



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

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

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

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

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

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

.....
PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Torre PwC, Pº de la Castellana 259 B, 28046 Madrid España
Tel.: +34 915 684 400 / +34 902 021 111, Fax: +34 915 685 400, www.pwc.es

1



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Cartera de inversiones financieras

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

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

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.

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

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 2023, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre la respuesta recibida de la Entidad Depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora del mismo.

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 2023, mediante la re-ejecución de los cálculos realizados por la Sociedad gestora y utilizando para ello valores fiables de mercado a la fecha de análisis.



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
----------------------------------	---

Para la totalidad de los títulos que se encuentran en la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2023, con menor liquidez o para los derivados contratados en mercados no organizados (OTC), revisamos los métodos de valoración empleados por la Sociedad gestora del Fondo, re-ejecutando los cálculos por parte de un experto del auditor externo en materia de valoración.

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

Otras cuestiones

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

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

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

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

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

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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.



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

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

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

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para el comité de auditoría de la Sociedad gestora

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

Periodo de contratación

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

Servicios prestados

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

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raúl Ara Navarro (20210)

19 de marzo de 2024



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2024 Núm. 20/24/02014

SELLO CORPORATIVO \$6,00 EUR

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

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en euros)

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Expresada en euros)

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

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

Al 31 de diciembre de 2023

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

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

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 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 partícipes						
Suscripciones	11 673 501 079,60	-	-	-	-	11 673 501 079,60
Reembolsos	(7 149 382 444,41)	-	-	-	-	(7 149 382 444,41)
Otras variaciones del patrimonio	-	-	-	-	-	-
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

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

Al 31 de diciembre de 2022

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

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

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

- El número de partícipes del Fondo no podrá ser inferior a 100.

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

- Los valores mobiliarios y demás activos financieros del Fondo no pueden ignorarse ni constituirse en garantía de ninguna clase, salvo para servir de garantía de las operaciones que el Fondo realice en los mercados secundarios oficiales de derivados, y deben estar bajo la custodia de las Entidades legalmente habilitadas para el ejercicio de esta función.
- Se establecen unos porcentajes máximos de obligaciones frente a terceros y de concentración de inversiones.
- El Fondo debe cumplir con un coeficiente mínimo de liquidez del 1% del promedio mensual de su patrimonio, que debe materializarse en efectivo, en depósitos o cuentas a la vista en el Depositario o en otra entidad de crédito si el Depositario no tiene esta consideración, o en compraventas con pacto de recompra a un día de valores de Deuda Pública (véase Nota 12).
- El Fondo se encuentra sujeto a unos límites generales a la utilización de instrumentos derivados por riesgo de mercado, así como a unos límites por riesgo de contraparte.

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

	Clase Estándar	Clase Plus	Clase Premium	Clase Platinum	Clase Cartera	Clase Institucional
Comisión de Gestión	0,225%	0,225%	0,225%	0,225%	0,080%	0,125%
Comisión de Depositaria	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

b) Gestión del riesgo

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

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

- Riesgo de sostenibilidad: La Sociedad Gestora del Fondo tiene en cuenta los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión. El riesgo de sostenibilidad de las inversiones dependerá, entre otros, del tipo de emisor, el sector de actividad o su localización geográfica. De este modo, las inversiones que presenten un mayor riesgo de sostenibilidad pueden ocasionar una disminución del precio de



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

- Riesgo operacional: aquel que puede provocar pérdidas como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas o como consecuencia de acontecimientos externos.

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

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

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

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

b) Principios contables

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

c) Comparabilidad

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

d) Estimaciones contables y corrección de errores

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

No existen cambios en las estimaciones contables ni errores que se hubieran producido en ejercicios anteriores y hayan sido detectados durante los ejercicios 2023 y 2022.

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

a) Principio de empresa en funcionamiento

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

b) Principio del devengo

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

c) Deudores

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

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

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

d) Cartera de inversiones financieras

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

e) Adquisición y cesión temporal de activos

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

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

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

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

f) Instrumentos de patrimonio

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

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

g) Valores representativos de deuda

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

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

de "Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros" o de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones de la cartera interior o exterior", según los activos se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida la cuenta de "Valores representativos de deuda", de la cartera interior o exterior del activo del balance.

h) Operaciones de derivados, excepto permutas financieras

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

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

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

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

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

i) Operaciones de permuta financiera

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

j) Moneda extranjera

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

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

k) Valor liquidativo de las participaciones

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

l) Suscripciones y reembolsos

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

m) Impuesto sobre beneficios

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

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

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

4. Deudores

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

5. Acreedores

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

6. Cartera de inversiones financieras

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

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

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

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

7. Tesorería

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

8. Patrimonio atribuido a partícipes

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

9. Otras cuentas de orden

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

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

10. Administraciones Públicas y situación fiscal

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

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

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

11. Otra información

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

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

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de “Tesorería” se indican las cuentas que mantiene el Fondo con éste al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Adicionalmente, en los Anexos I y II se recogen las adquisiciones temporales de activos y depósitos contratados con el mismo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

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

Los honorarios percibidos por PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., por servicios de auditoría de cuentas anuales del ejercicio 2023 ascienden a 13 miles de euros. Los



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

12. Hechos Posteriores

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresada en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

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

(Expresado en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Exposición fiel del negocio y actividades principales

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

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 2023 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

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

Acciones propias

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

Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2023

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