



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



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

Als partícips de CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI per encàrrec dels administradors de CaixaBank Asset Management, SGIC, SAU (la Societat gestora):

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI (el Fons), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2024, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria corresponents a l'exercici acabat en aquesta data.

En 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 2024, així com dels seus resultats corresponents a l'exercici acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

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 l'exigit per 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 han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb el 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 tingut més rellevància 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 aquestes, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Qüestions clau de l'auditoria
Cartera d'inversions financeres

Mode en el qual s'han tractat en l'auditoria

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 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.

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 de la mateixa, es detalla la cartera d'inversions financeres a 31 de desembre de 2024.

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 del mateix.

El Fons manté un contracte de gestió amb CaixaBank Asset Management SGIC, SAU, com a Societat gestora. Hem obtingut una entesa dels procediments i criteris emprats per la Societat gestora, en la determinació del valor raonable dels instruments financers del Fons, amb l'objectiu 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.

Adicionalment, hem realitzat procediments sobre la cartera d'inversions financeres del Fons, entre els quals destaquen els següents:

Obtenció de confirmacions de l'Entitat Dipositària dels títols

Demanem 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 2024, 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 del mateix.

Valoració de la cartera d'inversions financeres

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 2024, 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.

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto o/30 RV, FI

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2024, la formulació del 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 l'exigut per 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 a 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-ne.

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2024 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 manera 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, deguda a frau o error.

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 intenció de liquidar el Fons o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi una 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, deguda 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 existeix. Les incorreccions es poden deure a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals.



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

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, deguda a 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 deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a 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 per tal 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 aplicades 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, pels 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 del nostre informe d'auditoria. Tanmateix, els fets o condicions futurs poden ser la causa que el Fons deixi de ser una empresa en funcionament.
- 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 fets subjacents d'una 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 que hem complert els requeriments d'ètica relatius a independència i ens hem comunicat amb el mateix per informar d'aquelles qüestions que raonablement puguin suposar una amenaça per a la nostra independència i, si s'escau, de les mesures de salvaguarda adoptades per eliminar o reduir l'amenaça.

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

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

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

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb el manifestat en el nostre informe adicional per al comitè d'auditoria de la Societat gestora de data 19 de març de 2025.

Període de contractació

Els administradors de la Societat gestora, en la reunió celebrada el 31 d'octubre de 2023, ens van nomenar com a 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)

Raúl Ara Navarro (20210)

26 de març de 2025



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2025 Núm. 20/25/02628

.....
Informe de auditoria de cuentas sujeto
a la normativa de auditoria de cuentas
española o internacional
.....

CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Comptes Anuals al 31 de desembre de 2024 i
Informe de gestió de l'exercici 2024



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Balanç al 31 de desembre de 2024 (Expressat en euros)

ACTIU	2024	2023
Actiu no corrent	-	-
Immobilitzat intangible	-	-
Immobilitzat material	-	-
Béns immobles d'ús propi	-	-
Mobiliari i estris	-	-
Actius per impost diferit	-	-
Actiu corrent	555 189 600,14	730 560 847,73
Deutors	3 199 940,29	3 390 241,03
Cartera d'inversions financeres	526 589 379,51	690 941 971,50
Cartera interior	38 664 032,80	49 522 844,11
Valors representatius de deute	37 352 652,80	32 347 714,11
Instruments de patrimoni	1 311 380,00	1 175 130,00
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	16 000 000,00
Derivats	-	-
Altres	-	-
Cartera exterior	481 126 432,40	634 456 011,73
Valors representatius de deute	356 468 173,18	473 528 444,27
Instruments de patrimoni	90 230 564,17	128 644 537,95
Institucions d'Inversió Col·lectiva	34 427 695,05	32 226 263,22
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	56 766,29
Altres	-	-
Interessos de la cartera d'inversió	6 798 914,31	6 963 115,66
Inversions moroses, dubtoses o en litigi	-	-
Periodificacions	-	-
Tresoreria	25 400 280,34	36 228 635,20
TOTAL ACTIU	555 189 600,14	730 560 847,73



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Balanç al 31 de desembre de 2024 (Expressat en euros)

PATRIMONI I PASSIU	2024	2023
Patrimoni atribuït a participants o accionistes	554 433 311,52	729 703 223,60
Fons reemborsables atribuïts a participants o accionistes	554 433 311,52	729 703 223,60
Capital	-	-
Participants	498 796 843,13	671 857 158,42
Prima d'emissió	-	-
Reserves	24 155 888,44	24 155 888,44
(Accions pròpies)	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-
Altres aportacions de socis	-	-
Resultat de l'exercici	31 480 579,95	33 690 176,74
(Dividend a compte)	-	-
Ajustaments per canvis de valor en immobilitzat material d'ús propi	-	-
Altres patrimoni atribuït	-	-
Passiu no corrent	-	-
Provisions a llarg termini	-	-
Deutes a llarg termini	-	-
Passius per impost diferit	-	-
Passiu corrent	756 288,62	857 624,13
Provisions a curt termini	-	-
Deutes a curt termini	-	-
Creditors	727 844,59	857 624,13
Passius financers	-	-
Derivats	28 444,03	-
Periodificacions	-	-
TOTAL PATRIMONI I PASSIU	555 189 600,14	730 560 847,73
COMPTES D'ORDRE	2024	2023
Comptes de compromís	79 630 007,01	109 564 102,36
Compromisos per operacions llargues de derivats	-	-
Compromisos per operacions curtes de derivats	79 630 007,01	109 564 102,36
Altres comptes d'ordre	501 366 537,81	526 070 290,17
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	501 366 537,81	526 070 290,17
Altres	-	-
TOTAL COMPTES D'ORDRE	580 996 544,82	635 634 392,53

Les Notes 1 a 13, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del balanç al 31 de desembre de 2024.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

	2024	2023
Comissions de descompte per subscripcions i/o reemborsaments	-	-
Comissions retrocedides a la Institució d'Inversió Col·lectiva	-	-
Despeses de personal	-	-
Altres despeses d'explotació	(6 236 166,15)	(8 859 788,90)
Comissió de gestió	(5 565 492,05)	(7 894 442,91)
Comissió de dipositari	(433 764,14)	(616 545,63)
Ingrés/despesa per compensació compartiment	-	-
Altres	(236 909,96)	(348 800,36)
Amortització de l'immobilitzat material	-	-
Excessos de provisions	-	-
Deteriorament i resultats per alienacions d'immobilitzat	-	-
Resultat d'explotació	(6 236 166,15)	(8 859 788,90)
Ingressos financers	13 103 267,17	15 801 173,93
Despeses financeres	(11,81)	(534,71)
Variació del valor raonable en instruments financers	30 548 826,78	107 798 611,43
Per operacions de la cartera interior	1 018 030,26	4 979 406,24
Per operacions de la cartera exterior	29 530 796,52	102 819 205,19
Per operacions amb derivats	-	-
Altres	-	-
Diferències de canvi	803 835,89	(993 943,81)
Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers	(6 644 015,43)	(79 884 840,11)
Deterioraments	-	-
Resultats per operacions de la cartera interior	(339 435,68)	(1 408 857,56)
Resultats per operacions de la cartera exterior	(910 968,79)	(72 256 906,49)
Resultats per operacions amb derivats	(5 529 560,52)	(6 260 047,05)
Altres	135 949,56	40 970,99
Resultat financer	37 811 902,60	42 720 466,73
Resultat abans d'impostos	31 575 736,45	33 860 677,83
Impost sobre beneficis	(95 156,50)	(170 501,09)
RESULTAT DE L'EXERCICI	31 480 579,95	33 690 176,74

Les Notes 1 a 13, 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 2024.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024
(Expressat en euros)

Al 31 de desembre de 2024

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts

Resultat del compte de pèrdues i guanys	31 480 579,95
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participants i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	31 480 579,95

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participants	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Altres patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2023	671 857 158,42	24 155 888,44	-	33 690 176,74	-	729 703 223,60
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	671 857 158,42	24 155 888,44	-	33 690 176,74	-	729 703 223,60
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	31 480 579,95	-	31 480 579,95
Aplicació del resultat de l'exercici	33 690 176,74	-	-	(33 690 176,74)	-	-
Operacions amb participants						
Subscripcions	16 131 317,43	-	-	-	-	16 131 317,43
Reemborsaments	(222 881 809,46)	-	-	-	-	(222 881 809,46)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2024	498 796 843,13	24 155 888,44	-	31 480 579,95	-	554 433 311,52

Les Notes 1 a 13, 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 2024.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

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	33 690 176,74
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participants i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	33 690 176,74

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participants	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Altres patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2022	1 212 317 651,29	24 155 888,44	-	(182 747 804,92)	-	1 053 725 734,81
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	1 212 317 651,29	24 155 888,44	-	(182 747 804,92)	-	1 053 725 734,81
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	33 690 176,74	-	33 690 176,74
Aplicació del resultat de l'exercici	(182 747 804,92)	-	-	182 747 804,92	-	-
Operacions amb participants						
Subscripcions	21 988 540,56	-	-	-	-	21 988 540,56
Reemborsaments	(379 701 228,51)	-	-	-	-	(379 701 228,51)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2023	671 857 158,42	24 155 888,44	-	33 690 176,74	-	729 703 223,60



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

1. Activitat i gestió del risc

a) Activitat

CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI, en endavant el Fons, va ser constituït a Madrid el 7 d'agost de 2001 sota la denominació social de Morgan Stanley Euro Renta Fija, Fondo de Inversión Mobiliaria, havent passat per diferents denominacions fins a adquirir l'actual amb data 9 de juliol de 2021. Té el seu domicili social a Passeig de la Castellana, 189, Madrid.

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 novembre de 2001 amb el número 2.505, 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 24 de maig de 2011, tres classes de sèries de participacions en les quals es divideix el patrimoni atribuït a partícips del Fons:

- Classe Estàndard: 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 Plus: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Premium: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.

En data 9 de juliol de 2021, la Societat Gestora del Fons va crear una nova classe de participacions en les quals es divideix el patrimoni atribuït a partícips 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.

Amb data 4 d'octubre de 2024, la Societat Gestora del Fons va modificar la denominació i el col·lectiu d'inversors d'aquesta classe Cartera per:



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

- Classe Sin Retro (anteriorment denominada Classe Cartera): classe de participacions per a inversors amb assessorament independent o no independent amb pagament explícit pel servei rebut encomanats al grup CaixaBank per contracte, sense acceptació ni retenció pel grup CaixaBank d'incentius de tercers. Dirigit a inversors amb capacitat per assumir pèrdues en relació amb el nivell de risc del Fons i tenint en compte l'horitzó temporal inversor indicat per al Fons.

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, SAU, societat participada al 100% per CaixaBank, SA, essent l'Entitat Dipositària del Fons Cecabank, SA. 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.
- El nombre de partícips del Fons no podrà ser inferior a 100.

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.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

- Per gestionar la liquiditat del Fons, la Societat Gestora haurà de comptar amb sistemes interns de control de la profunditat del mercat dels valors en què inverteix considerant la negociació habitual i el volum invertit, per procurar una liquidació ordenada de les posicions del Fons a través dels mecanismes normals de contractació. Els documents informatius del Fons hauran de contenir una explicació sobre la política adoptada a aquest respecte.
- S'estableixen uns percentatges màxims d'obligacions enfront de tercers i de concentració d'inversions.
- 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 els exercicis 2024 i 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 Sin Retro (*)
Comissió de Gestió	1,000%	0,800%	0,650%	0,330%
Comissió de Dipositària	0,070%	0,070%	0,070%	0,020%

(*) Anteriorment denominada Classe Cartera.

Durant l'exercici 2024 i 2023 la Societat Gestora no ha aplicat als participants 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, 50.000 euros per a la classe Plus i 300.000 euros per a la classe Premium. Per a la classe Sin Retro, no hi ha inversió mínima inicial.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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 24 de maig de 2011; de 50.000 euros per a la classe Plus, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 2 de juny de 2010; i de 300.000 euros per a la classe Premium. En els supòsits en què com a conseqüència de l'ordre de reemborsament d'un partícep la seva posició en el fons descendeixi per sota de la inversió mínima a mantenir establert en el fullet, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions. Per a la classe Sin Retro, no hi ha 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 el Fons que, en tot cas, són objecte de requeriment específic per la Societat Gestora, són els següents:

- Risc de crèdit: El risc de crèdit representa les pèrdues que patiria el Fons en el cas que alguna contrapart incompleixi les seues 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.
- 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:



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

- 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. Depenent 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:
 - 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.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

- 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%
- Factor de decadència: ($\lambda = 0,94$)
- 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 Fullet informatiu, segons el que estableix la normativa aplicable.

- 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.

Aquest Fons té com a objectiu inversions sostenibles (art. 9 Reglament (UE) 2019/2088) conforme a l'establert en el fullet 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.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

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.

c) Comparabilitat

Els comptes anuals al 31 de desembre de 2024 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 2024, les corresponents a l'exercici anterior.

No s'han produït modificacions comptables que afectin significativament la comparació entre els comptes anuals dels exercicis 2024 i 2023.

d) Estimacions comptables i correcció d'errors



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

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 2024 i 2023.

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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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 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.

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



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

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.

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.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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 sorgeixin 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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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'inversions financeres, 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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(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 "Particips" de passiu del balanç del Fons.

De conformitat amb el Fullet 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 SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

4. Deutors

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2024 i 2023, és el següent:

	2024	2023
Dipòsits de garantia	1 851 957,53	2 250 865,15
Administracions Públiques deutores	1 165 222,61	989 468,71
Operacions pendents de liquidar	177 812,95	149 907,17
Altres	4 947,20	-
	<u>3 199 940,29</u>	<u>3 390 241,03</u>

El capítol "Dipòsits de garantia" al 31 de desembre de 2024 i 2023 recull els imports cedits en garantia per posicions vives en derivats financers al tancament de cada exercici.

El capítol d'Administracions Públiques deutores" al 31 de desembre de 2024 i 2023, recull les retencions sobre interessos i altres rendiments de capital mobiliari.

Durant el mes de gener de 2025 i 2024 s'ha procedit a la liquidació dels actius venuts, recollits en el capítol "Operacions pendents de liquidar" al 31 de desembre de 2024 i 2023, respectivament.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

5. Creditors

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2024 i 2023, és el següent:

	2024	2023
Administracions Públiques creditors	224 361,60	201 840,51
Altres	503 482,99	655 783,62
	727 844,59	857 624,13

El capítol d'Administracions Públiques creditors" al 31 de desembre de 2024 i 2023 es desglossa tal com segueix:

	2024	2023
Altres retencions	129 205,10	31 339,42
Impost sobre beneficis meritat en l'exercici	95 156,50	170 501,09
	224 361,60	201 840,51

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.

Durant els exercicis 2024 i 2023, el Fons no ha realitzat pagaments que acumulessin ajornaments superiors als legalment establerts. Així mateix, al tancament dels exercicis 2024 i 2023, 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 d'inversions financeres del Fons, per tipus d'actiu, al 31 de desembre de 2024 i 2023 es mostra en el balanç adjunt.

En els Annexos I i II adjunts, parts integrants d'aquesta memòria, es detallen la cartera d'inversions financeres i les inversions en derivats del Fons, respectivament, al 31 de desembre de 2024. En els Annexos III i IV adjunts, parts integrants d'aquesta memòria, es detallen la cartera d'inversions financeres i les inversions en derivats del Fons, respectivament, al 31 de desembre de 2023.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

Al 31 de desembre de 2024 i 2023 tots els títols recollits dins de la cartera d'inversions financeres es troben dipositats a Cecabank, SA, excepte els Dipòsits en Entitats de Crèdit a la vista o amb venciment no superior a dotze mesos la contrapart dels quals es troba detallada en l'Annex III.

7. Tresoreria

El detall d'aquest epígraf al tancament dels exercicis 2024 i 2023, es mostra a continuació:

	2024	2023
Comptes al Dipositari	13 082 384,02	33 102 157,74
Comptes en euros	1 395 964,93	9 087 996,40
Comptes en divisa	11 686 419,09	24 014 161,34
Altres comptes de tresoreria	12 317 896,32	3 126 477,46
Altres comptes de tresoreria en euros	12 317 896,32	3 126 477,46
	<u>25 400 280,34</u>	<u>36 228 635,20</u>

Durant els exercicis 2024 i 2023 el tipus d'interès de remuneració dels comptes en el Dipositari ha estat un tipus d'interès de mercat.

El detall del capítol d'Altres comptes de tresoreria" del Fons al 31 de desembre de 2024 i 2023, recull el saldo mantingut en altres entitats diferents del Dipositari, remunerades a un tipus d'interès de mercat.

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 confereixen als seus propietaris un dret de propietat sobre aquest patrimoni.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

El valor liquidatiu de cada participació al 31 de desembre de 2024 s'ha obtingut de la manera següent:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Sin Retro (*)
Patrimoni atribuït a partícips	<u>290 577 801,24</u>	<u>233 143 510,17</u>	<u>27 788 966,24</u>	<u>2 923 033,87</u>
Nombre de participacions	<u>19 988 661,65</u>	<u>15 240 824,00</u>	<u>1 773 869,75</u>	<u>510 086,37</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>14,54</u>	<u>15,30</u>	<u>15,67</u>	<u>5,73</u>
Nombre de partícips	<u>25 641</u>	<u>3 895</u>	<u>174</u>	<u>68</u>

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 Sin Retro (*)
Patrimoni atribuït a partícips	<u>380 225 494,10</u>	<u>312 469 690,89</u>	<u>32 896 301,10</u>	<u>4 111 737,51</u>
Nombre de participacions	<u>27 545 620</u>	<u>21 555 090</u>	<u>2 219 233</u>	<u>761 107</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>13,80</u>	<u>14,50</u>	<u>14,82</u>	<u>5,40</u>
Nombre de partícips	<u>32 851</u>	<u>5 171</u>	<u>201</u>	<u>93</u>

(*) Anteriorment denominada Classe Cartera.

El moviment del patrimoni atribuït a partícips durant els exercicis 2024 i 2023 es recull en l'Estat de canvis en el patrimoni net corresponent.

El resultat de l'exercici, una vegada considerat l'Impost sobre beneficis, es distribuirà en el compte de "Partícips" del Fons.

Al 31 de desembre de 2024 i 2023 no hi ha participacions significatives.

9. Comptes de compromís

En els Annexos II i IV adjunts, parts integrants d'aquesta memòria, es detalla la cartera d'inversions en derivats del Fons al 31 de desembre de 2024 i 2023, respectivament.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

10. Altres comptes d'ordre

El desglossament d'aquest epígraf, el 31 de desembre de 2024 i 2023, és el següent:

	2024	2023
Pèrdues fiscals a compensar	501 366 537,81	526 070 290,17
	501 366 537,81	526 070 290,17

11. Administracions Públiques i situació fiscal

Durant l'exercici 2024, 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 2024 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.

El capítol "Creditors – Administracions Públiques creditors – 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 està 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.

12. Altra informació



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024

(Expressada en euros)

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 2024 i 2023.

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 dels exercicis 2024 i 2023 ascendeixen a 12 milers d'euros, en cada exercici, no havent-se prestat altres serveis en l'exercici per l'esmentada signatura. Cap altra entitat de l'entorn de PricewaterhouseCoopers ha prestat altres serveis al Fons durant els esmentats exercicis.

13. Fets Posteriors

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2024 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.



Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024
(Expressat en euros)

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,419 2030-04-3	EUR	507 018,00	(2 068,93)	445 325,16	(61 692,84)	ES0000101933
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,420 2031-04-3	EUR	2 701 325,66	21 078,04	2 610 710,30	(90 615,36)	ES00001010B7
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,827 2027-07-3	EUR	6 330 396,08	(8 572,85)	6 050 096,85	(280 299,23)	ES0000101966
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.723 2032-04-3	EUR	5 364 823,88	91 887,43	5 114 602,49	(250 221,39)	ES00001010I2
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.773 2028-04-3	EUR	5 071 765,34	(188 618,58)	4 725 740,99	(346 024,35)	ES0000101875
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 2.822 2029-10-3	EUR	3 396 947,23	33 801,86	3 496 039,91	99 092,68	ES00001010J0
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 3.462 2034-04-3	EUR	4 761 960,00	130 129,38	4 721 205,80	(40 754,20)	ES00001010M4
BONS/OBLIGA. JUNTA D'ANDALUSIA 3,400 2034-04-30	EUR	2 908 774,50	77 463,34	2 936 363,58	27 589,08	ES0000090912
TOTALS Deute públic		31 043 010,69	155 099,69	30 100 085,08	(942 925,61)	
Emissions avalades						
EMISSIONS INSTITUT DE CREDIT 3,050 2031-04-30	EUR	7 191 956,63	162 315,11	7 252 567,72	60 611,09	XS2793252060
TOTALS Emissions avalades		7 191 956,63	162 315,11	7 252 567,72	60 611,09	
Accions admeses cotització						
ACCIONS IBERDROLA SA	EUR	1 068 446,04	-	1 311 380,00	242 933,96	ES0144580Y14
TOTALS Accions admeses cotització		1 068 446,04	-	1 311 380,00	242 933,96	
TOTAL Cartera Interior		39 303 413,36	317 414,80	38 664 032,80	(639 380,56)	



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic					
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2028-06-02	EUR	6 246 485,00	91 203,77	6 377 321,23 130 836,23	EU000A287074
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2029-07-04	EUR	12 703 736,15	(38 474,37)	11 417 969,57 (1 285 766,58)	EU000A3KRJQ6
BONS/OBLIGA. INTERNATIONAL BANK F 0,010 2028-04-2	EUR	4 308 467,89	87 093,32	4 077 763,63 (230 704,26)	XS2160861808
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,250 2032-01-26	EUR	5 249 867,05	207 587,86	4 870 856,57 (379 010,48)	DE000NWB0AQ0
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,625 2029-02-02	EUR	3 469 125,17	(56 501,93)	3 135 010,80 (334 114,37)	DE000NWB0AG1
BONOS/OBLIGA. ONTARIO TEACHERS'FI 0,050 2030-11-2	EUR	2 095 094,13	97 051,35	2 108 110,87 13 016,74	XS2259210677
BONOS/OBLIGA. ESTAT DEL RIN DEL NORD 2.900 2033-06-0	EUR	3 752 852,24	68 925,59	3 844 643,40 91 791,16	DE000NRW0N67
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2.300 2033-02-15	EUR	11 061 482,00	220 230,35	11 033 971,84 (27 510,16)	DE000BU3Z005
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2031-08-15	EUR	3 356 980,00	41 426,43	3 439 053,57 82 073,57	DE0001030732
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2031-10-30	EUR	9 392 387,79	44 616,79	9 544 642,01 152 254,22	IT0005542359
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2035-04-30	EUR	14 071 199,57	101 868,51	14 706 256,29 635 056,72	IT0005508590
DEUTE REGNE DE BÈLGICA G 1.250 2033-04-22	EUR	6 087 774,07	150 886,58	6 122 404,10 34 630,03	BE0000346552
DEUTE GOVERN NEERLANDÈS 0,500 2040-01-15	EUR	3 774 888,00	43 513,80	3 778 096,63 3 208,63	NL0013552060
DEUTE BONS DE PORTUGAL 4.633 2025-07-23	EUR	6 310 685,65	(156 232,00)	6 320 750,83 10 065,18	PTOTVMOE0000
TOTALS Deute públic		91 881 024,71	903 196,05	90 776 851,34 (1 104 173,37)	
Renda fixa privada cotitzada					
Bonos ABN Amro Bank NV 4,000 2028-01-16	EUR	2 699 047,19	103 351,15	2 784 842,54 85 795,35	XS2575971994
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 0,010 2028-11-25	EUR	4 235 354,30	124 306,92	4 003 295,45 (232 058,85)	FR0014003YN1
BONOS AGENCE FRANÇAISE DE 2.875 2030-01-21	EUR	5 564 807,71	184 733,99	5 652 923,35 88 115,64	FR001400F7C9
BONOS AIB GROUP PLC 0,500 2027-11-17	EUR	5 890 856,62	2 714,41	5 650 327,75 (240 528,87)	XS2343340852
BONOS AIB GROUP PLC 2.250 2028-04-04	EUR	3 888 093,63	55 361,97	3 853 414,90 (34 678,73)	XS2464405229
BONOS AIB GROUP PLC 4,625 2035-05-20	EUR	1 901 148,79	41 593,09	1 982 853,95 81 705,16	XS2823235085
BONOS AIB GROUP PLC 5,250 2031-10-23	EUR	5 518 205,00	27 980,04	6 075 423,08 557 218,08	XS2707169111
BONOS CAPIT ANGLO-AMERICÀ 4,750 2032-09-21	EUR	4 924 378,95	170 912,02	5 153 079,27 228 700,32	XS2536431617
BONS BANC DE SABADELL SA 0,875 2028-06-16	EUR	3 551 925,00	73 725,13	3 658 483,51 106 558,51	XS2353366268
BONS BANC DE SABADELL SA 4,250 2030-09-13	EUR	4 377 221,00	40 745,94	4 479 572,22 102 351,22	XS2782109016
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 1.375 2031-08-11	EUR	581 238,00	3 571,94	582 657,65 1 419,65	XS2340236327
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 5.000 2031-07-04	EUR	2 843 541,81	54 782,95	3 051 222,15 207 680,34	XS2643234011
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,375 2027-10-14	EUR	3 180 074,20	134 546,23	3 210 863,56 30 789,36	FR00140005J1
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,500 2028-05-30	EUR	2 922 516,40	66 493,45	2 856 342,19 (66 174,21)	FR0014006NI7
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 4.375 2029-01-13	EUR	4 074 400,00	148 989,04	4 163 135,11 88 735,11	FR001400DCZ6
BONOS CAIXA DELS DIPÒSITS ET 0,010 2025-09-15	EUR	9 506 696,91	249 467,70	9 564 375,45 57 678,54	FR0013534443
BONOS EFECTIU GENERAL DE DEPOS 2.875 2026-06-15	EUR	4 759 296,00	67 771,82	4 804 178,54 44 882,54	PTCGDNOM0026



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua		ISIN
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2026-07-10	EUR	1 313 078,80	(5 483,15)	1 294 271,10	(18 807,70)	XS2200150766
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2028-05-26	EUR	5 599 344,41	104 425,86	5 251 610,14	(347 734,27)	XS2346253730
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 1.250 2031-06-18	EUR	6 370 030,91	(2 711,04)	6 187 624,71	(182 406,20)	XS2310118976
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 4.625 2027-05-16	EUR	3 200 964,28	60 255,14	3 308 199,65	107 235,37	XS262350118
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 1,875 2026-10-30	EUR	1 873 142,14	102 313,75	1 774 496,62	(98 645,52)	FR0014009DZ6
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 3.625 2032-10-17	EUR	1 099 862,50	11 318,59	1 100 016,85	154,35	FR001400SID8
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 3,375 2030-04-08	EUR	1 492 162,50	37 734,20	1 518 010,83	25 848,33	XS2796609787
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,125 2027-12-09	EUR	4 045 982,60	178 610,88	3 965 463,16	(80 519,44)	FR0014000Y93
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 4.375 2033-11-27	EUR	2 944 445,41	(619,96)	2 972 092,92	27 647,51	FR001400M4O2
BONOS E.ON SE 3,375 2031-01-15	EUR	2 181 454,00	73 370,17	2 228 042,80	46 588,80	XS2747600018
BONOS E.ON SE 4.000 2033-08-29	EUR	2 228 131,50	25 129,05	2 199 587,94	(28 543,56)	XS2673547746
BONOS EDP FINANCES BV 1.875 2025-10-13	EUR	3 592 969,53	(231 061,34)	3 522 244,46	(70 725,07)	XS1893621026
BONIFICACIONS EDP SA 1.625 2027-04-15	EUR	3 682 804,27	178 937,67	3 777 803,70	94 999,43	PTEDPNOM0015
BONIFICACIONS EDP SA 1.700 2080-07-20	EUR	2 286 041,35	501 882,63	1 984 400,76	(301 640,59)	PTEDPLOM0017
BONIFICACIONS EDP SA 3.875 2028-06-26	EUR	502 636,62	9 167,61	516 836,84	14 200,22	PTEDPUOM0008
BONS ENEL FINANCE INTERNA 0,250 2027-06-17	EUR	6 973 960,16	177 688,48	6 617 198,59	(356 761,57)	XS2353182020
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,125 2026-09-16	EUR	2 215 436,84	(2 859,86)	2 157 280,53	(58 156,31)	XS1750986744
BONS ENEL FINANCE INTERNA 3,875 2029-03-09	EUR	2 222 749,46	210 229,18	2 160 205,68	(62 543,78)	XS2531420656
BONIFICACIONS ENGIE SA 0,500 2030-10-24	EUR	1 717 380,00	47 735,77	1 766 079,39	48 699,39	FR0013455813
BONIFICACIONS ENGIE SA 1,500 2199-12-31	EUR	2 026 449,50	20 364,36	2 108 915,78	82 466,28	FR0014000RR2
BONIFICACIONS ENGIE SA 2,125 2032-03-30	EUR	2 614 674,53	35 020,78	2 232 567,60	(382 106,93)	FR0013504693
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,500 2029-09-27	EUR	3 634 172,48	53 919,37	3 753 564,11	119 391,63	FR001400A1H6
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,875 2033-12-06	EUR	2 554 142,50	1 577,51	2 580 370,26	26 227,76	FR001400MF86
BONIFICACIONS ENGIE SA 4,750 2199-12-31	EUR	2 178 264,00	35 013,31	2 305 472,96	127 208,96	FR001400QOK5
BONOS GENERALS 5.800 2032-07-06	EUR	1 885 502,31	37 980,01	2 046 095,87	160 593,56	XS2468223107
BONOS HOCHBAHN HAMBURGUESA A 0,125 2031-02-24	EUR	2 439 916,37	184 284,46	2 525 098,45	85 182,08	XS2233088132
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 3,375 2031-10-17	EUR	1 598 928,00	14 347,10	1 619 518,23	20 590,23	XS2904554990
BONS IBERDROLA FINANCES S 1,575 2199-12-31	EUR	1 586 644,00	5 304,88	1 602 371,15	15 727,15	XS2405855375
BONS IBERDROLA FINANCES S 3,625 2034-07-18	EUR	2 440 219,50	38 540,44	2 457 738,68	17 519,18	XS2861000235
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,871 2199-12-31	EUR	1 099 142,00	145 696,00	1 044 574,49	(54 567,51)	XS2748213290
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,875 2199-12-31	EUR	2 966 724,85	276 022,75	2 889 686,15	(77 038,70)	XS2580221658
BONOS GRUP ING NV 3,375 2032-11-19	EUR	897 007,50	3 234,79	897 425,42	417,92	XS2941482569
BONOS ING GROEP NV 4,125 2033-08-24	EUR	4 926 826,79	43 812,61	5 130 206,23	203 379,44	XS2524746687
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,000 2026-04-17	EUR	2 655 885,61	67 483,25	2 641 270,11	(14 615,50)	XS1808395930



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,500 2029-11-28	EUR	3 171 622,00	40 035,48	3 288 259,45 116 637,45	XS1725678194
Bonos Intes Sanpaolo Spa 3,625 2030-10-16	EUR	2 667 964,50	22 769,36	2 758 157,59 90 193,09	XS2804485915
Bonos Intes Sanpaolo Spa 5.000 2028-03-08	EUR	4 519 566,22	149 830,15	4 725 533,29 205 967,07	XS2592650373
BONOS GRUP BANCARI LLOYDS 3.875 2032-05-14	EUR	2 437 646,90	55 582,88	2 505 608,98 67 962,08	XS2815980664
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 1,750 2025-05-26	EUR	452 778,92	19 946,32	455 983,92 3 205,00	XS1619643015
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 2,375 2027-07-13	EUR	822 241,12	39 927,18	860 146,36 37 905,24	XS2201946634
BONOS QUADRÍCULA NACIONAL NORD 3.631 2031-09-03	EUR	2 098 425,00	24 625,69	2 136 690,23 38 265,23	XS2894910665
BONOS GRUP NATWEST PLC 3.575 2032-09-12	EUR	2 604 199,00	25 540,07	2 626 665,26 22 466,26	XS2898838516
BONOS GRUP NATWEST PLC 3.673 2031-08-05	EUR	1 680 955,11	22 049,38	1 711 936,92 30 981,81	XS2871577115
BONOS WATERSCH NEERLANDESE 1,000 2025-09-03	EUR	5 449 389,25	271 679,31	5 488 766,28 39 377,03	XS1284550941
BONOS AIGÜES NEERLANDESESE 3.000 2031-06-05	EUR	6 674 417,99	113 312,76	6 802 386,89 127 968,90	XS2834365277
BONOS NN GRUP NV 5.250 2043-03-01	EUR	2 184 280,00	86 309,48	2 157 100,25 (27 179,75)	XS2526486159
BONIFICACIONS TARONJA SA 2,375 2032-05-18	EUR	3 866 291,50	59 907,63	3 829 454,56 (36 836,94)	FR001400AF72
BONOS SOCIETAT DEL GRAN P 1,125 2028-10-22	EUR	2 338 745,23	28 713,97	2 238 656,11 (100 089,12)	FR0013372299
BONOS SOCIETAT DEL GRAN P 2030-11-25	EUR	4 925 005,85	28 309,39	4 181 965,61 (743 040,24)	FR00140005B8
BONOS STORA ENSO OYJ 4,000 2026-06-01	EUR	3 164 827,61	62 901,42	3 201 977,23 37 149,62	XS2629062568
BONOS AGÈNCIA SUECA DE CRÈDIT A L'EXPORTACIÓ 2,000 2027-06-30	EUR	6 936 021,84	205 417,11	7 086 933,89 150 912,05	XS2491737461
BONS TELEFONICA EMISSIONS 2,592 2031-05-25	EUR	2 723 882,00	46 312,86	2 710 533,58 (13 348,42)	XS2484587048
BONS TELEFONICA EMISSIONS 3,698 2032-01-24	EUR	3 802 603,00	131 282,83	3 887 065,48 84 462,48	XS2753310825
BONS TELEFONICA EMISSIONS 4,183 2033-11-21	EUR	4 148 415,12	4 618,23	4 194 298,21 45 883,09	XS2722162315
BONOS VONOVIA SE 4.750 2027-05-23	EUR	6 089 573,09	109 956,62	6 308 965,85 219 392,76	DE000A30VQA4
BONOS VONOVIA SE 5.000 2030-11-23	EUR	4 478 536,00	901,79	4 690 443,27 211 907,27	DE000A30VQB2
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		238 703 265,98	5 539 642,95	239 510 862,04 807 596,06	
Emissions avalades					
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2026-02-25	EUR	16 948 996,03	29 618,20	16 518 096,80 (430 899,23)	FR0014000UG9
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2028-02-25	EUR	3 725 595,99	(14 310,78)	3 431 908,28 (293 687,71)	FR00140002P5
EMISIONS UNEDIC ASSEO 2028-11-25	EUR	4 803 908,30	(2 816,60)	4 337 312,60 (466 595,70)	FR0014000667
TOTALS Emissions avalades		25 478 500,32	12 490,82	24 287 317,68 (1 191 182,64)	
Valors d'entitats de crèdit garantits					
CÈDULES CRÈDIT AGRÍCOLA INICI 0,050 2029-12-06	EUR	851 530,00	12 078,37	865 090,88 13 560,88	FR0013465010
CÈDULES NATIONALE-NEDERLANDE 1.875 2032-05-17	EUR	1 030 733,00	14 091,32	1 028 051,24 (2 681,76)	NL0015000WP1
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		1 882 263,00	26 169,69	1 893 142,12 10 879,12	
Accions admeses cotització					
ACCIONS ACUITY BRANDS INC	USD	400 556,93	-	479 433,32 78 876,39	US00508Y1029



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua		ISIN
ACCIONS ADTALEM GLOBAL EDUCA	USD	593 533,49	-	833 204,61	239 671,12	US00737L1035
ACCIONS AGILENT TECHNOLOGIES	USD	514 332,07	-	531 731,43	17 399,36	US00846U1016
ACCIONS ALLEGRO MICROSYSTEMS	USD	285 881,49	-	322 882,66	37 001,17	US01749D1054
ACCIONS AMGEN INC	USD	352 400,93	-	302 194,95	(50 205,98)	US0311621009
ACCIONS ASML HOLDING NV	EUR	1 549 590,24	-	1 404 909,00	(144 681,24)	NL0010273215
ACCIONS ATACADAO SA	BRL	287 501,41	-	195 280,98	(92 220,43)	BRCRFBACNOR2
ACCIONS AUTODESK INC	USD	1 929 776,22	-	2 254 190,28	324 414,06	US0527691069
ACCIONS AZEK CO INC/THE	USD	548 746,66	-	600 334,99	51 588,33	US05478C1053
ACCIONS BADGER METER INC	USD	465 748,58	-	573 380,32	107 631,74	US0565251081
ACCIONS BALL CORP	USD	1 673 514,12	-	1 506 182,36	(167 331,76)	US0584981064
ACCIONS BANDHAN BANK LTD	INR	670 955,04	-	311 144,16	(359 810,88)	INE545U01014
ACCIONS BANK RAKYAT INDONESIA	IDR	445 955,69	-	448 898,81	2 943,12	ID1000118201
ACCIONS BHARTI AIRTEL LTD	INR	1 554 105,79	-	2 049 194,82	495 089,03	INE397D01024
ACCIONS BLOCK INC	USD	1 524 379,38	-	1 932 243,57	407 864,19	US8522341036
ACCIONS BOSTON SCIENTIFIC CO	USD	1 166 335,35	-	2 172 963,27	1 006 627,92	US1011371077
ACCIONS BRAMBLES LTD	AUD	397 673,70	-	574 335,22	176 661,52	AU000000BXB1
ACCIONS BROOKFIELD RENEWABLE	CAD	468 165,42	-	454 097,39	(14 068,03)	CA11285B1085
ACCIONS BYD CO LTD	CNY	834 978,45	-	915 576,33	80 597,88	CNE100001526
ACCIONS CAPITEC BANK HOLDING	ZAR	902 892,95	-	1 298 872,63	395 979,68	ZAE000035861
ACCIONS CHAMPION HOMES INC	USD	280 685,01	-	280 668,05	(16,96)	US8308301055
ACCIONS CHECK POINT SOFTWARE	USD	664 613,38	-	937 239,95	272 626,57	IL0010824113
ACCIONS CHUGAI PHARMACEUTICA	JPY	295 012,02	-	292 521,20	(2 490,82)	JP3519400000
ACCIONS CIA DE SANEJAMENT BA	BRL	942 015,30	-	888 404,17	(53 611,13)	BRSBSPACNOR5
ACCIONS CLEAN HARBORS INC	USD	284 324,49	-	422 132,55	137 808,06	US1844961078
ACCIONS COMMERCIAL METALS CO	USD	1 103 302,05	-	1 067 799,39	(35 502,66)	US2017231034
ACCIONS CROWN HOLDINGS INC	USD	556 810,73	-	566 779,94	9 969,21	US2283681060
ACCIONS CYBERARK SOFTWARE LT	USD	289 169,83	-	305 538,93	16 369,10	IL0011334468
ACCIONS DAIICHI SANKYO CO LT	JPY	497 910,47	-	486 824,83	(11 085,64)	JP3475350009
ACCIONS DANAHER CORP	USD	528 890,29	-	531 853,07	2 962,78	US2358511028
ACCIONS DEXCOM INC	USD	512 787,33	-	397 915,72	(114 871,61)	US2521311074
ACCIONS DOCUSIGN INC	USD	1 051 384,19	-	1 137 436,89	86 052,70	US2561631068
ACCIONES DR. HORTON INC	USD	861 488,67	-	715 398,95	(146 089,72)	US23331A1097
ACCIONS DSM-FIRMENICH AG	EUR	803 588,86	-	488 600,00	(314 988,86)	CH1216478797
ACCIONS DUOLINGO INC	USD	578 304,65	-	626 017,28	47 712,63	US26603R1068
ACCIONS EBAY INC	USD	1 904 599,57	-	2 278 606,94	374 007,37	US2786421030



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua		ISIN
ACCIONS ECOLAB INC	USD	1 699 504,76	-	2 216 861,51	517 356,75	US2788651006
ACCIONS EDP RENOVAVEIS SA	EUR	1 205 640,95	-	574 288,00	(631 352,95)	ES0127797019
ACCIONS ELI LILLY & CO	USD	1 498 974,41	-	1 579 997,10	81 022,69	US5324571083
ACCIONS MEMORY TECHNOLOGY I	TWD	505 807,84	-	648 635,82	142 827,98	TW0003529004
ACCIONS ENEL SPA	EUR	661 484,99	-	734 047,60	72 562,61	IT0003128367
ACCIONS ENPHASE ENERGY INC	USD	277 209,33	-	198 909,11	(78 300,22)	US29355A1079
ACCIONS ETSY INC	USD	285 591,60	-	316 569,00	30 977,40	US29786A1060
ACCIONS EXACT SCIENCES CORP	USD	362 696,11	-	249 528,41	(113 167,70)	US30063P1057
ACCIONS FEDERAL AGRICULTURAL	USD	288 480,70	-	266 187,19	(22 293,51)	US3131483063
ACCIONS FORTINET INC	USD	1 408 167,95	-	2 134 316,74	726 148,79	US34959E1091
ACCIONS GEN DIGITAL INC	USD	334 011,52	-	436 134,58	102 123,06	US6687711084
ACCIONS GLOBAL PAYMENTS INC	USD	2 347 053,49	-	2 185 270,07	(161 783,42)	US37940X1028
ACCIONS GRAND CANYON EDUCATI	USD	515 839,61	-	790 655,02	274 815,41	US38526M1062
ACCIONS HA SUSTAINABLE INFRA	USD	288 006,78	-	238 293,19	(49 713,59)	US41068X1000
ACCIONS HDFC BANK LTD	INR	1 132 035,14	-	1 193 786,13	61 750,99	INE040A01034
ACCIONS HUBBELL INC	USD	774 750,89	-	756 214,03	(18 536,86)	US4435106079
ACCIONS ILLUMINA INC	USD	298 560,57	-	296 711,88	(1 848,69)	US4523271090
ACCIONS INFINEON TECHNOLOGIE	EUR	289 076,41	-	266 900,00	(22 176,41)	DE0006231004
ACCIONS INTUIT INC	USD	1 998 560,59	-	2 302 608,97	304 048,38	US4612021034
ACCIONS INTUITIVE SURGICAL I	USD	994 069,11	-	1 287 956,52	293 887,41	US46120E6023
ACCIONS ITRON INC	USD	282 480,17	-	272 537,53	(9 942,64)	US4657411066
ACCIONS JACK HENRY & ASSOCIA	USD	2 020 241,94	-	2 132 335,76	112 093,82	US4262811015
ACCIONS JOHN WILEY & SONS IN	USD	267 751,80	-	329 138,39	61 386,59	US9682232064
ACCIONS JOHNSON CONTROLS INT	USD	774 589,79	-	937 238,98	162 649,19	IE00BY7QL619
ACCIONS KERRY GROUP PLC	EUR	997 897,23	-	1 010 945,00	13 047,77	IE0004906560
ACCIONES LANDIS+GYR GROUP AG	CHF	590 132,07	-	563 749,52	(26 382,55)	CH0371153492
ACCIONS LATTICE SEMICONDUCTE	USD	312 426,03	-	295 322,68	(17 103,35)	US5184151042
ACCIONS LKQ CORP	USD	289 078,12	-	266 085,82	(22 992,30)	US5018892084
ACCIONS MEDTRONIC PLC	USD	717 112,47	-	717 173,34	60,87	IE00BTN1Y115
ACCIONS MERCADOLIBRE INC	USD	767 404,25	-	994 802,95	227 398,70	US58733R1023
ACCIONS MOBILEYE GLOBAL INC	USD	358 070,13	-	271 151,23	(86 918,90)	US60741F1049
ACCIONS MOWI ASA	NOK	714 958,13	-	768 283,77	53 325,64	NO0003054108
ACCIONS NOVO NORDISK A/S	DKK	408 551,97	-	276 216,91	(132 335,06)	DK0062498333
ACCIONS NOVONESIS (NOVOZYMES	DKK	919 766,10	-	1 057 984,07	138 217,97	DK0060336014
ACCIONS OKTA INC	USD	529 069,28	-	509 687,70	(19 381,58)	US6792951054



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS ORBIA ADVANCE CORP S	MXN	938 763,40	-	317 663,84 (621 099,56)	MX01OR010004
ACCIONS PALO ALTO NETWORKS I	USD	1 307 874,00	-	1 949 853,74 641 979,74	US6974351057
ACCIONS PEARSON PLC	GBP	923 724,70	-	1 470 606,93 546 882,23	GB0006776081
ACCIONS POSTAL SAVINGS BANK	HKD	801 310,44	-	938 396,78 137 086,34	CNE1000029W3
ACCIONS QUANTA SERVICES INC	USD	784 005,68	-	1 456 908,58 672 902,90	US74762E1029
ACCIONS QUEST DIAGNOSTICS IN	USD	286 094,71	-	334 969,35 48 874,64	US74834L1008
ACCIONS RECRUIT HOLDINGS CO	JPY	1 195 098,95	-	2 157 759,68 962 660,73	JP3970300004
ACCIONS RELX PLC	GBP	1 087 056,88	-	1 816 957,72 729 900,84	GB00B2B0DG97
ACCIONS SCHNEIDER ELECTRIC S	EUR	1 008 819,61	-	1 746 525,00 737 705,39	FR0000121972
ACCIONS SHOPIFY INC	CAD	893 819,39	-	1 253 309,07 359 489,68	CA82509L1076
ACCIONS SVJN LTD	INR	435 332,45	-	351 533,43 (83 799,02)	INE002L01015
ACCIONS STRIDE INC	USD	126 191,75	-	230 766,04 104 574,29	US86333M1080
ACCIONS STRYKER CORP	USD	1 433 900,64	-	1 685 806,34 251 905,70	US8636671013
ACCIONS TAIWAN SEMICONDUCTOR	TWD	1 710 552,43	-	3 306 452,09 1 595 899,66	TW0002330008
ACCIONS TE CONNECTIVITY PLC	USD	1 331 338,29	-	1 435 427,91 104 089,62	IE000IVNQZ81
ACCIONS TESLA INC	USD	428 848,09	-	935 672,15 506 824,06	US88160R1014
ACCIONS THERMO FISHER SCIENT	USD	550 168,88	-	532 358,74 (17 810,14)	US8835561023
ACCIONS UMICORE SA	EUR	644 635,00	-	319 555,50 (325 079,50)	BE0974320526
ACCIONS UNITED RENTALS INC	USD	1 343 494,06	-	1 224 107,74 (119 386,32)	US9113631090
ACCIONS VEEVA SYSTEMS INC	USD	563 515,08	-	527 730,85 (35 784,23)	US9224751084
ACCIONS VERALT CORP	USD	522 990,65	-	278 554,86 (244 435,79)	US92338C1036
ACCIONS VERTEX PHARMACEUTICA	USD	686 505,84	-	699 773,13 13 267,29	US92532F1003
ACCIONS VONOVIA SE	EUR	662 451,60	-	615 720,00 (46 731,60)	DE000A1ML7J1
ACCIONS WATTS WATER TECHNOLO	USD	445 658,56	-	471 033,45 25 374,89	US9427491025
ACCIONS WISE PLC	GBP	643 255,98	-	997 827,98 354 572,00	GB00BL9YR756
ACCIONS XYLEM INC/NY	USD	287 296,93	-	313 612,97 26 316,04	US98419M1009
ACCIONS ZSCALER INC	USD	494 674,18	-	473 209,41 (21 464,77)	US98980G1022
ADR KANZHUN LTD	USD	533 122,58	-	452 961,34 (80 161,24)	US48553T1060
ADR LI AUTO INC	USD	291 923,30	-	301 076,41 9 153,11	US50202M1027
SOCIMI ALEXANDRIA REAL AQUESTA	USD	1 214 098,22	-	988 825,60 (225 272,62)	US0152711091
SOCIMI PROPIETAT DE HEALTHPEAK	USD	980 438,81	-	984 294,06 3 855,25	US42250P1030
TOTALS Accions admeses cotització		79 393 924,06	-	90 230 564,17 10 836 640,11	
Accions i participacions Directiva					
ETF DEKA MSCI JAPÓ CLIM	EUR	973 820,57	-	1 031 140,00 57 319,43	DE000ETFL318
ETF DEKA MSCI USA CLIMAT	EUR	24 638 070,59	-	28 522 400,00 3 884 329,41	DE000ETFL573



Annex I. Cartera d' inversions financeres al 31 de desembre de 2024
(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable (Minusvàlua) / Plusvàlua		ISIN
ETF INVESCO MSCI EUA ESG	USD	572 282,09	-	560 071,44	(12 210,65)	IE000RLUE8E9
ETF ISHARES MSCI JAPÓ E	EUR	1 130 577,87	-	1 199 540,00	68 962,13	IE00BHZPJ452
ETF ISHARES MSCI USA ESG	USD	2 219 504,57	-	3 114 543,61	895 039,04	IE00BHZPJ908
TOTALS Accions i participacions Directiva		29 534 255,69	-	34 427 695,05	4 893 439,36	
TOTAL Cartera Exterior		466 873 233,76	6 481 499,51	481 126 432,40	14 253 198,64	



Annex II. Cartera d'inversions en derivats al 31 de desembre de 2024
(Expressat en euros)

Descripció	Divisa	Import Nominal Compromès	Valor raonable	Venciment del contracte
Futurs venuts				
FUTUR BN. BUNDESOBLIGATION 2.5% 11.10 100000 FÍSIC	EUR	29 830 000,00	29 465 000,00	06/03/2025
FUTURO BN. BUNDESREPUB. ALEMANYA 2. 100000 FÍSIC	EUR	17 368 520,00	16 946 880,00	06/03/2025
FUTUR EUR/USD 125000 FÍSICA	USD	17 498 293,67	17 425 320,99	17/03/2025
FUTUR Eurostoxx 50 10 FÍSICA	EUR	2 192 400,00	2 196 450,00	21/03/2025
FUTUR MSCI Mercats emergents USD 50 FÍSICA	USD	4 113 072,08	4 042 882,66	21/03/2025
FUTUR S&P 500 50 FÍSICA	USD	8 627 721,26	8 595 477,14	21/03/2025
TOTALS Futurs venuts		79 630 007,01	78 672 010,79	
TOTALS		79 630 007,01	78 672 010,79	



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex III. 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						
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,827 2027	EUR	6 330 396,08	562,83	5 891 971,86	(438 424,22)	ES0000101966
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,419 2030-04-3	EUR	507 018,00	(1 412,55)	431 212,44	(75 805,56)	ES0000101933
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.773 2028-04-3	EUR	6 615 346,09	(157 046,91)	5 986 457,57	(628 888,52)	ES0000101875
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 2.822 2029-10-3	EUR	981 793,03	6 620,61	1 035 977,66	54 184,63	ES00001010J0
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.723 2032-04-3	EUR	4 035 463,88	57 584,52	3 679 293,83	(356 170,05)	ES00001010I2
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,420 2031-04-3	EUR	560 173,90	(48,26)	466 092,97	(94 080,93)	ES00001010B7
DEUTE GOVERN ESPANYOL BON 0,250 2024-07-30	EUR	1 026 076,98	(19 119,74)	1 002 066,65	(24 010,33)	ES00000012E85
DEUTE GOVERN ESPANYOL BON 1.600 2025-04-30	EUR	1 471 220,27	(64 121,78)	1 404 773,55	(66 446,72)	ES000000126Z1
DEUTE GOVERN ESPANYOL BON 2.750 2024-10-31	EUR	1 415 198,50	(112 847,31)	1 362 663,98	(52 534,52)	ES000000126B2
DEUTE GOVERN ESPANYOL BON 3.800 2024-04-30	EUR	962 739,40	(95 866,60)	947 020,94	(15 718,46)	ES000000124W3
TOTALS Deute públic		23 905 426,13	(385 695,19)	22 207 531,45	(1 697 894,68)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS ADIF ALTA VELOCITAT 1,875 2025-01-28	EUR	4 349 447,46	(207 854,71)	4 213 181,29	(136 266,17)	ES0200002006
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		4 349 447,46	(207 854,71)	4 213 181,29	(136 266,17)	
Emissions avalades						
EMISSIONS INSTITUT DE CREDIT 3,050 2027-10-31	EUR	2 477 919,71	16 368,87	2 532 926,96	55 007,25	XS2586947082
EMISSIONS INSTITUT DE CREDIT 0,200 2024-01-31	EUR	3 403 746,49	2 543,06	3 394 074,41	(9 672,08)	XS1979491559
TOTALS Emissions avalades		5 881 666,20	18 911,93	5 927 001,37	45 335,17	
Accions admeses cotització						
ACCIONS IBERDROLA SA	EUR	1 058 991,06	-	1 175 130,00	116 138,94	ES0144580Y14
TOTALS Accions admeses cotització		1 058 991,06	-	1 175 130,00	116 138,94	
Dipòsits als EUA. CC. a la vista o amb vto. superior a 12 mesos						
DIPÒSITS BANC SANTANDER SA 4,080 2024-04-02	EUR	16 000 000,00	160 964,38	16 000 000,00	-	-
TOTALS Dipòsits als EUA. CC. a la vista o amb vto. superior a 12 mesos		16 000 000,00	160 964,38	16 000 000,00	-	
TOTAL Cartera Interior		51 195 530,85	(413 673,59)	49 522 844,11	(1 672 686,74)	



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex III. 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						
BONOS/OBLIGA. REGIÓ DE L'ILLA DE FRA 0,500 2025-06-1	EUR	3 973 540,97	74 953,99	3 888 914,70	(84 626,27)	FR0013183167
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2030-08-15	EUR	8 005 578,16	(18 300,49)	7 097 460,49	(908 117,67)	DE0001030708
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2.300 2033-02-15	EUR	13 323 535,68	307 069,78	13 881 439,65	557 903,97	DE000BU3Z005
BONOS/OBLIGA. ESTAT DEL RIN DEL NORD 2.900 2033-06-0	EUR	3 752 852,24	64 609,13	3 895 301,10	142 448,86	DE000NRW0N67
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,625 2029-02-02	EUR	3 469 125,17	(33 513,86)	3 060 306,63	(408 818,54)	DE000NWB0AG1
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,250 2032-01-26	EUR	5 249 867,05	133 944,45	4 873 157,06	(376 709,99)	DE000NWB0AQ0
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2025-11-04	EUR	15 820 171,01	(133 979,59)	15 043 913,59	(776 257,42)	EU000A284451
DEUTE REGNE DE BÈLGICA G 1.250 2033-04-22	EUR	13 668 571,60	158 874,68	14 033 779,47	365 207,87	BE0000346552
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2029-07-04	EUR	14 836 365,15	(46 808,63)	12 939 490,82	(1 896 874,33)	EU000A3KRJQ6
BONOS/OBLIGA. INVERSIÓ EUROPEA 1.500 2032-06-15	EUR	1 848 498,62	34 595,70	1 825 535,78	(22 962,84)	XS2484093393
DEUTE GOVERN D'IRLANDA B 1.350 2031-03-18	EUR	9 274 068,09	(92 086,41)	8 308 682,40	(965 385,69)	IE00BFZRQ242
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2035-04-30	EUR	3 592 561,57	29 522,69	3 776 689,51	184 127,94	IT0005508590
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2031-10-30	EUR	5 299 295,27	38 182,49	5 523 059,81	223 764,54	IT0005542359
DEUTE BONS DE PORTUGAL 4.952 2025-07-23	EUR	6 310 685,65	(92 994,44)	6 335 373,11	24 687,46	PTOTVMOE0000
BONOS/OBLIGA. INVERSIÓ NÒRDICA BA 0,500 2025-11-0	EUR	506 267,83	14 303,98	505 879,61	(388,22)	XS1815070633
BONS/OBLIGA. INTERNATIONAL BANK F 0,010 2028-04-2	EUR	5 718 773,05	74 196,76	5 318 995,64	(399 777,41)	XS2160861808
BONOS/OBLIGA. PROFESSORS D'ONTARIO FI 0,050 2030-11-2	EUR	1 128 812,13	39 128,10	1 108 667,75	(20 144,38)	XS2259210677
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2026-03-04	EUR	5 960 228,95	1 288,27	5 703 151,73	(257 077,22)	EU000A3KNYF7
TOTALS Deute públic		121 738 798,19	552 986,60	117 119 798,85	(4 618 999,34)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 1,750 2025-05-26	EUR	452 778,92	7 696,30	457 156,90	4 377,98	XS1619643015
BONOS SOCIETE GENERALE SA 4.750 2029-09-28	EUR	1 378 110,37	16 482,47	1 460 866,76	82 756,39	FR001400KZQ1
BONOS CRÉDIT AGRÍCOLA SA 4.375 2033-11-27	EUR	4 754 565,00	17 558,26	4 732 345,67	(22 219,33)	FR001400M4O2
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,875 2033-12-06	EUR	2 554 142,50	6 288,89	2 588 028,25	33 885,75	FR001400MF86
BONOS UNICREDIT SPA 4.600 2030-02-14	EUR	2 626 222,13	13 471,21	2 728 661,79	102 439,66	IT0005570988
BONOS EDP - ENERGIES DE L'OP 1.700 2080-07-20	EUR	2 286 041,35	486 694,30	1 928 449,42	(357 591,93)	PTEDPLOM0017
BONOS EDP - ENERGIES POP 1.625 2027-04-15	EUR	5 616 276,51	156 868,66	5 757 043,01	140 766,50	PTEDPNOM0015
BONOS VONOVIA SE 4.750 2027-05-23	EUR	2 921 791,59	26 158,95	3 068 217,83	146 426,24	DE000A30VQA4
BONOS WATERSCH NEERLANDÈS 1,000 2025-09-03	EUR	5 449 389,25	132 690,85	5 510 543,07	61 153,82	XS1284550941
BONS SUEZ SACA 4,625 2028-11-03	EUR	4 678 762,82	30 085,84	4 882 457,64	203 694,82	FR001400DQ84
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 4.708 2024-06-07	EUR	4 662 690,41	13 383,17	4 675 669,84	12 979,43	XS1626933102
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,956 2024-10-16	EUR	3 842 058,47	78 568,24	3 841 452,31	(606,16)	XS1691909920
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,125 2026-09-16	EUR	4 128 768,66	1 452,54	3 914 204,07	(214 564,59)	XS1750986744
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,000 2026-04-17	EUR	2 655 885,61	56 324,19	2 597 339,38	(58 546,23)	XS1808395930



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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONOS EDP FINANCES BV 1.875 2025-10-13	EUR	3 592 969,53	(169 143,33)	3 409 651,36	(183 318,17)	XS1893621026
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,500 2025-07-21	EUR	532 612,00	(17 271,64)	506 636,80	(25 975,20)	XS1937665955
BONS TELEFONICA EMISSIONS 1,069 2024-02-05	EUR	1 176 699,91	32 007,41	1 176 555,36	(144,55)	XS1946004451
BONOS EDP - PO ENERGIES 3.875 2028-06-26	EUR	502 636,62	9 669,02	514 745,67	12 109,05	PTEDPUOM0008
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 2027-10-28	EUR	2 411 401,86	66 682,61	2 466 491,39	55 089,53	FR0014000AU2
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,700 2031-05-30	EUR	4 391 949,60	90 926,25	4 546 390,30	154 440,70	DE000A3LH6U5
BONS BAYERISCHE LANDESBAN 4,250 2027-06-21	EUR	2 591 671,19	59 062,05	2 664 519,08	72 847,89	DE000BLB6JZ6
BONS LANDESBANK BADEN-WUE 0,250 2028-07-21	EUR	3 101 895,00	14 369,13	3 167 680,41	65 785,41	DE000LB2V7C3
BONOS SOCIÉTÉ DU GRAND PAR 1,125 2028-10-22	EUR	2 338 745,23	19 159,96	2 228 743,97	(110 001,26)	FR0013372299
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,250 2199-12-31	EUR	3 990 121,62	849 342,06	3 316 120,90	(674 000,72)	FR0013398229
BONIFICACIONS ENGIE SA 2,125 2032-03-30	EUR	3 553 696,24	105 623,94	2 794 796,79	(758 899,45)	FR0013504693
BONOS CAIXA DELS DIPOSITS ET 0,010 2025-09-15	EUR	2 520 531,41	19 830,80	2 548 137,13	27 605,72	FR0013534443
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,125 2030-09-18	EUR	3 690 883,42	43 485,43	3 888 416,92	197 533,50	FR001400KO38
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,375 2027-10-14	EUR	7 904 755,86	163 347,97	7 876 401,90	(28 353,96)	FR00140005J1
BONOS AGENCE FRANÇAISE DE 2.875 2030-01-21	EUR	7 517 371,82	225 364,72	7 762 641,65	245 269,83	FR001400F7C9
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,125 2027-12-09	EUR	8 991 072,44	197 619,39	8 684 481,98	(306 590,46)	FR0014000Y93
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 0,010 2028-11-25	EUR	4 235 354,30	64 740,00	3 979 395,25	(255 959,05)	FR0014003YN1
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,500 2028-05-30	EUR	4 053 813,07	42 855,01	3 867 488,27	(186 324,80)	FR0014006NI7
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 1,875 2026-10-30	EUR	1 873 142,14	142 134,80	1 701 266,54	(171 875,60)	FR0014009DZ6
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,500 2029-09-27	EUR	2 427 446,48	34 208,66	2 536 103,09	108 656,61	FR001400A1H6
BONIFICACIONS TARONJA SA 2,375 2032-05-18	EUR	2 878 612,67	137 442,14	2 789 523,43	(89 089,24)	FR001400AF72
Bonos Intes Sanpaolo Spa 0,750 2024-12-04	EUR	7 070 403,99	74 392,83	6 937 458,78	(132 945,21)	XS2089368596
BONOS SOCIÉTÉ DU GRAND PAR 2030-11-25	EUR	4 925 005,85	20 439,74	4 143 035,26	(781 970,59)	FR00140005B8
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,875 2199-12-31	EUR	2 966 724,85	328 943,73	2 766 166,11	(200 558,74)	XS2580221658
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,625 2024-10-01	EUR	5 159 382,55	(36 113,01)	5 025 259,21	(134 123,34)	XS2055758804
BONOS ING GROEP NV 2,125 2026-05-23	EUR	1 919 669,21	45 438,10	1 937 980,59	18 311,38	XS2483607474
BONOS AGÈNCIA SUECA DE CRÈDIT A L'EXPORTACIÓ 2.000 2027-06-30	EUR	6 936 021,84	117 527,86	7 094 322,05	158 300,21	XS2491737461
BONS ENEL FINANCE INTERNA 3,875 2029-03-09	EUR	2 911 638,14	386 500,06	2 721 211,40	(190 426,74)	XS2531420656
BONOS CAPIT ANGLO-AMERICA 4,750 2032-09-21	EUR	4 924 378,95	185 336,73	5 041 703,60	117 324,65	XS2536431617
BONOS EDP FINANCES BV 3.875 2030-03-11	EUR	4 772 945,54	197 337,70	4 800 064,77	27 119,23	XS2542914986
BONOS ENBW INTERNACIONAL F 4,049 2029-11-22	EUR	2 305 093,31	10 041,17	2 415 514,70	110 421,39	XS2558395278
BONOS AIB GROUP PLC 2.250 2028-04-04	EUR	3 372 139,83	52 413,05	3 229 012,80	(143 127,03)	XS2464405229
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 3.750 2032-05-31	EUR	2 701 391,77	68 036,13	2 825 515,31	124 123,54	XS2577874782
BONOS TALANX AG 1.750 2042-12-01	EUR	3 547 141,99	9 565,77	3 392 529,88	(154 612,11)	XS2411241693
Bonos Intes Sanpaolo Spa 5.000 2028-03-08	EUR	3 382 611,72	137 763,69	3 526 030,89	143 419,17	XS2592650373
BONOS ASSEGURANCES GENERALS 5,399 2033-04-20	EUR	2 227 676,39	81 924,32	2 354 724,40	127 048,01	XS2609970848



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 4.625 2027-05-16	EUR	3 200 964,28	86 818,47	3 273 958,62	72 994,34	XS2623501181
BONOS STORA ENSO OYJ 4,000 2026-06-01	EUR	3 164 827,61	68 215,20	3 189 555,07	24 727,46	XS2629062568
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 5.000 2031-07-04	EUR	2 501 554,20	59 335,14	2 674 427,77	172 873,57	XS2643234011
BONOS AIB GROUP PLC 5,250 2031-10-23	EUR	5 518 205,00	48 662,42	5 955 729,06	437 524,06	XS2707169111
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 4.625 2029-11-13	EUR	2 329 746,86	12 698,43	2 433 458,79	103 711,93	XS2717301365
Bonos ABN Amro Bank NV 4,000 2028-01-16	EUR	4 498 411,98	171 830,09	4 618 022,00	119 610,02	XS2575971994
BONOS AIB GROUP PLC 0,500 2027-11-17	EUR	5 890 856,62	(2 560,06)	5 424 312,51	(466 544,11)	XS2343340852
BONS TELEFONICA EMISSIONS 4,183 2033-11-21	EUR	4 666 967,00	19 916,20	4 732 990,93	66 023,93	XS2722162315
BONOS XARXA NACIONAL ELECTR 0,190 2025-01-20	EUR	1 145 232,00	9 283,45	1 151 159,62	5 927,62	XS2104915033
BONOS CAPITAL DE LA CPIB INC 0,250 2027-04-06	EUR	5 010 215,43	99 803,42	4 915 108,71	(95 106,72)	XS2152308727
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2026-07-10	EUR	1 313 078,80	143,02	1 254 201,73	(58 877,07)	XS2200150766
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 2,375 2027-07-13	EUR	822 241,12	22 485,73	855 586,95	33 345,83	XS2201946634
BONOS HOCHBAHN HAMBURGUESA A 0,125 2031-02-24	EUR	2 439 916,37	100 949,09	2 566 928,17	127 011,80	XS2233088132
BONOS TELEFÓNICA EUROPE BV 2,376 2199-12-31	EUR	1 960 750,00	35 025,14	2 001 109,43	40 359,43	XS2293060658
BONOS ASSEGURANCES GENERALS 5.800 2032-07-06	EUR	4 190 005,13	102 855,68	4 322 474,92	132 469,79	XS2468223107
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 1.250 2031-06-18	EUR	6 370 030,91	17 684,47	5 893 788,16	(476 242,75)	XS2310118976
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,375 2025-10-21	EUR	1 753 739,36	40 930,15	1 772 349,02	18 609,66	XS2067135421
BONOS LANDESBANK HESSEN-TH 0,375 2029-06-04	EUR	3 199 258,03	98 910,93	3 169 969,30	(29 288,73)	XS2346124410
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2028-05-26	EUR	5 599 344,41	137 060,59	4 996 726,56	(602 617,85)	XS2346253730
BONOS GRUP ING NV 0,875 2032-06-09	EUR	6 505 285,54	30 179,56	5 848 231,66	(657 053,88)	XS2350756446
BONOS RWE AG 0,625 2031-06-11	EUR	1 552 680,30	26 670,92	1 659 742,14	107 061,84	XS2351092478
BONS ENEL FINANCE INTERNA 2027-06-17	EUR	6 973 960,16	83 078,91	6 412 257,09	(561 703,07)	XS2353182020
BONS REPSOL EUROPE FINANCI 0,375 2029-07-06	EUR	3 752 049,08	220 366,18	3 079 568,15	(672 480,93)	XS2361358299
BONOS AIGÜES NEERLANDESES 2031-09-08	EUR	5 800 253,13	142 437,25	5 456 750,75	(343 502,38)	XS2382267750
BONS IBERDROLA INTERNATIO 1,450 2199-12-31	EUR	1 027 493,66	385 164,34	724 980,81	(302 512,85)	XS2295335413
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		272 594 158,91	6 872 672,84	267 162 541,80	(5 431 617,11)	
Emissions avalades						
EMISSIONS KREDITANSTALT FUER W 0,250 2025-06-30	EUR	5 747 706,34	(84 053,38)	5 488 931,63	(258 774,71)	XS1612940558
EMISSIONS KREDITANSTALT FUER W 0,050 2024-05-30	EUR	7 101 312,13	(85 557,15)	6 988 808,16	(112 503,97)	XS1414146669
EMISIONES CAIXA I FONS D'AMMORTITZACIÓ 1.750 2027-11-25	EUR	2 634 101,58	33 035,49	2 693 888,18	59 786,60	FR001400CHC6
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2026-11-25	EUR	23 710 437,24	80 963,27	22 247 316,73	(1 463 120,51)	FR0014004016
EMISIONES CAIXA DE DEPRECIACIÓ 2026-02-25	EUR	28 912 993,23	18 908,63	27 398 561,37	(1 514 431,86)	FR0014000UG9
EMISSIONS UNEDIC ASSEO 2030-11-19	EUR	1 997 446,30	840,01	1 687 939,99	(309 506,31)	FR0014000L31
EMISSIONS UNEDIC ASSEO 2028-11-25	EUR	8 807 165,22	(4 650,55)	7 811 658,55	(995 506,67)	FR0014000667
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2028-02-25	EUR	7 551 883,77	(21 735,62)	6 789 285,62	(762 598,15)	FR00140002P5
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2030-11-25	EUR	9 638 764,34	13 379,11	8 139 713,39	(1 499 050,95)	FR0013534559



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
TOTALS Emissions avalades		96 101 810,15	(48 870,19)	89 246 103,62	(6 855 706,53)	
Accions admeses cotització						
ACCIONS SAMSUNG SDI CO LTD	KRW	1 823 689,57	-	1 320 436,70	(503 252,87)	KR7006400006
SOCIMI PROPIETATS DE BOSTON A	USD	1 928 893,54	-	1 334 755,43	(594 138,11)	US1011211018
ACCIONS TRANE TECHNOLOGIES P	USD	341 273,84	-	397 663,04	56 389,20	IE00BK9ZQ967
ACCIONS MEDTRONIC PLC	USD	737 653,87	-	664 114,13	(73 539,74)	IE00BTN1Y115
ACCIONS JOHNSON CONTROLS INT	USD	720 235,46	-	652 626,81	(67 608,65)	IE00BY7QL619
ACCIONS CHECK POINT SOFTWARE	USD	1 342 007,78	-	1 453 165,76	111 157,98	IL0010824113
ACCIONS HDFC BANK LTD	INR	615 382,04	-	649 647,34	34 265,30	INE040A01034
ACCIONS BANDHAN BANK LTD	INR	2 810 081,36	-	1 913 657,27	(896 424,09)	INE545U01014
ACCIONS APTIV PLC	USD	1 605 435,14	-	1 178 387,68	(427 047,46)	JE00B783TY65
ACCIONS DAIICHI SANKYO CO LT	JPY	1 118 246,57	-	1 089 100,56	(29 146,01)	JP3475350009
ACCIONS KERRY GROUP PLC	EUR	1 061 213,19	-	909 650,00	(151 563,19)	IE0004906560
ACCIONS RECRUIT HOLDINGS CO	JPY	2 438 442,65	-	2 553 992,20	115 549,55	JP3970300004
ACCIONS BANK RAKYAT INDONESIA	IDR	2 253 884,14	-	3 135 123,28	881 239,14	ID1000118201
ACCIONS ORBIA ADVANCE CORP S	MXN	1 311 809,11	-	1 284 417,96	(27 391,15)	MX01OR010004
ACCIONS ASML HOLDING NV	EUR	1 552 440,03	-	1 608 812,00	56 371,97	NL0010273215
ACCIONS DINO POLSKA SA	PLN	1 589 388,50	-	1 759 772,65	170 384,15	PLDINPL00011
ACCIONS TAIWAN SEMICONDUCTOR	TWD	4 056 452,91	-	4 359 547,44	303 094,53	TW0002330008
ACCIONS ADVANCED DRAINAGE SY	USD	599 597,92	-	700 652,17	101 054,25	US00790R1041
ACCIONS AUTODESK INC	USD	2 090 076,81	-	2 315 706,52	225 629,71	US0527691069
ACCIONS AVANGRID INC	USD	669 007,50	-	440 353,26	(228 654,24)	US05351W1036
ACCIONS AZEK CO INC/THE	USD	286 648,24	-	415 760,87	129 112,63	US05478C1053
ACCIONS BRAMBLES LTD	AUD	874 882,15	-	924 158,47	49 276,32	AU000000BXB1
ACCIONS DAIKIN INDUSTRIES LT	JPY	1 483 707,84	-	1 469 347,31	(14 360,53)	JP3481800005
ACCIONS VONOVIA SE	EUR	1 305 810,61	-	1 127 330,00	(178 480,61)	DE000A1ML7J1
ACCIONS UMICORE SA	EUR	994 479,20	-	846 600,00	(147 879,20)	BE0974320526
ACCIONS SENDES DISTRIBUÏDORA	BRL	1 223 975,97	-	1 409 322,38	185 346,41	BRASAIACNOR0
ACCIONS BROOKFIELD RENEWABLE	CAD	2 399 525,22	-	1 929 818,80	(469 706,42)	CA11284V1058
ACCIONS SHOPIFY INC	USD	710 515,41	-	924 356,88	213 841,47	CA82509L1076
ACCIONS TE CONNECTIVITY LTD	USD	1 660 559,68	-	1 845 335,14	184 775,46	CH0102993182
ACCIONES LANDIS+GYR GROUP AG	CHF	1 235 940,49	-	1 518 677,28	282 736,79	CH0371153492
ACCIONS DSM-FIRMENICH AG	EUR	4 339 379,85	-	2 484 000,00	(1 855 379,85)	CH1216478797
ACCIONS CHINA YANGTZE POWER	CNY	1 488 122,91	-	1 506 976,21	18 853,30	CNE000001G87
ACCIONS BYD CO LTD	CNY	581 420,66	-	453 873,97	(127 546,69)	CNE100001526
ACCIONS STERIS PLC	USD	928 385,48	-	916 041,67	(12 343,81)	IE00BFY8C754
ACCIONS INFINEON TECHNOLOGIE	EUR	2 202 709,19	-	2 494 800,00	292 090,81	DE0006231004



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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS BOSTON SCIENTIFIC CO	USD	2 537 849,85	-	3 560 760,87	1 022 911,02	US1011371077
ACCIONS LEG IMMOBILIEN SE	EUR	632 099,62	-	872 520,00	240 420,38	DE000LEG1110
ACCIONS CHR HANSEN HOLDING A	DKK	1 456 834,98	-	1 519 184,33	62 349,35	DK0060227585
ACCIONS EDP RENOVAVEIS SA	EUR	2 489 611,72	-	2 167 425,00	(322 186,72)	ES0127797019
ACCIONS SCHNEIDER ELECTRIC S	EUR	2 226 360,52	-	2 908 480,00	682 119,48	FR0000121972
ACCIONS HALMA PLC	GBP	1 753 167,88	-	1 555 191,48	(197 976,40)	GB0004052071
ACCIONS PEARSON PLC	GBP	1 846 555,36	-	2 110 673,30	264 117,94	GB0006776081
ACCIONS RELX PLC	GBP	2 179 365,24	-	2 973 984,98	794 619,74	GB00B2B0DG97
ACCIONS WISE PLC	GBP	1 598 998,06	-	1 937 388,82	338 390,76	GB00BL9YR756
ACCIONS ROYALTY PHARMA PLC	USD	2 726 083,48	-	2 010 063,41	(716 020,07)	GB00BMVP7Y09
ACCIONS CHINA THREE GORGES R	CNY	1 102 736,96	-	667 811,84	(434 925,12)	CNE1000051F2
ACCIONS TRIMBLE INC	USD	1 974 463,59	-	1 493 840,58	(480 623,01)	US8962391004
ACCIONS BADGER METER INC	USD	538 848,26	-	531 346,01	(7 502,25)	US0565251081
ACCIONS NEXTERA ENERGY INC	USD	2 398 451,31	-	1 749 576,09	(648 875,22)	US65339F1012
ACCIONS OKTA INC	USD	517 120,98	-	656 014,49	138 893,51	US6792951054
ACCIONS PACIFIC BIOSCIENCES	USD	587 683,69	-	422 967,39	(164 716,30)	US69404D1081
ACCIONS PALO ALTO NETWORKS I	USD	797 945,19	-	1 175 246,38	377 301,19	US6974351057
ACCIONS QUANTA SERVICES INC	USD	2 099 902,67	-	2 853 876,81	753 974,14	US74762E1029
ACCIONS QUEST DIAGNOSTICS IN	USD	696 578,42	-	699 391,30	2 812,88	US74834L1008
ACCIONS BLOCK INC	USD	876 703,07	-	875 091,94	(1 611,13)	US8522341036
ACCIONS STRIDE INC	USD	522 374,47	-	537 771,74	15 397,27	US86333M1080
ACCIONS MERCADOLIBRE INC	USD	1 833 815,71	-	2 135 244,57	301 428,86	US58733R1023
ACCIONS TESLA INC	USD	1 683 536,70	-	1 710 550,72	27 014,02	US88160R1014
ACCIONS IQVIA HOLDINGS INC	USD	705 766,75	-	796 416,67	90 649,92	US46266C1053
ACCIONS VEEVA SYSTEMS INC	USD	1 177 721,73	-	871 920,29	(305 801,44)	US9224751084
ACCIONS VERALT CORP	USD	892 203,95	-	360 111,03	(532 092,92)	US92338C1036
ACCIONS VERTEX PHARMACEUTICA	USD	1 351 281,39	-	1 437 383,15	86 101,76	US92532F1003
ACCIONS WATTS WATER TECHNOLO	USD	901 251,16	-	943 568,84	42 317,68	US9427491025
ACCIONS XYLEM INC/NY	USD	1 149 052,04	-	1 222 326,09	73 274,05	US98419M1009
ACCIONS ZIMMER BIOMET HOLDIN	USD	915 465,40	-	804 719,20	(110 746,20)	US98956P1021
ACCIONS ZOETIS INC	USD	2 051 041,87	-	2 073 815,22	22 773,35	US98978V1035
ACCIONS ZURN ELKAY WATER SOL	USD	892 966,99	-	825 824,28	(67 142,71)	US98983L1089
ACCIONS CAPITEC BANK HOLDING	ZAR	2 173 631,19	-	1 954 494,73	(219 136,46)	ZAE000035861
ACCIONS STRYKER CORP	USD	650 885,85	-	678 125,00	27 239,15	US8636671013
ACCIONS FORTINET INC	USD	1 371 497,93	-	1 161 057,07	(210 440,86)	US34959E1091
ACCIONS CLEAN HARBORS INC	USD	1 388 672,05	-	1 517 478,26	128 806,21	US1844961078
ACCIONS CROWN HOLDINGS INC	USD	3 647 103,60	-	3 336 594,20	(310 509,40)	US2283681060



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS DANAHER CORP	USD	2 455 101,60	-	2 786 976,45	331 874,85	US2358511028
ACCIONS DARLING INGREDIENTS	USD	603 875,12	-	406 304,35	(197 570,77)	US2372661015
ACCIONS DEXCOM INC	USD	1 145 462,32	-	1 461 204,71	315 742,39	US2521311074
ACCIONS DUOLINGO INC	USD	355 598,54	-	596 128,62	240 530,08	US26603R1068
ACCIONS ECOLAB INC	USD	1 442 447,41	-	1 616 983,70	174 536,29	US2788651006
ACCIONS ENCOMPASS HEALTH COR	USD	1 771 123,57	-	1 952 043,48	180 919,91	US29261A1007
ACCIONS ETSY INC	USD	839 844,73	-	624 026,27	(215 818,46)	US29786A1060
ACCIONS MOBILEYE GLOBAL INC	USD	627 987,49	-	627 826,09	(161,40)	US60741F1049
ACCIONS FIRST SOLAR INC	USD	680 483,76	-	561 782,61	(118 701,15)	US3364331070
ACCIONS VODACOM GROUP LTD	ZAR	1 283 222,97	-	1 232 131,37	(51 091,60)	ZAE000132577
ACCIONS GLOBAL PAYMENTS INC	USD	1 432 569,75	-	1 380 434,78	(52 134,97)	US37940X1028
ACCIONS GRAND CANYON EDUCATI	USD	1 429 968,77	-	1 734 221,01	304 252,24	US38526M1062
ACCIONS GROCERY OUTLET HOLDI	USD	1 281 699,76	-	1 098 913,04	(182 786,72)	US39874R1014
ACCIONS JACK HENRY & ASSOCIA	USD	296 507,83	-	281 230,98	(15 276,85)	US4262811015
ACCIONS HOLOGIC INC	USD	1 053 839,53	-	906 068,84	(147 770,69)	US4364401012
ACCIONS ICF INTERNATIONAL IN	USD	1 119 729,80	-	1 238 875,00	119 145,20	US44925C1036
ACCIONS INSTRUCTURE HOLDINGS	USD	1 487 490,90	-	1 467 934,78	(19 556,12)	US4577901030
ACCIONS INTUIT INC	USD	1 620 133,61	-	1 868 296,20	248 162,59	US4612021034
ACCIONS INTUITIVE SURGICAL I	USD	1 026 727,14	-	1 130 644,93	103 917,79	US46120E6023
ACCIONS EXACT SCIENCES CORP	USD	678 084,04	-	576 293,48	(101 790,56)	US30063P1057
TOTALS Accions admeses cotització		129 358 803,10	-	128 644 537,95	(714 265,15)	
Accions i participacions Directiva						
ETF ISHARES MSCI USA ESG	USD	21 236 162,87	-	23 711 956,52	2 475 793,65	IE00BHZPJ908
ETF ISHARES MSCI JAPÓ E	EUR	2 721 327,50	-	2 706 698,00	(14 629,50)	IE00BHZPJ452
ETF ISHARES MSCI EN ESG	USD	5 776 954,61	-	5 807 608,70	30 654,09	IE00BHZPJ239
TOTALS Accions i participacions Directiva		29 734 444,98	-	32 226 263,22	2 491 818,24	
TOTAL Cartera Exterior		649 528 015,33	7 376 789,25	634 399 245,44	(15 128 769,89)	



Annex IV. Cartera d'inversions en derivats al 31 de desembre de 2023
(Expressat en euros)

Descripció	Divisa	Import Nominal Compromès	Valor raonable	Venciment del contracte
Futurs venuts				
FUTUR Eurostoxx 50 10 FÍSICA	EUR	9 708 540,00	9 631 160,00	15/03/2024
FUTURO BN. BUNDESBOND 2,4% 19,10 100000	EUR	23 659 710,00	23 975 280,00	07/03/2024
FUTUR EUR/USD 125000 FÍSICA	USD	32 540 263,73	32 477 638,13	18/03/2024
FUTURO BN. NOTES DEL TRESOR FEDERAL 3.1 100000	EUR	31 966 500,00	31 963 500,00	07/03/2024
FUTUR S&P 500 50 FÍSICA	USD	11 689 088,63	11 788 043,48	15/03/2024
TOTALS Futurs venuts		109 564 102,36	109 835 621,61	
TOTALS		109 564 102,36	109 835 621,61	



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Exposició fidel del negoci i activitats principals

El 2024, l'economia global va mostrar signes de desacceleració dins d'un creixement robust. Als Estats Units, el creixement del PIB es va moderar, tancant l'any amb un creixement anual del 2,9%. La inflació va començar a estabilitzar-se al voltant del nivell del 2,4%. A l'Eurozona, el creixement ha estat més feble, amb un augment del PIB de l'1,5%. La Xina va experimentar un creixement del 4,8%, afectada per la regulació governamental i un mercat immobiliari refredant-se. Els mercats emergents han tingut comportaments dispers, amb alguns països beneficiant-se dels preus més alts d'algunes matèries primeres, mentre que d'altres han hagut d'afrontar inestabilitats polítiques.

Al llarg del 2024, els bancs centrals van continuar amb les polítiques de relaxació de tipus. La Reserva Federal dels EUA ha reduït els seus tipus fins al 4,5% des del 5,5%, enfocant-se a recolzar el creixement econòmic. El Banc Central Europeu, per la seva banda, ha reduït els tipus d'interès al 3% durant l'any buscant també estimular l'economia de l'Eurozona. En mercats emergents, Turquia va liderar les baixades de tipus amb una reducció de 250 punts bàsics. El Banc del Japó va mantenir la seva política monetària ultra laxa, buscant assolir el seu objectiu d'inflació del 2% tot i realitzar una pujada de tipus el mes de Juliol.

Respecte a les tensions geopolítiques, l'elecció de Lai Ching-te a Taiwan va intensificar les tensions amb la Xina, que va declarar que es podia qualificar aquest fet com una qüestió de "guerra o pau". Per la seva banda, el conflicte a Ucraïna ha continuat afectant l'estabilitat global ja que continua sent una font d'incertesa respecte a quina pugui ser la seva conclusió, especialment després de l'elecció de Donald Trump. A orient mitjà, les tensions entre Israel i Hamas, amb la intervenció de l'Iran, es van intensificar portant a una major inestabilitat militar a la regió després de la invasió del Líban per part d'Israel. D'altra banda, i en relació amb l'escalfament global, la cimera climàtica COP29 a Sud-àfrica va arribar a una conclusió sense precedents respecte als compromisos a adoptar en les principals economies per reduir les emissions, amb el sud exigint fons equitatius per poder avançar en la transició energètica.

Pel que fa al mercat de renda fixa, l'any ha estat positiu, amb rendibilitats atractives en els bons. Les retallades de tipus de la Reserva Federal han contribuït a un entorn favorable per a aquests mercats. Els bons corporatius han tingut el millor comportament, i dins d'aquests, els bons d'alt rendiment (high yield) han pujat al voltant d'un 8% en el conjunt de l'any tant als EUA com a Europa. L'índex Bloomberg de bons del Tresor dels EUA va tenir una rendibilitat positiva del 0,6% l'any, tot i patir pèrdues de l'1,5% al desembre. L'índex Bloomberg de crèdit americà de grau d'inversió va tenir una rendibilitat del 2% el 2024, mentre que el seu equivalent europeu va pujar un 4,7%.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Els mercats borsaris per la seva banda han tingut un any espectacular, impulsats pel fort creixement econòmic i el canvi de la direcció de la política monetària per part dels principals bancs centrals (excepte el del Japó). El sector tecnològic, i particularment les companyies relacionades amb la intel·ligència artificial, han estat les més beneficiades. L'S&P 500 i el Nasdaq Composite han tingut comportaments positius molt sòlids l'any d'un +23,31% el primer i un +28,64% el segon. Les borses s'han vist recolzades per la combinació d'una progressiva reducció de la inflació, la flexibilització monetària, la fortalesa de l'economia dels EUA i l'optimisme sobre la comercialització i expansió del negoci de la intel·ligència artificial. La importància d'aquesta última ha impulsat les rendibilitats de les accions vinculades a aquest segment amb una pujada del 50,5% en l'índex NYSE FANG+, que inclou les deu empreses tecnològiques més importants als EUA. Els sectors de salut i immobiliari, però, han vist pujades més modestes, reflectint la seva naturalesa defensiva.

A Europa, l'índex EuroStoxx 50 ha tingut un comportament positiu l'any (+8,28%), però lluny de les borses nord-americanes. A l'Eurozona la disparitat de comportament de les seves borses el 2024 ha estat elevada, amb el CAC 40 caient un -2,15% i l'IBEX35 pujant un +14,78% i el DAX alemany un +18,85%, reflectint una expectativa de consolidació de la producció industrial juntament amb el creixement de les exportacions. Finalment, el MIB italià va pujar un 12,63%. Al Japó, l'índex Nikkei 225 ha registrat l'any un +19,22%, recolzat per un millor entorn econòmic i amb el suport dels sectors tecnològic i manufacturer.

Respecte a altres classes d'actius, l'or ha pujat l'any un +20,30% recolzat per la caiguda dels tipus d'interès als EUA, les fortes compres per part dels bancs centrals i un renovat interès dels inversors minoristes, en un context de risc geopolític elevat. Per la seva banda, els actius digitals com Bitcoin i Ethereum també han tingut pujades significatives. En el cas del Bitcoin es van assolir màxims històrics, impulsats per una adopció més àmplia dels inversors, l'aprovació regulatòria dels ETFs de Bitcoin als EUA i les eleccions americanes. El dòlar s'ha apreciat l'any entre un 7% i un 11% enfront de les principals divises globals, reflectint la fortalesa del bitllet verd i de la seva economia juntament amb un cicle de tipus més avançat als EUA. Les matèries primeres han tingut comportaments dispars amb alguns metalls industrials, el gas i certs productes agrícoles en territori negatiu de rendibilitat en el conjunt de l'any, essent el petroli i el prèviament esmentat or, les matèries primeres que aconsegueixen acabar el conjunt de l'any en rendibilitats positives.

En l'assignació d'actius el panorama per a l'any 2025 és atractiu. Malgrat el bon comportament de les borses durant l'any 2024, el creixement econòmic, els beneficis empresarials, la despesa del consumidor i l'entorn de tipus afavoreix un començament d'any atractiu per als actius de risc. Tot i així, la política obre nous riscos, per la qual cosa no descartem la necessitat d'un enfocament més tàctic al llarg de les pròximes setmanes. El creixement nominal manté el creixement dels beneficis, i, encara que puguem patir revessos en els tipus llargs, la retòrica dels Bancs Centrals i la caiguda del preu del petroli haurien de limitar els danys, mentre que l'ampliació del creixement permet un entorn de diferencials de crèdit i perifèrics, favorable.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Esperem un major pendent de la corba de tipus, provocada per una lleugera baixada dels curts i uns llargs pressionant a l'alça. Això hauria de recollir un entorn de creixement resilient i una inflació controlada, encara que a nivells més alts que en anteriors cicles. La política obre diversos escenaris de "cara o creu" no sent possible anticipar el resultat. La presa de possessió de Donald Trump i les diferents alternatives que pugui adoptar marcaran els pròxims mesos. Si veiem una versió de Trump desreguladora i amb baixades d'impostos afavorirà els mercats en general, especialment la divisa i la renda variable, tot i que amb un difícil equilibri amb el mercat americà de deute que es tensionarà incorporant pressió a la renda variable. Si veiem la versió més enfocada en política anti immigratòria i d'aplicació d'aranzels de forma brusca podrem assistir a una correcció forta de les borses en base a una preocupació tant pel creixement com per l'efecte sobre els preus. En qualsevol cas, pensem que aquestes forces contràries limitaran la pròpia actuació de polítiques econòmiques molt agressives.

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 amb els 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.

La informació requerida per l'article 11 del Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell de 27 de novembre de 2019 sobre la transparència de les inversions sostenibles en els informes periòdics s'inclou en l'Annex de sostenibilitat.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Despeses d'I + D i Medi ambient

Al llarg de l'exercici 2024 no ha existit activitat en matèria de recerca i desenvolupament.

En la comptabilitat del Fons corresponent als comptes anuals de l'exercici 2024 no hi ha cap partida que hagi de ser inclosa en el document a part d'informació mediambiental.

Període mitjà de pagament a proveïdors

Durant l'exercici 2024, el Fons no ha realitzat pagaments que acumulessin ajornaments superiors als legalment establerts diferents als descrits en la memòria. Així mateix, al tancament de l'exercici 2024, el Fons no té cap saldo pendent de pagament que acumuli un ajornament superior al termini legal establert.

Accions pròpies

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

Esdeveniments posteriors al tancament al 31 de desembre de 2024

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2024 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.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

Informació periòdica dels productes financers a què es refereix l'article 9, apartats 1 a 4 bis, del Reglament (UE) 2019/2088 i l'article 5, paràgraf primer, del Reglament (UE) 2020/852

Inversió sostenible significa una inversió en una activitat econòmica que contribueix a un objectiu mediambiental o social, sempre que la inversió no causi un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social i que les empreses en les quals s' inverteix segueixin pràctiques de bona governança.

La **taxonomia de la UE** és un sistema de classificació previst en el Reglament (UE) 2020/852 pel qual s'estableix una llista d'**activitats econòmiques mediambientalment sostenibles**. Aquest Reglament no inclou una llista d' activitats econòmiques socialment sostenibles. Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental poden ajustar-se, o no, a la taxonomia.

Nom del producte: **CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI**

Identificador d'entitat jurídica: **95980020140005344586**

Nº Registre Fons CNMV: **2505**

Objectiu d'inversió sostenible

Aquest producte financer tenia un objectiu d'inversió sostenible?

☒ ☒ **Sí** ☒ ☒ ☐ **No** ☐

☒ **Va realitzar inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental:** _____

☐ en activitats econòmiques que es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

☒ en activitats econòmiques que no es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

☒ **Va realitzar inversions sostenibles amb un objectiu social:** _____

☐ **Va promoure característiques mediambientals o socials** i, tot i que no tenia com a objectiu una inversió sostenible, va tenir un percentatge del ___ % d'inversions sostenibles.

☐ amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

☐ amb un objectiu mediambiental en activitats econòmiques que no es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

☐ amb un objectiu social

☐ Va promoure característiques mediambientals o socials, però **no va realitzar cap inversió sostenible**.



En quin grau s'ha complert l'objectiu d'inversió sostenible d'aquest producte financer?

Durant el període de referència, la Societat Gestora ha pres decisions d'inversió per a la gestió d'aquest Fons destinades a perseguir un objectiu d'inversió sostenible en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088. integrant els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió a més d'invertir seguint criteris d'impacte.

En concret, el Fons ha invertit en inversions sostenibles, tant de renda variable com de renda fixa, amb l'objectiu d'assolir els objectius següents:

- **Impacte en persones.** Inversió en empreses dedicades a la construcció d'habitatge assequible, a l'educació i desenvolupament d'habilitats de la població, empreses que fomentin la inclusió financera i digital, empreses amb vocació de proporcionar millora en salut pública, empreses que proporcionin seguretat i protecció
- **Impacte en planeta.** Inversió en empreses amb la vocació de millora en eficiència energètica, electrificació i digitalització, producció energia verda, remediació i prevenció de la contaminació, empreses productores d'aliments, aigua i gestió de residus de forma sostenible.
- **Finançament total o parcial de projectes amb objectius mediambientals i/o socials.** Inversió en bons verds, socials, sostenibles i vinculats a la sostenibilitat d'acord amb els estàndards d'ICMA i/o estàndards desenvolupats per la UE.

Com a indicadors de sostenibilitat de les accions que componen la cartera d'impacte de renda variable s'han utilitzat:

- Indicadors de mesurament d'impacte segons la temàtica d'impacte a la qual es dirigeix.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

El monitoratge de l'impacte de les companyies està integrat al llarg de tot el procés d'inversió. El nostre assessor, que és qui fa el monitoratge, utilitza dades i informació de les companyies (com per exemple informació procedent de conferències de resultats, accions corporatives, controvèrsies, notícies de les companyies. etc..) per identificar el progrés o risc de l'impacte esperat sobre el realitzat. La publicació de les mètriques d'impacte de les companyies és anual i s'obtenen principalment dels informes anuals de les mateixes que es publiquen una vegada a l'any.

Anualment el nostre assessor comparteix les mètriques d'impacte per a cada companyia en cartera i aquestes mètriques s'actualitzen amb caràcter anual en l'Informe Anual d'Impacte, publicat a la pàgina web de CaixaBank AM.

- Indicators d'ODS. S'ha realitzat un seguiment del grau d'alineament en cadascuna de les inversions amb els 17 ODS, d'acord a mètriques de proveïdors externs. S'ha analitzat el percentatge dels ingressos de la companyia vinculats directament a les activitats identificades en els ODS.

En renda fixa s'ha realitzat un seguiment, a través de proveïdors externs, per a bons verds, socials i sostenibles, i bons vinculats a la sostenibilitat, del compliment d'estàndards rellevants, d'entre els definits per ICMA (International Capital Markets Association), relacionats amb els projectes que aquests bons financen.

Les inversions classificades com a sostenibles s'han aplicat de forma majoritària a la cartera amb una exposició habitual del 75% del patrimoni de la cartera.

● Com s'han comportat els indicadors de sostenibilitat?

Els **indicadors de sostenibilitat** mesuren com s'aconsegueixen els objectius sostenibles d'aquest producte financer

CaixaBank AM publica anualment un Informe d'Impacte dels fons de la Gamma SI Impacte en el qual es reflecteixen els indicadors temàtics de mesurament d'impacte. Aquest informe està disponible a la pàgina web de la Societat Gestora, en la documentació del fons, a l'apartat d'Informació en matèria de sostenibilitat.

Es mostren com a indicadors de sostenibilitat de les accions que componen la cartera d'impacte de renda variable

Indicadors de mesurament d'impacte



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

Indicadors de mesurament d'impacte	Indicador
Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera)	83,87%
Exposició a solucions d'impacte sostenible ¹	Molt alta

Alineació amb ODS

Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)	Percentatge d'alineació amb els ODS
ODS 1: Fi de la pobresa	6,17%
ODS 2: Fam zero	1,47%
ODS 3: Salut i benestar	8,57%
ODS 4: Educació de qualitat	5,69%
ODS 5: Igualtat de gènere	1,51%
ODS 6: Aigua neta i sanejament	3,99%
ODS 7: Energia assequible i no contaminant	15,75%
ODS 8: Treball decent i creixement econòmic	8,55%
ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura	9,42%
ODS 10: Reducció de les desigualtats	3,73%
ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles	13,48%
ODS 12: Producció i consums responsables	5,14%

¹ Es tracta d'una classificació basada en la contribució dels sectors a la nutrició, sanejament, tractament d'aigua, construcció ecològica, prevenció de riscos, les inversions en renda variable i les emissions de CO2 entre el 5-10% i baixa quan és



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

ODS 13: Acció pel clima	10,57%
ODS 14: Vida submarina	1,13%
ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres	4,07%
ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides	0,39%
ODS 17: Aliances per assolir els objectius	0,35%

● ¿... i en comparació amb períodes anteriors?

Respecte a períodes anteriors, els indicadors de sostenibilitat han mostrat el següent acompliment:

Indicadors de mesurament d'impacte

Indicadors de mesurament d'impacte	Resultat 2024	Resultat 2023	Resultat 2022
Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera)	83,87%	76,69%	78,37%
Exposició a solucions d'impacte sostenible ²	Molt alta	Molt alta	Molt alta

Alineació amb ODS

Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2024	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2023	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2022
ODS 1: Fi de la pobresa	6,17%	6,01%	6,06%
ODS 2: Fam zero	1,47%	2,08%	2,88%

² Es tracta d'una classificació del fons en funció del percentatge d'ingressos generats per activitats, productes i serveis d'impacte sostenible, com nutrició, sanejament, tractament de malalties greus, finançament de PIMES, educació i habitatge assequibles, energia alternativa, eficiència energètica, construcció ecològica, prevenció de la contaminació o aigua sostenible i que compleixen uns estàndards mínims de qualitat ASG. Es calcula respecte a les inversions en renda variable directa. Es classifica com a molt alta, quan l'exposició és superior al 20%, alta quan se situa en el rang 10-20%, moderada entre el 5-10% i baixa quan és inferior al 5%.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

ODS 3: Salut i benestar	8,57%	9,48%	9,14%
ODS 4: Educació de qualitat	5,69%	5,32%	5,01%
ODS 5: Igualtat de gènere	1,51%	1,11%	1,23%
ODS 6: Aigua neta i sanejament	3,99%	4,37%	4,41%
ODS 7: Energia assequible i no contaminant	15,75%	15,14%	14,72%
ODS 8: Treball decent i creixement econòmic	8,55%	9,57%	9,13%
ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura	9,42%	8,61%	8,44%
ODS 10: Reducció de les desigualtats	3,73%	4,42%	4,24%
ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles	13,48%	12,56%	13,66%
ODS 12: Producció i consums responsables	5,14%	6,05%	5,62%
ODS 13: Acció pel clima	10,57%	9,44%	9,00%
ODS 14: Vida submarina	1,13%	1,48%	1,74%
ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres	4,07%	3,06%	3,29%
ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides	0,39%	0,77%	0,78%
ODS 17: Aliances per assolir els objectius	0,35%	0,54%	0,66%

● **De quina manera les inversions sostenibles no han causat un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social?**

S'ha analitzat que totes les posicions considerades "inversions sostenibles" dins d'aquest Fons no han causat cap dany significatiu a altres objectius mediambientals o socials, segons l'anàlisi realitzada a través del seguiment d'indicadors (KPIs) mediambientals i socials per supervisar el compliment del principi de "no causar dany significatiu".



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

En aquest sentit, sense perjudici de l'estratègia d'exclusió i de l'anàlisi de controvèrsies que la Societat Gestora ha aplicat per a totes les inversions que realitza el Fons, CaixaBank AM ha aplicat per a les "inversions sostenibles" una estratègia d'exclusions i d'anàlisi de controvèrsies específica:

- S'ha monitoritzat que la companyia compta amb bones pràctiques de governança. Les quals s'asseguren mitjançant l'anàlisi del ràting ASG i de la qualificació de governança de la companyia.
- La Societat Gestora ha aplicat un marc d'exclusions i restriccions reforçat. Aquest marc reforçat contempla com a activitat controvertida el Tabac, redueix el llindar de carbó tèrmic i exclou de l'univers d'inversió les controvèrsies molt severes. Això significa, per exemple, que s'ha restringit de l'univers d'inversió aquelles empreses amb més de l'1% dels seus ingressos procedents de l'extracció de carbó tèrmic. Les controvèrsies són esdeveniments extraordinaris que poden afectar companyies. Per a la identificació de les controvèrsies s'han utilitzat proveïdors externs especialitzats.

En cas de restricció, de forma excepcional, el Comitè d'ISR ha pogut autoritzar la inversió, si la proposta del gestor estava suficientment motivada i justificada, així com acompanyada d'un pla de seguiment.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

Les principals incidències adverses són les incidències negatives més importants de les decisions d' inversió sobre els factors de sostenibilitat relatius a assumptes mediambientals, socials i laborals, al respecte dels drets humans i a qüestions de lluita contra la corrupció i el suborn.

-- Com s'han tingut en compte els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

La identificació de les principals incidències adverses per a les "inversions sostenibles" d'aquest Fons s'ha realitzat mitjançant el monitoratge d'una sèrie d'indicadors (KPIs) mediambientals i socials, llistats en el Quadre 1 de l'Annex 1 del Reglament Delegat (UE) 2022/1288, i almenys un de cadascun dels Quadres 2 i 3 de l'esmentat Annex 1, que han permès advertir dels efectes negatius que les inversions sostenibles realitzades per aquest producte han pogut causar cap a l'exterior, podent arribar a aplicar-se mesures específiques de mitigació en cas de ser necessari. A més, mitjançant aquest exercici, la Societat Gestora ha monitoritzat que aquestes inversions sostenibles no han causat un dany significatiu sobre cap altre objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social.

-- S'han ajustat les inversions sostenibles a les Línies Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis rectors de les Nacions Unides sobre les empreses i els drets humans? Detalls:

Les inversions sostenibles han estat alineades amb les Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis Rectors de les Nacions Unides sobre Empreses i Drets Humans. La Societat Gestora, en els seus processos d'anàlisi i de gestió (selecció d'inversions), ha pres en consideració diverses polítiques vinculades amb la sostenibilitat que alineen les decisions que prenen els gestors amb aquests principis, com per exemple la Política corporativa de Drets Humans o la Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat



Com ha tingut en compte aquest producte financer les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

Aquest producte ha tingut en compte les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat. Entenem les incidències adverses com aquells impactes que puguin tenir efectes negatius sobre els factors de sostenibilitat, tal com recull la declaració de Polítiques de diligència deguda en relació a les incidències adverses publicada a la pàgina web de la Societat Gestora.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

En concret, la identificació de les principals incidències adverses per a aquest Fons s'ha realitzat mitjançant el monitoratge d'una sèrie d'indicadors (KPIs) mediambientals i socials. Es tracta, per exemple, d'indicadors com l'exposició a armes controvertides o la vulneració dels principis del Pacte Mundial de Nacions Unides, els quals permetran advertir dels efectes negatius que les inversions realitzades per aquest producte poguessin causar cap a l'exterior.

Quan s'ha detectat alguna incidència adversa derivada de les inversions realitzades per aquest Fons, la Societat Gestora ha adoptat les mesures necessàries (com, per exemple, iniciar accions d'implicació, o revisar els criteris per adaptar, en cas de considerar-se necessari, la posició com a inversor respecte a una determinada companyia o emissor).



Quines han estat les inversions principals d'aquest producte financer?

La llista inclou les inversions que constitueixen **la major part de les inversions** del producte financer durant el període de referència, que és: 2024.

Inversions més importants	Sector	% d' actius	País
ISHARES MSCI USA ESG ENHANCED UCITS ETF	Multisectorial	3,5%	USA
BN. CAIXA D'AMORT, DEUTE SOC 0% 25.02.26	Quasi Govern	3,4%	FRANÇA
BN. UNIÓ EUROPEA 0% 04.07.29	Quasi Govern	2,2%	UNIÓ EUROPEA
DEKA MSCI USA CANVI CLIMÀTIC ESG UCITS ETF	Multisectorial	2,1%	USA
BN. BONS PLURIANUALS DEL TES 4% 30.04.35	Estat	2,0%	ITÀLIA
BN. REGNE DE BÈLGICA 1,25% 22.04.33	Estat	1,7%	BELGICA
BN. BONS PLURIANUALS DEL TES 4% 30.10.31	Estat	1,3%	ITÀLIA
BN. CRÈDIT A L'EXPORTACIÓ SUEC 2% 30.06.27	Quasi Govern	1,2%	SUÈCIA
BN. CAISSE DES DÉPÔTS I CON 0,01% 15.09.25	Quasi Govern	1,1%	FRANÇA
BN. AGENCE FRANÇAISE DESENVOLUPA 2.875% 21.01.30	Quasi Govern	1,1%	FRANÇA
BN. ENEL FINANCE INTL NV 0,25% 17.06.27 CONVOCATÒRIA	Energia	1,1%	PAÏSOS BAIXOS
BN. DEUTE DE LA CAISSE D'AMORT SOC 0% 25.11.26	Quasi Govern	1,0%	FRANÇA
BN. CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,125% 09.12.27	Finances	1,0%	FRANÇA
BN. BUNDESREPUB. ALEMANYA 0% 15.08.30	Estat	1,0%	ALEMANYA
BN. BONS DEL TRESOR FRN 23.07.25	Estat	1,0%	PORTUGAL



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió



Quina ha estat la proporció d'inversions relacionades amb la sostenibilitat?

-- Quina ha estat l'assignació d'actius?

L'assignació d'actius descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

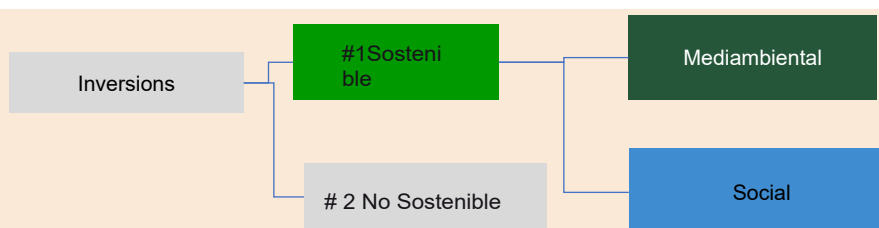
Les inversions classificades com a sostenibles d'acord amb la categoria "nº 1 Sostenibles" han aplicat de forma majoritària en la cartera amb una exposició del 83,87% del patrimoni de la cartera. Aquestes inversions sostenibles s'han realitzat indistintament en activitats econòmiques que contribueixen a un objectiu mediambiental (ajustat o no a la taxonomia de la UE) o social, sense que hagi existit un compromís mínim inicial d'inversió en cadascuna de les categories.

El 16,13% restant està inclòs en la categoria "nº 2 No sostenibles", on s'han classificat les inversions el propòsit de les quals ha sigut proporcionar liquiditat a la cartera o han tingut finalitat de cobertura. S'ha tractat d'inversions acotades en el temps amb un propòsit conjuntural a la cartera sense que el seu ús hagi afectat negativament l'objectiu de sostenibilitat del Fons.

Per complir la taxonomia de la UE, els criteris per al **gas fòssil** inclouen limitacions de les emissions i el pas a energies totalment renovables o combustibles hipocarbònics per a finals del 2035. En el cas de l' **energia nuclear**, els criteris inclouen normes exhaustives de seguretat i gestió de residus.

Les **activitats facilitadores** permeten de forma directa que altres activitats contribueixin significativament a un objectiu mediambiental.

Les **activitats de transició** són per a les que encara no es disposa d'alternatives amb baixes emissions de carboni i que, entre altres coses, tenen nivells d'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle que es corresponen amb els millors resultats.



#1 Sostenible inclou les inversions sostenibles amb objectius mediambientals o socials

#2 No Sostenible inclou les inversions que no es poden considerar sostenibles



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

● En quins sectors s'han realitzat les inversions?

Les inversions s'han realitzat, principalment, en els sectors de Quasi Governs, Estats, Finances, Serveis d'Utilitat Pública i Multisector.



En quina mesura s'ajustaven les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la taxonomia de la UE?

No aplica.



Són inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que **no tenen en compte els criteris** per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles d'acord amb el Reglament (UE) 2020/852.



Quina ha estat la proporció d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental no ajustades a la taxonomia de la UE?

No aplica.



Quina ha estat la proporció d'inversions socialment sostenibles?

No aplica.



Quines inversions s'han inclòs en "No sostenibles" i quin ha estat el seu propòsit? hi ha hagut garanties mediambientals o socials mínimes?

Dins de les inversions que no es qualifiquen com a inversions sostenibles, d'acord amb la categoria "No sostenibles", s'han classificat inversions el propòsit de les quals ha estat proporcionar liquiditat a la cartera o amb una finalitat de cobertura. S'ha tractat d'inversions acotades en el temps amb un propòsit conjuntural a la cartera sense que el seu ús hagi afectat negativament l'objectiu de sostenibilitat del Fons.



CaixaBank SI Impacto 0/30 RV, FI

Annex a l' informe de gestió

La liquiditat s'ha invertit en entitats que compleixen unes salvaguardes mínimes de compromisos socials i mediambientals, atès que s'avalua que estiguin alineades amb els 10 principis de Pacte Mundial de Nacions Unides relacionats amb drets humans, drets laborals, protecció del medi ambient i lluita contra la corrupció.



Quines mesures s'han adoptat per complir amb l'objectiu d'inversió sostenible durant el període de referència?

CaixaBank AM ha aplicat en la gestió d'aquest Fons, a més dels criteris financers tradicionals, criteris ASG amb l'objectiu d'invertir en inversions sostenibles.

El procés d'inversió s'ha basat en una selecció exhaustiva i detallada d'empreses de l'univers global, l'activitat, model de gestió i resultats de les quals han generat un impacte positiu podent-se explicar què fan, com ho fan i quant impacta, d'acord a criteris de:

- **Materialitat:** la majoria dels ingressos o l'activitat comercial afecta un o més dels 17 ODS.
- **Addicionalitat:** el servei o producte de l'empresa ha d'ajudar a abordar una necessitat específica que altres agents no estiguin proporcionant ja de la mateixa manera.
- **Mesurament:** L'impacte de l'empresa ha de ser quantificable.

La Societat Gestora s'ha recolzat en el coneixement del seu assessor per a la selecció d'actius de la cartera de renda variable, qui incorpora la seva experiència realitzant una selecció de companyies després de validar que compleixen els requisits establerts (materialitat, addicionalitat i mesurament), prestant especial atenció al mesurament d'impacte amb criteris d'acord amb els estàndards de la indústria. En aquest univers i les seves recomanacions sobre aquest s'ha basat l'assessorament prestat a la Societat Gestora.

A més, per impulsar l'impacte assolit amb la creació de valor, tant CaixaBank AM com l'assessor, o tots dos de forma conjunta, han mantingut una implicació activa amb les empreses mitjançant accions de diàleg.



Annex a l' informe de gestió

Adicionalment, el Fons ha aplicat criteris d'exclusió i anàlisi de controvèrsies en el procés d'inversió, tal com s'indica en la pregunta "De quina manera les inversions sostenibles no han causat un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social?".

Com a últim pas per a la construcció de la cartera, la Societat Gestora ha determinat el pes definitiu de cada empresa i emissió a la cartera conjugant aquest univers d'inversió restringit definit anteriorment amb l'anàlisi de criteris economicofinancers i de risc del fons en el seu conjunt.



Com s'ha comportat aquest producte financer en comparació amb l'índex de referència?

No aplica. El Fons ha seguit índexs, identificats en el fullet complet, amb caràcter informatiu i/o comparatiu, però no s'ha designat un índex específic com a referència de sostenibilitat. L'avaluació dels indicadors de promoció de la cartera i la seva comparació amb l'índex de referència de mercat permet avaluar i mostrar a la Societat Gestora com el producte promou les característiques mediambientals o socials identificades.

Els **índexs de referència** són índexs que mesuren si el producte financer assoleix l'objectiu d'inversió sostenible.