



Passeig de la Castellana, 189
28029 - Madrid



Informe d'auditoria de comptes anuals emès per un auditor independent

Als participis de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. per encàrrec dels administradors de CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U. (la Societat gestora):

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. (el Fons), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2023, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Fons a 31 de desembre de 2023, així com dels seus resultats corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals* del nostre informe.

Som independents del Fons de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni hi han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra opinió.

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.



Passeig de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Qüestions clau de l'auditoria	Manera com s'han tractat a l'auditoria
<p>Cartera d'inversions financeres</p> <p>De conformitat amb la legislació vigent, l'objecte social de les Institucions d'Inversió Col·lectiva és la captació de fons, béns o drets del públic per a gestionar-los i invertir-los en béns, drets, valors o altres instruments, financers o no, sempre que el rendiment de l'inversor s'estableixi en funció dels resultats col·lectius.</p> <p>D'acord amb l'activitat anteriorment descrita, el Patrimoni Net del Fons està fonamentalment invertit en instruments financers. La política comptable aplicable a la cartera d'inversions financeres del Fons es troba descrita en la nota 3 de la memòria adjunta i en la nota 6 d'aquesta, es detalla la cartera d'inversions financeres a 31 de desembre de 2023.</p> <p>Identifiquem aquesta àrea com la qüestió clau a considerar en l'auditoria del Fons, per la repercussió que la cartera d'inversions financeres té en el càlcul diari del seu Patrimoni Net i, per tant, del valor liquidatiu d'aquest.</p>	<p>El Fons manté un contracte de gestió amb CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., com a Societat gestora. Hem obtingut un enteniment dels procediments i criteris emprats per la Societat gestora, en la determinació del valor raonable dels instruments financers del Fons, a fi de considerar que els anteriors són adequats i s'apliquen de manera consistent per a tots els actius en cartera d'inversions financeres del Fons.</p> <p>Adicionalment, hem realitzat procediments sobre la cartera d'inversions financeres del Fons, entre els quals destaquen els següents:</p> <p><i>Obtenció de confirmacions de l'Entitat Dipositària dels títols</i></p> <p>Sol·licitem a l'Entitat Dipositària, en el desenvolupament de les seves funcions de vigilància, supervisió, custòdia i administració per al Fons, les confirmacions relatives a l'existència de la totalitat dels títols recollits en la cartera d'inversions financeres del Fons a 31 de desembre de 2023, sense trobar excepcions o diferències significatives entre la resposta rebuda de l'Entitat Dipositària i els registres comptables del Fons, proporcionats per la Societat gestora d'aquest.</p> <p><i>Valoració de la cartera d'inversions financeres</i></p> <p>Comprovem la valoració de la totalitat dels títols líquids negociats en mercats organitzats que es troben en la cartera d'inversions financeres del Fons a 31 de desembre de 2023, mitjançant la re-execució dels càlculs realitzats per la Societat gestora i utilitzant per a això valors fiables de mercat a la data d'anàlisi.</p>



Passeig de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Qüestions clau de l'auditoria

Manera com s'han tractat a l'auditoria

Per a la totalitat dels títols que es troben en la cartera d'inversions financeres del Fons al 31 de desembre de 2023, amb menor liquiditat o per als derivats contractats en mercats no organitzats (OTC), revisem els mètodes de valoració emprats per la Societat gestora del Fons, re-executant els càlculs per part d'un expert de l'auditor extern en matèria de valoració.

Les mencionades re-execucions reflecteixen que les diferències en les valoracions obtingudes respecte a les valoracions registrades en la comptabilitat del Fons, no són significatives.

Altres qüestions

Amb data 29 de març de 2023 altres auditors van emetre el seu informe d'auditoria sobre els comptes anuals de l'exercici 2022 en què van expressar una opinió favorable.

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2023, la formulació de la qual és responsabilitat dels administradors de la Societat gestora i no forma part integrant dels comptes anuals.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals no cobreix l'informe de gestió. La nostra responsabilitat sobre l'informe de gestió, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix a avaluar i informar sobre la concordança de l'informe de gestió amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats comptes, així com avaluar i informar de si el contingut i presentació de l'informe de gestió són conformes a la normativa que resulta d'aplicació. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'això.

Sobre la base del treball realitzat, segons allò descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2023 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

Responsabilitat dels administradors i del comitè d'auditoria en relació amb els comptes anuals

Els administradors de la Societat gestora són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats del Fons, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.



Passeig de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

En la preparació dels comptes anuals, els administradors de la Societat gestora són responsables de la valoració de la capacitat del Fons per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d' empresa en funcionament excepte si els esmentats administradors tenen la intenció de liquidar el Fons o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista.

El comitè d'auditoria de la Societat gestora és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i presentació dels comptes anuals.

Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat, però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria amb la finalitat de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors de la Societat gestora.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels administradors de la Societat gestora, del principi comptable d' empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat del Fons per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que el Fons deixi de ser una empresa en funcionament.



Passeig de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb el comitè d'auditoria de la Societat gestora en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

També proporcionem al comitè d'auditoria de la Societat gestora una declaració de que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi hem comunicat per informar sobre aquelles qüestions que raonablement puguin comportar una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació al comitè d'auditoria de la Societat gestora, determinem les que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descriuim aquestes qüestions en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

Informe addicional per al comitè d'auditoria de la Societat gestora

L'opinió que s'expressa en aquest informe és coherent amb allò que es manifesta en el nostre informe addicional per al comitè d'auditoria de la Societat gestora de data 13 de març de 2024.

Període de contractació

Els administradors de la Societat gestora, a la reunió celebrada el 31 d'octubre de 2023, ens van nomenar auditors per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2023.

Serveis prestats

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestat serveis diferents de l'auditoria de comptes a l'entitat auditada.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raül Ara Navarro (20210)

19 de març de 2024



CaixaBank Monetario Rendimento, F.I.

Comptes anuals al 31 de desembre de 2023 i
Informe de gestió de l'exercici 2023



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Balanç al 31 de desembre de 2023 i 2022

(Expressat en euros)

ACTIU	2023	2022
Actiu no corrent	-	-
Immobilitzat intangible	-	-
Immobilitzat material	-	-
Béns immobles d'ús propi	-	-
Mobiliari i estris	-	-
Actius per impost diferit	-	-
Actiu corrent	9 773 253 532,39	5 040 977 489,95
Deutors	2 127 078,01	70 278,27
Cartera d'inversions financeres	9 464 056 996,91	4 854 041 589,92
Cartera interior	1 512 060 512,07	905 678 509,58
Valors representatius de deute	1 512 060 512,07	905 678 509,58
Instruments de patrimoni	-	-
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Cartera exterior	7 847 062 630,79	3 944 799 348,78
Valors representatius de deute	7 847 062 630,79	3 944 799 348,78
Instruments de patrimoni	-	-
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Interessos de la cartera d'inversió	104 933 854,05	3 563 731,56
Inversions moroses, dubtoses o en litigi	-	-
Periodificacions	-	-
Tresoreria	307 069 457,47	186 865 621,76
TOTAL ACTIU	9 773 253 532,39	5 040 977 489,95



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Balanç al 31 de desembre de 2023 i 2022

(Expressat en euros)

PATRIMONI I PASSIU	2023	2022
Patrimoni atribuït a partícips o accionistes	9 764 356 981,81	5 037 774 849,48
Fons reemborsables atribuïts a partícips o accionistes	9 764 356 981,81	5 037 774 849,48
Capital	-	-
Partícips	9 430 184 028,23	4 926 491 349,17
Prima d'emissió	-	-
Reserves	131 709 456,44	131 709 456,44
(Accions pròpies)	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-
Altres aportacions de socis	-	-
Resultat de l'exercici	202 463 497,14	(20 425 956,13)
(Dividend a compte)	-	-
Ajustaments per canvis de valor en immobilitzat material d'ús propi	-	-
Un altre patrimoni atribuït	-	-
Passiu no corrent	-	-
Provisions a llarg termini	-	-
Deutes a llarg termini	-	-
Passius per impost diferit	-	-
Passiu corrent	8 896 550,58	3 202 640,47
Provisions a curt termini	-	-
Deutes a curt termini	-	-
Creditors	8 890 802,79	3 202 640,47
Passius financers	-	-
Derivats	5 747,79	-
Periodificacions	-	-
TOTAL PATRIMONI I PASSIU	9 773 253 532,39	5 040 977 489,95
COMPTES D'ORDRE	2023	2022
Comptes de compromís	-	-
Compromisos per operacions llargues de derivats	-	-
Compromisos per operacions curtes de derivats	-	-
Altres comptes d'ordre	267 231 355,78	218 061 752,00
Valors cedits en préstec per la IIC	-	-
Valors aportats com a garantia per la IIC	-	-
Valors rebuts en garantia per la IIC	-	-
Capital nominal no subscrit ni en circulació	-	-
Pèrdues fiscals a compensar	239 536 390,01	218 061 752,00
Altres	27 694 965,77	-
TOTAL COMPTES D'ORDRE	267 231 355,78	218 061 752,00

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del balanç al 31 de desembre de 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 i 2022

(Expressada en euros)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comissions de descompte per subscripcions i/o reemborsaments	-	-
Comissions retrocedides a la Institució d'Inversió Col·lectiva	-	-
Despeses de personal	-	-
Altres despeses d'explotació	(41 152 860,10)	(12 949 568,51)
Comissió de gestió	(39 180 055,87)	(11 747 669,03)
Comissió de dipositari	(1 673 078,03)	(1 009 142,55)
Ingrés/despesa per compensació compartiment	-	-
Altres	(299 726,20)	(192 756,93)
Amortització de l'immobilitzat material	-	-
Excessos de provisions	-	-
Deteriorament i resultats per alienacions d'immobilitzat	-	-
Resultat d'explotació	(41 152 860,10)	(12 949 568,51)
Ingressos financers	225 850 922,19	13 156 841,07
Despeses financeres	(958,08)	(169 790,88)
Variació del valor raonable en instruments financers	25 171 619,05	(14 306 883,87)
Per operacions de la cartera interior	2 711 043,19	(1 457 487,47)
Per operacions de la cartera exterior	22 460 575,86	(12 849 396,40)
Per operacions amb derivats	-	-
Altres	-	-
Diferències de canvi	(71,27)	(204,73)
Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers	(6 795 936,50)	(6 156 349,21)
Deterioraments	-	-
Resultats per operacions de la cartera interior	4 445,45	(133 130,46)
Resultats per operacions de la cartera exterior	(2 577 033,57)	(1 141 707,66)
Resultats per operacions amb derivats	(4 227 567,41)	(4 882 815,20)
Altres	4 219,03	1 304,11
Resultat financer	244 225 575,39	(7 476 387,62)
Resultat abans d'impostos	203 072 715,29	(20 425 956,13)
Impost sobre beneficis	(609 218,15)	-
RESULTAT DE L'EXERCICI	202 463 497,14	(20 425 956,13)

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 (Expressat en euros)

Al 31 de desembre de 2023

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts

Resultat del compte de pèrdues i guanys	202 463 497,14
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participis i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	202 463 497,14

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participis	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Un altre patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2022	4 926 491 349,17	131 709 456,44	-	(20 425 956,13)	-	5 037 774 849,48
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	4 926 491 349,17	131 709 456,44	-	(20 425 956,13)	-	5 037 774 849,48
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	202 463 497,14	-	202 463 497,14
Aplicació del resultat de l'exercici	(20 425 956,13)	-	-	20 425 956,13	-	-
Operacions amb participis						
Subscripcions	11 673 501 079,60	-	-	-	-	11 673 501 079,60
Reemborsaments	(7 149 382 444,41)	-	-	-	-	(7 149 382 444,41)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2023	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Al 31 de desembre de 2022

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts

Resultat del compte de pèrdues i guanys	(20 425 956,13)
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participis i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	(20 425 956,13)

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participis	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Un altre patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2021	3 784 504 953,87	131 709 456,44	-	(20 278 714,83)	-	3 895 935 695,48
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	3 784 504 953,87	131 709 456,44	-	(20 278 714,83)	-	3 895 935 695,48
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	(20 425 956,13)	-	(20 425 956,13)
Aplicació del resultat de l'exercici	(20 278 714,83)	-	-	20 278 714,83	-	-
Operacions amb participis						
Subscripcions	5 787 467 267,88	-	-	-	-	5 787 467 267,88
Reemborsaments	(5 573 612 557,20)	-	-	-	-	(5 573 612 557,20)
Romanent procedent de fusió	948 410 399,45	-	-	-	-	948 410 399,45
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre 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.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

1. Activitat i gestió del risc

a) Activitat

CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I., en endavant el Fons, va ser constituït a Madrid el 20 de desembre de 2002 sota la denominació social de FonCaixa Tesorería Euro, Fondo de Inversión Mobiliaria Principal, havent passat per diferents denominacions fins a adquirir l'actual amb data 20 de maig de 2016. Té el seu domicili social a Passeig de la Castellana, 189, Madrid, 28067.

El Fons es troba inscrit en el Registre de Fons d'Inversió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) des del 23 de gener de 2003 amb el número 2.680, adquirint, a efectes legals, la consideració de Fons d'Inversió a partir de llavors.

El Fons es troba inscrit en la categoria d'harmonitzats conforme a la definició establerta en l'article 13 del Reial decret 1082/2012, i successives modificacions.

La Societat Gestora del Fons va crear, el 20 de gener de 2012, cinc classes de sèries de participacions en les quals es divideix el Patrimoni atribuït a partícips del fons:

- Classe Estàndard: classe de participacions que engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i als que se subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Plus: engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i a tots els que subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Premium: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Platinum: engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i a tots els que se subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Cartera: classe de participacions que engloba les carteres d'inversions de Clients amb gestió discrecional i/o amb assessorament independent encomanada al grup CaixaBank mitjançant contracte i per a IIC gestionades pel grup CaixaBank AM.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

La Societat Gestora del Fons va crear, el 22 de maig de 2015, una nova classe de participacions en les quals es divideix el Patrimoni:

- Classe Institucional: engloba els partícips que subscriuguin a través del comercialitzador del Fons.

En data 16 de desembre de 2022, la Societat Gestora del Fons va decidir crear una nova classe de participacions en les quals es divideix el Patrimoni:

- Classe Repartiment: engloba els partícips que subscriuguin a través del comercialitzador del Fons. Els rendiments obtinguts són distribuïts.

De conformitat amb el que disposa l'article 1r de la Llei 35/2003 i successives modificacions, l'objecte social de les Institucions d'Inversió Col·lectiva és la captació de fons, béns o drets del públic per gestionar-los i invertir-los en béns, drets, valors o altres instruments, financers o no, sempre que el rendiment de l'inversor s'estableixi en funció dels resultats col·lectius.

La gestió, administració i representació del Fons està encomanada a CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., societat participada al 100% per CaixaBank, S.A., sent l'Entitat Dipositària del Fons Cecabank, S.A. L'esmentada Entitat Dipositària ha de desenvolupar determinades funcions de vigilància, supervisió, custòdia i administració per al Fons, d'acord amb el que estableix la normativa actualment en vigor.

El Fons està sotmès a la normativa legal específica dels Fons d'Inversió, recollida principalment pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, i successives modificacions, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament de la Llei 35/2003 i successives modificacions, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva. Els principals aspectes d'aquesta normativa que li són aplicables són els següents:

- El patrimoni mínim s'haurà de situar en 3.000.000 euros. No obstant això, podrà constituir-se amb un patrimoni inferior, que no serà menor de 300.000 euros, i en el cas dels compartiments no serà menor a 60.000 euros, disposant d'un termini de sis mesos, comptats a partir de la data de la seva inscripció en el registre de la CNMV, per assolir el patrimoni mínim esmentat.
- El nombre de partícips del Fons no podrà ser inferior a 100.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

Quan per circumstàncies del mercat o per l'obligatori compliment de la normativa en vigor, el patrimoni o el nombre de partícips d'un fons, o d'un dels seus compartiments, descendissin dels mínims establerts en el Reial decret 1082/2012, i successives modificacions, aquestes Institucions gaudiran del termini d'un any, durant el qual podran continuar operant com a tals.

- Els valors mobiliaris i altres actius financers del Fons no es poden ignorar ni constituir en garantia de cap classe, llevat de servir de garantia de les operacions que el Fons realitzi en els mercats secundaris oficials de derivats, i han d'estar sota la custòdia de les entitats legalment habilitades per a l'exercici d'aquesta funció.
- S'estableixen uns percentatges màxims d'obligacions enfront de tercers i de concentració d'inversions.
- El Fons ha de complir amb un coeficient mínim de liquiditat de l'1% de la mitjana mensual del seu patrimoni, que s'ha de materialitzar en efectiu, en dipòsits o comptes a la vista en el Dipositari o en una altra entitat de crèdit si el Dipositari no té aquesta consideració, o en compravendes amb pacte de recompra a un dia de valors de Deute Públic (vegeu Nota 12).
- El Fons es troba subjecte a uns límits generals a la utilització d'instruments derivats per risc de mercat, així com a uns límits per risc de contrapart.

Segons el Fullet del Fons, la Societat Gestora percebrà una comissió anual en concepte de despeses de gestió que no excedirà del 2,25% sobre el Patrimoni del Fons.

Igualment, el Fullet del Fons estableix una remuneració de l'Entitat Dipositària que no podrà excedir del 0,20% anual del patrimoni custodiat.

Durant l'exercici 2023, el Fons aplica una comissió diferent per a cada classe i unes comissions de gestió i dipòsit, tal com es detalla a continuació:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platinum	Classe Cartera	Classe Institucional	Classe Repartiment
Comissió de Gestió	0,950%	0,675%	0,440%	0,225%	0,080%	0,125%	0,800%
Comissió de Dipositària	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%	0,025%



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

Durant el període comprès entre l'1 de juliol i el 31 de desembre de 2022, el Fons aplica una comissió diferent per a cada classe i unes comissions de gestió i dipòsit, tal com es detalla a continuació:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platinum	Classe Cartera	Classe Institucional	Classe Repartiment (*)
Comissió de Gestió	0,490%	0,490%	0,440%	0,225%	0,080%	0,125%	0,490%
Comissió de Dipositaria	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%	0,025%

(*) Des del 16 de desembre de 2022 fins a la fi del període.

Durant el període comprès entre l'1 de gener i el 30 de juny de 2022, el Fons aplica una comissió diferent per a cada classe i unes comissions de gestió i dipòsit, tal com es detalla a continuació:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platinum	Classe Cartera	Classe Institucional
Comissió de Gestió	0,225%	0,225%	0,225%	0,225%	0,080%	0,125%
Comissió de Dipositaria	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%

Durant l'exercici 2023 i 2022 la Societat Gestora no ha aplicat als partícips del Fons comissió sobre l'import de les participacions subscrites, ni sobre l'import de les participacions reemborsades.

En el Fullet del Fons s'estableix una inversió mínima inicial de 6 euros per a la classe Estàndard (a partir del 15 de febrer de 2022, inclusivament, anteriorment s'establí en 600 euros), de 50.000 euros per a la classe Plus, de 300.000 euros per a la classe Premium, d'1.000.000€ per a la classe Platinum, de 5.000.000€ per a la classe Institucional i de 6.000 euros per a la classe Repartiment, imports que no seran d'aplicació per als Fons gestionats per CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U. Per a la classe Cartera, no hi ha inversió mínima inicial.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

La inversió mínima a mantenir serà de 6 euros per a la classe Estàndard, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 15 d'octubre de 2009, inclusivament, 50.000 euros per a la classe Plus, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 14 de setembre de 2011. La inversió mínima a mantenir serà de 300.000 euros per a la classe Premium, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 15 d'octubre de 2009, d'1.000.000 € per a la classe Platinum, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 15 d'octubre de 2009, i de 5.000.000 € per a la classe Institucional, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 15 d'octubre de 2009. Per a la classe Repartiment, la inversió mínima a mantenir és de 6 euros. En els supòsits en què com a conseqüència de l'ordre de reemborsament d'un partícip la seva posició en el fons descendeixi per sota de la inversió mínima a mantenir establerta en el fullet, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions. La classe Cartera no té inversió mínima a mantenir.

b) Gestió del risc

La política d'inversió del Fons, així com la descripció dels principals riscos associats, es detallen en el fullet registrat i a disposició del públic en el registre corresponent de la CNMV.

A causa de l'operativa en mercats financers del Fons, els principals riscos als quals es troba exposat són els següents:

- Risc de crèdit: El risc de crèdit representa les pèrdues que patiria el Fons en el cas que alguna contrapart incomplís les seves obligacions contractuals de pagament amb el mateix. Aquest risc es veuria mitigat amb els límits a la inversió i concentració de riscos abans descrits. La quantificació del risc de crèdit conseqüència de l'incompliment de les obligacions de pagament s'efectua a través de CreditManager (aplicatiu de riscos de la societat gestora). Aquest Credit VaR es calcula amb una periodicitat mensual, probabilitat del 95% i 99% i l'horitzó temporal és d'un any. En aquests mateixos informes es detalla la qualitat creditícia de la cartera de renda fixa privada per a cadascuna de les institucions.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

- **Risc de liquiditat:** En el cas que el Fons invertís en valors de baixa capitalització o en mercats amb una reduïda dimensió i limitat volum de contractació, o inversió en altres Institucions d'Inversió Col·lectiva amb liquiditat inferior a la del Fons, les inversions podrien quedar privades de liquiditat. Per aquest motiu, la societat gestora del Fons gestiona el risc de liquiditat inherent a l'activitat per assegurar el compliment dels coeficients de liquiditat i garantir els reemborsaments dels partícips.

És per aquest motiu pel qual, des d'una doble perspectiva, s'estableixen mecanismes de control tant previs a la inversió, com posteriors a la mateixa, que garanteixen o limiten fins a nivells raonables el risc de liquiditat que poden assumir les carteres gestionades:

- Amb caràcter previ a la inversió, s'han elaborat diferents marcs o universos d'inversió autoritzats per a les diferents tipologies d'actius la funció dels quals consisteix a acotar o limitar la gestió, orientant-la cap a actius que compleixen una sèrie de requisits mínims que garanteixin la seva solvència i liquiditat. Dependent de la tipologia d'actius s'exigeixen criteris mínims de capitalització, geogràfics, de liquiditat, qualitat creditícia, etc.
 - Amb caràcter posterior a la inversió i de manera periòdica, els departaments de Valoració i Control de Riscos elaboren diferents informes orientats a la gestió d'aquest risc. Aquests informes mostren el grau de liquiditat que tenen les institucions d'inversió col·lectiva en funció de la tipologia dels seus actius en cartera així com l'estat o pes que representen aquells que, per diferents motius, són difícilment liquidables en períodes raonables.
- **Risc de mercat:** El risc de mercat representa la pèrdua que poden experimentar les carteres de les Institucions d'Inversió Col·lectiva com a conseqüència de moviments adversos en els preus de mercat. Els factors de risc més significatius podrien agrupar-se en els següents:
 - **Risc en actius de renda fixa:** La variació del preu d'aquest tipus d'actius i per tant, el seu risc, es pot segregar en un doble component:



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

- Risc de tipus d'interès: derivat de la variació o fluctuació dels tipus d'interès. L'impacte en el preu dels bons és reduït en actius amb venciment a curt termini i elevat en actius a llarg termini. Aquest impacte s'estima de manera aproximada a partir de la durada, durada modificada o sensibilitat i ajustant per convexitat.
- Risc de spread: com a conseqüència del risc específic o associat al propi emissor. Aquest risc s'expressa en termes de spread sobre la corba de valoració i té impacte directe en la valoració de l'actiu.
- Risc de tipus de canvi: la inversió en actius denominats en divises diferents de l'euro comporta un risc derivat de la fluctuació que poden experimentar els tipus de canvi.
- Risc en actius de renda variable o actius vinculats a índexs borsaris: la inversió en instruments de renda variable comporta que la rendibilitat del Fons es vegi afectada per la volatilitat dels mercats en els quals inverteix. Addicionalment, la inversió en mercats considerats emergents pot comportar, si s'escau, riscos de nacionalització o expropiació d'actius o imprevistos d'índole polític que poden afectar el valor de les inversions, fent-les més volàtils.

El risc total de mercat es mesura o quantifica en termes de VaR el qual ens indica quina és la pèrdua màxima esperada d'una cartera, amb una probabilitat determinada i un horitzó temporal definit.

Aquests càlculs es fan amb una periodicitat diària, emprant la metodologia paramètrica i assignant els paràmetres següents:

- Nivell de Confiança: 99%
- Decai Factor: ($\lambda = 0.94$)
- Horitzó temporal: 1 dia.

El risc de mercat se segrega per factors de risc: Renda Curricular, Renda Fixa (Tipus d'Interès + Spread) i Tipus de Canvi. Addicionalment, el seu càlcul s'obté per les altres dues metodologies com són la històrica i Monte Carlo.

Els riscos inherents a les inversions mantingudes pel Fons es troben descrits en el Fulllet informatiu, segons el que estableix la normativa aplicable.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

- Risc de sostenibilitat: La Societat Gestora del Fons té en compte els riscos de sostenibilitat en les decisions d'inversió. El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre d'altres, del tipus d'emissor, el sector d'activitat o la seva localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presentin un major risc de sostenibilitat poden ocasionar una disminució del preu dels actius subjacents i, per tant, afectar negativament el valor liquidatiu de la participació del Fons.
- Risc operacional: aquell que pot provocar pèrdues com a resultat d'errors humans, processos interns inadequats o defectuosos, fallades en els sistemes o com a conseqüència d'esdeveniments externs.

La Societat Gestora té establerts els mecanismes necessaris per controlar l'exposició als riscos de mercat, crèdit i liquiditat, així com el referit al risc operacional. En aquest sentit, el control dels coeficients normatius esmentats a l'apartat 1.a), anterior, limiten l'exposició a aquests riscos.

2. Bases de presentació dels comptes anuals

a) Imatge fidel

Els comptes anuals, formulats pels Administradors de la Societat Gestora del Fons, han estat preparats a partir dels registres comptables del Fons, havent-se aplicat les disposicions legals vigents en matèria comptable que li són aplicables, amb l'objecte de mostrar la imatge fidel del seu patrimoni, de la seva situació financera i dels seus resultats.

Els comptes anuals adjunts es troben pendents d'aprovació pel Consell d'Administració de la Societat Gestora, si bé els Administradors estimen que seran aprovats sense modificacions significatives.

b) Principis comptables

Per a l'elaboració d'aquests comptes anuals s'han seguit els principis i criteris comptables i de classificació recollits, fonamentalment, en la Circular 3/2008 de la CNMV i successives modificacions. Els principis més significatius es descriuen en la Nota 3. No hi ha cap principi comptable d'aplicació obligatòria que, essent significatiu el seu efecte sobre aquests comptes anuals, s'hagi deixat d'aplicar.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

c) Comparabilitat

Els comptes anuals al 31 de desembre de 2023 es presenten atenent l'estructura i principis comptables establerts en la normativa vigent de la CNMV.

Els Administradors de la Societat Gestora presenten, a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç, del compte de pèrdues i guanys i de l'estat de canvis en el patrimoni net, a més de les xifres de l'exercici 2023, les corresponents a l'exercici anterior.

Amb data 21 d'octubre de 2022 es va inscriure en CNMV la fusió per absorció de CaixaBank Renta Fija Euro CP, F.I., CaixaBank Interés 4, F.I. i CaixaBank Garantizado Rendimiento Bolsa I, F.I. per part de CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I. Els estats financers a 31 de desembre de 2022 del Fons inclouen el registre de l'esmentada fusió per absorció.

d) Estimacions comptables i correcció d'errors

En determinades ocasions els Administradors de la Societat Gestora han realitzat estimacions per obtenir la valoració d'alguns actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que figuren registrats en els comptes anuals. Aquestes estimacions es refereixen, principalment, al valor raonable i a les possibles pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, si n'hi hagués. Tot i que aquestes es considerin les millors estimacions possibles, en base a la informació existent en el moment del càlcul, esdeveniments futurs podrien obligar a modificar-les prospectivament, d'acord amb la normativa vigent.

En qualsevol cas, el valor liquidatiu del Fons es veurà afectat per les fluctuacions dels preus del mercat i altres riscos associats a les inversions financeres.

No hi ha canvis en les estimacions comptables ni errors que s'haguessin produït en exercicis anteriors i hagin estat detectats durant els exercicis 2023 i 2022.

Les xifres contingudes en els documents que componen aquests comptes anuals, el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i aquesta memòria, estan expressades en euros, excepte quan s'indiqui expressament.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

3. Resum dels principis comptables i normes de valoració més significatius

Els principis comptables més significatius aplicats en la formulació d'aquests comptes anuals han estat els següents:

a) Principi d'empresa en funcionament

En l'elaboració dels comptes anuals s'ha considerat que la gestió del Fons continuarà en el futur previsible. Per tant, l'aplicació de les normes comptables no està encaminada a determinar el valor del patrimoni a efectes de la seva transmissió global o parcial ni l'import resultant en cas de la seva liquidació.

b) Principi de la meritació

Els ingressos i despeses es registren comptablement en funció del període en què es merita, amb independència de quan es produeix el seu cobrament o pagament efectiu.

c) Deutors

La valoració inicial es realitza pel seu valor raonable que, llevat d'evidència en contrari, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

La valoració posterior es fa al seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. No obstant això, aquelles partides l'import de les quals s'espera rebre en un termini de temps inferior a un any es valoren pel seu valor nominal.

Les pèrdues per deteriorament del valor de les partides a cobrar es calculen tenint en compte els fluxos d'efectiu futurs estimats, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del reconeixement. Les correccions valoratives per deteriorament així com la seva reversió es reconeixen com una despesa o un ingrés en el compte de pèrdues i guanys.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

d) Cartera d'inversions financeres

Els actius de la cartera d'inversions financeres han estat considerats com a actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys. Els principals productes financers recollits a la cartera, així com la determinació del seu valor raonable es descriuen a continuació:

- Valors representatius de deute: valors que suposen un deute per al seu emissor i que meritaren una remuneració consistent en un interès establert contractualment.

El valor raonable dels valors representatius de deute cotitzats es determina pels preus de cotització en un mercat, sempre que aquest sigui actiu i els preus s'obtinguin de forma consistent. Quan no estiguin disponibles preus de cotització el valor raonable es correspon amb el preu de la transacció més recent sempre que no hi hagi hagut un canvi significatiu en les circumstàncies econòmiques des del moment de la transacció.

En cas que no existeixi mercat actiu per a l'instrument de deute s'apliquen tècniques de valoració, com preus subministrats per intermediaris, emissors o difusors d'informació, utilització de transaccions recents de mercat realitzades en condicions d'independència mútua entre parts interessades i degudament informades si estan disponibles, valor raonable en el moment actual d'un altre instrument que sigui substancialment el mateix o models de descompte de fluxos i valoració de opcions si s'escau.

El valor raonable dels valors representatius de deute no cotitzats es defineix com el preu que iguali el rendiment intern de la inversió als tipus d'interès de mercat vigents en cada moment del Deute Públic assimilable per les seves característiques financeres, incrementat en una prima o marge que sigui representatiu del grau de liquiditat, condicions concretes de l'emissió, solvència de l'emissor i, si s'escau, risc país.

Els interessos meritats no cobrats de valors representatius de deute es periodifiquen d'acord amb el tipus d'interès efectiu i formen part del resultat de l'exercici.

- Instruments de patrimoni: instruments financers emesos per altres entitats, com ara accions i quotes participatives, que tenen la naturalesa d'instruments de capital per a l'emissor.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

El valor raonable dels instruments de patrimoni cotitzats l'estableix el canvi oficial de tancament del dia de la data del balanç, si n'hi ha, o immediat hàbil anterior o el canvi mitjà ponderat si no existís preu oficial de tancament.

El valor raonable dels instruments de patrimoni no cotitzats es considera el valor teòric que correspongui a aquestes inversions en el patrimoni comptable ajustat de l'entitat o grup consolidat, corregit per l'import de les plusvàlues o minusvalideses tàcites, netes d'impostos, existents en el moment de la valoració.

- Dipòsits en entitats de crèdit: dipòsits que el Fons manté en entitats de crèdit, a excepció dels saldos que es recullen en l'epígraf de "Tresoreria".

Es considera valor raonable el preu que iguala el rendiment intern de la inversió als tipus de mercat vigents en cada moment.

- Accions o participacions d'altres Institucions d'Inversió Col·lectiva: el seu valor raonable s'estableix en funció del valor liquidatiu o valor de cotització del dia de referència. En el cas que per al dia de referència no es calcula un valor liquidatiu, s'utilitza l'últim valor liquidatiu disponible. Per a les inversions en Institucions d'Inversió Col·lectiva d'Inversió Lliure, Institucions d'Inversió Col·lectiva d'Institucions d'Inversió Col·lectiva d'Inversió Lliure i Institucions d'Inversió Col·lectiva estrangeres similars, s'utilitzen, si escau, valors liquidatius estimats.
- Derivats: inclou, entre d'altres, les diferències de valor en els contractes de futurs i forwards, les primes pagades/cobrades per warrants i opcions comprades/emeses, cobraments o pagaments associats als contractes de permuta financera, així com les inversions en productes estructurats.

El valor del canvi oficial de tancament el dia de referència determina el seu valor raonable. Per als no negociats en mercats organitzats, la Societat Gestora estableix un model de valoració en funció de les condicions específiques establertes a la Circular 6/2010 de la CNMV, i successives modificacions.

Els actius en els quals concorri un deteriorament notori i irrecuperable de la seva inversió, es donaran de baixa amb càrrec al compte de pèrdues i guanys.

Els actius i passius financers es donen de baixa en el balanç quan es traspassen, substancialment, tots els riscos i beneficis inherents a la propietat dels mateixos.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

e) Adquisició i cessió temporal d'actius

Les adquisicions temporals d'actius o adquisicions amb pacte de retrocessió es comptabilitzen per l'import efectiu desemborsat, qualssevol que siguin els instruments subjacents, en el compte d'actiu corresponent.

La diferència entre aquest import i el preu de retrocessió s'imputa com a ingrés en el compte de pèrdues i guanys utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les diferències de valor raonable s'imputen en el compte de pèrdues i guanys en l'epígraf de "Variació del valor raonable en instruments financers".

La cessió en ferm de l'actiu adquirit temporalment es registra com a passiu financer a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys.

f) Instruments de patrimoni

Els instruments de patrimoni cotitzats es registren en el moment de la seva contractació pel valor raonable de la contraprestació lliurada, incloent-hi els costos de transacció explícits directament atribuïbles a l'operació.

Les diferències que sorgeixen com a conseqüència dels canvis en el valor raonable d'aquests actius es reflecteixen en el compte de pèrdues i guanys de la següent forma: les diferències negatives o diferències positives es registren sota l'epígraf de "Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers" o de "Variació del valor raonable en instruments financers per operacions de la cartera interior o exterior", segons els canvis s'hagin liquidat o no, utilitzant com a contrapartida el compte d'Instruments de patrimoni, de la cartera interior o exterior de l'actiu del balanç.

g) Valors representatius de deute

Els valors representatius de deute es registren en el moment de la seva liquidació pel valor raonable de la contraprestació lliurada, incloent-hi els costos de transacció explícits directament atribuïbles a l'operació.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

Les diferències que sorgeixen com a conseqüència dels canvis en el valor raonable d'aquests actius es reflecteixen en el compte de pèrdues i guanys de la següent forma: les diferències negatives o diferències positives es registren sota l'epígraf de "Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers" o de "Variació del valor raonable en instruments financers per operacions de la cartera interior o exterior", segons els actius s'hagin liquidat o no, utilitzant com a contrapartida el compte de "Valors representatius de deute", de la cartera interior o exterior de l'actiu del balanç.

h) Operacions de derivats, excepte permutes financeres

Les operacions de derivats es registren en el moment de la seva contractació i fins al moment de tancament de la posició o el venciment del contracte, en l'epígraf corresponent de comptes d'ordre, per l'import nominal compromès.

Els fons dipositats en concepte de garantia tenen la consideració comptable de dipòsit cedit, registrant-se en el capítol corresponent de l'epígraf de "Deutors" de l'actiu en el balanç.

El valor raonable dels valors aportats en garantia es registra en comptes d'ordre en l'epígraf de "Valors aportats com a garantia per la Institució d'Inversió Col·lectiva".

Les primes resultants de les opcions comprades o emeses es reflecteixen en l'epígraf de "Derivats" de l'actiu o passiu del balanç, en la data d'execució de l'operació.

Les diferències que sorgeixen com a conseqüència dels canvis en el valor raonable d'aquests actius es reflecteixen en el compte de pèrdues i guanys de la següent forma: les diferències negatives o diferències positives es registren sota l'epígraf de "Resultats per operacions amb derivats" o de "Variació del valor raonable en instruments financers per operacions amb derivats", segons aquests s'hagin liquidat o no, utilitzant com a contrapartida l'epígraf de "Derivats", de la cartera interior o exterior de l'actiu o del passiu corrent del balanç.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

i) Operacions de permuta financera

Les operacions de permuta financera es registren en el moment de la seva contractació i fins al moment de tancament de la posició o venciment de contracte, en els epígrafs de "Compromisos per operacions llargues de derivats" o de "Compromisos per operacions curtes de derivats" dels comptes d'ordre, segons la seva naturalesa i per l'import nominal compromès. La contrapartida dels cobraments o pagaments associats a cada contracte es registren en l'epígraf de "Derivats" de la cartera interior o exterior de l'actiu o del passiu corrent del balanç, segons correspongui.

En els epígrafs de "Resultat per operacions amb derivats" o de "Variació del valor raonable en instruments financers - Per operacions amb derivats", depenent de si els canvis de valor s'han liquidat o no, es registren les diferències que resulten com a conseqüència dels canvis en el valor raonable d'aquests contractes. La contrapartida d'aquests comptes es registra en l'epígraf de "Derivats" de la cartera interior o exterior de l'actiu o del passiu corrent, segons el seu saldo, del balanç, fins a la data de la seva liquidació.

En aquells casos en què el contracte presenti una liquidació diària, les corresponents diferències es comptabilitzaran en l'epígraf de "Resultats per operacions amb derivats" del compte de pèrdues i guanys.

j) Moneda estrangera

En el cas de partides monetàries que siguin tresoreria, dèbits i crèdits, les diferències de canvi, tant positives com negatives, es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys sota l'epígraf de "Diferències de canvi".

Per a la resta de partides monetàries i no monetàries que formen part de la cartera d'instruments financers, les diferències de canvi es tracten conjuntament amb les pèrdues i guanys derivats de la valoració.

k) Valor liquidatiu de les participacions

La determinació del patrimoni del Fons als efectes del càlcul del valor liquidatiu de les corresponents participacions que el componen, es realitza d'acord amb els criteris establerts a la Circular 6/2008, de la CNMV, i successives modificacions.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

l) Subscripcions i reemborsaments

Les subscripcions i reemborsaments de participacions es comptabilitzen per l'import efectivament subscrit o reemborsat amb abonament o càrrec, respectivament, al capítol de "Partícips" de passiu del balanç del Fons.

De conformitat amb el Reglament de Gestió del Fons, el preu de les participacions serà el valor liquidatiu corresponent al mateix dia de la sol·licitud de l'interessat, i s'ha de determinar d'aquesta manera tant el nombre de participacions subscrites o reemborsades, com l'efectiu a reemborsar si s'escau. Durant el període que hi ha entre la sol·licitud i la determinació efectiva del preu de les participacions, l'import sol·licitat es registra en el capítol de "Sol·licituds de subscripció pendents d'assignar participacions" del passiu del balanç del Fons.

m) Impost sobre beneficis

El compte de pèrdues i guanys recull la despesa per l'Impost sobre beneficis, en el càlcul del qual es contempla l'efecte del diferiment de les diferències produïdes entre la base imposable de l'impost i el resultat comptable abans d'aplicar l'impost que reverteix en períodes subsegüents.

Els passius per impostos diferits es reconeixen sempre, en canvi els actius per impostos diferits només es reconeixen en la mesura que resulti probable que la Institució disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

Els drets a compensar en exercicis posteriors per les pèrdues fiscals no donen lloc al reconeixement d'un actiu per impost diferit en cap cas i només es reconeixen mitjançant la compensació de la despesa per impost amb la freqüència del càlcul del valor liquidatiu. Les pèrdues fiscals que es puguin compensar es registren en l'epígraf de "Comptes d'ordre - Pèrdues fiscals a compensar".



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 (Expressada en euros)

4. Deutors

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2023 i 2022, és el següent:

	2023	2022
Administracions Públiques deutores	2 127 073,43	70 263,26
Altres	4,58	15,01
	2 127 078,01	70 278,27

El capítol d'"Administracions Públiques deutores" al 31 de desembre de 2023 i 2022 recull les retencions sobre interessos i altres rendiments de capital mobiliari.

5. Creditors

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2023 i 2022, és el següent:

	2023	2022
Administracions Públiques creditores	2 564 450,60	1 409 715,12
Altres	6 326 352,19	1 792 925,35
	8 890 802,79	3 202 640,47

El capítol d'"Administracions Públiques creditores" al 31 de desembre de 2023 i 2022 es desglossa tal com segueix:

	2023	2022
Altres retencions	1 955 232,45	1 401 119,80
Impost sobre beneficis meritat en l'exercici	609 218,15	8 595,32
	2 564 450,60	1 409 715,12

El capítol de "Creditors - Altres" recull, principalment, l'import de les comissions de gestió i dipositaria, així com les despeses d'auditoria pendents de pagament al tancament de l'exercici corresponent. Addicionalment, el 31 de desembre de 2023, el capítol inclou un import creditor rellevant en concepte de reemborsaments a partícips.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 (Expressada en euros)

Durant els exercicis 2023 i 2022, el Fons no ha realitzat pagaments que acumulessin ajornaments superiors als legalment establerts. Així mateix, al tancament dels exercicis 2023 i 2022, el Fons no té cap saldo pendent de pagament que acumuli un ajornament superior al termini legal establert.

6. Cartera d'inversions financeres

El detall de la cartera de valors del Fons, per tipus d'actiu, el 31 de desembre de 2023 i 2022 es mostra a continuació:

	2023	2022
Cartera interior	1 512 060 512,07	905 678 509,58
Valors representatius de deute	1 512 060 512,07	905 678 509,58
Cartera exterior	7 847 062 630,79	3 944 799 348,78
Valors representatius de deute	7 847 062 630,79	3 944 799 348,78
Interessos de la cartera d'inversió	104 933 854,05	3 563 731,56
	9 464 056 996,91	4 854 041 589,92

En els Annexos I i II adjunts, parts integrants d'aquesta memòria, es detallen la cartera d'inversions financeres del Fons al 31 de desembre de 2023 i 2022, respectivament.

Al 31 de desembre de 2023 i 2022 tots els títols recollits dins de la cartera d'inversions financeres es troben dipositats a Cecabank, S.A.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

7. Tresoreria

El detall d'aquest epígraf al tancament dels exercicis 2023 i 2022, es mostra a continuació:

	2023	2022
Comptes al Dipositari	269 583 890,14	151 682 000,94
Comptes en euros	269 581 581,79	151 679 712,72
Comptes en divisa	2 308,35	2 288,22
Altres comptes de tresoreria	37 485 567,33	35 183 620,82
Altres comptes de tresoreria en euros	37 485 567,33	35 183 620,82
	307 069 457,47	186 865 621,76

Durant els exercicis 2023 i 2022 el tipus d'interès de remuneració dels comptes en el Dipositari, ha estat un tipus d'interès de mercat.

El detall del capítol de "Comptes al Dipositari" del Fons al 31 de desembre de 2023 i 2022, recull els saldos mantinguts a Cecabank, S.A.

El detall del capítol d'"Altres comptes de tresoreria" del Fons al 31 de desembre de 2023 i 2022, recull el saldo mantingut a CaixaBank S.A.

8. Patrimoni atribuït a partícips

Les participacions per les quals està representat el Fons són d'iguals característiques, representades per certificats nominatius sense valor nominal i que confereixen als seus propietaris un dret de propietat sobre aquest patrimoni.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 (Expressada en euros)

El valor liquidatiu de cada participació al 31 de desembre de 2023 s'ha obtingut de la manera següent:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platinum
Patrimoni atribuït a participis	<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>
Nombre de participacions emeses	<u>257 896 384</u>	<u>509 697 946</u>	<u>153 281 269</u>	<u>70 893 024</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>7,80</u>	<u>7,89</u>	<u>7,97</u>	<u>8,07</u>
Nombre de partícips	<u>127 361</u>	<u>43 733</u>	<u>2 979</u>	<u>406</u>
		Classe Cartera	Classe Institucional	Classe Repartiment
Patrimoni atribuït a participis		<u>1 386 187 231,88</u>	<u>192 191 594,84</u>	<u>358 780 569,79</u>
Nombre de participacions emeses		<u>172 413 527</u>	<u>23 623 044</u>	<u>58 294 252</u>
Valor liquidatiu per participació		<u>8,04</u>	<u>8,14</u>	<u>6,15</u>
Nombre de partícips		<u>7 815</u>	<u>33</u>	<u>8 654</u>



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023 (Expressada en euros)

El valor liquidatiu de cada participació al 31 de desembre de 2022 s'ha obtingut de la manera següent:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platinum
Patrimoni atribuït a participis	<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>
Nombre de participacions emeses	<u>259 767 910</u>	<u>112 434 276</u>	<u>78 465 645</u>	<u>42 428 936</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>7,61</u>	<u>7,68</u>	<u>7,75</u>	<u>7,82</u>
Nombre de partícips	<u>100 865</u>	<u>8 462</u>	<u>1 470</u>	<u>234</u>

	Classe Cartera	Classe Institucional	Classe Repartiment
Patrimoni atribuït a participis	<u>1 109 190 402,08</u>	<u>147 437 538,36</u>	<u>500,01</u>
Nombre de participacions emeses	<u>142 543 162</u>	<u>18 714 674</u>	<u>83</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>7,78</u>	<u>7,88</u>	<u>6,00</u>
Nombre de partícips	<u>6 057</u>	<u>28</u>	<u>1</u>

El moviment del patrimoni atribuït a partícips durant els exercicis 2023 i 2022 es recull en l'Estat de canvis en el patrimoni net corresponent.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

El resultat de l'exercici, una vegada considerat l'Impost sobre beneficis, es distribuirà en el compte de "Partícips" del Fons. Així mateix, de conformitat amb el que estableix el seu Fulllet, els partícips de la classe Repartiment del Fons, que ho fossin a 30 d'abril de 2023 segons el que disposa el fulllet, han rebut en data 4 de maig de 2023, en concepte de dividend, un import en euros corresponent al 0,37% del valor a tancament de 30 d'abril de 2023, mitjançant reemborsament de participacions. D'altra banda, els partícips de la classe Repartiment del Fons, que ho fossin a 31 de juliol de 2023 segons el que disposa el fulllet, han rebut en data 2 d'agost de 2023, en concepte de dividend, un import en euros corresponent al 0,58% del valor a tancament de 31 de juliol de 2023, mitjançant reemborsament de participacions.

Al 31 de desembre de 2023 i 2022 no hi ha participacions significatives.

9. Altres comptes d'ordre

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2023 i 2022, és el següent:

	2023	2022
Pèrdues fiscals a compensar	239 536 390,01	218 061 752,00
Altres	27 694 965,77	-
	267 231 355,78	218 061 752,00

10. Administracions Públiques i situació fiscal

Durant l'exercici 2023, el règim fiscal del Fons ha estat regulat per la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, i successives modificacions, trobant-se subjecte en aquest impost a un tipus de gravamen de l'1 per 100, sempre que el nombre de partícips requerit sigui com a mínim el previst en l'article novè de la Llei 35/2003 i successives modificacions. Addicionalment, l'article 26 de la Llei 27/2014 estableix per a l'exercici 2023 una limitació de l'import de les bases imposables negatives d'exercicis anteriors a compensar, admetent-se la compensació de la totalitat d'aquesta sempre que sigui igual o inferior a un milió d'euros.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

El capítol "Creditors – Administracions Públiques creditores – Impost sobre beneficis meritat en l'exercici" recull l'Impost sobre beneficis meritat en l'exercici, que s'obté, principalment d'aplicar l'1% al resultat comptable abans d'impostos una vegada deduïdes les bases imposables negatives d'exercicis anteriors, d'acord amb els límits establerts en la normativa vigent, que es compensaran en el moment en què sigui presentada la corresponent declaració de l'Impost sobre beneficis.

No hi ha diferències significatives entre el resultat comptable abans d'impostos de l'exercici i la base imposable de l'Impost sobre beneficis.

D'acord amb la legislació vigent, les declaracions per als diferents impostos als quals el Fons es troba subjecte no es poden considerar definitives fins a haver estat inspeccionades per les autoritats fiscals o haver transcorregut el termini de prescripció de quatre anys.

El Fons té oberts a inspecció tots els impostos als quals està subjecte dels últims quatre exercicis.

No hi ha contingències significatives que poguessin derivar-se d'una revisió per les autoritats fiscals.

11. Altra informació

La Societat Gestora realitza per compte del Fons operacions vinculades de les previstes a l'article 67 de la Llei 35/2003 i successives modificacions i a l'article 139 del Reial decret 1082/2012, i successives modificacions. Per a això, la Societat Gestora ha adoptat procediments per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades es realitzen en interès exclusiu del Fons i a preus de mercat. Els informes periòdics inclouen, segons el que estableix la Circular 4/2008 de la CNMV, i successives modificacions, informació sobre les operacions vinculades realitzades. Així mateix, inclouen les possibles operacions vinculades realitzades per compte del Fons amb la Societat Gestora o amb persones o entitats vinculades a la Societat Gestora, indicant la naturalesa, riscos i funcions assumides en aquestes operacions.

Adicionalment, en la Nota d'"Activitat i gestió del risc" s'indica l'import de les comissions retrocedides amb origen en les Institucions d'Inversió Col·lectiva gestionades per entitats pertanyents al Grup de la Societat Gestora, en cas que s'haguessin produït durant l'exercici.

Respecte a l'operativa que realitza amb el Dipositari, en la Nota de "Tresoreria" s'indiquen els comptes que manté el Fons amb aquest al 31 de desembre de 2023 i 2022.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

Adicionalment, en els Annexos I i II es recullen les adquisicions temporals d'actius i dipòsits contractats amb el mateix, al 31 de desembre de 2023 i 2022, respectivament.

En tractar-se d'una entitat que per les seves peculiaritats no disposa d'empleats ni oficines i que per la seva naturalesa ha d'estar gestionada per una Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, els temes relatius a la protecció del medi ambient i la seguretat i salut del treballador apliquen exclusivament a aquesta Societat Gestora.

Els honoraris percebuts per PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., per serveis d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2023 ascendeixen a 13 milers d'euros. Els honoraris percebuts per Deloitte, S.L. per serveis d'auditoria de comptes anuals de l'exercici 2022 ascendeixen a 19 milers d'euros.

12. Fets Posteriors

Amb posterioritat a 31 de desembre de 2023 no han ocorregut fets significatius dignes de menció a excepció dels que es descriuen a continuació:

En data 29 de desembre de 2023 l'Entitat Gestora del Fons ha comunicat la comissió de gestió del Fons, amb entrada en vigor l'1 de gener de 2024 en aplicació del següent criteri:

Classe Estàndard: Mínim (0,95%; Màxim (0,225%; Euribor6M + 0,225%))
Classe Repartiment: Mínim (0,80%; Màxim (0,225%; Euribor6M + 0,225%))
Classe Plus: Mínim (0,675%; Màxim (0,225%; Euribor6M + 0,225%))
Classe Premium: Mínim (0,44%; Màxim (0,225%; Euribor6M + 0,225%))

Coneixent que la mitjana diària del tancament oficial Euribor 6M durant els últims 10 dies hàbils de desembre 2023 ha estat 3,900%, la comissió de gestió en el fons en el període de l'1 de gener al 30 de juny del 2024 és:

Classe Estàndard: Mínim (0,95%; Màxim (0,225%; 4,125%)) = 0,95%
Classe Repartiment: Mínim (0,80%; Màxim (0,225%; 4,125%)) = 0,80%
Classe Plus: Mínim (0,675%; Màxim (0,225%; 4,125%)) = 0,675%
Classe Premium: Mínim (0,44%; Màxim (0,225%; 4,125%)) = 0,44%



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

(Expressada en euros)

D'altra banda, el 28 de desembre de 2023 s'ha publicat el Reial decret 1180/2023, de 27 de desembre, pel qual es modifiquen el Reial decret 948/2001, de 3 d'agost, sobre sistemes d'indemnització dels inversors, i el Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, aprovat pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, el qual ha entrat en vigor als vint dies de la seva publicació. Aquest Reial decret incorpora, entre d'altres, les modificacions següents:

- S'elimina l'exigència d'un coeficient de liquiditat de l'1%.
- S'adapta el règim de la comissió d'èxit, modificant-se el període de referència de rendibilitat, que passa de comprendre com a mínim els darrers 3 anys a comprendre com a mínim els darrers 5 anys.

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2023 fins a la data de formulació dels comptes anuals, no s'han produït altres fets posteriors d'especial rellevància que no hagin estat esmentats amb anterioritat.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
LLETRES SPAIN LLETRES DEL TES 2024-04-12	EUR	48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	ES0L02404124
TOTALS Deute públic		48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS BANKINTER SA 0,875 2024-03-05	EUR	8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	ES0313679K13
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	
Adquisició temporal d'actius amb Dipositari						
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
TOTALS Adquisició temporal d'actius amb Dipositari		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.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-14	EUR	48 515 014,94	1 166 644,53	48 510 355,47	(4 659,47)	IT0005537094
LLETRES GERMAN TREASURY BILL 2024-02-21	EUR	24 231 998,20	654 818,40	24 222 806,60	(9 191,60)	DE000BU0E022
BONS/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
LLETRES FRANCE TREASURY BILL 2024-02-21	EUR	48 427 018,69	1 341 063,30	48 411 936,70	(15 081,99)	FR0127613505
LLETRES FRANCE TREASURY BILL 2024-03-20	EUR	48 523 492,54	1 137 299,87	48 478 950,13	(44 542,41)	FR0127613513
LLETRES FRANCE TREASURY BILL 2024-05-02	EUR	98 553 500,00	199 785,49	98 606 214,51	52 714,51	FR0128071034
DEUTE 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
DEUTE 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
LLETRES KINGDOM OF BELGIUM T 2024-01-11	EUR	48 618 521,29	1 331 810,65	48 628 439,35	9 918,06	BE0312792642
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-02-14	EUR	73 027 759,38	1 653 424,53	73 033 450,47	5 691,09	IT0005532988
DEUTE SNCF RESEAU 4,500 2024-01-30	EUR	20 140 003,88	700 447,66	20 134 279,74	(5 724,14)	XS0410174659
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-04-12	EUR	96 814 970,97	2 232 979,51	96 780 520,49	(34 450,48)	IT0005542516
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-06-14	EUR	48 565 508,42	558 677,63	48 657 072,37	91 563,95	IT0005549388
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-07-12	EUR	48 148 987,46	845 348,65	48 252 651,35	103 663,89	IT0005555963
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-31	EUR	98 118 012,69	1 562 940,78	98 155 559,22	37 546,53	IT0005557365
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-03-28	EUR	49 211 000,00	316 844,34	49 257 405,66	46 405,66	IT0005566184
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-11-14	EUR	96 434 500,00	384 624,72	96 741 375,28	306 875,28	IT0005570855
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-05-31	EUR	78 553 600,00	214 813,34	78 623 986,66	70 386,66	IT0005571960
LLETRES ITALY BUONI ORDINARI 2024-01-12	EUR	24 300 044,68	675 781,35	24 301 843,65	1 798,97	IT0005529752
TOTALS Deute públic		1 286 503 072,67	19 226 679,68	1 287 687 687,26	1 184 614,59	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS CREDIT AGRICOLE SA 4,278 2025-03-07	EUR	78 462 390,16	214 863,27	78 542 013,53	79 623,37	FR001400GDG7
BONS ESSILORLUXOTTICA SA 2,625 2024-02-10	EUR	10 978 000,00	262 409,86	10 977 845,21	(154,79)	XS1030851791
BONS MCDONALD S CORP 2,375 2024-11-27	EUR	5 916 720,00	19 515,38	5 920 522,32	3 802,32	XS0857662448
BONS PHILIP MORRIS INTERN 2,875 2024-05-30	EUR	33 798 207,39	669 510,77	33 814 632,63	16 425,24	XS0787527349
BONS HEINEKEN NV 3,500 2024-03-19	EUR	18 395 660,19	474 128,28	18 371 316,64	(24 343,55)	XS0758420748
BONS ASSICURAZIONI GENERA 5,125 2024-09-16	EUR	17 118 130,70	215 218,46	17 155 560,08	37 429,38	XS0452314536
BONS ENEL SPA 5,250 2024-05-20	EUR	25 351 371,28	588 525,28	25 335 464,47	(15 906,81)	XS0192503695
BONS VATTENFALL AB 5,375 2024-04-29	EUR	8 808 895,78	272 083,33	8 805 723,24	(3 172,54)	XS0191154961
BONS INTESA SANPAOLO SPA 1,700 2024-03-13	EUR	3 746 054,56	86 445,40	3 746 155,94	101,38	IT0005363780
BONS INTESA SANPAOLO SPA 5,529 2024-03-13	EUR	27 186 719,19	(274 276,09)	27 210 865,78	24 146,59	IT0005363772



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS UNICREDIT SPA 4,483 2024-08-31	EUR	36 554 112,81	258 630,44	36 627 686,32	73 573,51	IT0005204406
BONS 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
BONS ALD SA 4,612 2025-10-06	EUR	29 331 813,00	320 449,80	29 365 652,58	33 839,58	FR001400L4Y2
BONS 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
BONS BPCE SA 4,375 2025-07-18	EUR	24 999 364,08	226 630,69	25 011 695,70	12 331,62	FR001400JA60
BONS BANQUE FEDERATIVE DU 2,625 2024-03-18	EUR	9 109 943,38	253 911,81	9 108 934,98	(1 008,40)	XS1045553812
BONS BPCE SA 4,292 2024-09-06	EUR	10 000 405,68	28 283,31	10 013 672,25	13 266,57	FR001400G9P6
BONS BNP PARIBAS SA 4,262 2025-02-24	EUR	35 317 912,79	153 775,11	35 365 098,62	47 185,83	FR001400G1Y5
BONS ALD SA 4,534 2025-02-21	EUR	63 719 031,04	289 746,98	63 816 049,69	97 018,65	FR001400G0W1
BONS BANQUE FEDERATIVE DU 4,335 2025-01-17	EUR	20 016 342,07	175 730,97	20 044 794,03	28 451,96	FR001400F695
BONS SOCIETE GENERALE SA 4,402 2025-01-13	EUR	76 098 187,70	705 020,18	76 188 355,60	90 167,90	FR001400F315
BONS HSBC CONTINENTAL EUR 4,931 2024-06-28	EUR	15 120 293,73	(81 757,44)	15 143 245,31	22 951,58	FR001400BBS7
BONS L OREAL SA 0,375 2024-03-29	EUR	3 412 448,77	72 227,90	3 408 585,50	(3 863,27)	FR0014009EIO
BONS L OREAL SA 4,625 2024-03-29	EUR	15 664 684,04	(140 493,12)	15 664 858,26	174,22	FR0014009EH2
BONS BANQUE FEDERATIVE DU 0,125 2024-02-05	EUR	10 573 112,29	198 617,22	10 575 373,27	2 260,98	FR0013432770
BONS BPCE SA 0,625 2024-09-26	EUR	51 010 705,80	551 395,04	51 090 666,34	79 960,54	FR0013429073
BONS HSBC CONTINENTAL EUR 0,250 2024-05-17	EUR	14 566 160,00	49 601,26	14 568 023,92	1 863,92	FR0013420023
BONS 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
BONS BANQUE FEDERATIVE DU 4,330 2025-09-08	EUR	35 015 300,94	96 984,92	35 048 313,69	33 012,75	FR001400KJT9
BONS BERKSHIRE HATHAWAY I 1,300 2024-03-15	EUR	13 006 503,53	312 210,03	12 999 316,98	(7 186,55)	XS1380334141
BONS 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
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,000 2024-09-16	EUR	9 383 088,00	47 457,07	9 393 386,21	10 298,21	XS1550149204
BONS AMERICAN HONDA FINAN 0,750 2024-01-17	EUR	27 440 464,71	338 818,01	27 437 157,01	(3 307,70)	XS1550134602
BONS ABBVIE INC 1,375 2024-05-17	EUR	69 608 488,54	1 389 372,33	69 602 939,79	(5 548,75)	XS1520899532
BONS HSBC HOLDINGS PLC 0,875 2024-09-06	EUR	46 017 902,50	489 379,28	46 077 425,22	59 522,72	XS1485597329
BONS 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
BONS HEIDELBERG MATERIALS 2,250 2024-06-03	EUR	27 873 272,18	553 339,55	27 896 975,44	23 703,26	XS1425274484
BONS COCA-COLA EUROPACIFI 1,125 2024-05-26	EUR	17 346 344,14	368 804,51	17 359 222,21	12 878,07	XS1415535340
BONS KELLANOVA 1,000 2024-05-17	EUR	11 954 362,41	223 798,87	11 947 429,97	(6 932,44)	XS1410417544
BONS 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
BONS THERMO FISHER SCIENT 0,750 2024-09-12	EUR	4 854 675,00	40 368,70	4 865 001,79	10 326,79	XS1405775708
BONS CARREFOUR SA 0,750 2024-04-26	EUR	32 587 572,43	796 714,98	32 552 449,90	(35 122,53)	XS1401331753



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS KBC GROUP NV 1,125 2024-01-25	EUR	15 437 884,34	398 767,21	15 440 640,19	2 755,85	BE0002631126
BONS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,123 2025-08-31	EUR	32 845 302,30	112 004,02	32 851 843,82	6 541,52	XS2675093285
BONS 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
BONS TORONTO-DOMININ BAN 4,452 2025-07-21	EUR	69 138 814,09	573 086,82	69 211 650,18	72 836,09	XS2652775789
BONS BMW FINANCE NV 4,180 2025-07-11	EUR	34 887 936,13	333 813,18	34 934 556,32	46 620,19	XS2649033359
BONS 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
BONS METROPOLITAN LIFE GL 4,382 2025-06-18	EUR	5 003 423,56	6 749,90	5 019 237,04	15 813,48	XS2635641975
BONS SKANDINAVISKA ENSKIL 4,408 2025-06-13	EUR	60 041 632,49	120 662,51	60 133 135,86	91 503,37	XS2635183069
BONS BMW FINANCE NV 4,119 2024-12-09	EUR	20 011 197,98	43 738,46	20 017 128,21	5 930,23	XS2634209261
BONS CANADIAN IMPERIAL BA 4,469 2025-06-09	EUR	58 001 874,29	137 770,57	58 091 200,54	89 326,25	XS2634071489
BONS NATIONWIDE BUILDING 4,458 2025-06-07	EUR	10 011 556,68	27 316,78	10 033 003,22	21 446,54	XS2633055582
BONS BANK OF MONTREAL 4,412 2025-06-06	EUR	23 845 341,57	69 644,56	23 874 438,00	29 096,43	XS2632933631
BONS 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
BONS DAIMLER TRUCK FINANC 4,432 2025-03-18	EUR	20 028 351,72	25 509,67	20 031 499,22	3 147,50	XS2687832886
BONS NYKREDIT REALKREDIT 0,125 2024-07-10	EUR	3 799 538,05	14 618,00	3 801 760,88	2 222,83	DK0009525404
BONS VEOLIA ENVIRONNEMENT 0,892 2024-01-14	EUR	21 329 886,09	635 597,28	21 332 761,13	2 875,04	FR0013394681
BONS RCI BANQUE SA 2,000 2024-07-11	EUR	51 988 605,97	903 228,67	52 027 506,35	38 900,38	FR0013393774
BONS CAPGEMINI SE 1,000 2024-10-18	EUR	9 692 000,00	85 739,38	9 717 379,20	25 379,20	FR0013327962
BONS RCI BANQUE SA 4,530 2025-03-12	EUR	4 435 994,35	35 920,32	4 475 040,93	39 046,58	FR0013322146
BONS BPCE SA 0,875 2024-01-31	EUR	22 558 102,45	569 677,28	22 559 625,25	1 522,80	FR0013312493
BONS RCI BANQUE SA 4,544 2024-11-04	EUR	13 041 317,54	196 450,20	13 130 705,72	89 388,18	FR0013292687
BONS VIVENDI SE 0,875 2024-09-18	EUR	6 785 380,00	71 551,35	6 803 158,02	17 778,02	FR0013282571
BONS ENGIE SA 0,875 2024-03-27	EUR	19 644 075,79	351 555,17	19 651 146,47	7 070,68	FR0013245859
BONS STELLANTIS NV 2,000 2024-03-23	EUR	15 874 149,16	407 578,85	15 867 097,79	(7 051,37)	FR0013245586
BONS 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
BONS SANOFI SA 0,625 2024-04-05	EUR	9 757 450,03	223 983,01	9 741 173,55	(16 276,48)	FR0013143997
BONS BPCE SA 2,875 2024-01-16	EUR	50 954 810,37	1 636 979,97	50 939 774,00	(15 036,37)	FR0011390921
BONS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,362 2025-12-22	EUR	9 009 450,00	9 655,03	9 001 284,47	(8 165,53)	XS2737063722
BONS NYKREDIT REALKREDIT 4,916 2024-03-25	EUR	21 217 447,30	(178 015,75)	21 225 081,42	7 634,12	DK0030486246
BONS GROUPE BRUXELLES LAM 1,375 2024-05-23	EUR	2 964 915,00	28 826,23	2 966 389,26	1 474,26	BE0002280494
BONS LANDESBANK BADEN-WUE 4,574 2025-11-28	EUR	29 044 805,00	115 592,05	29 061 042,52	16 237,52	DE000LB38937
BONS LANDESBANK BADEN-WUE 0,375 2024-05-24	EUR	7 147 476,90	167 203,99	7 150 429,16	2 952,26	DE000LB2CHW4



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS HAMBURG COMMERCIAL B 0,350 2024-01-08	EUR	9 819 799,63	204 047,57	9 823 585,31	3 785,68	DE000HCB0AX8
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 4,255 2025-12-01	EUR	20 013 600,00	70 127,37	20 024 789,30	11 189,30	DE000A3LRS64
BONS VONOVIA SE 2024-09-16	EUR	7 875 169,34	75 612,62	7 891 097,38	15 928,04	DE000A3E5MFO
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 4,359 2024-07-03	EUR	8 521 590,86	78 354,44	8 531 998,70	10 407,84	DE000A2GSCY9
BONS VONOVIA FINANCE BV 0,750 2024-01-15	EUR	1 963 800,17	47 681,56	1 964 332,00	531,83	DE000A19UR61
BONS JAB HOLDINGS BV 1,250 2024-05-22	EUR	19 213 904,51	438 269,19	19 213 487,88	(416,63)	DE000A19HCW0
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 0,875 2024-04-09	EUR	17 573 671,63	405 149,01	17 562 888,20	(10 783,43)	DE000A194DD9
BONS BANK JULIUS BAER & C 2024-06-25	EUR	34 026 847,01	400 607,05	34 049 974,10	23 127,09	CH1120418079
BONS 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
BONS KBC GROUP NV 4,623 2025-02-23	EUR	25 677 853,54	58 879,52	25 685 116,21	7 262,67	BE0002840214
BONS BANCO SANTANDER SA 5,207 2024-05-11	EUR	22 961 123,41	34 193,98	22 985 886,82	24 763,41	XS1611255719
BONS LA POSTE SA 2,750 2024-11-26	EUR	15 208 270,00	58 695,77	15 243 125,86	34 855,86	FR0011360478
BONS BAYER AG 0,375 2024-07-06	EUR	21 337 458,71	292 332,66	21 338 480,29	1 021,58	XS2199265617
BONS CANADIAN IMPERIAL BA 4,691 2024-01-26	EUR	15 108 355,61	26 146,06	15 109 381,44	1 025,83	XS2436885748
BONS VOLVO TREASURY AB 2024-05-09	EUR	34 778 840,94	616 689,23	34 764 215,32	(14 625,62)	XS2402009539
BONS 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
BONS GOLDMAN SACHS GROUP 4,452 2024-04-30	EUR	85 198 993,09	707 361,31	85 230 378,86	31 385,77	XS2338355105
BONS 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
BONS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,010 2024-04-19	EUR	56 346 456,38	859 468,13	56 347 023,67	567,29	XS2328980979
BONS ALD SA 2024-02-23	EUR	39 778 212,27	683 932,75	39 779 803,75	1 591,48	XS2306220190
BONS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,962 2024-02-22	EUR	5 040 660,65	(9 732,17)	5 041 684,67	1 024,02	XS2305049897
BONS CNH INDUSTRIAL FINAN 2024-04-01	EUR	45 590 548,44	468 998,42	45 590 053,71	(494,73)	XS2264980363
BONS ASAHI GROUP HOLDINGS 0,155 2024-10-23	EUR	56 748 629,00	375 347,89	56 892 054,82	143 425,82	XS2242747181
BONS INTERCONTINENTAL HOT 1,625 2024-10-08	EUR	39 831 030,68	348 562,70	39 947 802,92	116 772,24	XS2240494471
BONS VOLVO TREASURY AB 0,125 2024-09-17	EUR	10 390 359,71	113 968,37	10 402 971,97	12 612,26	XS2230884657
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,672 2024-02-20	EUR	2 401 979,25	11 026,28	2 402 799,85	820,60	XS1564443759
BONS SODEXO SA 0,500 2024-01-17	EUR	4 244 804,18	120 365,77	4 244 411,72	(392,46)	XS2203995910
BONS GOLDMAN SACHS GROUP 4,956 2025-02-07	EUR	66 949 248,87	340 442,99	66 981 978,00	32 729,13	XS2441551970
BONS EXXON MOBIL CORP 0,142 2024-06-26	EUR	46 425 512,35	806 884,38	46 418 786,47	(6 725,88)	XS2196322155
BONS UPJOHN FINANCE BV 1,023 2024-06-23	EUR	30 084 790,39	454 955,65	30 103 499,15	18 708,76	XS2193969370
BONS DELL BANK INTERNATIO 1,625 2024-06-24	EUR	27 160 006,12	429 837,37	27 202 181,08	42 174,96	XS2193734733
BONS AMADEUS IT GROUP SA 2,500 2024-05-20	EUR	11 672 660,19	232 369,58	11 681 014,88	8 354,69	XS2177552390



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS BARCLAYS BANK IRELAN 4,516 2024-09-23	EUR	10 007 822,65	(3 067,01)	9 998 981,13	(8 841,52)	XS2171218683
BONS TOYOTA FINANCE AUSTR 2,004 2024-10-21	EUR	17 401 047,00	96 203,98	17 429 319,00	28 272,00	XS2156236296
BONS BAT NETHERLANDS FINA 2,375 2024-10-07	EUR	47 721 808,50	393 011,59	47 789 105,36	67 296,86	XS2153593103
BONS JOHN DEERE CASH MANA 1,375 2024-04-02	EUR	6 986 667,90	166 439,61	6 985 857,32	(810,58)	XS2150006133
BONS DANAHER CORP 1,700 2024-03-30	EUR	7 892 658,52	165 146,08	7 892 371,30	(287,22)	XS2147994995
BONS BP CAPITAL MARKETS P 1,876 2024-04-07	EUR	3 082 020,00	43 275,32	3 082 398,35	378,35	XS2135797202
BONS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,978 2024-06-09	EUR	12 719 720,00	172 093,67	12 731 093,63	11 373,63	XS2132337697
BONS HONEYWELL INTERNATIO 2024-03-10	EUR	15 250 283,42	362 430,01	15 245 664,10	(4 619,32)	XS2126093744
BONS ADIDAS AG 2024-09-09	EUR	4 432 698,00	42 703,64	4 442 664,36	9 966,36	XS2224621347
BONS 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
BONS 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
BONS CANADIAN IMPERIAL BA 3,995 2024-04-05	EUR	20 005 005,28	215 621,15	20 002 681,17	(2 324,11)	XS2609549113
BONS VOLVO TREASURY AB 4,425 2025-03-30	EUR	14 990 861,30	2 349,84	15 022 112,66	31 251,36	XS2605926026
BONS INTESA SANPAOLO SPA 4,562 2025-03-17	EUR	95 923 701,09	(433 372,58)	96 769 234,32	845 533,23	XS2597970800
BONS HSBC BANK PLC 4,350 2025-03-08	EUR	63 081 589,90	161 019,27	63 135 973,23	54 383,33	XS2595829388
BONS AT&T INC 4,362 2025-03-06	EUR	59 554 991,52	163 270,98	59 580 365,86	25 374,34	XS2595361978
BONS STANDARD CHARTERED B 4,514 2025-03-03	EUR	27 449 821,15	83 234,19	27 491 454,51	41 633,36	XS2593127793
BONS CANADIAN IMPERIAL BA 4,439 2025-01-24	EUR	26 215 076,75	216 152,25	26 264 574,93	49 498,18	XS2580013899
BONS TORONTO-DOMININ BAN 4,452 2025-01-20	EUR	44 870 645,67	372 592,86	44 935 842,34	65 196,67	XS2577740157
BONS 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
BONS CIE DE SAINT-GOBAIN 4,175 2024-07-18	EUR	5 602 240,00	47 299,99	5 602 802,90	562,90	XS2576245364
BONS BANCO SANTANDER SA 4,515 2025-01-16	EUR	61 318 509,59	546 196,98	61 425 943,02	107 433,43	XS2575952341
BONS 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
BONS NATWEST MARKETS NV 5,242 2024-11-14	EUR	25 088 044,49	130 198,44	25 100 144,62	12 100,13	XS2554493119
BONS PROLOGIS EURO FINAN 4,163 2024-02-08	EUR	4 530 850,56	(2 833,58)	4 532 033,46	1 182,90	XS2439004339
BONS 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
BONS VATTENFALL AB 4,475 2024-04-18	EUR	33 694 334,91	268 893,85	33 703 580,99	9 246,08	XS2546459582
BONS VATTENFALL AB 3,250 2024-04-18	EUR	9 626 188,29	260 177,86	9 628 816,35	2 628,06	XS2545247863
BONS VOLVO TREASURY AB 2,125 2024-09-01	EUR	7 184 500,24	75 857,62	7 188 191,87	3 691,63	XS2527786755
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 4,680 2024-07-11	EUR	40 076 976,03	386 297,64	40 146 302,36	69 326,33	XS2499418593
BONS VOLVO TREASURY AB 4,533 2024-05-31	EUR	32 609 756,25	(33 710,28)	32 624 008,98	14 252,73	XS2486812683
BONS NATWEST MARKETS PLC 4,896 2025-08-27	EUR	22 825 712,50	85 364,97	22 837 566,43	11 853,93	XS2485554088



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex I. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2023

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS TORONTO-DOMININ BAN 0,375 2024-04-25	EUR	35 077 010,10	870 801,81	35 052 192,69	(24 817,41)	XS1985806600
BONS 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
BONS 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
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		6 427 821 481,12	81 862 455,18	6 432 575 266,63	4 753 785,51	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
CÈDULES 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
CÈDULES 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
CÈDULES SOCIET GENERALE SFH 2,000 2024-04-29	EUR	8 367 879,30	201 822,42	8 362 757,38	(5 121,92)	FR0011859495
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		97 989 292,73	1 792 622,92	98 003 473,10	14 180,37	
Instrumentes de mercat monetari						
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
TOTALS Instrumentes de mercat monetari		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.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
LLETRES TRESOR PUBLIC 2,044 2023-09-08	EUR	21 592 873,07	104 376,88	21 516 240,91	(76 632,16)	ES0L02309083
LLETRES TRESOR PUBLIC -0,177 2023-02-10	EUR	25 015 374,70	(10 533,29)	24 968 256,97	(47 117,73)	ES0L02302104
BONS/OBLIGA. MADRID 2,880 2023-07-17	EUR	4 931 460,00	(94 577,14)	4 660 520,63	(270 939,37)	ES0000101644
DEUTE TRESOR PUBLIC 0,350 2023-07-30	EUR	38 422 759,77	195 976,35	38 335 123,76	(87 636,01)	ES0000012B62
DEUTE TRESOR PUBLIC 4,400 2023-10-31	EUR	51 726 826,43	(1 453 657,41)	49 702 570,25	(2 024 256,18)	ES00000123X3
DEUTE TRESOR PUBLIC 5,400 2023-01-31	EUR	86 880,26	2 335,10	81 850,80	(5 029,46)	ES00000123U9
TOTALS Deute públic		141 776 174,23	(1 256 079,51)	139 264 563,32	(2 511 610,91)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS SANTANDER CB AS 0,750 2023-03-01	EUR	1 409 246,79	1 046,48	1 404 136,49	(5 110,30)	XS1781346801
BONS CRITERIA 1,500 2023-05-10	EUR	3 618 015,00	(26 532,06)	3 545 440,93	(72 574,07)	ES0205045018
BONS ADIF 0,800 2023-07-05	EUR	5 641 235,00	(31 284,98)	5 497 038,06	(144 196,94)	ES0200002022
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		10 668 496,79	(56 770,56)	10 446 615,48	(221 881,31)	
Emissions avalades						
EMISSIONS TRESOR PUBLIC 0,500 2023-03-17	EUR	3 039 540,00	(13 203,62)	3 015 930,33	(23 609,67)	ES0378641312
TOTALS Emissions avalades		3 039 540,00	(13 203,62)	3 015 930,33	(23 609,67)	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
CÈDULES CAJAMAR 0,880 2023-06-18	EUR	3 007 110,93	6 516,16	2 982 769,73	(24 341,20)	ES0422714123
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		3 007 110,93	6 516,16	2 982 769,73	(24 341,20)	
Adquisició temporal d'actius amb Dipositari						
REPO TRESOR PUBLIC 1,51 2023-01-02	EUR	750 000 050,00	62 832,02	749 968 630,72	(31 419,28)	ES00000123C7
TOTALS Adquisició temporal d'actius amb Dipositari		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.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua / Plusvàlua)	ISIN
Deute públic						
LLETRES ITALY 2,254 2023-05-31	EUR	98 942 507,97	166 057,85	98 901 804,25	(40 703,72)	IT0005518524
LLETRES ITALY 2,093 2023-09-14	EUR	48 975 008,13	303 873,20	48 791 002,83	(184 005,30)	IT0005508236
LLETRES ITALY 0,864 2023-01-31	EUR	49 821 253,16	143 417,14	49 807 761,25	(13 491,91)	IT0005500035
LLETRES ITALY 0,929 2023-07-14	EUR	49 539 755,65	215 091,48	49 138 393,64	(401 362,01)	IT0005500027
LLETRES ITALY -0,203 2023-04-14	EUR	75 116 652,97	(73 646,49)	74 637 617,18	(479 035,79)	IT0005492415
DEUTE ITALY 0,346 2023-11-29	EUR	15 936 630,84	13 136,82	15 573 903,32	(362 727,52)	IT0005482309
DEUTE ITALY 0,300 2023-08-15	EUR	16 184 560,00	(38 106,60)	15 840 266,60	(344 293,40)	IT0005413684
DEUTE ITALY 0,600 2023-06-15	EUR	12 280 020,00	(108 331,37)	12 017 176,20	(262 843,80)	IT0005405318
DEUTE ITALY 0,050 2023-01-15	EUR	7 018 474,17	(14 408,35)	7 012 445,69	(6 028,48)	IT0005384497
DEUTE ITALY 0,950 2023-03-01	EUR	101 365 171,57	(763 924,94)	100 920 466,38	(444 705,19)	IT0005325946
BONS/OBLIGA. CCTS 0,760 2024-02-15	EUR	125 867 470,58	457 885,53	125 862 572,81	(4 897,77)	IT0005218968
DEUTE ITALY 0,650 2023-10-15	EUR	16 408 967,19	(111 305,79)	15 875 145,79	(533 821,40)	IT0005215246
DEUTE ITALY 0,950 2023-03-15	EUR	15 321 740,69	(136 716,37)	15 148 686,54	(173 054,15)	IT0005172322
DEUTE ITALY 4,500 2023-05-01	EUR	10 078 200,00	(492 252,05)	9 619 319,12	(458 880,88)	IT0004898034
LLETRES EUR SM TB -0,116 2023-04-13	EUR	6 003 597,10	(1 656,08)	5 966 782,41	(36 814,69)	EU000A3JZQ93
TOTALS Deute públic		648 860 010,02	(440 886,02)	645 113 344,01	(3 746 666,01)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS CRH FIN 3,130 2023-04-03	EUR	38 249 223,59	322 339,21	38 081 630,70	(167 592,89)	XS0909369489
BONS UNICREDIT SPA 2,000 2023-03-04	EUR	57 509 311,25	322 055,59	57 323 836,25	(185 475,00)	XS1374865555
BONS AT&T 2,750 2023-05-19	EUR	3 437 536,81	35 900,14	3 419 902,01	(17 634,80)	XS1374344668
BONS NORDBANKEN ABP 1,000 2023-02-22	EUR	4 475 478,54	44 479,43	4 475 084,43	(394,11)	XS1368470156
BONS NESTLE FINANCE 0,750 2023-05-16	EUR	2 009 970,65	3 031,72	1 996 659,24	(13 311,41)	XS1319652902
BONS GENERALELECTRIC 1,250 2023-05-26	EUR	9 959 249,03	96 480,86	9 923 019,14	(36 229,89)	XS1238901166
BONS GENERAL MILLS 1,000 2023-04-27	EUR	21 524 654,52	156 993,50	21 482 308,14	(42 346,38)	XS1223830677
BONS ENAGAS FINANÇA 1,000 2023-03-25	EUR	13 515 929,00	93 122,96	13 458 901,05	(57 027,95)	XS1203859415
BONS EQUINOR ASA 0,880 2023-02-17	EUR	8 534 929,26	36 201,46	8 513 871,53	(21 057,73)	XS1190624111
BONS DEUTSCHETELECOM 5,850 2023-03-17	EUR	1 167 935,75	(4 154,09)	1 165 481,40	(2 454,35)	XS0351489579
BONS MORGANSTANLEY 1,880 2023-03-30	EUR	42 766 812,37	17 512,82	42 530 716,63	(236 095,74)	XS1115208107
BONS DEUTSCHETELECOM 0,630 2023-04-03	EUR	9 828 854,47	5 041,33	9 771 915,64	(56 938,83)	XS1382792197
BONS AT&T 2,500 2023-03-15	EUR	4 982 696,51	10 189,56	4 980 343,74	(2 352,77)	XS0903433513
BONS BNP 2,880 2023-09-26	EUR	14 069 270,90	14 438,20	13 920 636,86	(148 634,04)	XS0895249620



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua / Plusvàlua)	ISIN
BONS NATURGY 3,880 2023-01-17	EUR	3 753 779,00	87 879,84	3 750 297,42	(3 481,58)	XS0875343757
BONS TELEFONICA SAU 3,990 2023-01-23	EUR	6 120 515,34	215 424,21	6 119 686,57	(828,77)	XS0874864860
BONS GE CAPITAL EURO 2,630 2023-03-15	EUR	1 044 493,49	332,45	1 040 606,23	(3 887,26)	XS0874840845
BONS SOCIET GENERAL 4,000 2023-06-07	EUR	23 454 785,57	451 349,62	23 312 872,79	(141 912,78)	XS0867612466
BONS BAT 2,380 2023-01-19	EUR	10 171 300,74	64 867,45	10 155 269,54	(16 031,20)	XS0856014583
BONS BBVA 1,980 2023-03-09	EUR	33 095 010,67	(22 064,04)	33 097 463,54	2 452,87	XS1788584321
BONS IBER INTL 1,130 2023-01-27	EUR	5 011 175,26	42 487,66	5 005 551,38	(5 623,88)	XS1171541813
BONS BSAN 0,273 2023-01-05	EUR	14 848 734,14	(69 235,55)	14 847 004,67	(1 729,47)	XS1608362379
BONS SAP 1,130 2023-02-20	EUR	4 427 575,15	45 868,84	4 423 284,28	(4 290,87)	DE000A13SL26
BONS PROSEGUR 1,000 2023-02-08	EUR	34 285 907,22	147 712,50	34 205 360,89	(80 546,33)	XS1759603761
BONS 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
BONS UNICREDIT SPA 1,000 2023-01-18	EUR	63 888 348,69	210 072,31	63 836 784,04	(51 564,65)	XS1754213947
BONS SOCIET GENERAL 0,500 2023-01-13	EUR	3 927 598,72	(7 814,97)	3 925 255,45	(2 343,27)	XS1718306050
BONS BSAN 2,140 2023-03-28	EUR	1 413 440,28	(11 359,44)	1 413 712,72	272,44	XS1689234570
BONS CAIXABANK -5,757 2023-01-12	EUR	2 260 454,00	(31 724,67)	2 254 901,97	(5 552,03)	XS1679158094
BONS BNP 1,980 2024-06-07	EUR	6 547 382,94	4 669,08	6 559 790,00	12 407,06	XS1626933102
BONS INTESA SANPAOLO 1,890 2023-03-03	EUR	44 902 055,69	(691 254,37)	44 868 462,97	(33 592,72)	XS1374993712
BONS BSAN 1,670 2024-05-11	EUR	19 641 502,68	55 323,40	19 650 933,09	9 430,41	XS1611255719
BONS NATWEST 2,500 2023-03-22	EUR	90 929 384,25	41 431,66	90 500 203,07	(429 181,18)	XS1382368113
BONS NATIONWIDE BLDG 0,630 2023-04-19	EUR	30 659 881,67	18 857,21	30 451 818,92	(208 062,75)	XS1599125157
BONS INTESA SANPAOLO -0,510 2023-03-15	EUR	23 852 762,87	(297 764,22)	23 848 276,17	(4 486,70)	XS1577427872
BONS IBERDROLA FINAN 1,820 2024-02-20	EUR	2 401 979,25	6 354,14	2 404 644,51	2 665,26	XS1564443759
BONS GM FINL CO 0,960 2023-09-07	EUR	23 868 616,83	123 541,95	23 626 711,75	(241 905,08)	XS1485748393
BONS BANK OF AMERICA 0,750 2023-07-26	EUR	5 270 425,02	28 607,02	5 234 354,33	(36 070,69)	XS1458405898
BONS TOTAL CAPITAL S 0,250 2023-07-12	EUR	9 939 999,79	35 428,87	9 859 601,95	(80 397,84)	XS1443997223
BONS REN FIN 1,750 2023-06-01	EUR	1 315 417,61	3 948,43	1 301 852,60	(13 565,01)	XS1423826798
BONS CESKE DRAHY 1,880 2023-05-25	EUR	1 030 829,69	(4 566,22)	1 008 177,59	(22 652,10)	XS1415366720
BONS E.ON FIN 5,530 2023-02-21	EUR	15 323 518,39	476 587,14	15 291 405,26	(32 113,13)	XS0347908096
BONS SOCIET GENERAL 1,820 2024-05-22	EUR	12 084 453,19	25 646,72	12 098 486,28	14 033,09	XS1616341829
BONS HSH NORDBANK 0,750 2023-11-23	EUR	7 260 577,15	(44 003,55)	7 032 905,47	(227 671,68)	DE000HCB0AY6
BONS RCI BANQUE SA 1,000 2023-05-17	EUR	12 734 431,33	83 774,64	12 697 241,26	(37 190,07)	FR0013169778
BONS PEUGEOT SA 2,380 2023-04-14	EUR	4 832 840,26	82 644,24	4 826 345,01	(6 495,25)	FR0013153707



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua / Plusvàlua)	ISIN
BONS KLEPIERRE 1,000 2023-04-17	EUR	8 652 270,90	17 791,92	8 612 209,12	(40 061,78)	FR0012674661
BONS ELECTRICITE DE 2,750 2023-03-10	EUR	16 799 044,67	127 762,18	16 749 780,42	(49 264,25)	FR0011318658
BONS BANQUE POP CAIS 4,250 2023-02-06	EUR	7 303 244,88	190 212,92	7 293 299,90	(9 944,98)	FR0011280056
BONS EU BILL 2,143 2023-05-05	EUR	36 700 297,42	34 128,49	36 687 303,29	(12 994,13)	EU000A3K4DX6
BONS NYKREDIT 2,270 2023-10-11	EUR	21 312 175,31	(49 409,92)	21 251 912,92	(60 262,39)	DK0030495825
BONS NYKREDIT 2,040 2024-03-25	EUR	31 320 993,63	(96 225,87)	31 313 127,30	(7 866,33)	DK0030486246
BONS ENEL FINANCE NV 4,880 2023-04-17	EUR	4 029 639,72	137 288,51	4 027 847,11	(1 792,61)	XS0842659426
BONS TALANX AG 3,130 2023-02-13	EUR	5 058 124,59	91 379,59	5 048 009,79	(10 114,80)	DE000TLX2003
BONS RCI BANQUE SA 1,600 2024-11-04	EUR	10 035 992,54	51 171,53	10 034 118,59	(1 873,95)	FR0013292687
BONS HSH NORDBANK 2,170 2023-10-06	EUR	26 332 884,90	(35 826,35)	26 168 583,79	(164 301,11)	DE000HCBOA94
BONS COMMERZBANK 1,860 2023-11-24	EUR	12 183 589,94	(58 538,58)	12 175 508,91	(8 081,03)	DE000CZ45WX9
BONS DEUTSCHE PFANDB 1,460 2023-07-28	EUR	29 780 609,96	(57 708,53)	29 750 759,81	(29 850,15)	DE000A2YNV36
BONS 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
BONS VONOVIA SE 0,130 2023-04-06	EUR	1 198 623,00	1 374,41	1 191 355,07	(7 267,93)	DE000A2R8NC5
BONS DEUTSCHE PFANDB 0,750 2023-02-07	EUR	10 154 864,94	93 467,51	10 153 750,11	(1 114,83)	DE000A2LQNG6
BONS 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
BONS DAIMLERCHRYSLER 1,760 2023-01-11	EUR	23 193 918,05	85 999,71	23 191 499,89	(2 418,16)	DE000A19UNN9
BONS NYKREDIT 0,250 2023-01-20	EUR	3 508 774,63	(20,22)	3 504 965,77	(3 808,86)	DK0009525917
BONS ESSILORLUXOTTIC 0,123 2023-05-27	EUR	16 179 379,33	12 635,22	16 052 599,82	(126 779,51)	FR0013463643
BONS CASSA DEPOSITI 1,500 2023-04-20	EUR	14 971 273,24	163 444,92	14 957 971,86	(13 301,38)	IT0005408080
BONS INTESA SANPAOLO 2,010 2024-03-13	EUR	25 469 206,85	(85 076,42)	25 440 922,78	(28 284,07)	IT0005363772
BONS CASSA DEPOSITI 1,360 2023-03-09	EUR	22 436 439,13	(130 375,45)	22 398 623,36	(37 815,77)	IT0005244774
BONS UNICREDIT SPA 1,960 2024-08-31	EUR	25 556 024,75	79 087,02	25 525 363,30	(30 661,45)	IT0005204406
BONS UNICREDIT SPA 2,200 2023-06-30	EUR	79 480 548,26	(238 791,62)	79 397 419,75	(83 128,51)	IT0005199267
BONS INTESA SANPAOLO -0,240 2023-03-17	EUR	56 558 148,68	(18 400,18)	56 263 120,80	(295 027,88)	IT0005163602
BONS CASSA DIPOSITI 1,190 2024-03-25	EUR	15 552 076,89	151 341,10	15 602 459,27	50 382,38	IT0005008484
BONS HSBC 2,140 2024-06-28	EUR	15 120 293,73	(20 907,98)	15 161 898,97	41 605,24	FR001400BBS7
BONS BANQUE POP CAIS 1,130 2023-01-18	EUR	2 029 129,76	(6 321,46)	2 026 941,87	(2 187,89)	FR0013231743
BONS WORLDLINE SA 0,500 2023-06-30	EUR	1 001 240,00	1 233,11	990 177,44	(11 062,56)	FR0013521549
BONS ENGIE SA 0,380 2023-02-28	EUR	4 984 050,44	20 566,05	4 978 578,13	(5 472,31)	FR0013284247
BONS RCI BANQUE SA 0,250 2023-03-08	EUR	25 207 124,24	78 531,17	25 147 274,02	(59 850,22)	FR0013448669
BONS CARREFOUR BANQU 1,910 2023-09-12	EUR	13 261 065,71	(21 538,98)	13 259 746,25	(1 319,46)	FR0013446580



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua / Plusvàlua)	ISIN
BONS 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
BONS BBVA 2,270 2024-07-11	EUR	10 004 871,23	44 110,03	10 017 419,97	12 548,74	XS2499418593
BONS VOLVO TREASURY 1,960 2024-05-31	EUR	30 204 404,25	16 801,64	30 192 975,36	(11 428,89)	XS2486812683
BONS TOYOTA MOTOR FI 1,930 2024-05-28	EUR	10 086 400,60	(506,75)	10 029 082,74	(57 317,86)	XS2485361955
BONS 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
BONS VOLVO TREASURY 2,140 2023-09-27	EUR	22 231 278,27	(114 731,67)	22 187 358,56	(43 919,71)	XS2390692742
BONS DAIMLERCHRYSLER 1,890 2023-10-06	EUR	12 669 805,77	9 056,97	12 659 311,68	(10 494,09)	XS2466171985
BONS 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
BONS PROLOGIS EURO F 1,730 2024-02-08	EUR	4 530 850,56	0,99	4 505 908,01	(24 942,55)	XS2439004339
BONS CM CN 1,560 2024-01-26	EUR	15 108 355,61	45 818,16	15 105 326,84	(3 028,77)	XS2436885748
BONS AMADEUS HOLDING 1,540 2024-01-25	EUR	73 408 299,60	217 964,69	73 352 392,18	(55 907,42)	XS2432941008
BONS HEIMSTADEN 1,460 2024-01-19	EUR	44 352 952,51	156 177,43	42 330 702,33	(2 022 250,18)	XS2430702873
BONS BBVA 1,890 2023-12-03	EUR	36 528 569,42	(165 579,69)	36 499 728,55	(28 840,87)	XS2417544991
BONS VOLVO TREASURY -0,510 2023-11-15	EUR	15 130 362,55	(65 547,14)	15 116 517,97	(13 844,58)	XS2407916761
BONS THERMO FISHER 1,670 2023-11-18	EUR	22 983 886,44	50 328,26	22 953 734,58	(30 151,86)	XS2407911705
BONS STELLANTIS 3,380 2023-07-07	EUR	16 611 791,97	183 811,43	16 516 168,16	(95 623,81)	XS2178832379
BONS BSAN 1,730 2024-05-05	EUR	79 774 545,78	117 151,89	79 780 464,97	5 919,19	XS2476266205
BONS BNP 1,820 2023-05-22	EUR	12 051 057,21	(1 572,50)	12 054 545,50	3 488,29	XS1823532996
BONS CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	2 095 600,00	(40 859,11)	2 024 109,66	(71 490,34)	XS1897489578
BONS BRITISH TELECOM 0,880 2023-09-26	EUR	1 016 674,90	(5 448,67)	993 535,04	(23 139,86)	XS1886402814
BONS SYDBANK A/S 1,380 2023-09-18	EUR	2 057 158,92	(7 476,60)	1 987 112,22	(70 046,70)	XS1880919383
BONS AMADEUS HOLDING 0,880 2023-09-18	EUR	2 970 734,34	20 446,76	2 939 047,69	(31 686,65)	XS1878191052
BONS INTESA SANPAOLO 2,130 2023-08-30	EUR	3 393 861,94	26 331,22	3 386 235,04	(7 626,90)	XS1873219304
BONS BANK OF IRELAND 1,380 2023-08-29	EUR	19 931 666,02	101 593,69	19 743 332,72	(188 333,30)	XS1872038218
BONS ALTRIA 1,000 2023-02-15	EUR	35 474 151,57	20 280,20	35 375 568,39	(98 583,18)	XS1843444081
BONS FIDELITY NAT 0,750 2023-05-21	EUR	35 419 054,21	230 493,47	35 218 286,43	(200 767,78)	XS1843436574
BONS AMCO 1,500 2023-07-17	EUR	9 979 248,85	76 946,44	9 898 283,70	(80 965,15)	XS2206380573
BONS SUMIT MITSU FIN 0,820 2023-07-23	EUR	9 776 174,15	79 320,15	9 763 458,47	(12 715,68)	XS1839105662
BONS BMW FINANCE NV 0,630 2023-10-06	EUR	1 578 424,00	7 469,66	1 569 198,50	(9 225,50)	XS1948612905
BONS BNP 1,130 2023-11-22	EUR	4 742 017,94	(31 202,24)	4 650 020,86	(91 997,08)	XS1823532640



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022

(Expressat en euros)

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

Annex II. Cartera d'inversions financeres al 31 de desembre de 2022 (Expressat en euros)

BONS METRONIC GL H 0,380 2023-03-07	EUR	44 696 540,81	(28 173,02)	44 518 690,86	(177 849,95)	XS1960678099
BONS 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
BONS 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
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		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 gestió de l'exercici 2023

Exposició fidel del negoci i activitats principals

L'any 2023 començava amb baixes expectatives pel que fa al creixement global i temors quant a la possibilitat d'una recessió en diferents àrees geogràfiques. No obstant això, la reobertura de la Xina, els estímuls fiscals als Estats Units i Europa i la sorprenent fortalesa dels consumidors estatunidencs, van establir el creixement. L'optimisme addicional del mercat en relació amb la intel·ligència artificial, els medicaments per a la reducció de pes o les expectatives de baixades en els tipus d'interès de la Fed, entre d'altres, han donat lloc a un comportament dels actius de risc àmpliament positiu. I tot això ha estat malgrat haver viscut el cicle de més pujada dels tipus d'interès en dècades juntament amb l'inici d'una nova guerra a Gaza que ve a sumar-se a la guerra d'Ucraïna, la crisi energètica, la crisi bancària regional als EUA i la recessió en algunes parts de l'eurozona.

L'impuls de la reobertura de la Xina va ser un motor de creixement en l'arrencada d'any, va contribuir a 2/3 del creixement del PIB mundial i va afavorir el sentiment positiu dels actius de risc. No obstant això, això no va impedir que les accions xineses caiguessin gairebé un 20%, en quedar-se curta l'efecte de la reobertura davant les expectatives i, després, no aconseguir resoldre els reptes estructurals que la Xina afronta. A la inversa, el creixement agònic de l'Eurozona, amb la recessió efectiva d'Alemanya (-0,4% del PIB), no va impedir un repunt de gairebé el 20% en les accions alemanyes i de l'eurozona, impulsant-les a màxims històrics.

D'altra banda, el creixement dels Estats Units es va mantenir fort durant tot l'any i va sorprendre a l'alça. Els elevats dèficits fiscals, sòlid mercat laboral i fort ritme de consum, van recolzar l'economia i l'apetit pel risc. En aquest sentit els mercats no es van preocupar per la sostenibilitat del deute nord-americà ni per esdeveniments com la rebaixa de la qualificació del deute estatunidenc a principis de l'estiu. Cal destacar també que gran part de la rendibilitat positiva de l'SP500 enguany es deu a un molt reduït nombre d'accions ("les 7 magnífiques") que han pujat, entre altres motius, a causa de la calor de la Intel·ligència Artificial.

Els bancs centrals i la seva política monetària, per aconseguir el control de la inflació, han acaparat gran part del focus el 2023. El Core IPC mundial va caure de forma significativa el 2023 en gran part per la desacceleració dels preus dels béns manufacturats mentre que, per contra, els preus dels serveis mantenien una major rigidesa. En paral·lel, els indicadors avançats - oferta laboral, productivitat, excés de capacitat productiva, ... - han anat assenyalant un entorn de menor inflació. Afegit a això, l'efecte de les polítiques d'enduriment monetari, encara que amb un major retard que l'esperat, contribuïen a desaccelerar el creixement dels preus. Això permetia que tant la Reserva Federal, el BCE com el Banc d'Anglaterra, a partir del tercer trimestre han anat assenyalat una pausa o fins i tot fi, del cicle d'enduriment monetari.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestió de l'exercici 2023

En resum, un PIB nominal que va créixer un 1,5%, per sobre del previst, i una inflació que ha corregit des de màxims, deixava el sector privat en millor situació del que en un primer moment es descomptava per a l'any que ha finalitzat, tot i que amb grans divergències, com l'europea davant l'americana.

2023 també ha estat un any amb gran influència per part dels esdeveniments geopolítics. En aquest aspecte podem destacar la prematura reobertura de la Xina després de la seva política de Covid zero, que no va donar els resultats esperats. La negociació del sostre de deute als EUA també va ser un esdeveniment que va portar al límit les negociacions donant lloc fins i tot a la rebaixa del ràting del deute nord-americà per part de Fitch des d'AAA a AA+, amb un acord arribant en l'últim instant. Des del punt de vista geoestratègic la guerra d'Ucraïna ha continuat afectant els preus de les matèries primeres, on comença a observar-se un efecte de "desdolarització" en favor d'altres divises. També hem assistit el 2023 al nou conflicte entre Hamas i Israel de conseqüències encara incertes a tancament d'any.

Finalment, vam tenir un esdeveniment que va disparar el temor a una crisi sistèmica. L'efecte col·lateral de la pujada de tipus va generar un dels episodis que ha marcat l'any 2023, la crisi dels bancs regionals americans el mes de març. L'stress produït en el sector com a conseqüència d'una deficient gestió del risc de balanç per part d'alguns gestors va donar lloc al col·lapse dels bancs Silicon Valley Bank i el Signature Bank. Durant aquestes dates va augmentar el temor dels inversors a un contagi d'aquest esdeveniment cap a una fugida generalitzada de dipòsits, un major stress de la liquiditat bancària i un major focus en els balanços bancaris nord-americans, especialment en aquells amb exposició al mercat immobiliari d'oficines i centres comercials. La situació va acabar normalitzant-se amb la intervenció de la Fed donant liquiditat d'últim recurs i regulant unes majors necessitats de capital i de dipòsits a llarg termini per part de les entitats financeres, mesures aplicables el 2025.

Passant a analitzar l'any des del punt de vista dels mercats financers cal destacar que 2023 ha estat l'any amb la millor rendibilitat de les borses mundials des del 2019 sobretot pel bon comportament dels dos últims mesos de l'any, a la calor de l'optimisme respecte a les possibles baixes de tipus d'interès per part de la Reserva Federal i a la potencial influència en els comptes de resultats empresarials de la intel·ligència artificial. Així, en renda variable, l'índex global (MSCI Global) ha tingut un comportament positiu del +18,06% recolzat pel bon comportament de les borses americanes on l'SP500 ha pujat un +24,23% i el Nasdaq un espectacular +43,42%. Per la seva banda les borses europees també s'han comportat positivament. L'Eurostoxx50 ha pujat un +19,19% amb els mercats perifèrics destacant: el Mib italià un +32,83% i l'Ibex espanyol un +27,03%. El Japó ha acompanyat el comportament de les borses desenvolupades amb un +28,24% del Nikkei 225. Han estat els mercats emergents els que menys han lluït el 2023 especialment per l'impacte negatiu de la borsa xinesa que ha caigut un -3,70% al Xangai Composite. Malgrat això, el MSCI Emergent ha pujat el 2023 un +9,83%.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestió de l'exercici 2023

El mercat de renda fixa s'ha estat debatent entre la recessió, l'aterratge suau i "no aterratge" de l'economia americana, com a termòmetre de les potencials decisions per part dels bancs centrals davant d'una inflació que, encara que desaccelerava, ha estat en nivells incòmodes al llarg de l'any. Tot això ha portat a un any especialment turbulent per a la renda fixa. Els tipus d'interès del bo del tresor americà a 10 anys van caure al març per les preocupacions sobre el sistema bancari americà després de la fallida del SVB però van tornar a repuntar a l'estiu per les millors dades econòmiques als EUA, una major resiliència de la inflació i la possibilitat que els tipus d'interès es mantinguessin "alts per més temps". El gir de final d'any, amb l'evidència de la caiguda significativa de la inflació, van renovar les esperances de baixes de tipus. D'aquesta manera el vaivé en la rendibilitat del bo americà ha passat d'un 5% a l'estiu a tancar l'any en un 3,88% una mica per sobre d'on va començar al gener de 2023. Malgrat aquesta volatilitat l'índex Bloomberg US Treasury ha tingut un comportament el 2023 de +4,05% del qual un +5,7% s'atresora només en el quart trimestre i un espectacular 3,4% només al desembre. Pràcticament veiem el mateix dibuix de comportament a l'Eurozona, amb un creixement debilitat però una inflació en nivells elevats. En el cas europeu, l'índex Bloomberg Paneuropeu ha pujat un +7,49%. El crèdit corporatiu a banda i banda de l'Atlàntic també ha pujat de l'ordre d'un +8,52% als EUA i un 8,84% a Europa. El major apetit pel risc a finals d'any també ha suposat un gran comportament per al High Yield amb un tancament d'any per a l'índex Ice High Yield global de +13,40%. Finalment, cal destacar que després de dos anys de retorns de doble dígit en les matèries primeres, 2023 ha estat l'any de la reversió amb l'índex Bloomberg Commodity en un -7,9%.

Entrem en un any 2024 on, després del ral·li dels mercats de 2023, les valoracions de totes les classes d'actius es troben en un punt exigent. Perquè les borses continuïn la seva tendència alcista sembla necessari que l'increment en beneficis empresarials es produeixi ja que no sembla gaire realista una nova expansió de múltiples. Al seu torn el sòlid i ràpid rebot de les borses en el tancament de 2023 limita en certa mesura el moment borsari per al 2024. L'exercici continuarà sent molt tàctic. Mentrestant, mantenim una posició equilibrada per sectors i estils, però reforçant l'aposta pels beneficiaris d'un cicle de creixement més prolongat, les empreses de l'inici de la cadena de valor industrial (materials, sobretot) i les economies emergents (excepte la Xina). En el cas de la renda fixa mantenim una aposta clara per la corba i per la direcció. L'espectacular caiguda en les rendibilitats dels bons ha anticipat el moviment possible de la Reserva Federal, però mentre continuï la tendència de desinflació, l'optimisme es pot mantenir, per la qual cosa ens reforcem en la convicció pels trams més curts de la corba. Tant els bons corporatius com els de la perifèria de l'Eurozona ens semblen els instruments més atractius per materialitzar l'aposta. En l'assignació d'actius, el panorama per al conjunt de l'any és atractiu per als actius de risc: el suport de la Reserva Federal i, mentre no s'acceleri la inflació, les rendibilitats dels actius de risc seran potencialment atractives i, sobretot, la capacitat de diversificació de la renda fixa que presenta una clara oportunitat per construir carteres eficients.



CaixaBank Monetario Rendimiento, F.I.

Informe de gestió de l'exercici 2023

Ús d'instruments financers

Atesa la seva activitat, l'ús d'instruments financers pel Fons, tal com es descriu en la memòria adjunta, està destinat a la consecució del seu objecte social, ajustant els seus objectius i polítiques de gestió dels riscos de mercat, crèdit, i liquiditat d'acord als límits i coeficients establerts per la Llei 35/2003, de 4 de novembre, i successives modificacions, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva i desenvolupats pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, i successives modificacions, pel qual es reglamenta aquesta Llei i les corresponents Circulars emeses per la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

Les inversions subjacents d'aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.

Despeses de R+D i Medi ambient

Al llarg de l'exercici 2023 no ha existit activitat en matèria de recerca i desenvolupament.

En la comptabilitat del Fons corresponent als comptes anuals de l'exercici 2023 no hi ha cap partida que hagi de ser inclosa en el document a part d'informació mediambiental.

Accions pròpies

Al Fons no li aplica el referent a les accions pròpies.

Esdeveniments posteriors al tancament al 31 de desembre de 2023

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2023 fins a la data d'aquest informe de gestió, no s'han produït fets posteriors d'especial rellevància que no s'assenyalin en la memòria.