas, en un contexto de riesgo geopolítico elevado. Por su parte, los activos digitales como Bitcoin y Ethereum también han tenido subidas significativas. En el caso del Bitcoin se alcanzaron máximos históricos, impulsados por una adopción más amplia de los inversores, la aprobación regulatoria de los ETFs de Bitcoin en EE.UU. y las elecciones americanas. El dólar se ha apreciado en el año entre un 7% y un 11% frente a las principales divisas globales, reflejando la fortaleza del billete verde y de su economía junto con un ciclo de tipos más adelantado en EE.UU. Las materias primas han tenido comportamientos dispares con algunos metales industriales, el gas y ciertos productos agrícolas en territorio negativo de rentabilidad en el conjunto del año, siendo el petróleo y el previamente mencionado oro, las materias primas que logran terminar el conjunto del año en rentabilidades positivas.

En la asignación de activos el panorama para el año 2025 es atractivo. A pesar del buen comportamiento de las bolsas durante el año 2024, el crecimiento económico, los beneficios empresariales, el gasto del consumidor y el entorno de tipos favorece un comienzo de año atractivo para los activos de riesgo. Aun así, la política abre nuevos riesgos, por lo que no descartamos la necesidad de un enfoque más táctico a lo largo de las próximas semanas. El crecimiento nominal mantiene el crecimiento de los beneficios, y, aunque podamos sufrir reveses en los tipos largos, la retórica de los Bancos Centrales y la caída del precio del petróleo deberían limitar los daños, mientras que la ampliación del crecimiento permite un entorno de diferenciales de crédito y periféricos, favorable.

Esperamos una mayor pendiente de la curva de tipos, provocada por una ligera bajada de los cortos y unos largos presionando al alza. Esto debería recoger un entorno de crecimiento resiliente y una inflación controlada, aunque a niveles más altos que en anteriores ciclos. La política abre varios escenarios de "cara o cruz" no siendo posible anticipar el resultado. La toma de posesión de Donald Trump y las distintas alternativas que pueda adoptar marcarán los próximos meses. Si vemos una versión de Trump desreguladora y con bajadas de impuestos favorecerá a los mercados en general, especialmente a la divisa y a la renta variable, aunque con un difícil equilibrio con el mercado americano de deuda que se tensionará incorporando presión a la renta variable. Si vemos la versión más enfocada en política anti inmigratoria y de aplicación de aranceles de forma brusca podremos asistir a una corrección fuerte de las bolsas en base a una preocupación tanto por el crecimiento como por el efecto sobre los precios. En cualquier caso, pensamos que estas fuerzas contrarias limitarán la propia actuación de políticas económicas muy agresivas.



CLASE 8.ª



OP4818056

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestión del ejercicio 2024

Uso de instrumentos financieros

Dada su actividad, el uso de instrumentos financieros por el Fondo, tal y como se describe en la memoria adjunta, está destinado a la consecución de su objeto social, ajustando sus objetivos y políticas de gestión de los riesgos de mercado, crédito, y liquidez de acuerdo a los límites y coeficientes establecidos por la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, y sucesivas modificaciones, de Instituciones de Inversión Colectiva y desarrollados por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, y sucesivas modificaciones, por el que se reglamenta dicha Ley y las correspondientes Circulares emitidas por la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

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

Gastos de I+D y Medioambiente

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

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

Periodo medio de pago a proveedores

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

Acciones propias

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

Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2024

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